



OPn
C2B-PALVELUT
Pain 02-versio
Maksuliiketuotteet

Asiakasohje
Maaliskuu 2015

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

Versio	Merkittävimmät muutokset	Muutettu osio
Marraskuu 2012	lisätty maksuosoitukset	1.3 C2B-maksuosoitukset
Heinäkuu 2013	maksun poiston päivitys	1,1,5, ja 6
Syyskuu 2013	C2B-pikamaksu SEPA-maksuaineiston joukossa, täsmennetty valuuttasekkien ja SWIFT-sekkien valuutat,	3.2, 3.6, 3.7
Syyskuu 2013	maksaminen Baltiassa	1.4
Joulukuu 2013	Huomioitu SEPA End Date – asetuksen muutokset	
Maaliskuu 2015	Poistettu Valuuttasekki ulkomaanmaksujen maksutavoista. Pieniä päivityksiä dokumenttiin.	Poistettu aikaisempi kohta 3.4

Sisällysluettelo

1	Yleistä	4
1.1	C2B-maksaminen	5
1.2	C2B-toistuvat maksut.....	6
1.3	C2B-pikamaksut	6
1.4	C2B-maksuosoitukset.....	7
1.5	C2B-maksaminen Virossa, Latviassa ja Liettuassa	8
1.6	C2B-maksuaineiston tarkistukset pankissa	8
1.7	C2B-palautteet.....	8
1.8	C2B-poistopyyntö	9
2	Sanomien lähettäminen ja nouto	9
2.1	Prosessin vaiheet	9
2.2	Lähetettävän tiedoston rakenne	11
2.3	Lähetettävien aineistojen aikataulut	11
2.4	Noudettavien palautteiden rakenteet.....	12
2.5	Palautteiden syntyminen ja aikataulut	12
2.6	Katteen tarkistus ja maksatus.....	13
2.7	Clearing-koodit.....	13
2.8	Kulukoodit	14
2.9	Käyttöönoton edellytykset.....	14
2.10	Testausympäristö	14
2.11	Testausympäristössä käytettävät tunnukset ja varmenne.....	15
2.12	Yhteysosoitteet	15
2.13	Asiakastestiympäristön rajoitukset	15
2.14	Neuvonta ja selvittely.....	16
3	C2B-maksusanoma ja esimerkkikuvaukset	16
3.1	Group Header	17
3.2	SEPA-maksu (sis. ohjeen pikamaksujen lähettämiseen (yksi tai useampi) muun SEPA -maksuaineiston joukossa).....	18
3.3	SEPA-toistuvaissuoritukset lähetetään omana eränään (käytössä vain Suomessa, ei Virossa, Latviassa ja Liettuassa).....	26
3.4	Ulkomaan maksu - maksumääräys	31
3.5	Ulkomaan maksu - pikamääräys	36
3.6	Ulkomaan maksu – SWIFT-sekki	39
3.7	Ulkomaan maksu – ulkomainen toimeksianto	41
3.8	Ajantasainen C2B-pikamaksu.....	44
3.8.1	Ajantasaisen C2B-pikamaksun sovellustunnus.....	44
3.8.2	Ajantasaisen C2B-pikamaksun esimerkkisanoma.....	44
4	C2B-palaute ja sanomakuvaus	50
4.1	Teknisen validoinnin palaute	50
4.2	Maksuaineiston tarkistuksen palaute.....	50
4.3	Maksatuksen pain -palaute.....	51
4.4	Maksetut laskut camt -palaute	54
4.5	Ajantasaisen C2B-pikamaksun palautesanoma ja hylkäyksen syyt.....	58
5	C2B-poistopyyntö (camt.055.001.01)	60
6	C2B-poistopyynnön palaute (camt.029.001.03)	65
7	Esimerkkisanomat.....	70
8	Esimerkkipalautteet.....	82
8.1	Teknisen validoinnin palaute	82
8.1.1	Teknisen validoinnin hyväksymisen palaute.....	82
8.1.2	Teknisen validoinnin hylkäämisen palaute	83
8.1.3	Teknisen validoinnin hylkäämisen vastaussanoma ajantasaiselle C2B-pikamaksulle.....	83
8.2	Maksuaineiston tarkistuksen palaute.....	84
8.2.1	Hyväksytyyn maksuaineiston tarkistuksen palaute	84
8.2.2	Osittain hyväksytyyn maksuaineiston tarkistuksen palaute	84
8.2.3	Hylätyn ajantasaisen C2B-pikamaksuaineiston tarkistuksen vastaussanoma	87
8.3	Veloituksen palaute	88
8.3.1	Hyväksytyyn aineiston pain -palaute	88
8.3.2	Osittain hyväksytyyn aineiston pain -palaute	91

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

8.3.3	Onnistuneesti maksettujen maksujen camt -palaute	95
9	Poistopyynnön esimerkkipalautteet	97
9.1	Teknisen validoinnin palaute (sisällön tarkistus)	97
9.1.1	Teknisen validoinnin hylkäämisen palaute	97
9.1	Poistopyynnön käsittelyn palaute	98
9.1.1	Hyväksytysti käsitellyn poistopyynnön palaute	98
9.1.2	Osittain hyväksytysti käsitellyn poistopyynnön palaute	98
9.1.3	Kokonaan hylätyn poistopyynnön palaute	99

1 Yleistä

C2B-maksusanomalla (Customer-to-Bank) voidaan maksaa yrityksen kaikki tilisiirrot yhtä maksustandardia käyttäen. C2B-maksulla voidaan maksaa laskuja, toistuvia maksuja, maksuosoituksia, ulkomaanmaksuja ja C2B-pikamaksuja.

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

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

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

C2B-poistopyyntösanoma on kansainvälinen ISO 20022-standardin mukainen XML-sanomamuoto. Pankkiin lähetettävän poistopyynnön schema on camt.055.001.01. Pankista asiakkaan noudettavaksi muodostuvan poistopyynnön palautesanomien schema on camt.029.001.03.

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

Automatisoidun sanomapoistopyynnön toteutuksessa on noudatettava OPn C2B-poistopyynnön ohjeistusta.

Sanomakuvaukset voivat muuttua. Ajantasaiset kuvaukset löytyvät:

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

ISO 20022-standardin mukaiset sanomatyytit

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

Aineistotyytit Yrityksen pankkiyhteys (WS)- ja eräsiirto -kanavassa

Nimi	ISO 20022-standardin mukaiset sanomatyytit Schema	WS -kanavan FileType kentän arvo	Eräsiirtokanavan Aineistotunnus
Asiakkaan lähettämä aineisto			
Tilisiirto (sis. C2B-pikamaksu SEPA-maksuaineiston joukossa)	CustomerCreditTransferInitiationV02 pain.001.001.02.xsd	pain.001.001.02	XM

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

Nimi	ISO 20022-standardin mukaiset sanomatyytit Schema	WS -kanavan FileType kentän arvo	Eräsiirtokanavan Aineistotunnus
Toistuvat maksut (Palkat ja Eläkkeet)	CustomerCreditTransferInitiationV02 pain.001.001.02.xsd	pain.001.001.02	XM
Maksuosoitukset	CustomerCreditTransferInitiationV02 pain.001.001.02.xsd	pain.001.001.02	XM
Ulkomaanmaksut	CustomerCreditTransferInitiationV02 pain.001.001.02.xsd	pain.001.001.02	XM
Ajantasaiset C2B-Pikamaksut	CustomerCreditTransferInitiationV02 pain.001.001.02.xsd	pain.001.001.02	TP4 PS01
C2B-poistopyyntö	CustomerPaymentCancellationRequestV01 camt.055.001.01.xsd	camt.055.001.01	palveluvain WS-kanavassa
Asiakkaan noutama aineisto			
Tekninen validointipalaute	PaymentStatusReportV02 pain.002.001.02	pain.002.001.02	XP
Maksuaineiston tarkistuksen palaute	PaymentStatusReportV02 pain.002.001.02	pain.002.001.02	XP
Veloituksen palaute (hylkääntyneet)	PaymentStatusReportV02 pain.002.001.02	pain.002.001.02	XP
Maksetut laskut -palaute	BankToCustomerDebitCreditNotificationV03 camt.054.001.02 MP	camt.054.001.02	XC
Poistopyynnön käsittelyn palaute	ResolutionOfInvestigationV03 camt.029.001.03	camt.029.001.03	palveluvain WS-kanavassa

1.1 C2B-maksaminen

SEPA-maksuissa tilinumero annetaan kansainvälisessä IBAN-muodossa.

C2B-maksuilla annettu kotimaisen viitenumero standardin 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 tiliointiä sekä maksajan tunnistamista. Kaikkien maksulla annettujen tietojen välittymistä saajalle ei voida taata, sillä perillemeno riippuu saajan pankista.

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

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

*

Aktia HELSFIHH
Säästöpankit 1.11.2014 alk. ITELFIHH
POP pankit HELSFIHH (7.2.2015 alk. POPFFI22)
Danske Bank (DABAFIHX)
DnB NOR (DNBAFIHX)
Handelsbanken (HANDFIHH)
Nordea (NDEAFIHH)

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

OP (OKOYFIHH)
 Danske Bank (DABAFIHH)
 SEB (ESSEFIHX)
 S-Pankki (SBANFIHH)
 Swedbank (SWEDFIHH)
 Tapiola Pankki (TAPIFI22)
 Ålandsbanken (AABAFI22).

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

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

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

1.2 C2B-toistuvat maksut

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

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

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

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

1.3 C2B-pikamaksut

Kotimaisia C2B-pikamaksuja voi maksaa kahdella tavalla.

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

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

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

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

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

1.4 C2B-maksuosoitukset

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

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

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

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

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

Maksaja ei voi peruuttaa maksuosoitustapahtumia sen jälkeen, kun ne ovat eräntyneet 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.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

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 OPn Yritysten pankkiyhteys -kanavaan. C2B-maksuihin Viron, Latvian ja Liettuan veloitustili annetaan kansainvälisessä IBAN-muodossa.

SEPA-toistuvaissuorituspalvelun ominaisuudet eivätkä shekit ole käytössä Baltiassa.

1.6 C2B-maksuaineiston tarkistukset pankissa

C2B-maksuaineistolle suoritetaan pankissa erilaisia tarkistuksia.

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

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

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

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

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

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

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

- Yksittäisen C2B-maksuissa yksittäisen maksun palaute-elementti sisältää asiakkaan antaman alkuperäisen maksun tunnistetiedon <Instrld>.
- Yksittäisen erän tunnisteenä käytetään palautteella elementtiä OrgnlPmtInflId: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><PmtInflId> perusteella. Tämä elementti sisältää asiakkaan

MAKSULIIKETUOTTEET**MAALISKUU 2015**

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 poistopyynöt, 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-poistopyynöt käsitellään klo 8-16 välisenä aikana pankkipäivisin.

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

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

2 Sanomien lähettäminen ja nouto

2.1 Prosessin vaiheet

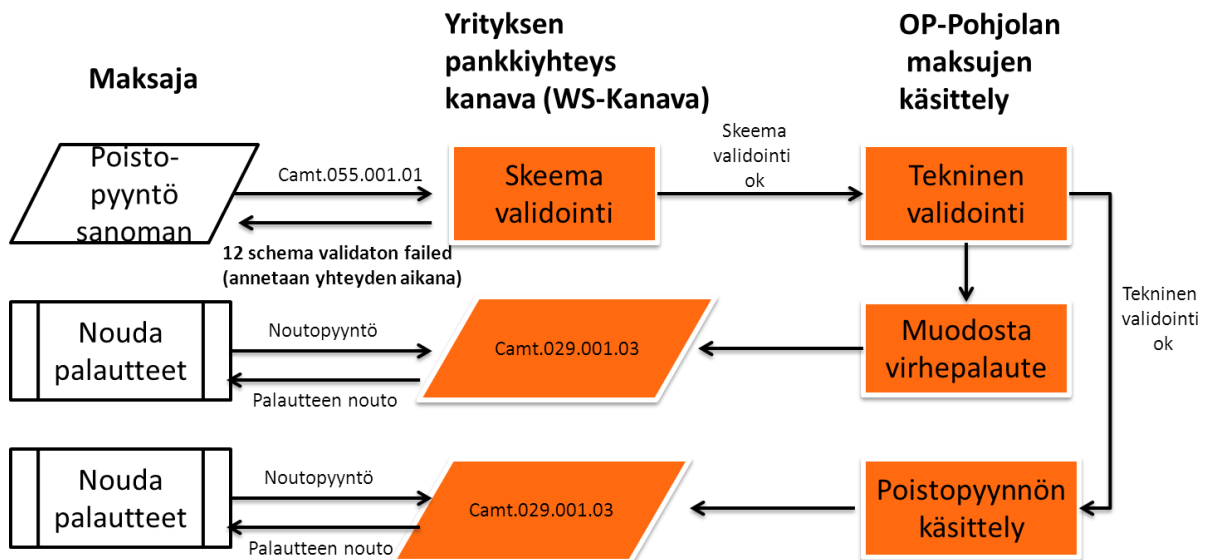
C2B-maksuaineisto

- Asiakas lähettää C2B-maksuaineiston, joka noudattaa ISO20022 sanomarakennetta ja sisältöä sekä OPn asiakasohjetta.
- Pankki tunnistaa lähettäjän ja lähettäjän valtuudet lähettää aineistoa.
- Pankki antaa palautteet Yritysten pankkiyhteys –kanavaan Suomessa kolmella tasolla
 - Kanavatason palaute: Aineiston muototarkistus (skeemavalidointi). Eräsiirtopalvelussa n. puoli tuntia lähetyksen jälkeen ja Web Services –kanavassa vastaussanomassa heti yhteyden aikana. Palaute annetaan aina.
 - Vastaanottopalaute: Tarkistetaan tilinumeroiden muodollinen oikeellisuus, OPn tilien voimassaolo sekä tarvittavien sopimusten voimassaolo. Palaute toimitetaan noin puoli tuntia lähetyksen jälkeen. Palaute annetaan aina.
 - Maksatuksen palaute: Pain muotoinen palaute yhdessä erässä olleista SEPA- ja ulkomaanmaksuista, jotka on maksettu sekä käsittelemättä tai katetta odottavista maksuista. Palaute toimitetaan noin puoli tuntia aineiston käsittelystä. Palaute on yhteenveto siihen asti maksetusta erästä, käsittelemättä ja katetta odottavista maksuista. Päivän päätteeksi klo 21.20 annettavalla viimeisellä palautteella annetaan loput päivän käsitellyyn ehtineet maksut sekä katteettomiksi jääneet maksut. Maksatuksen palautteen toimittamisesta sovitaan asiakkaan C2B-maksaminen-sopimuksella. Palaute katteettomina hylkääntyneistä maksuista toimitetaan aina automaattisesti.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

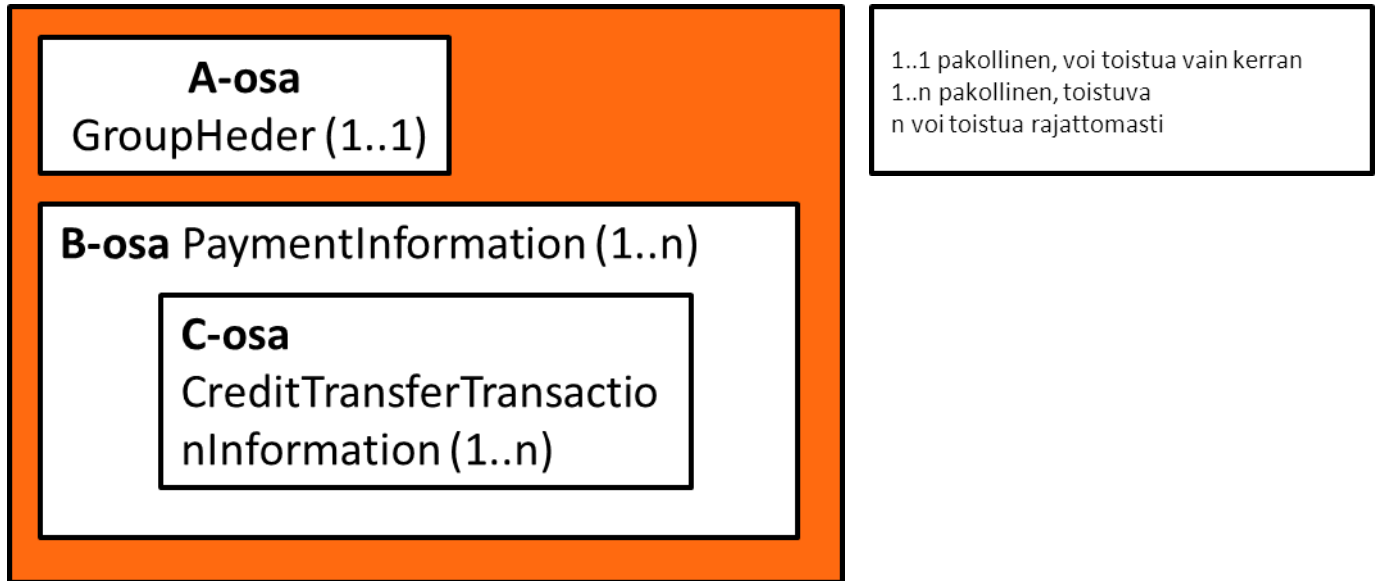
- Camt muotoinen palaute onnistuneesti maksetuista maksuista muodostetaan kolme kertaa päivässä (klo 12, 15, 18 ja klo 21.30) niistä erän maksuista, jotka siihen mennessä on onnistuneesti suoritettu. Onnistuneesti maksetut maksut – palautteen toimittamisesta sovitaan asiakkaan C2B-maksaminen – sopimuksella.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

Poistopyyntö

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

2.2 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 3.30 ja sen jälkeen 7.00 → puolen tunnin välein → 18.00 Kello 18.00 jälkeen vastaanotetut aineistot käsitellään seuraavana pankkipäivänä. Aineistoja voi lähettää odottamaan maksatusta enintään 365 kalenteripäivää ennen eräpäivää.
SEPA -toistuvaissuoritukset (C2B)	klo 3.30 ja sen jälkeen 7.00 → puolen tunnin välein → 18.00 Klo 18.00 jälkeen vastaanotetut aineistot siirretään käsiteltäväksi seuraavana pankkipäivänä. SALA-erän eräpäivän on oltava pankkipäivä, muuten erä hylätään.
C2B-pikamaksut SEPA-maksu-	klo 8.00 ja sen jälkeen puolen tunnin välein → 15.30

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

aineiston joukossa	Kuluvan päivän arvopäivällä olevat, cut-offin jälkeiset C2B-pikamaksut hylätään. Maksuja voi lähettää odottamaan maksatusta enintään 365 kalenteripäivää ennen eräpäivää. Uudenvuodenaattona ja Kiirastorstaina ennen klo 12.30 vastaanotetut maksut käsitellään samana pankkipäivänä.
Lähtevät ulkomaanmaksut (C2B)	klo 3.30 ja sen jälkeen 7.00 → puolen tunnin välein → 17.00 Maksupäivänä ennen klo 17.00 vastaanotetut maksut käsitellään samana pankkipäivänä. Uudenvuodenaattona ja Kiirastorstaina ennen klo 12.00 vastaanotetut maksut käsitellään samana pankkipäivänä.
Ajantasaiset C2B-pikamaksut	8.00 → ajantasaisesti → 16.30 Ei eräpäiväkäsittelyä. Uudenvuodenaattonaja Kiirastorstaina ennen klo 13.30 vastaanotetut maksut käsitellään samana pankkipäivänä.
Lähtevät maksut (C2B) Viron, Latvian ja Liettuan tileiltä	Maksupäivänä ennen klo 14.30 vastaanotetut maksut käsitellään samana pankkipäivänä.
Lähtevät ulkomaanmaksut (C2B) Viron, Latvian ja Liettuan tileiltä	Maksupäivänä ennen klo 15.00 vastaanotetut maksut käsitellään samana pankkipäivänä
C2B-pikamaksut Viron, Latvian ja Liettuan tileiltä	8.00 → ajantasaisesti → 15.00 Ei eräpäiväkäsittelyä

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 eräsiirtopalvelusta tai WebServices -kanavasta.

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

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

2.5 Palautteiden syntyminen ja aikataulut

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

- 1) Teknisen validoinnin palaute – eräsiirtopalvelussa 30 minuutin kuluessa aineiston lähetyksestä käsittelyaikoina, WebServices-kanavassa välittömästi aineiston lähetyksen yhteydessä.
- 2) Maksuaineiston tarkistuksen palaute – 30 minuutin kuluessa aineiston lähetyksestä käsittelyaikoina.
- 3) Maksatuksen pain -palaute – 30 minuutin kuluessa aineiston käsittelystä ja päivän päätteeksi klo 21.20. 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 (Pmntlnf) olevan maksuperustekoodin (CtgyPurp) arvo on SALA. Onnistuneesti veloitettujen camt – palautteesta sovitaan erikseen palvelusopimuksella.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.6 Katteen tarkistus ja maksatus

Maksajan on huolehdittava siitä, että veloitustilillä on eräpäivänä maksuaineistoa vastaava kate. Katteen puuttuessa koko erä hylätään eräpäivän viimeisessä käsittelyssä. Jos C2B-sopimuksessa on sovittu maksujen yksittäisveloituksesta, maksut veloitetaan aineistossa olleessa järjestyksessä siltä osin, kun kate riittää, ja loput hylätään.

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

Palvelumaksut veloitetaan kuukausittain jälkikäteen laskutuskuukautta seuraavan kuukauden viidenteen pankkipäivään mennessä.

2.7 Clearing-koodit

ISO clearing-koodit ylläpidetään ns. External Clearing System Identification Code Listissä, joka löytyy kansainvälisen standardointiorganisaatio ISO20022:n internet-sivuilta. OP hyväksyy clearing-koodeja alla olevassa taulukossa **lihavoituna merkittyihin maihin, ja niissä maissa sarakkeessa Currencies täsmennetyissä valuutoissa**. Ei-lihavoiduissa maissa clearing-koodit joko eivät ole enää käytännössä käytössä, koska maksut niihin välitetään BICillä ja IBANilla tai OPlla ei ole ko. maassa nostrotilliä.

Clearing-koodi annetaan transaktiotasolla elementissä ClrSysMmbld, esim:

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

Ruplamaksuissa Venäjälle on annettava lisäksi, kauttaviivalla erotettuna, saajan pankin tilinumero Venäjän keskuspankin clearing-keskuksessa (20 numeroa), esim:

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

Country	Clearing Code long definition	Code	Bank Identifier ([character type] {length})	Example	Currencies	Accepted by OP-Pohjola
Australia	Australian Bank State Branch Code (BSB)	AUBSB	[0-9]{6,6}	AUBSB123456	only AUD	YES
Austria	Austrian Bankleitzahl	ATBLZ	[0-9]{5,5}	ATBLZ12345	only EUR	NO
Canada	Canadian Payments Association Payment Routing Number	CACPA	[0-9]{9,9}	CACPA123456789	only CAD	YES
China	CNAPS Identifier	CNAPS	[0-9]{12,12}	CNAPS123456789012	only CNY	NO
Germany	German Bankleitzahl	DEBLZ	[0-9]{8,8}	DEBLZ12345678	only EUR	NO
Greece	Hellenic Bank Identification Code	GRBIC	[0-9]{7,7}	GRHIC1234567	only EUR	NO
Hong Kong	Hong Kong Bank Code	HKNCC	[0-9]{3,3}	HKNCC123	only HKD	YES
India	Indian Financial System Code	INFSC	[a-zA-Z0-9]{11,11}	INFSC123AZ456789	only INR	YES
Ireland	Irish National Clearing Code	IENCC	[0-9]{6,6}	IENCC123456	only EUR	NO
Italy	Italian Domestic Identification Code	ITNCC	[0-9]{10,10}	ITNCC1234567890	only EUR	NO
Japan	Japan Zengin Clearing Code	JPZGN	[0-9]{7,7}	JPZGN1234567	only JPY	YES
New Zealand	New Zealand National Clearing Code	NZNCC	[0-9]{6,6}	NZNCC123456	only NZD	YES
Poland	Polish National Clearing Code	PLKNR	[0-9]{8,8}	PLKNR12345678	only PLN	YES
Portugal	Portuguese National Clearing Code	PTNCC	[0-9]{8,8}	PTNCC12345678	only EUR	NO
Russia	Russian Central Bank Identification Code	RUCBC	[0-9]{9,9}	RUCBC041234567 (kaksi ensimmäistä numeroa aina 04)	only RUB	YES
Singapore	IBG Sort Code	SGIBG	[0-9]{7,7} or [0-9]{3,4}	SGIBG1234567	only SGD	YES
South Africa	South African National Clearing Code	ZANCC	[0-9]{6,6}	ZANCC123456	only ZAR	YES
Spain	Spanish Domestic Interbanking Code	ESNCC	[0-9]{8,8}	ESNCC12345678	only EUR	NO

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

Sweden	Sweden Bankgiro Clearing Code	SESBA	[0-9]{4,4}	SESBA1234	only SEK	NO
Switzerland	Swiss Clearing Code (BC Code)	CHBCC	[0-9]{3,5}	CHBCC12345	only CHF	YES
Switzerland	Swiss Clearing Code (SIC Code)	CHSIC	[0-9]{6,6}	CHSIC123456	only CHF	YES
Taiwan	Financial Institution Code	TWNCC	[0-9]{7,7}	TWNCC1234567	only TWD	NO
UK	UK Domestic Sort Code	GBDSC	[0-9]{6,6}	GBDSC123456	only GBP	YES
US	CHIPS Participant Identifier	USPID	[0-9]{4,4}	USPID1234	only USD	YES
US	United States Routing Number (Fedwire, NACHA)	USABA	[0-9]{9,9}	USABA123456789	only USD and EUR	YES

2.8 Kulukoodit

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

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

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

Ulkomaanmaksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.

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

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

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

2.9 Käyttöönoton edellytykset

C2B-aineiston 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 joko Eräsiirtopalvelusta tai Web Services -kanavan käytöstä.

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

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

2.10 Testausympäristö

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

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

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

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

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

2.11 Testausympäristössä käytettävät tunnukset ja varmenne

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

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

2.12 Yhteysosoitteet

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

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

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

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

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

2.13 Asiakastestiympäristön rajoitukset

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

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

2.14 Neuvonta ja selvittely

Yritysten maksuliikepalvelut -puhelinpalvelu

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

Palvelu on avoinna arkisin kello 8 – 16.30

Palveluvalikko ohjaa palvelun valinnassa.

Sähköposti:

yrityspuhelinpalvelu@op.fi

Tilitapahtuma

Maksupääte

Automaattinen katteensiirto

OP-verkkopalvelussa maksettu e-lasku

Lähtevä SEPA

Saapuva SEPA

C2B veloitus

C2B hyvitys

Tapahtuman arkistointitunnus

5MT ja 5EM

5SNG

5FVT

UTU

UTZ

5UTV

5UTH

Muut tapahtumat

Kassanhallintapalvelu 593497

593592

593220

593530

593561

3 C2B-maksusanoma ja esimerkkikuvaukset

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

Toinen sarake Lkm kertoo elementin esiintymislukumäärän skeeman mukaan.

0..1 - elementti on vapaaehtoinen ja sitä voi olla korkeintaan yksi kappale;

1..1 - elementti on pakollinen ja sitä on oltava tasan yksi kappale;

0..2 - elementti on vapaaehtoinen ja niitä voi olla korkeintaan kaksi;

0..n - elementti on vapaaehtoinen ja niitä voi olla useita;

1..n - elementti on pakollinen ja niitä voi olla useita.

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

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

Viides sarake Esimerkkisisältö sisältää esimerkin kenttään laitettavast tiedosta.

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

Asiakassanomissa on seuraava rakenne:

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

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

- Transaction Information –tasoja voi olla yksi tai useampi ja se sisältää yksittäisen maksutapahtuman tiedon.

3.1 Group Header

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

Indeksi	Lkm	Pakollinen* (=X)	Elementti	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	1..1		GrpHdr		Jokaisessa sanomassa oltava yksi tällainen elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot.
1.1	1..1		+MsgId	20110102-0000001	Maksajan sanomalle antama yksilöllinen tunnistus, jonka on oltava uniikki vähintään kolmen kuukauden ajan. Pankki tarkistaa tunnisteen tupla-aineiston varalta. (Jos MsgId kuitenkin on sama, niin kpl- tai summatietoja muuttamalla aineisto ei jää tuplatarkistukseen kiinni.)
1.2	1..1		+CreDtTm	2011-01-02T09:00:01+02:00	Pakollinen, maksajan sanomaan antama sanoman luontihetken aikaleima
1.4	0..1		+BtchBookg		Ei käytössä. Pikamaksuista muodostetaan aina omat veloituspöytäkirjat (op:t omaan nippuun ja muihin rahalaitoksiin menevät yhteen yhteiseen nippuun). Muiden maksujen veloitustavasta (nipussa tai yksitellen) sovitaan palvelusopimuksella.
1.5	1..1		+NbOfTx	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 Pmtlnf-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

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

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

Indeksi	Lkm	Pakollinen* (=X)	Elementti	SEPA-maksun esimerkkisisältö	Selite
2.0	1..n		PmtInf		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	0..1		+PmtInfId	20110102-123456-01	Ei pakollinen, mutta suositeltava. Maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palauteelle ja tilioitteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Pakollinen, sallitut arvot ovat TRF, CHK ja TRA. SEPA-maksuissa ainoa sallittu arvo on TRF. CHK arvo ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan elementistä 2.47. Mikäli elementti 2.47 on tyhjä ja tässä elementissä on arvo CHK, viedään tapahtumatasolle elementtiin 2.47 arvo BCHQ.
2.3	0..1		+PmtTplnf		
2.4	0..1		++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	Sallitut arvot ovat SEPA, SDVA ja PRPT. Pikamaksulla tämä elementti ei ole käytössä ja pikamaksun koodi URGP annetaan elementissä 2.7
2.7	1..1		+++Prtry		Ainoa sallittu arvo on pikamaksun koodi URGP. Antamalla sen tässä, kaikki erän maksut ovat pikamaksuja. Yksittäisen maksun voi maksaa pikamaksuna antamalla koodin URGP hyvityksen tiedoissa elementissä 2.31.
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.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					HUOM! SALA-kooditettujen pikamaksujen veloitus ja hyvitys tapahtuu samana päivänä.
2.13	1..1		+ReqdExctnDt	2011-05-10	Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 365 kalenteripäivää tulevaisuuteen (myös pikamaksuilla). Huom! SALA-erän ja pikamaksun eräpäivän oltava pankkipäivä, muuten erä hylätään.
2.15	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot.
2.15...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen. Tämä tieto välitetään pikamaksulla toiseen rahalaitokseen.
2.15...	0..1		++PstlAdr		
2.15...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan osoitteen.
2.15...	1..1		+++Ctry	FI	Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.15...	0..1	X	++Id	12345678900	Tätä tietoa käytetään sekä tunnistamaan asiakkaan aineisto pankissa että välittämään maksajasta tunnistetietoa saajalle. Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus on pakollinen. Sen lisäksi asiakas voi SEPA-maksussa antaa yhden yrityksen tunnisteeseen. Tunnusta ei huomioida ulkomaanmaksuissa. Ulkomaanmaksuissa huomioidaan vain maksatustunnus. 1. *)Maksatustunnus pakollinen 9-11 merkkiä pitkä sama kuin asiakkaan C2B-sopimuksessa annetaan Orgld.BkPtyld-elementissä ei välitetä saajalle 2. Yrityksen tunniste valinnainen sallittua antaa joko yrityksen tai yksityishenkilön tunniste sallitut yrityksen tunnisteet (Orgld) BIC, IBEI, BEI, EANGLN, USCHU, DUNS, TaxIdNb ja Prtryld. välitetään saajan pankille
2.16	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.16...	1..1		++Id		
2.16...	1..1 {Or		+++IBAN	FI2550001520322972	SEPA-maksuissa tilinumero annetaan aina IBAN-muodossa. OP:ssä oleva veloitustili tulee olla aina IBAN-muodossa. Myös silloin, kun veloitustili on

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					Pohjola Pankki Virossa, Latviassa tai Liettuaassa oleva tili.
2.16...	1..1 Or		+++BBAN		Kun veloitustili ei ole OP:ssä oleva tili, se voi olla BBAN-muodossa (numeroita, kirjaimia). SEPA-maksuissa tilinumeroa ei voi antaa BBAN-muodossa.
2.16...	1..1 Or}		+++PrtryAcct		Kun veloitustili ei ole OP:ssä oleva tili, se voi olla Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia, välimerkkejä). SEPA-maksuissa tilinumeroa ei voi antaa Proprietary-muodossa.
2.16...	0..1		++Ccy	EUR	
2.17	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot.
2.17...	1..1		++ FinInstnld		
2.17...	0..1		+++BIC	OKOYFIHH	SEPA-maksussa BIC ei ole pakollinen, mutta suositeltava.
2.19	0..1		+UltmtDbtr		Ei pakollinen alkuperäinen maksaja.
2.19...	0..1		++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT:in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.20	0..1		+ChrgBr	SLEV	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. SEPA-maksun kulukoodi on SLEV. Kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV. Ulkomaanmaksussa kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT ja CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.23	1..n		+CdtTrfTxlnf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.24	1..1		++Pmtld		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.25	0..1		+++Instrld		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.26	1..1		+++EndToEndld	9834454645554699	Pakollinen EndToEndld-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajalle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED. SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndld viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference"). Pikamaksuilla ei välitetä saajalle.
2.27	0..1		++PmtPlnf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.28	0..1		+++InstrPrty	NORM	Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat:

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					<p>NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. SEPA-maksuissa tämä on ainoa sallittu kiireellisyysskoodi.</p> <p>HIGH –ei ole sallittu SEPA-maksuissa.</p> <p>Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.4 mahdollisesti oleva tieto.</p>
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	<p>Ainoa sallittu arvo on pikamaksun koodi URGF. Antamalla sen tässä voi maksaa yksittäisen maksun pikamaksuna.</p> <p>Jos halutaan maksaa kaikki erän maksut pikamaksuina, annetaan koodi URGF elementissä 2.7.</p>
2.36	0..1		+++CtgyPurp		<p>Maksuperustekoodi, jonka ainoa sallittu arvo on TAXS = veroviestillinen maksu.</p> <p>Suomessa verottajalle maksettaviin veroviestillisiin SEPA-maksuihin tulee antaa koodi TAXS sekä viite (2.105) ja ns. veroviesti (2.108).</p>
2.37	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.38	1..1		+++InstdAmt	150	<p>Maksettava rahamäärä.</p> <p>Annetun summan tulee olla 0,01 €-999.999.999,99 €.</p> <p>Tämä tieto välitetään pikamaksulla toiseen rahalaitokseen.</p>
2.38...			+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	EUR	<p>Maksun valuutta</p> <p>Tämä tieto välitetään pikamaksulla toiseen rahalaitokseen.</p>
2.42	0..1		++XchgRateInf		Valuuttakurssitiedot
2.45	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain ulkomaanmaksuissa.
2.46	0..1		++ChrgBr		<p>Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti.</p> <p>SEPA-maksussa kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV.</p> <p>Ulkomaanmaksussa kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT ja CRED.</p> <p>Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.</p>
2.47	0..1		++ChqInstr		
2.47...	0..1		+++ChqTp		Arvot CCCH, CCHQ, DRFT, ELDR muunnetaan arvoksi BCHQ.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					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		+++DivryMtd		Sekin toimitustapa
2.47...	1..1		++++Prtry		SWIFT-sekillä pakollinen arvo on SWIFT.
2.55	0..1		++CdtrAgt		
2.55...	1..1		+++FinInstnld		
2.55...	1..1 {Or		++++BIC	GENODEFF	Saajan pankin BIC-koodi ei ole SEPA-maksuissa pakollinen tieto. Jos se on annettu, sitä hyödynnetään ainostaan poikkeustilanteissa täydentävänä tietona.
2.55...	1..1 Or}		++++Cmbndld		
2.55...	0..1		+++++ClrSys Mmbld		Clearing-koodi
2.55...	1..1		+++++ld		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa ulkomaanmaksussa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.55...	0..1		+++++Nm		Ulkomaanmaksuissa 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 ulkomaanmaksuissa pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai maksua ei ole tulkittu sekiksi.
2.55...	1..1		+++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos 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 30 merkkiä. Tämä tieto välitetään pikamaksulla toiseen rahalaitokseen.
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. Ulkomaanmaksuissa saajan osoite on pakollinen. Ulkomaanmaksussa osoitteesta huomioidaan 70 ensimmäistä merkkiä.
				DE-26458 Köln	
2.57...	0..1		++++StrtNm		Katuosoite on pakollinen ja käytössä vain maksuosoituksissa. Maksimipituus 30 merkkiä.
2.57...	0..1		++++PstCd		Postinumero on pakollinen ja käytössä vain maksuosoituksissa. 5 merkkiä.
2.57...	0..1		++++TwnNm		Kaupunki on pakollinen ja käytössä vain maksuosoituksissa. 10 merkkiä.
2.57...	1..1		++++Ctry	DE	Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu.
2.57...	0..1		+++ld		Saajan tunniste
2.57...	1..1 {Or		++++Orgld		SEPA-maksuissa sallitut yrityksen tunnisteet ovat BIC, IBEI, BEI, EANGLN, USCHU, DUNS,

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					TaxIdNb, BkPtyId, ja PrtryId. Maksuosoituksissa suositellaan annettavaksi joko saajan y-tunnus tai henkilötunnus (TaxIdNb tai SciSctyNb).
2.57...	1..1 Or}		++++PrvtId		SEPA-maksuissa sallitut yksityishenkilön tunnisteen ovat DrvrsLicNb, CstmrNb, SciSctyNb, AInRegnNb, PsptNb, TaxIdNb, IdntyCardNb, MplyrIdNb, DtAndPlcOfBirth ja OthrId Henkilörekisterilaki säätelee henkilötunnuksen käyttämistä. Maksuosoituksissa suositellaan annettavaksi joko saajan y-tunnus tai henkilötunnus (TaxIdNb tai SciSctyNb).
2.58	0..1		++CdtrAcct	DE89370400440532013000	SEPA-maksuilla ja pikamaksuilla saajan tilinumero on pakollinen ja aina IBAN-muodossa. Tämä tieto välitetään pikamaksuilla toiseen rahalaitokseen. Ulkomaanmaksuissa tilinumero voi olla myös BBAN- tai Proprietary-muodossa. Maksuosoituksella tilinumeronä käytetään vakioarvoa "FI50599999999999999999". 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		++InstrForCdt rAgt		Ohjeita saajan pankille –tieto välitetään ulkomaanmaksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.
2.61	0..1		+++Cd		UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Toistaiseksi käytössä ovat: [PHOB] – Saaja noutaa konttorista. Maksetaan tunnistusta vastaan [CHQB] - Maksu saajalle shekillä
2.62	0..1		+++InstrInf		Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä.
2.63	0..1		++InstrForDbt rAgt		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.

				<p>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</p> <p>Jos Category Purpose -kentässä (indeksi 2.12) on annettu koodi SALA ja tässä kentässä jokin viereisessä sarakkeessa mainituista koodeista, OP-Pohjola-ryhmän saajien tilietoihin viedään koodia vastaava teksti. Muut Purpose-koodit välitetään sellaisenaan.</p> <p>Huom! Mikäli Category Purpose -kentässä (indeksi 2.12) ei ole annettu koodia SALA, annettu koodi välitetään sellaisenaan.</p>
2.84	0..1		++RmtInf	<p>Viesti tai viite maksun saajalle</p> <p>Sanomassa voi antaa Remittance Information – elementin, joka voi sisältää sekä Ustrd-elementin että enintään 9 kpl Strd-elementtejä. Op-Op – välisissä maksuissa Strd-elementtejä voi antaa enintään 999 kpl.</p> <p>Jos molemmat elementit on annettu, Strd-elementit välitetään toiseen rahalaitokseen Suomessa ja Ustrd-elementti välitetään rajat ylittävillä maksuilla.</p> <p>Tällöin tulee</p> <p>1. esiintymänä antaa Ustrd-muotoinen tieto: enintään 140 merkkiä voi antaa koodisanojen avulla laskuerittelytietoja</p> <p>2.-10. esiintymässä voi antaa pitkiä Strd-elementtejä: kukin enintään 280 merkkiä sisältää strukturoituja laskuerittelytietoja jos kyseessä on veroviestillinen maksu, niin vain yksi Strd-elementti on sallittu</p> <p>Huom! Strd-elementissä XML-tagit lasketaan mukaan pituuteen, Ustrd:ssä vain elementin sisältö.Suomessa toimivat pankit, joihin voi antaa laskuerittelytietoja SEPA-maksulla (ns. AOS2-pankit):</p> <p>Aktia HELSFIHH Säästöpankit 1.11.2014 alk. ITELFIHH POP pankit HELSFIHH (7.12.2015 alk. POPFFI22) Danske Bank (DABAFIHX) DnB NOR (DNBAFIHX) Handelsbanken (HANDFIHH) Nordea (NDEAFIHH)</p>

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

				<p>OP (OKOYFIHH) Danske Bank (DABAFIHH) SEB (ESSEFIHX) S-Pankki (SBANFIHH) Swedbank (SWEDFIHH) Tapiola Pankki (TAPIFI22) Ålandsbanken (AABAFI22)</p> <p>Pankki ei tarkista erittelytietoja, mutta huolehtii, että pitkiä Strd-tietoja välitetään vain pankkeihin, jotka ottavat niitä vastaan (ks. yllä). Muihin pankkeihin välitetään annettu Ustrd-tieto.</p> <p>Lisäohjeita laskuerittelyjen antamisesta saa Finanssialan Keskusliiton valmistelemasta UNIFI-oppaasta; ks. www.fkl.fi.</p>
2.85	0..1		+++Ustrd	<p>Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84.</p> <p>Tämä tieto välitetään pikamaksulla toiseen rahalaitokseen.</p> <p>Pikamaksuissa suositellaan käytettävän viestiä.</p> <p>Ulkomaanmaksuilla maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä.</p> <p>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.</p>
2.86	0..n		+++Strd	Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84.
2.87	0..1		++++RfrdDocl nf	
2.88	0..1		+++++RfrdDo cTp	Laskulaji
2.89	1..1		++++++Cd	<p>Käytössä vain, kun summaa ei ole annettu.</p> <p>CREN = hyvityslasku CINV tai muu koodi = lasku</p> <p>Muuten koodi (CREN, CINV) päätellään siitä, kummassa summakentässä (2.97 tai 2.98) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu.</p>
2.92	0..1		+++++RfrdDo cNb	Laskun numero –tietoa ei välitetä ulkomaanmaksuissa.
2.93	0..1		++++RfrdDoc RltdDt	Laskun päiväys ei ole käytössä toistaiseksi.
2.94	0..n		++++RfrdDoc Amt.Ccy	Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.97	1..1 {Or		+++++RmtdA mt	<p>Laskun summa</p> <p>Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl.</p>

					CREN), käytetään tätä elementtiä. Ulkomaanmaksuissa laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.
2.98	1..1 Or}		+++++CdtNot eAmt		Hyvityslaskun summa
2.100	0..1		++++CdtrRef nf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.101	0..1		+++++CdtrRef Tp		
2.102	1..1		++++++Cd		Jos kentässä 2.105 on kotimainen viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.104	0..1		++++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.105	0..1		+++++CdtrRef	RF0212345614	Viite, esim. suomalainen viitenumero. Viitteen käsittelemistä viitteenä ei voida kotimaisissa pikamaksuissa taata. 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 vitetieto viedään viesti-kenttään (kenttä 70).
2.108	0..1		++++AddtlRm tInf		Enintään 140 merkkiä vapaamuotoista tietoa Jos kyseessä on veroviestillinen maksu, annetaan elementissä 2.36 koodi TAXS, edellisessä elementissä (2.105) viitenumero ja tässä elementissä veroviesti. Tietoa ei välitetä ulkomaanmaksuissa.

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

2.0	1..n		PmtInf	SEPA-toistuvaissuorituksen esimerkkisisältö	Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	0..1		+PmtInflId	20110102-123456-01	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 ulkomaanmaksuina.
2.3	0..1		+PmtTpInf		Ei pakollinen

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

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		+ReqdExctnDt	2011-05-10	Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 365 kalenteripäivää tulevaisuuteen. Huom! SALA-erän eräpäivän oltava pankkipäivä, muuten erä hylätään.
2.15	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot.
2.15...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.15...	0..1		++PstlAdr		
2.15...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan osoitteen.
2.15...	1..1		+++Ctry	FI	Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.15...	0..1	X*)	++ld	12345678900	Tätä tietoa käytetään sekä tunnistamaan asiakkaan aineisto pankissa että välittämään maksajasta tunnistetietoa saajalle. Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus on pakollinen. Sen lisäksi asiakas voi SEPA-maksussa antaa yhden yrityksen tunnisteen. 1. *)Maksatustunnus pakollinen 9-11 merkkiä pitkä sama kuin asiakkaan C2B-sopimuksessa annetaan Orgld.BkPtyld-elementissä ei välitetä saajalle 2. Yrityksen tai yksityishenkilön tunniste valinnainen sallittua antaa joko yrityksen tai yksityishenkilön tunniste sallitut yrityksen tunnisteen (Orgld) BIC, IBEI, BEI, EANGLN, USCHU, DUNS, TaxldNb ja Prtryld. välitetään saajan pankille
2.16	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.16...	1..1		++ld		
2.16...	1..1		+++IBAN	FI2550001520322972	SEPA-maksuissa tilinumero annetaan aina IBAN-muodossa.
2.16...	0..1		++Ccy	EUR	
2.17	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot.
2.17...	1..1		++ FinInstnld		

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.17...	0..1		+++BIC	OKOYFIHH	SEPA-maksussa BIC ei ole pakollinen, mutta suositeltava.
2.19	0..1		+UltmtDbtr		Ei pakollinen alkuperäinen maksaja.
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		+CdtTrfTxlnf	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		++PmtPlnf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.29	0..1		+++SvcLvl		Service Level eli Palvelutaso, ei käytössä. Tieto annetaan PmtPlnf-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	Maksettava rahamäärä. Annetun summan tulee olla 0,01 €-999.999.999,99 €.
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		+++FinInstnId		
2.55...	1..1		++++BIC	OKOYFIHH	Saajan pankin BIC-koodi ei ole SEPA-maksuissa pakollinen tieto. Jos se on annettu, sitä hyödynnetään ainostaan poikkeustilanteissa täydentävänä tietona.
2.57	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.57...	0..1	X	+++Nm	Pekka Palkansaaja	Saajan nimi
2.57...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.57...	0..4		++++AdrLine	Kotikatu 1	SEPA-maksussa ja toistuvassa maksussa osoitetieto ei ole pakollinen, mutta suositeltava. Osoiterivejä voi olla enintään 2.
				00100 Helsinki	
2.57...	0..1		++++StrtNm		Katuosoite on pakollinen ja käytössä vain maksuosoituksissa.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.57...	0..1		++++PstCd		Postinumero on pakollinen ja käytössä vain maksuosoituksissa.
2.57...	0..1		++++TwnNm		Kaupunki on pakollinen ja käytössä vain maksuosoituksissa.
2.57...	1..1		++++Ctry	FI	Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu.
2.57...	0..1		+++ld		Saajan tunniste
2.57...	1..1 {Or		++++Orgld		SEPA-maksuissa sallitut yrityksen tunnisteet ovat BIC, IBEI, BEI, EANGLN, USCHU, DUNS, TaxldNb, BkPtyld, ja Prtryld. Maksuosoituksissa suositellaan annettavaksi joko saajan y-tunnus tai henkilötunnus (TaxldNb tai ScISctyNb).
2.57...	1..1 Or}		++++Prvtld		SEPA-maksuissa sallitut yksityishenkilön tunnisteet ovat DrvrsLicNb, CstmrNb, ScISctyNb, AlnRegnNb, PsptNb, TaxldNb, IdntyCardNb, MplyrldNb, DtAndPlcOfBirth ja Othrlld Maksuosoituksissa suositellaan annettavaksi joko saajan y-tunnus tai henkilötunnus (TaxldNb tai ScISctyNb).
2.58	0..1		++CdtrAcct	FI5158410220025201	SEPA-maksuilla saajan tilinumero on aina IBAN-muodossa. Maksuosoituksella tilinumeroa käytetään vakioarvoa "FI50599999999999991".
2.59	0..1		++UltmtCdtr		
2.59...	0..1		+++Nm		
2.63	0..1		++InstrForDbt rAgt		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-Pohjola-ryhmän saajien tilitietoihin viedään koodia vastaava teksti. Muut Purpose-koodit välitetään sellaisenaan.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					Huom! Mikäli Category Purpose -kentässä (indeksi 2.12) ei ole annettu koodia SALA, annettu koodi välitetään sellaisenaan.
2.84	0..1		++RmtInf		<p>Viesti tai viite maksun saajalle</p> <p>Sanomassa voi antaa Remittance Information – elementin, joka voi sisältää sekä Ustrd-elementin että enintään 9 kpl Strd-elementtejä.</p> <p>Jos molemmat elementit on annettu, Strd-elementit välitetään toiseen rahalaitokseen Suomessa ja Ustrd-elementti välitetään rajat ylittävillä maksuilla.</p> <p>Tällöin tulee</p> <p>1. esiintymänä antaa Ustrd-muotoinen tieto: enintään 140 merkkiä voi antaa koodisanojen avulla laskuerittelytietoja</p> <p>2.-10. esiintymässä voi antaa pitkiä Strd-elementtejä: kukin enintään 280 merkkiä sisältää strukturoituja laskuerittelytietoja jos kyseessä on veroviestillinen maksu, niin vain yksi Strd-elementti on sallittu</p> <p>Huom! Strd-elementissä XML-tagit lasketaan mukaan pituuteen, Ustrd:ssä vain elementin sisältö. Suomessa toimivat pankit, joihin voi antaa laskuerittelytietoja SEPA-maksulla (ns. AOS2-pankit):</p> <p>Aktia HELSFIHH Säästöpankit 1.11.2014 alk. ITELFIHH POP pankit HELSFIHH (7.12.2015 alk. POPFFI22) Danske Bank (DABAFIHX) DnB NOR (DNBAFIHX) Handelsbanken (HANDFIHH) Nordea (NDEAFIHH) OP (OKOYFIHH) Danske Bank (DABAFIHH) SEB (ESSEFIHX) S-Pankki (SBANFIHH) Swedbank (SWEDFIHH) Tapiola Pankki (TAPIFI22) Ålandsbanken (AABAFI22)</p> <p>Pankki ei tarkista erittelytietoja, mutta huolehtii, että pitkiä Strd-tietoja välitetään vain pankkeihin, jotka ottavat niitä vastaan (ks. yllä). Muihin pankkeihin välitetään annettu Ustrd-tieto.</p> <p>Lisäohjeita laskuerittelyjen antamisesta saa Finanssialan Keskusliiton valmistelemasta UNIFI-oppaasta; ks. www.fkl.fi.</p>
2.85	0..1		+++Ustrd		Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84.
2.86	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84.
2.87	0..1		++++RfrdDocl nf		
2.88	0..1		+++++RfrdDo cTp		Laskulaji

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.89	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 (2.97 tai 2.98) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu.
2.92	0..1		++++RfrdDocNb		
2.93	0..1		++++RfrdDocRltdDt		Laskun päiväys ei ole käytössä toistaiseksi.
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.
2.98	1..1 Or}		++++CdtNoteAmt		Hyvityslaskun summa Jos laskulaji on CREN, käytetään tätä elementtiä.
2.100	0..1		++++CdtrRefInfnf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.101	0..1		++++CdtrRefTp		
2.102	1..1		+++++Cd		Jos kentässä 2.105 on kotimainen viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.102...	0..1		+++++lssr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.105	0..1		++++CdtrRef		Viite, esim. suomalainen viitenumero
2.108	0..1		++++AddtlRmtlnf		Enintään 140 merkkiä vapaamuotoista tietoa Jos kyseessä on veroviestillinen maksu, annetaan elementissä 2.36 koodi TAXS, edellisessä elementissä (2.105) viitenumero ja tässä elementissä veroviesti.

3.4 Ulkomaan maksu - maksumääräys

2.0	1..n		PmtInf		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	0..1		+PmtInflId	20110102-123456-01	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		+PmtTplnf		

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.4	0..1		++InstrPrty	NORM	Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. HIGH – käsitellään maksajan pankissa ulkomaan 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		
2.6	1..1		+++Cd		
2.12	0..1		++CtgyPurp		
2.13	1..1		+ReqdExctnDt	2011-05-10	Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 365 kalenteripäivää tulevaisuuteen.
2.15	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot.
2.15...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.15...	0..1		++PstlAdr		
2.15...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan osoitteen.
2.15...	1..1		+++Ctry	FI	Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.15...	0..1	X*)	++Id	12345678900	Tätä tietoa käytetään sekä tunnistamaan asiakkaan aineisto pankissa että välittämään maksajasta tunnistetietoa saajalle. Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus on pakollinen.
2.16	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.16...	1..1		++Id		
2.16...	1..1	{Or	+++IBAN	FI2550001520322972	OP:ssä oleva veloitustili tulee antaa IBAN-muodossa. Myös silloin kun veloitustili on Pohjola Pankki Virossa, Latviassa tai Liettuassa oleva tili.
2.16...	1..1	Or	+++BBAN		Kun veloitustili ei ole OP:ssä oleva tili, se voi olla BBAN-muodossa (numeroita, kirjaimia).
2.16...	1..1	Or}	+++PrtryAcct		Kun veloitustili ei ole OP:ssä oleva tili, se voi olla Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia ja välimerkkejä).
2.16...	0..1		++Ccy		
2.17	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot.
2.17...	1..1		++ FinInstnld		
2.17...	0..1		+++BIC	OKOYFIHH	
2.19	0..1		+UltmtDbtr		Ei pakollinen alkuperäinen maksaja.
2.19...	0..1		++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT:iin MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.20	0..1		+ChrgBr		Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti,

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					katsotaan kulukoodi tästä kentästä. Ulkomaanmaksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.23	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspannien 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 tilioitteelle (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	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 PmtTpInf-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		+++CtctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain ulkomaanmaksuissa.
2.46	0..1		++ChrgBr	SHAR	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti.. Ulkomaanmaksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.55	0..1		++CdtrAgt		

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.55...	1..1		+++FinInstnld		
2.55...	1..1		++++BIC	IRVTUS3N	Saajan pankin BIC-koodi on SEPA-maksuissa pakollinen.
2.55...	1..1		++++Cmbndld		
2.55...	0..1		+++++ClrSysM mbld		Clearing-koodi
2.55...	1..1		+++++ld		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa ulkomaanmaksussa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.55...	0..1		+++++Nm		Ulkomaan maksumääräyksessä saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.55...	0..1		+++++PstlAdr		
2.55...	0..5		+++++AdrLin e		Saajan pankin osoite on ulkomaan maksumääräyksessä pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.55...	1..1		+++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos PstlAdr-elementti on käytössä.
2.57	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.57...	0..1	X	+++Nm	Ewing Oil	Saajan nimi on pakollinen
2.57...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.57...	0..4		++++AdrLine	5th Avenue	Ulkomaanmaksuissa saajan osoite on pakollinen. Osoitteen kahdelta ensimmäiseltä riviltä huomioidaan yhteensä 70 merkkiä..
				Dallas	
				TEXAS 1234	
				USA	
2.57...	1..1		++++Ctry	US	Saajan maakoodi on pakollinen.
2.57...	0..1		+++ld		Saajan tunnistus
2.57...	1..1		++++Orgld		
2.57...	1..1		++++Prvtld		
2.58	0..1		++CdtrAcct	9876543210	Ulkomaanmaksuissa tilinumero voi olla myös BBAN- tai Proprietary-muodossa. Jos maksu on jokin muu kuin SWIFT-sekki, on tilinumero pakollinen ja maksu hylätään, jos tilinumero puuttuu.
2.60	0..2		++InstrForCdtr Agt		Ohjeita saajan pankille –tieto välitetään ulkomaanmaksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.
2.61	0..1		+++Cd		UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Toistaiseksi käytössä ovat: [PHOB] – Saaja noutaa konttorista. Maksetaan tunnistusta vastaan [CHQB] - Maksu saajalle shekillä
2.62	0..1		+++InstrInf		Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä.
2.63	0..1		++InstrForDbtr Agt		Ohjeita maksajan pankille

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					Käytössä vain erillisen sopimuksen vaativissa erikoismaksutavoissa.
2.64	0..1		++Purp		Maksun tarkoitus
2.65	1..1		+++Cd		
2.84	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.85	0..1		+++Ustrd	Invoice 5656	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84. Ulkomaanmaksuilla maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä. SWIFT:in MT103-sanomalla tieto viedään viestikenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndld (2.26). Lisäksi kenttään viedään CdtrRef (2.105) ja UltmtDbtr/Nm (2.19), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.86	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84.
2.87	0..1		++++RfrdDocInf		
2.88	0..1		++++RfrdDocTp		Laskulaji
2.89	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 (2.97 tai 2.98) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu.
2.93	0..1		++++RfrdDocRltdDt		Laskun päiväys ei ole käytössä toistaiseksi.
2.94	0..n		++++RfrdDocAmt.Ccy		Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.97	1..1 {Or		++++RmtdAmt		Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. Ulkomaanmaksuissa laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.
2.98	1..1 Or}		++++CdtNoteAmt		Hyvityslaskun summa Jos laskulaji on CREN, käytetään tätä elementtiä. Ulkomaanmaksuissa hyvityslaskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.
2.100	0..1		++++CdtrRefInf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.101	0..1		++++CdtrRefTp		
2.102	1..1		+++++Cd		
2.105	0..1		++++CdtrRef		SWIFT:in MT103-sanomalla RF-viite ja muu viitetieto viedään viesti-kenttään (kenttä 70).

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

3.5 Ulkomaan maksu - pikamääräys

2.23	1..n		+CdtTrfTxlnf	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	HIGH – käsitellään maksajan pankissa ulkomaan 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		+++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 ulkomaanmaksuissa.
2.46	0..1		++ChrgBr	SHAR	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Ulkomaanmaksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.55	0..1		++CdtrAgt		
2.55...	1..1		+++FinInstnId		
2.55...	1..1	{Or	++++BIC	SBININBB104	
2.55...	1..1		++++CmbndId		

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.55...	Or} 0..1		+++++ClrSys Mmblid		Clearing-koodi
2.55...	1..1		+++++Id		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa ulkomaanmaksussa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.55...	0..1		+++++Nm		Ulkomaan pikamaksuissa saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.55...	0..1		+++++PstlAdr		
2.55...	0..5		+++++AdrLine		Saajan pankin osoite on ulkomaan pikamaksuissa 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	Indi As	Saajan nimi
2.57...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.57...	0..4		++++AdrLine	Indian Street 3	Ulkomaanmaksuissa saajan osoite on pakollinen. Osoitteen kahdelta ensimmäiseltä riviltä huomioidaan yhteensä 70 merkkiä.
				Indiala	
				Kalkuta	
				INDIA	
2.57...	1..1		++++Ctry	IN	Saajan maakoodi on pakollinen.
2.57...	0..1		+++Id		Saajan tunnistus
2.57...	1..1		++++Orgld		
2.57...	{Or 1..1 Or}		++++Prvtld		
2.58	0..1		++CdtrAcct	C-310312345	Ulkomaanmaksuissa tilinumero voi olla myös BBAN- tai Proprietary-muodossa. Jos maksu on jokin muu kuin SWIFT-sekki, on tilinumero pakollinen ja maksu hylätään, jos tilinumero puuttuu.
2.60	0..2		++InstrForCdt rAgt		Ohjeita saajan pankille –tieto välitetään ulkomaanmaksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.
2.61	0..1		+++Cd		UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Toistaiseksi käytössä ovat: [PHOB] – Saaja noutaa konttorista. Maksetaan tunnistusta vastaan [CHQB] - Maksu saajalle shekillä
2.62	0..1		+++InstrInf		Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä.
2.63	0..1		++InstrForDbt rAgt		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

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					(indeksi 2.12) ei ole annettu koodia SALA, annettu koodi välitetään sellaisenaan.
2.84	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.85	0..1		+++Ustrd	Payment number 678 5 carpets	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84. Ulkomaanmaksuilla maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä. SWIFT:in MT103-sanomalla tieto viedään viestikenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndId (2.26). Lisäksi kenttään viedään CdtrRef (2.105) ja UltmtDbtr/Nm (2.19), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.86	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84.
2.87	0..1		++++RfrdDocl nf		
2.88	0..1		+++++RfrdDo cTp		Laskulaji
2.89	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 (2.97 tai 2.98) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu.
2.93	0..1		++++RfrdDoc RltdDt		Laskun päiväys ei ole käytössä toistaiseksi.
2.94	0..n		++++RfrdDoc Amt.Ccy		Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.97	1..1 {Or		+++++RmtdA mt		Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. Ulkomaanmaksuissa laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.
2.98	1..1 Or}		+++++CdtNot eAmt		Hyvityslaskun summa Jos laskulaji on CREN, käytetään tätä elementtiä. Ulkomaanmaksuissa hyvityslaskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.
2.100	0..1		++++CdtrRefl nf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.101	0..1		+++++CdtrRef Tp		
2.102	1..1		++++++Cd		Jos kentässä 2.105 on kotimainen 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

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.105	0..1		+++++CdtrRef		<p>arvo ISO.</p> <p>Viite, esim. suomalainen viitenumero</p> <p>Jos kyseessä on veroviestillinen maksu, annetaan elementissä 2.36 koodi TAXS ja tässä elementissä viitenumero ja seuraavassa elementissä 2.108 veroviesti.</p> <p>SWIFT:in MT103-sanomalla RF-viite ja muu viitetieto viedään viesti-kenttään (kenttä 70).</p>
-------	------	--	--------------	--	--

3.6 Ulkomaan maksu – SWIFT-sekki

2.23	1..n		+CdtTrfTxlnf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti on oltava. Katso myös 1.7 Grpg.
2.24	1..1		++Pmtld		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.25	0..1		+++Instrld		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tilioitteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.26	1..1		+++EndToEndld	9834454645554699	<p>Pakollinen EndToEndld-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajalle vain yksittäin veloitetuista maksuista.</p> <p>Mikäli tietoa ei haluta käyttää, kenttään pitää antaa NOTPROVIDED.</p> <p>SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndld viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä ”/ROC” (”Ordering Customer Reference”).</p>
2.27	0..1		++PmtPlnf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.28	0..1		+++InstrPrty	. NORM	<p>NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä.</p> <p>Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.4 mahdollisesti oleva tieto.</p>
2.29	0..1		+++SvcLvl		Service Level eli Palvelutaso, ei käytössä. Tieto annetaan PmtPlnf-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		++XchgRateInfnf		Valuuttakurssitiedot
2.45	0..1		+++Ctrctld		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain ulkomaanmaksuissa.
2.46	0..1		++ChrgBr	SHAR	<p>Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti.</p> <p>Ulkomaanmaksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.</p>
2.47	0..1		++ChqInstr		

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.47...	0..1		+++ChqTp		Arvot CCCH, CCHQ, DRFT, ELDR muunnetaan arvoksi BCHQ. Elementissä 2.2 arvo CHK ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan tästä elementistä. Mikäli tämä elementti on tyhjä ja elementissä 2.2 on arvo CHK, viedään tämän elementin arvoksi BCHQ.
2.47...	0..1		+++DlvryMtd		Sekin toimitustapa
2.47...	1..1		++++Prtry	SWIFT	SWIFT-sekillä pakollinen arvo on SWIFT.
2.57	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.57...	0..1	X	+++Nm	Hotel Ahmed	Saajan nimi
2.57...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.57...	0..4		++++AdrLine	Ata 7	Ulkomaanmaksuissa saajan osoite on pakollinen. Osoiteen kahdelta ensimmäiseltä riviltä huomioidaan yhteensä 70 merkkiä.
				Istanbul TURKEY	
2.57...	1..1		++++Ctry	TR	Saajan maakoodi on pakollinen.
2.57...	0..1		+++ld		Saajan tunniste
2.57...	1..1		++++Orgld		
2.57...	1..1		++++Prvtld		
2.58	0..1		++CdtrAcct		SWIFT-sekissä ei saa antaa saajan tiliä.
2.60	0..2		++InstrForCdt rAgt		Ohjeita saajan pankille –tieto välitetään ulkomaanmaksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.
2.61	0..1		+++Cd		UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Toistaiseksi käytössä ovat: [PHOB] – Saaja noutaa konttorista. Maksetaan tunnistusta vastaan [CHQB] - Maksu saajalle shekillä
2.62	0..1		+++InstrInf		Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä.
2.63	0..1		++InstrForDbt rAgt		Ohjeita maksajan pankille Ei käytössä SWIFT-sekeissä.
2.64	0..1		++Purp		Maksun tarkoitus
2.65	1..1		+++Cd		
2.84	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.85	0..1		+++Ustrd	Reservation 7878799	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84. Ulkomaanmaksuilla maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä. SWIFT:in MT103-sanomalla tieto viedään viestikenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndld (2.26). Lisäksi kenttään viedään CdtrRef (2.105) ja UltmtDbtr/Nm (2.19), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.86	0..n		+++Strd	Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84.
2.87	0..1		++++RfrdDoclnf	
2.88	0..1		++++RfrdDocTp	Laskulaji
2.89	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 (2.97 tai 2.98) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu.
2.93	0..1		++++RfrdDocRltdDt	Laskun päiväys ei ole käytössä toistaiseksi.
2.94	0..n		++++RfrdDocAmt.Ccy	Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.97	1..1 {Or		++++RmtdAmt	Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. Ulkomaanmaksuissa laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.
2.98	1..1 Or}		++++CdtNoteAmt	Hyvityslaskun summa Jos laskulaji on CREN, käytetään tätä elementtiä. Ulkomaanmaksuissa hyvityslaskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.
2.100	0..1		++++CdtrReflnf	Laskun tai hyvityslaskun viite
2.101	0..1		++++CdtrRefTp	
2.102	1..1		++++Cd	Jos kentässä 2.105 on kotimainen 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 Ulkomaan maksu – ulkomainen toimeksianto

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

Indeksi	Lkm	Pakollinen* (=X)	Elementti	Ulkomaisen toimeksiannon esimerkkisisältö	Selite
2.0	1..n		PmtInf		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	0..1		+PmtInfId	20110102-123456-01	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	2011-05-10	Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 365 kalenteripäivää tulevaisuuteen.
2.15	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot.
2.15...	0..1		++Nm	Firma Co	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.15...	0..1		++PstlAdr		
2.15...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan osoitteen.
2.15...	1..1		+++Ctry		Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.15...	0..1	X	++Id	12345678900	Pankkiaian varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus on pakollinen.
2.16	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen maksajan tilinumero
2.16...	1..1		++Id		
2.16...	1..1		+++IBAN	AT61 1904300234573201	Veloitustili voi olla IBAN-muodossa.
2.16...	1..1		+++BBAN		Veloitustili voi olla BBAN-muodossa (numeroita ja kirjaimia).
2.16...	1..1		+++PrtryAcct		Veloitustili voi olla Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia ja välimerkkejä)
2.16...	0..1		++Ccy		
2.17	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot
2.17...	1..1		++ 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		+CdtTrfTxlnf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

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	Kiireellisyydestiedon 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		++++BIC	OKOYFIHH	Saajan pankin BIC-koodi.
2.55...	1..1	{Or	++++CmbndId		
2.55...	0..1	Or}	+++++ClrSys Mmbld		Clearing-koodi
2.55...	1..1		+++++Id		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.55...	0..1		+++++Nm		Saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.55...	0..1		+++++PstAdr		
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 PstAdr-elementti on käytössä.
2.57	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.57...	0..1	X	+++Nm	Firma Oy	Saajan nimi on pakollinen
2.57...	0..1		+++PstAdr		Saajan osoitetiedot
2.57...	0..4		++++AdrLine	Teollisuuskatu 1 00550 Helsinki FINLAND	Rajat ylittävissä pyynnöissä saajan osoite on pakollinen.
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 Ei käytössä ulkomaisessa toimeksiannossa.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

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		++++CdtrRefl nf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.105	0..1		+++++CdtrRef		Viite

3.8 Ajantasainen C2B-pikamaksu

3.8.1 Ajantasaisen C2B-pikamaksun sovellustunnus

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

Ajantasainen C2B pikamaksu 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 "ACSP", on veloitus ja hyvitys onnistunut.

3.8.2 Ajantasaisen C2B-pikamaksun esimerkkisanoma

Indeksi	Lkm	Pakollinen* (=X)	Elementti	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	1..1		GrpHdr		Jokaisessa sanomassa oltava yksi tällainen elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot.
1.1	1..1		+Msgld	20110901-0000001	Maksajan sanomalle antama yksilöllinen tunniste, jonka on oltava uniikki vähintään kolmen kuukauden ajan. Pankki tarkistaa tunnisteen tupla-aineiston varalta.
1.2	1..1		+CreDtTm	2011-09-12T07:51:39.019+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.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

1.7	1..1		+Grpg	MIXD	Pakollinen, sallitut arvot ovat: GRPD, SNGL ja MIXD. MIXD – sanomassa on yksi tai useampi PmtInf-elementti ja jokaisen alla yksi tai useampi CdtTrfTxInf-elementti; Aineisto käsitellään aina kuin arvo olisi MIXD.
1.8	1..1		+InitgPty		
1.8...	0..1		++Nm	Firma Oy	Sanoman tekijän (aineiston hoitajan) nimi
1.8...	0..1		++PstlAdr		Sanoman tekijän osoite
1.8...	0..1		+++AdrLine	Teollisuuskatu 1	Katuosoite
1.8...	0..1		+++AdrLine	00550 Helsinki	Postiosoite
1.8...	0..1		+++Ctry	FI	Pakollinen tieto, mikäli AdrLine on annettu. Maakoodi ISO3166, Alpha-2 mukaisesti.
2.0	1..n		PmtInf		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	0..1		+PmtInfld	20110901-123456-01	Ei pakollinen, mutta suositeltava. Maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Pikamaksussa 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	Pikamaksussa ainoa sallittu arvo on URGp.
2.13	1..1		+ReqdExctnDt	2011-09-12	Pikamaksussa pakollinen eräpäivä on kuluva pankkipäivä. Jos eräpäivä ei ole kuluva päivä, sanoma hylätään.
2.15	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot.
2.15...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.15...	0..1		++PstlAdr		
2.15...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan osoitteen.
2.15...	1..1		+++Ctry		Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.15...	0..1		++Id		Tätä tietoa käytetään sekä tunnistamaan asiakkaan aineisto pankissa että välittämään maksajasta tunnistetietoa saajalle. Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					kyse. Maksatustunnus on pakollinen. Sen lisäksi asiakas voi SEPA-maksussa antaa yhden yrityksen tunnisteeseen.
2.15...	1..1 {Or		+++Orgld		Valinnainen yrityksen tunniste - sallittua antaa joko yrityksen tai yksityishenkilön tunniste
2.15...	0..1		++++BIC		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	0..1		++++IBEI		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	0..1		++++BEI		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	0..1		++++EANGL N		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	0..1		++++USCHU		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	0..1		++++DUNS		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	0..1	X	++++BkPtyld	058858851	Pankkiajan varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston C2B-palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle.
2.15...	0..1		++++TaxldNb		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	0..1		++++Prtryld		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	1..1		+++++ld		
2.15...	0..1		+++++lssr		
2.15...	1..1 Or}		++++Prvtld		SEPA-maksuissa sallitut yksityishenkilön tunnisteet ovat DrvrsLicNb, CstmrNb, ScIscTyNb, AlnRegnNb, PsptNb, TaxldNb, IdntyCardNb, MplyrldNb, DtAndPlcOfBirth ja Othrlld.
2.15...	1..1 {Or		+++++DrvrsLi cNb		
2.15...	1..1 Or		+++++CstmrN b		
2.15...	1..1 Or		+++++ScIscTy Nb		
2.15...	1..1 Or		+++++AlnReg nNb		
2.15...	1..1 Or		+++++PsptNb		
2.15...	1..1 Or		+++++TaxldN b		
2.15...	1..1 Or		+++++IdntyCa rdNb		
2.15...	1..1 Or		+++++Mplyrld Nb		
2.15...	1..1 Or		+++++DtAndP lcOfBirth		
2.15...	1..1		+++++BirthD t		

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.15...	0..1		+++++PrvcOfBirth		
2.15...	1..1		+++++CityOfBirth		
2.15...	1..1		+++++CtryOfBirth		
2.15...	1..1 Or}}		+++++Othrld		
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		++ FinInstnld		
2.17...	0..1		+++BIC	OKOYFIHH	Maksajan pankin BIC-koodi.
2.19	0..1		+UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös C-tasolla kentässä 2.48. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.19 että kentässä 2.48, huomioidaan kentässä 2.48 oleva tieto.
2.19..	0..1		++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi
2.20	0..1		+ChrgBr	SLEV	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. Pikamaksuissa kulukoodin arvon pitää olla SLEV. Kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV.
2.23	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspankkitiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla (pikamaksussa on vain yksi maksu/sanoma)
2.24	1..1		++Pmtld		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.25	0..1		+++Instrld		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.26	1..1		+++EndToEndId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste. Ei välitetä kotimaisilla pikamaksuilla saajalle. 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 kiireellisyydkoodi. 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

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					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	Pikamaksussa ainoa sallittu arvo on URGP.
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. Pikamaksuissa 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.
2.48..	0..1		+++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi.
2.55	0..1		++CdtrAgt		
2.55...	1..1		+++FinInstnId		
2.55...	1..1		++++BIC	NDEAFIHH	Saajan pankin BIC-koodi on pikamaksuissa pakollinen.
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	Pikamaksussa 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		++++Orgld		Sallitut yrityksen tunnisteet ovat BIC, IBEI, BEI, EANGLN, USCHU, DUNS, TaxIdNb, BkPtyld, ja Prtryld.
2.57...	0..1		++++BIC		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	0..1		++++IBEI		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	0..1		++++BEI		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	0..1		++++EANGLN		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	0..1		++++USCHU		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	0..1		++++DUNS		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	0..1		++++BkPtyld		Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston C2B-palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse.
2.57...	0..1		++++TaxIdNb		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.57...	0..1		++++Prtryld		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	1..1		+++++Id		
2.57...	0..1		+++++Issr		
2.57...	1..1 Or}		+++++Prvtld		SEPA-maksuissa sallitut yksityishenkilön tunnisteet ovat DrvrsLicNb, CstmrNb, ScIStcYNb, AlnRegnNb, PsptNb, TaxIdNb, IdntyCardNb, MplyrIdNb, DtAndPlcOfBirth ja OthrlD.
2.57...	1..1 {Or		+++++DrvrsLicNb		
2.57...	1..1 Or		+++++CstmrNb		
2.57...	1..1 Or		+++++ScIStcYNb		
2.57...	1..1 Or		+++++AlnRegnNb		
2.57...	1..1 Or		+++++PsptNb		
2.57...	1..1 Or		+++++TaxIdNb		
2.57...	1..1 Or		+++++IdntyCardNb		
2.57...	1..1 Or		+++++MplyrIdNb		
2.57...	1..1 Or		+++++DtAndPlcOfBirth		
2.57...	1..1		+++++BirthDt		
2.57...	0..1		+++++PrvcOfBirth		
2.57...	1..1		+++++CityOfBirth		
2.57...	1..1		+++++CtryOfBirth		
2.57...	1..1 Or}}		+++++OthrlD		
2.57...	1..1		+++++Id		
2.57...	1..1		+++++IdTp		
2.58	0..1	X	++CdtrAcct		Pikamaksussa tilinumero on pakollinen.
2.58...	1..1		+++Id		
2.58...	1..1 {Or		++++IBAN	FI2112345600000785	Pikamaksuissa saajan tilinumero on aina IBAN-muodossa.
2.59	0..1		++UltmtCdtr		Lopullinen saaja. Tieto välitetään pikamaksuilla.
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 Pikamaksuilla maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä. Pikamaksuissa suositellaan käytettävän viestiä.
2.86	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84.
2.100	0..1		++++CdtrRefnf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.101	0..1		+++++CdtrRefTp		

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.102	1..1		+++++Cd	SCOR	Jos kentässä 2.105 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR. Viitteen käsittelemistä viitteenä ei voida kotimaisissa pikamaksuissa taata.
2.104	0..1		+++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.105	0..1		+++++CdtrRef	RF0212345614	Viite, esim. suomalainen viitenumero

4 C2B-palaute ja sanomakuvaus

4.1 Teknisen validoinnin palaute

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

Aineistossa oleva yksikin skeemavirheellinen maksu aiheuttaa koko aineiston hylkääntymisen.

4.2 Maksuaineiston tarkistuksen palaute

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

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

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 veloittettua, annetaan onnistuneesti veloitetuista palaute, missä Group Status on ACSP ja Transaction Status ACSP.
 - Lopullisesti katteettomiksi jääneistä maksuista muodostetaan palaute Group Status ja Transaction Status RJCT eräpäivänä/käsittelypäivänä päivän päätteeksi klo 21.20.
- Kaikki maksusanoman tapahtumat on hyväksytty:
 - Palautesanoman Group Status ja kunkin erän Transaction Status on ACSP.
 - Instructed Amount on koko onnistuneen erän rahamäärä yhteensä.
- Osa maksusanoman eristä on hylätty, osa hyväksytty tai osa on katteeton:
 - Palautesanoman Group Status on PART.
 - Kunkin kokonaan hyväksytyn erän Transaction Status on ACSP.
 - Hyväksytyjen tapahtumien muita tietoja ei ilmoiteta palautteella.
 - Yksittäin hyväksytyjen maksujen tietoja ei ilmoiteta palautteella.
 - Kunkin hylätyn erän/maksun Transaction Status on RJCT.
 - Kunkin katteettomaksi jääneen erän Transaction Status on PDNG
- Kaikki maksusanoman erät on hylätty:
 - Palautesanoman Group Status ja kunkin erän Transaction Status on RJCT
- Jos aineistossa on tulevan eräpäivän maksuja /eriä, niin tällöin kuluvan päivän palautteen Group Status on PART, myös jos aineistossa on pelkästään hyväksytyjä 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 ulkomaanmaksuja ja ulkomaanmaksujen päivän cutoff-aika klo 17 on jo mennyt, kun erä saapuu pankkiin. Tällöin ulkomaanmaksut saavat eräpäiväksi seuraavan päivän ja käsittelyn kuten edellä kuvattu useamman eräpäivän käsittely.

Indeksi	Lkm	Elementti	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	1..1	GrpHdr		
1.1	1..1	+MsgId	153986	Pankin antama uniikki tunniste tälle palauteaineistolle
1.2	1..1	+CreDtTm	2011-02-11T18:12:02+03:00	Palautesanoman luontihetki
2.0	1..1	OrgnlGrpInfAndSts		
2.1	1..1	+OrgnlMsgId	20110102-0000001	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	2011-01-12T09:00:01+02:00	Aikaleima alkuperäisen sanoman elementistä CreDtTm
2.6	0..1	+OrgnlNbOfTx	1	Alkuperäisen sanoman tapahtumien lukumäärä
		+OrgnlCtrlSum		
2.8	0..1	+GrpSts	ACCP	Aineiston tilakoodi ACSP – kaikki aineiston erät on suoritettu hyväksytysti ACCP – aineisto on hyväksytty käsittelyyn ACTC – tekninen validointi onnistui

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

				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	++OrgnlPmntInfld	20110102-123456-01	Asiakkaan erälle antama yksilöivä tunniste maksuaineiston kentästä
3.3	0..1	++OrgnlInstrld		Asiakkaan maksulle antama yksilöivä tunniste; pain.001.001.02-sanoman kentästä Instrld
3.4	0..1	++OrgnlEndToEndld		pain.001.001.02-sanoman kentästä EndToEndld
3.5	0..1	++OrgnlTxld	201006085ERA00000003	Arkistointitunnus
3.6	0..1	++TxSts	ACCP	Maksun/erän tilakoodi ACSP – erä on suoritettu hyväksytysti ACCP – maksu/erä on hyväksytty käsittelyyn RJCT – maksu/erä on hylätty PDNG – maksu odottaa käsittelyä tai katetta
3.7	0..1	++StsRsnInf		
3.9	0..1	+++StsRsn		
3.10	1..1	++++Cd		Hylkäyksen syykoodi
3.12	0..1	+++AddtlStsRsnInf		Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia
		++OrgnlTxRef		
3.19	0..1	+++Amt		
3.20	1..1	++++InstdAmt	150	Tapahtuman/erän rahamäärä
3.25	0..1	+++ReqdExctnDt	2011-05-10	Eräpäivä
		+++UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja
		++++Nm		Nimi
		+++Dbtr		Maksaja
		++++Nm		Nimi
3.98	0..1	+++DbtrAcct		Maksajan tili
3.98...	1..1	++++ld		
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	+++++ld		Muu tilinumero
		+++Cdtr		Saaja
		++++Nm		Nimi
3.104	0..1	+++CdtrAcct		Saajan tili
3.104...	1..1	++++ld		
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	+++++ld		Muu tilinumero
		+++UltmtCdtr		Lopullinen saaja
		++++Nm		Nimi

Hylkäyksen syyt

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

NARR	Debtor Id missing	Maksatustunnus puuttuu
DT01	Incorrect due date	Eräpäivä virheellinen
AC01	Incorrect account	Tili virheellinen
AM03	Incorrect currency	Tilin valuutta virheellinen
NARR	Incorrect service level	Palvelutaso virheellinen (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
NARR	Incorrect category purpose	Maksuperuste virheellinen (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
NARR	Incorrect charge bearer	Kulukoodi virheellinen (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
AG01	Agreement missing	Sopimus puuttuu
NARR	Sender not permitted	Lähettiläjä ei sallittu
AG01	Account not found in the agreement	Tiliä ei löydy sopimuksesta
TM01	Invalid Cut Off Time	Cut-off-aika ohitettu (käytössä pikamaksuilla)
NARR	Incorrect urgency level	Kiireellisyys virheellinen (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
AM09	Incorrect amount	Rahamäärä virheellinen
AM03	Incorrect currency	Valuuttalaji virheellinen
AM18	Invalid Number Of Transactions	Tapahtumien lukumäärä virheellinen (käytössä pikamaksuilla)
NARR	Incorrect payer's bank	Maksajan pankki virheellinen
NARR	Incorrect payment method	Maksutapa virheellinen (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
ED01	Incorrect payee bank's BIC	Saajapankin BIC virheellinen
NARR	Payee bank's address missing	Saajapankin osoite puuttuu
NARR	Payee bank's name and/or address missing	Saajapankin nimi ja/tai osoite puuttuu
NARR	Incorrect payee bank's country code	Saajapankin maakoodi virheellinen
BE06	Payee's name missing	Saajan nimi puuttuu
BE04	Payee's address missing	Saajan osoite puuttuu
NARR	Incorrect payee's country code	Saajan maakoodi virheellinen
AC01	Incorrect payee's account	Saajan tili virheellinen
AC01	Payee's account missing	Saajan tili puuttuu
NARR	Incorrect account type for periodic payment	Toistuvaissuoritusmaksun tilityyppi virheellinen (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
NARR	Incorrect reference	Viite virheellinen
NARR	Money order service agreement missing	MOP-sopimus puuttuu (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
NARR	Too many elements of supplementary information	Liikaa lisätietoja
NARR	Too much supplementary information	Liian pitkä/pitkiä lisätietoja
AM04	Insufficient funds	Ei katetta
NARR	Payment removed at customer's request	Maksu poistettu asiakkaan pyynnöstä
AM05	Double data	Tupla-aineisto
NARR	Payer has several agreements	Maksajalla on useita sopimuksia
AC06	Account deactivated	Tili suljettu
NARR	Payment to payee failed	Maksu saajalle epäonnistunut
AC04	Account closed	Tili lopetettu
AC04	Payee's account closed	Saajan tili lopetettu
NARR	Account not found	Tiliä ei löydy
NARR	Payee's account not found	Saajan tiliä ei löydy
NARR	Error in IBAN-BIC checking	Virhe IBAN-BIC tarkistuksessa
NARR	No account number permitted on cheque	Sekissä ei sallita tilinumeroa
NARR	Incorrect payee bank's information	Saajan pankkitieto virheellinen
NARR	Incomplete payee's name or address	Saajan nimi tai osoite puutteellinen
NARR	Incorrect payee information	Saajavirhe
NARR	Double payment	Tuplamaksu
AM03	Non-processable currency	Valuuttakoodi väärin
AC01	Incorrect payer's account	Maksajan tili virheellinen
NARR	Incomplete message information	Viestitiedot puutteelliset
NARR	Incorrect payment instrument	Väärä maksutapa
NARR	Reference number mandatory	Viitenumero pakollinen

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

NARR	Payment to chosen country not permitted	Maksu valittuun maahan ei sallittu
NARR	Wrong length of payee account number	Saajan tilinumero väärän mittainen
NARR	Wrong BIC for payment order/urgent payment order	Väärä BIC maksumääräykselle/pikamääräykselle
NARR	IBAN/BIC combination not allowed	IBAN/BIC yhdistelmä ei sallittu
NARR	Payment awaiting processing	Maksu odottaa käsittelyä

4.4 Maksetut laskut camt -palaute

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

Indeksi	Elementin nimi	Elementti	Lkm	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		Jokaisessa sanomassa on yksi GrpHdr-elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot
1.1	+MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	457587587	Pankin antama yksilöivä tunniste tälle palauteaineistolle
1.2	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2014-01-11T18:12:02+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]	2014-01-11T18:00:02+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

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					valuutta. Koska summa voi sisältää eri valuuttaisia tapahtumia, viedään valuuttakoodin arvoksi "XXX".
2.59	++CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	DBIT	Kertoo, että on kyse veloituksesta
2.61	++Status	<Sts>	[1..1]	BOOK	Palautteelle tuotujen tapahtumien tila on aina BOOK
2.62	++BookingDate	<BookgDt>	[0..1]		
2.62...	+++Date	<Dt>	[1..1]	2011-11-02	Maksupäivä
2.64	++AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]		SEPA-nippuveloitustapahtuman arkistointitunnus
2.71	++BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]		
2.77	+++Proprietary	<Prtry>	[0..1]		
2.78	++++Code	<Cd>	[1..1]	Veloitus	Vakioteksti
2.115	++Entry Details	<NtryDtls>	[0..n] 1..1		Käytännössä Entry Details -tasoja on aina vain yksi
2.116	+++Batch	<Btch>	[0..1]		
2.118	++++PaymentInformationIdentification	<PmtInflD>	[0..1]	20110101-123456-01	Pain.001-sanomassa ollut PmtInflD-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

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

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]	2011-02-11T14:12:02+03:00	Kurssimuunnoksen teko aika
2.152	++++Charges	<Chrgs>	[0..n]		
2.154	++++Amount	<Amt>	[1..1]	0.00	Aina 0.00
2.160	++++Bearer	 	[0..1]	SHAR	Kulukoodi
2.179	++++RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]		Maksun osapuolet
2.181	++++Debtor	<Dbtr>	[0..1]		
2.181..	+++++Name	<Nm>	[0..1]	Firma Oy	Maksajan nimi
2.181..	+++++Identification	<Id>	[0..1]		Maksajan tunnistetiedot
2.181..	+++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
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	

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.184..	+++++++AddressLine	<AdrLine>		TEXAS 1234	
2.184..	+++++++AddressLine	<AdrLine>		USA	
2.184..	+++++Identification	<Id>	[0..1]		Saajan tunnistetiedot
2.184..	+++++++Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		
2.184..	+++++++BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]		BIC- tai BEI-tunnus
2.184..	+++++++Other	<Othr>	[0..n]		
2.184..	+++++++Identificatio n	<Id>	[1..1]		Yritysassiakkaan tunnus
2.184..	+++++++PrivatIdentific ation	<PrvtId>	[1..1]		
2.184..	+++++++Other	<Othr>	[0..n]		
2.184..	+++++++Identificatio n		[1..1]		Henkilöasiakkaan tunnus
2.185	+++++CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		
2.185..	+++++Identification	<Id>	[1..1]		
2.185..	+++++++IBAN	<IBAN>	[1..1]		Saajan tili IBAN- muodossa
2.185..	+++++++Other	<Othr>	[1..1]		
2.185..	+++++++Identification	<Id>	[1..1]	9876543210	Saajan muu kuin IBAN-tili
2.186	+++++UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]		
2.186..	+++++Name	<Nm>	[0..1]		Lopullisen saajan nimi (ei ulkomaanmaksuissa)
2.191	+++++RelatedAgents	<RltdAgts>	[0..1]		
2.193	+++++CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		Saajan pankin tiedot
2.193..	+++++++FinancialInstituti onIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
2.193..	+++++++BIC	<BIC>	[0..1]	IRVTUS3N	Saajan pankin BIC-koodi
2.193..	+++++++ClearingSyste mMemberIdentification	<ClrSysMmbld >	[0..1]		
2.193..	+++++++MemberIdenti fication	<Mmbld>	[1..1]		Saajan pankin clearing- koodi
2.193..	+++++++Name	<Nm>	[0..1]		Saajan pankin nimi
2.193..	+++++++PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
2.193..	+++++++AddressLine	<AdrLine>	[0..7]		Saajan pankin osoite
2.204	+++++Purpose	<Purp>	[0..1]		Maksun tarkoitus
2.205	+++++Code	<Cd>	[1..1]		Lisätietoa maksun tarkoituksesta maksajalta saajalle
2.214	+++++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 saajalle Käytännössä rakenteisia viestejä voi olla enintään yhdeksän.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.217	+++++ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..n]		Hyvityslaskun tietoja
2.218	+++++Type	<Tp>	[0..1]		
2.219	+++++CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
2.219..	+++++Code	<Cd>	[1..1]		Pain.001-sanomassa ollut RfrdDocInf/RfrdDocTp/Cd-tiedon sisältö, joka voi olla CREN tai CINV
2.225	+++++ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]		
2.228	+++++CreditNoteAmount	<CdtNoteAmt>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut CdtNoteAmt-tiedon sisältö
2.235	+++++RemittedAmount	<RmtdAmt>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut RmtdAmt-tiedon sisältö
2.236	+++++CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		
2.237	+++++Type	<Tp>	[0..1]		
	+++++CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
2.239	+++++Code	<Cd>	[1..1]		Pain.001-sanomassa ollut Cd-tiedon sisältö
2.242	+++++Reference	<Ref>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut CdtrRef-tiedon sisältö
2.245	+++++AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmtInf>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut AddtlRmtInf-tiedon sisältö
2.246	+++++RelatedDates	<RltdDts>	[0..1]		
2.247	+++++AcceptanceDate Time	<AcptncDtTm>	[0..1]	2011-11-02	Tapatumakohtainen maksupäivä Sama kuin erätasolla kohdassa 2.62.
2.250	+++++InterbankSettlementDate	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]		Ulkomainen arvopäivä

4.5 Ajantasaisen C2B-pikamaksun 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	2011-09-12T07:51:47.092+03:00	Palautesanoman luontihetki
2.0	1..1	OrgnlGrplnfAndSts		
2.1	1..1	+OrgnlMsgId	20110901-0000001	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	2011-09-12T07:51:39.019+03:00	Aikaleima alkuperäisen sanoman elementistä CreDtTm

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.6	0..1	+OrgnlNbOfTxS	1	Alkuperäisen sanoman tapahtumien lukumäärä, pikamaksuilla aina 1.
2.8	0..1	+GrpSts	ACSP	Aineiston tilakoodi ACSP – aineisto on suoritettu hyväksytysti 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	++++ Orgld		
2.10	1..1	+++++ Prtryld		
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. Pikamaksuilla aineistotason syykoodi käytössä vain teknisen validoinnin epäonnistuttua.
2.14	0..1	++AddtlStsRsnInf		Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia
3.0	0..n	+TxInfAndSts		Yksittäisen maksun/erän tilatiedot
3.2	0..1	++OrgnlPmntlInfld	20110901-123456-01	Asiakkaan erälle antama yksilöivä tunniste maksuaineiston kentästä PmntlInfld
3.3	0..1	++OrgnlInstrld		Asiakkaan maksulle antama yksilöivä tunniste; pain.001.001.02-sanoman kentästä Instrld
3.4	0..1	++OrgnlEndToEndld	9834454645554699	pain.001.001.02-sanoman kentästä EndToEndld
3.5	0..1	++OrgnlTxld	593728MD0002	Tapahtuman arkistointitunnus
3.6	0..1	++TxSts	ACSP	Maksun/erän tilakoodi ACSP – maksu/erä on suoritettu hyväksytysti 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	+++AddtlStsRsnInf		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	2011-09-12	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

Uudet hylkäyksen syyt ajantasaisesta C2B-pikamaksusta johtuen

NARR	No right of access to the account
NARR	Unclear, contact your own bank
NARR	Username missing
NARR	Incomplete payer information

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

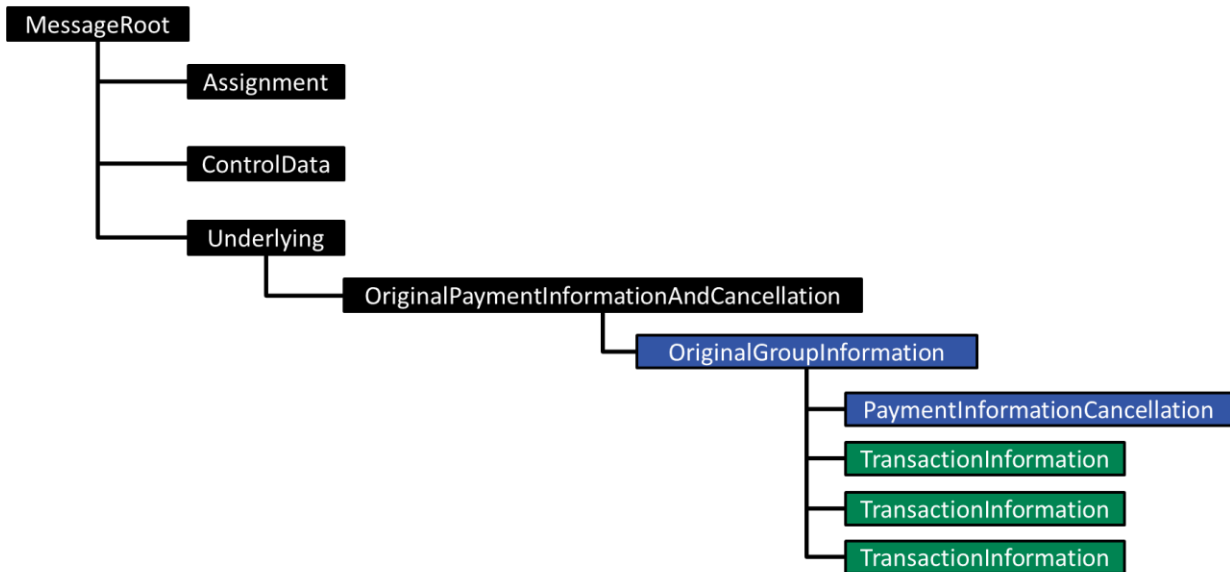
5 C2B-poistopyyntö (camt.055.001.01)

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

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

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

Poistopyyntösanoman rakenne



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

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

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

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

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

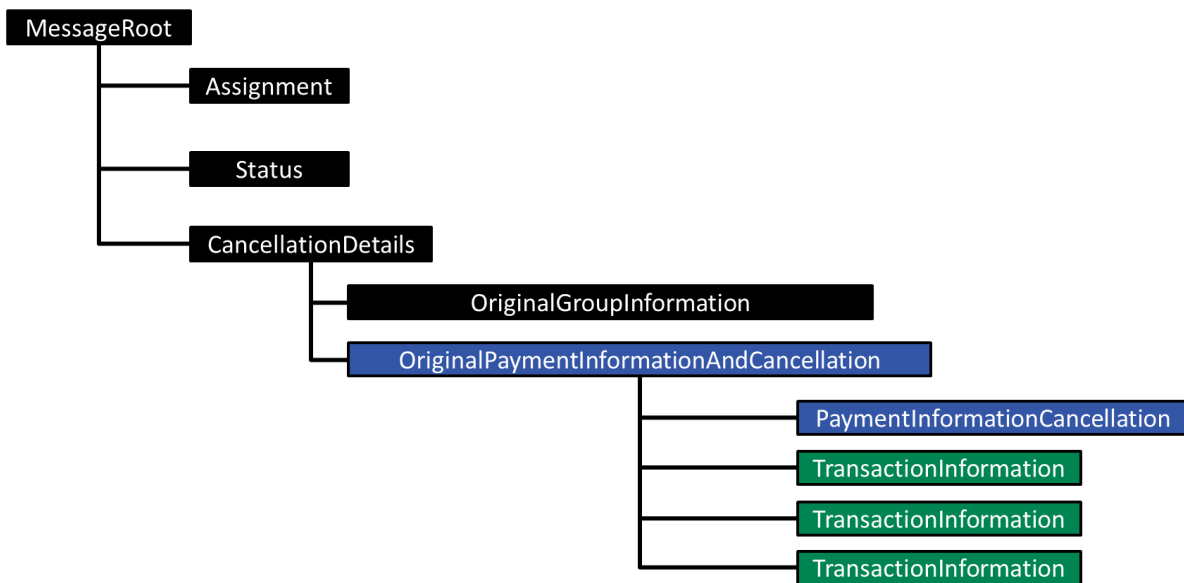
						kohdistuu.
4.22	++PaymentCancellationIdentification	<PmtCxlId>	[0..1]			Maksuerää koskevan poistopyynnön tunniste
4.23	++Case	<Case>	[0..1]			Tietoryhmä annettava, jos maksatustunnusta ei ole annettu elementissä 1.3. Ensisijaisesti tieto katsotaan tästä elementistä
4.24	+++Identification	<Id>	[1..1]			
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		Jos tieto annettu, täsmättävä erästä poistettavien tapahtumien lukumäärään.
4.35	++ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	1234.00		Jos tieto annettu, 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

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

4.44	+++CancellationIdentification	<CxIId>	[0..1]		Yksittäisen tapahtuman poiston tunniste
4.51	+++OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]		Lähetäjän alkuperäiselle maksulle antama tunniste.
4.52	+++OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]		Alkuperäisessä maksussa oleva saajalle välitettävä tunniste
4.53	+++OriginalInstructedAmount	<OrgnlInstrAmt>	[0..1]	1234.00	Alkuperäisen maksun rahamäärä
4.53	+++OriginalInstructedAmount	<OrgnlInstrAmt> attribuutti Ccy	[0..1]	EUR	Alkuperäisen maksun valuuttakoodi
4.54	+++OriginalRequestedExecutionDate	<OrgnlReqdExctnDt>	[0..1]		Alkuperäisen maksun eräpäivä
4.62	++OriginalTransactionReference	<OrgnlTxRef>	[0..1]		Tietoa poistettavan maksun saajasta, maksajasta, tileistä yms.
6.1.467	+++RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Alkuperäisen maksun viitetiedot, vain 1 Structured elementti on sallittu. Laskuerittelytiedot (=AOS2) hylätään vastaanotossa, ei käsitellä.
6.1.469	++++Structured	<Strd>	[0..1]		
6.1.489	+++++CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		
6.1.490	++++++Type	<Tp>	[0..1]		
6.1.491	+++++++CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
6.1.473	+++++++Code	<Cd>	[1..1]		Arvo SCOR
6.1.495	++++++Reference	<Ref>			Alkuperäisen maksutapahtuman viite
6.1.626	+++Debtor	<Dbtr>	[0..1]		Maksaja
6.1.627	++++Name	<Nm>	[0..1]		
6.1.669	+++DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]		
6.1.670	++++Identification	<Id>	[1..1]		
6.1.671	+++++IBAN	<IBAN>	[1..1]		Maksajan tili IBAN muodossa
6.1.791	+++Creditor	<Cdtr>	[0..1]		Saaja
6.1.792	++++Name	<Nm>	[0..1]		Saajan nimi
6.1.834	+++CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		
6.1.835	++++Identification	<Id>	[1..1]		
6.1.836	+++++IBAN	<IBAN>	[1..1]		Saajan tili IBAN muodossa

6 C2B-poistopyynnön palaute (camt.029.001.03)



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

Indeksi	Elementin nimi	Elementti	Lkm	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	Assignment	<Assgnmt>	[1..1]		Jokaisessa sanomassa on yksi Assgnmt-elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot
1.1	+Identification	<Id>	[1..1]	45758758743544	Pankin antama tunnistepalautesanomalle.
1.2	+Assigner	<Assgnr>	[1..1]		
1.4	++Agent	<Agt>	[1..1]		
2.1.0	+++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
2.1.1	++++BIC	<BIC>	[0..1]	OKOYFIHH	Palautesanoman lähettäjä, vakio OKOYFIHH
1.5	+Assignee	<Assgnee>	[1..1]		
1.6	++Party	<Pty>	[1..1]		
5.1.0	+++Name	<Nm>	[0..1]	Yritys Oy	Palautesanoman vastaanottajan tiedot (=poistopyyntösanoman lähittäjän tiedot)
5.1.12	+++Identification	<Id>	[0..1]		
5.1.13	++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
5.1.15	+++++Other	<Othr>	[0..n]		
5.1.16	++++++Identification	<Id>	[1..1]		Maksatustunnus, poistopyyntösanomalta elementistä 1.3

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

5.1.17	+++++SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
5.1.18	+++++Code	<Cd>	[1..1]		Arvo BANK, mikäli maksatustunnus palautetaan tässä elementissä
1.8	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2001-12-17T09:30:47Z	Palautesanoman luontihetken aikaleima
3.0	Status	<Sts>	[1..1]		Poistosanoman käsittelytietoja
3.9	+AssignmentCancellationConfirmation	<AssgnmentCxlConf>	[1..1]	True	Vakioarvo True
4.0	CancellationDetails	<CxlDtls>	[0..n]		Käsiteltyjen poistopyyntöjen tiedot elementtejä tulee käytännössä vain yksi.
4.1	+OriginalGroupInformationAndStatus	<OrgnlGrpInfAndSts>	[0..1]		
4.2	++OriginalGroupCancellationIdentification	<OrgnlGrpCxlId>	[0..1]		Alkuperäisen poistopyyntösanoman tunnistitelementistä 4.2
4.9	++OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]		Alkuperäisen maksusanoman tunnistitelementistä 4.9
4.10	++OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	pain.001.001.02	Alkuperäisen maksusanoman tyyppi ja versio poistopyyntösanomalta elementistä 4.10
4.11	++OriginalCreationDateTime	<OrgnlCreDtTm>	[0..1]	2001-12-17T9:30:47Z	Alkuperäisen maksusanoman luontiaika poistopyyntösanomalta elementistä 4.11
4.12	++OriginalNumberOfTransactions	<OrgnlNbOfTx>	[0..1]	2	Alkuperäisen maksusanoman tapahtumien lukumäärä poistopyyntösanomalta elementistä 4.12.
4.13	++OriginalControlSum	<OrgnlCtrlSum>	[0..1]	1234.00	Alkuperäisen maksusanoman tapahtumien rahamäärä poistopyyntösanomalta elementistä 4.13
4.14	++GroupCancellationStatus	<GrpCxlSts>	[0..1]		Poistopyyntösanoman tila, vaihtoehdot: ACCR käsitelty hyväksytysti PACR käsitelty osittain hyväksytysti RJCR hylätty, ei käsitelty
4.15	++CancellationStatusReasonInformation	<CxlStsRsnInf>	[0..n]		Elementti on palautesanomalla, jos poistopyyntösanoman tila RJCR
4.17	+++Reason	<Rsn>	[0..1]		
4.19	++++Proprietary	<Prtry>	[1..1]		Hylkäyksen syykoodi
4.20	+++AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]		Pankin palautteella

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					antama lisätieto
4.25	+OriginalPaymentInformationAndStatus	<OrgnlPmtInfAndSts>	[0..n]		Alkuperäisen maksuerän poistopyynnön käsittelytiedot, palautetaan aina
4.26	++OriginalPaymentInformationCancellationIdentification	<OrgnlPmtInfCxIld>	[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	<Orgld>	[1..1]		
5.1.15	+++++++Other	<Othr>	[0..n]		
5.1.16	+++++++Identification	<Id>	[1..1]	12345678900	Maksatustunnus alkuperäiseltä poistopyyntösanomalta elementistä 4.26
5.1.17	+++++++SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
5.1.18	+++++++Code	<Cd>	[1..1]		Arvo BANK, mikäli maksatustunnus palautetaan tässä elementissä
4.33	++OriginalPaymentInformationIdentification	<OrgnlPmtInfId>	[1..1]		Alkuperäisen maksuerän tunniste palautetaan asiakkaalle samassa muodossa kuin saatu poistopyyntösanomalla elementissä 4.29
4.38	++OriginalNumberOfTransactions	<OrgnlNbOfTx>	[0..1]	1	Alkuperäisellä poistopyyntösanomalla elementissä 4.34 tullut lukumäärä.
4.39	++OriginalControlSum	<OrgnlCtrlSum>	[0..1]	1200.00	Alkuperäisellä poistopyyntösanomalla elementissä 4.35 tullut rahamäärä.
4.40	++PaymentInformationCancellationStatus	<PmtInfCxlSts>	[0..1]		Maksuerään kohdistuvan poistopyynnön tila, vaihtoehdot: ACCR hyväksytty RJCR hylätty HUOM! Yksittäisen tapahtuman poistossa tämä tieto on tyhjä.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

4.41	++CancellationStatusReasonInformation	<CxlStsRsnInf>	[0..n]		Maksuerän poistopyynnön hylkäyksen syytiedot, jos tila RJCR
4.43	+++Reason	<Rsn>	[0..1]		
4.45	++++Proprietary	<Prtry>	[1..1]		Hylkäyksen syykoodi
4.46	+++AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]		Hylkäyksen syyn selitys
4.51	++TransactionInformationAndStatus	<TxInfAndSts>	[0..n]		Yksittäisen maksun poistotietoja
4.52	+++CancellationStatusIdentification	<CxlStsId>	[0..1]		Yksittäisen tapahtuman poiston tunniste poistopyyntösanomalta elementti 4.44
4.59	+++OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]		Alkuperäisen maksun tunniste poistopyyntösanomalta elementistä 4.51.
4.60	+++OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]		Alkuperäisen maksun viite poistopyyntösanomalta elementistä 4.52.
4.61	+++TransactionCancellationStatus	<TxCxlSts>	[0..1]		Tapahtumaan kohdistuvan poistopyynnön tila, vaihtoehdot: ACCR hyväksytty RJCR hylätty
4.62	+++CancellationStatusReasonInformation	<CxlStsRsnInf>	[0..n]		Tapahtuman poistopyynnön hylkäyksen syytiedot, jos tila RJCR
4.64	++++Reason	<Rsn>	[0..1]		
4.65	+++++Proprietary	<Prtry>	[1..1]		Hylkäyksen syykoodi
4.67	+++++AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]		Hylkäyksen syyn selitys
4.68	+++OriginalInstructedAmount	<OrgnlInstrAmt>	[0..1]	1234.00	Alkuperäisen maksun rahamäärä poistopyyntösanomana elementistä 4.53
4.68	+++OriginalInstructedAmount	<OrgnlInstrAmt> attribuutti Ccy	[0..1]	EUR	Alkuperäisen maksun valuuttakoodi poistopyyntösanomana elementistä 4.53
4.69	+++OriginalRequestedExecutionDate	<OrgnlReqdExctnDt>	[0..1]		Alkuperäisen maksun eräpäivä poistopyyntösanomana elementistä 4.54
4.71	+++OriginalTransactionReference	<OrgnlTxRef>	[0..1]		Tietoa poistetusta maksusta, tileistä yms. poistopyyntösanomana elementistä 4.62
6.1.467	+++RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Alkuperäisen maksun viitetiedot
6.1.469	++++Structured	<Strd>	[0..1]		
6.1.489	+++++CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		
6.1.490	+++++Type	<Tp>	[0..1]		
6.1.491	+++++CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

6.1. 473	+++++++Code	<Cd>	[1..1]		Arvo SCOR
6.1. 495	+++++Reference	<Ref>			Alkuperäisen maksutapahtuman viite
6.1. 626	+++Debtor	<Dbtr>	[0..1]		Maksaja
6.1. 627	++++Name	<Nm>	[0..1]		
6.1. 669	+++DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]		
6.1. 670	++++Identification	<Id>	[1..1]		
6.1. 671	+++++IBAN	<IBAN>	[1..1]		Maksajan tili IBAN muodossa
6.1. 791	+++Creditor	<Cdtr>	[0..1]		Saaja
6.1. 792	++++Name	<Nm>	[0..1]		Saajan nimi
6.1. 834	+++CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		
6.1. 835	++++Identification	<Id>	[1..1]		
6.1. 836	+++++IBAN	<IBAN>	[1..1]		Saajan tili IBAN muodossa

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

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

- Palautesanomian GroupCancellationStatus on RJCR.
- Kunkin erän poistopyynnön PaymentInformationCancellationStatus on RJCR.
- Kunkin tapahtuman poistopyynnön TransactionCancellationStatus on RJCR.

Hylkäyksen syyt

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

7 Esimerkkisanomat

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

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.02" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.02 pain.001.001.02.xsd">

```
<pain.001.001.02>
  <GrpHdr>
    <MsgId>20110102-0000001</MsgId>
    <CreDtTm>2011-01-12T09:00:01+02:00</CreDtTm>
    <NbOfTx>6</NbOfTx>
    <CtrlSum>20000.00</CtrlSum>
    <Grpg>MIXD</Grpg>
    <InitgPty>
      <Nm>Firma Oy</Nm>
      <PstlAdr>
        <AdrLine>Teollisuuskatu 1</AdrLine>
        <AdrLine>00550 Helsinki</AdrLine>
        <Ctry>FI</Ctry>
      </PstlAdr>
    </InitgPty>
  </GrpHdr>
```

SEPA-maksu

```
<PmtInf>
  <PmtInflId>20110102-123456-01</PmtInflId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2011-05-10</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Firma Oy</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>FI</Ctry>
    </PstlAdr>
    <Id>
      <OrgId>
        <BkPtyId>12345678900</BkPtyId>
      </OrgId>
    </Id>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI2550001520322972</IBAN>
    </Id>
    <Ccy>EUR</Ccy>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>OKOYFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <EndToEndId>9834454645554699</EndToEndId>
    </PmtId>
    <PmtTpInf>
      <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
    </PmtTpInf>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">150</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>GENODEFF</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
  </CdtTrfTxInf>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```

<Nm>Warenhaus Köln</Nm>
<PstlAdr>
  <AdrLine>Kirchenstrasse 3</AdrLine>
  <AdrLine>DE-26458 Köln GERMANY</AdrLine>
  <Ctry>DE</Ctry>
</PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE89370400440532013000</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>Invoice 123</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

 SEPA-palkka ja yksittäinen pikamaksu

```

<PmtInf>
  <PmtInflId>20110102-123456-01</PmtInflId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
    <CtgyPurp>SALA</CtgyPurp>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2013-08-14</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Firma Oy</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>FI</Ctry>
    </PstlAdr>
    <Id>
      <OrgId>
        <BkPtyId>12345678900</BkPtyId>
      </OrgId>
    </Id>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI2550001520322972</IBAN>
    </Id>
    <Ccy>EUR</Ccy>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>OKOYFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <EndToEndId>9834454645554699</EndToEndId>
    </PmtId>
    <PmtTpInf>
      <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
      <SvcLvl>
        <Prtry>URGP</Prtry>
      </SvcLvl>
    </PmtTpInf>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">450</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>

```


MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```

        <BIC>OKOYFIHH</BIC>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>Ella Eläkkeensaaja</Nm>
        <PstlAdr>
            <AdrLine>Kotikatu 1</AdrLine>
            <AdrLine>00100 Helsinki</AdrLine>
            <Ctry>FI</Ctry>
        </PstlAdr>
        <Id>
            <PrvtId>
                <SciSctyNb>150539-123H</SciSctyNb>
            </PrvtId>
        </Id>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>FI5158410220025201</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <Purp>
        <Cd>PENS</Cd>
    </Purp>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

 Yksittäinen pikamaksu

voit olla samassa erässä SEPA-maksun kanssa

```

<CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
        <EndToEndId>9834454645554699</EndToEndId>
    </PmtId>
    <PmtTplnf>
        <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
        <SvcLvl>
            <Prtry>URGP</Prtry>
        </SvcLvl>
    </PmtTplnf>
    <Amt>
        <InstdAmt Ccy="EUR">350.50</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BIC>NDEAFIHH</BIC>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>Oy Yritys Ab</Nm>
        <PstlAdr>
            <AdrLine>Hämeenkatu 1</AdrLine>
            <AdrLine>00100 Helsinki</AdrLine>
            <Ctry>FI</Ctry>
        </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>FI7210423000000226</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <RmtInf>
        <Ustrd>Pikamaksusuoritus laskuunne 6532 / 30.7.2013</Ustrd>
    </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

Pikamaksuerä

```
<PmtInf>
  <PmtInflId>20130814-123456-01</PmtInflId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTplInf>
    <SvcLvl>
      <Prtry>URGP</Prtry>
    </SvcLvl>
  </PmtTplInf>
  <ReqdExctnDt>2013-08-14</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Firma Oy</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>FI</Ctry>
    </PstlAdr>
    <Id>
      <Orgld>
        <BkPtyld>12345678900</BkPtyld>
      </Orgld>
    </Id>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI2550001520322972</IBAN>
    </Id>
    <Ccy>EUR</Ccy>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>OKOYFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <EndToEndId>9834454645554699</EndToEndId>
    </PmtId>
    <PmtTplInf>
      <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
    </PmtTplInf>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">2000.10</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>NDEAFIHH</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>Oy Yritys Ab</Nm>
      <PstlAdr>
        <AdrLine>Hämeenkatu 1</AdrLine>
        <AdrLine>00100 Helsinki</AdrLine>
        <Ctry>FI</Ctry>
      </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FI7210423000000226</IBAN>
      </Id>
    </CdtrAcct>
    <RmtInf>
      <Ustrd>Pikamaksusuoritus laskuunne 1568962/1.8.2013</Ustrd>
    </RmtInf>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

 SEPA-viitteellinen tilisiirto

Viite välittyy saajan viiteluettelolle:

```

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

```

 SEPA-viestillinen tilisiirto

Viesti välittyy saajan tiliotteelle:

```

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

```

 SEPA-AOS2-laskuerittely

AOS2-laskuerittelyssä

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

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

Tässä tapauksessa InstdAmt on 1030.71 €. (nettosumma)

```

<RmtInf>
  <Strd>
    <RfrdDocInf>
      <RfrdDocTp>
        <Cd>CINV</Cd>
      </RfrdDocTp>
      <RfrdDocNb>Inv 12345</RfrdDocNb>
    </RfrdDocInf>
    <RfrdDocAmt>
      <RmtdAmt Ccy="EUR">1230.70</RmtdAmt> (bruttosumma)
    </RfrdDocAmt>
    <CdtrRefInf>
      <CdtrRefTp>
        <Cd>SCOR</Cd>
      </CdtrRefTp>
      <CdtrRef>0000000000000000013</CdtrRef>
    </CdtrRefInf>
  </Strd>
  <Strd>
    <RfrdDocInf>
      <RfrdDocTp>
        <Cd>CREN</Cd>
      </RfrdDocTp>
      <RfrdDocNb>Inv 12359</RfrdDocNb>
    </RfrdDocInf>
    <RfrdDocAmt>
      <CdtNoteAmt Ccy="EUR">200.00</CdtNoteAmt> (hyvityksen summa)
    </RfrdDocAmt>
  </Strd>
</RmtInf>

```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```
</RfrdDocAmt>
<CtrRefInf>
  <CtrRefTp>
    <Cd>SCOR</Cd>
  </CtrRefTp>
  <CtrRef>00000000000000001245</CtrRef>
</CtrRefInf>
</Strd>
</RmtInf>
```

Ulkomaanmaksu - maksumääräys

```
<PmtInf>
  <PmtInflId>20110102-123456-01</PmtInflId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <ReqdExctnDt>2011-05-10</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Firma Oy</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>FI</Ctry>
    </PstlAdr>
    <Id>
      <OrgId>
        <BkPtyId>12345678900</BkPtyId>
      </OrgId>
    </Id>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI2550001520322972</IBAN>
    </Id>
    <Ccy>EUR</Ccy>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>OKOYFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <EndToEndId>9834454645554699</EndToEndId>
    </PmtId>
    <PmtTpInf>
      <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
    </PmtTpInf>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="USD">250.90</InstdAmt>
    </Amt>
    <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
    <CtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>IRVTUS3N</BIC>
      </FinInstnId>
    </CtrAgt>
    <Ctr>
      <Nm>Ewing Oil</Nm>
      <PstlAdr>
        <AdrLine>5th Avenue</AdrLine>
        <AdrLine>Dallas</AdrLine>
        <AdrLine>TEXAS 1234</AdrLine>
        <AdrLine>USA</AdrLine>
        <Ctry>US</Ctry>
      </PstlAdr>
    </Ctr>
    <CtrAcct>
      <Id>
        <BBAN>9876543210</BBAN>
      </Id>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```

</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>Invoice 5656</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

```

 Ulkomaanmaksu – maksumääräys (clearing-koodi)

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>InstrId_2014_038</InstrId>
    <EndToEndId>e2e_038</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="USD">25.21</InstdAmt>
  </Amt>
  <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>USABA123456789</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
      <Nm>First National Bank</Nm>
      <PstlAdr>
        <Ctry>US</Ctry>
        <AdrLine>123 5th Avenue</AdrLine>
        <AdrLine>New York</AdrLine>
        <AdrLine>256985 NY</AdrLine>
      </PstlAdr>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>John Doe</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>US</Ctry>
      <AdrLine>PO BOX 7</AdrLine>
      <AdrLine>New York</AdrLine>
      <AdrLine>256985 NY</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>60763131926819</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>clearing-koodi yhdessä kentässä</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

```

 Ulkomaanmaksu – pikamääräys

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>9834454645554699</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="INR">290.10</InstdAmt>
  </Amt>
  <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>

```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```

<CdrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>SBININBB104</BIC>
  </FinInstnId>
</CdrAgt>
<Cdr>
  <Nm>Indi As</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Indian Street 3</AdrLine>
    <AdrLine>Indiala</AdrLine>
    <AdrLine>Kalkuta</AdrLine>
    <AdrLine>INDIA</AdrLine>
    <Ctry>IN</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdr>
<CdrAcct>
  <Id>
    <PrtryAcct>
      <Id>C-310312345</Id>
    </PrtryAcct>
  </Id>
</CdrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>Payment number 678 5 carpets</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

```

Ulkomaanmaksu – SWIFT-sekki

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>9834454645554699</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTplnf>
    <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
  </PmtTplnf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="USD">150</InstdAmt>
  </Amt>
  <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
  <ChqInstr>
    <DivryMtd>
      <Prtry>SWIFT</Prtry>
    </DivryMtd>
  </ChqInstr>
  <Cdr>
    <Nm>Hotel Ahmed</Nm>
    <PstlAdr>
      <AdrLine>Ata 7</AdrLine>
      <AdrLine>Istanbul</AdrLine>
      <AdrLine>TURKEY</AdrLine>
      <Ctry>TR</Ctry>
    </PstlAdr>
  </Cdr>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Reservation 7878799</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</pain.001.001.02>
</Document>

```

Ulkomaanmaksu - Ulkomainen toimeksianto

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>9834454645554699</EndToEndId>

```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```

</PmtId>
<PmtTplnf>
  <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
</PmtTplnf>
<Amt>
  <InstdAmt Ccy="EUR">45000</InstdAmt>
</Amt>
<ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
<CdtrAgt>
  <FinInstnld>
    <BIC>OKOYFIHH</BIC>
  </ FinInstnld >
</ CdtrAgt >
<Cdtr>
  <Nm>Firma Oy</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Teollisuuskatu 1</AdrLine>
    <AdrLine>00550 Helsinki FINLAND</AdrLine>
    <Ctry>FI</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>FI2550001520322972</CdtrAcct >
<RmtInf>
  <Ustrd>Invoice 765</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</pain.001.001.02>
</Document>

```

Ajantasainen C2B-pikamaksu

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.02" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.02 pain.001.001.02.xsd">
  <pain.001.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId>20110901-0000001</MsgId>
      <CreDtTm>2011-09-12T07:51:39.019+03:00</CreDtTm>
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
      <Grpg>MIXD</Grpg>
      <InitgPty>
        <Nm>Firma Oy</Nm>
        <PstlAdr>
          <AdrLine>Teollisuuskatu 1</AdrLine>
          <AdrLine>00550 Helsinki</AdrLine>
          <Ctry>FI</Ctry>
        </PstlAdr>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInflId>20110901-123456-01</PmtInflId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <PmtTplnf>
        <SvcLvl>
          <Prtry>URGP</Prtry>
        </SvcLvl>
      </PmtTplnf>
      <ReqdExctnDt>2011-09-12</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Firma Oy</Nm>
        <PstlAdr>
          <AdrLine>Teollisuuskatu 1</AdrLine>
          <AdrLine>00550 Helsinki</AdrLine>
          <Ctry>FI</Ctry>
        </PstlAdr>
      <Id>

```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```

    <Orgld>
      <BkPtyld>058858851</BkPtyld>
    </Orgld>
  </Id>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>FI2550001520322972</IBAN>
  </Id>
  <Ccy>EUR</Ccy>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>OKOYFIHH</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>9834454645554699</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Prtry>URGP</Prtry>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">150.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>NDEAFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Yrityt Oy</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI2112345600000785</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>viesti</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</pain.001.001.02>
</Document>

```

 Yksittäisen maksun poisto

```

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

```


MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```

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

```

Koko erän poisto

```

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

```

```

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

```

8 Esimerkkipalautteet

8.1 Teknisen validoinnin palaute

8.1.1 Teknisen validoinnin hyväksymisen palaute

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
<pain.002.001.02>
<GrpHdr>
<Msgld>1539869</Msgld>
<CreDtTm>2010-06-08T12:01:10+03:00</CreDtTm>
</GrpHdr>
<OrgnlGrpInfAndSts>
<OrgnlMsgld>20110102-0000001</OrgnlMsgld>
<OrgnlMsgNmld>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmld>
<OrgnlCreDtTm>2011-01-12T09:00:01+02:00</OrgnlCreDtTm>
<OrgnlNbOfTxes>1</OrgnlNbOfTxes>
<GrpSts>ACTC</GrpSts>
</OrgnlGrpInfAndSts>
</pain.002.001.02>
</Document>

```

8.1.2 Teknisen validoinnin hylkäämisen palaute

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.002.001.02" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <pain.002.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId>1539869</MsgId>
      <CreDtTm>2010-06-08T12:01:10+03:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>20110102-0000001</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlCreDtTm>2011-01-12T09:00:01+02:00</OrgnlCreDtTm>
      <OrgnlNbOfTxs>1</OrgnlNbOfTxs>
      <GrpSts>RJCT</GrpSts>
      <StsRsnInf>
        <StsRsn>
          <Cd>NARR</Cd>
        </StsRsn>
        <AddtlStsRsnInf>pain.001.001.02 could not be processed, please verify structure.
cvc-datatype-valid.1.2.1: '4847,37'</AddtlStsRsnInf>
        <AddtlStsRsnInf>is not a valid value for 'decimal'.cvc-type.3.1.3: The value
'4847,37' of element 'CtrlSum' is not val</AddtlStsRsnInf>
        <AddtlStsRsnInf>id.</AddtlStsRsnInf>
      </StsRsnInf>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
  </pain.002.001.02>
</Document>
```

8.1.3 Teknisen validoinnin hylkäämisen vastaussanoma ajantasaiselle C2B-pikamaksulle

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.002.001.02" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <pain.002.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId>TESTI_19092011</MsgId>
      <CreDtTm>2011-09-19T09:00:33+03:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <NtwkFileNm>32429010</NtwkFileNm>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
      <GrpSts>RJCT</GrpSts>
      <StsRsnInf>
        <StsOrgtr>
          <Id>
            <OrgId>
              <PrtryId>
                <Id>1000011444</Id>
              </PrtryId>
            </OrgId>
          </Id>
        </StsOrgtr>
        <StsRsn>
          <Cd>NARR</Cd>
        </StsRsn>
        <AddtlStsRsnInf>pain.001.001.02 could not be processed, please verify structure.cvc-elt.1: Cannot find the
declaration of</AddtlStsRsnInf>
        <AddtlStsRsnInf>element 'Document'.</AddtlStsRsnInf>
      </StsRsnInf>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
  </pain.002.001.02>
</Document>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```

    </OrgnlGrplnfAndSts>
  </pain.002.001.02>
</Document>

```

8.2 Maksuaineiston tarkistuksen palaute

8.2.1 Hyväksytyyn maksuaineiston tarkistuksen palaute

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02 file:///C:/Kultalinkki_ws2/c2b_ws/pain.002.001.02.xsd">
  <pain.002.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId> 4582642</MsgId>
      <CreDtTm>2015-02-18T13:31:34+02:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrplnfAndSts>
      <OrgnlMsgId>MsgId_20150218-00001</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlCreDtTm>2015-02-18:00:01+02:00</OrgnlCreDtTm>
      <OrgnlNbOfTxs>1</OrgnlNbOfTxs>
      <OrgnlCtrlSum>150</OrgnlCtrlSum>
      <GrpSts>ACCP</GrpSts>
    </OrgnlGrplnfAndSts>
    <TxInfAndSts>
      <OrgnlPmtInflId>20150218-123456-01</OrgnlPmtInflId>
      <OrgnlTxId>201502185UTV00000010</OrgnlTxId>
      <TxSts>ACCP</TxSts>
      <OrgnlTxRef>
        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="EUR">150</InstdAmt>
        </Amt>
        <ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>
        <UltmtDbtr>
          <Nm>Alkuperäinen Maksaja</Nm>
        </UltmtDbtr>
        <Dbtr>
          <Nm>Firma Oy</Nm>
        </Dbtr>
        <DbtrAcct>
          <Id>
            <IBAN>FI0750009420105728</IBAN>
          </Id>
        </DbtrAcct>
      </OrgnlTxRef>
    </TxInfAndSts>
  </pain.002.001.02>
</Document>
</Document>

```

8.2.2 Osittain hyväksytyyn maksuaineiston tarkistuksen palaute

Lähtöaineistossa on neljä erää:

Erä 1

- 27,11 maksu on ok
- 22,10 viite virheellinen
- 111.730,35 maksu on ok

Erästä jää veloitettavaksi kaksi maksua

Erä 2, jossa vanha eräpäivä, joten koko erä hylkääntyy

- 610,45
- 130,55

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

Erä 3

- 525,30 maksu on ok

- 140,69 maksu on ok

Erä 4

- 500.000,48 maksu on ok

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

<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02 file:///C:/Kultalinkki_ws2/c2b_ws/pain.002.001.02.xsd">

<pain.002.001.02>

<GrpHdr>

<MsgId>4582643</MsgId>

<CreDtTm>2015-02-18T13:31:35+02:00</CreDtTm>

</GrpHdr>

<OrgnlGrpInfAndSts>

<OrgnlMsgId>MsgId_20150218-00009</OrgnlMsgId>

<OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>

<OrgnlCreDtTm>2015-02-18T09:00:01+02:00</OrgnlCreDtTm>

<OrgnlNbOfTxs>8</OrgnlNbOfTxs>

<OrgnlCtrlSum>613187.03</OrgnlCtrlSum>

<GrpSts>PART</GrpSts>

</OrgnlGrpInfAndSts>

<TxInfAndSts>

<OrgnlPmtInfId>20150218-587412-01</OrgnlPmtInfId>

<OrgnlInstrId>InstrId_147859</OrgnlInstrId>

<OrgnlEndToEndId>e2e_147859</OrgnlEndToEndId>

<OrgnlTxId>201502185UTH00000015</OrgnlTxId>

<TxSts>RJCT</TxSts>

<StsRsnInf>

<StsRsn>

<Cd>NARR</Cd>

</StsRsn>

<AddtlStsRsnInf>Incorrect reference.</AddtlStsRsnInf>

</StsRsnInf>

<OrgnlTxRef>

<Amt>

<InstdAmt Ccy="EUR">22.10</InstdAmt>

</Amt>

<ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>

<UltmtDbtr>

<Nm>Alkuperäinen Maksaja</Nm>

</UltmtDbtr>

<Dbtr>

<Nm>Firma Oy</Nm>

</Dbtr>

<DbtrAcct>

<Id>

<IBAN>FI0750009420105728</IBAN>

</Id>

</DbtrAcct>

<Cdtr>

<Nm>Oy Yritys Ab</Nm>

</Cdtr>

<CdtrAcct>

<Id>

<IBAN>FI7210423000000226</IBAN>

</Id>

</CdtrAcct>

<UltmtCdtr>

<Nm>Lopullinen Saaja</Nm>

</UltmtCdtr>

</OrgnlTxRef>

</TxInfAndSts>

<TxInfAndSts>

<OrgnlPmtInfId>20150218-587412-02</OrgnlPmtInfId>

<OrgnlTxId>201502185UTV00000018</OrgnlTxId>

<TxSts>RJCT</TxSts>

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```

<StsRsnInf>
  <StsRsn>
    <Cd>DT01</Cd>
  </StsRsn>
  <AddtlStsRsnInf>Incorrect due date</AddtlStsRsnInf>
</StsRsnInf>
<OrgnlTxRef>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">741</InstdAmt>
  </Amt>
  <ReqdExctnDt>2013-01-09</ReqdExctnDt>
  <UltmtDbtr>
    <Nm>Alkuperäinen Maksaja</Nm>
  </UltmtDbtr>
  <Dbtr>
    <Nm>Firma Oy</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI0750009420105728</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
</OrgnlTxRef>
<TxInfAndSts>
<TxInfAndSts>
  <OrgnlPmtInflId>20150218-587412-03</OrgnlPmtInflId>
  <OrgnlTxId>201502185UTV00000022</OrgnlTxId>
  <TxSts>ACCP</TxSts>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">665.99</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>
    <UltmtDbtr>
      <Nm>Alkuperäinen Maksaja</Nm>
    </UltmtDbtr>
    <Dbtr>
      <Nm>Firma Oy</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FI0750009420105728</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
  </OrgnlTxRef>
<TxInfAndSts>
<TxInfAndSts>
  <OrgnlPmtInflId>20150218-587412-04</OrgnlPmtInflId>
  <OrgnlTxId>201502185UTV00000026</OrgnlTxId>
  <TxSts>ACCP</TxSts>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">500000.48</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>
    <UltmtDbtr>
      <Nm>Alkuperäinen Maksaja</Nm>
    </UltmtDbtr>
    <Dbtr>
      <Nm>Firma Oy</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FI0750009420105728</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</pain.002.001.02>

```

</Document>

8.2.3 Hylätyn ajantasaisen C2B-pikamaksuaineiston tarkistuksen vastaussanoma**Eräpäivä virheellinen:**

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.002.001.02">
  <pain.002.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId>1316411346127</MsgId>
      <CreDtTm>2011-09-19T08:49:06.127+03:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>20110901-0000001</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlCreDtTm>2011-09-16T07:51:39.019+03:00</OrgnlCreDtTm>
      <OrgnlNbOfTx>1</OrgnlNbOfTx>
      <GrpSts>RJCT</GrpSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
    <TxInfAndSts>
      <OrgnlEndToEndId>9834454645554699</OrgnlEndToEndId>
      <TxSts>RJCT</TxSts>
      <StsRsnInf>
        <StsRsn>
          <Cd>DT01</Cd>
        </StsRsn>
        <AddtlStsRsnInf>Incorrect due date.</AddtlStsRsnInf>
      </StsRsnInf>
      <OrgnlTxRef>
        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="EUR">15.00</InstdAmt>
        </Amt>
        <ReqdExctnDt>2011-09-16</ReqdExctnDt>
        <DbtrAcct>
          <Id>
            <IBAN>FI1258410220039095</IBAN>
          </Id>
        </DbtrAcct>
        <CdtrAcct>
          <Id>
            <IBAN>FI7158400720016628</IBAN>
          </Id>
        </CdtrAcct>
      </OrgnlTxRef>
    </TxInfAndSts>
  </pain.002.001.02>
</Document>

```

Viite virheellinen:

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.002.001.02">
  <pain.002.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId>1316411733726</MsgId>
      <CreDtTm>2011-09-19T08:55:33.726+03:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>20110901-0000001</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlCreDtTm>2011-09-19T07:51:39.019+03:00</OrgnlCreDtTm>
      <OrgnlNbOfTx>1</OrgnlNbOfTx>
      <GrpSts>RJCT</GrpSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
    <TxInfAndSts>

```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```

<OrgnlEndToEndId>9834454645554699</OrgnlEndToEndId>
<TxSts>RJCT</TxSts>
<StsRsnInf>
  <StsRsn>
    <Cd>NARR</Cd>
  </StsRsn>
  <AddtlStsRsnInf>Incorrect reference.</AddtlStsRsnInf>
</StsRsnInf>
<OrgnlTxRef>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">200.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <ReqdExctnDt>2011-09-19</ReqdExctnDt>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI1258410220039095</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI7158400720016628</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
</OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</pain.002.001.02>
</Document>

```

8.3 Veloituksen palaute

8.3.1 Hyväksytyin aineiston pain -palaute

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02 file:///C:/Kultalinkki_ws2/c2b_ws/pain.002.001.02.xsd">
  <pain.002.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId>4582650</MsgId>
      <CreDtTm>2015-02-18T13:35:12+02:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>MsgId_20150218-00001</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlCreDtTm>2015-02-18T09:00:01+02:00</OrgnlCreDtTm>
      <OrgnlNbOfTx>1</OrgnlNbOfTx>
      <OrgnlCtrlSum>150</OrgnlCtrlSum>
      <GrpSts>ACSP</GrpSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
    <TxInfAndSts>
      <OrgnlPmtInfId>20150218-123456-01</OrgnlPmtInfId>
      <OrgnlTxId>201502185UTV00000010</OrgnlTxId>
      <TxSts>ACSP</TxSts>
      <OrgnlTxRef>
        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="EUR">150</InstdAmt>
        </Amt>
        <ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>
        <UltmtDbtr>
          <Nm>Alkuperäinen Maksaja</Nm>
        </UltmtDbtr>
        <Dbtr>
          <Nm>Firma Oy</Nm>
        </Dbtr>
        <DbtrAcct>
          <Id>

```



```

<IBAN>FI0750009420105728</IBAN>
</Id>
</DbtrAcct>
</OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</pain.002.001.02>
</Document>

```

Onnistuneen ajantasaisen C2B-pikamaksun veloituksen ja hyvityksen palaute

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02">
  <pain.002.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId>1315820711192</MsgId>
      <CreDtTm>2011-09-12T12:45:11.192+03:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrplnfAndSts>
      <OrgnlMsgId>20110901-0000001</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlCreDtTm>2011-09-12T07:51:39.019+03:00</OrgnlCreDtTm>
      <OrgnlNbOfTx>1</OrgnlNbOfTx>
      <GrpSts>ACSP</GrpSts>
    </OrgnlGrplnfAndSts>
    <TxInfAndSts>
      <OrgnlPmtInflId>20110901-123456-01</OrgnlPmtInflId>
      <OrgnlInstrId>lasku 123</OrgnlInstrId>
      <OrgnlEndToEndId>9834454645554699</OrgnlEndToEndId>
      <OrgnlTxId>593728MD0002</OrgnlTxId>
      <TxSts>ACSP</TxSts>
      <OrgnlTxRef>
        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="EUR">150.00</InstdAmt>
        </Amt>
        <ReqdExctnDt>2011-09-12</ReqdExctnDt>
        <DbtrAcct>
          <Id>
            <IBAN>FI1258410220039095</IBAN>
          </Id>
        </DbtrAcct>
        <CdtrAcct>
          <Id>
            <IBAN>FI7158400720016628</IBAN>
          </Id>
        </CdtrAcct>
      </OrgnlTxRef>
    </TxInfAndSts>
  </pain.002.001.02>
</Document>

```

Epönnistuneen ajantasaisen C2B-pikamaksun veloituksen ja hyvityksen palaute

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02">
  <pain.002.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId>1316162126672</MsgId>
      <CreDtTm>2011-09-16T11:35:26.672+03:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrplnfAndSts>
      <OrgnlMsgId>20110901-0000001</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlCreDtTm>2011-09-16T07:51:39.019+03:00</OrgnlCreDtTm>
      <OrgnlNbOfTx>1</OrgnlNbOfTx>
      <GrpSts>RJCT</GrpSts>
    </OrgnlGrplnfAndSts>
  </pain.002.001.02>
</Document>

```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```

</OrgnlGrpInfAndSts>
<TxInfAndSts>
  <OrgnlEndToEndId>9834454645554699</OrgnlEndToEndId>
  <TxSts>RJCT</TxSts>
  <StsRsnInf>
    <StsRsn>
      <Cd>AC01</Cd>
    </StsRsn>
    <AddtlStsRsnInf>Incorrect payee's account.</AddtlStsRsnInf>
  </StsRsnInf>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">200.00</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdExctnDt>2011-09-16</ReqdExctnDt>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FI1258410220039095</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FI4985400720016636</IBAN>
      </Id>
    </CdtrAcct>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</pain.002.001.02>
</Document>

```

Epävarma-tilaan jääneen ajantasaisen C2B-pikamaksun vastaussanoma

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02">
  <pain.002.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId>1316162126672</MsgId>
      <CreDtTm>2011-09-16T11:35:26.672+03:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>20110901-0000001</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlCreDtTm>2011-09-16T07:51:39.019+03:00</OrgnlCreDtTm>
      <OrgnlNbOfTx>1</OrgnlNbOfTx>
      <GrpSts>PDNG</GrpSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
    <TxInfAndSts>
      <OrgnlEndToEndId>9834454645554699</OrgnlEndToEndId>
      <TxSts>PDNG</TxSts>
      <StsRsnInf>
        <StsRsn>
          <Cd>NARR</Cd>
        </StsRsn>
        <AddtlStsRsnInf>Unclear, contact your own bank.</AddtlStsRsnInf>
      </StsRsnInf>
      <OrgnlTxRef>
        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="EUR">200.00</InstdAmt>
        </Amt>
        <ReqdExctnDt>2011-09-16</ReqdExctnDt>
        <DbtrAcct>
          <Id>
            <IBAN>FI1258410220039095</IBAN>
          </Id>
        </DbtrAcct>
        <CdtrAcct>
          <Id>
            <IBAN>FI4985400720016636</IBAN>
          </Id>
        </CdtrAcct>
      </OrgnlTxRef>
    </TxInfAndSts>
  </pain.002.001.02>
</Document>

```

```

        </OrgnlTxRef>
      </TxInfAndSts>
    </pain.002.001.02>
  </Document>

```

8.3.2 Osittain hyväksytyn aineiston pain -palaute

Lähtöaineistossa on kolme erää:

Erä 1

- 27,11 maksu
- 111.730,35 maksu

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

Erä 2

- 525,30 maksu suoritetaan
- 140,69 maksu suoritetaan

Erä 3

- 500.000,48 maksu jää katteettomaksi

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

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02 file:///C:/Kultalinkki_ws2/c2b_ws/pain.002.001.02.xsd">
  <pain.002.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId>4582651</MsgId>
      <CreDtTm>2015-02-18T13:35:13+02:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>MsgId_20150218-00009</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlCreDtTm>2015-02-18T09:00:01+02:00</OrgnlCreDtTm>
      <OrgnlNbOfTxs>8</OrgnlNbOfTxs>
      <OrgnlCtrlSum>613187.03</OrgnlCtrlSum>
      <GrpSts>PART</GrpSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
    <TxInfAndSts>
      <OrgnlPmtInfId>20150218-587412-01</OrgnlPmtInfId>
      <OrgnlTxId>201502185UTV00000013</OrgnlTxId>
      <TxSts>PDNG</TxSts>
      <StsRsnInf>
        <StsRsn>
          <Cd>AM04</Cd>
        </StsRsn>
        <AddtlStsRsnInf>Insufficient funds</AddtlStsRsnInf>
      </StsRsnInf>
      <OrgnlTxRef>
        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="EUR">111757.46</InstdAmt>
        </Amt>
        <ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>
        <UltmtDbtr>
          <Nm>Alkuperäinen Maksaja</Nm>
        </UltmtDbtr>
        <Dbtr>
          <Nm>Firma Oy</Nm>
        </Dbtr>
        <DbtrAcct>
          <Id>

```

```

</TxInfAndSts>
<TxInfAndSts>
  <OrgnlPmtInflId>20150218-587412-03</OrgnlPmtInflId>
  <OrgnlTxId>201502185UTV00000022</OrgnlTxId>
  <TxSts>ACSP</TxSts>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">665.99</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>
    <UltmtDbtr>
      <Nm>Alkuperäinen Maksaja</Nm>
    </UltmtDbtr>
    <Dbtr>
      <Nm>Firma Oy</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FI0750009420105728</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
<TxInfAndSts>
  <OrgnlPmtInflId>20150218-587412-04</OrgnlPmtInflId>
  <OrgnlTxId>201502185UTV00000026</OrgnlTxId>
  <TxSts>PDNG</TxSts>
  <StsRsnInf>
    <StsRsn>
      <Cd>AM04</Cd>
    </StsRsn>
    <AddtlStsRsnInf>Insufficient funds</AddtlStsRsnInf>
  </StsRsnInf>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">500000.48</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>
    <UltmtDbtr>
      <Nm>Alkuperäinen Maksaja</Nm>
    </UltmtDbtr>
    <Dbtr>
      <Nm>Firma Oy</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FI0750009420105728</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</pain.002.001.02>
</Document>

```

Palautteilla pelkästään katetta odottavat maksut:

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02 file:///C:/Kultalinkki_ws2/c2b_ws/pain.002.001.02.xsd">
  <pain.002.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId>4582632</MsgId>
      <CreDtTm>2015-02-18T14:02:14+02:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>

```

```

<OrgnlGrpInfAndSts>
  <OrgnlMsgId>MsgId_20150218-00009</OrgnlMsgId>
  <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
  <OrgnlCreDtTm>2015-02-18T09:00:01+02:00</OrgnlCreDtTm>
  <OrgnlNbOfTx>8</OrgnlNbOfTx>
  <OrgnlCtrlSum>613187.03</OrgnlCtrlSum>
  <GrpSts>PDNG</GrpSts>
</OrgnlGrpInfAndSts>
<TxInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfId>20150218-587412-01</OrgnlPmtInfId>
  <OrgnlTxId>201502185UTV00000013</OrgnlTxId>
  <TxSts>PDNG</TxSts>
  <StsRsnInf>
    <StsRsn>
      <Cd>AM04</Cd>
    </StsRsn>
    <AddtlStsRsnInf>Insufficient funds</AddtlStsRsnInf>
  </StsRsnInf>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">111757.46</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>
    <UltmtDbtr>
      <Nm>Alkuperäinen Maksaja</Nm>
    </UltmtDbtr>
    <Dbtr>
      <Nm>Firma Oy</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FI0750009420105728</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
<TxInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfId>20150218-587412-04</OrgnlPmtInfId>
  <OrgnlTxId>201502185UTV00000026</OrgnlTxId>
  <TxSts>PDNG</TxSts>
  <StsRsnInf>
    <StsRsn>
      <Cd>AM04</Cd>
    </StsRsn>
    <AddtlStsRsnInf>Insufficient funds</AddtlStsRsnInf>
  </StsRsnInf>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">500000.48</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>
    <UltmtDbtr>
      <Nm>Alkuperäinen Maksaja</Nm>
    </UltmtDbtr>
    <Dbtr>
      <Nm>Firma Oy</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FI0750009420105728</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</pain.001.001.02>
</Document>

```

Päivän päätteeksi RJCT-palaute, missä katteettomat näkyvät hylättyinä.

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

<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02 file:///C:/Kultalinkki_ws2/c2b_ws/pain.002.001.02.xsd">

<pain.002.001.02>

<GrpHdr>

<MsgId>4582674</MsgId>

<CreDtTm>2015-02-18T17:32:02+02:00</CreDtTm>

</GrpHdr>

<OrgnlGrpInfAndSts>

<OrgnlMsgId>MsgId_20150218-00009</OrgnlMsgId>

<OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>

<OrgnlCreDtTm>2015-02-18T09:00:01+02:00</OrgnlCreDtTm>

<OrgnlNbOfTx>8</OrgnlNbOfTx>

<OrgnlCtrlSum>613187.03</OrgnlCtrlSum>

<GrpSts>RJCT</GrpSts>

</OrgnlGrpInfAndSts>

<TxInfAndSts>

<OrgnlPmtInfId>20150218-587412-01</OrgnlPmtInfId>

<OrgnlTxId>201502185UTV00000013</OrgnlTxId>

<TxSts>RJCT</TxSts>

<StsRsnInf>

<StsRsn>

<Cd>AM04</Cd>

</StsRsn>

<AddtlStsRsnInf>Insufficient funds</AddtlStsRsnInf>

</StsRsnInf>

<OrgnlTxRef>

<Amt>

<InstdAmt Ccy="EUR">111757.46</InstdAmt>

</Amt>

<ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>

<UltmtDbtr>

<Nm>Alkuperäinen Maksaja</Nm>

</UltmtDbtr>

<Dbtr>

<Nm>Firma Oy</Nm>

</Dbtr>

<DbtrAcct>

<Id>

<IBAN>FI0750009420105728</IBAN>

</Id>

</DbtrAcct>

</OrgnlTxRef>

</TxInfAndSts>

<TxInfAndSts>

<OrgnlPmtInfId>20150218-587412-04</OrgnlPmtInfId>

<OrgnlTxId>201502185UTV00000026</OrgnlTxId>

<TxSts>RJCT</TxSts>

<StsRsnInf>

<StsRsn>

<Cd>AM04</Cd>

</StsRsn>

<AddtlStsRsnInf> Insufficient funds </AddtlStsRsnInf>

</StsRsnInf>

<OrgnlTxRef>

<Amt>

<InstdAmt Ccy="EUR">500000.48</InstdAmt>

</Amt>

<ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>

<UltmtDbtr>

<Nm>Alkuperäinen Maksaja</Nm>

</UltmtDbtr>

<Dbtr>

<Nm>Firma Oy</Nm>

</Dbtr>

<DbtrAcct>

<Id>

<IBAN>FI0750009420105728</IBAN>

</Id>

</DbtrAcct>

```

</Document>
  </pain.002.001.02>
    </TxInfAndSts>
      </OrgnlTxRef>

```

8.3.3 Onnistuneesti maksettujen maksujen camt -palaute

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.054.001.02" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.054.001.02
camt.054.001.02.xsd">
  <BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>457587587</MsgId>
      <CreDtTm>2011-02-11T18:12:02+03:00</CreDtTm>
      <MsgRcpt>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>123456789</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </MsgRcpt>
    </GrpHdr>
    <Ntfctn>
      <Id>4575875871</Id>
      <CreDtTm>2011-02-11T18:00:02+03:00</CreDtTm>
      <Acct>
        <Id>
          <IBAN>FI2550001520322972</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
        <Svcr>
          <FinInstnId>
            <BIC>OKOYFIHH</BIC>
          </FinInstnId>
        </Svcr>
      </Acct>
      <Ntry>
        <Amt Ccy="XXX">250.9</Amt>
        <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
        <Sts>BOOK</Sts>
        <BookgDt>
          <Dt>2011-11-02</Dt>
        </BookgDt>
        <BkTxCd>
          <Prtry>
            <Cd>DBIT</Cd>
          </Prtry>
        </BkTxCd>
        <NtryDtls>
          <Btch>
            <PmtInflId>201110101-123456-01</PmtInflId>
            <NbOfTx>1</NbOfTx>
          </Btch>
          <TxDtls>
            <Refs>
              <MsgId>MsgId_20140129-00009</MsgId>
              <AcctSvcrRef>111102ACCTSTMTARCH04</AcctSvcrRef>
              <InstrId>201110101-123456-01</InstrId>
              <EndToEndId>9834454645554699</EndToEndId>
            </Refs>
            <AmtDtls>
              <InstdAmt>
                <Amt Ccy="USD">250.9</Amt>
                <CcyXchg>

```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```

<SrcCcy>USD</SrcCcy>
<TrgtCcy>EUR</TrgtCcy>
<UnitCcy>EUR</UnitCcy>
  <XchgRate>1.3389</XchgRate>
  <QtnDt>2011-02-11T14:12:02+03:00</QtnDt>
</CcyXchg>
</InstdAmt>
  <TxAmt>
    <Amt Ccy="EUR">187.39</Amt>
    <CcyXchg>
      <SrcCcy>EUR</SrcCcy>
      <TrgtCcy>EUR</TrgtCcy>
      <UnitCcy>EUR</UnitCcy>
      <XchgRate>1</XchgRate>
    </CcyXchg>
  </TxAmt>
<CntrValAmt>
  <Amt Ccy="EUR">187.39</Amt>
  <CcyXchg>
    <SrcCcy>EUR</SrcCcy>
    <TrgtCcy>EUR</TrgtCcy>
    <UnitCcy>EUR</UnitCcy>
    <XchgRate>1.000000</XchgRate>
  </CcyXchg>
</CntrValAmt>
</AmtDtls>
<Chrgs>
  <Amt Ccy="EUR">0.0</Amt>
  <Br>SHAR</Br>
</Chrgs>
<RltdPties>
  <Dbtr>
    <Nm>Firma Oy</Nm>
  </Dbtr>
  <UltmtDbtr>
    <Nm>Alkuperäinen Maksaja</Nm>
  </UltmtDbtr>
  <Cdtr>
    <Nm>Ewing Oil</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>US</Ctry>
      <AdrLine>5th Avenue</AdrLine>
      <AdrLine>5th Avenue</AdrLine>
      </PstlAdr>
    </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        >Id>9876543210</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
</RltdPties>
<RltdAgts>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>IRVTUS3N</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <IntrmyAgt1>
    <FinInstnId>
      <BIC>IRVTUS3N</BIC>
    </FinInstnId>
  </IntrmyAgt1>
</RltdAgts>
<RmtInf>
  <Ustrd>Invoice 5656</Ustrd>
</RmtInf>
<RltdDts>
  <AcceptncDtTm>2011-11-02</AcceptncDtTm>
</RltdDts>

```



```

    </TxDtIs>
  </NtryDtIs>
</Ntry>
  </Ntfctn>
</BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
</Document>

```

9 Poistopyynnön esimerkkipalautteet

9.1 Teknisen validoinnin palaute (sisällön tarkistus)

9.1.1 Teknisen validoinnin hylkäämisen palaute

```

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

```

9.1 Poistopyynnön käsittelyn palaute

9.1.1 Hyväksytysti käsitellyn poistopyynnön palaute

```

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

```

9.1.2 Osittain hyväksytysti käsitellyn poistopyynnön palaute

```

<RsltOfInvstgtn>
<Assgnmt>
  <Id>CANCROI/100928/ROI002</Id>
  <Assgnr>
    <Agt>
      <FinInstnId>
        <BIC>OKOYFIHH</BIC>
      </FinInstnId>
    </Agt>
  </Assgnr>
  <Assgne>
    <Pty>
      <Nm>ABC Corporation</Nm>
      <Id>
        <Orgld>
          <Othr>
            <Id>088899996</Id>

```

```

        <SchmeNm>
        <Cd>BANK</Cd>
        </SchmeNm>
    </Id>
</Othr>
</Orgld>
</Id>
</Pty>
</Assgne>
<CreDtTm>2010-09-08T16:10:30</CreDtTm>
</Assgnmt>
<Sts>
<AssgnmentCxlConf>True</AssgnmentCxlConf>
</Sts>
<CxlDtIs>
<OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlMsgld>ABC/100928/CCT01</OrgnlMsgld>
    <OrgnlMsgNmld>pacs.001.001.03</OrgnlMsgNmld>
    <OrgnlCreDtTm>2010-09-28T14:07:00</OrgnlCreDtTm>
    <OrgnlNbOfTx>3</OrgnlNbOfTx>
    <GrpCxlSts>PACR</GrpCxlSts>
</OrgnlGrpInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfCxlId>PMTCXL0001</OrgnlPmtInfCxlId>
    <OrgnlPmtInfId>ABC/086</OrgnlPmtInfId>
    <OrgnlNbOfTx>2</OrgnlNbOfTx>
<TxInfAndSts>
    <OrgnlInstrId>ABC/100928/CCT01/1</OrgnlInstrId>
    <TxCxlSts>RJCR</TxCxlSts>
    <CxlStsRsnInf>
        <Rsn>
            <Prtry>NARR</Prtry>
            <AddtlInf>Incomplete transaction identification information</AddtlInf>
            <OrgnlInstdAmt Ccy="JPY">1000000.00</OrgnlInstdAmt>
            <OrgnlReqdExctnDt>2010-09-29</OrgnlReqdExctnDt>
            <OrgnlInstrId>ABC/100928/CCT01/2</OrgnlInstrId>
            <TxCxlSts>ACCR</TxCxlSts>
            <OrgnlInstdAmt Ccy="EUR">1020.00</OrgnlInstdAmt>
            <OrgnlReqdExctnDt>2010-09-29</OrgnlReqdExctnDt>
        </TxInfAndSts>
    </OrgnlPmtInfAndSts>
</RsltOfInvstgtn>

```

9.1.3 Kokonaan hylätyn poistopyynnön palaute

```

<RsltOfInvstgtn>
<Assgnmt>
    <Id>CANCRO3/100928/ROI003</Id>
    <Assgnr>
        <Agt>
            <FinInstnId>
                <BIC>OKOYFIHH</BIC>
            </FinInstnId>
        </Agt>
    </Assgnr>
    <Assgne>
        <Pty>
            <Nm>ABC Corporation</Nm>
            <Id>
                <Orgld>
                    <Othr>
                        <Id>088899996</Id>
                        <SchmeNm>
                            <Cd>BANK</Cd>
                        </SchmeNm>
                    </Othr>
                </Orgld>
            </Id>
        </Pty>
    </Assgne>
    <CreDtTm>2010-09-08T16:12:30</CreDtTm>
</Assgnmt>

```

```
<Sts>
<AssgnmentCxlConf>True</AssgnmentCxlConf>
</Sts>
<CxlDtls>
<OrgnlGrpInfAndSts>
  <OrgnlGrpCxlId>CANCEL002</OrgnlGrpCxlId>
  <OrgnlMsgId>PAYMENT002</OrgnlMsgId>
  <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
  <OrgCreDtTm>2010-09-08T16:12:30</OrgCreDtTm>
  <GrpCxlSts>RJCR</GrpCxlSts>
  <OrgnlPmtInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfId>PMT000002</OrgnlPmtInfId>
    <PmtInfCxlSts>RJCR</PmtInfCxlSts>
    <CxlStsRsnInf>
      <Rsn>
        <Prtry>NARR</Prtry>
        <AddtlInf>Payment already processed
        </AddtlInf>
      </Rsn>
    </CxlStsRsnInf>
  </OrgnlPmtInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfId>PMT000003</OrgnlPmtInfId>
    <PmtInfCxlSts>RJCR</PmtInfCxlSts>
    <CxlStsRsnInf>
      <Rsn>
        <Prtry>NARR</Prtry>
        <AddtlInf>Payment cancellation not allowed
        </AddtlInf>
      </Rsn>
    </CxlStsRsnInf>
  </OrgnlPmtInfAndSts>
</OrgnlGrpInfAndSts>
```