



ISO 20022 tilioteopas

Sisällysluettelo

Versiot	1
Johdanto	1
1 Yleistä	1
1.1 Vaikutus asiakkaan toimintaan	2
1.2 Tehtävät	2
2 Konekielinen tiliotepalvelu	2
3 Tiliotesanoma (camt.053.001.02 BankToCustomerStatementV02)	4
3.1 ISO 20022 standardin mukainen Straight Through Processing (STP)	4
3.2 Palvelun rakennevaihtoehdot	6
3.3 Mallisanomat ja niiden sisältö	6
3.4 Konekielisen tiliotteen rakenne	7
3.4.1 Group Header -tiedot	8
3.4.2 Statement osan tiedot	9
3.4.3 Konekielisen viestikoonnin rakenne	11
3.4.4 Erittelytapauksen rakenne	11
3.5 Tietuekuvaukset	14
3.5.1 KTO:n viestikoonnin perustietue	14
3.5.2 KTO tapahtuman/Ilmoitustapahtuman perustietue sekä niiden erittelyt	14
3.5.3 KTO Viestitiedon perustietue	18
3.5.4 KTO Tapahtuman lisätiedot	19
3.5.5 KTO Tapahtuman lisätietueen alkuosa	19
3.5.6 KTO Vapaa viesti, lisätiedon tyyppi = 00	19
3.5.7 KTO Kappalemäärätiedot, lisätiedon tyyppi = 01	19
3.5.8 KTO Laskutapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 02	20
3.5.9 KTO Korttitapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 03	21
3.5.10 KTO Korjaustapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 04	22
3.5.11 KTO Valuuttatapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 05	22
3.5.12 KTO Toimeksiantajan tiedot, lisätiedon tyyppi = 06	25
3.5.13 KTO:lla Pankin antamat lisätiedot, lisätiedon tyyppi = 07	26
3.5.14 KTO Maksunaiheen tiedot, lisätiedon tyyppi = 08	26
3.5.15 KTO Nimitarkenteen tiedot, lisätiedon tyyppi = 09	27
3.5.16 KTO Euromaksualueen tilisiirron lisätiedot, lisätiedon tyyppi = 11	27
3.5.17 Kulujen kirjaus camt-sanomassa	33
3.5.18 KTO Saldotietue	33
3.5.19 KTO:n Kumulatiivinen perustietue	36
3.5.20 KTO:n Kumulatiivinen korjaustietue	36
3.5.21 KTO:n Erytistietue	37
3.5.22 KTO:n Tiedotetietue	37
3.6 Konekielinen konserniote	37
3.7 KTO:n Kirjausselite	37
3.7.1 Camt.053.001.02/ Bank Transaction Code -rakenne	37
3.7.2 Purpose Coden raportointi	40
4 PAPERITILIOTE	40

Versiot:

Versio 1.0 julkaistu 19.1.2010

Versio 1.1 korjattu tapahtumakoodit

- Versio 1.2 tehty täsmennyksiä ja muutokset Common Global Implementation –ryhmän (CGI) määrittämissä suositusten mukaan 10.1.2011 korjattu sivutetussa tilioitteessa käytettävät koodit
- 4.7.2011 Tehty mm. kausitiliotteen jaksotuksen kuvaamiseen.

Versio 1.3/ 4.10.2012 Päivitetty XML tiliraportoinnin aikataulu

Versio 1.4/ 15.1.2020 Kansallinen lisäpalvelu 'AOS2' korvattu Extended Remittance Information (ERI) -lisäpalvelulla

- ERI-lisäpalvelu tuli voimaan 11/2019 vapaaehtoisena osana European Councilin (EPC) SEPA Credit Transfer rulebookia. ERI -option toiminnallisuuksiin voi tutustua EPC:n sivuilla (www.europeanpaymentscouncil.eu), josta löytyy tarkempi kuvaus 'Guidance on the usage of ERI'.

Johdanto

Tämä kuvaus on tehty helpottamaan ohjelmistotalojen siirtymistä käyttämään ISO20022-kuvauksen mukaista tilioiteraportointia.

Kuvaus on tehty Suomen KTO-tiliotekuvauksen rakenteen mukaisesti, jotta vastuuksien ymmärtäminen olisi helpompaa. Sisällön ja rakenteen ymmärtämiseksi on hyvä pitää oheismateriaalina myös viimeisin KTO-tiliotteen kuvaus.

Tämän ohjeen lisäksi tulee tutustua www.ISO20022.org sivuilta löytyvät tilioiteraportointikuvauksiin ja teknisiin xml-mallitiedostoihin. Lisäksi voimassa oleva uuden transaktiokoodistandardin ja ISO20022 ulkoisen koodilistan kuvaukset on hyvä olla käytettävissä. Oppaaseen liittyvissä esimerkeissä voi olla pankkikohtaisia eroavaisuuksia, joten pankkikohtaiset ohjeet tulee tarkistaa kunkin pankin internet sivuilta.

1 Yleistä

Kirjanpitolautakunnan lausunnon 1114/27.8.1990 mukaisesti kirjanpitovelvollinen voi perustaa pankkitilitapahtumien kirjanpitoviennit alkuperäisen maksutositteen asemesta tilioitteeseen silloin, kun tilioite täyttää maksutositteelle Kirjanpitolautakunnan erikseen asettamat vaatimukset.

Kirjanpitolautakunta on antanut Konekielisestä tilioitepalvelusta seuraavat lausunnot:

- 1114 /27.08.1990 Konekielisten tilioitteiden käyttö
- 1297 /24.10.1994 Tilioitteen käyttäminen tositteena vähäisissä tositemäärissä
- 1621 /04.09.2000 Pankkitilin saldo-otteesta
- 1814/2008 ISO20022 Lausunnon ISO20022-tilioiteraportoinnista.

1.1 Vaikutus asiakkaan toimintaan

Asiakas saa pankilta Kirjanpitolautakunnan vaatimukset täyttävän tiliotteen. Kirjanpitolautakunnan lausunnon mukaan tiliote on vastaanotettava vähintään kerran kuukaudessa, mikäli tilillä on kyseenomaisella jaksolla tapahtumia sekä aina vuoden viimeiseltä pankkipäivältä. Tiliote voi olla pankin paperille tulostama tai konekielinen. Asiakas voi tulostaa konekielisen tiliotteen tiedot paperille haluamassaan muodossa. Tietojen oikeellisuus voidaan aina varmentaa vertaamalla niitä pankissa oleviin tietoihin. Kadonneista tiliotteista asiakas voi pyytää pankilta uudestaan tiliotteen tiedot. Asiakkaan on pidettävä konekielisestä tiliotteesta varmuuskopio kunnes tiliote tai tosi-
tepäiväkirja on tallennettu kirjanpitokelpoisesti.

1.2 Tehtävät

Pankin tehtävät:

Maksajan pankki vastaa maksun ja siihen liittyvän viitteen tai viestin välittämisestä maksun saajan pankille.

Pankki arkistoi oman tosite- ja muun kirjanpitoaineistonsa siten, että tarvittaessa voidaan saada asiakkaan kirjanpitoa ja sen tarkastamista varten tiedot asiakkaalle toimitetuista tiliotteiden tiedoista.

Pankki antaa pyydettyä ilmoituksen kirjauspäivän loppusaldosta.

Asiakkaan tehtävät:

Asiakas huolehtii siitä, että pankin toimittama tilioteaineisto ja muu maksuihin liittyvä kirjanpitoaineisto käsitellään asiakkaan kirjanpidossa hyvän kirjanpitotavan mukaisesti.

2 Konekielinen tiliotepalvelu

Pankki antaa tiedot tilitapahtumista, asiakkaan lähettämien aineistojen palauteaineistot ja tilioteraportit ISO20022 sanomakuvausten mukaisesti. Pankit pyrkivät säilyttämään nykyisen merkistökäsittelyn myös Suomessa käytettävien skandinaavisten aakkosten osalta. Tarkista pankistasi pankin käyttämät merkistökoodaukset.

Bank-to-Customer Statement -sanomalla (camt.053.001.02 BankToCustomerStatementV02) pankki raportoi:

- kirjatut tilitapahtumat
- mahdolliset erittelytapahtumat
- saldotiedot.

Bank-to-Customer Statement on pankin toimittama virallinen tiliote, joka on Kirjanpitolautakunnan hyväksymä.

Tiliraportti (camt.052.001.02 BankToCustomerAccountReportV02) kuvausta käytetään päivän sisäisten tapahtumien ja saldojen raportointiin.

Bank-to-Customer Debit/Credit Notification (camt.054.001.02 BankToCustomerDebitCreditNotificationV02) sisältää vain erittelytapahtumat, mutta ei saldotietoja. Tästä sanomasta on erillinen kuvaus, joka korvaa mm. Saapuvat viitemaksut –kuvauksen.

Tiliote sisältää kirjauspäivittäin ryhmiteltyinä kaikki tiliotejaksolla tilille kirjatut tapahtumat. Pankista noudettava tilioteaineisto voi sisältää yhden tai useamman tiliotteen. Tiliote voi olla päiväote, jolloin tiliotteella on yhden kirjauspäivän tapahtumat tai kausitiliote, jolloin tiliotteella on ko. kauteen kuuluvien kirjauspäivien tapahtumat kirjauspäiväjärjestyksessä.

Camt-sanomarakenteessa kausitiliote voidaan toteuttaa pankin haluamalla tavalla seuraavin vaihtoehdoin:

1. Raportointijakson mukainen, päiväkohtainen tiliote koosteena yhteen sanomaan
 - a. esimerkiksi viiden pankkipäivän viikkotiliote toimitetaan viikon viimeisen pankkipäivän jälkeen yhdellä camt.053-sanomalla, jossa on sisällä viisi yksittäistä tiliote-esiintymää, jolla jokaisella on oma alku- ja loppusaldo
2. Raportointijakson mukainen, yksi tiliote-esiintymä
 - a. esimerkiksi viiden pankkipäivän viikkotiliote toimitetaan viikon viimeisen pankkipäivän jälkeen yhdellä camt.053-sanomalla, jossa on yksi tiliote-esiintymää, jossa on vain yksi jakson alkupäivän mukainen alkusaldo ja jakson loppupäivän mukainen loppusaldo.

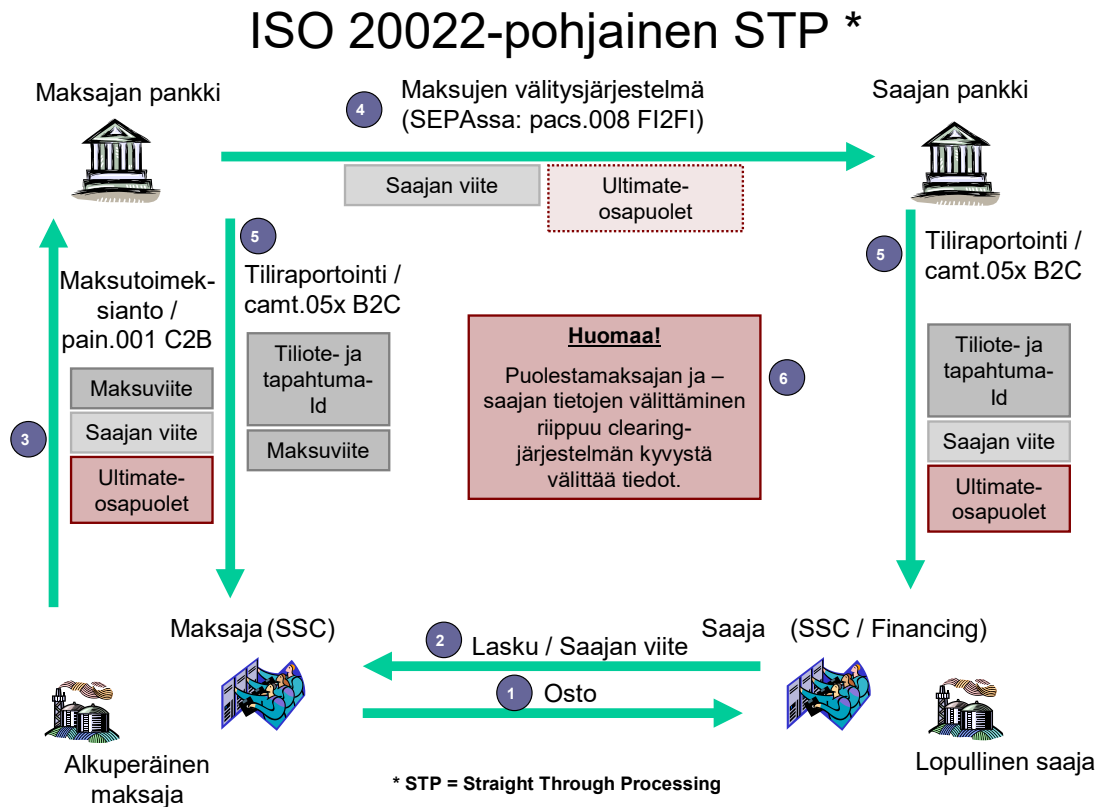
Mikäli viikkotiliotteen jaksolle osuu kuun- tai vuodenvaihde, viikkotiliotteen jaksotetaan kuun- tai vuodenvaihteen mukaan uudelleen.

Tiliotteet säilytetään pankeissa siten, että kahden kuukauden ajan tiliotteen muodostamispäivästä voidaan antaa uusi paperi- tai konekielinen tiliote. Tilitapahtumat arkistoidaan pankeissa niin, että niistä voidaan tarvittaessa saada tiedot tapahtumien oikeaksi todistamista varten joko paperilla tai mikäli pankin järjestelmä sen mahdollistaa, konekielisesti kirjanpitolain 25 §:n edellyttämällä tavalla 6 + kuluva vuosi.

Halutessaan lisätietoja tiliotteesta tai sille kirjatusta tapahtumasta, asiakas ottaa yhteyttä tilipankkiinsa. Yksittäinen tapahtuma yksilöidään selvittelytilanteessa arkistointitunnuksen avulla. Pankin antaman arkistointitunnuksen perusteella löydetään alkupe-
räinen maksutoimeksianto. Korjaustapahtumat saavat oman arkistointitunnuksen.

3 Tiliotesanoma (camt.053.001.02 BankToCustomerStatementV02)

3.1 ISO 20022 standardin mukainen Straight Through Processing (STP)



Yllä olevassa kuvassa on kaavio ISO 20022 standardin mukaisesta rahatapahtuman välityksestä sen eri vaiheissa. Vaiheet 1 ja 2 ovat varsinaista hyödykkeiden hankintaa ja laskutusta ja vaiheet 3 - 6 reaali-prosessin seurauksena syntyvän rahatapahtuman vaiheet. Kaaviosta käy ilmi rahatapahtuman välityksen eri toimijat perinteisenä nelikulmamallina:

- Maksaja (Debtor)
 - mahdollinen alkuperäinen maksaja (Ultimate Debtor)
- Saaja (Creditor)
 - mahdollinen lopullinen saaja (Ultimate Creditor)
- Maksajan pankki (Debtor Agent) ja
- Saajan pankki (Creditor Agent).

Rahatapahtuman eri vaiheissa käytettynä sama ISO 20022 standardi tarjoaa parhaan mahdollisen vaihtoehdon tapahtuman tietojen strukturoituun välitykseen. Tosin ai-noana pankkienvälisenä clearing-mekanismina tällä hetkellä vain SEPA-infrastruktuuri käyttää samaa ISO 20022 standardia maksujenvälitysjärjestelmässä. Siksi muissa clearing-järjestelmissä kaikkia, tapahtuman maksajalle ja saajalle tärkeitä tietoja ei aina pystytä välittämään niitä karsimatta tai muuttamatta.

Kaavion vaiheet ovat:

1. Maksaja ostaa tarvikkeita/palveluita saajalta
2. Lasku, jossa kohdistamisen tiedot (yleensä saajan viite)
 - Saaja toimittaa ostetut hyödykkeet ja laskun niistä
 - Laskulla on mukana kohdistamisen tieto, joka voi olla laskunumero, paikallinen/kansallinen viite tai kansainvälinen viite (RF-viite) (ISO 11649)
3. Maksutoimeksianto/pain.001
 - Maksaja lähettää maksun käyttäen ISO 20022 pain.001 -sanomaa.
 - Maksaja kytkee maksuun mukaan maksuviitteen omaa ostoreskontrakohdistustaan varten (Instruction Id ja EndToEndId).
 - Instruction Id on varsinainen maksajan viite.
 - EndToEndId:tä käytetään koko tapahtuman välitysketjun mukana kulkevana selvittelyviitteenä (ei kuvassa) ja sen välitys SEPA-tapahtumilla on taattu myös pankkien välillä.
 - Samoin maksusanomassa kulkee mukana saajan myyntireskontran/laskutuksen kohdistamiseen tarvittava saajan viite (Creditor Reference tai Remittance Id):
 - Creditor Reference on laskulla oleva laskuttajan viite
 - Remittance id on maksajan viittaus maksun tietosisältöön saajalle; yleensä kooste maksetuista laskuista, joista erittely lähetetään saajalle erikseen.
 - Maksajan pankki kuittaa vastaanotetun maksutoimeksiannon käyttämällä ISO 20022 pain.002 sanomaa, josta maksaja tietää maksun vastaanoton ja prosessoinnin tilan (voi olla useita pankista riippuen).
4. Maksujen välitysjärjestelmä
 - Kunkin maan tai alueellisen maksujenvälitysjärjestelmän käyttämä transaktiostandardi vaihtelee, jolloin rahatapahtuman tietosisällön toimituskyky myös vaihtelee.
 - SEPA-clearingmekanismissa standardi on sama ISO 20022 ja sanoma pacs.008.
 - Maksujenvälitysjärjestelmän kyvystä riippuen saajan viite ja muu saajalle oleellinen rahatapahtuman tietosisältö välittyy saajan pankkiin tai niitä voidaan joutua karsimaan (ei SEPA:ssa).
5. Saajan ja maksajan pankkien tiliraportointi
 - Raportointi käyttäen ISO 20022 camt.053 tiliotesanomaa tai camt.054 erittelysanomaa. Kuluvan päivän tiliraportointisanoma camt.052 on myös käytettävissä tarpeen mukaan tilin tapahtumien ja saldon seurantaan kuluvan päivän aikana.
 - Maksajaa kiinnostaa saada takaisin maksuviitteet ostoreskontran kohdistamiseen ja myös muut tiliotteen tai erittelyn tilitapahtumat, jotka maksajan pankki raportoi camt-sanomilla.
 - Saaja vastaavasti haluaa tiliraportoinnissa omat saajan viitteet saapuvilla tapahtumilla myyntireskontran tai laskutuksen automaattiseen kohdistukseen ja myös muut tiliotteen tai erittelyn tilitapahtumat. Saajan pankki raportoi tapahtumatiedot camt-sanomilla.
6. Puolesta maksamisen ja saamisen osapuolet
 - SEPA-maksujenvälitysjärjestelmässä on mahdollista kertoa alkuperäisen maksajan ja lopullisen saajan nimi ja yksilöivä tunniste. Niiden avulla yritysasiakkaat voivat toteuttaa sisäisiä maksu- ja keräilykeskuksia ja lopulta myös tarvittaessa optimoida tilien lukumäärää ja niiden rakennetta likviditeetinhalinnan helpottamiseksi.

Kaavio osoittaa konkreettisesti, että camt-tiliraportoinnille on tarve transaktiovälityksen ketjun täydentäjänä silloin, kun yritykset siirtyvät maksutoimeksiannoissa käyttämään ISO 20022 standardia. Koska pankkien välinen tapahtumien välitys SEPA-maksuilla toimii ISO 20022 standardilla, hyödyttää raportointi samalla standardilla myös maksajaa ja maksun saajaa; silloin maksun kriittiset tiedot säilyvät eikä ole tarvetta tiedon konvertoimiselle.

3.2 Palvelun rakennevaihtoehdot

Konekielisen tiliotteen tapahtumaan voi liittyä erillinen erittely, mikäli asiakas käyttää myös (camt.054.001.02) BankToCustomerDebitCreditNotification -palvelua ja/tai ISO20022 maksut -palvelua. Pankkikohtaisesti on aineistojen osalta käytössä erilaisia rakennevaihtoehtoja, esimerkiksi:

- Konekielinen tiliote ja erittely
ISO20022 maksut palveluerien maksetut tapahtumat ovat tiliotteella kateveloitustapahtumien erittelytietueina pankin kirjausmenettelyn mukaan. Saapuneiden viitemaksujen yhteisviennit ovat tiliotteella ja yksittäiset viitesuoritukset erillisenä erittelyaineistona.
- ISO20022 maksut palveluerien kateveloitustapahtumat ovat tiliotteella ja niihin liittyvät maksettujen tapahtumien erittelytiedot ovat joko konekielisessä tiliotteessa veloitustapahtuman erittelyinä tai erillisinä erittelyaineistoina. Saapuvat viitemaksut voidaan raportoida myös tiliotteella yksittäisinä tapahtumina tai koostetapahtumina erittelyineen.

Pankki ei välttämättä tarjoa asiakkailleen erilaisia raportointivaihtoehtoja.

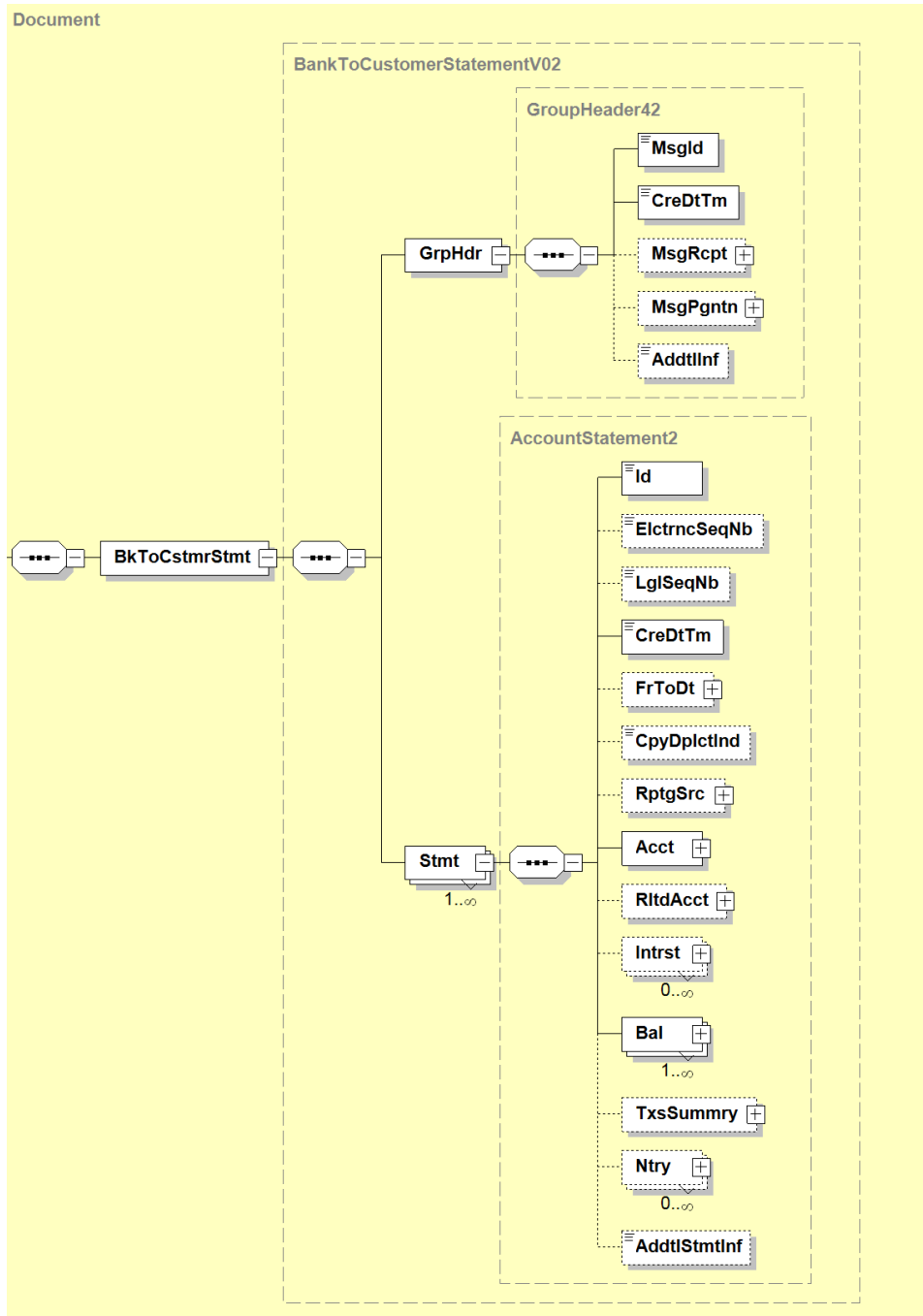
3.3 Mallisanomat ja niiden sisältö

Tämän kuvauksen oheen on liitetty mallisanomat eri esimerkkitapauksin jokaisesta dokumentissa viitatussa camt-sanomasta. Niiden sisältö on

- camt.052.001.02 / FI_camt.052_sample.xml
 - Account Report 1 sisältäen yhden ennakkotiedon saapuvasta ulkomaan tapahtumasta, jossa EUR-tilille maksetaan USD-suoritus.
 - Account Report 2 sisältäen yhden kuluvan päivän tapahtuman saldoineen
- camt.053.001.02 / FI_camt.053_sample.xml
 - Varsinainen päivätiliote, jossa on tapahtumia linkitettyinä camt.054 – sanomaan eli raportoitu tiliotteella vain yhteissummalla ilman alitapahtumia.
 - Tapahtumia on yhteensä kymmenen, joista kuusi hyvitystä ja neljä veloitusta.
- camt.054.001.02 / FI_camt.054_sample.xml
 - koontierittelymallit yksityiskohtaisine transaktiodetaljeineen
 - nykyisen, kansallisen maksujenvälitysjärjestelmän mukainen viitekoonti
 - nykyisen, kansallisen maksujenvälitysjärjestelmän mukainen viitekoonti suoraveloitustapahtumina
 - SEPA-hyvitysten nippu
 - nykyisen, kansallisen maksujenvälitysjärjestelmän mukainen mak-sukoonti

- kansainvälisten maksujen palaute
- nykyisen, kansallisen maksujenvälitysjärjestelmän mukainen raportti epäonnistuneista suoraveloitustapahtumista.

3.4 Konekielisen tiliotteen rakenne



The Bank-to-Customer Statement –sanoma koostuu kahdesta osasta.

A. Group Header -osa

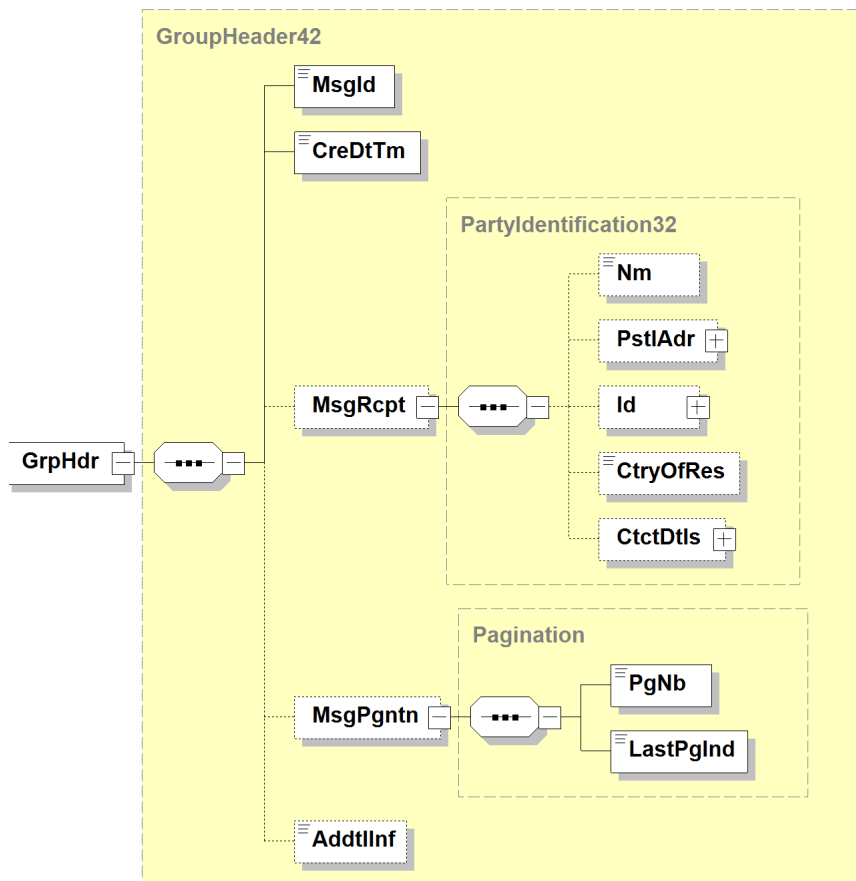
- pakollinen ja esiintyy vain kerran
- sisältää mm. sanoman tunnistetiedot ja tiliotteen muodostusajankohdan

- Vastaa KTO:lla perustietueen tietoja

B. Statement -osa

- pakollinen ja voi toistua
- toistuu myös silloin kuin raportoitava tili vaihtuu
- sisältää saldo- ja tapahtumatiedot

3.4.1 Group Header -tiedot



Elementti			
GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	Pakollinen
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Aika, jolloin pankki on muodostanut tiliotesanoman
MessageRecipient	<MsgRcpt>	[0..1]	Tiliotteen vastaanottajan tiedot
MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]	Käytetään, jos camt-sanoma pitää jakaa useampaan osaan. Jos sivutusta ei käytetä, kunkin sanoman sisältämän tiliotteen tai tiliotteiden tulee olla kokonaisia tiliotteita kaikkine tapahtumineen, alku- ja loppusaldoineen. Sivutetulla tiliote- ja päivän sisäinen

			<p>tapahtuma ja saldoraporttisanomilla käytetään ITBD- välisaldoja alityyppi-koodeilla OIBD (Opening Interim Booked balance) ja CIBD (Closing Interim Booked balance) osoittamaan sivun vaihtumiskohdan saldotietoa. (kuten MT940 kentät 60M ja 62M).</p> <p>ITBD tagissa Stmnt/Bal/Tp/CdOrPrtry/Cd ja OIBD sekä CIBD tagissa Stmnt/Bal/Tp/SubTp/Cd/. Huomaa, että OIBD ja CIBD alityyppikoodit puuttuvat toistaiseksi ISO 20022 External Code List –taulukosta.</p> <p>Ensimmäiselle sivulle: BalanceType OPBD ja BalanceType CLBD & BalanceSubType INTM</p> <p>Keskisivulle: BalanceType OPBD & BalanceSubType INTM ja BalanceType CLBD & BalanceSubType INTM</p> <p>Viimeiselle sivulle: BalanceType OPBD & BalanceSubType INTM ja BalanceType CLBD</p>
AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Mahdolliset camt-sanoman lisätiedot

3.4.2 Statement osan tiedot

Elementti			
Statement	<Stmnt>	[1..n]	
Identification	<Id>	[1..1]	
ElectronicSequenceNumber	<ElctrcSeqNb>	[0..1]	Tiliotteen tekninen järjestysnumero. Numerointi alkaa palvelun käyttöönotosta. Tämä tieto on aina camt-sanomalla.
LegalSequenceNumber	<LglSeqNb>	[0..1]	Tapahtumallisten tiliotteiden järjestysnumero ja ns. virallinen tiliotenumero. Numerointi alkaa alusta kalenterivuositain. Tapahtumattomien tiliotteiden numerointi- ja muodostamistapa on pankkikohtainen.
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Aika UTC-muodossa, jolloin pankki on muodostanut tiliotteen
FromToDate	<FrToDt>	[0..1]	
CopyDuplicateIndicator	<CpyDplctInd>	[0..1]	Duplicate on uudelleentuotettu tiliote ja Copy on rinnakkainen tiliote.
ReportingSource	<RptgSrc>	[0..1]	

	>		
Account	<Acct>	[1..1]	Tili, josta tiliote on muodostettu
Identification	<Id>	[1..1]	Tilinnumero
Type	<Tp>	[0..1]	Voidaan antaa koodina tai tekstinä
Currency	<Ccy>	[0..1]	Tilin valuutta
Name	<Nm>	[0..1]	Tilille pankin järjestelmässä annettu nimi
Owner	<Ownr>	[0..1]	Tilin omistajan tiedot
Servicer	<Svcr>	[0..1]	Raportoivan pankin tiedot Huomaa: Acct/Svcr/FinInstnId/BIC kentässä annettu raportointipankin kansainvälinen tunnus, BIC, korvaa KTO-aineistossa olleen pankin Y-tunnuksen.
RelatedAccount	<RltdAcct >	[0..1]	Konsernitiliotteissa tilirakenteessa oleva seuraavan, ylemmän tason tili
Interest	<Intrst>	[0..n]	
Balance	<Bal>	[1..n]	Saldotiedot
Transactions-Summary	<Txs-Summry>	[0..1]	
Entry	<Ntry>	[0..n]	Tapahtumatiedot
AdditionalStatementInformation	<AddtlStm tInf>	[0..1]	Mahdolliset tiliotteen lisätiedot

Transaction summary -rakenteen elementeillä voidaan esittää tiliotteen koontisummat.

Otot yhteensä -tieto ilmoittaa kirjauspäivän ottotapahtumien yhteissumman. Yhteissumma sisältää panojen korjaustapahtumat. Camt-sanomalla vastaavat tiedot kerrotaan TotalDebitEntries <TtlDbtNtries> rakenteessa.

Otot yhteensä kpl -tieto ilmoittaa kirjauspäivän ottojen kappalemäärän. Tieto sisältää panojen korjausten kappalemäärän. Camt-sanomalla vastaavat tiedot kerrotaan TotalDebitEntries <TtlDbtNtries> rakenteessa.

Ottojen korjaukset kpl -tieto ilmoittaa kirjauspäivän ottojen korjaustapahtumien (= korjauspanojen) kappalemäärän. Camt-sanomalla vastaavat tiedot lasketaan yhteen TotalCreditEntries <TtlCdtNtries> rakenteeseen yhdessä panojen lukumäärän kanssa.

Ottojen korjaukset yhteensä -tieto ilmoittaa kirjauspäivän ottojen korjaustapahtumien (= korjauspanojen) yhteissumman. Camt-sanomalla vastaavat tiedot lasketaan yhteen TotalCreditEntries <TtlCdtNtries> rakenteen panojen summaan.

Panojen korjaukset kpl -tieto ilmoittaa kirjauspäivän panojen korjaustapahtumien (= korjausottojen) kappalemäärän. Camt-sanomalla vastaavat tiedot lasketaan yhteen TotalDebitEntries <TtlDbtNtries> rakenteeseen yhdessä ottojen lukumäärän kanssa.

Panojen korjaukset yhteensä -tieto ilmoittaa kirjauspäivän panojen korjaustapahtumien (= korjausottojen) yhteissumman. Camt-sanomalla vastaavat tiedot lasketaan yhteen TotalDebitEntries <TtlDbtNtries> rakenteen ottojen summaan.

Panot yhteensä -tieto ilmoittaa kirjauspäivän panotapahtumien yhteissumman. Yh-

teissumma sisältää ottojen korjaustapahtumat. Camt-sanomalla vastaavat tiedot kerrotaan TotalCreditEntries <TtlCdtNtries> rakenteessa.

Panot yhteensä kpl -tieto ilmoittaa kirjauspäivän panojen kappalemäärän. Tieto sisältää ottojen korjausten kappalemäärän. Camt-sanomalla vastaavat tiedot kerrotaan TotalCreditEntries <TtlCdtNtries> rakenteessa.

3.4.3 Konekielisen viestikoonnin rakenne

Erillistä viestikoonnin (veloitus- ja hyvityserittelyt) kuvausta ei tehdä, vaan niistä on erilliset mallisanomat (katso alun luettelo mallisanomien sisällöstä).

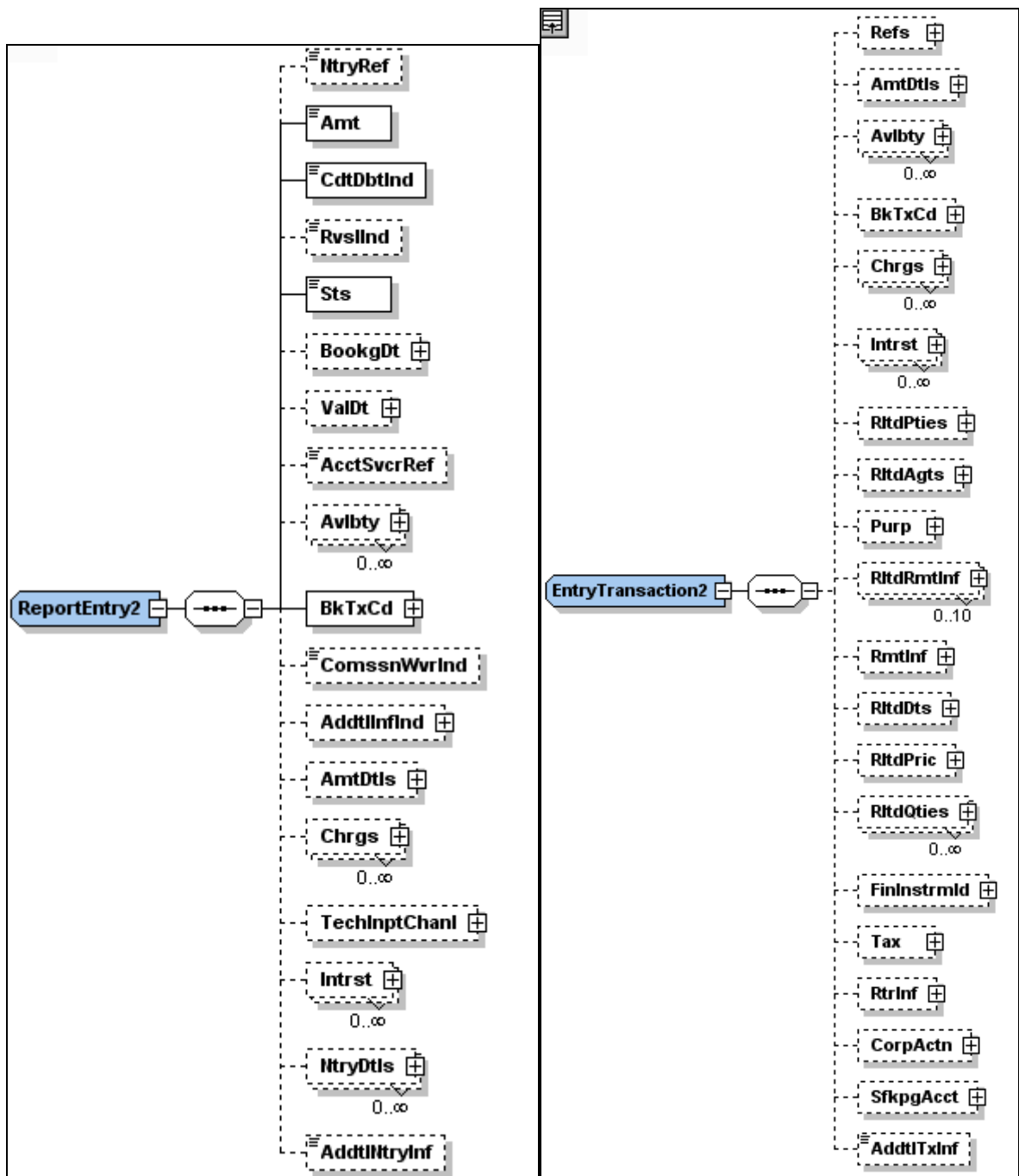
Konekielinen viestikoonti tehdään pankkikohtaisen menettelyn mukaan. Lähetukseen voi sisältyä yksi tai useampi konekielinen viestikoonti.

3.4.4 Erittelytapahtumarakenne

Camt-sanomalla tapahtumatasoja voi olla maksimissaan kolme (3):

- Entry-taso (Ntry)
- Transaction Details-taso (Ntry/NtryDtls/TxDtls (myöhemmin TxDtls))
 - Huomaa, että ISO 20022 -standardi sallii usean NtryDtls –esiintymän per Entry. Suomessa toimivat pankit toistaiseksi suosittavat vain yhden NtryDtls –esiintymän käyttöä per Entry.
- Remittance Information –taso (Ntry/NtryDtls/TxDtls/RmtInf (myöhemmin (RmtInf))).

Ntry-elementti on camt-standardikuvauksessa tyyppiä ReportEntry2, jonka elementit ilmenevät oheisessa kuvassa. Rinnalle on kuvattu rakenne TxDtls (EntryTransaction2) ja RmtInf (RemittanceInformation5) –rakenteesta.



Cash Management (camt)-sanoman tasojen merkityksen ymmärtää, kun niitä vertaa ISO20022 pain.001 –sanoman maksurakenteeseen veloitusraportoinnissa. Camt-sanoman Entry –instanssi raportoi pain-sanoman Payment Information –tason (PmtInf), Transaction Details raportoi Credit Transfer Transaction Information -tason (CdtTrfTxInf) ja Remittance Information vastaavan tiedon pain-sanomalla (RmtInf).

KTO-tiliotteella sekä tapahtuma että sitä erittelevä tapahtuma ovat tietuetyypiltään samoja (T10, T30 tai T80), tapahtumatietueella oleva **tasotunnus** kertoo erittelysuhteen. Tapahtumalla ja sitä erittelevillä tapahtumilla on sama tapahtumanumero. Camt-sanomalta puuttuu vastaava tasotunnus-koodi ja taso on pääteltävä camt-sanoman rakenteesta. Jos KTO:lla tapahtuman tasotunnus = 0 tai tyhjämerkki, kyseessä on varsinainen tapahtuma, joka ei ole

minkään tapahtuman erittelyä. Camt-sanomalla päätaso on aina tyyppiä Ntry. Koska KTO-kuvauksen mukaista tapahtumanumerointia ei ole camt-sanomilla, ja jos tiedolla on ollut aiemmin tiliovesovelluksessa merkitys, pitää vastaava numerointi toteuttaa camt-sanomaa käyttävään sovellukseen.

Jos KTO:lla tapahtuman tasotunnus on suurempi kuin 0, se erittelee lähintä edellistä tapahtumaa, jonka tasotunnus on pienempi kuin tarkasteltavan tapahtuman. Tapahtumiin liittyvät lisätietueet ovat aina edellä olleen tapahtuman lisätietoja, järjestys määrää mihin tapahtumaan lisätietueet liittyvät. Camt-sanomalla skeeman rakenne kertoo automaattisesti tapahtuman ja sen erittelyiden riippuvuuden.

KTO:lla erittelytapahtumien rahamäärien summa on yhtä kuin eriteltävän tapahtuman rahamäärä. Camt-sanoman Entry-tason summa (Ntry/Amt) pitää olla sama kuin sitä erittelevien Transaction Details –instanssien summien nettoarvo (Ntry/NtryDtls/TxDtls/AmtDtls/TxAmt). Koska esim. SEPA Credit Transfer –maksujen ja –suoritusten sisältämien Remittance Information –instanssien (ERI) summien ei veloiteta vastaavan ylemmän tason summan nettoarvoa, ei vastaavaa vaatimusta voi esittää myöskään camt-raporteille, vaan ne esitetään vain Transaction Details -instanssin lisäinformaationa, niin kuin ne on eteenpäin välitetty toiseen pankkiin tai toisesta pankista vastaanotettu.

Valuuttatapahtumilla (alkuperäinen tai lopullinen summa eri kuin tilivaluutassa oleva tapahtuman summa) summana käytetään Common Global Implementation –ryhmän (CGI) suositusten mukaan myös Ntry/NtryDtls/TxDtls/AmtDtls/TxAmt Amt-elementin arvoa ja sen valuuttakurssitiedon raportoimiseen saman elementin CcyXchg –elementtiä. Näin camt-sanoman lukija voi luottaa siihen, että Ntry/NtryDtls/TxDtls/AmtDtls/TxAmt arvo on aina laskettavissa (myös yksittäiskirjatuilla) yhteen ja verrattavissa Ntry/Amt summaan. Kirjatun tapahtuman kurssitietojen antaminen aina Ntry/NtryDtls/TxDtls/AmtDtls/TxAmt –elementissä helpottaa myös ristikkäisvaluuttatapahtumien tietojen tulkintaa. Valuuttakurssinoteeraukset ilmoitetaan suhteessa euroon. Euromääräinen vasta-arvo voidaan ilmoittaa Ntry/NtryDtls/TxDtls/AmtDtls/PrtryAmt ja sen Tp-koodiarvolla "AOS".

Suomessa toimivat pankit raportoivat tapahtuman summatiedot seuraavasti:

- Ntry/Amt on aina Ntry/NtryDtls/TxDtls/AmtDtls/TxAmt annetaan aina sekä erittelytapahtumille että yksittäiskirjatuille tapahtumille. Jos tapahtuma on valuuttakirjaus, annetaan kirjatun kurssin tiedot aina TxAmt elementin CcyXch –elementissä käyttäen vähintään SourceCurrency, TargetCurrency, UnitCurrency ja ExchangeRate -elementtejä
- Ntry/NtryDtls/AmtDtls/InstdAmt annetaan ristikkäisvaluuttatapahtumille (esim. USD-tapahtuma EUR-tilille) raportoiden alkuperäisen summan tietoja
- Koska Ntry/NtryDtls/TxDtls/AmtDtls/TxAmt on otettu käyttöön myös valuuttatapahtumilla tilivaluuttakirjauksen raportointiin, mahdollinen tilivaluutassa raportoitu bruttosumma (ennen kuluja ja muita vähennyksiä) raportoitava summa annetaan Ntry/NtryDtls/TxDtls/AmtDtls/CntrValAmt –elementissä ilman kurssitietoja
- EUR-vasta-arvot voidaan ilmoittaa Ntry/NtryDtls/TxDtls/AmtDtls/PrtryAmt elementissä käyttämällä tyyppikoodia "AOS" ja toistamalla se tarvittaessa, jos raportoidaan EUR-kurssitiedot molempia kirjausvaluuttoja vasten (esim. USD-tapahtuma SEK-tilille)

- INFO: Informaatiotyyppiset tapahtumat, jotka halutaan raportoida asiakkaalle ja jotka aiemmin raportoitiiin tapahtumatyyppillä T10 ja sen tietuekoodilla "80"
 - Pankkikohtaisesti voi vaihdella, mitä tapahtumia tällä mallilla raportoidaan
 - Näiden tapahtumien summia ei lasketa tiliraportin (camt.052) saldoihin
 - Esimerkiksi katteettomat veloitukset voidaan esittää INFO-tapahtumatyyppillä
- PDNG: Kirjausta odottavat tapahtumat (sekä veloitukset että hyvitykset), jotka on aiemmin raportoitu tapahtumatyyppillä T10 ja sen tietuekoodilla "80"
 - Pankkikohtaisesti voi vaihdella, mitä tapahtumia tällä mallilla raportoidaan
 - Näiden tapahtumien summia ei lasketa tiliraportin (camt.052) saldoihin
 - Esimerkiksi eräpäiväseurannassa olevat veloitukset ja ennakkotiedot saapuvista ulkomaan maksuista sopivat hyvin tähän tapahtumatyyppiin.

Muiden kuin BOOK-tyyppisten tapahtumien raportointi voidaan tuottaa samaan tiliraporttirakenteeseen kuin BOOK-tapahtumat, mutta on suositeltavaa tehdä niistä oma Stmt-tason sanoma, jotta vältetään kaikki virhemahdollisuudet kytkeä yhteen aidot tapahtumakirjaukset ja infotyyppiset tai kirjausta odottavat tapahtumat. Samoin isot BOOK-tyypin erittelykokonaisuudet (saapuneet viitesuoritukset, maksujen erittelyt jne.) voidaan irrottaa omaksi camt.054- erittelyksi, kun halutaan optimoida tiliotteen kokoa.

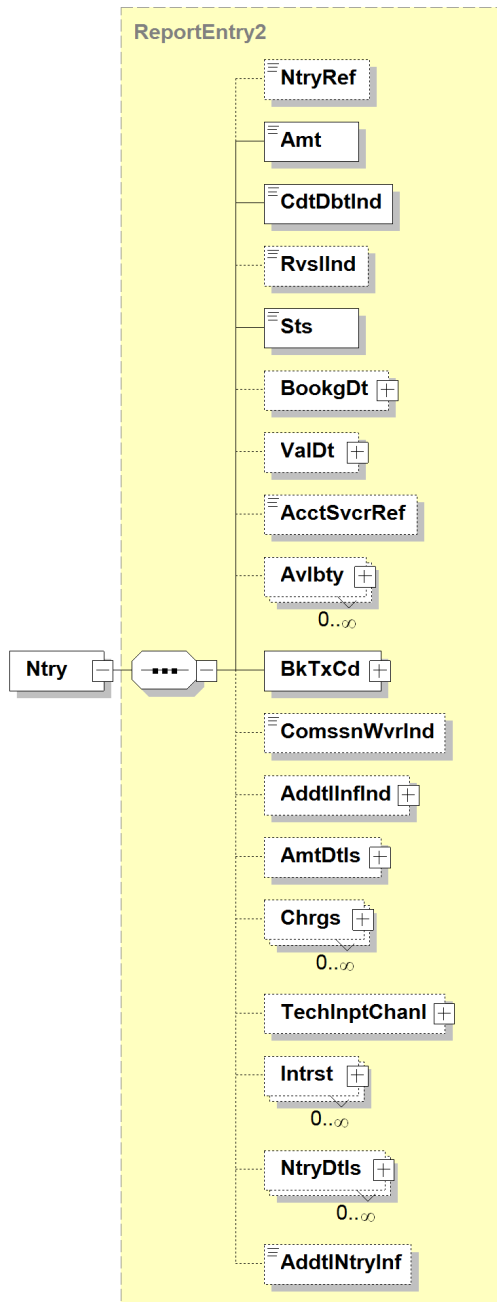
Koska camt-sanoman tapahtumaosuudet ja niiden erittelyt koostuvat Entry- ja Transaction Details- rakenteista (Ntry ja TxDtls), joilla on lähes identtinen sisäinen rakenne, seuraavat tapahtumakohtaiset taulukot yksityiskohdista voidaan soveltaa sekä Ntry-että TxDtls –tasolla riippuen raportointitarpeesta, mikäli vastaavat elementit ovat standardissa molemmissa rakenteissa. Seuraavissa tapahtumatason taulukoissa tilin säästämiseksi Ntry kuvaa BkToCstmr/Stmt/Ntry –elementtiä ja TxDtls vastaavasti BkToCstmr/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls -elementtiä.

Oheiseen, vanhaan KTO-kuvaustauluun on lisätty sarake, joka kuvaa vastaavaa raportointirakennetta camt-tiliotteella (camt.053). Sama tekniikka toistuu jatkossa havainnollistamaan vastaavuutta.

Kenttä	Tiedon nimi	camt.053.001.02 – elementti	camt.053.001. 02 –indeksi	Käyttö
1	Aineistotunnus			Ei käytössä camt-sanomilla
2	Tietuetunnus	Ntry/Sts.	2.81	Ks. erillinen kuvaus kappaleen 4.3.3 alussa.
3	Tietueen pituus			Ei käytössä camt-sanomilla
4	Tapahtuman numero	Ntry/NtryRef	2.77.	Tässä elementissä annetaan tapahtuman numero aakkosnumeerisessa muodossa tai jokin muu tapahtuman yksilöivä tieto. Jos tapahtuman numeroa ei anneta, tapahtumien numerointi voidaan päätellä Ntry-tason instanssien järjestyksestä camt-sanomalla.
5	Arkistointitunnus	Ntry/AcctSvcrRef.	2.84	

6	Kirjauspäivä	Ntry/BookgDt/Dt	2.82.	
7	Arvopäivä	Ntry/ValDt/Dt.	2.83.	Maksupalvelulaissa kotimaan maksujen ja muiden lain vaikutusalueen sisäisten maksujen arvopäivä=kirjauspäivä. 2.82. Maksupalvelulain ulkopuolisissa maksuissa arvopäivä 2.83 Value date pitää olla käytössä, mutta on suositeltavaa antaa se myös maksupalvelulain mukaisissa tapahtumissa.
8	Maksupäivä	Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/RltdDtS/AcceptncDtTm.	2.267	Jos maksupäivää ei ole annettavissa, maksupäivänä voidaan antaa ja käyttää kirjauspäivää, (Category Purpose SALA-tyyppisten hyvitystapahtumille ei pääsääntöisesti anneta maksupäivää)
9	Tapahtumatunnus	Ntry/CdtDbtInd ja Ntry/RvslInd	2.79. ja 2.80	Ntry/CdtDbtInd arvoin: - CRDT = credit = "Pano" - DBIT = debit = "Otto" ilman Ntry/RvslInd – elementtiä. Korjauspanot ja otot käyttäen myös Ntry/RvslInd - CRDT + True = RD = Oton korjaus - DBIT + True = RC = Pannon korjaus. Huom! ReversalIndicator – elementtiä käytetään vain, kun sen arvo on True!
10	Kirjausselite .1 Koodi .2 Seliteteksti	Ntry/BkTxCd/Domn + Fmly + SubFmlyCd Siirtymäkauden ajan tapahtumille lisäksi: Ntry/BkTxCd/Prtry/Cd käyttäen Ntry/BkTxCd/Prtry/Isr arvoa "FFFS". Raportoitaessa MT940-perusteisia tiliotteita käytetään SWIFT MT940 transaktiokoodeja ja issuer arvoa	2.92 + 2.94 + 2.96 2.97	Uutta standardin mukaista kooditusrakennetta käytetään kaikille tapahtumille (katso erillinen taulukko). Siirtymäkauden ajan ilmaistaan vielä rinnalla vanha tiliotteen kirjauskoodi ja kirjausselite oheisessa muodossa elementissä Ntry/BkTxCd/Prtry/Cd "7xxTEXT", missä ilmaistaan paikallinen KTO-tapahtumakoodi sekä sen selvennysteksti.

		"SWIFT"		
11	Tapahtuman rahamäärä .1 Etumerkki .2 Määrä	Ntry/CdtDbtInd.(etu merkki) Ntry/Amt ja aina Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/ AmtDtIs/TxAmt	2.79 + 2.78	CRDT = +, DBIT = -..
12	Kuittikoodi	Ntry/AddtlNtryInf	2.314	KTO-tiliotteen kuittikoodia ei sellaisenaan raportoida. Jos kuitenkin tietoja annetaan, siihen käytetään tätä elementtiä.
13	Välitystapa			Tietoa ei enää raportoida Kirjanpitolautakunnan vahvistuksen mukaisesti.
14	Saaja/Maksaja .1 Nimi .2 Nimen lähde	Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/ RltdPtIs/Dbtr/Nm tai Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/ RltdPtIs/Cdtr/Nm	2.201 tai 2.204	Nimen lähdeä ei enää raportoida Kirjanpitolautakunnan vahvistuksen mukaisesti.
15	Saajan tili .1 Tilinumero .2 Tili muuttunut-tieto	Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/ RltdPtIs/CdtrAcct	2.205	Veloitustapahtumilla saajan tilinumeron muutos pankissa raportoidaan koodilla ACWC (Accepted With Change) elementissä Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/RltdPtIs/CdtrAcct/Tp/Prtry ja muutettu tilinumero elementissä Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/RltdPtIs/CdtrAcct/Id/IBAN tai Othr. Tieto on vain maksajan tapahtumalla ja ilmoittaa sen saajan tilinumeron, jonka maksajan pankki on tapahtumaa välittäessään sille antanut. Tiedon avulla maksaja voi tarkistaa, onko maksu osoitettu oikealle tilille.
16	Viitenumero	Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/ RmtInf/Strd/CdtrRef nf/Ref	2.259.	
17	Lomakkeen numero			Tietoa ei välitetä camt-sanomalla
18	Tasotunnus			Tietoa ei välitetä camt-sanomalla



3.5.3 KTO Viestitiedon perustietue

KTO-tiliotteella viestin perustietue kertoo, mihin tilillä olevaan tapahtumaan lisäviesti kuuluu tai minkä tyyppisestä lisätiedosta on kyse.

Camt-sanomalla tätä rakennetta ei tarvita vaan sitä vastaa lähinnä oma erillinen camt.054 –sanoma, joka linkittyy tiliotteella (camt.053) raportoituun vastaavaan Ntry-tason yhteissummatapahtumaan.

3.5.4 KTO Tapahtuman lisätiedot

KTO-tiliotella on kuvattu lisätiedot, jotka voivat liittyä tapahtumaan sitä selventävänä tietona. Lisätietue voi olla tiliotteella tapahtuman perässä tai viestikoonnissa. Lisätietueilla kerrotaan tapahtumaan liittyvä lisäinformaatio, joka voi olla joko pankin tapahtumaan lisäämää tietoa tai asiakkaalta saatua lisäselvennystä.

Lisätietue jakaantuu kahteen osaan. Lisätiedon alkuosa on sama kaikilla lisätiedoilla. Varsinaiseen lisätieto-osan rakenne määräytyy lisätietokoodin mukaan.

Camt-sanomalla tätä rakennetta ei tarvita. Jatkossa on lueteltu kullekin tapahtuman lisätietorakenteelle vastaavuudet camt-sanomalla.

3.5.5 KTO Tapahtuman lisätietueen alkuosa

KTO-tiliotteella lisätietueen alkuosa on yhteinen kaikille lisätietotyypeille. Tällä alueella ilmoitetaan ko. lisätietotietueen pituus. Tätä rakennetta ei ole camt-sanomassa.

3.5.6 KTO Vapaa viesti, lisätiedon tyyppi = 00

KTO-tiliotteella vapaa viesti on selväkielistä viestiä, joka on jaksoteltu 35 merkin mittaisiin osiin.

Camt-sanoman vastaavuudet ilmenevät taulukosta:

Kenttä	Tiedon nimi	camt.053.001.02 – elementti	camt.053.001. 02 –indeksi	Käyttö
5.1	Viesti-1 Viesti-2 Viesti-12	Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/Rm tInf/Ustrd	2.234	

3.5.7 KTO Kappalemäärätiedot, lisätiedon tyyppi = 01

KTO-tiliotteella kappalemäärä-tieto voi liittyä koontitapahtumaan, jolloin se kertoo, mones-tako yksittäisestä tapahtumasta koontivienti on muodostettu.

Camt-sanoman vastaavuudet ilmenevät taulukosta:

Kenttä	Tiedon nimi	camt.053.001.02 – elementti	camt.053.001. 02 –indeksi	Käyttö
5.1	Tapahtumien kpl-määrä	Ntry/NtryDtIs/Btch/NbOf Txs	2.139	

```

<NtryDtIs>
  <Btch>
    <PmtInfld>CustRefForSalaBatch</PmtInfld>
    <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
  </Btch>
</NtryDtIs>
  
```

Ntry/NtryDtIs/Btch (2.136) käytetään myös veloituserien tietojen palauttamiseen maksajalle, jotta maksuerien kohdistaminen voidaan tehdä maksuja tuottaneessa järjestelmässä. Kun pankki on tehnyt koonnin, ei vastaavia maksujen kohdistamisia raportoida (vrt. mallisanoman eri tapahtumat).

camt.053.001.02 –elementti	camt.053.001.02 – indeksi	Käyttö
Ntry/NtryDtIs/Btch/MsgId	2.137	Maksajan maksueräsanoman yksilöintitieto (pain.001) tai hyvityskoonnin (camt.054) sanoman yksilöintitieto.
Ntry/NtryDtIs/Btch/PmtInflId	2.138	Maksajan maksuerän yksilöintitieto (pain.001)
Ntry/NtryDtIs/Btch/NbOfTxS	2.139	camt-sanoman koonnin sisältämien tapahtumien summa. Ei siis vastaa välttämättä maksajan lähettämän maksuerän yhteissummaa, jos erän kaikkia maksuja ei ole veloitettu.
Ntry/NtryDtIs/Btch/TtlAmt	2.140	camt-sanoman koonnin yhteissumma. Ei ole välttämätön, koska myös itse päätason tapahtuman summa kertoo saman asian.

Kun PmtInflId raportoidaan Ntry/NtryDtIs/Btch –tasolla, tiedon toistaminen jokaisella erittelytapahtumalla Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/Refs/PmtInflId (2.146) ei ole tarpeen. Erittelytapahtumien referenssien käyttö ilmenee kappaleessa 4.4.3. Huomaa, että Suomessa toimivat pankit toistaiseksi suosittavat vain yhden NtryDtIs –esiintymän käyttöä per Entry.

3.5.8 KTO Laskutapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 02

KTO-tiliotteella laskutapahtuman tieto on Laskujen maksupalveluun liittyvää tietoa.

Camt-sanoman vastaavuudet ilmenevät taulukosta:

Kenttä	Tiedon nimi	camt.053.001.02 – elementti	camt.053.001.02 –indeksi	Käyttö
5.1	Asiakasnumero			Camt-sanomilla tietoa ei anneta.
5.2	Tyhjää			
5.3	Laskun numero	TxDtIs/RmtInfl/RfrdDocInfl/RfrdDocInfl/Nb	2.243	Käytetään vain nykyisen kansallisen maksujenvälitysjärjestelmässä välitetyllä maksun laskutyypillä 2. Rakenne voi myös ilmetä SEPA-tapahtumilla laajennuksessa saajan viestissä (ERI).
5.4	Tyhjää			
5.5	Laskun päi-	TxDtIs/RmtInfl/RfrdDocInfl/RfrdDocInfl/Nb	2.244	Käytetään vain nyky-

	väys	<u>rdDocInf</u> /RltdDt		sen kansallisen maksujenvälitysjärjestelmässä välitetyllä maksun laskutyypillä 2. Rakenne voi myös ilmetä SEPA-tapahtumilla laajennetussa saajan viestissä (Extended Remittance Information (ERI)-lisäpalvelu).
--	------	-------------------------	--	---

3.5.9 KTO Korttitapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 03

KTO-tiliotteella korttitapahtuman lisätieto kertoo maksupäätetapahtumilla korttinumeron, jolla ostos on suoritettu, ja kaupan tapahtumalle antaman arkistoviitteen.

Camt-sanoman vastaavuudet ilmenevät taulukosta:

	Tiedon nimi	camt.053.001.02 – elementti	camt.053.001. 02 –indeksi	Käyttö
5.1	Kortin numero	TxDtls/Refs/Prtry/Tp	2.154	Kortin numerosta voidaan näyttää vain 6 ensimmäistä ja 4 viimeistä numeroa. (muut numerot korvataan täytemerkeillä X)
5.2	Tyhjää			
5.3	Kaupan arkistoviite	TxDtls/Refs/Prtry/Ref	2.155	Tieto ilmoittaa maksupäätetapahtuman tulleeseen korttitapahtuman kaupassa yksilöllisen tiedon.

3.5.10 KTO Korjaustapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 04

KTO-tiliotteella korjaustapahtumiin liittyy alkuperäisen korjattavan tapahtuman arkistointitunnus, joka kerrotaan omana lisätietonaan.

Camt-sanoman vastaavuudet ilmenevät taulukosta:

Kenttä	Tiedon nimi	camt.053.001.02 – elementti	camt.053.001. 02 –indeksi	Käyttö
5.1	Korjattavan tapahtuman alkuperäinen arkistointitunnus	TxDtls/Refs/Prtry/Ref	2.155	<p>Korjattavan tapahtuman alkuperäinen arkistointitunnus annetaan kentässä TxDtls/Refs/Prtry/Ref. Koska Tp –kentän arvo Ref-kentän rinnalla on pakollinen. Tp -kentän arvoksi annetaan "ORIG".</p> <p>Lisäksi SEPA-tapahtumien korjauksille täytetään elementit: TxDtls/RtsInf/Orgtr, TxDtls/RtsInf/Rsn/Cd ja mahdollisesti TxDtls/RtsInf/AddtlInf tapauksen ja EPC-suosituksen mukaan.</p>

3.5.11 KTO Valuuttatapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 05

KTO-tiliotteella valuuttatapahtumiin liittyvä lisätieto, joka kertoo, mistä valuutasta on kyse, valuutan vaihdossa käytetyn kurssin ja tapahtuman valuuttamääräisen arvon.

Camt-sanomalla valuuttatapahtumien vasta-arvoista ja eri summien raportoinnista on monta vaihtoehtoa. Tämän dokumentin suositus perustuu Common Global Implementations –ryhmän (CGI) käyttöohjeseen, missä Ntry/Amt 2.78 kertoo aina tiliotteen päätapahtuman summan tilivaluutassa (raportin valuutassa) ja EUR-vasta-arvotiedot kerrotaan lisäarvopalveluna rakenteessa PrtrtAmt tyyppillä "AOS" ryhmässä AmtDtls 2.156 (kts. tarkempi kuvaus kappaleesta 4.4.3). TxDtls-tasolla ei voi olla Ntry-tasosta poikkeavia valuuttojen erittelyitä, vaan erittelyiden pitää olla samassa valuutassa kuin Ntry-tason. Ristikkäisvaluutassa olevia maksutoimeksiantoja raportoidaan edellä ku-

vatun mukaisesti käyttämällä aina NtryDtIs/TxDtIs tasolla käyttämällä Ntry/
NtryDtIs/TxDtIs/AmtDtIs/InstdAmt –tietoja.

Camt-sanoman vastaavuudet ilmenevät taulukosta:

Kenttä	Tiedon nimi	camt.053.001.02 – elementti	camt.053.001. 02 –indeksi	Käyttö
5.1	Vasta-arvo .1 Etumerkki .2 Määrä	Etumerkki: Ntry/CdtDbtInd + Ntry/RvslInd Käyttötapaukset: - alkuperäinen valuuttata- pahtuma Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/AmtDtI s/InstdAmt/Amt - vasta-arvo tilivaluutassa ennen kuluja ja muita vä- hennyksiä Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/AmtDtI s/CntrValAmt/Amt - mahdollinen EUR-vasta- arvo Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/AmtDtI s/PrtryAmt/Amt tyypillä "AOS"	Etumerkki: 2.79 + 2.80 Summa: ryh- mä 2.156	Alkuperäinen va- luuttasumma, vas- ta-arvo tilivaluu- tassa ja mahdolli- nen EUR-vasta- arvo valuuttata- pahtumilla.
5.2	Tyhjää			
5.3	Valuutan ISO- koodi	Ntry/ NtryDtIs/TxDtIs/AmtDtIs/.../ Amt	ryhmä 2.156	Valuuttakoodi: kunkin raportoidun AmtDtIs elementin valuutta-attribuutin arvo
5.4	Tyhjää			

5.5	Valuuttakurssi	Käyttötapaukset: - kurssitiedot kirjauksen osalta Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/AmtDtIs/TxAmt/CcyXchg/XchgRate - kurssitiedot mahdollisen toimeksipanevan pankin osalta Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/AmtDtIs/InstdAmt/CcyXchg/XchgRate - kurssitiedot mahdollisten EUR-vasta-arvojen osalta Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/AmtDtIs/PrtryAmt/CcyXchg/XchgRate (tyypillä "AOS")	ryhmä 2.156	PrtryAmt XchRate-tiedoin toistetaan tarvittaessa, jotta EUR-kurssaustieto voidaan raportoida. Unit Currency (UnitCcy) elementin käyttö on pakollinen, jotta ExchangeRate – elementin arvo on yksiselitteisesti tulkittavissa. ExchangeRate = UnitCurrency / Quotation Currency eli jos EUR on UnitCcy USD – kurssi on esim 1.3 (yksi EUR = 1.3 USD).
5.6	Kurssiviite	Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/AmtDtIs/.../CcyXchg/CtrctId ja Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/AmtDtIs/.../CcyXchg/QtnDt	ryhmä 2.156	Kurssiviite raportoidaan elementissä CtrctId, jos se on olemassa ja elementissä QtnDt kurssimuunnoksen tekohetki. Nämä tiedot raportoidaan, jos ne ovat pankilla käytettävissä,

Esimerkissä USD-tapahtuma on kirjattu SEK-tilillä.

```

<InstdAmt>
  <Amt Ccy="USD">3200.00</Amt>
</InstdAmt>
<TxAmt>
  <Amt Ccy="SEK">21100.00</Amt>
  <CcyXchg>
    <SrcCcy>USD</SrcCcy>
    <TrgtCcy>SEK</TrgtCcy>
    <UnitCcy>SEK</UnitCcy>
    <XchgRate>0.1517</XchgRate>
    <CtrctId>FX12345</CtrctId>
    <QtnDt>2010-10-29T10:00:00+02:00</QtnDt>
  </CcyXchg>
</TxAmt>
<PrtryAmt>
    
```

```

<Tp>AOS</Tp>
<Amt Ccy="EUR">2120.00</Amt>
<CcyXchg>
  <SrcCcy>SEK</SrcCcy>
  <TrgtCcy>EUR</TrgtCcy>
  <UnitCcy>EUR</UnitCcy>
  <XchgRate>9.9528</XchgRate>
  <CtrctId>FX12345</CtrctId>
  <QtnDt>2010-10-29T10:00:00+02:00</QtnDt>
</CcyXchg>
</PrtryAmt>
<PrtryAmt>
  <Tp>AOS</Tp>
  <Amt Ccy="EUR">2120.00</Amt>
  <CcyXchg>
    <SrcCcy>USD</SrcCcy>
    <TrgtCcy>EUR</TrgtCcy>
    <UnitCcy>EUR</UnitCcy>
    <XchgRate>1.5094</XchgRate>
    <CtrctId>FX12345</CtrctId>
    <QtnDt>2010-10-29T10:00:00+02:00</QtnDt>
  </CcyXchg>
</PrtryAmt>
    
```

3.5.12 KTO Toimeksiantajan tiedot, lisätiedon tyyppi = 06

KTO-tiliotteella toimeksiantajan tieto on tapahtuman toimeksiantajan tietoa itselleen.

Camt-sanomalla toimeksiantajan tieto on SCT-tapahtumissa EndToEndId (sekä maksaja että saaja) sekä InstrId (vain maksaja). Suositellaan käytettäväksi molempia maksajan tiliraportoinnissa ja EndToEndId:tä saajalla. Vaikka Id:t ovat pituudeltaan 35 merkkiä, niitä voidaan käyttää riittävällä tarkkuudella kohdistamiseen.

Camt-sanoman vastaavuudet ilmenevät taulukosta:

Kenttä	Tiedon nimi	camt.053.001.02 – elementti	camt.053.001. 02 –indeksi	Käyttö
5.1	Toimeksiantajan tieto-1	TxDtls/Refs/EndToEndId ja TxDtls/Refs/InstrId	2.148 2.147	Maksajan raportilla annetaan molemmat (jos ovat tulleet maksutoimeksiannoilla). Saajan raportilla vain EndToEndId. InstrId viittaa samaan elementtiin pain.001 maksuaineistossa tapahtumatasolla.
5.2	Toimeksiantajan			

tieto-2			
---------	--	--	--

3.5.13 KTO:lla Pankin antamat lisätiedot, lisätiedon tyyppi = 07

KTO-tiliotteella pankin antama lisätieto on pankin asiakkaalle välittämää tietoa.

Camt-sanoman vastaavuudet ilmenevät taulukosta (vertaa myös lisätietotyyppin 00 kuvaus):

Kenttä	Tiedon nimi	camt.053.001.02 – elementti	camt.053.001. 02 –indeksi	Käyttö
5.1	Lisätieto-1	Ntry/AddtlNtryInf	2.314	Maksajalta lähtöisin oleva vapaa lisätieto saajalle raportoidaan Ntry/NtryDtls/TxDtIs/RmtInf (2.234) rakenteella (katso aiempi kuvaus lisätietotyyppistä 00).
5.2	Lisätieto-2			
...	...			
5.12	Lisätieto-12			

3.5.14 KTO Maksunaiheen tiedot, lisätiedon tyyppi = 08

KTO-tiliotteella maksunaihe-tieto on toimeksiantajan tietoa maksun saajalle. Maksunaihekoodi on pankkien yhteisesti sopima koodi. Tapahtumapankki lisää tapahtumaan koodia vastaavan selitteen.

Camt-sanomalla voidaan antaa tarkempi tieto kuin mikä on T10-tietueen kirjauskoodi ja tunniste esim. nykyisessä TS-aineistossa. Vastaava analogia on Purpose Coden välitys ja raportointi SCT:llä. Maksaja voi lisätiedon välitystarpeessa antaa myös Remittance Information –rakenteessa joko Unstructured tai Extended Remittance Information (ERI) rakenteella lisätietoa saajalle maksun sisällöstä.

Camt-sanoman vastaavuudet ilmenevät taulukosta:

Kenttä	Tiedon nimi	camt.053.001.02 – elementti	camt.053.001. 02 –indeksi	Käyttö
5.1	Maksunaihekoodi	Ntry/NtryDtIs/Purp/Cd	2.225	Ulkoisen koodilistan mukaan.
5.2	Tyhjää			
5.3	Maksunaiheen selite	Ntry/NtryDtIs/Purp/Prtry	2.226	Käytetään pankki-kohtaisesti vain nykyisen kansallisen maksujenvälitysjärjestelmässä

				välitetyissä tapahtumissa mahdolliselle lisätekstille silloin kun Pupr/Cd elementtiä ei käytetä
--	--	--	--	---

3.5.15 KTO Nimitarkenteen tiedot, lisätiedon tyyppi = 09

KTO-tiliotteella nimen tarkenne tiedossa välitetään asiakkaalle tieto tapahtumaan liittyvästä nimen tarkenteesta, joka on korttitapahtumilla ostopaikka. Muilla tapahtumilla tiedossa voi olla esim. alkuperäinen maksaja tai saaja, kun maksaminen on tapahtunut factoringyhtiöiden kautta.

Camt-sanoman vastaavuudet ilmenevät taulukosta:

Kenttä	Tiedon nimi	camt.053.001.02 – elementti	camt.053.001.02 –indeksi	Käyttö
5.1	Saajan/Maksajan nimen tarkenne	Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/RltdPtIs	2.199	Käytetään tapahtuman tyyppin vastaavuuden mukaan. Esim. saajalle ei avata maksajan käyttämää tiliä.

3.5.16 KTO Euromaksualueen tilisiirron lisätiedot, lisätiedon tyyppi = 11

KTO-tiliotteella yhtenäisen euromaksualueen (SEPA) maksustandardin mukaisesta maksun tietosisällöstä välitetään lisäksi nämä tiedot.

Suomalaisen viitteen sisältävät SEPA- viitemaksut välitetään saapuvat viitemaksut aineistossa.

Kenttä	Tiedon nimi	camt.053.001.02 – elementti	camt.053.001.02 –indeksi	Käyttö
1	Maksajan viite			Maksajan tapahtumalle antama yksilöivä viite (End to end –id), joka näkyy sekä maksajan, että saajan tiliotteella
2	IBAN tilinumero			Saajan IBAN tilinumero (International Bank Account Number) maksajan tiliotteella

3	BIC koodi			Saajan pankin BIC-koodi (Bank Identification Code) maksajan tiliotteella.
4	Saajan nimitarkenne			Maksajan antama saajan nimitarkenne (Ultimate Creditor) sekä saajan että maksajan tiliotteella .
5	Maksajan nimitarkenne			Maksajan antama maksajan nimitarkenne (Ultimate Debtor) sekä saajan että maksajan tiliotteella
6	Maksajan tunnistete			Maksajan tunnisteen selite (BIC, IBEI, BEI, EANGLN, UNSCHU, DUNS, BkPtyId, TaxIdNb, PrtyId) ja tunnisteen arvo.
7	Arkistointitunnus			SEPA arkistointitunnus täysimittaisena. Tieto on myös tapahtuman perustietueella (T10) kentässä Arkistointitunnus, mutta pituuserosta johtuen se on katkaistu lopusta lukien 18 merkkiin.

Camt-sanomalla noudatetaan erillistä EPC:n tekemää suositusta SCT-tapahtumien raportoinnista (pois lukien tapahtuman summan käsittely, joka on tässä kuvauksessa harmonisoitu samanlaiseksi kaikilla tapahtumilla.

Tällä hetkellä voimassa oleva SCT-raportointisuositusero on liitetty oheen (kts. seuraava sivu).

SCT Rulebook 3.2 DS-04AT			pacs.008.001.02	camt.052.001.02	camt.053.001.02	camt.054.001.02
AT	Definition		Index N° - Element	Index N° - Element	Index N° - Element	Index N° - Element
02	The name of the originator		2.49 - CreditTransfer-TransactionInformation/ Debtor/ Name	2.201 - Report/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ Debtor/ Name	2.201 - Statement/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ Debtor/ Name	2.181 - Notification/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ Debtor/ Name
04	The amount of the credit transfer in euro		2.18 - CreditTransfer-TransactionInformation/ InterbankSettlementAmount	2.156 - Report/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ AmountDetails/ TransactionAmount/ Amount	2.156 - Statement/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ AmountDetails/ TransactionAmount/ Amount	2.136 - Notification/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ AmountDetails/ TransactionAmount/ Amount
05	The remittance information		2.75 - CreditTransfer-TransactionInformation/ RemittanceInformation	2.234 - Report/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RemittanceInformation	2.234 - Statement/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RemittanceInformation	2.214 - Notification/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RemittanceInformation
08	The name of the originator reference party	O	2.47 - CreditTransfer-TransactionInformation/ UltimateDebtor/ Name	2.203 - Report/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ UltimateDebtor/ Name	2.203 - Statement/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ UltimateDebtor/ Name	2.183 - Notification/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ UltimateDebtor/ Name
09	The identification code of the originator reference party	O	2.47 - CreditTransfer-TransactionInformation/ UltimateDebtor/ Identification	2.203 - Report/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ UltimateDebtor/ Identification	2.203 - Statement/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ UltimateDebtor/ Identification	2.183 - Notification/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ UltimateDebtor/ Identification
10	The originator identification code		2.49 - CreditTransfer-TransactionInformation/ Debtor/ Identification	2.201 - Report/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ Debtor/ Identification	2.201 - Statement/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ Debtor/ Identification	2.181 - Notification/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ Debtor/ Identification
20	The IBAN of the account of the beneficiary		2.56 - CreditTransfer-TransactionInformation/ CreditorAccount	2.205 - Report/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ CreditorAccount	2.205 - Statement/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ CreditorAccount	2.185 - Notification/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ CreditorAccount

21	The name of the beneficiary		2.55 - CreditTransfer-TransactionInformation/ Creditor/ Name	2.204 - Report/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ Creditor/ Name	2.204 - Statement/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ Creditor/ Name	2.184 - Notification/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ Creditor/ Name
24	The beneficiary identification code		2.55 - CreditTransfer-TransactionInformation/ Creditor/ Identification	2.204 - Report/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ Creditor/ Identification	2.204 - Statement/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ Creditor/ Identification	2.184 - Notification/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ Creditor/ Identification
28	The name of the beneficiary reference party	O	2.57 - CreditTransfer-TransactionInformation/ UltimateCreditor/ Name	2.206 - Report/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ UltimateCreditor/ Name	2.206 - Statement/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ UltimateCreditor/ Name	2.186 - Notification/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ UltimateCreditor/ Name
29	The identification code of the beneficiary reference party	O	2.57 - CreditTransfer-TransactionInformation/ UltimateCreditor/ Identification	2.206 - Report/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ UltimateCreditor/ Identification	2.206 - Statement/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ UltimateCreditor/ Identification	2.186 - Notification/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ RelatedParties/ UltimateCreditor/ Identification
41	The originator's reference of the credit transfer transaction		2.3 - CreditTransferTransactionInformation/ PaymentIdentification/ EndToEndIdentification	42	The settlement date of the credit transfer	O
42	The settlement date of the credit transfer	O	2.19 - CreditTransfer-TransactionInformation/ InterbankSettlementDate	44	The purpose of the credit transfer	O
44	The purpose of the credit transfer	O	2.64 - CreditTransfer-TransactionInformation/ Purpose	2.224 - Report/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ Purpose	2.224 - Statement/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ Purpose	2.204 - Notification/ Entry/ EntryDetails/ TransactionDetails/ Purpose

Camt.052 "Report" Index	Camt.053 "Statement" Index	Camt.054 "Debit/Credit Notification" Index	Mult	Message Element	SEPA Requirements
2.142	2.142	2.122	[0..n]	++++ TransactionDetails	

Camt.052 "Report" Index	Camt.053 "State- ment" Index	Camt.054 "Debit/Credit Notification" Index	Mult	Message Element	SEPA Requirements
2.143	2.143	2.123	[0..1]	+++++ References	
2.148	2.148	2.128	[0..1]	++++++ EndToEndIdentifi- cation	Mandatory (AT-41 Originator's Reference of the Credit Transfer)
2.156	2.156	2.136	[0..1]	+++++ AmountDetails	
2.156	2.156	2.136	[0..1]	++++++ TransactionAmount	Mandatory (AT-04 Amount of the Credit Transfer in Euro)
2.157	2.157	2.137	[0..1]	+++++ Availability	
2.163	2.163	2.143	[0..1]	+++++ BankTransactionCode	
2.172	2.172	2.152	[0..1]	+++++ Charges	
2.186	2.186	2.166		+++++ Interest	
2.199	2.199	2.179	[0..1]	+++++ RelatedParties	
2.201	2.201	2.181	[0..1]	++++++ Debtor	
2.201	2.201	2.181	[0..1]	+++++++ Name	Mandatory (AT-02 Name of the Originator)
2.201	2.201	2.181	[0..1]	+++++++ Identification	Mandatory if present in the pacs.008 (AT-10 Originator Identification Code)
2.203	2.203	2.183	[0..1]	+++++++ UltimateDebtor	
2.203	2.203	2.183	[0..1]	+++++++ Name	(AT-08 Name of the Originator Reference Party)
2.203	2.203	2.183	[0..1]	+++++++ Identification	(AT-09 Identification Code of the Originator Reference Par- ty)
2.204	2.204	2.184	[0..1]	+++++++ Creditor	
2.204	2.204	2.184	[0..1]	+++++++ Name	Mandatory (AT-21 Name of the Beneficiary)
2.204	2.204	2.184	[0..1]	+++++++ Identification	Mandatory if present in the pacs.008 (AT-24 Beneficiary Identification Code)
2.206	2.206	2.186	[0..1]	+++++++ UltimateCreditor	
2.206	2.206	2.186	[0..1]	+++++++ Name	(AT-28 Name of the Beneficiary Reference Party)
2.206	2.206	2.186	[0..1]	+++++++ Identification	(AT-29 Identification Code of the Beneficiary Reference Par- ty)
2.211	2.211	2.191	[0..1]	+++++ RelatedAgents	
2.224	2.224	2.204	[0..1]	+++++ Purpose	
2.225	2.225	2.205	[0..1]	+++++++ Code	(AT-44 Purpose of the Credit Transfer)

Camt.052 "Report" Index	Camt.053 "State- ment" Index	Camt.054 "Debit/Credit Notification" Index	Mult	Message Element	SEPA Requirements
2.227	2.227	2.108	[0..1]	+++++ RelatedRemittanceIn- formation	
2.234	2.234	2.214	[0..1]	+++++ RemittanceInformati- on	Mandatory if present in the pacs.008 (AT-05 Remittance Information)
2.266	2.266	2.246	[0..1]	+++++ RelatedDates	
2.270	2.270	2.250	[0..1]	+++++ InterbankSettle- mentDate	(AT-42 The Settlement Date of the Credit Transfer)
2.277	2.277	2.277	[0..1]	+++++ RelatedPrice	
2.282	2.282	2.282	[0..1]	+++++ RelatedQuantities	
2.287	2.287	2.287	[0..1]	+++++ FinancialInstrumentI- dentification	
2.292	2.292	2.292	[0..1]	+++++ Tax	
2.293	2.293	2.293	[0..1]	+++++ ReturnInformation	
2.308	2.308	2.308	[0..1]	+++++ CorporateAction	
2.312	2.312	2.312	[0..1]	+++++ SafekeepingAccount	
2.313	2.313	2.313	[0..1]	+++++ AdditionalTransactio- nInformation	

3.5.17 Kulujen kirjaus camt-sanomassa

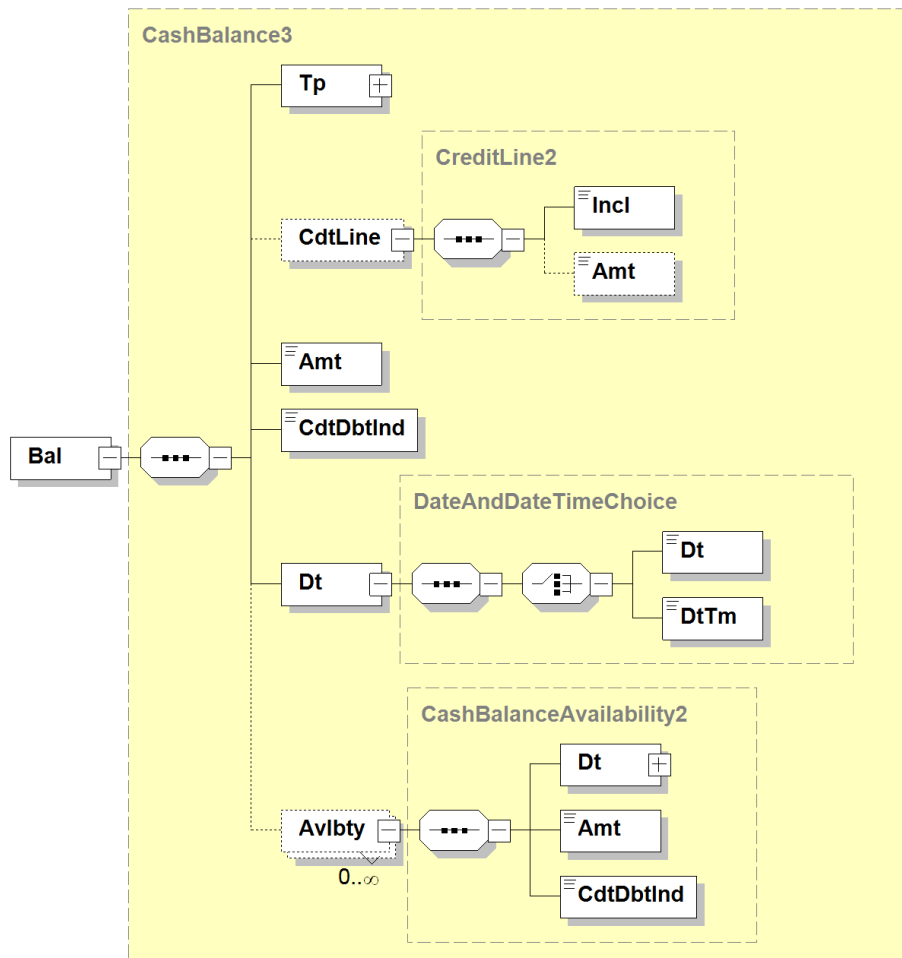
Tapahtumien kulujen raportointi varsinaisen tapahtuman kirjauksen yhteydessä on sallittu vain, jos kuluilla on vaikutusta tapahtuman summaan. Tällöin käytetään Ntry/Chrgs 2.105 –rakennetta oheisen mallin mukaan:

```
<Chrgs>
  <Amt Ccy="EUR">20</Amt>
  <Tp>
    <Cd>COMM</Cd>
  </Tp>
</Chrgs>
```

Toinen vaihtoehto on käyttää erillistä kulukirjausta kulujen veloituksen kauden päätöksen yhteydessä, jolloin veloitus on päätason Ntry-tapahtuma ja sen alla tyypeittäin veloitettujen kulujen erittelyt sillä tarkkuudella, kun asiakassopimus vaatii, mutta minimissään maksupalvelulain mukaisin vaatimuksin.

Malli erillisestä kulukirjauksesta erittelyineen on liitteenä olevassa camt.053 esimerkkiedostossa. Esimerkeissä voi olla pankkikohtaisia eroavaisuuksia, joten pankkikohtaiset ohjeet tulee tarkistaa kunkin pankin internet sivuilta.

3.5.18 KTO Saldotietue



Nykyisellä konekielisen tiliotteen saldotietueella on tilin päiväkohtaiset saldotiedot. Jos tiliotteelle on yhdistelty usean päiväntapahtumia, on jokaista päivää kohti oma päivän loppusal-dotieto.

Camt-sanomilla saldotiedot esitetään aina pakollisesti Bank-To-Customer statementillä ja Bank-To-Customer Account Reportilla. DebitCreditNotificationilla saldotietoja ei esitetä.

Bank-To-Customer statementillä seuraavat saldotyypit ovat pakollisia:

- OPBD – Alkukirjaussaldo
 - PRCD - Edellisen päivän loppukirjaussaldo – annetaan aineistossa OPBD:n rinnalla samoin tiedoin (vrt. camt.053-mallisanoma) paitsi, että PRCD-tyypitetyn saldon päivämäärä on sama kuin edellisen raportointipäivän CLBD-tyypitetyn saldon päivämäärä. OPBD-tyypitetyllä saldolla päivämäärä on raportoidun tiliotteen päivämäärä.
- CLBD – Loppukirjaussaldo.

Huomaa kappaleessa kolme (3) ohje mahdollisten kausitiliotteiden saldojen raportoinnista.

Seuraavat saldotyypit ovat valinnaisia (pankin tarjonnan mukaan)

- CLAV - Käytettävissä oleva loppusaldo
 - Käytettävissä oleva saldo voi poiketa loppukirjaussaldosta esimerkiksi katevarausten summan osalta.
 - Raportoitaessa tapahtumien arvopäiviin perustuvaa saldoa (vrt. MT940-sanoman 64-tag)
- FWAV - Määriteltynä päivänä käytettävissä oleva loppusaldo
- INFO - Informatiivinen saldo
- OPAV - Käytettävissä oleva alkusaldo
- XPCD - Odotettavissa oleva saldo (huomioitu tiedossa olevat kirjaamattomat tapahtumat)

Seuraavat saldotyypit ja –alityyppiyhdistelmät ovat käytössä sivutetulla tiliotteella, jos pankki tarjoaa sivutettua tiliotetta

- ITBD – päivän sisäinen, väliaikainen kirjaussaldo yhdessä saldoalityyppikoodin OIBD (Opening Interim Booked balance) kanssa osoittamassa sivutetun tiliotteen väliaikaista alkusaldoa (vrt. MT940 60M)
- ITBD – päivän sisäinen, väliaikainen kirjaussaldo yhdessä saldoalityyppikoodin CIBD (Closing Interim Booked balance) kanssa osoittamassa sivutetun tiliotteen väliaikaista loppusaldoa (vrt. MT940 62M)

Bank-To-Customer account reportilla seuraavat saldot ovat pakollisia:

- ITAV Päivän sisäinen käytettävissä oleva saldo
- ITBD Päivän sisäinen kirjaussaldo

Huomaa, että tilin limiitti voidaan ilmoittaa kussakin saldoinstanssissa sille varatussa omassa CreditLine-rakenteessa (2.31), jossa myös voidaan kertoa, sisältyykö limiitti raportoituun saldoon: CdtLine/Incl (2.32).

Camt-sanoman vastaavuudet ilmenevät taulukosta:

Kenttä	Tiedon nimi	Camt.053.001.02 – elementti	camt.053.001. 02 –indeksi	Käyttö
1	Aineistotunnus			Ei käytössä camt-sanomilla
2	Tietuetunnus			Ei käytössä camt-sanomilla
3	Tietueen pituus			Ei käytössä camt-

				sanomilla
4	Kirjauspäivä	<Stmt><Bal><Dt>	2.36	
5	Kirjauspäivän loppusaldo .1 Etumerkki .2 Loppusaldo	<Stmt><Bal><Tp><CdOrPrtry> <Cd>	2.26	Kirjauspäivän loppusaldossa käytetään saldotyyppinä 'CLBD'
		<Stmt><Bal><CdtDbtln>	2.35	Etumerkki kuvataan: pano = 'CRDT' otto = 'DBIT'
		<Stmt><Bal><Amt>	2.34	Saldon rahamäärä esitetään elementissä 'Amt' Alkusaldo esitetään saldotyypillä 'OPBD' sekä rinnakkaisella 'PRCD' instanssilla. Tilin avauspäivän alkusaldo on 0 (nolla). Alkusaldon päivä ilmoittaa edellisen tiliotteen loppusaldon päiväyksen.
6	Käytettävissä oleva saldo .1 Etumerkki .2 Määrä	<Stmt><Bal><Tp><CdOrPrtry> <Cd>	2.26	Käytettävissä olevassa saldossa käytetään saldotyyppinä 'CLAV'
		<Stmt><Bal><CdtDbtln>	2.35	Etumerkki kuvataan: pano = 'CRDT' otto = 'DBIT'
		<Stmt><Bal><Amt>	2.34	Saldon rahamäärä esitetään elementissä 'Amt'
		Jos tilillä on limiitti niin lisäksi alla olevat limiittikentät: <Stmt><Bal><CdtLine>><Incl>	2.32	Limietin sisältyminen käytettävissä olevaan saldoon määritellään: Sisältyy = 'True' Ei sisälly = 'False'
		<Stmt><Bal><CdtLine>><Amt>	2.33	Limietin rahamäärä esitetään elementissä 'Amt'

```

<Bal>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>OPBD</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
  <CdtLine>

```

```

    <Incl>false</Incl>
    <Amt Ccy="EUR">10000.00</Amt>
  </CdtLine>
  <Amt Ccy="EUR">10000.00</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Dt>
    <Dt>2009-05-29</Dt>
  </Dt>
</Bal>
<Bal>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>CLBD</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
  <CdtLine>
    <Incl>false</Incl>
    <Amt Ccy="EUR">10000.00</Amt>
  </CdtLine>
  <Amt Ccy="EUR">22144.83</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Dt>
    <Dt>2009-05-29</Dt>
  </Dt>
</Bal>
<Bal>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>CLAV</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
  <CdtLine>
    <Incl>false</Incl>
    <Amt Ccy="EUR">10000.00</Amt>
  </CdtLine>
  <Amt Ccy="EUR">32144.83</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Dt>
    <Dt>2009-05-29</Dt>
  </Dt>
</Bal>

```

3.5.19 KTO:n Kumulatiivinen perustietue

KTO:lla kumulatiivisella perustietueella kerrotaan tiliotteella olevien panojen ja ottojen kokonaiskappale- sekä kokonaisrahämäärät.

Camt-sanomalla vastaavat tiedot voidaan kertoa TransactionsSummary <TxSummary> rakenteessa.

3.5.20 KTO:n Kumulatiivinen korjaustietue

Kumulatiivisella korjaustietueella kerrotaan tiliotteella olevien korjausten kokonaiskappale- ja rahämäärät.

Camt-sanomalla vastaavat tiedot voidaan kertoa TransactionsSummary <TxSummary> rakenteessa.

3.5.21 KTO:n Erityistietue

Erityistietue on varattu pankkikohtaisille konekielisen tiliotteen määrämuotoisille lisätiedoille. Pankin tunnuksen (kenttä 4) jälkeen tietuekuvaus vaihtelee pankeittain.

Camt-sanomalla lisätietoja voidaan antaa AdditionalStatementInformation <AddtlStmntInf> elementissä. Moni aiemmin pankkikohtainen tieto (esim. korot) voidaan nyt esittää struktuurisesti camt-sanomien rakenteen mukaan.

3.5.22 KTO:n Tiedotetietue

Tiedotetietueella pankki voi välittää asiakkaalle haluamaansa vapaamuotoista tietoa.

Camt-sanomalla lisätietoja voidaan antaa AdditionalStatementInformation <AddtlStmntInf> elementissä.

3.6 Konekielinen konserniote

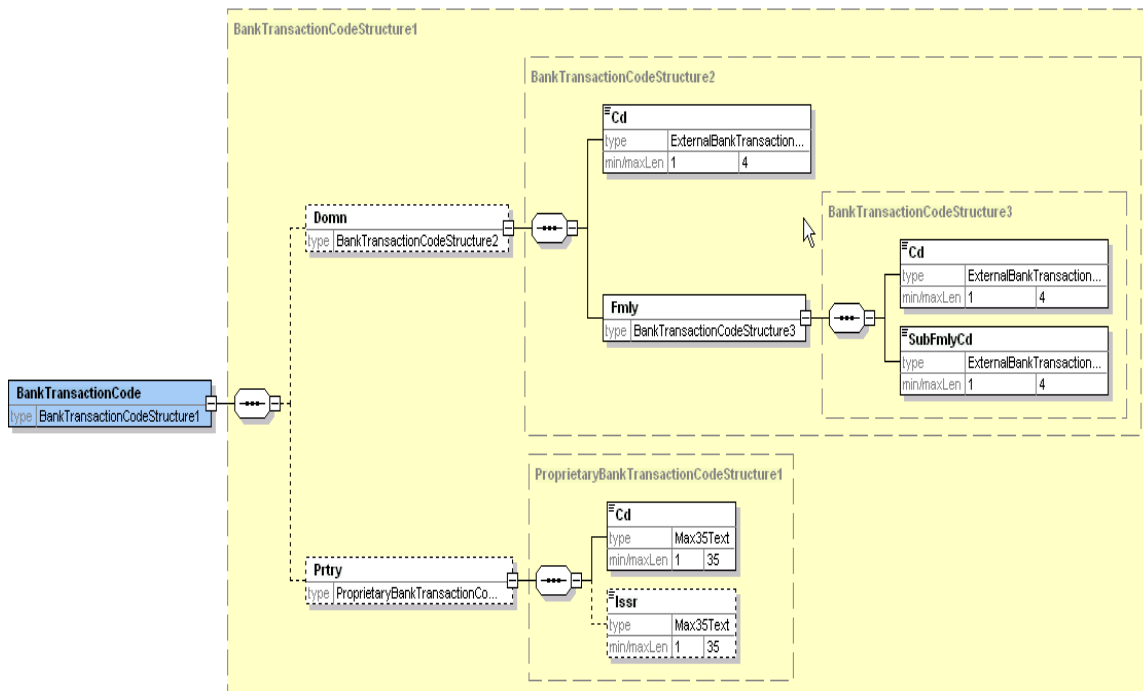
Konekielinen konserniote ei kuulu kaikkien pankkien palveluvalikoimaan, joten sen toteutus camt-sanomalla on pankkikohtaista.

3.7 KTO:n Kirjauasselite

Tieto sisältää pankin antamaa tietoa tapahtumasta. Seliteteksti on pankkikohtainen. Tieto tulostetaan paperille tapahtuman ensimmäiselle viestiriville kirjauasselitekoodin perään.

3.7.1 Camt.053.001.02/ Bank Transaction Code -rakenne

- Ntry/BkTxCd/Domn/Cd/Fmly/Cd/SubFmlyCd
- Ntry/BkTxCd/Prtry/Cd arvolla 7xxTEXT ja Ntry/BkTxCd/Prtry/Issr arvolla FFFS



Sääntö

- Jos Domain puuttuu, Proprietary täytyy näyttää.
- Jos Proprietary puuttuu, Domain täytyy näyttää

Koodilistana käytetty Bank Transaction Codes – External Code Lists (10 June 2009)
Version 6.2 – Approved Version.

Kirjaukselitekoodin arvot ovat:

Proprietary		Domain	Family	Sub-Family
700 maksuliikennepalvelu	pano/otto	PMNT	RCDT/ICDT	ESCT/DMCT*
701 toistuvaissuorituspalvelu	pano/otto	PMNT	RCDT/ICDT	SALA*
702 laskujen maksupalvelu	otto	PMNT	ICDT	ESCT/DMCT
703 maksupäätepalvelu	pano	PMNT	MCRD	NTAV*
704 suoraveloituspalvelu	pano/otto	PMNT	IDDT/RDDT	ESDD/BBDD/PMDD*
705 saapuvat viitemaksut	pano	PMNT	RCDT	ESCT/DMCT
706 maksupalvelu	otto	PMNT	ICDT	STDO
710 pano	pano	PMNT	RCDT	ESCT/DMCT
720 otto	otto	PMNT	ICDT	ESCT/DMCT
721 korttimaksu	otto	PMNT	CCRD	NTAV
722 shekki	otto	PMNT	ICHQ	NTAV
730 pankin perimä palkkio	otto	PMNT	MDOP	CHRG
740 korkoveloitus	otto	LDAS/ACMT	MDOP	INTR
750 korkohyvitys	pano	LDAS/ACMT	MCOP	INTR
760 laina	otto	LDAS	MDOP	OTHR
761 lainan lyhennys	otto	LDAS	MDOP	RIMB
770 ulkomaan maksu	pano/otto	PMNT	RCDT/ICDT	XBCT
780 Zero balancing	pano/otto	CAMT	ACCB	ZABA
781 Sweeping	pano/otto	CAMT	ACCB	SWEP
782 Topping	pano/otto	CAMT	ACCB	TOPG

SCT/ DMCT :

ESCT = SEPA maksu

DMCT= nykyinen kansallinen maksujenvälitysjärjestelmässä välitetty maksu

SALA = toistuvaissuoritus, jos toimitetulla maksutapahtumalla (C2B pain.001) on ollut CategoryPurpose että Purpose koodit ovat SALA .

ESDD/BBDD/ PMDD:

ESDD = SEPA kuluttajien suoraveloituspalvelu

BBDD= SEPA B2B yritysten välinen suoraveloituspalvelu

PMDD = Nykyinen kansallinen suoraveloituspalvelu

NTAV = "Not Available" käytetään, jos tarkempia tietoja ei ole saatavissa.

Sääntö:

Jos Family-koodina on "Not Available" NTAV, täytyy myös Sub-Family koodin olla "Not Available" NTAV.

Kenttä	Tiedon nimi	camt.053.001.02 – elementti	camt.053.001. 02 –indeksi	Käyttö
	BankTransactionCode	<BkTxCd>	2.91	Kirjausselite- koodi. Proprietary koo- dista muodostu- va kolmitasoinen kirjausselitekoo- di
	Domain	<Domn>	2.92	Ylin taso
	Code	<Cd>	2.93	Ylimmän tason koodi (max. 4 merkkiä)
	Family	<Fmly>	2.94	Keskimmäinen taso
	Code	<Cd>	2.95	Keskimmäisen tason koodi (max. 4 merkkiä)
	SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	2.96	Alin taso (max. 4 merkkiä)
	Proprietary	<Prtry>	2.97	Siirtymäajan näytettävä ny- kyinen kirjausse- litekoodi ja seli- teteksti
	Code	<Cd>	2.98	7xxTEXT eli 3- merkinen TITO- koodi + max. yhteensä 35 merkkiä) tai MT940 SWIFT – tapahtumakoodi (kolme merkkiä)
	Issr	<Issr>	2.99	”FFFS” kun ta- pahtuma rapor- toi nykyisen maksujenvälitys- järjestelmän transaktioita tai ”SWIFT” kun tapahtuma on MT940- perusteinen.

Nykyisen kansallisen maksujenvälitysjärjestelmän kautta välitetyt viitemaksut:

```
<BkTxCd>
  <Domn>
    <Cd>PMNT</Cd>
    <Fmly>
      <Cd>RCDT</Cd>
      <SubFmlyCd>DMCT</SubFmlyCd>
    </Fmly>
  </Domn>
  <Prtry>
    <Cd>705saapuvat viitemaksut</Cd>
    <Issr>FFFS</Issr>
  </Prtry>
</BkTxCd>
```

SEPA- esimerkki:

```
<BkTxCd>
  <Domn>
    <Cd>PMNT</Cd>
    <Fmly>
      <Cd>RCDT</Cd>
      <SubFmlyCd>ESCT</SubFmlyCd>
    </Fmly>
  </Domn>
</BkTxCd>
```

Korjauksissa voidaan käyttää koodeja sekä pano- että ottotapahtumalle.

ISO 20022 standardin mukaisessa transaktiokoodien soveltamisessa voi olla pankkikohtaisia eroja.

3.7.2 Purpose Coden raportointi

Kun maksaja on SEPA-maksutapahtumalla käyttänyt Purpose Code elementtiä (SEPA AT-44), tieto välitetään muuttumattomana saajan tiliotteelle vastaavaan camt-sanoman elementtiin. Purpose Code löytyy camt.053-sanoman elementistä Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/Purp/Cd indeksillä 2.225. Purpose Code on täydentävä tieto SEPA-tapahtumilla tapahtuman transaktiokoodille.

4 PAPERITILIOTE

XML-tiliotteelle on tehty tyyli tiedosto, joka löytyy Finanssiala ry:n internet sivuilta www.finanssiala.fi.

Tietosisältö

Tiliotteen tietosisällöt ovat kuvattu edellä.

Tiliotteen otsikkotiedot

- Pankin nimi ja yhteystiedot
- Asiakkaan nimi ja osoite
- IBAN, kansainvälinen tilinumero
- BIC, kansainvälinen pankkitunnus
- Tiliotenumero
- Tiliotekausi

Tiliotteen päivämäärä
Asiakkaalla tulostettu tiliote -teksti
Tulostuspäivämäärä
Limiitti
Tilin valuuttatunnus
Sivunumero

Kun asiakas tulostaa tiliotteen paperille, tiliotteelle tulee pankin muodostamispäivän lisäksi Kirjanpitolautakunnan lausunnon perusteella tulostaa teksti TULOSETTU ASIAKKAALLA ja asiakkaalla tapahtuneen tulostuksen päivä. Asiakkaan tulostusohjelma myös numeroi sivut juoksevasti tiliotteen sisällä.

Tiliotteen yhteenvetotiedot

Kirjauspäiväkohtaisia yhteenvetotietoja käytetään kirjanpitoventien kirjaamiseen pääkirjanpidossa ko. pankkitilille päiväkohtaisina debet- ja creditsummavienteinä.

Tiliotteen yhteenveto- ja saldotietoja käytetään kirjanpidon täsmäyttämiseen.