



# ISO20022 Tapahtumaraportti-opas

## Sisällysluettelo

1	Johdanto.....	3
2	Yleistä.....	3
3	Notification-sanoman rakenne .....	4
3.1	Group Header- tiedot .....	4
3.2	Notification-osan tiedot .....	5
4	Palvelun toiminta .....	6
5	Aineiston sisältö.....	7
6	Tiedoston rakenne .....	7
6.1	Erätietue .....	7
6.2	Tapahtumatietue.....	8
6.3	Summatietue .....	10

## ISO20022 Tapahtumaraportti-opas

1.1 julkaistu 30.4.2010

1.2 tehty muutokset Common Global Implementation –ryhmän (CGI) määräyysuositusten mukaan

1.3 Päivitetty XML tiliraportoinnin aikataulu

1.4 Opas päivitetty ajan tasalle/poistettu kansalliseen suoraveloitukseen viittaavat kohdat.

### 1 Johdanto

Tämä kuvaus on tehty helpottamaan ohjelmistotalojen siirtymistä käyttämään ISO20022-kuvauksen mukaista tiliraportointia. Kuvaus liittyy Konekielisen tiliotteen korvaavaan ISO 20022 XML –pohjaiseen kuvaukseen, jossa on määritetty nykyisen tiliotteen korvaaminen XML tiliraportoinnilla.

Tässä ohjeessa on kuvattu, miten pankit raportoivat tilitapahtuman erittelyt asiakkailleen. Käsittelyn aikaisemmassa vaiheessa tehdyt tarkistukset esim. katteen puuttuminen raportoidaan asiakkaalle pain.002-sanomalla.

Kuvaus on tehty Suomen Saapuvat viitemaksut -kuvauksen rakenteen mukaisesti. Myös muita veloitusten ja hyvitysten erittelyjä kuin saapuvat viitemaksut raportoidaan camt.054-sanomalla, kuten tilioteoppaassa on kuvattu.

Tämän ohjeen lisäksi tulee tutustua [www.ISO20022.org](http://www.ISO20022.org) sivuilta löytyvät tiliraportointikuvauksiin ja teknisiin xml-mallitiedostoihin. Lisäksi voimassa oleva uuden transaktiokoodistandardin ja ISO20022 ulkoisen koodilistan kuvaukset on hyvä olla käytettävissä.

### 2 Yleistä

Pankki antaa tiedot tilitapahtumista, asiakkaan lähettämien aineistojen palauteaineistot ja tilioteraportit ISO20022 sanomakuvausten mukaisesti.

Tiliraportti (camt.052.001.02 BankToCustomerAccountReportV02) kuvausta käytetään päivän sisäisten tapahtumien ja saldojen raportointiin. Bank-to-Customer Statement -sanomalla (camt.053.001.02 BankToCustomerState-mentV02) pankki raportoi:

- kirjatut tilitapahtumat
- mahdolliset erittelytapahtumat
- saldotiedot.

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

Bank-to-Customer Debit/Credit Notification (camt.054.001.02 BankToCustomerDebitCreditNotificationV02) sisältää vain erittelytapahtumat, mutta ei saldotietoja. Tämä sanoma korvaa mm. Saapuvat viitemaksut –kuvauksen.

### 3 Notification-sanoman rakenne

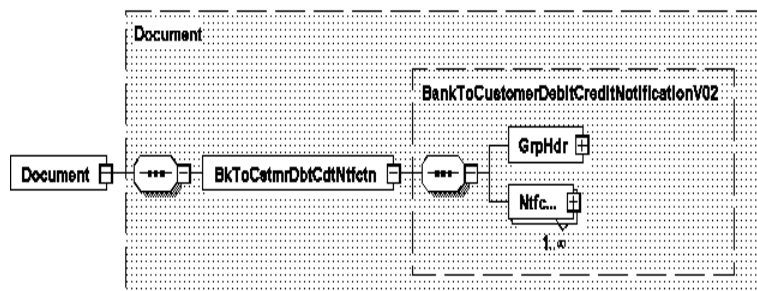
Notification –sanoma koostuu kahdesta osasta.

#### A. Group Header -osa

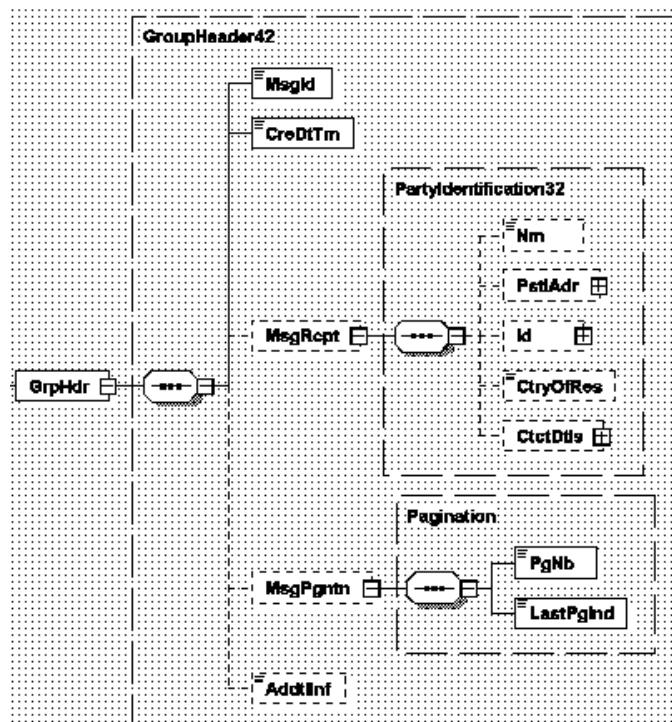
- pakollinen ja esiintyy vain kerran
- sisältää mm. sanoman tunnistetiedot ja tiliotteen muodostusajankohdan
- Vastaa Saapuvat viitemaksut erätietueen tietoja

#### B. Notification -osa

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

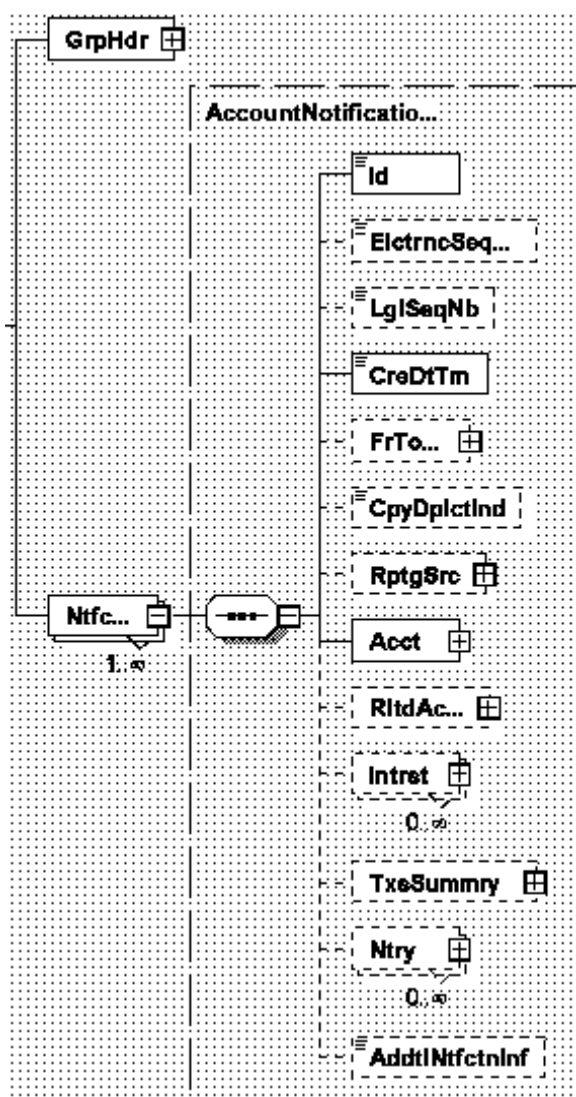


#### 3.1 Group Header- tiedot



Elementti			
GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	Pakollinen
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Aika UTC-muodossa, jolloin pankki on muodostanut Notification-sanoman
MessageRecipient	<MsgRcpt>	[0..1]	Notification-sanoman vastaanottajan tiedot
MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]	Käytetään, jos camt-sanoma pitää jakaa useampaan osaan.
AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Mahdolliset camt-sanoman lisätiedot

### 3.2 Notification-osan tiedot



Elementti			
Notification	<Ntfctn>	[1..n]	
Identification	<Id>	[1..1]	
ElectronicSequenceNumber	<ElctrncSeqNb>	[0..1]	Notification-sanoman järjestysnumero. Numerointi alkaa palvelun käyttöönotosta. Tämä tieto on pankkikohtaisesti camt.054-sanomalla.
LegalSequenceNumber	<LglSeqNb>	[0..1]	camt.054 –sanomalla tietoa ei anneta.
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Aika, jolloin pankki on muodostanut tapahtumaotteen.
FromDate	<FrToDt>	[0..1]	
CopyDuplicateIndicator	<CpyDplctInd>	[0..1]	Duplicate on uudelleentuotettu tapahtumaote ja Copy on rinnakkainen tapahtumaote.
ReportingSource	<RptgSrc>	[0..1]	
Account	<Acct>	[1..1]	Tili, josta tapahtumaote on muodostettu
RelatedAccount	<RltdAcct>	[0..1]	
Interest	<Intrst>	[0..n]	
TransactionsSummary	<TxSummary>	[0..1]	
Entry	<Ntry>	[0..n]	Tapahtumatiedot
AdditionalNotificationInformation	<AddtlNtfctnInf>	[0..1]	Mahdolliset Notification-sanoman lisätiedot

#### 4 Palvelun toiminta

Viitenumeroa käytetään saapuvan suorituksen kohdistamiseen laskuttajan myyntireskontrassa. Camt-sanomalla voidaan välittää joko kansallinen tai kansainvälinen viite (RF-viite). Jotta automaatiotaso ei alene, Suomessa RF-viite muodostetaan suomalaisen viitenumeron pohjalta.

Tilisiirron tietojen ja viitenumeron tulostamisesta on lisätietoja Finanssiala ry:n julkaisuissa:

- Tilisiirto-opas
- Pankkiviivakoodiopas.

Palvelu tuottaa konekielisen erittelyn laskuttajan tilille maksetuista viitemaksuista ja niiden oikaisuista. Päiväkohtaiset yhteissummat ovat tiliotteella pankkikohtaisen käytännön mukaisesti. Tapahtumilla laskuttaja päivittää myyntireskontraansa. Laskuttaja sopii palvelun käytöstä tilipankkinsa kanssa.

Camt.054 –sanomalla raportoituessa voidaan raportoida sekä saapuvien että lähtevien maksujen erittelyitä. Liitteenä olevassa esimerkkisanomassa on mukana SEPA -maksujen hyvityskoonti.

## 5 Aineiston sisältö

Viitemaksut ja niiden oikaisut ovat konekielisessä aineistossa yksittäisinä tapahtumina. Aineisto sisältää maksetut viitesuoritukset.

Camt.054 –sanomalla kirjatut (onnistuneet) tapahtumat kirjataan Ntry/Sts –elementin arvolla 'BOOK'. Sanomalla voidaan raportoida myös muita kuin kirjattuja tapahtumia käyttäen saman elementin arvoja 'INFO' ja 'PDNG'. BOOK-tyyppiset onnistuneet kirjaukset voidaan eritellä omiksi nipuihin sen mukaan, mikä on tiedon lähde käyttämällä nipuissa ISO 20022 transaktiokodeja (Ntry/BkTxCd). Vastaavasti BOOK-statuksella raportoidaan oikaisutapahtumat, jotka puolestaan voidaan niputtaa omaksi kokonaisuudeksi. Oikaisutapahtuma erotetaan muista käyttämällä Ntry/Rvslnd arvoa 'true' ja Ntry/CdtDbtInd arvoa 'DBIT'.

Camt.054- sanomalla koostetuissa saapuvien tapahtumien nipuissa voi olla myös muita tapahtumia kuin viitteellisiä (esim. SEPA-tapahtumien raportoinnissa). ISO 20022 -transaktiokodeja käytetään seuraavasti erottelemaan tapahtumatyyppiä.

Tapahtumatyyppi	Domain	Family	Sub-Family
SEPA Credit Transferkoonti, hyvitys	PMNT	RCDT	ESCT
SEPA Credit Transferkoonti, veloitus	PMNT	ICDT	ESCT
SEPA Credit Transfer Instant, hyvitys	PMNT	RRCT	ESCT
SEPA Credit Transfer Instant, veloitus	PMNT	IRCT	ESCT

## 6 Tiedoston rakenne

Camt.054 –sanomalla tapahtumaerät muodostetaan edellisen kappaleen soveltamisohjeen mukaan ja erotellaan tyypeiltään käyttämällä tiedon lähteen mukaisia ISO 20022-transaktiokodeja.

Seuraavissa kappaleissa kuvataan viiteluettelotietuekuvauksen vastaavuus ISO 20022 camt.054 -sanoman rakenteeseen.

### 6.1 Erätietue

Kenttä	Tiedon nimi	camt.054.001.02 – elementti	camt.054.001.02 –indeksi	Sisältö
1	Tietuetunnus			Ei käytössä
2	Kirjoituspäivä	Ntfcn/CreDtTm	2.4	ISODateTime
3	Kirjoitusaika	Ntfcn/CreDtTm	2.4	ISODateTime UTC-muodossa
4	Lähtävän pankki-ryhmän tunnus	Ntfcn/Acct/Svcr/FinInstnId/BIC	1.2.58	Pankin BIC tilinumeron mukaan

5	Laskuttajan viitemaksu-tunnus	Ntfctn/Acct/Ownr/Id/Othr/Id	1.2.30	Käytetään joko SchmeNm/Cd (2.32) arvolla CUST, jos käytetään tunnusta tai BANK jos käytetään pankin antamaa tunnusta.
6	Rahayksikön koodi			camt.054 –sanomalla voidaan raportoida myös muiden kuin EUR-määräisten tilien nippuja. Kunkin Amt-tyyppisen alementi Ccy-attribuutti kertoo raportoitavan valuutan.
7	Pankkikohtainen varaus	Ntfctn/AddtlNtfctnInf	2.264	Pankkikohtainen käyttö
8	Varalla	Ntfctn/AddtlNtfctnInf	2.264	Pankkikohtainen käyttö

### Lisäselvitykset:

#### Kirjoituspäivä ja -aika

Tiedoston tekopäivämäärä ja -ajankohta ISODateTime UTC-muodossa

#### Lähtävän pankkiryhmän tunnus

Käytetään raportoitavan tilipankin BIC-koodia.

#### Laskuttajanviitemaksutunnus

Vaihtoehtoisesti käytetään saajan Y-tunnusta Orgld-rakenteessa SchmeNm/Cd arvolla CUST tai jos halutaan raportoida erikseen vielä suoraveloituspäivän erillisellä tunnuksesta, käytetään vastaavaa Prtry-elementtiä.

#### Pankkikohtaista tietoa.

Sisältö selviää kunkin pankin omista kuvauksista.

## 6.2 Tapahtumatietue

Kenttä	Tiedon nimi	camt.054.001.02 – elementti	camt.054.001.02 –indeksi	Käyttö
1	Tietuetunnus	Ntry/BkTxCd	2.41	Katso taulukko kappaleessa 5.
2	Laskuttajan tilinumero	Ntfctn/Acct/Id/IBAN	2.10 / 1.2.1	Camt.054 –sanoman IBAN-tilinumero, jota raportoidaan
3	Kirjauspäivä	Ntry/BookgDt/Dt	2.62.	ISODate, kaikilla NtryDtIs/TxDtIs –tason tapahtumilla on Sama kirjauspäivä kuin Ntry-tasolla
4	Maksupäivä	Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/RltdDtIs/AcceptncDtM.	2.247	Jos maksupäivää ei ole annettavissa, maksupäivänä voidaan antaa ja käyttää kirjauspäivää, Maksupäivä on tapahtumakohtainen ja siksi TxDtIs-tasolla.
5	Arkistointitunnus	Ntry/AcctSvcrRef ja Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/	2.64 ja 2.125	Ntry-tason arkistointitunnus on sama kuin tiliotteella



		Refs/AcctSvcrRef		oleva nipun vastaava arkistointitunnus. Tapahtumataso arkistointitunnus annetaan, jos se on pankissa käytössä.
6	Viitenumero	Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/ RmtInf/Strd/CdtrRefInf Tp/CdOrPrtry/Cd	2.239	
		Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/ RmtInf/Strd/CdtrRefInf Ref	2.242	
		Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/ RmtInf/Strd/CdtrRefInf Tp/Issr	2.241	Huomaa, että Issuer elementissä on 'ISO' jos kyseessä on ISO 11649 kansainvälinen saajan viite
7	Maksajan nimilyhenne	Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/ RltdPties/Dbtr/Nm (tai Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/ RltdPties/Cdtr/Nm)	2.181 (2.184)	Kun camt-sanomalla korvataan vain hyvitysten erittely, Debtor-name kertoo maksajan nimen (35 merkkiä). Maksajan muut tiedot voidaan kertoa SEPA-tapahtumissa.
8	Rahayksikön koodi	Amt-elementtien Cc Attribuutti		Yleensä euro, mutta camt-sanomalla voidaan raportoida myös muita valututoja. Tapahtumataso tiedot eivät saa olla eri valuutassa kuin Ntry-tason tiedot.
9	Nimen lähde			Nimen lähde ei enää raportoida Kirjanpitolautakunnan vahvistuksen mukaisesti.
10	Rahamäärä	Ntry/NtryDtIs/TxDtIs/ AmtDtIs/TxAmt	2.136 (2.1.9)	Tarvittaessa käytetään rinnalla InstdAmt –elementtiä.
11	Oikaisutunnus			Ei käytössä, vaan oikaisu-erittelyistä on oma Ntry-tason kooste BOOK-status-koodilla ja käyttämällä RvslInd-elementtiä.
12	Välitystapa			Välitystapaa ei enää raportoida Kirjanpitolautakunnan vahvistuksen mukaisesti.
13	Palautekoodi			

### Lisäselvitykset:

#### Tietuetunnus

Ei käytössä. Ryhmittely transaktiokoodein.

#### Laskuttajan tilinumero

Tili, jolle tapahtumien yhteissumma on kirjattu.

**Kirjauspäivä**

Päivä, jolloin maksu on hyvitetty tilille.

**Maksupäivä**

Päivä, jolloin maksu on maksettu.

**Arkistointitunnus**

Lähtävän pankin tapahtumalle antama tunnus. Tunnus on pankin maksutapahtumalle sekä oikaisulle antama yksilöivä tunnus, jonka avulla pystytään jäljittämään alkuperäinen toimeksianto.

**Viite**

Tieto yksilöi tapahtuman. Viite on laskuttajan muodostama tieto, joka sisältää tarkisteen. (ks. Tilisiirto-opas). Viite voi myös olla jatkossa ISO 11649 standardin mukainen kansainvälinen viite (RF-viite).

**Maksajan nimilyhenne**

Maksajan nimen pituudella ei ole camt-sanomissa vastaavaa rajoitusta, kuin Saapuvat viitemaksut –tiedostokuvauksessa.

**Rahayksikön koodi**

Yleensä euro, mutta camt.054 –sanomalla voidaan raportoida myös tapahtumia muussa valuutassa.

**Nimen lähde**

Ei ole käytössä.

**Oikaisutunnus**

Oikaisujen raportointi camt.054-sanomalla tehdään päätason (Ntry) ryhmittelyllä.

**Välitystapa**

Ei ole käytössä.

**6.3 Summatietue**

Kenttä	Tiedon nimi	camt.054.001.02 – elementti	camt.054. 001.02 – indeksi	Käyttö
1	Tietuetunnus			Ei ole käytössä
2	Viitetapahtumat, kpl	Ntry/CdtDbtInd. (etumerkki) Ntry/Amt ja tarvittaessa Ntry/AmtDtls/ TxAmt sekä Ntry/NtryDtls/ Btch/TtlAmt. Kappalemäärä: Ntry/NtryDtls/ Btch/NbOfTxs	2.59 + 2.58 + 2.120 ja 2.119	'CRDT'
3	Viitetapahtumien rahamäärä			Katso edellä
4	Viiteoikaisut, kpl	Ntry/CdtDbtInd.	2.59 + 2.60	'DBIT' ja RvslInd =

		(etumerkki) & Ntry/RvslInd Ntry/Amt ja tarvittaessa Ntry/AmtDtls/TxAmt sekä Ntry/NtryDtls/Btch/TtlAmt. Kappalemäärä: Ntry/NtryDtls/Btch/NbOfTxs	+ 2.58 + 2.120 ja 2.119	'true'
5	Viiteoikaisujen rahamäärä			Katso edellä
6	Epäonnistuneet, kpl			Ei käytössä
7	Epäonnistuneiden rahamäärä			Ei käytössä
8	Varalla			Ei käytössä

Saapuvat viitemaksut –kuvauksen mukaista Summatietue-rakennetta ei ole suoraan käytettävissä camt.054 –sanomassa. Edellä kuvatulla Ntry-tason ryhmittelyllä saadaan kuitenkin riittävä tieto aineiston lukijalle koosteiden yhteisisällöstä, jolla voidaan tehdä täsmätykset sekä tilioitteeseen että lukijan omaan tietojärjestelmään.

#### Lisäselvitykset:

##### Tietuetunnus

Ei käytössä.

##### Viitetapahtumat kpl

Katso edellä.

##### Viitetapahtumien rahamäärä

Katso edellä.

##### Viiteoikaisut kpl

Katso edellä.

##### Viiteoikaisujen rahamäärä

Katso edellä.

##### Epäonnistuneet kpl

Katso edellä.

##### Epäonnistuneiden rahamäärä

Katso edellä.