

ISO 20022 maksuopas

2025

Sisällysluettelo

1 Taustaa	3
1.1 ISO 20022 käyttö Suomessa	3
1.2 Osoitteen rakenne	4
1.2.1 Rakenteellinen osoite	4
1.2.2 Rakenteeton osoite	4
1.2.3 Hybridiosoite	4
2 Maksusanoman rakenne ja sisältö	5
2.1 Maksamisen osapuolet	5
2.2 Maksusanoman rakenne	6
2.2.1 Group Header – A-osa	7
2.2.2 Payment Information – B-osa	7
2.2.3 Credit Transfer Transaction Information – C-osa	7
2.2.4 Remittance Information	7
2.2.5 Maksusanoman rakenne	8
2.2.6 Maksusanoman veloituskirjausvaihtoehdot	8
2.3 Maksusanoman sisältö	8
2.3.1 Message root	9
2.3.2 Group Header	9
2.3.3 Payment Information	10
2.3.4 Credit Transfer Transaction Information	14
3 Sovitut lisätoiminnallisuudet	20
3.1 Laskuttajan viite	20
3.2 Merkistöt ja erikoismerkit	20
3.3 Puolesta maksaminen ja lopullisen saajan ilmoittaminen	21
3.4 Lopullisen saajan ilmoittaminen	21
3.5 Palkat ja eläkkeet	21
4 Laajempien tietoelementtien käyttö	21
4.1 Maksupäivä (AOS1 -lisäpalvelu)	21
4.2 Laskujen ja hyvityslaskujen niputtaminen / Extended Remittance Information (ERI)	21
5 Esimerkit	22
5.1 Laskuttajan viite tilisiirrolla	22
5.2 Viestillinen tilisiirto – XML sanomaesimerkki	23
6 Palautesanoman rakenne	27
6.1 Palautesanoman sisältö	27
6.1.1 Muodollisuustarkistus	28
6.1.2 Sisältötarkistus	28
6.1.3 Message root	29
6.1.4 Group Header	29
6.1.5 Original Group Information and Status	29
6.1.6 Original Payment Information and Status	30
6.2 Palaute-esimerkit	33
6.2.1 Sanoma muototarkistus hyväksytty	33
6.2.2 Sanoman muototarkistus hylätty	33

6.2.3 Sanoman sisältö tarkastus hyväksyty	34
6.2.4 Sanoman maksuista osa hyväksyty jatkokäsittelyyn	34
6.2.5 Hylkäyksen syykoodit	35
7 Suositus maksuaineistojen maksunsaajan tarkistamiselle	36
7.1 C2B -maksuaineistojen maksunsaajan tarkistaminen ja sen toteutustapa	37
7.1.1 Maksunsaajan tarkistamisen aineisto	37
7.2 Maksunsaajan tarkistuksen vastaukset ja asiakkaalle annettavassa palautteessa käytetyt palautekoodit	38
7.2.1 Maksunsaajan tarkistuksen vastaukset	38
7.2.2 Asiakkaalle annettava maksunsaajan tarkistuksen palaute	38
8 Kotimaan pikamaksut ja valuuttamaksut	38
8.1 Kotimaan pikamaksut (POPS)	38
8.2 Valuuttamaksut	39
9 Sanasto	41

1 Taustaa

Kansainvälinen rahaliikenne siirtyy yleismaailmalliseen rahoitusalan ISO 2022-standardin (International Organization for Standardization) käyttöön maksulaitosten välillä marraskuussa 2025. Eurooppalaiset pankit, maksulaitokset ja euroalueen clearing- ja katteensiirtojärjestelmät ovat jo aiemmin ottaneet käyttöön ISO 2022-standardin. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 260/2012 euromääräisiä tilisiirtoja ja suoraveloituksia koskevista teknisistä ja liiketoimintaa koskevista vaatimuksista tuo ISO 2022-standardin käytön pakolliseksi myös asiakkaiden ja pankkien välillä.

Yhtenäisen euromaksualueen SEPA:n (Single Euro Payments Area) tavoitteena on, että kuluttajat, yritykset ja yhteisöt voivat maksaa ja vastaanottaa euromääräisiä maksuja samoin ehdoin, oikeuksin ja velvollisuuksin riippumatta siitä, onko maksu maan sisäinen tai maiden välinen. SEPA luo maksamisen peruspalveluille yhtenäiset käytännöt ja standarditason, jota pankit voivat halutessaan täydentää lisäpalveluilla.

Tämän oppaan tarkoituksena on kuvata ISO 2022 Payment Initiation – sanoman (asiakkaalta pankille lähetettävä sanoma) käyttöä tilisiirrossa. Kuvaus perustuu hyväksytyihin SEPA Credit Transfer Customer-to-PSP Implementation Guidelines -dokumentin versioon 2023 1.1 sekä SEPA Instant Credit Transfer Customer-to-PSP Implementation Guidelines -dokumentin versioon 2023 1.2. SEPA Rulebookit ja Implementation Guidelines -dokumentit löytyvät EPC:n (European Payments Council) internet sivuilta osoitteesta: www.europeanpaymentscouncil.eu¹², mistä tulee aina tarkistaa ajantasaiset EPC-sääntökirjat ja -implementointiohjeet. Tässä oppaassa on myös kuvattu suositus maksuaineistojen maksusaa-ajan tarkistamiselle.

Opasta ylläpidetään jatkossa ja muutokset ovat mahdollisia. Huomaathan myös, että tässä dokumentissa mainitut verkkosivustolinkit saattavat muuttua kirjoitushetken voimassa olleista osoitteista.

1.1 ISO 2022 käyttö Suomessa

Tämän kuvauksen tarkoituksena on esitellä ISO 2022 maksusanoman tietosisältö tilisiirron näkökulmasta. Sanomakuvaus on asiakkaan pankille/maksupalvelulaitokselle lähetettävä sanoma (C2B – Customer to PSP – Payment Service Provider), jossa on mukana SEPA:n vaatimat tietoelementit. ISO-standardin sanomanimi on "CustomerCreditTransferInitiationV09" ja XML scheman tunnus on "pain.001.001.09".

Uuden pain.001.001.09 version sijaan Suomessa on tällä hetkellä käytössä pain.001,001.02 ja pain.001.001.03 sanomaversiot. Varmistathan pain.001.001.09 sanomaversioiden käyttöönoton aikataulun ja kuvaukset pankkikohtaisesti.

Täydelliset ISO 2022 -sanomakuvaukset sekä ISO 2022 Message Definition Report löytyvät ISO:n sivulta www.iso2022.org. Samoilta sivuilta löytyy myös maksujen ulkoinen koodilista (Payments External Code List)³. Koodilistalta löytyvät standardin mukaiset arvot maksusanomien koodikenttiin.

Kaikkia pain.001-maksutoimeksiantoviestissä olevia tietoja ei voida raportoida nykyisellä kansallisella tilioite- tai saapuvat viitemaksut -kuvauksella ja siksi on suositeltavaa käyttää myös tiliraportoinnissa ISO 2022-standardin mukaisia raportointisanomia.

¹ Tämän oppaan kirjoitushetkellä viimeisin EPC:n SEPA-tilisiirron implementointiohje on osoitteessa: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/implementation-guidelines/sepa-credit-transfer-customer-psi-implementation>

² <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/implementation-guidelines/sepa-instant-credit-transfer-customer-psi-0>

³ <https://www.iso2022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets>

1.2 Osoitteen rakenne

Rahaliikenteen markkinainfrastruktuurit siirtyvät ISO 2022 -sanomien käyttöön. Käyttämällä monipuolisia ja rakenteellisia (structured) ISO 2022-standardin mukaisia osoitetietoja voidaan parantaa olemassa olevia maksunvälitysprosesseja, kuten vaatimusten mukaista osapuolien tarkistamista rahanpesun ja talousrikosten estämiseksi. Swift:n⁴ Payment Market Practice Group (PMPG) on laatinut suosituksen rakenteellisen osoitteen käytöstä⁵ eri maissa toimivien maksun osapuolien osoitetiedoista. SEPA-maksuissa pain.001.001.09 sanomaversio mahdollistaa ohjeen mukaisen rakenteellisen osoitteen käytön.

Siirtyminen rakenteettomasta (unstructured) osoitteesta täysin rakenteellisen osoitteen käyttöön on haastavaa. Siksi on päätetty mahdollistaa hybridimuotoisen osoitteen käyttö, joka tarjoaa joustavamman siirtymän. Tämä joustavuus on erityisen hyödyllistä, kun järjestelmiä ja prosesseja mukautetaan uusiin vaatimuksiin. Hybridiosoitteen käytölle ei ole oppaan kirjoitushetkellä asetettu päättymispäivää. EPC on laatinut SEPA maksuskeemojen osalta ohjeen⁶ eri osoitemuotojen muodostamiseksi.

On syytä huomata, että rakenteellisen tai hybridimuotoisen osoitteen käyttöönotto saattaa vaatia aineistoa muodostavan tai sen tietolähteenä toimivan järjestelmän muutoksia.

Varmistathan pankkikohtaisista soveltamisohjeista kunkin pankin aikataulutuksen ja ohjeen eri osoitemuotojen käytöstä.

1.2.1 Rakenteellinen osoite

Rakenteellisen osoitteen osalta maksutietojen on noudatettava seuraavia vaatimuksia: "Address Line" -elementtiä ei saa käyttää, ja 'Country' sekä 'Town Name' -elementit ovat pakollisia. Lisäksi voidaan hyödyntää kahtatoista muuta tietoelementtiä osoitteen osien mukaan (ks. 2.3.3 Payment Information)

1.2.2 Rakenteeton osoite

Rakenteetonosoite voidaan antaa 'Address Line' -elementeillä. Oppaan kirjoitushetken tiedon mukaan tätä osoitemuotoa voidaan käyttää marraskuuhun 2026 saakka.

1.2.3 Hybridiosoite

Hybridiosoite on yhdistelmä rakenteellisia ja rakenteettomia osoitetietoja. Se mahdollistaa rakenteellisen ISO 2022 -osoitteen elementtien ja enintään kahden 70 merkin pituisen rakenteettoman osoiterivin yhdistämisen. Osoitteen tietoelementit, jotka voidaan esittää rakenteellisessa muodossa on sijoitettava vastaaviin rakenteellisen osoitteen elementteihin. Rakenteelliset elementit 'Country' sekä 'Town Name' -elementit ovat pakollisia. Rakenteellisia elementtejä ei saa toistaa 'Address Line' -elementissä.

⁴ <https://www.swift.com/> - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication

⁵ <https://www.swift.com/swift-resource/250266/download>

⁶ <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/guidance-documents/epc-guidance-document-provision-addresses-under-epc-payment>

2 Maksusanoman rakenne ja sisältö

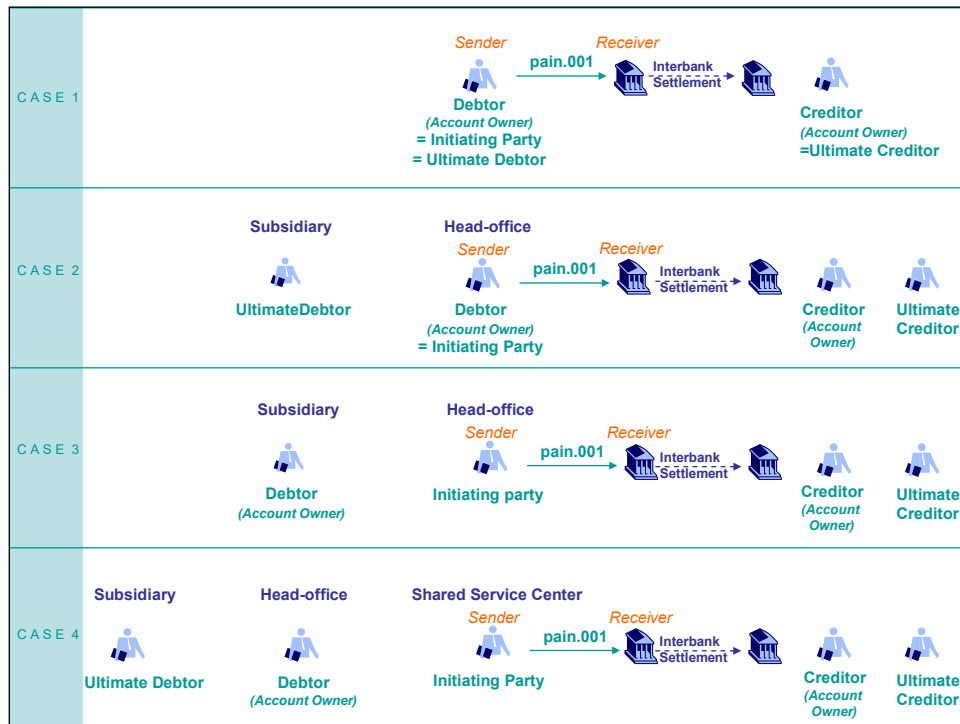
2.1 Maksamisen osapuolet

Oheisessa taulukossa on kuvattu maksuketjuun liittyvien eri osapuolten ISO-käsitteitä.

Osapuoli ISO 20022	Synonyymeja	Kuvaus	
Debtor	<i>Originator</i> <i>Ordering Party</i> <i>Buyer</i>	<i>Tilinomistaja</i> <i>Maksaja</i> <i>Ostaja</i>	Osapuoli, jonka tililtä maksu veloitetaan.
Ultimate Debtor	<i>Originator Reference Party</i>	<i>Alkuperäinen laskun saaja/</i> <i>Alkuperäinen laskutettava /</i> <i>Alkuperäinen maksaja</i>	Osapuoli, joka alun perin on ostanut tavaraa tai palvelua ja jolle myyjä on toimittanut laskun. Ultimate Debtor/alkuperäinen maksaja -tietoa käytetään, kun laskun saaja on eri osapuoli, kuin maksaja.
Initiating Party			Osapuoli, jonka aloitteesta maksuaineisto muodostetaan. Tämä voi olla maksaja itse tai agentuuri tai yrityksen oma palvelukeskus.
Creditor	<i>Beneficiary</i> <i>Seller</i>	<i>Maksun saaja</i> <i>Myyjä</i>	Osapuoli, jonka tilille maksu maksetaan.
Ultimate Creditor	<i>Ultimate Beneficiary</i> <i>Beneficiary Reference Party</i>	<i>Lopullinen saaja</i>	Osapuoli, joka on maksun lopullinen saaja. Esimerkiksi maksu maksetaan rahoitusyhtiön tilille, mutta lopullinen saaja on rahoitusyhtiön asiakas.
Debtor agent	<i>Bank (Originating Bank</i> <i>Originator's Bank</i> <i>Payer's Bank)</i>	<i>Maksajan pankki</i>	Osapuoli on maksajan tilipankki.
Creditor agent	<i>Bank (Beneficiary's Bank</i> <i>Seller's Bank)</i>	<i>Saajan pankki</i>	Osapuoli on saajan tilipankki.

Oheisessa kuvassa on esimerkkejä mahdollisista tilanteista ja niihin liittyvistä osapuolista.

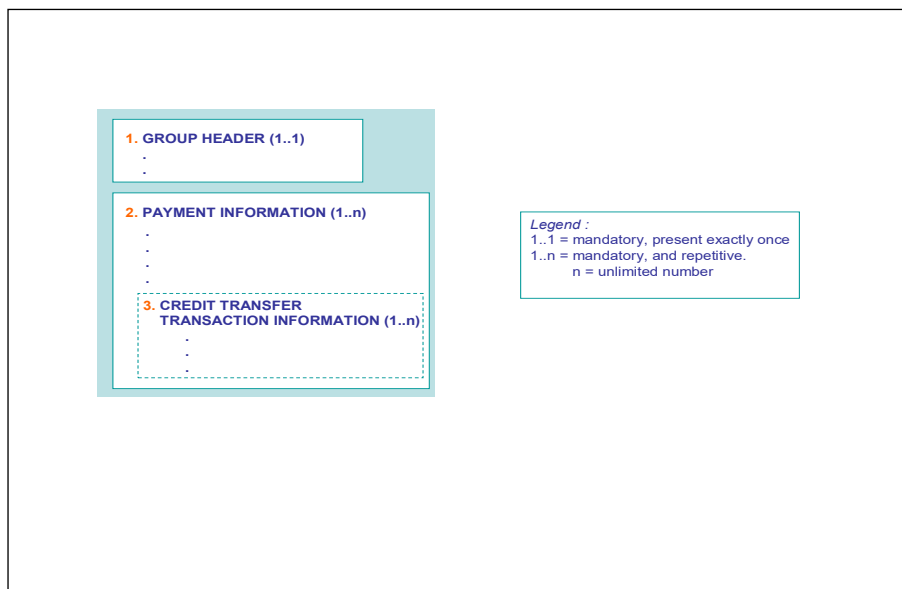
- Case 1: Tilinomistaja maksaa omat laskunsa.
- Case 2: Yrityksen tytäryhtiö on vastaanottanut laskun, josta emoyhtiö muodostaa maksuaineiston ja maksaa laskun omalta tililtään. Maksun saaja on eri taho, kuin lopullinen saaja. Esimerkiksi maksu maksetaan rahoitusyhtiön tilille, mutta lopullinen saaja on rahoitusyhtiön asiakas.
- Case 3: Yrityksen emoyhtiö muodostaa maksuaineiston tytäryhtiön puolesta. Maksu veloitetaan tytäryhtiön tililtä. Maksun saaja on eri, kuin lopullinen saaja.
- Case 4: Yrityksen Shared Service Center muodostaa maksuaineiston, jossa tytäryhtiölle osoitettu lasku maksetaan emoyhtiön tililtä. Maksun saaja on eri taho, kuin lopullinen saaja.



Lähde: SWIFT

2.2 Maksusanoman rakenne

Maksusanoma koostuu kolmesta osasta; Group Header, Payment Information ja Credit Transfer Transaction Information.



Lähde: SWIFT

2.2.1 Group Header – A-osa

Group Header saa esiintyä maksusanomassa vain kerran ja se sisältää sanoman yhteiset tunnistetiedot. Näitä ovat mm. sanoman yksilöivä tunniste (MessageIdentification), luontiaika (CreationDateAndTime), maksutoimeksiantojen määrä (NumberOfTransactions) sekä maksutoimeksiantoaineiston luoja (InitiatingParty)

2.2.2 Payment Information – B-osa

Payment Information -osia voi maksusanomassa olla useita. Se sisältää veloitukseen liittyvät tietoelementit. Näitä ovat maksutiedot yksilöivän viitteen (PaymentInformationIdentification) lisäksi mm. maksajan/tilinomistajan tiedot (Debtor), maksutili (DebtorAccount), maksutyyppi (PaymentTypeInfoInformation) ja eräpäivä (RequestedExecutionDate). Payment Information osaa toistetaan, jos esim. veloituksen eräpäivä, maksutyyppi ja/tai veloitustili vaihtuvat.

2.2.3 Credit Transfer Transaction Information – C-osa

Credit Transfer Transaction Information on Payment Information -osan sisällä toistuva osa. Se sisältää hyvitykseen liittyvät tietoelementit. Näitä ovat mm. saaja (Creditor), saajan pankki (CreditorAgent), saajan tili (CreditorAccount) ja maksuun sisältyvien laskujen yksilöintitiedot (RemittanceInformation).

2.2.4 Remittance Information

Valinnaiset laskun yksilöintitiedot -osa voi olla myös toistuva, kun halutaan välittää yhdellä maksulla usean laskun kohdistamiseen tarvittavat tiedot maksun saajalle. Tällöin noudatetaan Extended Remittance Information-lisäpalvelun (ERI⁷) määritystä, joka sallii useamman strukturoidun laskuinstanssin toistamisen RemittanceInformation -osassa. (ks. lisätietoa ERI-lisäpalvelusta kohdasta 4.2).

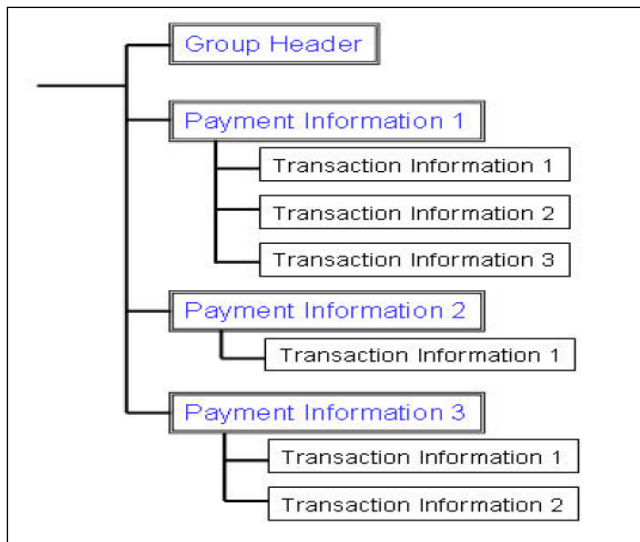
Tarkista ERI-lisäpalvelun tuki pankista.

⁷ <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/what-we-do/sepa-payment-schemes/sepa-credit-transfer/extended-remittance-information-option>

2.2.5 Maksusanoman rakenne

Sanomassa on useampi Payment Information –osa, joiden alle on liitetty yksi tai useampia Credit Transfer Transaction Information –osia.

2.2.6 Maksusanoman veloituskirjausvaihtoehdot



Maksusanoman PaymentInformation-tasolla on tieto BatchBooking, joka ohjaa veloituskirjauksia. BatchBookingin eri vaihtoehdot on tarkemmin kerrottu ISO 20022-standardissa. BatchBookingin käyttö on tarkistettava pankkikohtaisesti. Suosituksena on arvo "true".

2.3 Maksusanoman sisältö

Maksuoppaassa olevat xml-sanomakentät on valittu SEPA-maksuilla käytössä olevien tietojen pohjalta. Muilla maksutyypeillä, kuten esimerkiksi ulkomaanmaksuilla, voi olla käytössä muitakin xml-skeeman sallimia kenttiä. Teknistä toteutusta tehdessä tulee aina varmistaa pankkikohtaiset säännöt ja kuvaukset.

Tilisiirron edellyttämän maksusanoman tietosisältö on kuvattu oheisessa taulukossa. Taulukon sarakkeiden selitykset:

In-deksi	Mult	Message Element	Soveltamisohje

"Index." - sarake

- ISO 20022 XM Message Definition Report maksusanomastandardissa käytetty indeksi (www.iso20022.org)

"Mult" –sarake

- ilmoitetaan tietoelementin pakollisuus ja esiintymiskerrat
- (1..1) tarkoittaa pakollinen ja esiintyy ainoastaan kerran
- (1..n) pakollinen ja voi esiintyä kuinka monta kertaa tahansa
- (0..1) vapaaehtoinen ja esiintyy ainoastaan kerran
- (0..n) vapaaehtoinen ja voi esiintyä kuinka monta kertaa tahansa
- {Or ... Or} tarkoittaa, että elementit ovat vaihtoehtoisia (Choice).

"Message element"- sarake

- Tietoelementin nimi
- Tietomääritykset löytyvät Message Definition Report kuvauksesta, joka on saatavissa www.iso20022.org sivustoilta.

"Soveltamisohje" -sarake

- Elementin selitys
- Keltaisella värillä on merkitty SEPA Rulebookin mukaan käytettävissä oleva kenttä.
- "AOS tietokenttä" tarkoittaa, että elementti on pankkien sopima lisätieto AOS (Additional Optional Services) SEPA Credit Transfer Rulebookiin ja Implementation Guidelinesiin.
- "**SEPA CT: AT-xx**", jos elementti on käytössä SEPA Credit Transferin Rulebookissa ja Implementation Guidelinesissa.

2.3.1 Message root

In-deksi	Mult	Message Element	Soveltamisohje
	[1..1]	+Message root	<CstmrCdtTrflnitn>

2.3.2 Group Header

GroupHeader (A-osa) sisältää maksusanoman tunnistustiedot.

In-deksit	Mult	Message Element	Soveltamisohje
	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09	
1.0	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Group Header	
1.1	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Group Header ++Message Identification	Maksusanoman yksilöivä tunniste, jonka maksusanoman muodostaja antaa.
1.2	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Group Header ++Creation Date Time	Maksusanoman luontiaika (päivä ja kellonaika), jonka maksusanoman muodostaja antaa.
1.4	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Group Header ++Number Of Transactions	Credit Transfer Transaction Information (C-osat) maksujen lukumäärä

1.5	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Group Header ++Control Sum	Maksujen tarkistesumma
1.6	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Group Header ++Initiating Party	Osapuoli, jonka aloitteesta maksuaineisto muodostetaan. Tämä voi olla maksaja itse tai agenttuuri tai yrityksen oma palvelukeskus.
1.7	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Group Header ++Initiating Party +++Name	
1.9	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Group Header ++Initiating Party +++Identification	
1.10	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Group Header ++Initiating Party +++Identification ++++Organisation Identification	Yrityksen tunniste, tarkista pakollisuus pankista. Jos käytetään pankin antamaa maksajan palvelutunnusta, käytetään lisäksi SchemeName/Coden arvoa "BANK".
1.11	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Group Header ++Initiating Party +++Identification ++++Private Identification	Yksityishenkilön tunniste

2.3.3 Payment Information

PaymentInformation (B-osa) sisältää veloitukseen liittyvät tietoelementit. Tiedot ovat yhteisiä tähän PaymentInformationiin liittyville maksutapahtumille (C-osa).

In-deksit	Mul	Message Element	Soveltamisohje
2.0	1..n	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information	
2.1	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Payment Information Identification	PaymentInformation -osan tunniste, jonka maksusanoman muodostaja antaa. Tieto palautetaan maksajan tiliotteelle. KTO-tiliotteella tieto annetaan kentässä toimeksiantajan tiedot lisätiedon tyyppi 06. Camt.053 XML-tiliotteella tunniste (kuten muutkin maksajan käyttämät tunnisteet) palautetaan niille kuuluvilla, samoilla ja vastaavilla XML-elementeillä kuin pain.001 maksuaineistossa.
2.2	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Payment Method	PaymentMethod ilmaisee maksutavan - "TRF" – tilisiirto ainoastaan sallittu
2.3	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Batch Booking	Maksaja voi ilmaista toiveensa saada veloitukset yksitellen (false) tai koontinippuina (true). Tarkista tuki pankilta.
2.4	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Number Of Transactions	Tarkistetaan pankkikohtaisesti
2.5	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Control Sum	Maksujen tarkistesumma
2.6	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Payment Type Information	Määrittää maksutyyppin. PaymentTypeInfoInformation elementtiä käytetään yleensä vain tällä tasolla eikä yksittäisen Transaction tasolla. Kansainvälisillä maksuilla ja pankkikohtaisesti maksutyyppi voi olla tarpeen määrittää myös Credit Transfer Transaction Information –tasolla (C).
2.7	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Payment Type Information +++Instruction Priority	

2.8	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Payment Type Information +++Service Level	Käytössä tilisiirroilla, jolloin koodiarvo "SEPA" mahdollinen. SEPA-tilisiirron tunnistus voidaan tehdä myös muista maksun tiedoista pankista riippuen, mutta on suositeltavaa täyttää Service-Level –elementti arvolla "SEPA".
2.9	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Payment Type Information +++Service Level ++++Code	"SEPA" ainoastaan sallittu
2.11	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Payment Type Information +++Local Instrument	
2.12	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Payment Type Information +++Local Instrument ++++Code	Kentässä voidaan antaa INST-koodi määrittelemään maksutyyppiä SEPA pikasiirron. Tarkista tuki pankilta.
2.13	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Payment Type Information +++Local Instrument ++++Proprietary	
2.14	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Payment Type Information +++Category Purpose	
2.15	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Payment Type Information +++Category Purpose ++++Code	"SALA"-koodi, kts. 4.5 Toistuvaissuoritukset. CategoryPurpose –elementtiä voi käyttää myös ISO 20022 ulkoisen koodilistan mukaan muihin pankkikohtaisiin tarkoituksiin kuten esimerkiksi arvolla "TREA".
2.16	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Payment Type Information +++Category Purpose ++++Proprietary	
2.17	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Requested Execution Date	Asiakkaan antama veloituspäivä. Käytössä samassa tarkoituksessa myös "SALA" tilisiirrolla, joissa maksupäiväkäytäntö on erilainen kuin palkkojen Toistuvaissuorituspalvelussa (kappale 4.2).
2.18	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Requested Execution Date +++Date	
2.21	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor	Osapuoli, jonka tililtä maksu veloitetaan. Tilisiirroilla maksajan nimi on pakollinen, mutta moni pankki täyttää tiedon kuitenkin omasta sopimusjärjestelmästäan löytyvällä maksajan nimellä.
2.22	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor +++Name	Maksajan nimi
2.23	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor +++Postal Address	Maksajan osoite, ks. kappale 1.2 Osoitteen rakenne
2.25	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Department	
2.26	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Sub Department	

2.27	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Street Name	
2.28	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Building Number	
2.29	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Building Name	
2.30	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Floor	
2.31	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Post Box	
2.32	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Room	
2.33	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Post Code	
2.34	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Town Name	
2.35	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Town Location Name	
2.36	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++District Name	
2.37	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Country Sub Division	
2.38	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Country	Maksajan maakoodi.
2.39	0..2	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Address Line	Maksajan osoiteriveinä voi käyttää kahta strukturoimatonta osoiterivitietoa.

2.40	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor +++Identification	
2.41	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor +++Identification ++++Organisation Identification	<p>Yrityksen tunniste Konekielisen tiliotekuvauksen (KTO) mukaisesti saajan tiliotteelle välittyy ainoastaan yksi alla olevista tunnuksista. Sama pätee myös camt.053 –tiliotteella.</p> <p>Yrityksen tunniste, tarkista pakollisuus pankista.</p> <p>Jos käytetään pankin antamaa maksajan palvelutunnusta, käytetään lisäksi SchemeName/Coden arvon "BANK". Tämä tunnus ei välity saajalle.</p> <p>Jos maksaja haluaa välittää saajalle yhden muun esim. Y-tunnuksen, se tehdään toistamalla Other-rakenne.</p> <p>Tarkista palvelutunnuksen muoto pankistasi</p> <p>Y-tunnus 12345678 palvelutunnus 123456789 Tarkista Y-tunnuksen muoto pankistasi.</p>
2.42	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor +++Identification ++++Private Identification	Yksityishenkilön tunniste. Date and place of Birth tai yksi muu yksilöintitieto (Other)
2.45	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor Account	
2.46	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor Account +++Identification	SEPA-maksuissa maksajan tili on IBAN-muodossa.
2.47	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor Account +++Identification ++++IBAN	
2.50	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor Account +++Currency	
2.52	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor Account +++Proxy	Tarkista Proxy-tiedon käyttömahdollisuus pankkikohtaisesta implementointiohjeesta.
2.53	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor Agent	Maksajan tilipankki. BICFI on pakollinen.
2.54	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor Agent +++Financial Institution Identification	
2.55	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor Agent +++Financial Institution Identification ++++BICFI	
2.60	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor Agent +++Financial Institution Identification ++++Other	

2.61	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Debtor Agent +++Financial Institution Identification ++++Other +++++Identification	
2.67	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Ultimate Debtor	Osapuoli, joka alun perin on ostanut tavaraa tai palvelua ja jolle myyjä on toimittanut laskun. Ultimate Debtoria voidaan käyttää, kun laskun vastaanottaja on eri osapuoli, kuin maksaja. Kun samassa PaymentInformation –rakenteessa on yhteiseltä veloitustililtä maksaessa useampia alkuperäisiä maksajia, voidaan UltimateDebtor-tiedot antaa myös CreditTransferTransactionInformation –tasolla
2.68	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Ultimate Debtor +++Name	Alkuperäisen laskun saajan nimi.
2.70	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Ultimate Debtor +++Identification	
2.71	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Ultimate Debtor +++Identification ++++Organisation Identification	AnyBIC, LEI tai muu osapuolitunniste.
2.72	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Ultimate Debtor +++Identification ++++Private Identification	SOTU, syntymäpäivä tai muu osapuolitunniste.
2.75	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Charge Bearer	Ilmaisee, kuka tai ketkä osapuolet vastaavat maksuun liittyvien kulujen maksamisesta. Suositetaan annettavaksi PaymentInformation –tasolla. SEPA-maksuilla "SLEV" = Service level

2.3.4 Credit Transfer Transaction Information

Credit Transfer Transaction Information (C-osa) sisältää maksutapahtumaan liittyvät tie-toelementit.

In-deksi	Mult	Message Element	Soveltamisohje
2.78	1..n	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information	
2.79	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Identification	
2.80	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Identification ++++Instruction Identification	Maksajan antaman tapahtuman tunniste, jota käytetään maksajan ja maksajan pankin välillä. Tunniste palautetaan vain maksajalle. KTO-tiliotteella tapahtuman T11 06 lisätietoken-tässä. Camt.053 XML-tiliotteella tunniste (kuten muutkin mak-sajan käyttämät tunnisteet) palautetaan niille kuuluvilla, sa-moilla ja vastaavilla XML-elementeillä kuin pain.001 maksuai-neistossa.
2.81	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Identification ++++End To End Identification	Maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään ja raportoidaan sekä maksajalle että saajalle.

2.83	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Type Information	
2.85	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Type Information ++++Service Level	
2.86	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Type Information ++++Service Level +++++Code	
2.88	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Type Information ++++Local Instrument	
2.89	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Type Information ++++Local Instrument +++++Code	Kentässä voidaan antaa INST-koodi määrittelemään maksutyyppiä SEPA pikasiirron. Tarkista tuki pankilta.
2.90	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Type Information ++++Local Instrument +++++Proprietary	
2.91	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Type Information ++++Category Purpose	
2.92	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Type Information ++++Category Purpose +++++Code	
2.93	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Type Information ++++Category Purpose +++++Proprietary	
2.94	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Amount	
2.95	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Amount ++++Instructed Amount	Maksun valuutta ja määrä
2.98	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Charge Bearer	Jos tieto on annettu Payment Information -osassa (B-osa), sitä ei huomioida C-osassa tilisiirroilla. Muissa maksutavoissa tiedon antaminen C-osassa on välttämätöntä eri kulukäsittelyiden ilmaisemiseksi samassa maksuerässä.
2.100	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Debtor	Tieto voidaan tarvittaessa antaa tarkenteena maksutasolla, jos maksuerän sisällä on useamman alkuperäisen maksajan maksuja

2.101	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Debtor ++++Name	
2.103	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Debtor ++++Identification	
2.104	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Debtor ++++Identification +++++Organisation Identification	AnyBIC, LEI tai muu osapuolitunniste.
2.105	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Debtor ++++Identification +++++Private Identification	
2.114	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor Agent	Saajan tilipankki BIC-koodi ei ole pakollinen kotimaan sisäisissä euromääräisissä tilisiirroissa, euromaiden välisissä euromääräisissä tilisiirroissa eikä kaikkien EU- ja ETA –maiden välisissä euromääräisissä tilisiirroissa. (AT-C002 BIC of the Beneficiary PSP) Valuuttamaksuissa saajan pankin ilmaiseminen tehdään kunkin saajan pankin maan tehokkaimman menettelyn mukaan (BIC tai clearing system code).
2.116	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor	Osapuoli, jonka tilille maksu maksetaan. Pakollinen tieto.
2.117	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Name	Saajan nimi. Pakollinen tieto.
2.118	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address	Saajan osoite, ks. kappale 1.2 Osoitteen rakenne
2.120	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Department	
2.121	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Sub Department	
2.122	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Street Name	

2.123	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Building Number	
2.124	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Building Name	
2.125	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Floor	
2.126	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Post Box	
2.127	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Room	
2.128	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Post Code	
2.129	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Town Name	
2.130	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Town Location Name	
2.131	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++District Name	
2.132	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Country Sub Division	
2.133	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Country	

2.134	0..2	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address ++++Address Line	Saajan osoiteriveinä voi käyttää kahta strukturoimatonta osoiterivitietoa.
2.135	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Identification	Saajan tunniste.
2.136	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Identification ++++Organisation Identification	AnyBIC, LEI tai muu osapuolitunniste.
2.137	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Identification ++++Private Identification	SOTU, syntymäpäivä tai muu osapuolitunniste.
2.140	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor Account	
2.141	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor Account ++++Identification	
2.142	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor Account ++++Identification ++++IBAN	Saajan tili. IBAN pakollinen tieto tilisiirroilla. Muissa maksutavoissa myös muu saajan tilin identifikaatio on mahdollinen.
2.147	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor Account ++++Proxy	Mahdollinen proxy/alias tilinumerolle
2.148	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Creditor	Osapuoli, joka on maksun lopullinen saaja. Esimerkiksi maksu maksetaan rahoitusyhtiön tilille, mutta lopullinen saaja on rahoitusyhtiön asiakas.
2.149	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Creditor ++++Name	
2.151	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Creditor ++++Identification	Lopullisen saajan tunniste.
2.152	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Creditor ++++Identification ++++Organisation Identification	AnyBIC, LEI tai muu osapuolitunniste.

2.153	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Creditor ++++Identification +++++Private Identification	SOTU, syntymäpäivä tai muu osapuolitunniste.
2.158	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Purpose	PurposeCoden arvoa tai vastaavaa selitystä ei viedä maksajan KTO-tiliotteelle. Camt.053 XML-tiliotteella arvo voidaan ilmaista maksajan ja saajan tiliotteella.
2.159	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Purpose ++++Code	Category Purpose SALA-koodin kanssa voidaan käyttää esimerkiksi seuraavia tarkentavia koodeja: 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
2.164	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information	Maksun lisätiedot. Tilisiirto voi sisältää joko vapaamuotoista viestiä (Unstructured) tai strukturoitua tietoa (Structured), mutta ei kumpaakin yhtä aikaa (poikkeuksena ERI-lisäpalvelu, joka mahdollistaa molempien lähettämisen yhtä aikaa). Valuuttamaksuissa käytettävissä on unstructured, ellei maksun toimeksipaneva pankki muunna structured –viestiä unstructured-muotoon.
2.165	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Unstructured	Vapaamuotoinen viesti saajalle, 1 esiintymä (max 140 merkkiä). Toistuvaissuoritusten maksunaihekoodeja voi antaa tässä. Laskujen ja hyvityslaskujen niputus kts. ERI kohta 4.2
2.166	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured	Strukturoitu viesti saajalle, 1 esiintymä (XML tagit ja tietoelementit yhteensä max 140 merkkiä). Vaihtoehtoiset strukturoidun viestit, kts esimerkit: - viite (huomaa ISO 11649, kansainvälisen viitteen) Laskujen ja hyvityslaskujen niputus kts. ERI kohta 4.2
2.169	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured +++++Creditor Reference Information	
2.170	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured +++++Creditor Reference Information +++++Type	
2.171	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured +++++Creditor Reference Information +++++Type +++++Code Or Proprietary	

2.172	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured +++++Creditor Reference Information +++++Type +++++Code Or Proprietary +++++Code	"SCOR" ainoastaan sallittu
2.174	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured +++++Creditor Reference Information +++++Type +++++Issuer	Kotimaan viitteellä ei Issuer ole käytössä. Kansainvälisellä viitteellä (ISO 11649) arvo on vakio "ISO".
2.175	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured +++++Creditor Reference Information +++++Reference	Kansallinen tai kansainvälinen RF-viite

3 Sovitut lisätoiminnallisuudet

3.1 Laskuttajan viite

Kotimaan viite välitetään strukturoidussa viestissä, kts. kohta 5.) Esimerkit.

3.2 Merkistöt ja erikoismerkit

Pankit pyrkivät säilyttämään nykyisen merkistökäsittelyn. Suomessa käytettävä skandinaaviset aakkoset välittyvät Suomessa toimivien pankkien välillä. Muihin euromaksualueen maihin välittyy Basic Latin -merkit.

Byte Order Mark (BOM) -esitysmuotoa ei saa käyttää.

XML-standardin mukaisesti korvataan tietyt erikoismerkit. Entiteetteinä pitää ilmoittaa vain seuraavat erikoismerkit:

Merkki	Entiteetti	SEPA Rulebook
&	&	
<	<	
>	>	
"	"	
'	'	sallittu merkki muihin euromaksualueen maihin

Sanomassa käytetyn merkistökoodauksen ja sanoman alussa olevan viittauksen (esim. <?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>) tulee vastata toisiaan.

Erikoismerkkejä, mukaan lukien skandinaaviset (Åå, Ää, Öö), ei saa olla tunnistekentissä (Messageld, PaymentInformationId, InstructionId ja EndToEndId).

Tämän lisäksi tulee huomioida, etteivät tunnistekentät (MsgId, PaymentInformationId, InstructionId ja EndToEndId) saa alkaa / -merkillä, eikä niiden sisällä saa olla kahta peräkkäistä / -merkkiä (//).

3.3 Puolesta maksaminen ja lopullisen saajan ilmoittaminen

Puolesta maksamista varten on mahdollista ilmoittaa alkuperäinen laskun vastaanottaja, Ultimate Debtor, jos se on eri osapuoli kuin laskun maksaja. Ultimate Debtor –tiedoista välitetään nimi ja id.

3.4 Lopullisen saajan ilmoittaminen

Maksun saaja, esimerkiksi rahoitusyhtiö, voi olla eri kuin lopullinen saaja. Maksaja ilmoittaa lopullisen saajan Ultimate Creditor tiedossa. Ultimate Creditor –tiedoista välitetään nimi ja id.

Ultimate-osapuolista välitetään nimi konekieliselle tiliotteelle T11/11 SEPA-lisätiedoissa. Muut tiedot voidaan välittää T11/00-lisätiedoissa. Camt.053 XML-tiliotteella tiedoille on omat XML-elementit, jotka vastaavat pain.001 XML-maksuaineistoa.

3.5 Palkat ja eläkkeet

Palkka- tai eläkemaksut maksetaan tilisiirtoina. Palkat ja eläkkeet tunnistetaan Category Purpose koodilla "SALA". Tämä koodi kertoo maksajan pankille, että kysymyksessä on palkan tai eläkkeen maksutoimeksianto. SALA-koodilla olevista tilisiirroista tehdään maksajan tiliotteelle vain koontiveloitus.

4 Laajempien tietoelementtien käyttö

Tilisiirron vaatimusten lisäksi pankit voivat sopia laajemmasta tietoelementtien käytöstä: Extended Remittance Information -lisäpalvelusta (ERI) tai jostain muusta lisäpalvelusta (AOS – Additional Optional Service). Suomessa toimivat pankit tarjoavat lisäpalveluita tilisiirron peruspalveluiden lisäksi. Lisäpalveluiden mukaiset lisätiedot välitetään vain niiden pankkien välillä, jotka ovat sopineet niiden käytöstä.

4.1 Maksupäivä (AOS1 -lisäpalvelu)

Suomessa toimivien pankkien välillä on sovittu, että maksupäivä kulkee maksajan pankista saajalle. Maksupäivää käytetään mm. viivästyskoron laskennassa. Luettelo pankeista, jotka tarjoavat AOS1 -lisäpalvelua sekä tarkempi kuvaus AOS1-palvelusta löytyy Finanssiala ry:n sivuilta (www.finanssiala.fi)

4.2 Laskujen ja hyvityslaskujen niputtaminen / Extended Remittance Information (ERI)

Laskujen ja hyvityslaskujen niputtamisen lisäpalvelu 'AOS2' (Additional Optional Services) korvattiin marraskuussa 2019 Extended Remittance Information (ERI) -lisäpalvelulla, joka on vapaaehtoinen osa European Payments Councilin SEPA tilisiirto sääntökirjaa. ERI-lisäpalvelu mahdollistaa usean laskun ja hyvityslaskun tietojen välittämisen yhdellä tilisiirrolla. Lisäpalvelun mukainen tilisiirto voi sisältää:

- 1 kpl strukturoimatonta erittelytietoa (max 140 merkkiä)
- 999 kpl strukturoitua erittelytietoa (yksittäinen erittelytieto max 280 merkkiä), perustuen ISO 20022 standardiin

Tarkempi kuvaus ERI-palvelusta ('Guidance on the usage of ERI') sekä tiedot ERI-palvelua tarjoavista pankeista löytyy EPC:n sivuilta (www.europeanpaymentscouncil.eu).

5 Esimerkit

5.1 Laskuttajan viite tilisiirrolla

Laskuttajan viite tulee laittaa CreditTransferTransactionInformation (C-osa) komponenttiin **RemittanceInformation**. Maksun muut tiedot on esimerkistä jätetty pois.

XML esimerkki laskuttajan kansainvälisestä viitteestä

Esimerkissä on vain RemittanceInformation komponentin tietokentät.

XML-sanoman rakenne

Ref	Sanoman tieto	Sisältö	Esimerkki XML sanoman RemittanceInformation komponentista
C	RemittanceInformation	Viite " RF47 8921 8291 6 "	<pre> <RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <Tp> <CdOrPrtry> <Cd>SCOR</Cd> </CdOrPrtry> <Issr>ISO</Issr> </Tp> <Ref> RF47892182916 </Ref> </CdtrRefInf> </Strd> </RmtInf> </pre>

XML esimerkki laskuttajan kansallisesta viitteestä

Ref	Sanoman tieto	Sisältö	Esimerkki XML sanoman RemittanceInformation komponentista
C	RemittanceInformation	Viite " 23 48236 "	<pre> <RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <Tp> <CdOrPrtry> <Cd>SCOR</Cd> </CdOrPrtry> </Tp> <Ref> 2348236</Ref> </CdtrRefInf> </Strd> </RmtInf> </pre>

5.2 Viestillinen tilisiirto – XML sanomaesimerkki

	XML sanoma
XML-header Sanoma al- kaa A-osa: GroupHeader	<pre> <?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?> <Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:sche- maLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09 pain.001.001.09.xsd"> <CstmrCdtTrfInitn> <GrpHdr> <MsgId>MSGID000001</MsgId> <CreDtTm>2023-04-03T10:30:00</CreDtTm> <NbOfTxes>2</NbOfTxes> <CtrlSum>3000.03</CtrlSum> <InitgPty> <Nm>Group Finance</Nm> <PstlAdr> <StrtNm>Aleksanterinkatu</StrtNm> <BldgNb>123</BldgNb> <PstCd>00100</PstCd> <TwnNm>HELSINKI</TwnNm> <Ctry>FI</Ctry> </PstlAdr> <Id> <OrgId> <!-- LEI:n paikka skeemassa, jos otetaan käyttöön <LEI>8888888IFQI8W88M8IY88</LEI> --> <Othr> <Id>1234567890</Id> <SchmeNm> <Cd>BANK</Cd> </SchmeNm> </Othr> </OrgId> </Id> </InitgPty> </GrpHdr> <!-- ***** --> </pre>
B-osa: Payment In- formation - veloitustie- dot	<pre> ***** Viestillinen maksu ***** --> <PmtInf> <PmtInfId>20230403-12345678912</PmtInfId> <PmtMtd>TRF</PmtMtd> <BtchBookg>false</BtchBookg> <PmtTplInf> <SvcLvl> <Cd>SEPA</Cd> </SvcLvl> </PmtTplInf> <ReqdExctnDt> <Dt>2023-04-03</Dt> </pre>

	XML sanoma
<p>C-osa: Credit Trans- fer Transac- tion Informa- tion - maksun hy- vitysosan tie- dot</p>	<pre> </ReqdExctnDt> <Dbtr> <Nm>Debtor Company Plc</Nm> <PstlAdr> <StrtNm>Aleksanterinkatu</StrtNm> <BldgNb>123</BldgNb> <PstCd>00100</PstCd> <TwnNm>HELSINKI</TwnNm> <Ctry>FI</Ctry> </PstlAdr> <Id> <OrgId> <Othr> <Id>0987654321</Id> <SchmeNm> <Cd>BANK</Cd> </SchmeNm> </Othr> </OrgId> </Id> </Dbtr> <DbtrAcct> <Id> <IBAN>FI8529501800020574</IBAN> </Id> </DbtrAcct> <DbtrAgt> <FinInstnId> <BICFI>BANKFIHH</BICFI> </FinInstnId> </DbtrAgt> <ChrgBr>SLEV</ChrgBr> <CdtTrfTxInf> <PmtId> <InstrId>InstrId000001</InstrId> <EndToEndId>EndToEndId000001</EndToEndId> </PmtId> <Amt> <InstdAmt Ccy="EUR">1000.01</InstdAmt> </Amt> <ChrgBr>SLEV</ChrgBr> <CdtrAgt> <FinInstnId> <BICFI>DEUTATWW</BICFI> </FinInstnId> </CdtrAgt> <Cdtr> <Nm>Creditor Company</Nm> <PstlAdr> <StrtNm>Hohenstaufengasse</StrtNm> <BldgNb>123</BldgNb> <PstCd>1010</PstCd> <TwnNm>Wien</TwnNm> <Ctry>AT</Ctry> </PstlAdr> </pre>

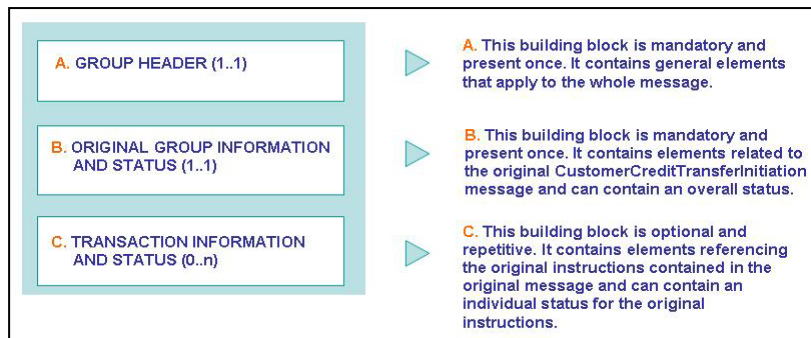
	XML sanoma
Maksun lisätiedot	<pre> </Cdtr> <CdtrAcct> <Id> <IBAN>AT123456789012345678</IBAN> </Id> </CdtrAcct> <RmtInf> <Ustrd>Invoices 123 and 321</Ustrd> </RmtInf> </CdtTrfTxInf> </PmtInf> <!-- ***** Viitteellinen pikamaksu ***** --> <PmtInf> <PmtInflId>20230403-12345678914</PmtInflId> <PmtMtd>TRF</PmtMtd> <PmtTpInf> <SvcLvl> <Cd>SEPA</Cd> </SvcLvl> <LclInstrm> <Cd>INST</Cd> </LclInstrm> </PmtTpInf> <ReqdExctnDt> <Dt>2023-04-03</Dt> </ReqdExctnDt> <Dbtr> <Nm>Debtor Company Plc</Nm> <PstlAdr> <StrtNm>Aleksanterinkatu</StrtNm> <BldgNb>123</BldgNb> <PstCd>00100</PstCd> <TwnNm>HELSINKI</TwnNm> <Ctry>FI</Ctry> </PstlAdr> <Id> <OrgId> <Othr> <Id>0987654321</Id> <SchmeNm> <Cd>BANK</Cd> </SchmeNm> </Othr> </OrgId> </Id> </Dbtr> <DbtrAcct> <Id> <IBAN>FI8529501800020574</IBAN> </Id> </DbtrAcct> </pre>

	XML sanoma
	<pre> <DbtrAgt> <FinInstnId> <BICFI>BANKFIHH</BICFI> </FinInstnId> </DbtrAgt> <ChrgBr>SLEV</ChrgBr> <CdtTrfTxInf> <PmtId> <InstrId>InstrId000002</InstrId> <EndToEndId>EndToEndId000002</EndToEndId> </PmtId> <Amt> <InstdAmt Ccy="EUR">2000.02</InstdAmt> </Amt> <ChrgBr>SLEV</ChrgBr> <CdtrAgt> <FinInstnId> <BICFI>BANKFIHH</BICFI> </FinInstnId> </CdtrAgt> <Cdtr> <Nm>SAAJA TOIMITTAJA OY</Nm> <PstlAdr> <StrtNm>KOTIKATU</StrtNm> <BldgNb>321</BldgNb> <PstCd>00100</PstCd> <TwnNm>HELSINKI</TwnNm> <Ctry>FI</Ctry> </PstlAdr> </Cdtr> <CdtrAcct> <Id> <IBAN>FI1029501800020566</IBAN> </Id> </CdtrAcct> <RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <Tp> <CdOrPrtry> <Cd>SCOR</Cd> </CdOrPrtry> <Issr>ISO</Issr> </Tp> <Ref>RF47892182916</Ref> </CdtrRefInf> </Strd> </RmtInf> </CdtTrfTxInf> </PmtInf> </CstmrCdtTrfInItN> </Document> </pre>

6 Palautesanoman rakenne

Pankki muodostaa palautesanoman "Payment Status Report" maksusanoman vastaanoton jälkeen.

Sanoman "Payment Status report" schemanimi on pain.002.001.10>.



Lähde SWIFT

1...1 = pakollinen, esiintyy vain kerran

0...n = vapaaehtoinen, rajoittamaton määrä esiintymiä mahdollista

A. Group Header

- Pankin antamat tunnistetiedot palautesanomalle

B. Original Group Information and Status

- alkuperäisen maksusanoman tunnistetiedot ja status

C. Original Payment Instruction

- alkuperäisen tapahtuman tunnistetiedot ja status.

6.1 Palautesanoman sisältö

Pain.002.001.10 palautesanomastandardia käytetään palautteen muodostamiseen, mutta käsittelyssä on pankkikohtaisia eroja, jotka selviävät kunkin pankin omista palvelukuvauksista.

Tässä ohjeessa kuvataan palautteen muodostumisen. Palaute muodostetaan sekä muodollisuustarkistuksesta että sisältötarkistuksesta. Muoto- ja sisällöntarkistuksen tarkkuus voi vaihdella pankkikohtaisesti.

Palautteen saantitapa	A: Muototarkastus, schema-validointi: pain.002.001.10 palaute	B: Sisällön tarkastus: pain.002.001.10 palaute
Hyväksynnän koodi	GroupStatus: ACTC	GroupStatus = ACCP (hyväksyty) GroupStatus = PART (osittain hyväksyty)
Hylkäyksen koodi	GroupStatus: RJCT (kokonaan hylätty)	GroupStatus = RJCT (kokonaan hylätty) 3.6 TransactionStatus-kentässä RJCT Status Reason-koodit 3.10 kenttään esim AC01.
Yksilöintitapa	Aineisto yksilöidään OriginalMessageID:n avulla (OrgnlMsgId)	Aineisto yksilöidään OriginalMessageID:n avulla (OrgnlMsgId) Maksut yksilöidään OriginalEndToEndID:n OrgnlEndToEndId)ja tai OriginalInstructionId avulla (

6.1.1 Muodollisuustarkistus

Pankki tarkastaa vastaanoton yhteydessä maksusanoman oikeellisuuden ja muodostaa palautesanoman Group-tasolla.

- Koko maksusanoma on vastaanotettu ja hyväksyty teknisesti
 - Palautesanoman Group Status on ACTC
 - Palautesanomassa annetaan alkuperäisen sanoman yksilöintitietona MessageIdentification.
- Koko maksusanoma on hylätty
 - Palautesanoman Group Status on RJCT
 - Palautesanomassa annetaan alkuperäisen sanoman yksilöintitietona MessageIdentification.

6.1.2 Sisältötarkistus

Vastaanoton tai maksatuksen yhteydessä tarkistetaan maksutoimeksiantojen sisältö ja muodostetaan palaute joko Group tasolla (sanoma) tai Credit Transfer Transaction –tasolla (tapahtumataso).

- Koko maksusanoma hyväksyty maksatukseen
 - Palautesanoman Group Status on ACCP
 - Palautesanomassa annetaan alkuperäisen sanoman yksilöintitietona MessageIdentification.
- Osa maksutoimeksiannoista on hyväksyty
 - Palautesanoman Group Status on PART.
 - Palautesanomassa annetaan alkuperäisen sanoman yksilöintitietona MessageIdentification.
- Kaikki maksutoimeksiannot on hylätty
 - Palautesanoman Group Status on RJCT
 - Palautesanomassa annetaan alkuperäisen sanoman yksilöintitietona MessageIdentification.
 - Lisäksi voidaan palauttaa tieto hylkäyksen syystä joko koodiarvona ja/tai selitystekstinä. Kts. kohta Hylkäyksen syykoodit.

- Yksittäinen tapahtuma on hylätty
 - Palautesanomien Transaction Status RJCT.
 - Palautesanomassa annetaan yksilöintitietona alkuperäisen sanoman MessageIdentification, alkuperäisen veloituserän PaymentInformationId (jos annettu) sekä alkuperäisen maksun EndToEndIdentification ja InstructionIdentification (jos annettu).
 - Lisäksi palautetaan tieto hylkäyksen syystä joko koodiarvona ja/tai selitystekstinä. Kts. kohta Hylkäyksen syykoodit.

6.1.3 Message root

In-deksi	Mult	Message Element	Soveltamisohje
	[1..1]	+Message root	<CstmrPmtStsRpt>

6.1.4 Group Header

In-deksi	Mult	Message Element	Soveltamisohje
	1..1	Customer Payment Status Report V10	
1.0	1..1	Customer Payment Status Report V10 +Group Header	
1.1	1..1	Customer Payment Status Report V10 +Group Header ++Message Identification	Palautesanomien yksilöivä tunniste, jonka palautesanomien muodostaja antaa.
1.2	1..1	Customer Payment Status Report V10 +Group Header ++Creation Date Time	Palautesanomien muodostusaika
1.3	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Group Header ++Initiating Party	Palautesanomien muodostaja
1.5	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Group Header ++Debtor Agent	Maksajan tilipankki
1.6	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Group Header ++Creditor Agent	Saajan tilipankki

6.1.5 Original Group Information and Status

In-deksi	Mult	Message Element	Soveltamisohje
2.0	1..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Group Information And Status	Alkuperäisen maksusanomien tunnistetiedot ja status
2.1	1..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Group Information And Status ++Original Message Identification	Alkuperäisen maksusanomien yksilöivä tunniste.
2.2	1..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Group Information And Status ++Original Message Name Identification	Alkuperäisen maksusanomien yksilöivä nimitunniste esim. pain.001.001.09
2.3	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Group Information And Status ++Original Creation Date Time	Alkuperäisen maksusanomien luontiaika.
2.4	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Group Information And Status ++Original Number Of Transactions	Alkuperäisen maksusanomien maksujen lukumäärä
2.5	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Group Information And Status ++Original Control Sum	Alkuperäisen maksusanomien maksujen tarkistesumma

2.6	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Group Information And Status ++Group Status	Alkuperäisen maksusanoman status
2.7	0..n	Customer Payment Status Report V10 +Original Group Information And Status ++Status Reason Information	Elementit, joilla annetaan tarkentavia tietoja alkuperäisen maksusanoman tilasta
2.8	1..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Group Information And Status ++Status Reason Information +++Originator	Tilaraportin antaja
2.9	1..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Group Information And Status ++Status Reason Information +++Reason	Yksilöi tilaraportin syy
2.10	1..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Group Information And Status ++Status Reason Information +++Reason ++++Code	Syykoodi
2.11	1..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Group Information And Status ++Status Reason Information +++Reason ++++Proprietary	
2.12	0..n	Customer Payment Status Report V10 +Original Group Information And Status ++Status Reason Information +++Additional Information	
2.13	0..n	Customer Payment Status Report V10 +Original Group Information And Status ++Number Of Transactions Per Status	

6.1.6 Original Payment Information and Status

In-deksi	M ult	Message Element	Soveltamisohje
3.0	0..n	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status	Alkuperäisen tapahtuman tunnistetiedot ja tila
3.1	1..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Original Payment Information Identification	Alkuperäisen tapahtuman yksilöivä tunniste.
3.2	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Original Number Of Transactions	Alkuperäisen maksukoonnin tapahtumien määrä
3.3	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Original Control Sum	Alkuperäisen maksukoonnin tarkistesumma
3.4	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Payment Information Status	Alkuperäisen maksukoonnin status
3.5	0..n	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Status Reason Information	Elementit, joilla annetaan tarkentavia tietoja alkuperäisen maksusanoman tilasta
3.6	1..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Status Reason Information +++Originator	Tilaraportin antaja
3.7	1..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Status Reason Information +++Reason	Tilan syy

3.8	1..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Status Reason Information +++Reason ++++Code	Syykoodi
3.12	0..n	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status	Elementit, joilla annetaan tarkentavia tietoja alkuperäisen maksun tilasta
3.13	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Status Identification	Alkuperäisen maksun tilaraportin tunnistus
3.14	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Instruction Identification	Alkuperäisen maksun tunnistus
3.15	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original End To End Identification	Alkuperäisen maksun tunnistus
3.16	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original UETR	
3.17	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Transaction Status	Alkuperäisen maksun tila
3.18	0..n	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Status Reason Information	Elementit, joilla annetaan tarkentavia tietoja alkuperäisen maksun tilan syystä
3.19	1..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Status Reason Information ++++Originator	Tilaraportin antaja
3.20	1..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Status Reason Information ++++Reason	Tilaraportin syy
3.21	1..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Status Reason Information ++++Reason +++++Code	Syykoodi
3.29	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference	
3.31	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Amount	
3.34	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Requested Execution Date	
3.37	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Payment Type Information	

3.38	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Payment Method	
3.40	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Remittance Information	
3.41	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Ultimate Debtor	
3.42	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Debtor	
3.43	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Debtor Account	
3.44	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Debtor Agent	
3.46	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Creditor Agent	
3.48	1..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Creditor	
3.49	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Creditor Account	
3.50	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Ultimate Creditor	
3.51	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Purpose	

6.2 Palaute-esimerkit

6.2.1 Sanoma muototarkistus hyväksytty

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document>
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>MSGID1</MsgId>
      <CreDtTm>2023-04-12T12:00:00</CreDtTm>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BANKFIHH</BICFI>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </GrpHdr>
    <!-- Tiedosto hyväksytty muototarkistuksessa. -->
    <OrgnlGrplnfAndSts>
      <OrgnlMsgId>MSGID000001</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.09</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlCreDtTm>2023-04-03T10:30:00</OrgnlCreDtTm>
      <OrgnlNbOfTxes>2</OrgnlNbOfTxes>
      <OrgnlCtrlSum>3000.03</OrgnlCtrlSum>
      <GrpSts>ACTC</GrpSts>
    </OrgnlGrplnfAndSts>
  </CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

6.2.2 Sanoman muototarkistus hylätty

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document>
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>MSGID1</MsgId>
      <CreDtTm>2023-04-12T12:00:00</CreDtTm>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BANKFIHH</BICFI>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </GrpHdr>
    <!-- Tiedosto hylätty muototarkistuksessa virheellisen control sum tiedon johdosta. -->
    <OrgnlGrplnfAndSts>
      <OrgnlMsgId>MSGID000001</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.09</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlCreDtTm>2023-04-03T10:30:00</OrgnlCreDtTm>
      <OrgnlNbOfTxes>2</OrgnlNbOfTxes>
      <OrgnlCtrlSum>3000.03</OrgnlCtrlSum>
      <GrpSts>RJTC</GrpSts>
      <StsRsnInf>
        <Orgtr>
          <Id>

```

```

    <Orgld>
      <AnyBIC>BANKFIHH</AnyBIC>
    </Orgld>
  </ld>
</Orgtr>
<Rsn>
  <Cd>AM10</Cd>
</Rsn>
<AddtlInf>Sum of instructed amounts does not equal the control sum</Add-
tlInf>
  </StsRsnInf>
</OrgnlGrpInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

6.2.3 Sanoman sisältötarkastus hyväksytty

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document>
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <Msgld>MSGID1</Msgld>
      <CreDtTm>2023-04-12T12:00:00</CreDtTm>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BANKFIHH</BICFI>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </GrpHdr>
    <!-- Tiedoston kaikki maksut hyväksytty jatkokäsittelyyn. -->
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgld>MSGID000001</OrgnlMsgld>
      <OrgnlMsgNmlId>pain.001.001.09</OrgnlMsgNmlId>
      <OrgnlCreDtTm>2023-04-03T10:30:00</OrgnlCreDtTm>
      <OrgnlNbOfTx>2</OrgnlNbOfTx>
      <OrgnlCtrlSum>3000.03</OrgnlCtrlSum>
      <GrpSts>ACCP</GrpSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
  </CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

6.2.4 Sanoman maksuista osa hyväksytty jatkokäsittelyyn

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document>
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <Msgld>MSGID1</Msgld>
      <CreDtTm>2023-04-12T12:00:00</CreDtTm>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BANKFIHH</BICFI>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </GrpHdr>

```

```

<!-- Tiedoston sisältötarkistuksen yhteydessä yksi maksu on hylätty. -->
<OrgnlGrpInfAndSts>
  <OrgnlMsgId>MSGID000001</OrgnlMsgId>
  <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.09</OrgnlMsgNmId>
  <OrgnlCreDtTm>2023-04-03T10:30:00</OrgnlCreDtTm>
  <OrgnlNbOfTx>2</OrgnlNbOfTx>
  <OrgnlCtrlSum>3000.03</OrgnlCtrlSum>
  <GrpSts>PART</GrpSts>
</OrgnlGrpInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfId>20230403-12345678912</OrgnlPmtInfId>
  <PmtInfSts>PART</PmtInfSts>
  <TxInfAndSts>
    <OrgnlInstrId>20230403-12345678912</OrgnlInstrId>
    <OrgnlEndToEndId>EndToEndId000001</OrgnlEndToEndId>
    <TxSts>RJCT</TxSts>
    <StsRsnInf>
      <Orgtr>
        <Id>
          <OrgId>
            <AnyBIC>BANKFIHH</AnyBIC>
          </OrgId>
        </Id>
      </Orgtr>
      <Rsn>
        <Cd>AC01</Cd>
      </Rsn>
      <AddtlInf>Format of the account number specified is not correct</Add-
tllnf>
    </StsRsnInf>
  </TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

6.2.5 Hylkäyksen syykoodit

ISO20022 standardissa on määritelty hylkäyksen syykoodit. Ajantasainen listaus kaikista syykodeista löytyy ISO-organisaation internet sivuilta osoitteesta: www.iso20022.org

Syykoodien käyttö riippuu pankin palvelusta ja on siten pankkikohtaista, joten syykoodeihin ja niiden selitteisiin liittyvät asiat on syytä tarkistaa omalta pankilta.

AC01	Format of the account number specified is not correct
AC03	Wrong IBAN in SCT
AC04	Account number specified has been closed on the Receiver's books
AC06	Account specified is blocked, prohibiting posting of transactions against it
AG01	Transaction forbidden on this type of account
AG02	Bank Operation code specified in the message is not valid for receiver
AM04	Amount of funds available to cover specified message amount is insufficient
AM05	This message appears to have been duplicated
AM09	Amount received is not the amount agreed or expected
BE04	Specification of creditor's address, which is required for payment, is missing/not correct
ED05	Settlement of the transaction has failed
ERIN	The Extended Remittance Information (ERI) option is not supported
FF01	Invalid file format
MD07	End customer is deceased
MOD1	Used when a requested modification is successful
MS02	Reason has not been specified by end customer
MS03	Reason has not been specified by agent
RC01	Bank identifier code specified in the message has an incorrect format
TM01	Associated message was received after agreed processing cut-off time

7 Suositus maksuaineistojen maksunsaajan tarkistamiselle

Pikamaksuasetuksessa (Regulation 2024/886) määritetään, että maksupalveluntarjoajien (mukaan lukien pankit) on tarjottava 9.10.2025 alkaen maksajalle maksunsaajan tarkistamispalvelua euromääräisille tilisiirroille EU-alueella. Maksajan pankki tarkistaa, vastaavtko maksajalta saadut SEPA pikasiirron tai perinteisen tilisiirron tiedot saajan pankissa saajan nimeä ja tilinumeroa. Palvelun tarkoituksena on vähentää virheellisiä ja petollisia maksuja. Tarkistamisessa yritysten osalta nimen sijaan voidaan käyttää muuta yrityksen yksilöivää tunnusta (esim. y-tunnus, ALV-numero, Legal Entity Identifier (LEI)), mikäli maksajan pankki ja saajan pankki mahdollistavat näiden vertailun.

Lisäksi pikamaksuasetuksessa määritetään, että maksupalveluntarjoajien on tarjottava yrittäjäasiakkaalle mahdollisuus valita, haluaako yritys maksunsaajan nimen ja tilinumeron tarkistamisen käyttöönsä (opt-in) vai haluaako lähettää maksuaineistot ilman tarkistamispalvelua (opt-out).

EPC:n Verification of Payee -skeema (VOP)⁸ tarjoaa säännöt ja standardit maksunsaajan tietojen tarkistamiseen SEPA-alueella. Se mahdollistaa maksupalveluntarjoajien välisen IBAN-tilinumeron ja maksunsaajan nimen tarkistamisen ennen maksutapahtuman toteuttamista. Skeemassa kuvataan yksittäiselle maksutapahtumalle tehtävä tarkistus. Se ei sisällä C2B-maksuaineiston käsittelysääntöjä.

Seuraavissa kappaleissa kuvataan suomalaisten pankkien tarjoama tapa C2B-maksuaineistojen maksunsaajan tarkistamiselle Suomessa. Teknistä toteutusta varten tulee aina varmistaa pankkikohtaiset säännöt ja kuvaukset.

⁸ <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/rulebooks/verification-payee-scheme-rulebook>

7.1 C2B -maksuaineistojen maksunsaajan tarkistaminen ja sen toteutustapa

Pankki tekee maksunsaajan tarkistuksen yrityksen ISO 20022-standardiin perustuvalla C2B pain.001-rakenteiselle aineistolle. Aineistossa on mukana maksujen tiedot, ei pelkästään maksunsaajan tarkistamisessa vaadittavia nimi- ja IBAN-yhdistelmiä. Maksunsaajan tarkistus on tarkoitettu maksuaineistoon liittyväksi, maksuaineiston lähettämistä edeltäväksi palveluksi.

C2B-maksuaineistojen maksunsaajan tarkistaminen on osa kansallista yritysten aineistosiirtoratkaisua. Maksunsaajan tarkistamisen käyttöönotto vaatii yritykseltä aineistoa muodostavan ja palautteita käsittelevän tai sen tietolähteenä toimivan järjestelmän muutoksia. Palvelun käyttöönoton yhteydessä on suositeltavaa tarkistaa pankkikohtaiset palvelun ominaisuudet, kuten maksuaineiston ja maksunsaajan tarkistamisen linkitys.

7.1.1 Maksunsaajan tarkistamisen aineisto

Yritysassiakkaat voivat tarkistuttaa maksujen saajatiedot käyttämänsä järjestelmänsä kautta ennen maksujen lähettämistä pankkiin C2B-maksuaineistossa.

Pankin tarjoamasta kanavasta löytyy maksunsaajan tarkistamiselle erillinen aineistotyyppi, jolla aineisto lähetetään ainoastaan maksunsaajan tarkistamiseen, ei maksatukseen. Tarkistuksen tulokset välitetään asiakkaalle C2B-maksupalautesanomana (ks. 7.2.2 Asiakkaalle annettava maksunsaajan tarkistamisen palaute).

Kun yritys on tarkastanut saajatiedot palautteelta ja tehnyt mahdollisesti tarvittavat muutokset maksutoimeksiantoihin, yritys lähettää pankkiin normaalin C2B-maksuaineiston.

Ratkaisussa

1. yritys saa maksunsaajan tarkistamisen käyttöönsä (opt-in) lähettämällä aineiston maksunsaajan tarkistamiseen aineistosiirtokanavasta löytyvällä aineistotyyppillä.
2. Jos yritys ei halua palvelua käyttöönsä (opt-out), yritys jatkaa nykyistä käytäntöä lähettämällä pankkiin pelkästään normaalin C2B-maksuaineiston. Maksuaineistolle ei tehdä maksunsaajan tarkistusta. Poikkeuksena ovat yhden maksun maksuaineistot. Mikäli pankki sallii yhden maksun maksuaineistot, vaatii se niiden osalta maksunsaajan tarkistamisen.

7.2 Maksunsaajan tarkistuksen vastaukset ja asiakkaalle annettavassa palautteessa käytetyt palautekoodit

7.2.1 Maksunsaajan tarkistuksen vastaukset

Pikamaksuasetuksessa määritellään maksunsaajan tarkistamiselle seuraavat vastaukset:

- **Match - maksunsaajan tiedot vastaavat toisiaan**
EPC:n määritelmän mukaan nimi ja tilinumero täsmäävät täysin maksunsaajan pankin rekisterin tietoihin.
- **Close match - maksunsaajan tiedot lähes vastaavat toisiaan**
EPC:n määritelmän mukaan nimessä on pieni poikkeama maksunsaajan pankin rekisterin tietoihin. Pikasiirtoasetuksen mukaisesti maksunsaajan nimi välitetään maksajalle siinä muodossa kuin se on saajan pankissa.
- **No match - maksunsaajan tiedot eivät vastaa toisiaan**
EPC:n määritelmän mukaan kyseessä on 'No match', mikäli tarkistamisen tulos ei täytä 'Match' tai 'Close match' kriteereitä.

Tarkempia kuvauksia ja suosituksia vastausten muodostamisesta löytyy EPC:n VOP-skeeman sääntökirjan liitteestä "EPC recommendations for the matching processes under the Verification Of Payee scheme rulebook"⁹.

7.2.2 Asiakkaalle annettava maksunsaajan tarkistuksen palaute

Maksajan pankki toimittaa yritysasiakkaalle maksunsaajan tarkistuksen vastaukset C2B-maksupalautesanomassa. Tarkista pankkikohtaisesti, kuinka kauan maksunsaajan tarkistuksen tulos on voimassa.

Alla on eritelty maksunsaajan tarkistuksen palautekoodit, jotka perustuvat voimassa olevien ISO 20022-standardin maksupalautteiden koodiluetteloiden mukaan.

MATCH – palautekoodi: RCVC (ReceivedVerificationCompleted)

CLOSE MATCH – palautekoodi: RVMC (ReceivedVerificationCompletedMatchClosely)
Palautekoodin mukana palautetaan maksunsaajan nimi.

NO MATCH – palautekoodi: RVNM (ReceivedVerificationCompletedNoMatch)

NOT POSSIBLE – palautekoodi: RVNA (ReceivedVerificationCompletedNotApplicable)

Mikäli tarkistus tehdään yrityksen yksilöivää tunnusta käyttäen, vain MATCH, NO MATCH ja NOT POSSIBLE vastaukset ovat mahdollisia.

Vastausten käsittelyssä mahdollinen vaihtoehto on myös raportoida vain negatiiviset palautteet (close match, no match, not possible).

8 Kotimaan pikamaksut ja valuuttamaksut

Tarkista vastaavuudet ja suositukset pankkikohtaisesti.

8.1 Kotimaan pikamaksut (POPS)

Kotimaan pikamaksuissa käytetään koodia (ServiceLevel /Code) "URGP".

Tarkista pankistasi konekielisen pikamaksun käyttö.

⁹ <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/other/epc-recommendations-matching-processes-under-verification-payee-scheme>

8.2 Valuuttamaksut

Tarkista pankistasi mitä valuuttamaksujen palveluita on käytössä ja tarkemmat ohjeet saat pankistasi.

Konekielisillä valuuttamaksuilla on ominaisuuksia, jotka poikkeavat tilisiirroista. Näitä ominaisuuksia ovat mm. valuuttakäsittely, eri maksutuotteet, saajan pankin tiedot, maksuohjeet pankille, kulujen maksajaosapuoli ja vapaamuotoinen tilinumero.

Ulkomaan maksuilla ei tule käyttää Strd-viestirakennetta ollenkaan vaan yhtä Ustrd-viestiä, jossa kerrotaan mahdolliset laskutiedot (välittävät myös saajalle).

Alla esimerkki kuinka konekielisten valuuttamaksujen tiedot voidaan antaa XML-aineistossa.

Tavallinen maksu	Oletusmaksutapa
Pikamaksu	2.9 (tai 2.86) SvcLvl/Cd = "URGP"
Konsernisiirto	2.15 (tai 2.92) Ctgypurp/Cd = "INTC"
Pääomamaksu (Same day value)	2.9 (tai 2.86) SvcLvl/Cd = "SDVA"
Valuuttakurssisopimusnumero	2.83 XchgRateInf/CtrctId = kurssisopimusnumero
Vasta-arvomaksu	2.94 Amt = veloitettava määrä veloitustilin valuutassa 2.95 CcyOfTrf = maksuvaluutta, eri kuin veloitustilin valuutta (esim. 1000 € EUR-tililtä vastaanottajalle USD, jolloin maksajan pankki laskee dollarimäärän)
Saajan pankin clearing-koodi sekä nimi- ja osoitetiedot, jos BIC-osoitetta ei ole	<p>2.114 <CdtrAgt><FinInstnId><ClrSysMmbld><ClrSysId><Cd> clearing-järjestelmän tunniste <CdtrAgt><FinInstnId><ClrSysMmbld><Mmbld> pankin tunniste <CdtrAgt><FinInstnId><Nm> nimi <CdtrAgt><FinInstnId><PstlAdr> Strukturoitu osoite</p> <p>Malli:</p> <pre> <CdtrAgt> <FinInstnId> <ClrSysMmbld> <ClrSysId> <Cd>USABA</Cd> </ClrSysId> <Mmbld>026009593</Mmbld> </ClrSysMmbld> <Nm>BANK OF AMERICA</Nm> <PstlAdr> <StrtNm>Bankstreet</StrtNm> <BldgNb>15</BldgNb> <TwnNm>NEW YORK</TwnNm> <Ctry>US</Ctry> </PstlAdr> </FinInstnId> </CdtrAgt> </pre>

Saajan pankin nimi ja katuosoite, jos BIC-osoitetta tai clearing-koodia ei ole	2.114 <CdtrAgt><FinInstnId><Nm> nimi <CdtrAgt><FinInstnId><PstlAdr>< StrtNm > kadun nimi <CdtrAgt><FinInstnId><PstlAdr>< BldgNb > rakennuksen numero <CdtrAgt><FinInstnId><PstlAdr>< TwnNm > kaupunki <CdtrAgt><FinInstnId><PstlAdr>< Ctry > maa Malli: <CdtrAgt> <FinInstnId> <Nm>BANK OF AMERICA</Nm> <PstlAdr> <StrtNm>Bankstreet</StrtNm> <BldgNb>15</BldgNb> <TwnNm>NEW YORK</TwnNm> <Ctry>US</Ctry> </PstlAdr> </FinInstnId> </CdtrAgt>
Saajan nimi ja osoite	2.117 Cdtr/Nm ja 2.118 Cdtr/PstlAdr Malli: <Cdtr> <Nm>Creditor Company</Nm> <PstlAdr> <StrtNm>Hohenstaufengasse</StrtNm> <BldgNb>123</BldgNb> <PstCd>1010</PstCd> <TwnNm>Wien</TwnNm> <Ctry>AT</Ctry> </PstlAdr> </Cdtr>
Maksuohjeet maksajan pankille	2.160 InstrForDbtrAgt
Kulujen maksaja	2.75 ChrgBr = "DEBT" (maksaja maksaa kaikki kulut) "CRED" (saaja maksaa kaikki kulut) "SHAR" (maksaja ja saaja maksavat omat kulunsa) "SLEV" (maksaja ja saaja maksavat omat kulunsa–käytössä Tili-siirroilla) "" (tyhjä tulkitaan SHAR:iksi)
Saajan tilinumero, jos IBAN-tilinumeroa ei ole	2.140 = <CdtrAcct><Id><Othr><Id> tilinumero

9 Sanasto

Term	Rulebook Definition	Termi	Määritelmä suomeksi	Term på Svenska	Definition på Svenska
The IBAN of the account of the Originator	The account number (only the IBAN) of the Originator to be debited for the Credit Transfer Instruction.	Maksun veloitustili	Maksussa käytettävä / Maksutoimeksiannon / Maksajan veloitustili IBAN-muodossa	Betalningens debiteringskonto	Betalarens/betalningsuppdragets debiteringskonto i IBAN-format
The name of the Originator	The information should reflect the name of the account holder being debited	Maksajan nimi	Maksajan nimi	Betalarens namn	Betalarens namn
The address of the Originator	The information should reflect the address of the account holder being debited	Maksajan osoite	Maksajan osoite	Betalarens adress	Betalarens adress
The amount of the credit transfer in euro	The amount contains two parts, the first is expressed in euro, and the second is expressed in euro cents.	Määrä	Maksun rahamäärä euromääräisenä	Belopp	Betalningens belopp i euro
The Remittance Information sent by the Originator to the Beneficiary in the Credit Transfer Instruction	A maximum of 140 characters for unstructured Remittance Information OR structured Remittance Information of a maximum of 140 characters according to detailed rules to be defined	Viitenumero / Viesti	Laskun yksilöintitiedot. Viitenumero tai vapaa viesti.	Referensnummer/meddelande	Betalningens detaljuppgift. Referens eller fritt meddelande.

Term	Rulebook Definition	Termi	Määritelmä suomeksi	Term på Svenska	Definition på Svenska
The Requested Execution Date of the instruction	This date corresponds with the debit date requested by the Originator. If the requested date is not a Banking Business Day, the Originator Bank must execute the payment order on the first following Banking Business Day of the Originator Bank, at the latest.	Eräpäivä	Maksajan antama ve-loituksen eräpäivä. (Jos annettu eräpäivä ei ole pankkipäivä, ve-loitus suoritetaan vii-meistään seuraavana pankkipäivänä)	Förfallodag	Debiteringens förfallodag gi-ven av betalaren (om angiven förfallodag ej är bankdag, de-biteras betalningen senast följande bankdag)
The identification code of the Originator Reference Party	A code supplied by the Originator and delivered unaltered to the Beneficiary	Maksajan tun-niste	Maksajan antama maksajan yksilöinti-tieto, välitetään saa-jalle muuttumatto-mana.	Betalarens identifikation	Betalarens ID-uppgifter, angi-vet at betalaren. Förmedlas oförändrat till mottagare.
The IBAN of the ac-count of the Beneficiary	The International Bank Account Number used to uniquely identify the ac-count of a Payment Ser-vice User at a financial in-stitution. The ISO stand-ard 13616 applies.	Saajan IBAN-tilinumero	Saajan tilinumero IBAN-muodossa	Mottagarens IBAN-kontonummer	Mottagarens kontonummer i IBAN-format
The name of the Beneficiary	The name of the Beneficiary as supplied by the Originator.	Saajan nimi	Maksajan antama saajan nimi	Mottagarens namn	Mottagarens namn angiven av betalaren
The address of the Beneficiary	The address of the Beneficiary as supplied by the Originator.	Saajan osoite	Maksajan antama saajan osoite	Mottagarens adress	Mottagarens adress angiven av betalaren
The BIC code of the Beneficiary Bank	An 8 or 11 character ISO code assigned by SWIFT and used to identify a	Saajan tilipankki (BIC-koodi)	Saajan tilipankin SWIFT-tunniste (BIC).	Mottagarens bank (BIC-kod)	Mottagarens banks SWIFT-kod (BIC)

Term	Rulebook Definition	Termi	Määritelmä suomeksi	Term på Svenska	Definition på Svenska
	financial institution in financial transactions. (ISO 9362)				
The Beneficiary identification code	A code supplied by the Originator	Saajan tunniste	Maksajan antama saajan yksilöintitieto	Mottagarens identifikation	Mottagarens identifikation, given av betalaren
The Originator's reference of the Credit Transfer Transaction	This reference identifies for a given Originator each credit transfer transaction presented to the Originator PSP, in a unique way. This number will be transmitted in the entire process of the handling of the credit transfer transactions from acceptance until the finality of the transaction. It must be returned in any exception handling process-step by any party involved. The Originator cannot request for any other referencing information to be returned to him, in order to identify a SEPA credit transfer. The Originator must define the internal structure of this reference; it can only be expected to be meaningful to the Originator.	Maksutapahtuman tunniste	Maksajan antama tapahtuman yksilöintitieto, välitetään sekä maksajalle että saajalle muuttumattomana.	Transaktionens identifikation	Transaktionens identifikation given av betalaren, förmedlas oförändrad både till betalare och mottagare

Term	Rulebook Definition	Termi	Määritelmä suomeksi	Term på Svenska	Definition på Svenska
Sovitut AOS					
Originator Reference Party	The Originator Reference Party is a person on behalf of or in connection with whom the Originator purports to make a payment.	Alkuperäinen laskun saaja	Osapuoli, joka alun perin on ostanut tavaraa tai palvelua ja jolle myyjä on toimittanut laskun. Originator Reference Party'a käytetään, kun laskun saaja on eri osapuoli, kuin maksaja.	Ursprunglig fakturamottagare	Part som ursprungligen köpt vara eller service och dit försäljaren levererat räkningen. Originator Reference Party används, då räkningens mottagare är annan part än betalaren
Beneficiary Reference Party	The Beneficiary Reference Party is a person on behalf of or in connection with whom the Beneficiary receives a payment.	Lopullinen saaja	Osapuoli, joka on maksun lopullinen saaja.	Slutlig mottagare	Part, som är betalningens slutliga mottagare