

SEPA KOORDINAVIMO KOMITETAS

**ISO 20022 XML standarto pranešimų naudojimo
taisyklės
v.2.3**

2015

Vilnius

Turinys

1. PRADINĖ INFORMACIJA	2
1.1. Nuorodos	2
1.2. Pakeitimų istorija.....	2
1.3. Dokumento tikslas	2
2. ĮVADAS	2
2.1. Taisyklių naudojimas.....	3
2.2. Sutartiniai užrašymų žymėjimai	3
2.3. Ženklių rinkinys.....	4
2.4. Bendra pranešimo elemento specifikacija	4
3. REKOMENDUOJAMI „KLIENTAS–BANKAS“ IR „BANKAS-KLIENTAS“ PRANEŠIMAI	5
3.1. Kredito pervedimai	5
3.1.1. Kredito pervedimo inicijavimas (<i>pain.001.001.03</i>).....	5
3.1.2. Atmestas kredito pervedimas (<i>pain.002.001.03</i>).....	14
3.2. Kredito pervedimo atmetimo priežastys.....	19
3.3. Paslauga „Sąskaitos informacija“ (<i>camt.052, camt.053, camt.054</i>).....	20
3.4. Naudojami duomenų tipai	24
4. XML PRANEŠIMŲ NAUDOJIMO PAVYZDŽIAI	25
4.1. Kredito pervedimai	25
4.2. Sąskaitos informacija.....	30

1. PRADINĖ INFORMACIJA

1.1. Nuorodos

Šiame skyriuje pateikiamas susijusių dokumentų sąrašas

Nr.	Dokumento numeris	Pavadinimas	Leidėjas
[1]	EPC125-05	SEPA <i>Credit Transfer Scheme Rulebook Version 7.0</i> Credit Transfer Scheme Customer-to-Bank Implementation Guidelines Version 7.0	EPC
[2]	–	ISO 20022 XML <i>Credit Transfer and Related Messages, April 2009</i> <ul style="list-style-type: none">• <i>Initiation</i>• <i>Clearing and Settlement</i>	ISO 20022
[3]	ISO 3166	<i>Country Codes</i>	ISO
[4]	ISO 4217	<i>Currency Code List</i>	ISO
[5]	ISO 9362	<i>Bank Identifier Codes (BIC)</i>	ISO
[6]	(ISO 13616)	IBAN: <i>International Bank Account Number</i>	ISO
[7]	ISO/IEC 7064	<i>Information technology – Security techniques – Check character systems</i>	ISO
[8]	ISO 11649	<i>Structured creditor reference to remittance information</i>	ISO
[9]	ISO 7064	<i>Information technology – Security techniques – Check character systems</i>	ISO
[10]	–	ISO 20022 <i>Payments Mandate, Message Definition Report – August 2009</i>	ISO 20022
[11]	EPC217-08	SEPA <i>Requirements for an Extended Character Set (UNICODE Subset) Best Practices</i>	EPC

1.2. Pakeitimų istorija

Versija	Pakeitimas	Data
1.0	Naujas dokumentas	Patvirtinta 2009-12-08 Komiteto posėdyje
2.0	Pakeitimas	Patvirtinta 2010-12-16 Komiteto posėdyje
2.1	Dokumentas papildytas e. mandato paslauga	Patvirtinta 2011-05-13 Komiteto posėdyje
2.2	Dokumento pakeitimas pagal atnaujintas SEPA schemas	Patvirtinta 2012-12-12 Komiteto posėdyje
2.3	Dokumento pakeitimas patikslinant 2.126 lauko reikalavimus Kredito pervedimuose. Panaikinama neaktualizuota informacija dėl SEPA tiesioginio debeto pranešimų.	Patvirtinta 2015-01-23 Komiteto posėdyje

1.3. Dokumento tikslas

Šio dokumento tikslas yra apibrėžti taisykles, kurios padės taikyti ISO 20022 XML standarto pranešimus įdiegiant SEPA kredito pervedimus ir informacijos apie sąskaitą paslaugas „klientas–bankas“ erdvėje. Taisyklės dėl SEPA tiesioginio debeto pranešimų bus skelbiamos atskirame dokumente.

Šių taisyklių rinkinys nėra išsamus ISO 20022 XML standarto aprašymas. Visas standarto aprašymas pateikiamas interneto puslapyje (<http://www.iso20022.org>). Taip pat šis dokumentas neatstoja oficialios informacijos, leidžiamos Europos mokėjimų tarybos (EPC). Esant bet kokiems nesutapimams, prašome pasitikslinti informaciją jūsų sąskaitą tvarkančioje kredito institucijoje.

2. ĮVADAS

Pagrindinis dokumentas, kuris nustato SEPA kredito pervedimų duomenų rinkinius, yra SEPA *Credit Transfer Scheme Rulebook* [1]. XML pranešimai rekomenduojami naudoti „klientas–bankas“ ir „bankas–klientas“ erdvėje.

Šių taisyklių paskirtis yra suteikti klientui išsamų paaiškinimą, kaip tokius pranešimus formuoti ir naudoti.

2.1. Taisyklių naudojimas

- SEPA mokėjimai vykdomi tik tuo atveju, jei nurodomi ir bankui pateikiami pagrindiniai elementai (apibrėžti SEPA *Core Subset*; lentelėje pažymėti geltona spalva).
- Mokėjimai, kurie sudaryti iš pranešimų elementų, panaudojant Papildomas neprivalomas paslaugas (nėra pažymėti spalva), traktuojami kaip SEPA mokėjimai, bet ne SEPA *core*.
- Pranešimą siunčiantis klientas ir pranešimą gaunantis bankas privalo užtikrinti, kad pranešimo elementai, skirti papildomoms neprivalomoms paslaugoms naudoti, yra įtraukti į pranešimą, siunčiamą besinaudojančios papildomomis neprivalomomis paslaugomis bendruomenės nariams.
- Pranešimą, kuriame naudojami papildomų neprivalomų paslaugų elementai, gaunantis bankas, kuris nėra besinaudojančios Papildomomis neprivalomomis paslaugomis bendruomenės narys, gali ignoruoti informaciją, kuri nenaudojama apdorojant mokėjimą, nepersiųsti kitai mokėjimo grandinėje esančiai šaliai (subjektui).

2.2. Sutartiniai užrašymų žymėjimai

Gairės pateikiamos ISO 20022 XML standarto apraše.

Lentelė

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas
1	[1..1]	→ Operacijos informacija			
2	[1..1]	→→ Mokėjimo informacijos identifikavimas			
...					
n		→→ Pranešimo elementas, kuris nėra branduolio (<i>core</i>) ir pagrindinių paslaugų dalis, bet gali būti naudojamas teikiant SEPA papildomas paslaugas			
n+1	[0..1]	→→ Pranešimo elementas, kuris yra privaloma SEPA mokėjimų inicijavimo dalis	Privalomas		
n+2	[0..1]	→→ Pranešimo elementas, kuris nenaudojamas SEPA mokėjimams			

Čia:

- 1 stulpelyje (Indeksas) nurodomas pranešimo elemento *Index* numeris ISO 20022 XML standarte, ISO *Core* dokumentacijoje ir PDF versijoje.
Pranešimo elementų komponentai ir sudėtiniai rodiniai, kurie neleistini SEPA branduolio mokėjimams arba kur nėra numatytų jokių specifinių SEPA reikalavimų (nors ir tokiais atvejais ISO taisyklės yra taikomos), šiose taisyklėse detaliam neaprašomi ir indekso numeriai praleidžiami.
- 2 stulpelyje (*Mult*) parodoma privalomumo būseną ir pasikartojimų skaičius, leistinas ISO 20022 XML standarte. Tuo atveju, jeigu pirmasis skaitmuo yra „1“, pranešimo elementas yra privalomas, o kai pirmasis skaitmuo yra „0“, pranešimo elementas yra neprivalomas. Antras skaitmuo nusako leistinų pasikartojimų skaičių, kur „n“ nusako, kad limitas nėra.
2 stulpelyje taip pat gali būti nusakyta sąlyginė priklausomybė tarp pranešimo elemento komponentų, pavyzdžiui, arba 1 komponentas, arba 2 komponentas yra privalomas, bet ne abu kartu (žymimas 2 stulpelyje kaip „{Or“ ir „Or}“).
- 3 stulpelyje (Pranešimo elementas) nurodomas pranešimo elemento pavadinimas, kaip apibrėžta ISO 20022 XML standarte. Tuo atveju, jeigu komponentas sudarytas iš sudėtinio rodinio, lygiuojama pagal dešinę pusę ir žymima su rodyklės ženklu (→) kiekvienam lygmeniui.
- 4 stulpelyje (Reikalavimai SEPA *Core*) nusakomi reikalavimai, būtini SEPA *Core* (branduolio) mokėjimams inicijuoti, ir papildomos taisyklės prie ISO 20022 XML standarto.
 - Elementai, nurodyti SEPA *Credit Transfer Scheme Rulebook* [1], žymimi AT-nn, ir toks pranešimo elementas nuspalvintas geltonai.
 - Tuo atveju, jeigu pranešimas susijęs su apdorojimo reikalavimais, jis nuspalvintas geltonai.
 - Jeigu pranešimo elementas, apibrėžtas ISO 20022 XML standarte, naudojamas SEPA pavedimams be pakeitimų (atsižvelgiant į jo privalomumą, pasikartojimo skaičių, apibrėžimą ir kitas naudojimo taisykles), jokie papildomi SEPA *Core* (branduolio) reikalavimai nepateikiami, o toks laukas nuspalvintas geltonai.
 - Papildomai pranešimo elementai su daugkartiniu pasikartojimu ISO 20022 XML standarte (šiose taisyklėse nuspalvinti geltonai), ir kur SEPA naudojimo taisyklės apriboja jų pasikartojimų skaičių, papildomas jų pasikartojimas galimas naudojantis Papildomomis neprivalomomis paslaugomis.
 - Tuo atveju, jeigu pranešimo elementas apibrėžtas ISO 20022 XML standarte kaip neprivalomas, bet yra privalomas SEPA *Core*, jis pažymėtas kaip privalomas ir nuspalvintas geltonai.
 - Jeigu pranešimo elemento negalima naudoti SEPA mokėjimams, jis nuspalvintas raudonai. Atkreiptinas dėmesys, kad toks elementas negali būti naudojamas ir teikiant Papildomas neprivalomas paslaugas.

2.3. Ženklių rinkinys

Ženklių rinkinys – tai aibė ženklų, kuriuos galima naudoti pranešimų elementuose. ISO 20022 XML pranešimai pritaikyti įvairiakalbei aplinkai. Ženkliams koduoti naudojamas UTF-8.

Bankai ir jų klientai privalo palaikyti lotynų ženklų rinkinį, kuris plačiai naudojamas tarptautinėje komunikacijoje. Leistini naudoti tokie ženklai [11]:

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 / - ? : () . , ' + tarpas.

Lietuvoje veikiantys komerciniai bankai, užsienio bankų filialai ir atstovybės, kitos kredito ir finansų įstaigos gali naudoti specifinius lietuvių kalbos abėcėlės simbolius.

2.4. Bendra pranešimo elemento specifikacija

2.4.1. BIC

Banko identifikacinis kodas (BIC) naudojamas finansų institucijoms identifikuoti. Jį gali sudaryti aštuoni ar vienuolika simbolių.

2.4.2. ISO 20022 XML taisyklių taikymas

Šios taisyklės turi būti taikomos kartu su ISO 20022 XML pranešimų standartais. 1.1 punkte paminėti ISO standartai ir taisyklės papildomai neaprašomi šiame dokumente, bet į juos reikia atsižvelgti taikant šias taisykles.

2.4.3. Pasikeitimo data

Nuo pasikeitimo datos gaunantieji bankai gali gauti tik pranešimus, įskaitant r-pranešimus, nurodytus naujoje versijoje.

3. REKOMENDUOJAMI „KLIENTAS–BANKAS“ IR „BANKAS-KLIENTAS“ PRANEŠIMAI

3.1. Kredito pervedimai

3.1.1. Kredito pervedimo inicijavimas (*pain.001.001.03*)

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
	[1..1]	Message root	Geltonas laukas			

3.1.1.1. Grupės antraštė

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
1.0	[1..1]	Group Header		<GrpHdr>	Sudėtinis rodinys	Savybių visuma, bendra visoms atskiroms operacijoms, įtrauktoms į šį pranešimą.
1.1	[1..1]	→ <i>Message Identification</i>		<MsgId>	<i>Max35Text</i>	„Taškas į tašką“ nuoroda, kurią priskyrė pranešimą inicijuojanti šalis ir yra išsiųsta kitai mokėjimo grandinėje esančiai šaliai siekiant vienareikšmiškai identifikuoti pranešimą. Pranešimą inicijuojanti šalis privalo įsitikinti, kad „Message Identification“ yra (bus) unikalus per visą galiojantį laikotarpį.
1.2	[1..1]	→ <i>Creation Date Time</i>		<CreDtTm>	<i>ISODatetime</i>	Data ir laikas, kada pranešimas buvo sukurtas.
1.3	[0..2]	→ <i>Authorisation</i>		<Authstn>	Sudėtinis rodinys	
1.6	[1..1]	→ <i>Number of Transactions</i>		<NbOfTxs>	<i>Max15NumericText</i>	Pranešimą sudarančių operacijų kiekis
1.7	[0..1]	→ <i>Control Sum</i>		<CtrlSum>	<i>DecimalNumber</i>	Bendra visų atskirų sumų, įtrauktų į pranešimą, nepriklausomai nuo valiutos, suma.
1.8	[1..1]	→ Initiating Party		<InitgPty>	Sudėtinis rodinys	Fizinio asmens, finansų įstaigos arba juridinio asmens identifikacija.
1.8	[0..1]	→→ <i>Name</i>	Naudojimas: „Name“ apribotas iki 70 ženklų ilgio.	<Nm>	<i>Max70Text</i>	Pavadinimas, kuriuo vadinama mokėjimo šalis ir kuris paprastai naudojamas

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
						identifikuoti tą šalį.
1.8	[0..1]	→→ <i>Postal Address</i>		<PstlAdr>		Pašto adresas
1.8	[0..1]	→→ Identification		<Id>	Sudėtinis rodinys	Unikalus ir vienareikšmiškas būdas identifikuoti organizaciją arba fizinį asmenį
1.8	{Or	→→→ Organisation Identification	<i>Naudojimas</i> : leidžiamas arba <i>BIC</i> , arba <i>BEI</i> , arba vienas iš „Other“.	<OrgId>	Sudėtinis rodinys	Unikalus ir vienareikšmiškas būdas identifikuoti organizaciją
1.8	Or}	→→→ Private Identification	<i>Naudojimas</i> : leidžiama arba „Date and Place of Birth“, arba vienas iš „Other“.	<PrvtId>	Sudėtinis rodinys	Unikalus ir vienareikšmiškas būdas identifikuoti fizinį asmenį
1.8	[0..1]	→→ <i>Country of Residence</i>		<CtryOfRes>	<i>Country Code</i>	Šalies kodas. Įmonės atveju tai yra šalis, kurioje įmonė vykdo ūkinę veiklą.
1.8	[0..1]	→→ <i>Contract Details</i>				
1.9	[0..1]	→ Forwarding Agent		<FwdgAgt>	Sudėtinis rodinys	Finansų institucija, kuri gauna nurodymą iš mokėjamą inicijuojančios šalies ir persiunčia jį vykdymui kitam mokėjimo grandinėje esančiam agentui.

3.1.1.2. Mokėjimo duomenys

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
2.0	[1..n]	Payment Information		<PmtInf>	Sudėtinis rodinys	Debetuojamai mokėjimo nurodymo pusei priskiriamas savybių rinkinys, kuris nurodomas inicijuojant kredito pervedimą.
2.1	[1..1]	→ <i>Payment Information Identification</i>		<PmtInfId>	<i>Max35Text</i>	Nuoroda paskirta siunčiančios šalies, kuri vienareikšmiškai identifikuoja pranešimo mokėjimo informacijos bloką.
2.2	[1..1]	→ <i>Payment Method</i>	<i>Naudojimas</i> : leistina reikšmė „TRF“.	<PmtMtd>	<i>Code</i>	Kredito mokėjimo požymis
2.3	[0..1]	→ <i>Batch Booking</i>	<i>Naudojimas</i> : jei naudojamas ir nurodyta reikšmė <i>true</i> , apdorojamas visas paketas kaip vienas. Jei naudojamas ir nurodyta reikšmė <i>false</i> , apdorojama kiekviena	<BtchBookg>	<i>Max5Text</i>	Parodo, ar pranešimą inicijuojanti šalis reikalauja atskiro debeto arba kredito įrašo kiekvienai atskirai

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
			operacija atskirai. <i>Naudojimas:</i> jeigu elementas yra nenurodytas, taikoma sutartinė „klientas–bankas“ sąlyga.			operacijai, ar kredituojama arba debetuojama visa paketo operacijų suma.
2.4	[0..1]	→ <i>Number of Transactions</i>		<NbOfTx>	<i>Max15NumericText</i>	
2.5	[0..1]	→ <i>Control Sum</i>		<CtrlSum>	<i>DecimalNumber</i>	
2.6	[0..1]	→ Payment Type Information	<i>Naudojimas:</i> jeigu naudojama, rekomenduojama naudoti tik „Payment Information“ lygiu, bet nenaudoti „Credit Transfer Transaction Information“ lygiu. <i>Naudojimas:</i> jeigu naudojamas „Instruction Priority“, „Payment Type Information“ privalo būti pateiktas „Payment Information“ lygiu.	<PmtTpInf>	Sudėtinis rodinys	Elementų rinkinys, kuris toliau apibrėžia operacijos rūšį.
2.7	[0..1]	→→ <i>Instruction Priority</i>	<i>Naudojimas:</i> jeigu naudojamas, būtinas išankstinis „klientas–bankas“ susitarimas dėl lauko užpildymo.	<InstrPrty>	<i>Code</i>	Apibrėžiamas mokėjimo pervedimo vykdymo prioritetas. HIGH – skubus, NORM – neskubus.
2.8	[0..1]	→→ Service Level	<i>Naudojimas:</i> rekomenduojama naudoti.	<SvcLvl>	Sudėtinis rodinys	Susitarimas arba taisyklės, kurias taikant mokėjimas turi būti atliktas.
2.9	{Or	→→→ <i>Code</i>	(AT-40 Identification Code of the Scheme)	<Cd>	<i>Code</i>	<i>Naudojimas:</i> leistina reikšmė „SEPA“.
2.10	Or}	→→→ <i>Proprietary</i>		<Prtry>	<i>Max35Text</i>	Savininko identifikacija tarp mokėjimo šalių iš anksto sutartos paslaugos lygiu.
2.11	[0..1]	→→ <i>Local Instrument</i>		<LclInstrm>	Sudėtinis rodinys.	<i>Naudojimas:</i> jeigu yra galimybė, turėtų būti naudojami vietos leidėjų institucijoms suteikti kodai.
2.12	{Or	→→→ <i>Code</i>		<Cd>	<i>Code</i>	
2.13	Or}	→→→ <i>Proprietary</i>		<Prtry>	<i>Max35Text</i>	
2.14	[0..1]	→→ <i>Category Purpose</i>	(AT-45 Category Purpose of the Credit Transfer) <i>Naudojimas:</i> priklausomai nuo susitarimo tarp pavedimą inicijuojančios pusės ir inicijuojančios pusės banko laukas „Category Purpose“ gali būti perduotas gavėjo bankui.	<CtgyPurp>	<i>Code</i>	Apibrėžia instrukcijos tikslą pagal iš anksto numatytas kategorijas. Vienas iš 18 kodų, pvz., SALA (<i>Salary payments</i>), TAXS (<i>Tax Payment</i>) arba TREA (<i>Treasury Payment</i>) ir t. t.
2.17	[1..1]	→ <i>Requested Execution Date</i>		<ReqdExctnDt>	<i>ISODate</i>	Data, kai mokėjimą inicijuojanti šalis prašo įvykdyti patį mokėjimą.

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
2.18	[0..1]	→ Pooling Adjustment Date		<PoolgAdjstmntDt>	ISODate	Data, naudojama piniginių lėšų įskaitymo datos taisymui, kai buvo pateikta kita įskaitymo diena.
2.19	[1..1]	→ Debtor		<Dbtr>	Sudėtinis rodinys	Mokėjimo šalis, kuri moka lėšas (galutiniam) lėšų gavėjui.
2.19	[0..1]	→→ Name	Privalomas (AT-02 Name of the Originator) Naudojimas: „Name“ apribotas iki 70 ženklų ilgio.	<Nm>	Max70Text	Pavadinimas, kuriuo vadinama mokėjimo šalis ir kuris paprastai naudojamas identifikuoti tą šalį.
2.19	[0..1]	→→ Postal Address	(AT-03 Address of the Originator)	<PstlAdr>	Sudėtinis rodinys	Mokėtojos adresas. Jeigu adresas užpildytas, šalies kodas yra būtinas.
2.19	[0..1]	→→→ Address Type		<AdrTp>	Code	Adreso rūšis. Vienas iš 6 kodų, pvz., BIZZ (Business) arba HOME (Residential) ir t. t. Detalesnis kodų sąrašas yra [2].
2.19	[0..1]	→→→ Department		<Dept>	Max70Text	
2.19	[0..1]	→→→ Sub-Department		<SubDept>	Max70Text	
2.19	[0..1]	→→→ Street Name		<StrtNm>	Max70Text	Gatvės pavadinimas
2.19	[0..1]	→→→ Building Number		<BldgNb>	Max16Text	Pastato numeris
2.19	[0..1]	→→→ Postal Code		<PstCd>	Max16Text	Pašto kodas (indeksas)
2.19	[0..1]	→→→ Town Name		<TwnNm>	Max35Text	Miesto pavadinimas
2.19	[0..1]	→→→ Country Sub-Division		<CtrySubDvsn>	Max35Text	Smulkesnis šalies administracinis vienetas (pvz., apskritis, savivaldybė ir t. t.).
2.19	[1..1]	→→→ Country		<Ctry>	Country Code	Šalies kodas
2.19	[0..7]	→→→ Address Line	Naudojimas: leistini tik du „Address Line“ pasikartojimai.			
2.19	[0..1]	→→ Identification	(AT-10 Originator Identification Code)	<Id>	Sudėtinis rodinys	Mokėtojo kodas
2.19	{Or	→→→ Organisation Identification	Naudojimas: leidžiamas arba BIC, arba BEI, arba vienas iš „Other“.	<OrgId>	Sudėtinis rodinys	Detalesnis aprašymas pateikiamas prie indekso 1.8.
2.19	Or}	→→→ Private Identification	Naudojimas: leidžiama arba „Date and Place of Birth“, arba vienas iš „Other“.	<PrvtId>	Sudėtinis rodinys	Detalesnis aprašymas pateikiamas prie indekso 1.8.
2.19	[0..1]	→→ Country of Residence		<CtryOfRes>	Country Code	Šalies kodas. Įmonės atveju tai yra šalis, kurioje įmonė vykdo ūkinę veiklą.
2.19	[0..1]	→→ Contact Details		<CtctDtls>	Sudėtinis rodinys	

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
2.20	[1..1]	→ Debtor Account	(AT-01 Account Number of the Originator)	<DbtrAcct>	Sudėtinis rodinys	Mokėtojo sąskaita
2.20	[1..1]	→→ Identification	Naudojimas: leistinas tik IBAN.	<Id>	Max34Text	Sąskaitos numeris (IBAN)
2.20	[0..1]	→→ Type		<Tp>	Sudėtinis rodinys	
2.20	[0..1]	→→ Currency		<Ccy>	Currency Code	Valiutos raidinis kodas
2.20	[0..1]	→→ Name		<Nm>	Max70Text	Sąskaitos pavadinimas
2.21	[1..1]	→ Debtor Agent	(AT-06 BIC Code of the Originator Bank) Naudojimas: leistinas tik BIC.	<DbtrAgt>	Sudėtinis rodinys	Mokėtojo bankas
2.22	[0..1]	→ Debtor Agent Account		<DbtrAgtAcct>	Sudėtinis rodinys	
2.23	[0..1]	→ Ultimate Debtor		<UltmtDbtr>	Sudėtinis rodinys	Galutinis mokėtojas
2.23	[0..1]	→→ Name	(AT-08 Name of the Originator Reference Party) Naudojimas: „Name“ apribotas iki 70 ženklų ilgio.	<Nm>	Max70Text	Pavadinimas
2.23	[0..1]	→→ Postal Address		<PstlAdr>	Sudėtinis rodinys	Pašto adresas
2.23	[0..1]	→→ Identification	(AT-09 Identification Code of the Originator Reference Party)	<Id>	Sudėtinis rodinys.	Pradinio mokėtojo kodas
2.23	{Or	→→→ Organisation Identification	Naudojimas: leidžiamas arba BIC, arba BEI, arba vienas iš „Other“.	<OrgId>	Sudėtinis rodinys. (1 iš 9, pvz., Bank Party Identification <BkPtyId> arba Tax Identification Number <TaxIdNb> ir t. t.). Detalesnis lauko atributo aprašymas yra [2].	Juridinio asmens identifikacija
2.23	Or}	→→→ Private Identification	Naudojimas: leidžiama arba data ir „Date and Place of Birth“, arba vienas iš „Other“.	<PrvtId>	Sudėtinis rodinys. (1 iš 11, pvz., Drivers License Number <DrvrsLicNb> arba Customer Number <CstmrNb> ir t. t.). Detalesnis lauko atributo aprašymas yra [2].	Fizinio asmens identifikacija
2.23	[0..1]	→→ Country of Residence		<CtryOfRes>	Country Code	Šalies kodas
2.23	[0..1]	→→ Contact Details		<CcttDtls>	Sudėtinis rodinys	
2.24	[0..1]	→ Charge Bearer	Naudojimas: leistina tik „SLEV“ reikšmė. Naudojimas: rekomenduojama, kad šis elementas būtų apibrėžtas „Payment Information“ lygiu.	<ChrgBr>	Code	Nurodoma, kam priskirti pavedimo vykdymo išlaidas.
2.25	[0..1]	→ Charges Account		<ChrgsAcct>	Sudėtinis rodinys	
2.26	[0..1]	→ Charges Account Agent		<ChrgsAcctAgt>	Sudėtinis rodinys	

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
2.27	[1..n]	→ Credit Transfer Transaction Information		<CdtTrfTxInf>	Sudėtinis rodinys	Elementų aibė, naudojama pateikti atskiros operacijos informaciją pranešime.
2.28	[1..1]	→→ Payment Identification		<PmtId>	Sudėtinis rodinys	Elementų aibė, kuria žymimas mokėjimo nurodymas.
2.29	[0..1]	→→→ Instruction Identification		<InstrId>	Max35Text	Naudojama kaip atskira nuoroda tarp instruktuojančiosios ir instruktuojamosios šalies.
2.30	[1..1]	→→→ End to End Identification	(AT-41 Originator's Reference to the Credit Transfer)	<EndToEndId>	Max35Text	Inicijuojančiosios pusės identifikatorius, nesikeičiantis per visą grandinę (nuo pradžios iki galo).
2.31	[0..1]	→→ Payment Type Information	Naudojimas: jeigu naudojamas, rekomenduojama, kad būtų panaudotas „Payment Information“ lygiu, o ne „Credit Transfer Transaction Information“ lygiu.	<PmtTpInf>	Sudėtinis rodinys	Elementų aibė, naudojama toliau apibrėžti operacijos rūšį.
2.32	[0..1]	→→→ Instruction Priority		<InstrPrty>	Code	Apibrėžiamas mokėjimo pervedimo vykdymo prioritetas. HIGH – skubus; NORM – neskubus.
2.33	[0..1]	→→→ Service Level	Naudojimas: rekomenduojama naudoti.	<SvcLvl>	Sudėtinis rodinys	Susitarimas arba taisyklės, kurias taikant operacija turi būti įvykdyta.
2.34	{Or	→→→→ Code	(AT-40 Identification Code of the Scheme) Naudojimas: leidžiama naudoti tik „SEPA“.	<Cd>	Code	
2.35	Or}	→→→→ Proprietary		<Prtry>	Max35Text	
2.36	[0..1]	→→→ Local Instrument		<LclInstrm>	Sudėtinis rodinys	
2.37	{Or	→→→→ Code		<Cd>	Code	
2.38	Or}	→→→→ Proprietary		<Prtry>	Max35Text	
2.39	[0..1]	→→→ Category Purpose	(AT-45 Category Purpose of the Credit Transfer) Naudojimas: priklausomai nuo susitarimo tarp pavedimo siuntėjo ir siuntėjo banko laukas „Category Purpose“ gali būti perduotas gavėjo bankui.	<CtgyPurp>	Code	Nustatomas mokėjimo tikslas pagal numatytas kategorijas. Vienas iš 18 kodų, pvz., TAXS (Tax Payment) arba TREA (Treasury Payment) ir t. t.
2.42	[1..1]	→→ Amount		<Amt>	Sudėtinis rodinys	Lėšų suma
2.43	{Or	→→→ Instructed Amount	(AT-04 Amount of the Credit Transfer in Euro)	<InstdAmt>	Šis duomenų tipas privalo būti naudojamas su	Suma eurais

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
			<i>Naudojimas:</i> leistina tik „EUR“ reikšmė. <i>Naudojimas:</i> suma turi būti didesnė arba lygi 0,01 ir mažesnė arba lygi 99999999,99. <i>Formato taisyklė:</i> dešimtainė sumos dalis gali turėti daugiausia du skaitmenis.		<i>Currency</i> <Ccy> XML atributu.	
2.44	Or}	→→→ Equivalent Amount		<EqvtAmt>	Sudėtinis rodinys	
2.47	[0..1]	→→ Exchange Rate Information		<XchgRateInf>	Sudėtinis rodinys	
2.51	[0..1]	→→ Charge Bearer	<i>Naudojimas:</i> leistina tik „SLEV“ reikšmė. <i>Naudojimas:</i> rekomenduojama, kad šis elementas būtų apibrėžtas „Payment Information“ lygiu.	<ChrgBr>	<i>Code</i>	Nurodoma, kam priskirti pavedimo vykdymo išlaidas.
2.52	[0..1]	→→ Cheque Instruction		<ChqInstr>	Sudėtinis rodinys	
2.70	[0..1]	→→ Ultimate Debtor		<UltmtDbtr>	Sudėtinis rodinys	Galutinis mokėtojas
2.70	[0..1]	→→→ Name	(AT-08 Name of the Originator Reference Party) <i>Naudojimas:</i> „Name“ apribotas iki 70 ženklų ilgio.	<Nm>	<i>Max70Text</i>	Pavadinimas
2.70	[0..1]	→→→ Postal Address		<PstlAdr>	Sudėtinis rodinys	Pašto adresas
2.70	[0..1]	→→→ Identification	(AT-09 Identification Code of the Originator Reference Party)	<Id>	Sudėtinis rodinys	Pradinio mokėtojo kodas
2.70	{Or	→→→→ Organisation Identification	<i>Naudojimas:</i> leidžiamas arba BIC, arba BEI, arba vienas iš „Other“.	<OrgId>	Sudėtinis rodinys	1 iš 9, pvz., <i>Bank Party Identification</i> <BkPtyId> arba <i>Tax Identification Number</i> <TaxIdNb> ir t. t.
2.70	Or}	→→→→ Private Identification	<i>Naudojimas:</i> leidžiama arba „Date and Place of Birth“, arba vienas iš „Other“.	<PrvtId>	Sudėtinis rodinys	1 iš 11, pvz., <i>Drivers License Number</i> <DrvrsLicNb> arba <i>Customer Number</i> <CstmrNb> ir t. t.
2.70	[0..1]	→→→ Country of Residence		<CtryOfRes>	<i>Code</i>	Šalies kodas
2.70	[0..1]	→→→ Contact Details		<CtctDtls>	Sudėtinis rodinys	
2.71	[0..1]	→→ Intermediary Agent 1		<IntrmyAgt1>	Sudėtinis rodinys	
2.72	[0..1]	→→ Intermediary Agent 1 Account		<IntrmyAgt1Acct>	Sudėtinis rodinys	
2.73	[0..1]	→→ Intermediary Agent 2		<IntrmyAgt2>	Sudėtinis rodinys	
2.74	[0..1]	→→ Intermediary Agent 2 Account		<IntrmyAgt2Acct>	Sudėtinis rodinys	
2.75	[0..1]	→→ Intermediary Agent 3		<IntrmyAgt3>	Sudėtinis rodinys	
2.76	[0..1]	→→ Intermediary Agent 3 Account		<IntrmyAgt3Acct>	Sudėtinis rodinys	
2.77	[0..1]	→→ Creditor Agent	(AT-23 BIC of the Beneficiary Bank) <i>Naudojimas:</i> leistina tik BIC reikšmė.	<CdtrAgt>	Sudėtinis rodinys	Finansų institucija, tvarkanti gavėjo sąskaitą.

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
2.78	[0..1]	→→ Creditor Agent Account		<CdtrAgtAcct>	Sudėtinis rodinys	
2.79	[0..1]	→→ Creditor	Privalomas	<Cdtr>	Sudėtinis rodinys	Lėšų gavėjas
2.79	[0..1]	→→→ Name	Privalomas (AT-21 Name of the Beneficiary) „Name“ apribotas iki 70 ženklų ilgio.	<Nm>	Max70Text	Gavėjo pavadinimas
2.79	[0..1]	→→→ Postal Address	(AT-22 Address of the Beneficiary)	<PstlAdr>	Sudėtinis rodinys	Gavėjo adresas. Jeigu adresas užpildytas, šalies kodas yra būtinas.
2.79	[0..1]	→→→→ Address Type		<AdrTp>	Code	
2.79	[0..1]	→→→→ Department		<Dept>	Max70Text	
2.79	[0..1]	→→→→ Sub-Department		<SubDept>	Max70Text	
2.79	[0..1]	→→→→ Street Name		<StrtNm>	Max70Text	
2.79	[0..1]	→→→→ Building Number		<BldgNb>	Max16Text	
2.79	[0..1]	→→→→ Postal Code		<PstCd>	Max16Text	
2.79	[0..1]	→→→→ Town Name		<TwnNm>	Max35Text	
2.79	[0..1]	→→→→ Country Subdivision		<CtrySubDvsn>	Max35Text	Šalies teritorinis ir administracinis vienetas (apskritis, savivaldybė ir pan.).
2.79	[1..1]	→→→→ Country		<Ctry>	Country Code	Šalies kodas
2.79	[0..7]	→→→→ Address Line	Naudojimas: leistini tik du „Address Line“ pasikartojimai.	<AdrLine>	Max70Text	
2.79	[0..1]	→→→ Identification	(AT-24 Beneficiary Identification Code)	<Id>	Sudėtinis rodinys	Gavėjo identifikacinis kodas
2.79	{Or	→→→→ Organisation Identification	Naudojimas: leidžiamas arba BIC, arba BEI, arba vienas iš „Other“.	<OrgId>	Sudėtinis rodinys.	1 iš 9, pvz., Bank Party Identification <BkPtyId> arba Tax Identification Number <TaxIdNb> ir t. t.
2.79	Or}	→→→→ Private Identification	Naudojimas: leidžiama arba „Date and Place of Birth“, arba vienas iš „Other“.	<PrvtId>	Sudėtinis rodinys	1 iš 11, pvz., Drivers License Number <DrvrsLicNb> arba Customer Number <CstmrNb> ir t. t.
2.79	[0..1]	→→→ Country of Residence		<CtryOfRes>	Country Code	
2.79	[0..1]	→→→ Contact Details				
2.80	[0..1]	→→ Creditor Account	Privalomas (AT-20 Account Number of the Beneficiary) Naudojimas: leistinas tik IBAN.	<CdtrAcct>	Sudėtinis rodinys	Gavėjo sąskaitos numeris
2.81	[0..1]	→→ Ultimate Creditor		<UltmtCdtr>	Sudėtinis rodinys	Galutinis lėšų gavėjas
2.81	[0..1]	→→→ Name	(AT-28 Name of the Beneficiary Reference Party) Naudojimas: „Name“ apribotas iki 70 ženklų ilgio.	<Nm>	Max70Text	Galutinio lėšų gavėjo pavadinimas
2.81	[0..1]	→→→ Postal Address		<PstlAdr>	Sudėtinis rodinys	

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
2.81	[0..1]	→→→ Identification	(AT-29 Identification Code of the Beneficiary Reference Party)	<Id>	Sudėtinis rodinys	
2.81	{Or	→→→→ Organisation Identification	Naudojimas: leidžiamas arba BIC, arba BEI, arba vienas iš „Other“.	<OrgId>	Sudėtinis rodinys	1 iš 9, pvz., <i>Bank Party Identification</i> <BkPtyId> arba <i>Tax Identification Number</i> <TaxIdNb> ir t. t.
2.81	Or}	→→→→ Private Identification	Naudojimas: leidžiama arba „Date and Place of Birth“, arba vienas iš „Other“.	<PrvtId>	Sudėtinis rodinys	1 iš 11, pvz., <i>Drivers License Number</i> <DrvrsLicNb> arba <i>Customer Number</i> <CstmrNb> ir t. t.
2.81	[0..1]	→→→ <i>Country of Residence</i>		<CtryOfRes>	<i>Country Code</i>	
2.81	[0..1]	→→→ <i>Contact Deatails</i>		<CtctDtls>	Sudėtinis rodinys	
2.82	[0..n]	→→ Instruction for Creditor Agent		<InstrForCdtrAgt>	Sudėtinis rodinys	
2.85	[0..1]	→→ <i>Instruction for Debtor Agent</i>		<InstrForDbtrAgt>	<i>Max140Text</i>	
2.86	[0..1]	→→ Purpose	(AT-44 Purpose of the Credit Transfer)	<Purp>	Sudėtinis rodinys	Kredito pervedimo paskirtis
2.87	{Or	→→→→ <i>Code</i>		<Cd>	<i>Code</i>	
2.88	Or}	→→→→ <i>Proprietary</i>		<Prtry>	<i>Max35Text</i>	
2.89	[0..1 0]	→→ Regulatory Reporting		<RgltryRptg>	Sudėtinis rodinys	
2.90	[0..1]	→→ Tax		<Tax>	Sudėtinis rodinys	
2.91	[0..1 0]	→→ Related Remittance Information		<RltdRmtInf>	Sudėtinis rodinys	
2.98	[0..1]	→→ Remittance Information	(AT-05 Remittance Information) Naudojimas: gali būti naudojamas arba „Structured“, arba „Unstructured“.	<RmtInf>	Sudėtinis rodinys	Mokėjimo paskirtis
2.99	[0..n]	→→→ <i>Unstructured</i>	Naudojimas: „Unstructured“ gali būti sudarytas iš struktūrizuotos informacijos pagal susitarimą tarp siuntėjo ir gavėjo. Formato taisyklė: leistinas tik vienas „Unstructured“ pasikartojimas.	<Ustrd>	<i>Max140Text</i>	
2.100	[0..n]	→→→ Structured	Formato taisyklė: „Structured“ lauke gali būti naudojami specialūs ženklai, bet bendras lauko dydis neturi sudaryti daugiau kaip kaip 140 simbolių. Formato taisyklė: leistinas tik vienas „Structured“ pasikartojimas.	<Strd>	Sudėtinis rodinys	
2.101	[0..n]	→→→→ Referred Document Information		<RfrdDocInf>	Sudėtinis rodinys	
2.109	[0..1]	→→→→ <i>Referred Document Amount</i>		<RfrdDocAmt>	Sudėtinis rodinys	
2.120	[0..1]	→→→→ Creditor Reference Information	Naudojimas: jeigu elementas naudojamas, mokėtojo bankas neprivalo tikrinti šio lauko	<CdtrRefInf>	Sudėtinis rodinys	

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
			tikrumo. <i>Naudojimas:</i> jeigu elementas naudojamas, jis privalo būti naudojamas kartu su „Creditor Reference“.			
2.121	[0..1]	→→→→→ <i>Type</i>		<CdtRefTp>	Sudėtinis rodinys	Apibrėžia gavėjo nuorodos rūšį.
2.122	[1..1]	→→→→→ <i>Code or Proprietary</i>		<CdOrPrtry>	Sudėtinis rodinys	
2.123	{Or	→→→→→ <i>Code</i>	<i>Naudojimas:</i> naudojama tik reikšmė „SCOR“.	<Cd>	<i>Code</i>	Naudojama tik reikšmė „SCOR“.
2.124	Or}	→→→→→ <i>Proprietary</i>		<Prtry>	<i>Max35Text</i>	
2.125	[0..1]	→→→→→ <i>Issuer</i>		<Issr>	<i>Max35Text</i>	Subjektas, kuris nurodo kredito nuorodos rūšį.
2.126	[0..1]	→→→→→ <i>Reference</i>	<i>Naudojimas:</i> jeigu lauką „Creditor Reference“ sudaro kontrolinis skaitmuo, gavėjo bankas neprivalo jo tikrinti. <i>Naudojimas:</i> jeigu gavėjo bankas tikrina kontrolinį skaitmenį ir tikrinimas yra nesėkmingas, bankas gali tęsti operacijos vykdymą ir perduoti ją kitai grandinėje esančiai šaliai. <i>Naudojimas:</i> gali būti naudojama <i>RF Creditor Reference</i> (ISO 11649).	<CdtRef>	<i>Max35Text</i>	Unikali nuoroda, priskirta lėšų gavėjo siekiant vienareikšmiškai apibrėžti mokėjimą. Įmokos kodas kartu su mokėjimo paskirtimi tai ši informacija pateikiama Unstructured elemente pagal gavėjo pateiktas pildymo taisykles 2.99. Naudojant tik įmokos koda – 2.126.
2.127	[0..1]	→→→→→ <i>Invoicer</i>		<Invr>	Sudėtinis rodinys	
2.128	[0..1]	→→→→→ <i>Invoicee</i>		<Invcee>	Sudėtinis rodinys	
2.129	[0..3]	→→→→→ <i>Additional Remittance Information</i>		<AddtlRmtInf>	<i>Max140Text</i>	

3.1.2. Atmestas kredito pervedimas (*pain.002.001.03*)

3.1.2.1. Mokėjimo būsenos ataskaitos naudojimas

Kodas „RJCT“ privalo būti naudojamas „Group Status“ arba „Transaction Status“ laukuose, jeigu norima perduoti informaciją apie atmestus kredito mokėjimus tarp banko ir jų siuntėjų. Pranešimas taikomas grupinėms ir pavienėms atmestoms instrukcijoms.

3.1.2.2. Grupės antraštė

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
	[1..1]	Message root	Geltonas laukas			

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
1.0	[1..1]	Group Header		<GrpHdr>	Sudėtinis rodinys	

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
1.1	[1..1]	→ <i>Message Identification</i>		<MsgId>	<i>Max35Text</i>	„Taškas į tašką“ nuoroda, kurią priskyre pranešimą inicijuojanti šalis ir yra išsiųsta kitai mokėjimo grandinėje esančiai šaliai siekiant vienareikšmiškai identifikuoti pranešimą. Pranešimą inicijuojanti šalis privalo įsitikinti, kad „Message Identification“ yra (bus) unikalus per visą galiojantį laikotarpį.
1.2	[1..1]	→ <i>Creation Date Time</i>		<CreDtTm>	<i>ISODateTime</i>	Data ir laikas, kada pranešimas buvo sukurtas.
1.3	[0..1]	→ <i>Initiating Party</i>		<InitgPty>	Sudėtinis rodinys	
1.4	[0..1]	→ <i>Forwarding Agent</i>		<FwdgAgt>	Sudėtinis rodinys	
1.5	[0..1]	→ <i>Debtor Agent</i>	(AT-06 BIC Code of the Originator Bank)	<DbtrAgt>	Sudėtinis rodinys	Mokėtojo bankas
1.6	[0..1]	→ <i>Creditor Agent</i>		<CdtrAgt>	Sudėtinis rodinys	

3.1.2.3. Pirminė grupės informacija ir būseną

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
2.0	[1..1]	<i>Original Group Information And Status</i>		<OrgnlGrpInfAndSts>	Sudėtinis rodinys	Pradinė informacijos grupė, sudaryta iš grupės operacijų, kurioms yra parengtas būsenos ataskaitos pranešimas.
2.1	[1..1]	→ <i>Original Message Identification</i>		<OrgnlMsgId>	<i>Max35Text</i>	Nuoroda, kuri priskirta pradinės mokėjimą inicijavusios pusės siekiant vienareikšmiškai identifikuoti pradinį pranešimą.
2.2	[1..1]	→ <i>Original Message Name Identification</i>		<OrgnlMsgNmId>	<i>Max35Text</i>	Pradinio pranešimo pavadinimo, kuriam priklauso pranešimas, identifikatorius.
2.3	[0..1]	→ <i>Original Creation Date Time</i>		<OrgnlCreDtTm>	<i>ISODateTime</i>	
2.4	[0..1]	→ <i>Original Number of Transactions</i>		<OrgnlNbOfTxs>	<i>Max15NumericText</i>	
2.5	[0..1]	→ <i>Original Control Sum</i>		<OrgnlCtrlSum>	<i>DecimalNumber</i>	
2.6	[0..1]	→ <i>Group Status</i>	(RI Type of R Message) Naudojimas: arba „Group Status“, arba „Transaction Status“ privalo būti	<GrpSts>	<i>Code</i>	Apibrėžiamas operacijų grupės statusas (būseną).

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
			užpildytas kodu „RJCT“.			
2.7	[0..n]	→ Status Reason Information	<i>Naudojimas:</i> „Status Reason Information“ gali būti pateiktas arba lauke „Original Group Information and Status“, arba „Original Payment Information“, arba „Transaction Information and Status“.	<StsRsnInf>	Sudėtinis rodinys	Detali būsenos priežasties informacija
2.8	[0..1]	→→ Originator	<i>(R2 Identification of the Type of Party that Initiated the Reject)</i> <i>Naudojimas:</i> Apribotas BIC banko identifikacija arba CSM nurodant būseną arba „Pavadinimu“ nurodyti CSM kai neturi BIC.	<Orgtr>	Sudėtinis rodinys	
2.9	[0..1]	→→ Reason	<i>(R3 Reason Code for Non-Acceptance)</i>	<Rsn>	Sudėtinis rodinys	
2.10	{Or	→→→ Code	Žr. toliau pateiktą pranešimo elemento apibrėžimą.	<Cd>	<i>Code</i>	
2.11	Or}	→→→ Proprietary		<Prtry>	<i>Max35Text</i>	
2.12	[0..n]	→→ Additional Information		<AddtlStsRsnInf>	<i>Max105Text</i>	
2.13	[0..n]	→ Number of Transactions Per Status		<NbOfTxPerSts>	Sudėtinis rodinys	

3.1.2.4. Operacijos informacija ir būseną

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
3.0	[0..n]	Original Payment Information And Status		<TxInfAndSts>	Sudėtinis rodinys	Informacija, sudaryta iš originalių operacijos, į kurią nurodo statuso (būsenos) pranešimas, duomenų.
3.1	[1..1]	→ Original Payment Information Identification		<OrgnlPmtInfId>	<i>Max35Text</i>	Unikalus ir vienareikšmiškas pirminės mokėjimo nurodymo informacijos bloko identifikatorius, kurį priskyre siunčiančioji šalis.
3.2	[0..1]	→ Original Number of Transaction		<OrgnlNbOfTx>	<i>Max15NumericText</i>	
3.3	[0..1]	→ Original Control Sum		<OrgnlCtrlSum>	<i>DecimalNumber</i>	
3.4	[0..1]	→ Payment Information Status	<i>(R1 Type of R-message)</i> <i>Naudojimas:</i> „Group Status“, „Payment Information Status“ arba „Transaction Status“ privalo būti užpildytas kodu „RJCT“.	<TxSts>	<i>Code</i>	Apibrėžiamas operacijos statusas kodo pavidalu.
3.5	[0..n]	→ Status Reason Information	<i>Naudojimas:</i> „Status Reason Information“ gali būti pateiktas arba lauke „Original Group Information And Status“, arba	<StsRsnInf>	Sudėtinis rodinys	Elementų aibė, naudojama siekiant pateikti statuso priežasties detalią

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
			“Original Payment Information Status”, arba „Transaction Information and Status“.			informaciją.
3.6	[0..1]	→→ Originator	(R2 Identification of the Type of Party that Initiated the Reject) Naudojimas: apribotas BIC banko identifikacijai arba CSM nurodant būseną arba „Pavadinimu“ nurodyti CSM kai neturi BIC.	<StsOrgtr>	Sudėtinis rodinys	Statusą inicijuojantis dalyvis
3.7	[0..1]	→→ Reason	(R3 Reason Code for Non-Acceptance)	<StsRsn>	Sudėtinis rodinys	Apibrėžiama statuso pranešimo priežastis
3.8	{Or	→→→ Code	Žr. toliau pateiktą pranešimo elemento apibrėžimą.	<Cd>	Code	Statuso priežastis pagal išorinį priežasčių kodų sąrašą
3.9	Or}	→→→ Proprietary		<Prtry>	Max35Text	Statuso priežastis vartotojiška forma
3.10	[0..n]	→→ Additional Information		<AddtlStsRsnInf>	Max105Text	
3.11	[0..n]	→ Number of Transactions per Status		<NbOfTxsPerSts>	Sudėtinis rodinys	
3.15	[0..n]	→ Transaction Information and Status		<TxInfAndSts>	Sudėtinis rodinys	
3.16	[0..1]	→→ Status Identification	(R5 Specific Reference of the Bank that Initiated the Reject)	<StsId>	Max35Text	
3.17	[0..1]	→→ Original Instruction Identification		<OrgnlInstrId>	Max35Text	
3.18	[0..1]	→→ Original End-to-End Identification	(AT-41 Originator's Reference of the Credit Transfer Transaction)	<OrgnlEndToEndId>	Max35Text	
3.19	[0..1]	→→ Transaction Status	(R1 Type of R-message) Naudojimas: „Group Status“, „Payment Information Status“ arba „Transaction Status“ turi būti užpildytas kodu „RJCT“.	<TxSts>	Sudėtinis rodinys	
3.20	[0..n]	→→ Status Reason Information	Naudojimas: „Status Reason Information“ gali būti pateiktas arba lauke „Original Group Information And Status“, arba „Original Payment Information Status“, arba „Transaction Information and Status“.	<StsRsnInf>	Sudėtinis rodinys	
3.21	[0..1]	→→→ Originator	Geltona spalva (R2 Identification of the Type of Party that Initiated the Reject)	<Orgtr>	Sudėtinis rodinys	
3.22	[0..1]	→→→ Reason	Geltona spalva (Reason Code for Non-Acceptance)	<Rsn>	Sudėtinis rodinys	
3.23	{Or	→→→→ Code	Geltona spalva Žr. toliau pateiktą pranešimo elemento apibrėžimą.	<Cd>	Code	
3.24	Or}	→→→→ Proprietary		<Prtry>	Max35Text	

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
3.25	[0..n]	→→→Additional Information		<AddtlInf>	Max105Text	
3.26	[0..n]	→→Charges Information		<ChrgsInf>	Sudėtinis rodinys	
3.29	[0..1]	→→Acceptance Date Time		<AcptncDtTm>	ISODateTime	
3.30	[0..1]	→→Account Servicer Reference		<AcctSvrRef>	Max35Text	
3.31	[0..1]	→→Clearing System Reference		<ClrSysRef>	Max35Text	
3.32	[0..1]	→→Original Transaction Reference	(Tiksli visų gauto DS-02 arba DS-01, kuris yra atmetamas, elementų kopija.) Naudojimas: Pranešimo elementai „Original Transaction Reference“ turi būti užpildyti tokia pačia reikšme kaip ir pranešimo elementai pradiniam nurodyme, kaip apibrėžta tolesniuose elementuose.	<OrgnlTxRef>	Sudėtinis rodinys	Pagrindinių pirminės operacijos elementų rinkinys
3.33	[0..1]	→→→Interbank Settlement Amount		<IntrBkSttlmAmt>	Amount	
3.34	[0..1]	→→→Amount	(AT-04 Amount of the Credit Transfer in Euro)	<Amt>	Amount	Suma eurais
3.39	[0..1]	→→→Interbank Settlement Date		<IntrBkSttlmDt>	DateTime	
3.40	[0..1]	→→→Requested Collection Date		<ReqdColltnDt>	DateTime	
3.41	[0..1]	→→→Requested Execution Date	Geltona spalva (AT-07 Requested Execution Date of the Instruction)	<ReqdExctnDt>	ISODate	Pavedimo vykdymo data (nurodo mokėtojas)
3.42	[0..1]	→→→Creditor Scheme Identification		<CdrSchmeId>	Sudėtinis rodinys	
3.43	[0..1]	→→→Settlement Information		<SttlmInf>	Sudėtinis rodinys	
3.55	[0..1]	→→→Payment Type Information	(AT-40 Identification Code of the Scheme) (AT-45 Category Purpose of the Credit Transfer)	<PmtTpInf>	Sudėtinis rodinys	Elementų rinkinys, kuris toliau apibrėžia operacijos rūšį.
3.68	[0..1]	→→→Payment Method		<PmtMtd>	Sudėtinis rodinys	Apibrėžiamas pervedimo būdas, kurį taikys siunčiančioji šalis pervesdama lėšas gavėjui.
3.69	[0..1]	→→→Mandate Related Information		<MndtRltdInf>		
3.88	[0..1]	→→→Remittance Information	(AT-05 Remittance Information)	<RmtInf>	Sudėtinis rodinys	Mokėjimo paskirtis
3.120	[0..1]	→→→Ultimate Debtor	(AT-08 Name of the Originator Reference Party) (AT-09 Identification Code of the Originator Reference Party)	<UltmtDbtr>	Sudėtinis rodinys	Galutinis mokėtojas
3.121	[0..1]	→→→Debtor	(AT-02 Name of the Originator) (AT-03 Address of the Originator) (AT-10 Originator Identification Code)	<Dbtr>	Sudėtinis rodinys	Lėšų mokėtojas
3.122	[0..1]	→→Debtor Account	(AT-01 IBAN of the Originator)	<DbtrAcct>	Sudėtinis rodinys	Mokėtojo sąskaita

Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
3.123	[0..1]	→→→ <i>Debtor Agent</i>		<DbtrAgt>	Sudėtinis rodinys	Finansų institucija, tvarkanti lėšų mokėtojo sąskaitą.
3.124	[0..1]	→→→ <i>Debtor Agent Account</i>		<DbtrAgtAcct>	Sudėtinis rodinys	
3.125	[0..1]	→→→ <i>Creditor Agent</i>	(AT-23 BIC code of the Beneficiary Bank)	<CdtrAgt>	Sudėtinis rodinys	Finansų institucija, tvarkanti gavėjo sąskaitą.
3.126	[0..1]	→→→ <i>Creditor Agent Account</i>		<CdtrAgtAcct>	Sudėtinis rodinys	
3.127	[0..1]	→→→ <i>Creditor</i>	(AT-21 Name of the Beneficiary) (AT-22 Address of the Beneficiary) (AT-24 Beneficiary Identification Code)	<Cdtr>	Sudėtinis rodinys	Lėšų gavėjas
3.128	[0..1]	→→→ <i>Creditor Account</i>	(AT-20 IBAN of the Beneficiary)	<CdtrAcct>	Sudėtinis rodinys	Gavėjo sąskaitos numeris
3.129	[0..1]	→→→ <i>Ultimate Creditor</i>	(AT-28 Name of the Beneficiary Reference Party) (AT-29 Identification Code of the BeneficiaryReference Party)	<UltmtCdtr>	Sudėtinis rodinys	Galutinis gavėjas

3.2. Kredito pervedimo atmetimo priežastys

ISO kodas	ISO pavadinimas	SEPA Core priežastis kaip apibrėžta tvarkos taisyklėse (Rulebook)	Pastabos, paskirtis
AC01	<i>IncorrectAccountNumber</i>	Geltona spalva	Klaidingas sąskaitos numeris
AC04	<i>ClosedAccountNumber</i>	Geltona spalva	Sąskaita uždaryta
AC06	<i>BlockedAccount</i>	Geltona spalva	Sąskaita blokuota
AG01	<i>TransactionForbidden</i>	Geltona spalva	Operacija neleistina
AG02	<i>InvalidBankOperationCode</i>	Geltona spalva	Klaidingas banko operacijos kodas
AM01	<i>ZeroAmount</i>		Nenurodyta suma
AM02	<i>NotAllowedAmount</i>		Neleistina suma
AM03	<i>NotAllowedCurrency</i>		Neleistina valiuta
AM04	<i>InsufficientFunds</i>	Geltona spalva	Nepakanka lėšų
AM05	<i>Duplication</i>	Geltona spalva Padvigubintas mokėjimas	Padvigubintas mokėjimas
AM06	<i>TooLowAmount</i>		Suma per maža
AM07	<i>BlockedAmount</i>		Suma blokuota
AM09	<i>WrongAmount</i>		Klaidinga suma
AM10	<i>InvalidControlSum</i>		Klaidinga kontrolinė suma
BE01	<i>InconsistentWithEndCustomer</i>	Geltona spalva	Nesutampa galutinis gavėjas
BE04	<i>MissingCreditorAddress</i>		Nenurodytas gavėjo adresas
BE05	<i>UnrecognisedInitiatingParty</i>		Neatpažintas mokėjimo siuntėjas
BE06	<i>UnknownEndCustomer</i>		Nežinomas galutinis gavėjas
BE07	<i>MissingDebtorAddress</i>		Nenurodytas mokėtojo adresas
DT01	<i>InvalidDate</i>		Klaidinga data
ED01	<i>CorrespondentBankNotPossible</i>		Negalimas bankas korespondentas

ISO kodas	ISO pavadinimas	SEPA Core priežastis kaip apibrėžta tvarkos taisyklėse (Rulebook)	Pastabos, paskirtis
ED03	<i>BalanceInfoRequested</i>		Būtina likučio informacija
FF01	<i>InvalidFileFormat</i>		
MD01	<i>NoMandate</i>		Nėra sutikimo (įgaliojimo)
MD02	<i>MissingMandatoryInformationInMandate</i>		Įgaliojime nenurodyta privaloma informacija
MD03	<i>InvalidFileFormatForOtherReasonThanGroupingIndicator</i>	Klaidingas operacijos kodas, klaidingas failo formatas. <i>Naudojimo taisyklė:</i> Naudojamas klaidingo failo formato atveju.	Failo formatas klaidingas ne dėl grupavimo indikatoriaus
MD04	<i>InvalidFileFormatForGroupingIndicator</i>		Klaidingas failo formatas <i>Grouping Indicator</i> srityje
MD06	<i>RefundRequestByEndCustomer</i>		Galutinis gavėjas reikalauja lėšų grąžinimo
MD07	<i>EndCustomerDeceased</i>		Galutinis gavėjas miręs
MS02	<i>NotSpecifiedReasonCustomerGenerated</i>		Neapibrėžta priežastis. Vartotojas sukurtas.
MS03	<i>NotSpecifiedReasonAgentGenerated</i>	Priežastis neapibrėžta.	Neapibrėžta priežastis. Agentas sukurtas.
NARR	<i>Narrative</i>		Komentaras
RC01	<i>BankIdentifierIncorrect</i>	Klaidingas banko identifikatorius (pvz., klaidingas BIC).	Klaidingas banko identifikatorius
RF01	<i>NotUniqueTransactionReference</i>		Operacijos numeris (nuoroda) nėra unikalus
RR01	<i>MissingDebtorAccountOrIdentification</i>		
RR02	<i>MissingDebtorNameOrAddress</i>		
RR03	<i>MissingDebtorNameOrAddress</i>		
RR04	<i>RegulatoryReason</i>		
TM01	<i>CutOffTime</i>	Failas pateiktas po pateikimui skirtu laiku	Failas pateiktas po pateikimui skirtu laiku
ED05	<i>SettlementFailed</i>		Klaidingas mokėjimas
SL01	<i>DueToSpecificServiceOfferedByDebtorAgent</i>		

3.3. Paslauga „Sąskaitos informacija“ (*camt.052, camt.053, camt.054*)

Trys nagrinėjami *Camt* pranešimai skirstomi taip:

Camt.052		Camt.053		Camt.054	
<i>Index 1.0</i>	<i>GroupHeader</i>	<i>Index 1.0</i>	<i>GroupHeader</i>	<i>Index 1.0</i>	<i>GroupHeader</i>
<i>Index 2.0</i>	<i>Report</i>	<i>Index 2.0</i>	<i>Statement</i>	<i>Index 2.0</i>	<i>Notification</i>
<i>Index 2.76</i>	→ <i>Entry</i>	<i>Index 2.76</i>	→ <i>Entry</i>	<i>Index 2.56</i>	→ <i>Entry</i>
<i>Index 2.135</i>	→→ <i>EntryDetails</i>	<i>Index 2.135</i>	→→ <i>EntryDetails</i>	<i>Index 2.115</i>	→→ <i>EntryDetails</i>
<i>Index 2.142</i>	→→→ <i>TransactionDetails</i>	<i>Index 2.142</i>	→→→ <i>TransactionDetails</i>	<i>Index 2.122</i>	→→→ <i>TransactionDetails</i>

Camt.052 „Ataskaita“ Indeksas	Camt.053 „Išrašas“ Indeksas	Camt.054 „Debeto/kreditito notifikavimas“ Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
2.142	2.142	2.122	[0..n]	→→→→ TransactionDetails		<TxDtls>	Sudėtinis rodinys	Elementų aibė, naudojama pateikti informaciją apie pagrindinę operaciją (-as).
2.143	2.143	2.123	[0..1]	→→→→→ References		<Refs>	Sudėtinis rodinys	Elementų aibė, naudojama pateikti pagrindinės operacijos identifikavimo informaciją.
2.148	2.148	2.128	[0..1]	→→→→→→ EndToEndIdentification	(AT-41 Originator's Reference of the Credit Transfer)	<EndToEndId>	Max35Text	Inicijuojančiosios pusės identifikatorius, nesikeičiantis per visą mokėjimo grandinę (nuo pradžios iki galo).
2.156	2.156	2.136	[0..1]	→→→→→ AmountDetails		<AmtDtls>	Sudėtinis rodinys	Elementų aibė, naudojama pateikti informaciją apie originalią sumą.
2.156	2.156	2.136	[0..1]	→→→→→→ TransactionAmount	(AT-04 Amount of the Credit Transfer in Euro)	<TxAmt>	Sudėtinis rodinys	Suma eurais
2.157	2.157	2.137	[0..1]	→→→→→ Availability		<Avlbtly>	Sudėtinis rodinys	
2.163	2.163	2.143	[0..1]	→→→→→ BankTransactionCode		<BkTxCd>	Sudėtinis rodinys	Elementų aibė, naudojama pateikti informaciją apie pirminės operacijos rūšį.
2.172	2.172	2.152	[0..1]	→→→→→ Charges		<Chrgs>	Sudėtinis rodinys	Pateikiama informacija apie mokesčius, įtrauktus į sumos įrašą pranešime.
2.186	2.186	2.166		→→→→→ Interest		<Intrst>	Sudėtinis rodinys	Elementų aibė, naudojama siekiant suteikti informaciją apie palūkanų sumą, įtrauktą į sumos įrašą pranešime.
2.199	2.199	2.179	[0..1]	→→→→→ RelatedParties		<RltdPties>	Sudėtinis rodinys	Elementų aibė, kuri identifikuoja šalis (subjektus), susijusias su pirmine operacija.
2.201	2.201	2.181	[0..1]	→→→→→→ Debtor		<Dbtr>	Sudėtinis rodinys	Mokėtojas
2.201	2.201	2.181	[0..1]	→→→→→→→→ Name	(AT-02 Name of the Originator)	<Nm>	Max70Text	Mokėtojo pavadinimas
2.201	2.201	2.181	[0..1]	→→→→→→→→ Identification	(AT-10 Originator Identification Code)	<Id>	Sudėtinis rodinys	Pradinio lėšų mokėtojo kodas

<i>Camt.052</i> „Ataskaita“ Indeksas	<i>Camt.053</i> „Išrašas“ Indeksas	<i>Camt.054</i> „Debeto/kreditito notifikavimas“ Indeksas	<i>Mult</i>	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
2.203	2.203	2.183	[0..1]	→→→→→ <i>UltimateDebtor</i>		<UltmtDbtr>	Sudėtinis rodinys	Galutinis mokėtojas
2.203	2.203	2.183	[0..1]	→→→→→→→ Name	(AT-08 Name of the Originator Reference Party)	<Nm>	Max70Text	Galutinio mokėtojo pavadinimas
2.203	2.203	2.183	[0..1]	→→→→→→→ <i>Identification</i>	(AT-09 Identification Code of the Originator Reference Party)	<Id>	Sudėtinis rodinys	Pradinio mokėtojo kodas
2.204	2.204	2.184	[0..1]	→→→→→→→ <i>Creditor</i>		<Cdtr>	Sudėtinis rodinys	Lėšų gavėjas
2.204	2.204	2.184	[0..1]	→→→→→→→ Name	(AT-21 Name of the Beneficiary)	<Nm>	Max70Text	Gavėjo pavadinimas
2.204	2.204	2.184	[0..1]	→→→→→→→ <i>Identification</i>	(AT-24 Beneficiary Identification Code)	<Id>	Sudėtinis rodinys	Lėšų gavėjo identifikacinis kodas
2.206	2.206	2.186	[0..1]	→→→→→→→ <i>UltimateCreditor</i>		<UltmtCdtr>	Sudėtinis rodinys	Galutinis lėšų gavėjas
2.206	2.206	2.186	[0..1]	→→→→→→→ Name	(AT-28 Name of the Beneficiary Reference Party)	<Nm>	Max70Text	Galutinio lėšų gavėjo pavadinimas
2.206	2.206	2.186	[0..1]	→→→→→→→ <i>Identification</i>	(AT-29 Identification Code of the Beneficiary Reference Party)	<Id>	Sudėtinis rodinys	Galutinio lėšų gavėjo identifikacinis kodas
2.211	2.211	2.191	[0..1]	→→→→→→→ <i>RelatedAgents</i>		<RltdAgts>	Sudėtinis rodinys	Elementų aibė, naudojama identifikuoti šalis (subjektus), susijusias su pagrindiniu mokėjimu.
2.224	2.224	2.204	[0..1]	→→→→→→→ <i>Purpose</i>		<Purp>	Sudėtinis rodinys	Mokėjimo pervedimo paskirtis
2.225	2.225	2.205	[0..1]	→→→→→→→ Code	(AT-44 Purpose of the Credit Transfer)	<Cd>	Code	Mokėjimo paskirtį atitinkantis kodas pagal išorinį kodų sąrašą
2.227	2.227	2.108	[0..1]	→→→→→→→ <i>RelatedRemittanceInformation</i>		<RltdRmtInf>	Sudėtinis rodinys	Elementų aibė, naudojama suteikti informaciją, susijusią su bet kurios šalies (subjekto) persiūtos informacijos apdorojimu mokėjimo apdorojimo grandinėje.
2.234	2.234	2.214	[0..1]	→→→→→→→ <i>RemittanceInformation</i>	(AT-05 Remittance Information)	<RmtInf>	Sudėtinis rodinys	Mokėjimo paskirtis

Camt.052 „Ataskaita“ Indeksas	Camt.053 „Išrašas“ Indeksas	Camt.054 „Debeto/kreditito notifikavimas“ Indeksas	Mult	Pranešimo elementas	SEPA Core reikalavimai	XML Tag	Duomenų tipas	Pastabos, paskirtis
2.266	2.266	2.246	[0..1]	→→→→→ <i>RelatedDates</i>		<RltdDts>	<i>ISODate</i>	Elementų aibė, kuri apibrėžia pagrindinės operacijos datas.
2.270	2.270	2.250	[0..1]	→→→→→ <i>InterbankSettlementDate</i>	(AT-42 The Settlement Date of the Credit Transfer)	<IntrBkSttlmDt>	<i>ISODate</i>	Atsiskaitymo data
2.277	2.277	2.277	[0..1]	→→→→→ <i>RelatedPrice</i>		<RltdPric>	Sudėtinis rodinys	Elementų aibė, kuri apibrėžia pagrindinės operacijos įkainį.
2.282	2.282	2.282	[0..1]	→→→→→ <i>RelatedQuantities</i>		<RltdQties>	Sudėtinis rodinys	Elementų aibė, kuri apibrėžia pagrindinės operacijos susijusius kiekius (pvz., vertybiniai popieriai).
2.287	2.287	2.287	[0..1]	→→→→→ <i>FinancialInstrumentIdentification</i>		<FinInstrmId>	Sudėtinis rodinys	Elementų aibė, naudojama identifikuoti vertybinius popierius.
2.292	2.292	2.292	[0..1]	→→→→→ <i>Tax</i>		<Tax>	Sudėtinis rodinys	Elementų aibė, naudojama pateikti duomenis apie mokesčius.
2.293	2.293	2.293	[0..1]	→→→→→ <i>ReturnInformation</i>		<RtrInf>	Sudėtinis rodinys	Elementų aibė, naudojama pateikti grąžinimo informaciją.
2.308	2.308	2.308	[0..1]	→→→→→ <i>CorporateAction</i>		<CorpActn>	Sudėtinis rodinys	Elementų aibė, naudojama identifikuoti pagrindinius verslo veiksmus.
2.312	2.312	2.312	[0..1]	→→→→→ <i>SafekeepingAccount</i>		<SfkpgAcct>	Sudėtinis rodinys	Vertybinių popierių ar investicijų sąskaita. Vertybinių popierių sąskaita – tai sąskaita, kurioje vykdomos vertybinių popierių operacijos. Investicijų sąskaita – tai tarp investuotojo (-ų) ir fondo valdytojo ar fondo sudaryta sąskaita.
2.313	2.313	2.313	[0..1]	→→→→→ <i>AdditionalTransactionInformation</i>		<AddtlTxInf>	<i>Max500Text</i>	Papildoma informacija apie sandorį.

3.4. Naudojami duomenų tipai

Duomenų tipas	Aprašymas	Pavyzdys
AMOUNT	Šis duomenų tipas privalo būti naudojamas su <i>Currency</i> (Ccy) XML atributu. Bendras skaitmenų skaičius – 18; Trupmeninės dalies skaitmenų skaičius – 5; Pastabos: 1. Trupmeninė dalis atskiriama tašku; 2. Valiutos suma ir raidinis kodas privalo atitikti ISO 4217 [4].	<Amt Ccy='EUR'>1.0</Amt>
CODE	Pranešimo elementui, kurio duomenų tipas yra „kodas“, numatyta iš anksto žinoma reikšmė.	MIXD
COUNTRY CODE	Šalies kodas. Šis duomenų tipas privalo atitikti ISO 3166 [3].	LT
DECIMALNUMBER	Trupmeninis skaičius. Bendras skaitmenų skaičius – 18; Trupmeninės dalies skaitmenų skaičius – 17; Trupmeninė dalis atskiriama tašku.	458.2325
ISODATE	Realus data, kurios užrašymo formatas yra YYYY-MM-DD, kur: YYYY atitinka keturių skaitmenų metus; MM – dviejų skaitmenų mėnuo (01 = sausis, ir t. t.); DD – dviejų skaitmenų diena (nuo 01 iki 31).	2009-11-25
ISODATETIME	Realus laikas, kurį apibrėžia privaloma datos ir laiko komponentė išreikšta UTC (angl. <i>Universal Coordinated Time</i>) laiko formatu YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sssZ, vietos laiku su UTC laiko sukoordinavimu YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm arba vietos laiko formatu YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss. Pastaba dėl laiko formato: 1. Kalendorinės dienos pradžia (pabaiga); 00:00:00 – kalendorinės dienos pradžia; 24:00:00 – kalendorinės dienos pabaiga; 2. Sekundžių trupmenos laiko formatu; Sekundžių dešimtainės trupmenos gali būti įtrauktos į formatą. Tokiu atveju dalyvaujančios pusės turi susitarti dėl maksimalaus leistino skaitmenų skaičiaus.	2009-11-25T08:35:30
MAXNUMBERTEXT	Apibrėžia skaitmenų eilutę, kurios maksimalus ilgis yra K skaitmenų. Užrašymo formatas yra [0 – 9]{1, K}	1
MAXTEXT	Apibrėžia simbolių eilutę, kurios maksimalus ilgis yra K simbolių, o minimalus ilgis – 1 simbolis.	Eilutė, kurios simbolių kiekis toks, koks nurodytas formato aprašyme.
TRUEFALSEINDICATOR	Loginio tipo reikšmė, kuri gali turėti dvi reikšmes – „true“ arba „false“.	True

4. XML PRANEŠIMŲ NAUDOJIMO PAVYZDŽIAI

4.1. Kredito pervedimai

XML pranešimo pavyzdyje pateikti kredito pervedimai su tokiais duomenimis:
Inicijuojanti pusė: „Cobelfac“ įmonė, įmonės kodas yra 0468651441.

1 kredito pervedimas:

Užklauskos vykdymo data: 2009-09-28

Mokėtojas: „Cobelfac“ įmonė, sąskaitos numeris (IBAN) BE68539007547034 banke (BIC) AAAABE33

Nuo pradžios iki galo nekintanti nuoroda (*End-To-End Reference*): ABC/4562/2009-09-28

Suma ir valiuta: 535,25 EUR

Gavėjas: „SocMetal“ įmonė, adresas „Hoogstraat 156, 2000 Antwerp“ ir sąskaitos numeris (IBAN) BE43187123456701 banke (BIC) CRBABE22

Kredito pervedimo (nurodymo) informacija (nestruktūrizuota): “Invoice 378265”

2 kredito pervedimas:

Užklauskos vykdymo data: 2009-09-29

Mokėtojas: „Cobelfac“ įmonė, sąskaitos numeris (IBAN) BE68539007547034 banke (BIC) AAAABE33

Nuo pradžios iki galo nekintanti nuoroda (*End-To-End Reference*): ABC/4563/2009-09-28

Suma ir valiuta: 1 400 EUR

Gavėjas: “Telephone Company”, sąskaitos numeris (IBAN) BE31628765432155 banke (BIC) CCCCBE22

Struktūrizuota informacija, naudojama Belgijoje: “010806817183”

3 kredito pervedimas:

Užklauskos vykdymo data: 2009-09-28

Mokėtojas: “Cobelfac” įmonė, sąskaitos numeris (IBAN) BE68539007547034 banke (BIC) AAAABE33

Nuo pradžios iki galo nekintanti nuoroda (*End-To-End Reference*): ABC/4564/2009-09-28

Suma ir valiuta: 72 840,75 USD

Gavėjas: “General Telephone Cy” įmonė; adresas “Highstreet 7b, New York” ir sąskaitos numeris 86379524 banke, kurio BIC MYBBUS33 ir Chips identifikatorius “3468”

Kredito pervedimo (nurodymo) informacija (nestruktūrizuota): “X-Atlantic telephone traffic August”

Mokėjimo prioritetas: „High Category“

Mokėjimo paskirtis „Supplier“

Operacijos mokesčiai mokami dalimis.

1 pavyzdyje visi trys mokėjimai vykdomi atskiromis operacijomis. Rezultatas – atskiri kiekvieno mokėjimo įrašai mokėtojo (mokėjamą inicijuojančios pusės) sąskaitoje.

2 pavyzdyje 1 kredito mokėjimas ir 2 kredito mokėjimas apdorojami paketiniu (angl. batch) būdu. Rezultatas – vienas abiejų mokėjimų įrašas mokėtojo (mokėjamą inicijuojančios pusės) sąskaitoje.

Pastaba: pavyzdyje eilutės žymimoms tarpais tik aiškumo tikslais pateikiant XML pranešimo elementus ir yra nematomas realiuose XML pranešimuose.

1 pavyzdys. Pavieniai kredito mokėjimai

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

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.02" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
```

```
<pain.001.001.02>
```

```
<GrpHdr>
```

```
<MsgId>ABC/060928/CCT001</MsgId>
```

```
<CreDtTm>2009-09-28T14:07:00</CreDtTm>
```

```
<BtchBookg>false</BtchBookg>
```

```
<NbOfTxs>3</NbOfTxs>
```

```
<Grpg>MIXD</Grpg>
```

```
<InitgPty>
```

```
<Nm>Cobelfac</Nm>
```

```
<Id>
```

```
<OrgId>
```

```
<PrtryId>
```

```
<Id>0468651441</Id>
```

```
<Issr>KBO-BCE</Issr>
```

```
</PrtryId>
```

```

        </OrgId>
      </Id>
    </InitgPty>
  </GrpHdr>
  <PmtInf>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <PmtTpInf>
      <SvcLvl>
        <Cd>SEPA</Cd>
      </SvcLvl>
    </PmtTpInf>
    <ReqdExctnDt>2009-09-29</ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
      <Nm>Cobelfac</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>BE68539007547034</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>AAAABE33</BIC>
      </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <EndToEndId>ABC/4562/2008-09-28</EndToEndId>
      </PmtId>
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="EUR">535.25</InstdAmt>
      </Amt>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>CRBABE22</BIC>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
      <Cdtr>
        <Nm>SocMetal</Nm>
        <PstlAdr>
          <AdrLine>Hoogstraat 156</AdrLine>
          <AdrLine>2000 Antwerp</AdrLine>
          <Ctry>BE</Ctry>
        </PstlAdr>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>BE43187123456701</IBAN>
        </Id>
      </CdtrAcct>
      <RmtInf>
        <Ustrd>Invoice 378265</Ustrd>
      </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
  </PmtInf>
  <PmtInf>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <PmtTpInf>
      <SvcLvl>
        <Cd>SEPA</Cd>
      </SvcLvl>
    </PmtTpInf>
    <ReqdExctnDt>2009-09-29</ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
      <Nm>Cobelfac</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>

```

```

    <Id>
      <IBAN>BE68539007547034</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>AAAABE33</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <EndToEndId>ABC/4563/2008-09-28</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">1400</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>CCCCBE22</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>Telephone Company</Nm>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>BE31628765432155</IBAN>
      </Id>
    </CdtrAcct>
    <RmtInf>
      <Strd>
        <CdtrRefInf>
          <CdtrRefTp>
            <Cd>SCOR</Cd>
            <Issr>BBA</Issr>
          </CdtrRefTp>
          <CdtrRef>010806817183</CdtrRef>
        </CdtrRefInf>
      </Strd>
    </RmtInf>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
<PmtInf>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
    <CtgyPurp>SUPP</CtgyPurp>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2009-09-29</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Cobelfac</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>BE68539007547034</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>AAAABE33</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <EndToEndId>ABC/4564/2008-09-28</EndToEndId>
    </PmtId>

```

```

<Amt>
  <InstdAmt Ccy="USD">72840.75</InstdAmt>
</Amt>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <CmbndId>
      <BIC>MYBAUS33</BIC>
      <ClrSysMmbId>
        <ID>/USPID3648</ID>
      </ClrSysMmbId>
    </CmbndId>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>General Telephone Cy</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Highstreet 7b</AdrLine>
    <AdrLine>New York</AdrLine>
    <Ctry>US</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <BBAN>86379524</BBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd> X-Atlantic telephone traffic August</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</pain.001.001.02>
</Document>

```

2 pavyzdys. Paketinis apdorojimas

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.02" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <pain.001.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId>ABC/060929/CCT001</MsgId>
      <CreDtTm>2009-09-28T14:08:00</CreDtTm>
      <BtchBookg>true</BtchBookg>
      <NbOfTxs>2</NbOfTxs>
      <Grpg>MIXD</Grpg>
      <InitgPty>
        <Nm>Cobelfac</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <PrtryId>
              <Id>0468651441</Id>
              <Issr>KBO-BCE</Issr>
            </PrtryId>
          </OrgId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId> ABC/4560/2008-09-28</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <PmtTpInf>
        <SvcLvl>
          <Cd>SEPA</Cd>
        </SvcLvl>
      </PmtTpInf>
      <ReqdExctnDt>2008-09-29</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>

```

```

    <Nm>Cobelfac</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>BE68539007547034</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>AAAABE33</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <EndToEndId>ABC/4562/2009-09-28</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">535.25</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>CRBABE22</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>SocMetal</Nm>
      <PstlAdr>
        <AdrLine>Hoogstraat 156</AdrLine>
        <AdrLine>2000 Antwerp</AdrLine>
        <Ctry>BE</Ctry>
      </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>BE43187123456701</IBAN>
      </Id>
    </CdtrAcct>
    <RmtInf>
      <Ustrd>Invoice 378265</Ustrd>
    </RmtInf>
  </CdtTrfTxInf>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <EndToEndId>ABC/4563/2008-09-28</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">1400</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>CCCCBE22</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>Telephone Company</Nm>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>BE31628765432155</IBAN>
      </Id>
    </CdtrAcct>
    <RmtInf>
      <Strd>
        <CdtrRefInf>
          <CdtrRefTp>
            <Cd>SCOR</Cd>
            <Issr>BBA</Issr>
          </CdtrRefTp>
        </CdtrRefInf>
      </Strd>
    </RmtInf>
  </CdtTrfTxInf>

```

```

        </CdrRefTp>
        <CdrRef>010806817183</CdrRef>
    </CdrRefInf>
    </Strd>
    </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
    </PmtInf>
    </pain.001.001.02>
</Document>

```

4.2. Sąskaitos informacija

2010 metų spalio 18 dieną, 17:00 val. AAAASESS siunčia *BankToCustomerStatement* (sąskaitos išrašas) pranešimą „Finepetrol“ įmonei. Jame įrašytos visos per dieną banko sąskaitoje įvykusios operacijos.

```

<BkToCstmrStmnt>
  <GrpHdr>
    <MsgId>AAAASESS-FP-STAT001</MsgId>
    <CreDtTm>2010-10-18T17:00:00+01:00</CreDtTm>
    <MsgPgntn>
      <PgNb>1</PgNb>
      <LastPgInd>true</LastPgInd>
    </MsgPgntn>
  </GrpHdr>
  <Stmnt>
    <Id>AAAASESS-FP-STAT001</Id>
    <CreDtTm>2010-10-18T17:00:00+01:00</CreDtTm>
    <FrToDt>
      <FrDtTm>2010-10-18T08:00:00+01:00</FrDtTm>
      <ToDtTm>2010-10-18T17:00:00+01:00</ToDtTm>
    </FrToDt>
    <Acct>
      <Id>
        <Othr>
          <Id>50000000054910000003</Id>
        </Othr>
      </Id>
      <Ownr>
        <Nm>FINPETROL</Nm>
      </Ownr>
      <Svcr>
        <FinInstnId>
          <Nm>AAAA BANKEN</Nm>
          <PstlAdr>
            <Ctry>SE</Ctry>
          </PstlAdr>
        </FinInstnId>
      </Svcr>
    </Acct>
    <Bal>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
          <Cd>OPBD</Cd>
        </CdOrPrtry>
      </Tp>
      <Amt Ccy="SEK">500000</Amt>
      <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
      <Dt>
        <Dt>2010-10-15</Dt>
      </Dt>
    </Bal>
  </Stmnt>
</BkToCstmrStmnt>

```

```

        <Cd>CLBD</Cd>
      </CdOrPrtry>
    </Tp>
    <Amt Ccy="SEK">435678.50</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Dt>
      <Dt>2010-10-18</Dt>
    </Dt>
  </Bal>
  <Ntry>
    <Amt Ccy="SEK">105678.50</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Sts>BOOK</Sts>
    <BookgDt>
      <DtTm>2010-10-18T13:15:00+01:00</DtTm>
    </BookgDt>
    <ValDt>
      <Dt>2010-10-18</Dt>
    </ValDt>
    <AcctSvcrRef>AAAASESS-FP-CN_98765/01</AcctSvcrRef>
    <BkTxCd>
      <Domn>
        <Cd>PAYM</Cd>
        <Fmly>
          <Cd>0001</Cd>
          <SubFmlyCd>0005</SubFmlyCd>
        </Fmly>
      </Domn>
    </BkTxCd>
    <NtryDtls>
      <TxDtls>
        <Refs>
          <EndToEndId>MUELL/FINP/RA12345</EndToEndId>
          <Refs>
            <RltdPties>
              <Dbtr>
                <Nm>MUELLER</Nm>
              </Dbtr>
            </RltdPties>
          </TxDtls>
        </NtryDtls>
      </Ntry>
    <Ntry>
      <Amt Ccy="SEK">200000</Amt>
      <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
      <Sts>BOOK</Sts>
      <BookgDt>
        <DtTm>2010-10-18T10:15:00+01:00</DtTm>
      </BookgDt>
      <ValDt>
        <Dt>2010-10-18</Dt>
      </ValDt>
      <AcctSvcrRef>AAAASESS-FP-ACCR-01</AcctSvcrRef>
      <BkTxCd>
        <Domn>
          <Cd>PAYM</Cd>
          <Fmly>
            <Cd>0001</Cd>
            <SubFmlyCd>0003</SubFmlyCd>
          </Fmly>
        </Domn>
      </BkTxCd>
      <NtryDtls>
        <Btch>
          <MsgId>FINP-0055</MsgId>
          <PmtInfId>FINP-0055/001</PmtInfId>
          <NbOfTxes>20</NbOfTxes>
        </Btch>
      </NtryDtls>
    </Ntry>
  </Ntry>

```



```

    </Btch>
  </NtryDtls>
</Ntry>
<Ntry>
  <Amt Ccy="SEK">30000</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <DtTm>2010-10-18T15:15:00+01:00</DtTm>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2010-10-18</Dt>
  </ValDt>
  <AcctSvcrRef>AAAASESS-FP-CONF-FX</AcctSvcrRef>
  <BkTxCd>
    <Domn>
      <Cd>TREA</Cd>
      <Fmly>
        <Cd>0002</Cd>
        <SubFmlyCd>0000</SubFmlyCd>
      </Fmly>
    </Domn>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <InstrId>FP-004567-FX</InstrId>
        <EndToEndId>AAAASS1085FINPSS</EndToEndId>
      </Refs>
      <AmtDtls>
        <CntrValAmt>
          <Amt Ccy="EUR">3255</Amt>
          <CcyXchg>
            <SrcCcy>EUR</SrcCcy>
            <XchgRate>0.1085</XchgRate>
          </CcyXchg>
        </CntrValAmt>
      </AmtDtls>
    </TxDtls>
  </NtryDtls>
</Ntry>
</Stmt>
</BkToCstmrStmt>

```