**ISO 20022 XML standarto pranešimų naudojimo taisyklės, galioja nuo 2025-10-05**

**v.4**

2025

Vilnius

**Turinys**

[1. PRADINĖ INFORMACIJA 3](#_Toc195880681)

[1.1. Nuorodos 3](#_Toc195880682)

[1.2. Pakeitimų istorija 3](#_Toc195880683)

[1.3. Dokumento tikslas 4](#_Toc195880684)

[2. ĮVADAS 4](#_Toc195880685)

[2.1. Taisyklių naudojimas 4](#_Toc195880686)

[2.2. Sutartiniai užrašymų žymėjimai 4](#_Toc195880687)

[2.3. Ženklų rinkinys 5](#_Toc195880688)

[2.4. Bendra pranešimo elemento specifikacija 5](#_Toc195880689)

[3. REKOMENDUOJAMI „KLIENTAS–BANKAS“ IR „BANKAS-KLIENTAS“ PRANEŠIMAI 6](#_Toc195880690)

[3.1. Kredito pervedimai (DS-01 elementų grupė) 6](#_Toc195880691)

[**3.1.1. Kredito pervedimo inicijavimas (*pain*.001.001.09)** 6](#_Toc195880692)

[**3.1.2. Atmestas kredito pervedimas (*pain*.002.001.10) (DS-03 elementų grupė)** 19](#_Toc195880693)

[3.2. Kredito pervedimo atmetimo priežastys 26](#_Toc195880694)

[3.3. Paslauga „Sąskaitos informacija“ (camt.052, camt.053, camt.054) 27](#_Toc195880695)

[3.4. Naudojami duomenų tipai 28](#_Toc195880696)

# PRADINĖ INFORMACIJA

ISO 20022 XML standarto pranešimų naudojimo taisyklių versija v.4 galioja nuo 2025-10-05.

## 1.1. Nuorodos

Šiame skyriuje pateikiamas susijusių dokumentų sąrašas

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nr.** | **Dokumento numeris** | **Pavadinimas** | **Leidėjas** |
| [1] | EPC125-05 | SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook 2023 Version 1.0, including Annex V – Extended Remittance Information to the SCT Rulebook (document EPC 152- 18) | EPC |
| [2] | – | ISO 20022 XML *Credit Transfer and Related Messages:** *Initiation*

***Note: The 2023 IGs are based on the 2019 message version of ISO 20022****.* | ISO 20022 |
| [3] | ISO 3166 | Country Codes | ISO |
| [4] | ISO 4217 | *Currency Code List* | ISO |
| [5] | ISO 9362 | *Bank Identifier Codes* (BIC) | ISO |
| [6] | (ISO 13616) | IBAN*: International Bank Account Number* | ISO |
| [7] | ISO/IEC 7064 | *Information technology – Security techniques – Check character systems* | ISO |
| [8] | ISO 11649 | *Structured creditor reference to remitance information* | ISO |
| [9] | ISO 7064 | *Information technology – Security techniques – Check character systems* | ISO |
| [10] | – | ISO 20022 *Payments Mandate, Message Definition Report – August 2009* | ISO 20022 |
| [11] | EPC217-08 | SEPA *Requirements for an Extended Character Set (UNICODE Subset) Best Practices* | EPC |
| [12] | EPC230-15 | Clarification Paper on the Use of Slashes in References, Identifications and Identifiers | EPC |
| [13] | EPC132-08 | SEPA Credit Transfer Scheme: Customer-to-PSP Implementation Guidelines | EPC |
| [13] | EPC188-09 | Recommendation on ISO 20022 transfers (SCTs) and SEPA direct debits (SDDs) | EPC |
| [14] | - | ISO 20022 Bank-to-Customer Cash Management messages version of 2019. | ISO 20022 |

## 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  |
| 2.4 | Dokumento pakeitimas pagal atnaujintas SEPA schemas | Patvirtinta Komiteto2015-04-22 apklausos protokolu |
| 2.5 | Dokumento pakeitimas pagal atnaujintas SEPA schemas | Patvirtinta Komiteto2017-08-31 apklausos protokolu |
| 3 | Dokumento pakeitimas pagal atnaujintas SEPA schemas | Patvirtinta Komiteto2023-06-08 apklausos protokolu |
| 4 | Dokumento pakeitimas pagal atnaujintas SEPA schemas | Patvirtinta 2025-04-18 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 skelbiamos atskirame EPC dokumente anglų kalba.

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 (čia ir visur kitur šiame dokumente referavimas į banką apima visus SEPA mokėjimų schemoje dalyvaujančius MPT – mokėjimo paslaugų teikėjus, angl. PSP – Payment Service Provider) 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 EPC** | ***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 (*core*) 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 EPC) nurodomas pranešimo elemento numeris atitinka originalią Europos mokėjimų tarybos patvirtinto *SEPA Credit Transfer Customer-to-PSP IGs 2023 Version 1.0* dokumento elementų numeraciją.

Pranešimo elementų komponentai ir sudėtiniai rodiniai, kurie Lietuvos Respublikos mokėjimų įstaigose įprastai nenaudojami, šiose taisyklėse detaliai neaprašomi ir indekso numeriai praleidžiami.

* 2 stulpelyje (*Mult*) parodoma privalomumo būsena 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 limito 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 3 stulpelyje kaip „{Or“ ir „Or}“ arba „{Or}“, kai pateikiamas tik vienintelis galimas SEPA core numatytas pasirinkimas).

* 3 stulpelyje (Pranešimo elementas) nurodomas pranešimo elemento pavadinimas, kaip apibrėžta ISO 20022 XML standarte. Lygiuojama pagal kairę pusę, sudėtiniai rodiniai išskiriami ***Bold Italic šriftu***, jų galutiniai (ne sudėtiniai) komponentai nurodyti *Italic* šriftu, žymima su pliuso ženklu (+).
* 4 stulpelyje (SEPA *Core* Reikalavimai) 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, EPC dokumentuose jis nuspalvintas raudonai. Atkreiptinas dėmesys, kad toks elementas negali būti naudojamas ir teikiant Papildomas neprivalomas paslaugas, todėl šiame dokumente, tokie elementai nepateikiami.

## 2.3. Ženklų rinkinys

Ženklų rinkinys – tai aibė ženklų, kuriuos galima naudoti pranešimų elementuose. ISO 20022 XML pranešimai pritaikyti įvairiakalbei aplinkai. Ženklams 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

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

1. 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 (DS-01 elementų grupė)

### **3.1.1. Kredito pervedimo inicijavimas (*pain*.001.001.09)**

| **Indeksas EPC** | ***Mult*** | **Pranešimo elementas** | **SEPA *Core* reikalavimai** | **XML Tag** | **Duomenų tipas** | **Pastabos, paskirtis** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | [1..1] | **Message root** | Geltonas laukas. | <CstmrCdtTrfInitn> | Kliento kredito pervedimo inicijavimas V09 |  |

3.1.1.1. Grupės antraštė

| **Indeksas EPC** | ***Mult*** | **Pranešimo elementas** | **SEPA *Core* reikalavimai** | **XML Tag** | **Duomenų tipas** | **Pastabos, paskirtis** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.0 | [1..1] | ***Group Header*** |  | <GrpHdr> | Sudėtinis rodinys:GroupHeader85 | Savybių visuma, bendra visoms atskiroms operacijoms, įtrauktoms į šį pranešimą. |
| 1.1 | [1..1] | *+ Message Identification* |  | <MsgId> | *Max35Text* | „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] | *+ Creation Date Time* |  | <CreDtTm> | *ISODateTime* | Data ir laikas, kada pranešimas buvo sukurtas. |
| 1.4 | [1..1] | *+ Number of Transactions* |  | <NbOfTxs> | *Max15NumericText* | Pranešimą sudarančių operacijų kiekis. |
| 1.5 | [1..1] | *+ Control Sum* |  | <CtrlSum> | *DecimalNumber* | Bendra visų atskirų sumų, įtrauktų į pranešimą, nepriklausomai nuo valiutos, suma. Maksimalus skaitmenų kiekis po kablelio – 2. |
| 1.6 | [1..1] | *+* ***Initiating Party*** |  | <InitgPty> | Sudėtinis rodinys:PartyIdentification135 | Fizinio asmens, finansų įstaigos arba juridinio asmens identifikacija. |
| 1.7 | [0..1] | *++ Name* | *Naudojimas*: SEPA „Name“ apribotas iki 70 ženklų ilgio. | <Nm> | *Max70Text* | Pavadinimas, kuriuo vadinama mokėjimo šalis ir kuris paprastai naudojamas identifikuoti tą šalį. |
| 1.9 | [0..1] | ***++ Identification*** |  | <Id> | Sudėtinis rodinys:Party38Choice | Unikalus ir vienareikšmiškas būdas identifikuoti organizaciją arba fizinį asmenį. |
| 1.10 |  {Or | *+++* ***Organisation Identification*** | *Naudojimas:* leidžiamas arba *AnyBIC*, arba *LEI*, arba vienas iš „Other“.  | <OrgId> | Sudėtinis rodinys:OrganisationIdentification29 | Unikalus ir vienareikšmiškas būdas identifikuoti organizaciją (Juridinio asmens identifikacija). Other galimas 1 iš 9 OrgId, pvz., Bank Party Identification <BkPtyId> arba Tax Identification Number <TaxIdNb> ir t. t.). |
| 1.11 | Or} | *+++* ***Private Identification*** |  *Naudojimas*: leidžiama arba „Date and Place of Birth“, arba vienas iš „Other“. | <PrvtId> | Sudėtinis rodinys:PersonIdentification13 | Unikalus ir vienareikšmiškas būdas identifikuoti fizinį asmenį. |

* + - 1. Mokėjimo duomenys

| **Indeksas EPC** | ***Mult*** | **Pranešimo elementas** | **SEPA *Core* reikalavimai** | **XML Tag** | **Duomenų tipas** | **Pastabos, paskirtis** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2.0 | [1..n] | ***Payment Information*** |  | <PmtInf> | Sudėtinis rodinys: PaymentInstruction30 | Debetuojamai mokėjimo nurodymo pusei priskiriamas savybių rinkinys, kuris nurodomas inicijuojant kredito pervedimą. |
| 2.1 | [1..1] | *+ Payment Information Identification* | „Payment Information Identification“ apribotas iki 35 ženklų ilgio. | <PmtInfId> | *Max35Text* | Nuoroda paskirta siunčiančios šalies, kuri vienareikšmiškai identifikuoja pranešimo mokėjimo informacijos bloką. |
| 2.2 | [1..1] | *+ Payment Method* | *Naudojimas*: leistina reikšmė „TRF“. | <PmtMtd> | *Code* | Kredito mokėjimo požymis. |
| 2.3 | [0..1] | *+ Batch Booking* | *Naudojimas*: jei naudojamas ir nurodyta reikšmė *true*, apdorojamas visas paketas kaip vienas. Jei naudojamas ir nurodyta reikšmė *false*, apdorojama kiekviena operacija atskirai.*Naudojimas*: jeigu elementas yra nenurodytas, taikoma sutartinė „klientas–bankas“ sąlyga. | <BtchBookg> | *Max5Text* | Parodo, ar pranešimą inicijuojanti šalis reikalauja atskiro debeto arba kredito įrašo kiekvienai atskirai operacijai, ar kredituojama arba debetuojama visa paketo operacijų suma. |
| 2.4 | [1..1] | *+ Number of Transactions* | *Privalomas.* Šio duomenų elemento tikrinimas priklauso nuo iš anksto susitartų „klientas-bankas“ sąlygų. | <NbOfTxs> | *Max15NumericText* |  |
| 2.5 | [1..1] | *+ Control Sum* | *Privalomas*Šio duomenų elemento tikrinimas priklauso nuo iš anksto susitartų „klientas-bankas“ sąlygų. | <CtrlSum> | *DecimalNumber* | Dešimtainė skaičiaus dalis turi max. 2 skaitmenis. |
| 2.6  | [0..1] | ***+ Payment Type Information*** | *Naudojimas*: „Payment Type Information“ turi būti naudojamas šiame lauke arba "Credit Transfer Trasaction Information" lygiu Jeigu naudojama, rekomenduojama naudoti tik „Payment Information“ lygiu, bet nenaudoti „Credit Transfer Transaction Information“ lygiu. | <PmtTpInf> | Sudėtinis rodinys: PaymentTypeInformation26 | Elementų rinkinys, kuris toliau apibrėžia operacijos rūšį. |
| 2.7 | [0..1] | *++ Instruction Priority* | *Naudojimas*: jeigu naudojamas, tikrinama, veiksmai vykdomi pagal išankstinį „klientas–bankas“ susitarimą dėl lauko užpildymo. | <InstrPrty> | *Code:**Priority2Code* | Apibrėžiamas mokėjimo pervedimo vykdymo prioritetas. HIGH – skubus, NORM – neskubus. |
| 2.8 | [0..1] | *++* ***Service Level*** | *Naudojimas*: rekomenduojama naudoti, esant atitinkamam „klientas–bankas“ susitarimui. | <SvcLvl> | Sudėtinis rodinys: ServiceLevel8Choice | Susitarimas arba taisyklės, kurias taikant mokėjimas turi būti atliktas. Kai 2.8 nenurodyta priklausomai nuo MPT sąlygų („klientas–bankas“ susitarimų) gali būti traktuojama, kad mokėjimai inicijuojami vykdyti MPT numatytu būdu, kuris gali apimti ir nurodymą neįvykus momentiniu būdu po numatyto laiko kartoti mokėjimą kaip momentinį arba paprastą SEPA. |
| 2.9 | {Or} | *+++ Code* | *(AT-T001 Identification Code of the Scheme).* | <Cd> | *Code: ExternalServiceLevel1Code* | Naudojimas: leistina reikšmė „SEPA“.Nurodo iš anksto sutartą paslaugą (mokėjimo tipą) arba paslaugos lygį tarp šalių, paskelbtame paslaugų lygio kodų sąraše. |
| 2.10 | Or} | *+++ Proprietary* | Max 35 ženklų ilgio. | <Prtry> | *Max35Text* | Gali būti naudojama pagal MPT palaikomas reikšmes. |
| 2.11 | [0..1] | ***++ Local Instrument*** | *Naudojimas*: rekomenduojama naudoti, esant atitinkamam „klientas–bankas“ susitarimui. | <LclInstrm> | Sudėtinis rodinys: LocalInstrument2Choice | *Naudojimas:* jeigu yra galimybė, turėtų būti naudojami vietos leidėjų institucijoms suteikti kodai. |
| 2.12 | {Or | ***+++ Code*** | Max 35 ženklų ilgio. | <Cd> | *Code:**ExternalLocalInstrument1Code* | Viešai skelbiamas ISO „external local instrument“ kodų sąrašas. Nurodo iš anksto sutartą paslaugą (mokėjimo tipą). Rekomendacija MPT: tik momentiniams mokėjimams naudoti kodą „INST“. Rekomenduojama naudoti, esant atitinkamam „klientas–bankas“ susitarimui. |
| 2.13 | Or} | *+++ Proprietary* | Max 35 ženklų ilgio. | <Prtry> | *Max35Text* | Gali būti naudojama pagal MPT palaikomas reikšmes. |
| 2.14 | [0..1] | ***++ Category Purpose*** | *(AT-T008 Category Purpose of the Credit Transfer)**Naudojimas*: priklausomai nuo susitarimo tarp pavedimą inicijuojančios pusės ir inicijuojančios pusės banko laukas „Category Purpose“ gali būti perduotas gavėjo bankui. | <CtgyPurp> | Sudėtinis rodinys: CategoryPurpose1Choice | Apibrėžia instrukcijos tikslą pagal iš anksto numatytas kategorijas. |
| 2.15 | {Or | ***+++ Code*** | Max 4 ženklų ilgio. | <Cd> | *Code:**ExternalCategoryPurpose1Code* | Viešai skelbiamas ISO „external category purpose“ kodų sąrašas. Vienas iš 18 kodų, pvz., SALA (*Salary payments*), TAXS (*Tax Payment*) arba TREA (*Treasury Payment*) ir t.t.. |
| 2.16 | Or} | *+++ Proprietary* | Max 35 ženklų ilgio. | <Prtry> | *Max35Text* |  |
| 2.17 | [1..1] | *+ Requested Execution Date* | (AT-T013 The Requested Execution Date of the SEPA Credit Transfer instruction). | <ReqdExctnDt> | *Sudėtinis rodinys: DateAndDateTime2Choice* | Data, kai mokėjimą inicijuojanti šalis prašo įvykdyti mokėjimą. |
| 2.18 | {Or} | *++ Date* |  | <Dt> | *ISODate* | Nurodyta data. |
| 2.21 | [1..1] | ***+ Debtor*** |  | <Dbtr> | Sudėtinis rodinys: PartyIdentification135 | Mokėjimo šalis, kuri moka lėšas (galutiniam) lėšų gavėjui.  |
| 2.22 | [1..1] | *++ Name* | Privalomas*(AT-P001 Name of the Originator)**Naudojimas:* *SEPA*„Name“ apribotas iki 70 ženklų ilgio. | <Nm> | *Max70Text* | Pavadinimas, kuriuo vadinama mokėjimo šalis ir kuris paprastai naudojamas identifikuoti tą šalį. |
| 2.23 | [0..1] | ***++ Postal Address*** | *(AT-P005 Address of the Originator).* | <PstlAdr> | Sudėtinis rodinys: PostalAddress24 | Mokėtojo adresas. *STRUKTŪRIZUOTAS ADRESAS:*Rekomenduojamas šio tipo naudojimas. „Town name“ ir „Country“ laukai privalomi, „Address Line“ neleidžiamas. Rekomenduojama pateikti kuo daugiau struktūrinių elementų (visus žinomus).*HIBRIDINIS ADRESAS:*„Town name“ ir „Country“ yra privalomi. Bent viena „Address Line“ eilutė yra privaloma.NESTRUKTŪRIZUOTAS ADRESAS (nuo 2026-11-22 tik struktūrizuoto ir hibridinio adreso naudojimas bus leidžiamas): bent viena „Address Line“ eilutė yra privaloma. „Postal Address“ leidžiami tik „Address Line“ ir „Country“ elementai. „Country“ laukas yra privalomas, kai mokėtojo arba gavėjo MPT yra ne EEE šalyje. |
| 2.25 | [0..1] | *+++ Department* |  | <Dept> | *Max70Text* | Didelės bendrovės padalinio ar jo vietos (pastato) identifikavimas. |
| 2.26 | [0..1] | *+++ Sub-Department* |  | <SubDept> | *Max70Text* | Didelės bendrovės pavaldaus padalinio ar jo vietos (pastato) identifikavimas. |
| 2.27 | [0..1] | *+++ Street Name* |  | <StrtNm> | *Max70Text* | Gatvės pavadinimas. |
| 2.28 | [0..1] | *+++ Building Number* |  | <BldgNb> | *Max16Text* | Pastato numeris. |
| 2.29 | [0..1] | *+++ Building Name* |  | <BldgNm> | *Max35Text* | Pastato pavadinimas. |
| 2.30 | [0..1] | *+++ Floor* |  | <Flr> | *Max70Text* | Aukštas pastate. |
| 2.31 | [0..1] | *+++ Post Box*  |  | <PstBx> | *Max16Text* | Pašto dėžutės numeris pašte. |
| 2.32 | [0..1] | *+++ Room* |  | <Room> | *Max70Text* | Kambario numeris pastate. |
| 2.33 | [0..1] | *+++ Post Code* |  | <PstCd> | *Max16Text* | Pašto kodas (indeksas). |
| 2.34 | [0..1] | *+++ Town Name* |  | <TwnNm> | *Max35Text* | Miesto pavadinimas. |
| 2.35 | [0..1] | *+++ Town Location Name* |  | <TwnLctnNm> | *Max35Text* | Mieste esančios vietovės pavadinimas. |
| 2.36 | [0..1] | *+++ District Name* |  | <DstrctNm> | *Max35Text* | Rajonas, esantis smulkesnio šalies administracinio vieneto sudėtyje. |
| 2.37 | [0..1] | *+++ Country Sub Division* |  | <CtrySubDvsn> | *Max35Text*  | Smulkesnis šalies administracinis vienetas (pvz., apskritis, savivaldybė ir t. t.). |
| 2.38 | [0..1] | *+++ Country* |  | <Ctry> | *Country Code: [A-Z]{2,2}* | Šalies kodas (ISO alpha-2 standartu). |
| 2.39 | [0..2] | *+++ Address Line* | *Naudojimas*: leistini tik du „Address Line“ pasikartojimai. | <AdrLine> | Max70Text | Mokėtojo adresas. Vartojamas kaip hibridinio arba nestruktūrizuoto adreso elementas. Pastaba – nestruktūrizuoto adreso lauko naudoti nuo 2026-11-22 nebus galimybės. |
| 2.40 | [0..1] | ***++ Identification*** | *(AT-P004 Originator Identification Code).* | <Id> | Sudėtinis rodinys: Party38Choice | Unikalus ir vienareikšmiškas būdas identifikuoti organizaciją arba fizinį asmenį. |
| 2.41 | {Or | ***+++ Organisation Identification*** | *Naudojimas:* leidžiamas arba AnyBIC, arba LEI, arba vienas iš „Other“. | <OrgId> | Sudėtinis rodinys: OrganisationIdentification29 | Unikalus ir vienareikšmiškas būdas identifikuoti organizaciją (Juridinio asmens identifikacija). Other galimas 1 iš 9 OrgId, pvz., Bank Party Identification <BkPtyId> arba Tax Identification Number <TaxIdNb> ir t. t.). |
| 2.42 | Or} | ***+++ Private Identification*** |  *Naudojimas*: leidžiama arba „Date and Place of Birth“, arba vienas iš „Other“. | <PrvtId> | Sudėtinis rodinys: PersonIdentification13 | Unikalus ir vienareikšmiškas būdas identifikuoti fizinį asmenį, pvz. pasas. |
| 2.45 | [1..1] | *+* ***Debtor Account*** |  | <DbtrAcct> | Sudėtinis rodinys: CashAccount38 | Mokėtojo sąskaita. |
| 2.46 | [1..1] | *++ Identification* | *Naudojimas*: leistinas tik IBAN. | <Id> | *Sudėtinis rodinys: AccountIdentification4Choice*  | Unikalus ir vienareikšmiškas mokėtojo sąskaitos identifikavimas. |
| 2.47 | {Or} | *+++ IBAN* | (AT-D001 The IBAN of the account of the Originator). | <IBAN> | *BAN2007Identifier:**[A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}* | Sąskaitos numeris (IBAN). |
| 2.50 | [0..1] | *++ Currency* | Naudojimas: valiuta turėtų būti naudojama tik tuo atveju, kai tas pats sąskaitos numeris apima keletą valiutų, o inicijuojanti šalis turi identifikuoti, kuri valiuta turi būti naudojama lėšų nurašymui iš sąskaitos. | <Ccy> | *Currency Code* | Valiutos raidinis kodas. |
| 2.53 | [1..1] | *+* ***Debtor Agent*** | *(AT-D002 The BIC Code of the Originator PSP*)*Naudojimas*: leistinas tik BIC. | <DbtrAgt> | Sudėtinis rodinys: BranchAndFinancialInstitutionIdentification6 | Mokėtojo bankas. |
| 2.54 | [1..1] | ***++ Financial Institution Identification*** | Leidžiamas 'BICFI' arba ‘Other/Identification’ naudojimas. | <FinInstnId> | Sudėtinis rodinys: FinancialInstitutionIdentification18 | Mokėtojo banko identifikacija (Mokėtojo banko BIC kodas). |
| 2.55 | [0..1] | *+++ BICFI* | AT-D002 The BIC code of the Originator PSP. | <BICFI> | BIC: BICFIDec2014Identifier: [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A- Z0-9]{3,3}){0,1} | Mokėtojo banko identifikacija (Mokėtojo banko BIC kodas). |
| 2.60 | [0..1] | *+++ Other* |  | <Othr> | Sudėtinis rodinys:GenericFinancialIdentification1 | ISO: Unikali mokėtojo banko identifikacija pagal identifikatorių išdavusią instituciją. |
| 2.61 | [1..1] | *++++ Identification* | *Naudojimas*: Galima reikšmė tik „NOTPROVIDED“. | <Id> | Max35Text | ISO: Unikalus identifikatorius. |
| 2.67 | [0..1] | ***+ Ultimate Debtor*** |  | <UltmtDbtr> | Sudėtinis rodinys: PartyIdentification135 | Galutinis mokėtojas. |
| 2.68 | [0..1] | *++ Name* | (*AT-P006 Name of the Originator Reference Party*)*Naudojimas*:SEPA „Name“ apribotas iki 70 ženklų ilgio.ISO „Name“ apribotas iki 140 ženklų ilgio. | <Nm> | *Max70Text* | Pavadinimas. |
| 2.70 | [0..1] | ***++ Identification*** | *(AT-P007 Identification Code of the Originator Reference Party)* | <Id> | Sudėtinis rodinys: Party38Choice | Pradinio mokėtojo kodas. |
| 2.71 | {Or | ***+++ Organisation Identification*** | *Naudojimas*: leidžiamas arba AnyBIC, arba LEI, arba vienas iš „Other“. | <OrgId> | Sudėtinis rodinys: OrganisationIdentification29 | Unikalus ir vienareikšmiškas būdas identifikuoti organizaciją (Juridinio asmens identifikacija). Other galimas 1 iš 9 OrgId, pvz., *Bank Party Identification* <BkPtyId> arba *Tax Identification Number* <TaxIdNb> ir t. t.). |
| 2.72 | Or} | ***+++ Private Identification*** |  *Naudojimas*: leidžiama arba data ir „Date and Place of Birth“, arba vienas iš „Other“. | <PrvtId> | Sudėtinis rodinys: PersonIdentification13 | Fizinio asmens identifikacija. Other galimas 1 iš 11, pvz., *Drivers License Number* <DrvrsLicNb> arba *Customer Number* <CstmrNb> ir t. t.).Detalesnis lauko atributo aprašymas yra [2]. |
| 2.75 | [0..1] | *+ Charge Bearer* | *Naudojimas*:leistina tik „SLEV“ reikšmė.*Naudojimas*: rekomenduojama, kad šis elementas būtų apibrėžtas „Payment Information“ lygiu. | <ChrgBr> | *Code: ChargeBearerType1Code* | Nurodoma, kam priskirti pavedimo vykdymo išlaidas. |
| 2.78 | [1..n] | ***+ Credit Transfer Transaction Information*** |  | <CdtTrfTxInf> | Sudėtinis rodinys: CreditTransferTransaction34 | Elementų aibė, naudojama pateikti atskiros operacijos informaciją pranešime. |
| 2.79 | [1..1] | ***++ Payment Identification*** |  | <PmtId> | Sudėtinis rodinys: PaymentIdentification6 | Elementų aibė, kuria žymimas mokėjimo nurodymas. |
| 2.80 | [0..1] | *+++ Instruction Identification* |  | <InstrId> | *Max35Text* | Naudojama kaip atskira mokėjimo nuoroda tarp instruktuojančiosios ir instruktuojamosios šalies. |
| 2.81 | [1..1] | *+++ End to End Identification* | *(AT-T014 Originator’s Reference of the Credit Transfer Instruction).* | <EndToEndId> | *Max35Text* | Inicijuojančiosios pusės identifikatorius, perduodamas nepakeičiant per visą grandinę (nuo pradžios iki galo). |
| 2.83 | [0..1] | ***++ Payment Type Information*** | *Naudojimas*: Privalo būti nurodytas arba čia (atskiros vienos operacijos „Credit Transfer Transaction Information“ lygyje) arba tiesiogiai „Payment Information“ lygiu.  | <PmtTpInf> | Sudėtinis rodinys: PaymentTypeInformation26 | Elementų aibė, naudojama toliau apibrėžti operacijos rūšį. |
| 2.85 | [0..1] | ***+++ Service Level*** | *Naudojimas*: rekomenduojama naudoti, esant atitinkamam „klientas–bankas“ susitarimui. | <SvcLvl> | Sudėtinis rodinys: ServiceLevel8Choice | Susitarimas arba taisyklės, kurias taikant operacija turi būti įvykdyta. Kai 2.85 nenurodyta priklausomai nuo MPT sąlygų („klientas–bankas“ susitarimų) gali būti traktuojama, kad mokėjimai inicijuojami vykdyti MPT numatytu būdu, kuris gali apimti ir nurodymą neįvykus momentiniu būdu po numatyto laiko kartoti mokėjimą kaip momentinį arba paprastą SEPA. |
| 2.86 | {Or} | *++++ Code* | (*AT-T001 Identification Code of the Scheme*)*Naudojimas:* leidžiama naudoti tik „SEPA“.  | <Cd> | *Code:**ExternalServiceLevel1Code* | *Naudojimas:* leistina reikšmė „SEPA“.Nurodo iš anksto sutartą paslaugą (mokėjimo tipą) arba paslaugos lygį tarp šalių, paskelbtame paslaugų lygio kodų sąraše. |
| 2.87 | Or} | *++++ Proprietary* | Max 35 ženklų ilgio. | <Prtry> | *Max35Text* | Gali būti naudojama pagal MPT palaikomas reikšmes. |
| 2.88 | [0..1] | ***+++ Local Instrument*** | *Naudojimas*: rekomenduojama naudoti, esant atitinkamam „klientas–bankas“ susitarimui. | <LclInstrm> | Sudėtinis rodinys: LocalInstrument2Choice | *Naudojimas:* jeigu yra galimybė, turėtų būti naudojami vietos leidėjų institucijoms suteikti kodai. |
| 2.89 | {Or | ***++++ Code*** | Max 35 ženklų ilgio. | <Cd> | *Code* | Viešai skelbiamas ISO „external local instrument“ kodų sąrašas. Nurodo iš anksto sutartą paslaugą (mokėjimo tipą). Rekomendacija MPT: tik momentiniams mokėjimams naudoti kodą „INST“. Rekomenduojama naudoti, esant atitinkamam „klientas–bankas“ susitarimui. |
| 2.90 | Or} | *++++ Proprietary* | Max 35 ženklų ilgio. | <Prtry> | *Max35Text* | Gali būti naudojama pagal MPT palaikomas reikšmes. |
| 2.91 | [0..1] | ***+++ Category Purpose*** | (*AT-T008 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> | Sudėtinis rodinys: CategoryPurpose1Choice | Nustatomas mokėjimo tikslas pagal numatytas kategorijas.Vienas iš 18 kodų, pvz., TAXS (*Tax Payment*) arba TREA (*Treasury Payment*) ir t. t. |
| 2.92 | {Or | ***++++ Code*** |  | <cd> | *Code:*ExternalCategoryPurpose1Code | Viešai skelbiamas ISO „ExternalCategoryPurpose1Code“ kategorijos paskirties kodų sąrašas. |
| 2.93 | Or} | *++++ Proprietary* |  | <Prtry> | *Max35Text* |  |
| 2.94 | [1..1] | ***++ Amount*** |  | <Amt> | Sudėtinis rodinys: AmountType4Choice | Lėšų suma. |
| 2.95 | {Or} | *+++ Instructed Amount* | (*AT-T002 Amount of the Credit Transfer in Euro*)*Naudojimas*: leistina tik „EUR“ reikšmė.*Naudojimas*: suma turi būti didesnė arba lygi 0.01 ir mažesnė arba lygi 999999999.99*Formato taisyklė*: dešimtainė sumos dalis gali turėti daugiausia du skaitmenis. | <InstdAmt> | ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount:šis duomenų tipas privalo būti naudojamas su Currency <Ccy> XML atributu. | Suma eurais, pvz:< InstdAmt Ccy="EUR">9.16</InstdAmt>. |
| 2.98 | [0..1] | *++ Charge Bearer* | *Naudojimas*:leistina tik „SLEV“ reikšmė.*Naudojimas*: rekomenduojama, kad šis elementas būtų apibrėžtas „Payment Information“ lygiu. | <ChrgBr> | *Code:**ChargeBearerType1Code* | Nurodoma, kam priskirti pavedimo vykdymo išlaidas. |
| 2.100 | [0..1] | ***++ Ultimate Debtor*** |  | <UltmtDbtr> | Sudėtinis rodinys: PartyIdentification135 | Pradinis mokėtojas. |
| 2.101 | [0..1] | *+++ Name* | (*AT- P006 Name of the Originator Reference Party*)*Naudojimas:* SEPA „Name“ apribotas iki 70 simbolių ilgio. | <Nm> | *Max70Text* | Pavadinimas. |
| 2.103 | [0..1] | ***+++ Identification*** | *(AT- P007 Identification Code of the Originator Reference Party).* | <Id> | Sudėtinis rodinys: Party38Choice | Pradinio mokėtojo kodas. |
| 2.104 | {Or | ***++++ Organisation Identification*** | *Naudojimas*: leidžiamas arba AnyBIC, arba LEI, arba vienas iš „Other“. | <OrgId> | Sudėtinis rodinys: OrganisationIdentification29 | Unikalus ir vienareikšmiškas būdas identifikuoti organizaciją (Juridinio asmens identifikacija). Other galimas 1 iš 9 OrgId, pvz., *Bank Party Identification* <BkPtyId> arba *Tax Identification Number* <TaxIdNb> ir t. t.). |
| 2.105 | Or} | ***++++ Private Identification*** | *Naudojimas*: leidžiama arba „Date and Place of Birth“, arba vienas iš „Other“. | <PrvtId> | Sudėtinis rodinys: PersonIdentification13 | Other galimas 1 iš 11, pvz., *Drivers License Number* <DrvrsLicNb> arba *Customer Number* <CstmrNb> ir t. t. |
| 2.114 | [0..1] | ***++ Creditor Agent*** | (*AT- C002 BIC of the Beneficiary Bank*)*Naudojimas*: leistina tik BICFI reikšmė.Jeigu nėra BIC kodo, „Creditor agent“ struktūra turi būti nenaudojama. | <CdtrAgt> | Sudėtinis rodinys: BranchAndFinancialInstitutionIdentification6 | Finansų institucija, tvarkanti gavėjo sąskaitą. |
| 2.116 | [1..1] | ***++ Creditor*** | Privalomas. | <Cdtr> | Sudėtinis rodinys: PartyIdentification135 | Lėšų gavėjas. |
| 2.117 | [1..1] | *+++ Name* | Privalomas(*AT- E001 Name of the Beneficiary*)SEPA „Name“ apribotas iki 70 ženklų ilgio. | <Nm> | *Max70Text* | Gavėjo pavadinimas. |
| 2.118 | [0..1] | ***+++ Postal Address*** | *(AT- E004 Address of the Beneficiary).* | <PstlAdr> | Sudėtinis rodinys: PostalAddress24 | Gavėjo adresas. *STRUKTŪRIZUOTAS ADRESAS:*Rekomenduojamas šio tipo naudojimas. „Town name“ ir „Country“ laukai privalomi, „Address Line“ neleidžiamas. Rekomenduojama pateikti kuo daugiau struktūrinių elementų (visus žinomus).*HIBRIDINIS ADRESAS:*„Town name“ ir „Country“ yra privalomi. Bent viena „Address Line“ eilutė yra privaloma.NESTRUKTŪRIZUOTAS ADRESAS (nuo 2026-11-22 tik struktūrizuoto ir hibridinio adreso naudojimas bus leidžiamas): bent viena „Address Line“ eilutė yra privaloma. „Postal Address“ leidžiami tik „Address Line“ ir „Country“ elementai. „Country“ laukas yra privalomas, kai mokėtojo arba gavėjo MPT yra ne EEE šalyje.  |
| 2.120 | [0..1] | *++++ Department* |  | <Dept> | *Max70Text* | Didelės bendrovės padalinio ar jo vietos (pastato) identifikavimas. |
| 2.121 | [0..1] | *++++ Sub-Department* |  | <SubDept> | *Max70Text* | Didelės bendrovės pavaldaus padalinio ar jo vietos (pastato) identifikavimas. |
| 2.122 | [0..1] | *++++ Street Name* |  | <StrtNm> | *Max70Text* | Gatvės pavadinimas. |
| 2.123 | [0..1] | *++++ Building Number* |  | <BldgNb> | *Max16Text* | Pastato numeris. |
| 2.124 | [0..1] | *++++ Building Name* |  | <BldgNm> | *Max35Text* | Pastato pavadinimas. |
| 2.125 | [0..1] | *++++ Floor* |  | <Flr> | *Max70Text* | Aukštas pastate. |
| 2.126 | [0..1] | *++++ Post Box* |  | <PstBx> | *Max16Text* | Pašto dėžutės numeris pašte. |
| 2.127 | [0..1] | *++++ Room* |  | <Room> | *Max70Text* | Kambario numeris pastate. |
| 2.128 | [0..1] | *++++ Postal Code* |  | <PstCd> | *Max16Text* | Pašto kodas (indeksas). |
| 2.129 | [0..1] | *++++ Town Name* |  | <TwnNm> | *Max35Text* | Miesto pavadinimas. |
| 2.130 | [0..1] | *++++Town Location Name*  |  | <TwnLctnNm> | *Max35Text* | Mieste esančios vietovės pavadinimas. |
| 2.131 | [0..1] | *++++District Name*  |  | < DstrctNm> | *Max35Text* | Rajonas, esantis smulkesnio šalies administracinio vieneto sudėtyje. |
| 2.132 | [0..1] | *++++ Country Subdivision* |  | <CtrySubDvsn> | *Max35Text*  | Smulkesnis šalies administracinis vienetas (pvz., apskritis, savivaldybė ir t. t.). |
| 2.133 | [0..1] | *++++ Country* |  | <Ctry> | *Country Code:**[A-Z]{2,2}* | Šalies kodas (ISO alpha-2 standartu). |
| 2.134 | [0..2] | *++++ Address Line* | *Naudojimas*: leistini tik du „Address Line“ pasikartojimai. | <AdrLine> | *Max70Text* | Gavėjo adresas. Vartojamas kaip hibridinio arba nestruktūrizuoto adreso elementas. Pastaba – nestruktūrizuoto adreso lauko naudoti nuo 2026-11-22 nebus galimybės. |
| 2.135 | [0..1] | ***+++ Identification*** | *(AT- E005 Beneficiary Identification Code).* | <Id> | Sudėtinis rodinys: Party38Choice | Gavėjo identifikacinis kodas. |
| 2.136 | {Or | ***++++ Organisation Identification*** | *Naudojimas*: leidžiamas arba AnyBIC, arba LEI, arba vienas iš „Other“. | <OrgId> | Sudėtinis rodinys: OrganisationIdentification29 | Unikalus ir vienareikšmiškas būdas identifikuoti organizaciją (Juridinio asmens identifikacija). Other galimas 1 iš 9 OrgId, pvz., *Bank Party Identification* <BkPtyId> arba *Tax Identification Number* <TaxIdNb> ir t. t.). |
| 2.137 | Or} | ***++++ Private Identification*** | *Naudojimas*: leidžiama arba „Date and Place of Birth“, arba vienas iš „Other“. | <PrvtId> | Sudėtinis rodinys: PersonIdentification13 | Other galimas 1 iš 11, pvz., *Drivers License Number* <DrvrsLicNb> arba *Customer Number* <CstmrNb> ir t. t. |
| 2.140 | [1..1] | ***++ Creditor Account*** | Privalomas. | <CdtrAcct> | Sudėtinis rodinys: CashAccount38 | Gavėjo sąskaita. |
| 2.141 | [1..1] | ***+++ Identification*** | *Naudojimas*: leistinas tik IBAN. | <Id> | Sudėtinis rodinys: AccountIdentification4Choice | Gavėjo sąskaitos identifikatorius. |
| 2.142 | [1..1] | ***++++ IBAN*** | AT-C001 The IBAN of the account of the Beneficiary.  | <IBAN> |  BAN2007Identifier:[A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30} | Gavėjo IBAN numeris. |
| 2.147 | [0..1] | ***+++******Proxy*** | AT-E003 The Proxy/alias of the account of the Beneficiary. | < Prxy> | Sudėtinis rodinys: ProxyAccountIdentification1 | Proxy/Alias - tai yra gavėjo sąskaitai alternatyvus identifikatorius, pvz., gavėjo telefono numeris. Paslauga teikiama ne visų MPT. AT-E003 gali būti nurodomas tik tada, kai mokėtojui sudaryta galimybė patikrinti IBAN susijusį su pakaitiniu identifikatoriumi (Alias/Proxy), prieš autentifikuojant mokėjimą, nebent mokėtojas ir jo bankas iš anksto susitarė kitaip (pvz. pagal pakoreguotas bendrąsias sąlygas / sutartį). Be to, tokiu atveju mokėtojo bankas turi būti susitaręs su mokėtoju, o gavėjo bankas su gavėju dėl to kaip apdorojami ir naudojami duomenys, tokie kaip pakaitiniai identifikatoriai (Alias/Proxy), pvz. ar jie naudojami tikslu inicijuoti mokėjimą ir / ar perduodami gavėjo bankui ir atitinkamam gavėjui. |
| 2.148 | [0..1] | ***++ Ultimate Creditor*** |  | <UltmtCdtr> | Sudėtinis rodinys: PartyIdentification135 | Galutinis lėšų gavėjas. |
| 2.149 | [0..1] | *+++ Name* | (*AT- E007 Name of the Beneficiary Reference Party*)*Naudojimas*: SEPA „Name“ apribotas iki 70 ženklų ilgio. | <Nm> | *Max70Text* | Galutinio lėšų gavėjo pavadinimas. |
| 2.151 | [0..1] | ***+++ Identification*** | *(AT- E010 Identification Code of the Beneficiary Reference Party).* | <Id> | Sudėtinis rodinys: Party38Choice |  |
| 2.152 | {Or | ***++++ Organisation Identification*** | *Naudojimas*: leidžiamas arba AnyBIC, arba LEI, arba vienas iš „Other“. | <OrgId> | Sudėtinis rodinys: OrganisationIdentification29 | Unikalus ir vienareikšmiškas būdas identifikuoti organizaciją (Juridinio asmens identifikacija). Other galimas 1 iš 9 OrgId, pvz., *Bank Party Identification* <BkPtyId> arba *Tax Identification Number* <TaxIdNb> ir t. t.). |
| 2.153 | Or} | ***++++ Private Identification*** | *Naudojimas*: leidžiama arba „Date and Place of Birth“, arba vienas iš „Other“. | <PrvtId> | Sudėtinis rodinys: PersonIdentification13 | Other galimas 1 iš 11, pvz., *Drivers License Number* <DrvrsLicNb> arba *Customer Number* <CstmrNb> ir t. t. |
| 2.158 | [0..1] | ***++ Purpose*** | *(AT- T007 Purpose of the Credit Transfer).* | <Purp> | Sudėtinis rodinys: Purpose2Choice | Kredito pervedimo paskirtis. |
| 2.159 | {Or} | *+++ Code* | *Naudojimas*: Jei tai lėšų grąžinimo transakcija, tai kodas turi būti RRCT arba kitas kodas identifikuojantis grąžinimo operaciją.Jei tai transakcija, susijusi su Request-To\_Pay tokiu atveju turi būti naudojamas kodas RRTP. | <Cd> | *Code:**ExternalPurpose1Code* | Visų kodų sąrašas viešai publikuojamas ISO ExternalPurpose1Code. |
| 2.164 | [0..1] | ***++ Remittance Information*** | *AT-T009 Remittance Information**Naudojimas*: gali būti naudojamas arba „Structured“, arba „Unstructured“. | <RmtInf> | Sudėtinis rodinys: RemittanceInformation16 | Mokėjimo paskirtis. |
| 2.165 | [0..1] | *+++ Unstructured* | *The Unstructured Remittance Information.**Formato taisyklė*: leistinas tik vienas „Unstructured“ pasikartojimas. Jei gavėjo komercinis pavadinimas skiriasi nuo jo juridinio pavadinimo (AT-E001 Gavėjo pavadinimas), šioje vietoje pateikiamas komercinis pavadinimas. Čia taip pat galima nurodyti operacijos atlikimo vietą (jei skiriasi nuo AT-E004 Gavėjo adresas), taip pat operacijos atlikimo datą ir laiką. Pateikiamus duomenis reikia atskirti pasviruoju brūkšniu, kad būtų aiškiai atskirta šiame duomenų elemente pateikta informacija (jei pasvirasis brūkšnys naudojamas kitais tikslais, vietoj jo galima naudoti kitą specialųjį simbolį (pvz., +)) [Pavyzdys: The Shopping Paradise/Boulevard des Marchands 123/2020-12-24T11:37/Purchase Nr 1234567890AZ - Merry Christmas]. | <Ustrd> | *Max140Text* | Nestruktūrizuota mokėjimo paskirtis.Daugiau informacijos galima rasti “EPC088-22 EPC Guidance Document – Improve Transparency for Retail Payment End-Users”. |
| 2.166 | [0..1] | ***+++ Structured*** | *The structured Remittance Information.**Max 140 simbolių, t.y gali būti naudojama, kai struktūrizuoti kodiniai žodžiai / elementai ir jų duomenys (visi simboliai isškyrus <Strd> and </Strd>) neviršija 140 simbolių.* | <Strd> | Sudėtinis rodinys: StructuredRemittanceInformation16 |  |
| 2.169 | [0..1] | ***++++ Creditor Reference Information*** | *Naudojimas*: jeigu elementas naudojamas, mokėtojo bankas neprivalo tikrinti šio lauko teisingumo;jeigu elementas naudojamas, privalo būti įvesti ir „Reference“ ir“ Type“ laukų duomenys. | <CdtrRefInf> | Sudėtinis rodinys: CreditorReferenceInformation2 |  |
| 2.170 | [1..1] | ***+++++ Type*** | Privalomas jeigu naudojamas „*Creditor Reference Information“.* | <CdtrRefTp> | Sudėtinis rodinys: CreditorReferenceType2 | Apibrėžia gavėjo nuorodos rūšį. |
| 2.171 | [1..1] | ***++++++Code or Propietary*** |  | <CdOrPrtry> | Sudėtinis rodinys: CreditorReferenceType1Choice |  |
| 2.172 | {Or} | *++++++ Code* | *Naudojimas*: galima tik reikšmė „SCOR“.Naudojama, kai dokumentas -struktūrizuota komunikacijos nuoroda, kurią gavėjas pateikia nurodytam sandoriui identifikuoti. | <Cd> | *Code* | SCOR:StructuredCommunicationReference. |
| 2.174 | [0..1] | *++++++ Issuer* | *Naudojimas:* Privalomas, jeigu elemente „Reference“ yra pateiktas identifikatorius, kurį išdavė arba valdo žinoma  institucija. Pvz., reikėtų nurodyti ISO,  jeigu elemente „Reference“ pateiktas „RF Creditor Reference“ (ISO 11649).  | <Issr> | *Max35Text* | Subjektas, kuris priskiria kredito nuorodos rūšį. |
| 2.175 | [0..1] | *+++++ Reference* | *Privalomas jeigu naudojamas elementas „'Creditor Reference Information‘“.**Naudojimas*: jeigu lauką „Creditor Reference“ sudaro kontrolinis skaitmuo, gavėjo bankas neprivalo jo tikrinti.*Naudojimas*: jeigu gavėjo bankas tikrina kontrolinį skaitmenį ir tikrinimas yra nesėkmingas, bankas gali tęsti operacijos vykdymą ir perduoti ją kitai grandinėje esančiai šaliai.*Naudojimas*: privalo būti naudojama *RF Creditor Reference* (ISO 11649) jeigu ISO yra minimas lauke „Issuer“. | <Ref> | *Max35Text* | Unikali nuoroda, priskirta lėšų gavėjo siekiant vienareikšmiškai apibrėžti mokėjimą.Jei įmanoma, inicijuojančioji šalis turėtų  pateikti šią nuorodą struktūrizuotoje pervedimo  informacijoje, kad lėšų gavėjas,  gavęs pinigų sumą, galėtų ją atpažinti. |

### **3.1.2. Atmestas kredito pervedimas (*pain*.002.001.10) (DS-03 elementų grupė)**

3.1.2.1. Mokėjimo būsenos ataskaitos naudojimas

Kodas „RJCT“ privalo būti naudojamas „Group Status“ arba „Payment Information Status“, arba „Transaction Status“ laukuose, jei bankas perduoda mokėtojui informaciją apie atmestus kredito mokėjimus.

Pranešimas taikomas grupinėms ir pavienėms atmestoms instrukcijoms.

3.1.2.2. Grupės antraštė

| **Indeksas EPC** | ***Mult*** | **Pranešimo elementas** |  | **XML Tag** | **Duomenų tipas** | **Pastabos, paskirtis** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | [1..1] | **Message root** |  | <Document…> |  |  |

| **Indeksas EPC** | ***Mult*** | **Pranešimo elementas** | **SEPA *Core* reikalavimai** | **XML Tag** | **Duomenų tipas** | **Pastabos, paskirtis** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.0 | [1..1] | ***Group Header*** |  | <GrpHdr> | Sudėtinis rodinys: GroupHeader86 |  |
| 1.1 | [1..1] | ***+*** *Message Identification* | Pranešimą inicijuojanti šalis privalo įsitikinti, kad „Message Identification“ yra (bus) unikalus instruktuojamosios šalies atžvilgiu per visą galiojantį iš anksto sutartą laikotarpį. | <MsgId> | *Max35Text* | „Taškas į tašką“ nuoroda, kurią priskyrė pranešimą inicijuojanti šalis ir yra išsiųsta kitai mokėjimo grandinėje esančiai šaliai siekiant vienareikšmiškai identifikuoti pranešimą.  |
| 1.2 | [1..1] | ***+*** *Creation Date Time* |  | <CreDtTm> | *ISODateTime* | Data ir laikas, kada pranešimas buvo sukurtas. |
| 1.5 | [0..1] | ***+ Debtor Agent*** | *(AT-D002 Only BICFIAnyFI Code of the Originator Bank).* | <DbtrAgt> | Sudėtinis rodinys: BranchAndFinancialInstitutionIdentification6 | Finansų institucija, tvarkanti mokėtojo sąskaitą. |

* + - 1. Pirminė grupės informacija ir būsena

| **Indeksas EPC** | ***Mult*** | **Pranešimo elementas** | **SEPA *Core* reikalavimai** | **XML Tag** | **Duomenų tipas** | **Pastabos, paskirtis** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2.0 | [1..1] | ***Original Group Information And Status*** |  | <OrgnlGrpInfAndSts> | Sudėtinis rodinys: OriginalGroupHeader17 | Pradinė informacijos grupė apie operacijų grupę į kurią referuoja pranešimas. |
| 2.1 | [1..1] | ***+*** *Original Message Identification* |  | <OrgnlMsgId> | *Max35Text* | Pradinės mokėjimą inicijavusios šalies nuoroda, siekiant vienareikšmiškai identifikuoti pradinį pranešimą. |
| 2.2 | [1..1] | ***+*** *Original Message Name Identification* | Galimas tik pain.001.001.09 identifikatorius. | <OrgnlMsgNmId> | *Max35Text* | Pradinio pranešimo pavadinimo identifikatorius. |
| 2.4 | [0..1] | ***+*** *Original Number of Transactions* |  | <OrgnlNbOfTxs> | *Max15NumericText:**[0-9]{1,15}* |  |
| 2.5 | [0..1] | ***+*** *Original Control Sum* |  | <OrgnlCtrlSum> | *DecimalNumber* |  |
| 2.6 | [0..1] | ***+*** *Group Status* | (*AT-R001 Type of R Message*)*Naudojimas*: arba „Group Status“, arba „Payment Information Status“, arba „Transaction Status“ privalo būti užpildytas kodu „RJCT“. | <GrpSts> | *Code: ExternalPaymentGroupStatus1Code* | Apibrėžiamas operacijų grupės statusas (būsena). |
| 2.7 | [0..n] | ***+ Status Reason Information*** | *Naudojimas*: „Status Reason Information“ turi privalo būti pateiktas arba lauke „Original Group Information and Status“, arba „Original Payment Information and Status“, arba „Transaction Information and Status“. | <StsRsnInf> | Sudėtinis rodinys: StatusReasonInformation12 | Detali būsenos priežasties informacija. |
| 2.8 | [1..1] | ***++ Originator*** | (*AT-R002 Identification of the Type of Party that Initiated the Reject*) *Naudojimas:* Apribotas AnyBIC banko arba CSM inicijavusio grąžinimą arba „Pavadinimu“ nurodomu, kai CSM neturi BIC. | <Orgtr> | Sudėtinis rodinys: PartyIdentification135 | Statusą inicijuojantis dalyvis, jei CSM „Pavadinimas“ Max 70 simbolių. |
| 2.9 | [1..1] | ***++ Reason*** | *(AT-R004 Reason Code for Non-Acceptance of the credit transfer).* | <Rsn> | Sudėtinis rodinys: StatusReason6Choice |  |
| 2.10 | [1..1]{Or} | *+++ Code* | Žr. toliau pateiktą pranešimo elemento apibrėžimą, pateikus atmetimo priežasties ISO kodus. | <Cd> | *Code:**ExternalStatusReason1Code* | Statuso priežastis pagal išorinį ir MPT naudojamą priežasčių kodų sąrašą. |

* + - 1. Operacijos informacija ir būsena

| **Indeksas EPC** | ***Mult*** | **Pranešimo elementas** | **SEPA *Core* reikalavimai** | **XML Tag** | **Duomenų tipas** | **Pastabos, paskirtis** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 3.0 | [0..n] | ***Original Payment Information And Status*** |  | <OrgnlPmtInfAndSts> | Sudėtinis rodinys: OriginalPaymentInstruction32 | Pradinio (atmetamo) mokėjimo informacija. |
| 3.1 | [1..1] | *+ Original Payment Information Identification* |  | <OrgnlPmtInfId> | *Max35Text* | Unikalus ir vienareikšmiškas pirminio mokėjimo nurodymo siuntėjo suteiktas identifikatorius. |
| 3.2 | [0..1] | *+ Original Number of Transactions* |  | <OrgnlNbOfTxs> | *Max15NumericText:**[0-9]{1,15}* |  |
| 3.3 | [0..1] | *+ Original Control Sum* |  | <OrgnlCtrlSum> | *DecimalNumber* |  |
| 3.4 | [0..1] | *+ Payment Information Status* | *(AT-R001 Type of R-message)**Naudojimas*: „Group Status“, „Payment Information Status” arba „Transaction Status“ privalo būti užpildytas kodu „RJCT“. | <TxSts> | *Code:**ExternalPaymentGroupStatus1Code* | Apibrėžiamas operacijos statusas kodo pavidalu. |
| 3.5 | [0..n] | ***+ Status Reason Information*** | *Naudojimas*: „Status Reason Information“ gali privalo būti pateiktas arba lauke „Original Group Information And Status“, arba “Original Payment Information and Status”, arba „Transaction Information and Status“. | <StsRsnInf> | Sudėtinis rodinys: StatusReasonInformation12 | Elementų aibė, naudojama siekiant pateikti statuso priežasties detalią informaciją. |
| 3.6 | [1..1] | ***++ Originator*** | *(AT-R002 Identification of the Type of Party that Initiated the Reject)**Naudojimas:* Apribotas AnyBIC banko arba CSM inicijavusio grąžinimą arba „Pavadinimu“ nurodomu, kai CSM neturi BIC. | <Orgtr> | Sudėtinis rodinys:PartyIdentification135 | Statusą inicijuojantis dalyvis, jei CSM „Pavadinimas“ Max 70 simbolių. |
| 3.7 | [1..1] | ***++ Reason*** | *(AT-R004 The reason code for non-acceptance of the credit transfer).* | <Rsn> | Sudėtinis rodinys:StatusReason6Choice | Apibrėžiama statuso pranešimo priežastis. |
| 3.8 | [1..1]{Or} | *+++ Code* | Žr. toliau pateikitus atmetimo priežasties ISO kodus. | <Cd> | *Code:**ExternalStatusReason1Code* | Statuso priežastis pagal ISO išorinį priežasčių kodų sąrašą. |
| 3.12 | [0..n] | ***+ Transaction Information and Status*** |  | <TxInfAndSts> | Sudėtinis rodinys:PaymentTransaction105 |  |
| 3.13 | [0..1] | *++ Status Identification* | *(AT-R003 Specific Reference of the Bank that Initiated the Reject)**Naudojimas:instruktuojanti šalis yra šalis siunčianti šį statuso pranešimą, o ne pradinio mokėjimo siuntėjas.* | <StsId> | *Max35Text* | Unikalus identifikatorius, kurį nurodymus duodanti šalis priskyrė nurodymus gaunančiai šaliai, kad būtų galima vienareikšmiškai nustatyti pranešimo būseną. |
| 3.14 | [0..1] | *++ Original Instruction Identification* |  | <OrgnlInstrId> | *Max35Text* | Originalaus nurodymo identifikatorius. |
| 3.15 | [0..1] | *++ Original End-to-End Identification* |  *(AT-T014 Originator‘s Reference of the Credit Transfer Transaction).* | <OrgnlEndToEndId> | *Max35Text* | Originalus End-to-End identifikatorius. |
| 3.17 | [0..1] | ***++ Transaction Status*** | *(AT-R001 Type of R-message)**Naudojimas:* „Group Status“, „Payment Information Status” arba „Transaction Status“ turi būti užpildytas kodu „RJCT“, kurio reikšmė: mokėjimas atmestas. | <TxSts> | Sudėtinis rodinys: ExternalPaymentTransactionStatus1Code | Apibūdina mokėjimo operacijos statusą kodo išraiška. |
| 3.18 | [0..n] | ***++ Status Reason Information*** | *Naudojimas:* „Status Reason Information“ gali privalo būti pateiktas arba lauke „Original Group Information And Status“, arba “Original Payment Information Status”, arba „Transaction Information and Status“. | <StsRsnInf> | Sudėtinis rodinys: StatusReasonInformation12 |  |
| 3.19 | [1..1] | ***+++ Originator*** |  *(AT-R002 Identifiaction of the Type of Party that Initiated the Reject)**Naudojimas:* Apribotas AnyBIC banko arba CSM inicijavusio grąžinimą arba „Pavadinimu“ nurodomu, kai CSM neturi BIC. | <Orgtr> | Sudėtinis rodinys:PartyIdentification135 | Statusą inicijuojantis dalyvis, jei CSM „Pavadinimas“ Max 70 simbolių. |
| 3.20 | [1..1] | ***+++ Reason*** |  *(AT-R004 Reason Code for Non-Acceptance of credit transfer).* | <Rsn> | Sudėtinis rodinys:StatusReason6Choice | Apibrėžiama statuso pranešimo priežastis. |
| 3.21 | [1..1]{Or} | *++++ Code* | Žr. toliau pateikitus atmetimo priežasties ISO kodus. | <Cd> | *Code:**ExternalStatusReason1Code* | Statuso priežastis pagal ISO išorinį priežasčių kodų sąrašą. |
| 3.29 | [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 pradiniame nurodyme. | <OrgnlTxRef> | Sudėtinis rodinys: OriginalTransactionReference28 | Pagrindinių pirminės operacijos elementų rinkinys |
| 3.31 | [0..1] | *+++ Amount* | *(AT-T002 Amount of the Credit Transfer in Euro).* | <Amt> | Amount | Suma eurais. |
| 3.34 | [0..1] | *+++ Requested Execution Date* |  *(AT-T013 Requested Execution Date of the SEPA Credit Transfer Instruction).* | <ReqdExctnDt> | *Sudėtinis rodinys: DateAndDateTime2Choice* | Pavedimo vykdymo data (nurodo mokėtojas). |
| 3.37 | [0..1] | ***+++ Payment Type Information*** | *(AT-T001 Identification Code of the Scheme)**(AT-T008 Category Purpose of the Credit Transfer).* | <PmtTpInf> | Sudėtinis rodinys: PaymentTypeInformation27 | Elementų rinkinys, kuris toliau apibrėžia operacijos rūšį. |
| 3.38 | [0..1] | ***+++ Payment Method*** |  | <PmtMtd> | Sudėtinis rodinys:PaymentMethod4Code | Apibrėžiamas pervedimo būdas, kurį taikys siunčiančioji šalis pervesdama lėšas gavėjui. |
| 3.40 | [0..1] | ***+++ Remittance Information*** | *(AT-T009 Remittance Information arba AT-T010 The unstructured Remittance Information).* | <RmtInf> | Sudėtinis rodinys: RemittanceInformation16 | Mokėjimo paskirtis. |
| 3.41 | [0..1] | ***+++ Ultimate Debtor*** | *(AT-P00608 Name of the Originator Reference Party)**(AT-P0070 Identification Code of the Originator Reference Party)**Galimas tik „Party“ naudojimas.* | <UltmtDbtr> | Sudėtinis rodinys:Party40Choice | Pradinis mokėtojas. |
| 3.42 | [0..1] | ***+++ Debtor*** | *(AT-P001 Name of the Originator)**(AT-P005 Address of the Originator)**(AT-P004 Originator Identification Code)**Galimas tik „Party“ naudojimas.* | <Dbtr> | Sudėtinis rodinys:Party40Choice | Lėšų mokėtojas. |
| 3.43 | [0..1] | ***++ Debtor Account*** | *(AT-D001 IBAN of the Originator)**AT-P003 The Proxy/Alias of the account of the Originator.* | <DbtrAcct> | Sudėtinis rodinys:CashAccount38 | Mokėtojo sąskaitaProxy/Alias - tai yra mokėtojo sąskaitai alternatyvus identifikatorius, pvz., mokėtojo telefono numeris. Paslauga teikiama ne visų MPT. AT-P003 gali būti nurodomas tik tada, kai mokėtojui sudaryta galimybė naudoti IBAN susijusį su pakaitiniu identifikatoriumi (Alias/Proxy), prieš autentifikuojant mokėjimą, nebent mokėtojas ir jo bankas iš anksto susitarė kitaip (pvz. pagal pakoreguotas bendrąsias sąlygas / sutartį). Be to tokiu atveju mokėtojo bankas turi būti susitaręs su mokėtoju, o gavėjo bankas su gavėju dėl to kaip apdorojami ir naudojami duomenys, tokie kaip pakaitiniai identifikatoriai (Alias/Proxy), pvz. ar jie naudojami tikslu inicijuoti mokėjimą ir / ar perduodami gavėjo bankui ir atitinkamam gavėjui. |
| 3.44 | [0..1] | ***+++ Debtor Agent*** | *AT-D002 BIC code of the Originator Bank (if present in DS-01).* | <DbtrAgt> | Sudėtinis rodinys:BranchAndFinancialInstitutionIdentification6 | Finansų institucija, tvarkanti lėšų mokėtojo sąskaitą. |
| 3.46 | [0..1] | ***+++ Creditor Agent*** | *AT-C002 BIC code of the Beneficiary Bank (if present in DS-01).* | <CdtrAgt> | Sudėtinis rodinys:BranchAndFinancialInstitutionIdentification6 | Finansų institucija, tvarkanti gavėjo sąskaitą. |
| 3.48 | [1..1] | ***+++ Creditor*** | *(AT-E001 Name of the Beneficiary)**(AT-E004 Address of the Beneficiary)**(AT-E005 Beneficiary Identification Code)**Galimas tik „Party“ naudojimas.* | <Cdtr> | Sudėtinis rodinys:Party40Choice | Lėšų gavėjas. |
| 3.49 | [0..1] | ***+++ Creditor Account*** | *(AT-C001 IBAN of the Beneficiary)**(AT-E003 The Proxy/Alias of the account of the Beneficiary).* | <CdtrAcct> | Sudėtinis rodinys:CashAccount38 | Gavėjo sąskaitos numeris.Proxy/Alias - tai yra gavėjo sąskaitai alternatyvus identifikatorius, pvz., gavėjo telefono numeris. Paslauga teikiama ne visų MPT. AT-E003 gali būti nurodomas tik tada, kai mokėtojui sudaryta galimybė naudoti IBAN susijusį su pakaitiniu identifikatoriumi (Alias/Proxy), prieš autentifikuojant mokėjimą, nebent mokėtojas ir jo bankas iš anksto susitarė kitaip (pvz. pagal pakoreguotas bendrąsias sąlygas / sutartį). Be to tokiu atveju mokėtojo bankas turi būti susitaręs su mokėtoju, o gavėjo bankas su gavėju dėl to kaip apdorojami ir naudojami duomenys, tokie kaip pakaitiniai identifikatoriai (Alias/Proxy), pvz. ar jie naudojami tikslu inicijuoti mokėjimą ir / ar perduodami gavėjo bankui ir atitinkamam gavėjui. |
| 3.50 | [0..1] | ***+++ Ultimate Creditor*** | *(AT-E007 Name of the Beneficiary Reference Party)**(AT-E010 Identification Code of the Beneficiary Reference Party)**Galimas tik „Party“ naudojimas.* | <UltmtCdtr> | Sudėtinis rodinys:Party40Choice | Galutinis gavėjas. |
| 3.51 | [0..1] | ***+++ Purpose*** | *(AT-T007 Purpose of the Credit Transfer).* | <Purp> | Sudėtinis rodinys:Purpose2Choice | Paskirtis, kurią naudoja galutiniai vartotojai, t. y. pavedimo iniciatorius, (galutinis) skolininkas, (galutinis) kreditorius, kad pateiktų informaciją apie mokėjimo pobūdį.  |

## 3.2. Kredito pervedimo atmetimo priežastys

Gautos kredito pervedimo atmetimo priežastys ISO formatu, kurios perduodamos gavėjui, pateiktos lentelėje. Kiti ISO kodai gali būti naudojami, kai mokėtojo bankas atmeta pranešimą.

| **ISO kodas** | **ISO pavadinimas** | **SEPA Core priežastis kaip apibrėžta tvarkos taisyklėse (Rulebook)** | **Pastabos, paskirtis** |
| --- | --- | --- | --- |
| AC01 | *IncorrectAccountNumber* | Neteisingas sąskaitos identifikatorius (t. y. neteisingas IBAN). |  |
| AG02 | *InvalidBankOperationCode* | Klaidingas operacijos kodas, netinkamas failo formatas. | Naudojama neteisingam operacijos kodui. |
| AM05 | *Duplication* | Padvigubintas mokėjimas. |  |
| CERI | *CheckERI* | Kredito pervedimas nėra pažymėtas kaip išplėstinės pervedimo informacijos (ERI) operacija, bet jame yra ERI. |  |
| CNOR | *Creditor bank is not registered* | Gavėjo bankas CMS neregistruotas su pateikiamu BIC. |  |
| DNOR | *Debtor bank is not registered* | Mokėtojo bankas CMS neregistruotas su pateikiamu BIC. |  |
| ERIN | *ERIOptionNotSupported* | Išplėstinė pervedimo informacija (ERI) nepalaikoma. |  |
| FF01 | *InvalidFileFormat* | Klaidingas operacijos kodas, netinkamas failo formatas. | Naudojamas netinkamam failo formatui. |
| MS03 | *NotSpecifiedReasonAgentGenerated* | Priežastis neapibrėžta. |  |
| NERI | *NoERI* | Pervedimas pažymėtas kaip išplėstinės pervedimo informacijos (ERI) operacija, bet jame nėra ERI. |  |
| RC01 | *BankIdentifierIncorrect* | Klaidingas banko identifikatorius (pvz., klaidingas BIC). |  |
| RR01 | *MissingDebtorAccountOrIdentification* | Reguliavimo priežastis. | Nenurodyta Mokėtojo sąskaita arba mokėtojo identifikatorius. |
| RR02 | *MissingDebtorNameOrAddress* | Reguliavimo priežastis. | Nenurodytas Mokėtojo pavadinimas arba adresas. |
| RR03 | *MissingCreditorNameOrAddress* | Reguliavimo priežastis. | Nenurodytas Gavėjo pavadinimas arba adresas. |
| RR04 | *RegulatoryReason* | Reguliavimo priežastis. |  |
| TM01 | *CutOffTime* | Failas pateiktas po pateikimui skirto laiko. | Failas pateiktas po pateikimui skirto laiko. |

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

Sąskaitos informacijos (camt.052, camt.053, camt.054) pranešimai rengiami remiantis šiais dokumentais „Recommendation on ISO 20022 transfers (SCTs) and SEPA direct debits (SDDs)” [13] ir „ISO 20022 Bank-to-Customer Cash Management messages version of 2019“ [14]. Prašome informaciją apie sąskaitos informacijos pranešimų struktūrą tikslintis jūsų sąskaitą tvarkančioje kredito institucijoje.

## 3.4. Naudojami duomenų tipai

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Duomenų tipas** | **Aprašymas** | **Pavyzdys** |
| AMOUNT | Šis duomenų tipas privalo būti naudojamas su *Currency* (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 | Reali 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). | 2023-11-25 |
| ISODATETIME | Realus laikas, kurį apibrėžia privaloma datos ir laiko komponentė išreikšta UTC (angl. *Universal Coordinated Time*) 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. | 2023-11-25T08:35:30 |
| MAXKNUMBERTEXT | Apibrėžia skaitmenų eilutę, kurios maksimalus ilgis yra K skaitmenų. Užrašymo formatas yra [0 – 9]{1, K} | 1 |
| MAXKTEXT | 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 |