



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร
สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง

ที่ ธปท.ผนช.(31)ว.493/2558 เรื่อง นำส่งประกาศมาตรฐานกลางข้อความการชำระเงิน
ทางอิเล็กทรอนิกส์ (ฉบับปรับปรุง)

เดิมคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ครอ.) ได้ออกประกาศมาตรฐานกลาง
ข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 2 มกราคม 2556 เป็นมาตรฐานเลขที่ มธอ.
0001-2555 จำนวน 4 ข้อความ ได้แก่ ข้อความโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ข้อความหักบัญชีเงินฝาก
อัตโนมัติ ข้อความรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน และข้อความแจ้งรายการโอนเงิน
หรือหักเงิน ที่อ้างอิง ISO20022 เพื่อส่งเสริมให้ใช้ข้อความดังกล่าวในการรับส่งข้อมูลการชำระเงิน
ระหว่างผู้ประกอบการภาคเอกชนหรือหน่วยงานภาครัฐกับผู้ให้บริการที่เป็นธนาคารพาณิชย์

ต่อมา ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
(องค์การมหาชน) (สพธอ.) และกลุ่มผู้ใช้งาน (Thailand Payment Market Practice Group: TH-PMPG)
ซึ่งประกอบด้วยผู้แทนธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบการได้แก้ไขปรับปรุงมาตรฐานเดิมที่ได้ประกาศใช้แล้ว
ข้างต้น ให้สอดคล้องกับแนวทางการใช้งานของ Common Global Implementation (CGI)^{1/} และพัฒนา
มาตรฐานเพิ่มเติมอีก 4 ข้อความ ได้แก่ ข้อความรายงานการโอนเงินหรือหักเงินในบัญชีเงินฝาก ข้อความ
แจ้งยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝาก ข้อความโอนคืนเงินที่ได้หักบัญชีไปแล้ว และข้อความยกเลิกคำสั่งโอนเงิน
หรือหักบัญชี สรุปแก้ไขและเพิ่มเติมรวม 8 ข้อความ (เอกสารแนบ 1) เพื่อให้ขั้นตอนการชำระเงินมีข้อความ
ครบถ้วน รองรับการใช้งานในอนาคต สามารถตอบสนองความต้องการของภาคธุรกิจและรองรับการใช้งาน
ตามแนวปฏิบัติสากล

บัดนี้ ครอ. ได้ออกประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เรื่อง มาตรฐาน
กลางข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (National payment Message Standard : NPMS)
(ฉบับปรับปรุง) เมื่อวันที่ 6 มีนาคม 2558 (มาตรฐานเลขที่ มธอ. 0001-2558) (เอกสารแนบ 2) เพื่อใช้
เป็นมาตรฐานข้อความฉบับใหม่ ซึ่งประกอบไปด้วยมาตรฐานข้อความทั้ง 8 ข้อความ ตามที่กล่าวข้างต้น
เพื่อทดแทนมาตรฐานฉบับเดิมที่ประกาศใช้ เมื่อวันที่ 2 มกราคม 2556 (มาตรฐานเลขที่ มธอ. 0001-2555)

ธปท. ขอนำส่งประกาศดังกล่าวซึ่งมีรายละเอียดตามแผ่น CD ที่แนบมาพร้อมนี้ นอกจากนี้
ธปท. ได้เผยแพร่มาตรฐานดังกล่าวผ่านทาง www.bot.or.th ภายใต้หัวข้อระบบการชำระเงิน/มาตรฐาน
ระบบการชำระเงิน/มาตรฐานกลางข้อความการชำระเงิน และหน้าประกาศ/หนังสือเวียน ด้วยแล้ว

^{1/} CGI เป็น forum ที่เกิดจากการรวมตัวของผู้ประกอบการและสถาบันการเงินรายใหญ่ ที่มาหารือร่วมกันเพื่อกำหนด
แนวทางปฏิบัติที่เป็นสากลในการนำ ISO 20022 ไปใช้งาน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและขอความร่วมมือพิจารณานำมาตรฐานกลางข้อความ
การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไปใช้ในการดำเนินงานของท่านที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพระบบการชำระเงินโดยรวมของประเทศและรองรับการเชื่อมโยงในด้าน
ระบบการชำระเงินในภูมิภาคในระยะต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นางสุกกร สิริโยธิน)

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ตารางสรุปมาตรฐานข้อความที่ยกร่างและปรับปรุง จำนวน 8 ข้อความ
 2. ประกาศ คธอ. เรื่อง มาตรฐานกลางข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่
6 มีนาคม 2558
 3. แผ่น CD มาตรฐานกลางข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (National Payment
Message Standard) มาตรฐานเลขที่ มธอ. 0001-2558

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6850, 0 2283 5054, 0 2283 5043, 0 2283 6833

โทรสาร 0 2282 7717

หมายเหตุ ☐ ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ
☒ ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

มาตรฐานข้อความที่ยกร่างและปรับปรุง จำนวน 8 ข้อความ

ข้อความ NPMS	ประกาศครั้งแรก	ยกร่าง 2557
ข้อความโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ CustomerCreditTransferInitiationV03 (pain.001)	ISO20022	CGI + ISO20022
ข้อความหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ CustomerDirectDebitInitiationV02 (pain.008)	ISO20022	CGI + ISO20022
ข้อความรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน CustomerPaymentStatusReportV03 (pain.002)	ISO20022	CGI + ISO20022
ข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน BankToCustomerDebitCreditNotificationV02 (camt.054)	ISO20022	CGI + ISO20022
ข้อความรายงานรายการโอนเงินหรือหักเงินในบัญชีเงินฝาก BankToCustomerAccountReportV02 (camt.052)		CGI + ISO20022
ข้อความแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝาก BankToCustomerStatementReportV02 (camt.053)		CGI + ISO20022
ข้อความโอนคืนเงินที่ได้หักบัญชีไปแล้ว CustomerPaymentReversalV02 (pain.007)		ISO20022 *
ข้อความขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชี CustomerPaymentCancellationRequestV01 (camt.055)		ISO20022 *

*CGI ยังไม่ประกาศมาตรฐานข้อความนี้



ประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
เรื่อง มาตรฐานกลางข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
(National Payment Message Standard : NPMS)

ตามที่คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ออกประกาศ เรื่อง มาตรฐานกลางข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (National Payment Message Standard : NPMS) เมื่อวันที่ ๒ มกราคม ๒๕๕๖ จำนวน ๔ ข้อความ (มาตรฐานเลขที่ มธอ. 0001-2555) ไปแล้วนั้น ในการนี้หน่วยงานเจ้าภาพหลักได้มีการปรับปรุงมาตรฐานกลางข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (National Payment Message Standard : NPMS) ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล ISO 20022 และแนวทางการใช้งานของ Common Global Implementation (CGI)

คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์พิจารณาแล้ว เพื่อเป็นการยกระดับและพัฒนาการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ของประเทศ จึงเห็นสมควรส่งเสริมให้นำมาตรฐานกลางข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (National Payment Message Standard : NPMS) (มาตรฐานเลขที่ มธอ. 0001-2558) มาใช้แทนมาตรฐานฉบับเดิม (มาตรฐานเลขที่ มธอ. 0001-2555) รายละเอียดตามเอกสารแนบท้ายประกาศฉบับนี้

ประกาศ ณ วันที่ 6 มีนาคม พ.ศ. ๒๕๕๘

(นายพรชัย รุจิประภา)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
ประธานคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

มาตรฐานธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

ELECTRONIC TRANSACTION STANDARD

มธอ. 0001-2558

ข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

NATIONAL PAYMENT MESSAGE STANDARD

สำนักงานคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

ICS 35.240.40

มาตรฐานธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

ข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

มธอ. 0001-2558

สำนักงานคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

สำนักงานปลัดกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
120 หมู่ 3 อาคารศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติ 80 พรรษา อาคาร B
ชั้น 6 ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210
โทรศัพท์: 0-2141-6991 โทรสาร: 0-2143-8036-37

คณะกรรมการจัดทำร่างมาตรฐาน
มาตรฐานกลางข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

หัวหน้าคณะกรรมการ

นางนิศารัตน์ ไตรรัตน์วรกุล

ธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการ

นางสาวกัญญา วัฒนสินธุ์

ธนาคารแห่งประเทศไทย

นางสาวสุนิสา มหิตเดชกุล

สมาคมธนาคารไทย

นายดิถีชัย ลิ้มโปดม

สมาคมธนาคารไทย

นายรัฐวุฒิ ธรรมไกรสร

สมาคมธนาคารนานาชาติ

นายวิวัฒน์ องค์กรทรัพย์

สมาคมธนาคารนานาชาติ

นายสรวิทย์ จูประเสริฐ

สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

นายปรัชญา สมะลาภา

สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

นางสุภารัตน์ รักจันทร์

กรมบัญชีกลาง

นายโสภณ รัตนศิริ

กรมศุลกากร

นายวรรณวิทย์ อาชุนทร

สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
(องค์การมหาชน)

นายสถาพร รุ่งรัตนอุบล

สำนักงานมาตรฐานผลิตภัณฑ์อุตสาหกรรม

นายพิชิต วิวัฒน์จุฑารักษ์

สมาคมอุตสาหกรรมเทคโนโลยีสารสนเทศไทย

คณะกรรมการและเลขานุการ

นางทศชนก ลีลาวรรณกุลศิริ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ

นางสาวศศิณันท์ พันธนะ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

นางสาวอุรวิภา เกตุพรหม

สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
(องค์การมหาชน)

คำนำ

มาตรฐานกลางข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้ประกาศใช้ครั้งแรกเป็นมาตรฐานธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ มาตรฐานเลขที่ มธอ. 0001-2555 วันที่ 2 มกราคม พุทธศักราช 2556 ต่อมาคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ได้พิจารณาเห็นสมควรแก้ไขปรับปรุงแนวทางการใช้งานข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งอ้างอิงตามแนวทางของ Common Global Implementation (CGI) ที่กำหนดแนวทางการใช้งานเพิ่มเติมจากมาตรฐานขององค์การระหว่างประเทศว่าด้วยการมาตรฐาน (ISO) เพื่อให้หน่วยงานต่างๆ มีการใช้งานที่สอดคล้องกับบริบทการใช้งาน ความต้องการทางธุรกิจ และคุณลักษณะของระบบการชำระเงินในประเทศไทย จึงได้แก้ไขปรับปรุงโดยยกเลิกมาตรฐานเดิม และกำหนดมาตรฐานนี้ขึ้นใหม่

มาตรฐานกลางข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์นี้ จัดทำขึ้นตามความร่วมมือด้านการมาตรฐานระหว่างสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน) กับธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งตั้งอยู่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200 โทรศัพท์ 0-2283-5353 โทรสาร 0-2280-0449, 0-2280-0626

มาตรฐานกลางข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์นี้ ประกอบด้วยข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 8 ข้อความ โดยมีการแบ่งร่างมาตรฐานออกเป็น 2 ส่วน คือ ส่วนที่ 1 เป็นข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 6 ข้อความ ซึ่งอ้างอิงข้อความตามมาตรฐาน ISO 20022 Universal financial industry message scheme และกำหนดแนวทางการใช้งานเพิ่มเติมจากมาตรฐาน ISO 20022 ให้มีความสอดคล้องกับมาตรฐานระดับสากลผ่าน CGI Forum ที่เกิดจากการรวมตัวของผู้ประกอบการและสถาบันการเงินรายใหญ่ระดับโลก และส่วนที่ 2 เป็นข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 2 ข้อความ ซึ่งอ้างอิงข้อความตามมาตรฐาน ISO 20022 เท่านั้น

มาตรฐานกลางข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์นี้ ประกอบด้วยข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 8 ข้อความดังต่อไปนี้

ลำดับ	ข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	ข้อความตามมาตรฐาน ISO 20022 ที่นำมาอ้างอิง
ส่วนที่ 1 : อ้างอิงตามแนวทาง CGI ที่กำหนดแนวทางการใช้งานเพิ่มเติมจากมาตรฐาน ISO 20022		
1.	ข้อความโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	CustomerCreditTransferInitiationV03 (pain.001.001.03)
2.	ข้อความหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ	CustomerDirectDebitInitiationV02 (pain.008.001.02)
3.	ข้อความรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน	CustomerPaymentStatusReportV03 (pain.002.001.03)

ลำดับ	ข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	ข้อความตามมาตรฐาน ISO 20022 ที่นำมาอ้างอิง
4.	ข้อความรายงานรายการโอนเงินหรือหักเงินในบัญชีเงินฝาก	BankToCustomerAccountReportV02 (camt.052.001.02)
5.	ข้อความแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝาก	BankToCustomerStatementV02 (camt.053.001.02)
6.	ข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน	BankToCustomerDebitCreditNotificationV02 (camt.054.001.02)
ส่วนที่ 2 : อ้างอิงตามมาตรฐาน ISO 20022 เท่านั้น		
7.	ข้อความโอนคืนเงินที่ได้หักบัญชีไปแล้ว	CustomerPaymentReversalV02 (pain.007.001.02)
8.	ข้อความขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชี	CustomerPaymentCancellationRequestV01 (camt.055.001.01)

ซึ่งได้อ้างอิงจากเอกสารดังต่อไปนี้

Payments - Maintenance 2009, Message Definition Report, Edition September 2009.

Available from: http://www.iso20022.org/message_archive.page

Inventory of External Code Lists.

Available from: http://www.iso20022.org/external_code_list.page

Bank Transaction Codes.

Available from: http://www.iso20022.org/external_code_list.page

Common Global Implementation Guidelines.

Available from: http://www.swift.com/corporates/cgi/resource_centre

สารบัญ

1. ขอบข่าย-----	1
2. บทนิยาม -----	1
3. ข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์-----	3
3.1 เกี่ยวกับตารางรายการข้อมูลในข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ -----	3
3.2 คุณลักษณะการใช้งาน (Attributes)-----	4
3.3 เกี่ยวกับกฎการใช้งานรายการข้อมูลในข้อความ -----	5
4. ข้อกำหนดทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการใช้งานข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ -----	6
4.1 แนวทางการระบุเอกลักษณ์ของผู้ส่งข้อความหรือผู้ประกอบการ -----	6
4.2 แนวทางการระบุเอกลักษณ์ของธนาคาร-----	7
4.3 แนวทางการระบุหมายเลขบัญชีเงินฝาก -----	8
4.4 แนวทางการระบุวันเดือนปีและเวลา -----	9
4.5 แนวทางการใช้ตัวอักษร-----	10
ส่วนที่ 1-----	11
5. ข้อความโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์-----	12
(CustomerCreditTransferInitiationV03: pain.001.001.03)	
5.1 นิยามการใช้งาน -----	12
5.2 โครงสร้างข้อความ-----	12
5.3 กฎการใช้งานรายการข้อมูลในข้อความ-----	27
5.4 ข้อกำหนดการใช้งาน-----	46
5.4.1 แนวทางการระบุประเภทบริการชำระเงิน -----	46
5.4.2 แนวทางการใช้ PaymentTypeInformation -----	47
5.4.3 แนวทางการระบุ CategoryPurpose สำหรับบริการชำระเงิน BKTR, NURG, และ SDVA -----	48
5.4.4 แนวทางการใช้ RequestedExecutionDate -----	48
5.4.5 แนวทางการใช้ ChequeInstruction -----	49
5.4.6 แนวทางการระบุสถานที่รับเช็คและเอกสารที่ต้องนำมาแสดงในการรับเช็ค-----	49
5.4.7 แนวทางการระบุข้อมูลเกี่ยวกับวิธีการติดต่อผู้ใช้บริการเพื่อแจ้งผลการโอนเงิน)Advice) -----	50
5.4.8 แนวทางการใช้ Purpose -----	50
5.4.9 แนวทางการใช้รายการข้อมูล Tax-----	51
5.4.10 แนวทางการระบุเล่มที่และเลขที่ของหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย -----	52
5.4.11 แนวทางการใช้รายการข้อมูล RemittanceInformation -----	52

6. ข้อความหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ	54
(CustomerDirectDebitInitiationV02: pain.008.001.02)	
6.1 นิยามการใช้งาน	54
6.2 โครงสร้างข้อความ	54
6.3 กฎการใช้งานรายข้อมูลในข้อความ	66
6.4 ข้อกำหนดการใช้งาน	79
6.4.1 แนวทางการระบุประเภทบริการชำระเงิน	79
6.4.2 แนวทางการใช้ PaymentTypeInformation	79
6.4.3 แนวทางการระบุ CategoryPurpose สำหรับบริการชำระเงิน BKTR	80
6.4.4 แนวทางการใช้ RequestedCollectionDate	80
6.4.5 แนวทางการใช้ Purpose	81
6.4.6 แนวทางการใช้รายการข้อมูล Tax	81
6.4.7 แนวทางการระบุเล่มที่และเลขที่ของหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย	82
6.4.8 แนวทางการใช้รายการข้อมูล RemittanceInformation	82
7. ข้อความรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน	84
(CustomerPaymentStatusReportV03: pain.002.001.03)	
7.1 นิยามการใช้งาน	84
7.2 โครงสร้างข้อความ	84
7.3 กฎการใช้งานรายข้อมูลในข้อความ	88
7.4 ข้อกำหนดการใช้งาน	98
7.4.1 แนวทางการระบุสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน	98
7.4.2 แนวทางการใช้ข้อความรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินในกรณีต่างๆ	101
8. ข้อความรายงานรายการโอนเงินหรือหักเงินในบัญชีเงินฝาก)	102
(BankToCustomerAccountReportV02: camt.052.001.02)	
8.1 นิยามการใช้งาน	102
8.2 โครงสร้างข้อความ	103
8.3 กฎการใช้งานรายข้อมูลในข้อความ	126
8.4 ข้อกำหนดการใช้งาน	130
8.4.1 แนวทางการระบุ BankTransactionCode	130
8.4.2 แนวทางการระบุสถานะของข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน	132
9. ข้อความแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝาก	134
(BankToCustomerStatementV02: camt.053.001.02)	
9.1 นิยามการใช้งาน	134
9.2 โครงสร้างข้อความ	134

9.3 กฎการใช้งานรายข้อมูลในข้อความ-----	157
9.4 ข้อกำหนดการใช้งาน-----	162
9.4.1 แนวทางการระบุ BankTransactionCode -----	162
9.4.2 แนวทางการระบุสถานะของข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน-----	163
10. ข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน-----	164
(BankToCustomerDebitCreditNotificationV02: camt.054.001.02)	
10.1 นิยามการใช้งาน-----	164
10.2 โครงสร้างข้อความ-----	164
10.3 กฎการใช้งานรายข้อมูลในข้อความ-----	186
10.4 ข้อกำหนดการใช้งาน-----	191
10.4.1 แนวทางการระบุ BankTransactionCode -----	191
10.4.2 แนวทางการระบุสถานะของข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน-----	192
ส่วนที่ 2-----	193
11. ข้อความโอนคืนเงินที่ได้หักบัญชีไปแล้ว -----	194
(CustomerPaymentReversalV02: pain.007.001.02)	
11.1 นิยามการใช้งาน-----	194
11.2 โครงสร้างข้อความ-----	194
11.3 กฎการใช้งานรายข้อมูลในข้อความ-----	197
11.4 ข้อกำหนดการใช้งาน-----	199
11.4.1 แนวทางการระบุประเภทบริการชำระเงิน-----	199
11.4.2 แนวทางการระบุ CategoryPurpose สำหรับบริการชำระเงิน BKTR -----	200
12. ข้อความขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชี -----	201
(CustomerPaymentCancellationRequestV01: camt.055.001.01)	
12.1 นิยามการใช้งาน-----	201
12.2 โครงสร้างข้อความ-----	202
12.3 กฎการใช้งานรายข้อมูลในข้อความ-----	204
12.4 ข้อกำหนดการใช้งาน-----	207
12.4.1 แนวทางการระบุเหตุผลของการยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชี-----	207
ภาคผนวก -----	209
ภาคผนวก ก. รายการรหัสที่เกี่ยวข้องกับ PaymentMethod และ PaymentTypeInformation-----	210
ก.1 รหัสประเภทบริการชำระเงิน-----	210
ก.2 รหัสวัตถุประสงค์ (CategoryPurpose) สำหรับบริการชำระเงิน BKTR, NURG, และ SDVA-----	211

ภาคผนวก ข. รายการรหัสที่เกี่ยวข้องกับ ChequeInstruction	212
ข.1 รหัสประเภทของเช็ค (ChequeType)	212
ข.2 รหัสประเภทของบริการเช็ค (InstructionPriority)	212
ภาคผนวก ค. รายการรหัสที่เกี่ยวข้องกับภาษี	213
ค.1 รหัสวิธีคำนวณภาษี	213
ค.2 รหัสประเภทเงินได้พึงประเมิน	213
ค.3 รหัสแบบรายการภาษี	214
ภาคผนวก ง. รายการรหัสที่เกี่ยวข้องกับ BankTransactionCode	215
ง.1 รหัส Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Payments Domain (PMNT)	215
ง.2 รหัส Generic Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Family Code ทุกประเภท	215
ง.3 รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Received Credit Transfer (RCT) และ Issued Credit Transfer (ICT)	216
ง.4 รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Received Cash Concentration (RCCN) และ Issued Cash Concentration (ICCN)	217
ง.5 รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Received Direct Debit (RDDT) และ Issued Direct Debit (IDDT)	217
ง.6 รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Received Cheque (RCHQ) และ Issued Cheque (ICHQ)	218
ง.7 รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Customer Card Transaction (CCRD)	219
ง.8 รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Merchant Card Transaction (MCRD)	219
ง.9 รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Counter Transaction (CNTR)	219
ง.10 รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Lockbox Transaction (LBOX)	220
ง.11 รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Drafts / Bill to Order (DRFT)	220

1. ขอบข่าย

- 1.1 มาตรฐานกลางข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์นี้ กำหนดรูปแบบและโครงสร้างของรายการข้อมูลในข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งเป็นไฟล์ข้อมูลแบบ XML (Extensible Markup Language) สำหรับการส่งข้อมูลการชำระเงินระหว่างผู้ให้บริการ (ผู้ประกอบการภาคเอกชนหรือหน่วยงานภาครัฐ) กับผู้ให้บริการ (ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงิน)
- 1.2 มาตรฐานกลางข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์นี้ใช้ได้กับข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ส่งจากผู้ให้บริการ (ผู้ประกอบการภาคเอกชนหรือหน่วยงานภาครัฐ) ไปยังผู้ให้บริการ (ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงิน) เพื่อแจ้งการโอนเงินระหว่างบัญชีภายในธนาคารเดียวกัน หรือเพื่อแจ้งการโอนเงินรายย่อยครั้งหลายรายการ หรือเพื่อแจ้งการโอนเงินระหว่างบัญชีต่างธนาคารผ่านระบบ BAHTNET หรือเพื่อแจ้งการโอนเงินระหว่างประเทศ หรือเพื่อสั่งให้มีการออกเช็คสำหรับการชำระค่าสินค้าและบริการ หรือเพื่อสั่งให้มีการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ หรือเพื่อสั่งให้มีการโอนคืนเงินที่ได้หักบัญชีไปแล้ว หรือเพื่อขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชีในกรณีที่ยังไม่ได้มีการชำระดุล รวมถึงการส่งข้อความตอบกลับจากผู้ให้บริการ (ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงิน) ไปยังผู้ให้บริการ (ผู้ประกอบการภาคเอกชนหรือหน่วยงานภาครัฐ) เพื่อรายงานสถานะของคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน หรือเพื่อรายงานรายการโอนเงินหรือหักเงินในบัญชีเงินฝาก หรือเพื่อแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝาก หรือเพื่อแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน

2. บทนิยาม

ความหมายของคำที่ใช้ในมาตรฐานมีดังต่อไปนี้

- 2.1 ข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ หมายถึงเอกสารแบบ XML ซึ่งใช้สื่อสารและแลกเปลี่ยนข้อมูลการชำระเงินระหว่างผู้ให้บริการ (ผู้ประกอบการภาคเอกชนหรือหน่วยงานภาครัฐ) กับผู้ให้บริการ (ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงิน) ที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
- 2.2 ข้อความโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ หมายถึงเอกสารแบบ XML ที่ผู้ให้บริการ (ลูกหนี้) ส่งไปยังผู้ให้บริการ (ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงิน) เพื่อแจ้งการโอนเงินจากบัญชีต้นทางไปยังบัญชีปลายทาง หรือ เพื่อสั่งให้ผู้ให้บริการส่งจ่ายเช็คเพื่อชำระหนี้ หรือเพื่อบริการอื่น ๆ ที่บริการโดยสถาบันการเงินหรือธนาคาร
- 2.3 ข้อความหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ หมายถึงเอกสารแบบ XML ที่ผู้ให้บริการ (เจ้าหนี้) ส่งไปยังผู้ให้บริการ (ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงิน) เพื่อแจ้งการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของลูกค้าหนี้เพื่อโอนเข้าบัญชีเงินฝากของเจ้าหนี้

- 2.4 ข้อความรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน หมายถึงเอกสารแบบ XML ที่ผู้ให้บริการ (ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงิน) ส่งไปยังผู้ให้บริการ (ผู้ประกอบการภาคเอกชนหรือหน่วยงานภาครัฐ) เพื่อแจ้งหรือรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินหรือรายงานสถานะของข้อความการชำระเงินที่ผู้ให้บริการส่งมา
- 2.5 ข้อความรายงานรายการโอนเงินหรือหักเงินในบัญชีเงินฝาก หมายถึงเอกสารแบบ XML ที่ผู้ให้บริการ (ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงิน) ส่งไปยังผู้ให้บริการ (ผู้ประกอบการภาคเอกชนหรือหน่วยงานภาครัฐ) เพื่อรายงานรายละเอียดของรายการโอนเงินหรือหักเงินที่เกิดขึ้นในบัญชีเงินฝากของผู้ให้บริการ
- 2.6 ข้อความแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝาก หมายถึงเอกสารแบบ XML ที่ผู้ให้บริการ (ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงิน) ส่งไปยังผู้ให้บริการ (ผู้ประกอบการภาคเอกชนหรือหน่วยงานภาครัฐ) เพื่อแจ้งรายการทั้งหมดและยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝากของผู้ให้บริการ ณ เวลาที่ระบุ
- 2.7 ข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน หมายถึงเอกสารแบบ XML ที่ผู้ให้บริการ (ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงิน) ส่งไปยังผู้ให้บริการ (ผู้ประกอบการภาคเอกชนหรือหน่วยงานภาครัฐ) เพื่อแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงินที่เกิดขึ้นในบัญชีเงินฝากของผู้ให้บริการ
- 2.8 ข้อความโอนคืนเงินที่ได้หักบัญชีไปแล้ว หมายถึงเอกสารแบบ XML ที่ผู้ให้บริการ (เจ้าหนี้) ส่งไปยังผู้ให้บริการ (ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงิน) เพื่อขอให้มีการโอนเงินคืนให้กับลูกหนี้หลังจากที่ได้มีการหักบัญชีไปแล้ว ซึ่งเมื่อสิ้นสุดกระบวนการลูกหนี้จะได้รับเงินที่ถูกหักบัญชีคืน
- 2.9 ข้อความขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชี หมายถึงเอกสารแบบ XML ที่ผู้ให้บริการ (เจ้าหนี้) ส่งไปยังผู้ให้บริการ (ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงิน) เพื่อขอยกเลิกรายการคำสั่งชำระเงินในข้อความ (เช่น ข้อความโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ข้อความหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ) ซึ่งถูกส่งไปก่อนหน้านี้ ในกรณีที่ยังไม่ได้มีการชำระดุล
- 2.10 รายการข้อมูล (Message Item) หมายถึงข้อมูลที่อยู่ในข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งประกอบด้วยรายการข้อมูลหลักซึ่งจะมีรายการข้อมูลย่อย (Message Item Type – End point) เป็นส่วนประกอบ
- 2.11 ผู้สร้างข้อความ หมายถึง ผู้สร้างข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
- 2.12 ลูกหนี้ หมายถึง บุคคลหรือนิติบุคคลผู้มีหนี้ค้างชำระต่อเจ้าหนี้ หรือ เจ้าหนี้ตัวจริง
- 2.13 ลูกหนี้ตัวจริง หมายถึง บุคคลหรือนิติบุคคลตัวจริงซึ่งมีหนี้ค้างชำระต่อเจ้าหนี้ หรือ เจ้าหนี้ตัวจริง
- 2.14 เจ้าหนี้ หมายถึง บุคคลหรือนิติบุคคลผู้รับเงินที่เป็นหนี้ค้างชำระจากลูกหนี้หรือลูกหนี้ตัวจริง
- 2.15 เจ้าหนี้ตัวจริง หมายถึง บุคคลหรือนิติบุคคลตัวจริงซึ่งรับเงินที่เป็นหนี้ค้างชำระจากลูกหนี้หรือลูกหนี้ตัวจริง
- 2.16 ตัวแทนลูกหนี้ หมายถึง สถาบันการเงินหรือธนาคารพาณิชย์ที่ให้บริการบัญชีเงินฝากแก่ลูกหนี้
- 2.17 ตัวแทนเจ้าหนี้ หมายถึง สถาบันการเงินหรือธนาคารพาณิชย์ที่ให้บริการบัญชีเงินฝากแก่เจ้าหนี้

3. ข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

3.1 เกี่ยวกับตารางรายการข้อมูลในข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

ในตารางรายการข้อมูลการชำระเงิน อาจประกอบด้วยสดมภ์ซึ่งจะมีข้อมูลอยู่ในแนวตั้ง ดังนี้

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Type	Attribute	RULES
-------	----	--------------	----------	-------	------	-----------	-------

- (1) สดมภ์ Index จะใส่ดัชนีแสดงรายการข้อมูลในข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
- (2) สดมภ์ Or จะแสดงค่า {or} ซึ่งหมายถึงในลำดับของรายการข้อมูลนั้นๆ ต้องเลือกใช้รายการข้อมูลใดข้อมูลหนึ่งเพียงรายการเดียว
- (3) สดมภ์ Message Item จะใส่ชื่อของรายการข้อมูลในข้อความการชำระเงิน
- (4) สดมภ์ Tag Name จะใส่ชื่อของ XML Tag ของรายการข้อมูลในข้อความการชำระเงิน
- (5) สดมภ์ Mult. หมายถึง Multiplicity ซึ่งแสดงจำนวนครั้งต่ำสุดถึงสูงสุดของส่วนนั้นที่ปรากฏในข้อความการชำระเงิน ในข้อความหนึ่งๆ ตัวเลขทางซ้ายแสดงจำนวนต่ำสุดที่รายการข้อมูลมีได้ในข้อความการชำระเงิน และตัวเลขทางขวาแสดงจำนวนสูงสุดที่รายการข้อมูลมีได้ในข้อความการชำระเงิน
 - a. [1..1] = รายการข้อมูลดังกล่าวต้องมีอย่างน้อยหนึ่งรายการและมีได้ไม่เกินหนึ่งรายการในข้อความ
 - b. [1..n] = รายการข้อมูลดังกล่าวต้องมีอย่างน้อยหนึ่งรายการและมีได้ไม่จำกัดในข้อความ
 - c. [0..1] = รายการข้อมูลดังกล่าวอาจจะมีหรือไม่ก็ได้หากมีอยู่ในข้อความก็จะมีไม่เกินหนึ่งรายการ
 - d. [0..n] = รายการข้อมูลดังกล่าวอาจจะมีหรือไม่ก็ได้หากมีอยู่ในข้อความก็มีได้ไม่จำกัด
- (6) สดมภ์ Type สำหรับระบุชื่อชนิดข้อมูลของรายการข้อมูลหลักหรือรายการข้อมูลย่อย ซึ่งรายละเอียดเพิ่มเติมจะอยู่ในเอกสาร Payments - Maintenance 2009, Message Definition Report, Edition September 2009 และหาก Data Type เป็น Code แบบ External Code list รายละเอียดเพิ่มเติมจะอยู่ในเอกสาร Inventory of External Code Lists - Required by (but external to) the ISO 20022 XML Message Schemas, Edition 22 June 2012
- (7) สดมภ์ Attribute จะแสดงคุณลักษณะการใช้งานรายการข้อมูลนั้นๆ ในข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามแนวทางของ CGI
- (8) สดมภ์ RULES จะแสดงกฎการใช้งานของรายการข้อมูลนั้นๆ ในข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

3.2 คุณลักษณะการใช้งาน (Attributes)

ในตารางรายการข้อมูลของข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ จะมีการระบุคุณลักษณะการใช้งานรายการข้อมูล (Attributes) ดังต่อไปนี้ (ตามตารางที่ 3.1)

R (Required)

คำนิยาม : รายการข้อมูลที่บังคับใช้ใน schema ตามแนวทางของ CGI

คำอธิบาย : รายการข้อมูลนี้ มีการบังคับใช้ใน schema หรือมีความจำเป็นสำหรับธนาคารบางแห่งหรือทั้งหมด ซึ่ง “R” อาจจะใช้แทนส่วนข้อมูลที่ธนาคารบางแห่งไม่จำเป็นสำหรับการประมวลผล แต่ตกลงจะให้ลูกค้าส่งข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ หากธนาคารใดไม่ต้องการใช้ “R” จะต้องระบุเป็นเอกสารข้อตกลงระหว่างกัน

C (Conditional)

คำนิยาม : รายการข้อมูลที่ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการใช้งานที่กำหนดไว้

คำอธิบาย : รายการข้อมูลนี้ จะนำมาใช้ได้ก็ต่อเมื่อมีเงื่อนไขเฉพาะมารองรับ ซึ่งรายการข้อมูลที่ถูกระบุด้วย “C” จะมีเงื่อนไขเฉพาะมากำหนดการใช้งานอยู่ในสมุด “RULES” โดยเงื่อนไขที่เป็นไปได้ มีดังนี้

- เพื่อแสดงตัวเลือกระหว่างรายการข้อมูลที่มีการบังคับใช้ใน schema เช่น ตัวเลือกระหว่าง code และ proprietary
- เพื่อแสดงว่ารายการข้อมูลสามารถนำมาใช้ได้เฉพาะในธุรกรรมนั้น เช่น การใช้ Ultimate debtor หรือ Ultimate creditor ในธุรกรรมบางประเภท
- เพื่อแสดงถึงความต้องการใช้งานในประเทศ และ/หรือ เครื่องมือการชำระเงิน (payment instrument) ที่เฉพาะเจาะจง

BD (Bilaterally Determined)

คำนิยาม : รายการข้อมูลทางเลือกที่มีรายละเอียดการใช้งานกำหนดเป็นข้อตกลงระหว่างธนาคารและลูกค้า

คำอธิบาย : เป็นรายการข้อมูลที่ธนาคารบางแห่งหรือลูกค้าบางรายอาจจะต้องการใช้งานตามกรณีที่แตกต่างกันไป เช่น ธนาคารบางแห่งอาจจะต้องการใช้รหัสระบุสาขาธนาคาร ในประเทศที่ธนาคารนั้นมีหลายสาขาและมีการดำเนินการทำธุรกรรมผ่านแต่ละสาขา ทั้งนี้ เอกสารข้อตกลงระหว่างกันของธนาคารควรจะมีการพิจารณาเห็นชอบว่า จะมีการใช้งาน “BD” เมื่อใดและอย่างไร

XOR (Exclusive Or)

คำนิยาม : รายการข้อมูลที่มีรายละเอียดการใช้งานเป็นการเลือกอย่างใดอย่างหนึ่งตาม schema หรือตามแนวทางของ CGI

คำอธิบาย : เป็นการเลือกระหว่างรายการข้อมูลหนึ่งกับอีกรายการข้อมูลหนึ่ง แต่ต้องไม่เลือกสองรายการข้อมูลพร้อมกัน

NU (Not Used)

คำนิยาม : รายการข้อมูลที่ไม่มีการใช้งานตามแนวทาง CGI

คำอธิบาย : รายการข้อมูลนี้ ไม่มีการใช้งานใน CGI โดยอาจจะแสดงรายการข้อมูล แต่จะไม่ถูกนำไปใช้โดยผู้รับข้อความ

ตารางที่ 3.1 คุณลักษณะการใช้งานรายการข้อมูลตามแนวทางของ CGI

CODES	TERM	DEFINITIONS	EXPLANATION
R	Required	Standard element for CGI; Required either by schema or CGI	This element is either mandatory in the schema or is required by some or all of the CGI supporting banks. An "R" field may represent a piece of data that some of the banks do not need for processing, but have agreed that the client may send. Bilateral documentation should specify where an "R" field will be ignored by a specific bank.
C	Conditional	Standard element for CGI; Dependent upon a certain condition.	This element needs to be present when certain conditions apply. These fields are designated "C" with the condition specifically defined in the "RULES" column. These conditions include: — Presence based on a choice between elements or components which are shown to be mandatory in the schema, such as the choice between code and proprietary. — Presence based on whether a data element or component exists for that specific transaction, such as the presence of an ultimate debtor or ultimate creditor for that transaction. — Presence based on the requirements for a specific country and/or payment instrument.
BD	Bilaterally Determined	Standard element for CGI. Contents are bilaterally determined between client and bank.	This is an element that an individual bank or client may require. The need to populate it will vary. For example, some banks may require the use of a branch identification code in countries where they have multiple branches and execute transactions through each of their branches. Individual bank documentation should be consulted to determine when and how to populate a "BD" designated field.
XOR	eXclusive Or	Standard element for CGI. Contents are XOR either by the schema or CGI usage.	Select one or the other field, but not both.
NU	Not Used	Not Used by CGI	This element is not used by the CGI. The field may be present and will be ignored by receiving party of the message.

3.3 เกี่ยวกับกฎการใช้งานรายข้อมูลในข้อความ

กฎการใช้งานรายข้อมูลในข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (Rules) จะมีการกำหนดเป็นภาษาอังกฤษ เพื่อให้สามารถนำไปประมวลผลเป็นชุดคำสั่งในระบบทดสอบความสอดคล้องสำหรับข้อความ XML (Compliance Test System for XML Messages) ซึ่งให้บริการแก่ผู้ใช้งานมาตรฐานในการนำข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์มาตรวจสอบให้มีความสอดคล้องตามมาตรฐานกลางข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

4. ข้อกำหนดทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการใช้งานข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

4.1 แนวทางการระบุเอกลักษณ์ของผู้ส่งข้อความหรือผู้ประกอบการ

ในข้อความจะมีรายการข้อมูลสำหรับการระบุเอกลักษณ์ของผู้ส่งข้อความหรือผู้ประกอบการ ดังนี้

- (1) InitiatingParty สำหรับระบุเอกลักษณ์ของผู้ส่งข้อความ
- (2) Debtor สำหรับระบุเอกลักษณ์ของผู้ประกอบการที่เป็นลูกหนี้
- (3) Creditor สำหรับระบุเอกลักษณ์ของผู้ประกอบการที่เป็นเจ้าหนี้

โดยให้ระบุชื่อ Name <Nm> และประเทศ Country <Ctry> ในรายการข้อมูล Debtor <Dbtr>, UltimateDebtor <UltmtDbtr>, Creditor <Cdtr>, และ UltimateCreditor <UltmtCdtr> ซึ่งสามารถระบุชื่อได้ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ในกรณีของการโอนเงินเดือนให้กับพนักงาน ที่มักจะไม่ใช่ชื่อพนักงานที่เป็น Creditor ด้วยเหตุผลของการรักษาความลับส่วนบุคคล ธนาคารสามารถระบุ Name <Nm> โดยการใส่เป็น “จุด” (.) แทน

ในกรณีของผู้ประกอบการในประเทศไทยซึ่งได้จดทะเบียนเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรสำหรับนิติบุคคล กำหนดให้ใช้เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 13 หลัก สำหรับการระบุ Identification <Id> ของนิติบุคคลเป็นหลัก โดยอ้างอิงจากวิธีการระบุเอกลักษณ์ตามที่กรมสรรพากรกำหนด ซึ่งกรมสรรพากรกำหนดให้ผู้เสียภาษีทุกประเภท ทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา คณะบุคคล ห้างหุ้นส่วนสามัญที่มีโชนิติบุคคล บริษัทห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล มูลนิธิ และสมาคม ใช้เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 13 หลัก แทนเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 10 หลักที่ใช้อยู่เดิม ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2555 เป็นต้นไป

วิธีการระบุเอกลักษณ์ของผู้ประกอบการ และผู้รับข้อความด้วยเลขประจำตัวผู้เสียภาษี 13 หลักในข้อมูลประเภท PartyIdentification32 สามารถทำได้ ดังนี้

<Othr>

<Id>3909800665409</id> <!-- หมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษี 13 หลัก -->

<SchmeNm><Cd>TXID</Cd></ScmeNm>

</Othr>

โดยจะใช้ Code “TXID” ระบุกำกับไว้ใน Scheme Name เพื่อระบุว่ารหัสนิติบุคคลดังกล่าว เป็นหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษี 13 หลัก

สำหรับการระบุ <Id> ของผู้ประกอบการชาวต่างชาติที่ไม่มีเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 13 หลัก ธนาคารสามารถระบุเอกลักษณ์ของผู้ประกอบการ และผู้รับข้อความ ด้วยการใส่รายการข้อมูลที่ 9.1.14 BICOrBEI <BICOrBEI> ในรายการ InitiatingParty <InitgPty>

บางครั้ง ธนาคารอาจจะมีการกำหนด <Id> ให้กับผู้ประกอบการมากกว่าหนึ่ง <Id> โดยแต่ละ <Id> จะมีการกำหนดสิทธิในการทำธุรกรรมที่แตกต่างกัน แยกตามแผนกหรือส่วนงาน ซึ่ง <Id> เหล่านี้ ผู้ประกอบการจะใช้สำหรับการยืนยันตัวตนในการทำธุรกรรมกับระบบของธนาคารตามสิทธิที่ได้รับในแต่ละ <Id> ยกตัวอย่าง เช่น <Id> ของฝ่ายการเงินสำหรับการชำระหนี้ทั่วไป และ <Id> ของฝ่ายบุคคลสำหรับจ่ายเงินเดือนพนักงาน เป็นต้น ในกรณีดังกล่าว ผู้ประกอบการสามารถระบุรหัสที่กำหนดโดยธนาคารแต่ละธนาคารเป็นทางเลือกเพิ่มเติมเพื่อประกอบกับการระบุหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษี ดังนี้

<Othr>

<Id>89088</id> <!-- Id ที่กำหนดโดยธนาคาร -->

<SchmeNm><Cd>BANK</Cd></SchmeNm> <!-- รหัสกำหนดโดยธนาคาร -->

</Othr>

โดยจะใช้ Code “BANK” ระบุกำกับไว้ใน Scheme Name เพื่อระบุว่า รหัสนิติบุคคลดังกล่าวกำหนดโดยธนาคารผู้รับข้อความ

หมายเหตุ

- ในรายการข้อมูลประเภท PartyIdentification32 สามารถระบุ <Id> ของนิติบุคคลได้มากกว่าหนึ่ง <Id> เนื่องจากรายการข้อมูลที่ 9.1.15 Other <Othr> สามารถมีได้หลายรายการ [0..n]
- การใช้ <Id> ที่กำหนดโดยธนาคารรายหนึ่งรายใดเป็นการเฉพาะ ถือเป็นข้อตกลงร่วมกันระหว่างผู้ประกอบการและธนาคารนั้นเป็นกรณีๆ ไป เนื่องจากระบบของธนาคารรายอื่น จะใช้หมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีของผู้ประกอบการอ้างอิงเป็นหลัก

4.2 แนวทางการระบุเอกลักษณ์ของธนาคาร

ในข้อความจะมีรายการข้อมูลสำหรับการระบุเอกลักษณ์ของธนาคาร ดังนี้

- (1) DebtorAgent สำหรับระบุธนาคารที่ให้บริการบัญชีเงินฝากแก่ลูกหนี้
- (2) CreditorAgent สำหรับระบุธนาคารที่ให้บริการบัญชีเงินฝากแก่เจ้าหนี้

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการสามารถใช้รหัส Bank Identifier Code (BIC) ระบุเอกลักษณ์ของธนาคาร หรือใช้รหัสที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับระบุเอกลักษณ์ของธนาคาร รวมถึงสาขาของธนาคาร โดยจะต้องระบุรหัสธนาคารในรายการข้อมูลที่ 6.1.2 ClearingSystemMemberIdentification <ClrSysMmbld> ซึ่ง

เป็นข้อมูลประเภท BranchAndFinancialInstitutionIdentification4 ในรายการข้อมูล DebtorAgent <DbtrAgt> และ CreditorAgent <CdtrAgt>

วิธีการระบุเอกลักษณ์ของธนาคารและรหัสสาขา สามารถทำได้ดังนี้

```
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <ClrSysMmbld>
      <ClrSysId>
        <Cd>THCBC</Cd>    <!-- รหัสใน ExternalCodelist เป็นรหัส THCBC = Thai
                           Central Bank Code
      </ClrSysId>
      <Mmbld>002</Mmbld>  <!-- รหัสธนาคาร กำหนดโดย ธปท.
    </ClrSysMmbld>
    <PstlAdr>
      <Ctry>TH</Ctry>
    </PstlAdr>
  </FinInstnId>
  <BrnchId>
    <Id>0003</Id>    <!-- รหัสสาขาธนาคาร กำหนดโดย ธปท.
  </BrnchId>
</DbtrAgt>
```

โดยจะต้องระบุ Code “THCBC” ในรายการข้อมูล ClearingSystemIdentification <ClrSysId> เพื่อแสดงให้ทราบว่ารหัสดังกล่าวกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ในกรณีที่ใช้รหัส BIC ระบุเอกลักษณ์ของธนาคาร สามารถทำได้ ดังนี้

```
<BIC>KRTHTHBK</BIC>
```

4.3 แนวทางการระบุหมายเลขบัญชีเงินฝาก

ในข้อความจะมีรายการข้อมูลสำหรับการระบุหมายเลขบัญชีเงินฝาก ดังนี้

- (1) DebtorAccount สำหรับระบุหมายเลขบัญชีเงินฝากของลูกค้า
- (2) ChargesAccount สำหรับระบุหมายเลขบัญชีเงินฝากสำหรับชำระค่าธรรมเนียม
- (3) CreditorAccount สำหรับระบุหมายเลขบัญชีเงินฝากของเจ้าหนี้

ทั้งนี้ หมายเลขบัญชีเงินฝากภายในประเทศกำหนดให้ใช้ไม่เกิน 34 ตัวอักษร และให้มีผลกับบริการ ITMX Bulk Payment ด้วย

วิธีการระบุหมายเลขบัญชีเงินฝาก ในข้อมูลประเภท CashAccount16 สามารถทำได้ ดังนี้

```
<DbtrAcct>
  <Id>
    <Othr><Id>0884999885</Id></Othr>
  </Id>
</DbtrAcct>
```

4.4 แนวทางการระบุวันเดือนปีและเวลา

วิธีการระบุวันเดือนปี ในข้อมูลประเภท ISODate สามารถทำได้ในรูปแบบ YYYY-MM-DD ที่สอดคล้องกับมาตรฐาน ISO 8061 ตัวอย่างการระบุวันเดือนปี เช่น 2002-02-25

วิธีการระบุวันเดือนปีและเวลา ในข้อมูลประเภท ISODateTime ที่สอดคล้องกับมาตรฐาน ISO 8061 สามารถทำได้ ดังนี้

- รูปแบบเวลามาตรฐานโลกหรือเวลาสากลเชิงพิกัด (Coordinated Universal Time: UTC) คือ YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sssZ
- รูปแบบเวลาที่อิงที่ระบุค่าเขตเวลา (UTC offset) คือ YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm
- รูปแบบเวลาที่อิง คือ YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss

ทั้งนี้ ได้กำหนดให้เวลา 00:00:00 เป็นเวลาเริ่มต้นในแต่ละวัน และเวลา 24:00:00 เป็นเวลาสิ้นสุดในแต่ละวัน นอกจากนี้ อาจระบุทศนิยมเวลาของวินาทีเพิ่มเติม โดยมีการตกลงเพื่อกำหนดจำนวนทศนิยมที่จะใช้งาน ตัวอย่างการระบุวันเดือนปีและเวลา เช่น 2002-07-21T08:35:30

วิธีการระบุเวลา ในข้อมูลประเภท ISOTime ที่สอดคล้องกับมาตรฐาน ISO 8061 สามารถทำได้ ดังนี้

- รูปแบบเวลามาตรฐานโลกหรือเวลาสากลเชิงพิกัด (UTC) คือ YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sssZ
- รูปแบบเวลาที่อิงที่ระบุค่าเขตเวลา (UTC offset) คือ YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm
- รูปแบบเวลาที่อิง คือ YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss

ทั้งนี้ ได้กำหนดให้เวลา 00:00:00 เป็นเวลาเริ่มต้นในแต่ละวัน และเวลา 24:00:00 เป็นเวลาสิ้นสุดในแต่ละวัน นอกจากนี้ อาจระบุทศนิยมเวลาของวินาทีเพิ่มเติม โดยมีการตกลงเพื่อกำหนดจำนวนทศนิยมที่จะใช้งาน ตัวอย่างการระบุเวลา เช่น 16:34:44

วิธีการระบุปี ในข้อมูลประเภท ISOYear สามารถทำได้ในรูปแบบ YYYY ที่สอดคล้องกับมาตรฐาน ISO 8061 โดยให้ระบุปีเป็นคริสต์ศักราช (ค.ศ.) ตัวอย่างการระบุปี เช่น 2000

4.5 แนวทางการใช้ตัวอักษร

การใช้ตัวอักษรในการระบุข้อมูล สามารถทำได้โดยสอดคล้องตามมาตรฐาน ISO 20022 ที่ใช้ชุดอักขระ (Universal Character Set: UCS) รูปแบบ UTF-8 (UCS Transformation Format – 8 bit) ซึ่งประกอบด้วยตัวอักษรละติน ดังต่อไปนี้

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
/ - ? : () . , ' +
เว้นวรรค

โดยข้อมูลที่ระบุในรายการข้อมูลจะไม่มี การแยกแยะตัวอักษรพิมพ์เล็ก-ใหญ่ (case-insensitive) ตัวอย่างเช่น 123AAa456, 123aaA456, 123aaa456, และ 123AAA456 จะถือว่าข้อมูลเหล่านี้เหมือนกัน

ทั้งนี้ ตัวอักษรไทยก็ให้ใช้เป็นชุดอักขระรูปแบบ UTF-8

ส่วนที่ 1

ข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 6 ข้อความ
ซึ่งอ้างอิงตามแนวทาง Common Global Implementation (CGI)
ที่กำหนดแนวทางการใช้งานเพิ่มเติมจากมาตรฐาน ISO 20022

ลำดับ	ข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	ข้อความตามมาตรฐาน ISO 20022 ที่นำมาอ้างอิง
1.	ข้อความโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	CustomerCreditTransferInitiationV03 (pain.001.001.03)
2.	ข้อความหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ	CustomerDirectDebitInitiationV02 (pain.008.001.02)
3.	ข้อความรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน	CustomerPaymentStatusReportV03 (pain.002.001.03)
4.	ข้อความรายงานรายการโอนเงินหรือหักเงินในบัญชีเงินฝาก	BankToCustomerAccountReportV02 (camt.052.001.02)
5.	ข้อความแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝาก	BankToCustomerStatementV02 (camt.053.001.02)
6.	ข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน	BankToCustomerDebitCreditNotificationV02 (camt.054.001.02)

5. ข้อความโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (CustomerCreditTransferInitiationV03: pain.001.001.03)

5.1 นิยามการใช้งาน

ข้อความโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (CustomerCreditTransferInitiationV03: pain.001.001.03) ใช้ในการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างผู้ให้บริการและผู้ให้บริการที่เป็นสถาบันการเงินหรือธนาคาร ซึ่งอาจจะเป็นการโอนเงินระหว่างบัญชีภายในธนาคารเดียวกันหรือเป็นการโอนเงินระหว่างธนาคาร ข้อความโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์สามารถใช้โอนเงินได้ที่ละหนึ่งรายการหรือโอนเงินครั้งละหลายรายการก็ได้ โดยข้อความจะถูกใช้เพื่อ

- (1) ส่งรายการโอนเงินมากกว่าหนึ่งรายการขึ้นไป
- (2) ส่งรายการโอนเงินระหว่างบัญชีในธนาคารของลูกค้านี้ หรืออาจจะเป็นการโอนเงินระหว่างธนาคาร
- (3) ส่งจ่ายเช็คเพื่อชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้
- (4) ในกรณีที่มีการส่งข้อความการชำระเงินแบบไม่ผ่านตัวกลาง ข้อความจะถูกส่งไปยังตัวแทนลูกค้านี้ ซึ่งเป็นสถาบันการเงินหรือธนาคารผู้ให้บริการบัญชีแก่ลูกค้านี้
- (5) ในกรณีที่เป็นการส่งข้อความการชำระเงินแบบผ่านตัวกลาง ข้อความจะถูกส่งไปยังผู้ส่งต่อ (Forwarding Agent) ซึ่งในกรณีนี้ ผู้ส่งต่ออาจจะจะเป็นสถาบันการเงิน (concentrating financial institution) ที่ทำหน้าที่รับข้อความที่ส่งต่อมาและตรวจสอบความถูกต้อง ก่อนที่จะส่งข้อความต่อไปยังตัวแทนลูกค้านี้หรือธนาคารของลูกค้านี้

ข้อความโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ จะต้องถูกสร้างโดยผู้สร้างข้อความที่ได้รับการอนุญาตให้ส่งข้อความในนามของลูกค้านี้ ยกตัวอย่างเช่น กรณีของบริษัทหรือหน่วยงานที่ให้บริการรับชำระเงินแทนบริษัทขนาดใหญ่ที่เป็นลูกค้า เป็นต้น ทั้งนี้ ตัวแทนลูกค้านี้หรือธนาคารของลูกค้านี้จะต้องไม่ใช่ผู้สร้างข้อความ

5.2 โครงสร้างข้อความ

ข้อความโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (Customer Credit Transfer Initiation) ประกอบด้วยรายการข้อมูลและกฎการใช้งาน ตามตารางที่ 5.1 โดยสมรรถคุณลักษณะการใช้งาน (Attributes) ในตารางรายการข้อมูลจะแบ่งตามประเภทเครื่องมือการชำระเงิน ดังนี้

- Low Value สำหรับการโอนเงินที่มีจำนวนเงินไม่สูงหรือที่ไม่มีความจำเป็นเร่งด่วน ประกอบด้วย บริการโอนเงินระหว่างบัญชีภายในธนาคาร (Direct Credit) และบริการโอนเงินรายย่อยครั้งละหลายรายการ (ITMX Bulk Payment)
- High Value สำหรับการโอนเงินที่มีจำนวนเงินสูงหรือที่มีความจำเป็นเร่งด่วน ประกอบด้วย บริการโอนเงินระหว่างบัญชีต่างธนาคารผ่านระบบ BAHTNET และบริการโอนเงินระหว่างประเทศ (International Payment)
- Cheque สำหรับการโอนเงินในรูปแบบกระดาษ ประกอบด้วย บริการออกเช็คเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ (Cheque Outsourcing)

ตารางที่ 5.1 รายการข้อมูลในข้อความโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (Customer Credit Transfer Initiation)

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
		Customer Credit Transfer Initiation	<CstmrCdtTrfInitn>		R	R	R	
1.0		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	R	R	R	
1.1		MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	R	R	R	
1.2		CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	R	R	R	
1.3		Authorisation	<Authstn>	[0..2]	BD	BD	BD	
1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	BD	BD	BD	
1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	BD	BD	BD	
1.6		NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	R	R	R	Total number of transactions in the entire message.
1.7		ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	BD	BD	BD	It is a client's option to include. If included, value will be checked. The sum is the hash total of values in Instructed Amount or Equivalent Amount.
1.8		InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	R	R	R	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	Can be used for SEPA, but not required. See Appendix B.
9.1.1		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	R	R	R	
9.1.13		OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	R	R	R	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	C	C	C	Only one occurrence of <Othr> for SEPA.
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	R	R	R	
9.1.18		Code	<Cd>	[1..1]	R (TXID or BANK)	R (TXID or BANK)	R (TXID or BANK)	
9.1.19		Proprietary	<Prtry>	[1..1]	NU	NU	NU	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.21		PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	NU	NU	NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	NU	NU	NU	
1.9		ForwardingAgent	<FwdgAgt>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.0		PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]	R	R	R	
2.1		PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[1..1]	R	R	R	
2.2		PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	R (TRF)	R (TRF)	R (CHK)	
2.3		BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.4		NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[0..1]	BD	BD	BD	Total number of transactions within a Payment Information batch.

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
2.5		ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	BD	BD	BD	It is a client's option to include. If included, value will be checked. The sum is the hash total of values in Instructed Amount or Equivalent Amount.
2.6		PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	R	R	R	Required at either Payment or Transaction Level, but should not be present at both levels. Recommended usage is at Payment level.
2.7		InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	BD	BD	NU	Based on whether priority processing vs. normal processing is offered by the bank.
2.8		ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]	C	C	NU	If an instrument or country is not listed on Appendix A, agreement will be bilateral until included on the list.
2.9	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	C	C	NU	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the external code list should be used. <u>Low Value:</u> BKTR = Internal Book Transfer NURG = Bulk Payment Credit Next Day SDVA = Bulk Payment Credit Same Day <u>High Value:</u> URGP = BAHTNET or Wire
2.10	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	NU	NU	NU	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the external code list per bilateral agreement.
2.11		LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]	BD	C	NU	If an instrument or country is not listed on Appendix A, agreement will be bilateral until included on the list.
2.12	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	NU	C	NU	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the external code list should be used.
2.13	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	BD	BD	NU	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the external code list per bilateral agreement.
2.14		CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	R	BD	NU	Conditional based on country payment instrument. If <CtgyPurp> is used, one of <Cd> or <Prtry> must be used.
2.15	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	R	R	NU	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the external code list should be used.
2.16	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	NU	NU	NU	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the external code list per bilateral agreement.
2.17		RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	R (Used to indicate the date on which creditor's account is requested to be credited instead of the date on which the debtor's account is requested to be debited.)	R	R	
2.18		PoolingAdjustmentDate	<PoolgAdjstmntDt>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.19		Debtor	<Dbtr>	[1..1]	R	R	R	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	R	R	R (Local Language)	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
							Market Practice)	
9.1.1		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	RECOMMENDATION IN ORDER OF PREFERENCE: 1. Use only structured address. 2. When using combination of both structured address and Address Line, must use structured tags for post code (if applicable), country subdivision (if applicable), town name and country and only 2 Address Lines (to include street address). 3. Use only Address Line (up to 7 lines; instrument by instrument limitations may apply) NOTE: PO Box should only appear in Address Line.
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above. Country dependent
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	Country dependent
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	R	R	R	See recommendation above.
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	R	R	R	Conditional on country payment instrument.
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	R	R	R	
9.1.14		BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	C	C	C	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	C	C	C	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	R	R	R	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	R (TXID or BANK)	R (TXID or BANK)	R (TXID or BANK)	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the external code list should be used.
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	NU	NU	NU	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the external code list per bilateral agreement.
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	NU	NU	NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	BD	Conditional upon country rules
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.20		DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	R	R	R	
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	Either <IBAN> or <Othr> must be populated.
1.1.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.3		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
1.1.4		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.5	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	BD	BD	BD	
1.1.6	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	BD	BD	BD	
1.1.7		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.8		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	Country-Dependent. See Appendix B.

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
1.1.9	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the list in the schema should be used.
1.1.10	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the schema code list per bilateral agreement.
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	R	R	R	
1.1.12		Name	<Nm>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.21		DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	R	R	R	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	R	R	R	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	C	C	C	Multiple Ids may be present if available in originating application. One identification is required.
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	BD	BD	Multiple Ids may be present if available in originating application. One identification is required.
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	R (THCBC)	R (THCBC)	R (THCBC)	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the external code list should be used.
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	NU	NU	NU	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the external code list per bilateral agreement.
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	R	TH Bank Code (3 digits)
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.8		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.9		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	R	R	R	
6.1.18		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	NU	NU	NU	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	NU	NU	NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	R	R	R	Instrument and Bank Dependent. The branch code should be explicitly stated here versus being combined with Clearing System Member ID where it is required by a bank.
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	R	R	R	TH Branch Code (4 digits)
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	NU	NU	NU	
6.1.28		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.22		DebtorAgentAccount	<DbtrAgtAcct>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.23		UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	C	C	C	Conditional based on business need and payment transaction.
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	R	R	R	
9.1.1		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	RECOMMENDATION IN ORDER OF PREFERENCE: 1. Use only structured address. 2. When using combination of both structured address and Address Line, must use structured tags for post code (if applicable), country subdivision (if applicable), town name and country and only 2 Address Lines (to include street address). 3. Use only Address Line (up to 7 lines; instrument by instrument limitations may apply). NOTE: PO Box should only appear in Address Line.

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
9.1.2		AddressType	<AdrtTp>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above. Country dependent
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	Country dependent
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	R	R	R	See recommendation above.
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	Conditional on country payment instrument.
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<Orgld>	[1..1]	R	R	R	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	C	C	C	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	C	C	C	Only one occurrence of <Othr> for SEPA.
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the external code list should be used.
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the external code list per bilateral agreement.
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	NU	NU	NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	C	C	C	Conditional upon country rules
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.24		ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	C (CRED, DEBT, SHAR, SLEV)	C (CRED, DEBT, SHAR)	NU	Conditional based on payment transaction. Should be used exclusively at the payment or transaction level.
2.25		ChargesAccount	<ChrgsAcct>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]	BD	BD	BD	
1.1.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	BD	BD	BD	
1.1.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	BD	BD	BD	
1.1.3		Identification	<Id>	[1..1]	BD	BD	BD	
1.1.4		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.5	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	BD	BD	BD	
1.1.6	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	BD	BD	BD	
1.1.7		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.8		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.9	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	BD	BD	BD	
1.1.10	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	BD	BD	BD	
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.12		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.26		ChargesAccountAgent	<ChrgsAcctAgt>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.27		CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	R	R	R	
2.28		PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	R	R	R	
2.29		InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	BD	BD	BD	If present, Id to be returned only to ordering party in account statement reporting

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
2.30		EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	R	R	R	Payment Reference - goes with payment from debtor to creditor and travels through clearing system
2.31		PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	R	R	R	Required at either Payment or Transaction Level, but should not be present at both levels. Recommended usage is at Payment level.
2.32		InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	BD	BD	NU	Based on whether priority processing vs. normal processing is offered by the bank.
2.33		ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]	C	C	NU	If an instrument or country is not listed on Appendix A, agreement will be bilateral until included on the list.
2.34	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	C	C	NU	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the external code list should be used. <u>Low Value:</u> BKTR = Internal Book Transfer NURG = Bulk Payment Credit Next Day SDVA = Bulk Payment Credit Same Day <u>High Value:</u> URGP = BAHTNET or Wire
2.35	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	NU	NU	NU	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the external code list per bilateral agreement.
2.36		LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]	BD	C	NU	If an instrument or country is not listed on Appendix A, agreement will be bilateral until included on the list.
2.37	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	NU	C	NU	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the external code list should be used.
2.38	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	BD	BD	NU	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the external code list per bilateral agreement.
2.39		CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	R	BD	NU	Conditional based on country payment instrument. If <CtgyPurp> is used, one of <Cd> or <Prtry> must be used.
2.40	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	R	R	NU	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the external code list should be used.
2.41	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	NU	NU	NU	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the external code list per bilateral agreement.
2.42		Amount	<Amt>	[1..1]	R	R	R	
2.43	{Or	InstructedAmount	<InstdAmt Ccy="AAA">	[1..1]	R	XOR	R	
2.44	Or}	EquivalentAmount	<EqvtAmt>	[1..1]	NU	XOR	NU	
2.45		Amount	<Amt Ccy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.46		CurrencyOfTransfer	<CcyOfTrf>	[1..1]	R	R	R	
2.47		ExchangeRateInformation	<XchgRateInf>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.48		ExchangeRate	<XchgRate>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.49		RateType	<RateTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.50		ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.51		ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	BD	BD	NU	Conditional based on payment transaction. Should be used exclusively at the payment or transaction level.
2.52		ChequeInstruction	<ChqInstr>	[0..1]	NU	NU	R	
2.53		ChequeType	<ChqTp>	[0..1]	NU	NU	R (BCHQ, CCHQ, DRFT)	
2.54		ChequeNumber	<ChqNb>	[0..1]	NU	NU	BD	Required only for Customer Cheques

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
2.55		ChequeFrom	<ChqFr>	[0..1]	NU	NU	C	Populated only if info different from Debtor/Ultimate Debtor; assumes Ultimate Debtor takes precedence over Debtor if populated.
2.56		Name	<Nm>	[1..1]	NU	NU	C	
2.57		Address	<Adr>	[1..1]	NU	NU	C	RECOMMENDATION IN ORDER OF PREFERENCE: 1. Use only structured address. 2. When using combination of both structured address and Address Line, must use structured tags for post code (if applicable), country subdivision (if applicable), town name and country and only 2 Address Lines (to include street address). 3. Use only Address Line (up to 7 lines; instrument by instrument limitations may apply). NOTE: PO Box should only appear in Address Line.
10.1.0		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	NU	NU	NU	
10.1.1		Department	<Dept>	[0..1]	NU	NU	BD	See recommendation above.
10.1.2		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	NU	NU	BD	See recommendation above.
10.1.3		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	NU	NU	BD	See recommendation above.
10.1.4		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	NU	NU	BD	See recommendation above.
10.1.5		PostCode	<PstCd>	[0..1]	NU	NU	BD	See recommendation above. Country dependent
10.1.6		TownName	<TwnNm>	[0..1]	NU	NU	BD	See recommendation above.
10.1.7		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	NU	NU	BD	Country dependent
10.1.8		Country	<Ctry>	[0..1]	NU	NU	R	See recommendation above.
10.1.9		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	NU	NU	BD	See recommendation above.
2.58		DeliveryMethod	<DlvryMtd>	[0..1]	NU	NU	C	Populated to advise how cheque/draft is to be delivered
2.59	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	NU	NU	R	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the list in the schema should be used.
2.60	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	NU	NU	NU	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the schema code list per bilateral agreement.
2.61		DeliverTo	<DlvrTo>	[0..1]	NU	NU	C	Populated only if info different from Creditor/Ultimate Creditor; assumes Ultimate Creditor takes precedence over Creditor if populated.
2.62		Name	<Nm>	[1..1]	NU	NU	C	
2.63		Address	<Adr>	[1..1]	NU	NU	C	RECOMMENDATION IN ORDER OF PREFERENCE: 1. Use only structured address. 2. When using combination of both structured address and Address Line, must use structured tags for post code (if applicable), city, country subdivision (if applicable), and country and only 2 lines of Address Line (to include street address). 3. Use only Address Line (up to 7 lines; instrument by instrument limitations may apply). NOTE: PO Box should only appear in Address Line.
10.1.0		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	NU	NU	NU	
10.1.1		Department	<Dept>	[0..1]	NU	NU	BD	See recommendation above.
10.1.2		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	NU	NU	BD	See recommendation above.
10.1.3		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	NU	NU	BD	See recommendation above.
10.1.4		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	NU	NU	BD	See recommendation above.
10.1.5		PostCode	<PstCd>	[0..1]	NU	NU	BD	See recommendation above. Country dependent
10.1.6		TownName	<TwnNm>	[0..1]	NU	NU	BD	See recommendation above.
10.1.7		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	NU	NU	BD	Country dependent

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
10.1.8		Country	<Ctry>	[0..1]	NU	NU	R	See recommendation above. Country dependent
10.1.9		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	NU	NU	BD	See recommendation above.
2.64		InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	NU	NU	R	HIGH = Express Cheque NORM = Regular Cheque
2.65		ChequeMaturityDate	<ChgMtrtyDt>	[0..1]	NU	NU	BD	If the instrument has a maturity date.
2.66		FormsCode	<FrmsCd>	[0..1]	NU	NU	BD	
2.67		MemoField	<MemoFld>	[0..2]	NU	NU	BD	
2.68		RegionalClearingZone	<RgnlClrZone>	[0..1]	NU	NU	BD	
2.69		PrintLocation	<PrntLctn>	[0..1]	NU	NU	C	Place of cheque availability
2.70		UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	C	C	C	Conditional based on business need and payment transaction.
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	R	R	R	
9.1.1		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	C	C	C	RECOMMENDATION IN ORDER OF PREFERENCE: 1. Use only structured address. 2. When using combination of both structured address and Address Line, must use structured tags for post code (if applicable), country subdivision (if applicable), town name and country and only 2 Address Lines (to include street address). 3. Use only Address Line (up to 7 lines; instrument by instrument limitations may apply) NOTE: PO Box should only appear in Address Line.
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above. Country dependent
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	Country dependent
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	R	R	R	See recommendation above.
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	C	C	C	Conditional on country payment instrument.
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<Orgld>	[1..1]	R	R	R	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	C	C	C	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	C	C	C	Only one occurrence of <Othr> for SEPA.
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the external code list should be used.
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the external code list per bilateral agreement.
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	NU	NU	NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	C	C	C	Conditional upon country rules
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.71		IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]	BD	BD	NU	Might be required for certain types of payments if an intermediary is present. Bank requirements may vary.
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	R	R	NU	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	C	C	NU	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	C	C	NU	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	NU	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the external code list should be used.
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	NU	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the external code list per bilateral agreement.
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	NU	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	NU	NU	NU	Conditional upon country rules
6.1.8		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	R	R	NU	
6.1.9		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	NU	NU	NU	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	NU	NU	NU	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	NU	NU	NU	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	NU	NU	NU	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	NU	NU	NU	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	NU	NU	NU	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	NU	NU	NU	
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	NU	NU	NU	
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	R	R	NU	
6.1.18		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	NU	NU	NU	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	NU	NU	NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	BD	BD	NU	Region and Bank Dependent
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	NU	NU	NU	
6.1.28		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.72		IntermediaryAgent1Account	<IntrmyAgt1Acct>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.73		IntermediaryAgent2	<IntrmyAgt2>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.74		IntermediaryAgent2Account	<IntrmyAgt2Acct>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.75		IntermediaryAgent3	<IntrmyAgt3>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.76		IntermediaryAgent3Account	<IntrmyAgt3Acct>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.77		CreditorAgent	<CdrAgt>	[0..1]	R	R	NU	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstId>	[1..1]	R	R	NU	Recommendation: more than 1 ID can be populated and the bank will decide which one is necessary based on payment type.
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	C	C	NU	Multiple Ids may be present if available in originating application. One identification is required.
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	BD	NU	Multiple Ids may be present if available in originating application. One identification is required.
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	R (THCBC)	R (THCBC)	NU	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the external code list should be used.
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	NU	NU	NU	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the external code list per bilateral agreement.
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	NU	TH Bank Code (3 digits)
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	NU	Conditional based on country rules
6.1.8		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.9		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	NU	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	R	R	NU	
6.1.18		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	NU	NU	NU	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	NU	NU	NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	R	R	NU	Branch Id should be specifically identified wherever supported.
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	R	R	NU	TH Branch Code (4 digits)
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	NU	NU	NU	
6.1.28		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.78		CreditorAgentAccount	<CdtrAgtAcct>	[0..1]	C	C	NU	Conditional upon country rules
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	NU	
1.1.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	NU	NU	NU	
1.1.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	R	R	NU	
1.1.3		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	NU	Conditional upon country rules
1.1.4		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	NU	NU	NU	
1.1.7		Issuer	<Issr>	[0..1]	NU	NU	NU	
1.1.8		Type	<Tp>	[0..1]	NU	NU	NU	
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	NU	NU	NU	
1.1.12		Name	<Nm>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.79		Creditor	<Cdtr>	[0..1]	R	R	R	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	R	R	R (Local Language Market Practice)	
9.1.1		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	R	R	R (Local Language Market Practice)	RECOMMENDATION IN ORDER OF PREFERENCE: 1. Use only structured address. 2. When using combination of both structured address and Address Line, must use structured tags for post code (if applicable), country subdivision (if applicable), town name and country and only 2 Address Lines (to include street address). 3. Use only Address Line (up to 7 lines; instrument by instrument limitations may apply). NOTE: PO Box should only appear in Address Line.
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above. Country dependent
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	Country dependent
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	R	R	R	See recommendation above.
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	C	C	C	Conditional on country payment instrument.
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<Orgld>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.14		BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	C	C	C	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	C	C	C	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	R	R	R	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	R (TXID or BANK)	R (TXID or BANK)	R (TXID or BANK)	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the external code list should be used.
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	NU	NU	NU	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the external code list per bilateral agreement.
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	C	C	C	Country dependent
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	Only one occurrence of <Othr> for SEPA.
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the external code list should be used.
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the external code list per bilateral agreement.
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	C	C	C	Country dependent
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.80		CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	R	R	NU	
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	NU	
1.1.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
1.1.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
1.1.3		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	NU	
1.1.4		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	NU	NU	
1.1.5	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	BD	NU	NU	
1.1.6	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	BD	NU	NU	
1.1.7		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	NU	NU	
1.1.8		Type	<Tp>	[0..1]	NU	NU	NU	Country dependent
1.1.9	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	NU	NU	NU	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the list in the schema should be used.
1.1.10	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	NU	NU	NU	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the schema code list per bilateral agreement.
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	BD	BD	NU	
1.1.12		Name	<Nm>	[0..1]	C	C	NU	Dependent upon Credit Agent validation
2.81		UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	C	C	C	Conditional based on business need and payment transaction.
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	R	R	R	
9.1.1		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	C	C	C	RECOMMENDATION IN ORDER OF PREFERENCE: 1. Use only structured address. 2. When using combination of both structured address and Address Line, must use structured tags for post code (if applicable), country subdivision (if applicable), town name and country and only 2 Address Lines (to include street address). 3. Use only Address Line (up to 7 lines; instrument by instrument limitations may apply). NOTE: PO Box should only appear in Address Line.
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above. Country dependent
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	Country dependent
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	R	R	R	See recommendation above.
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	See recommendation above.
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	C	C	C	Conditional on country payment instrument.

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.14		BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	C	C	C	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	C	C	C	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the external code list should be used.
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the external code list per bilateral agreement.
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	C	C	C	Country dependent
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	Only one occurrence of <Othr> for SEPA.
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the external code list should be used.
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the external code list per bilateral agreement.
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	C	C	C	Country dependent
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.82		InstructionForCreditorAgent	<InstrForCdrAgt>	[0..n]	NU	BD	BD	Conditional based on country rules; may also be bank determined.
2.83		Code	<Cd>	[0..1]	NU	BD	NU	
2.84		InstructionInformation	<InstrInf>	[0..1]	NU	BD	C (used to identify the document required for receiving cheque.)	
2.85		InstructionForDebtorAgent	<InstrForDbtrAgt>	[0..1]	C	C	C	Conditional based on country rules; may also be bank determined. Can be utilized to indicate signatures for checks where required by your bank. Boletto Bar Code /BRTL/+41 digit bar code
2.86		Purpose	<Purp>	[0..1]	C	C	C	Conditional based on country rules; may also be bank determined.
2.87	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the external code list should be used.
2.88	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the external code list per bilateral agreement.
2.89		RegulatoryReporting	<RgltRptg>	[0..10]	C (Free txt report to AMLO, Anti-money Laundering Office)	C (Free txt report to AMLO, Anti-money Laundering Office)	C (Free txt report to AMLO, Anti-money Laundering Office)	Dependent upon jurisdiction/country
11.1.0		DebitCreditReportingIndicator	<DbtCdtRptgInd>	[0..1]	C	C	C	Dependent upon jurisdiction/country
11.1.1		Authority	<Authrty>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
11.1.2		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
11.1.3		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
11.1.4		Details	<Dtls>	[0..n]	C	C	C	Dependent upon jurisdiction/country
11.1.5		Type	<Tp>	[0..1]	C	C	C	
11.1.6		Date	<Dt>	[0..1]	C	C	C	
11.1.7		Country	<Ctry>	[0..1]	C	C	C	
11.1.8		Code	<Cd>	[0..1]	C	C	C	
11.1.9		Amount	<Amt Ccy="AAA">	[0..1]	C	C	C	
11.1.10		Information	<Inf>	[0..n]	C	C	C	
2.90		Tax	<Tax>	[0..1]	BD	BD	BD	Dependent upon jurisdiction/country
13.1.0		Creditor	<Cdtr>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.1		TaxIdentification	<TaxId>	[0..1]	R (13 digit Tax ID)	R (13 digit Tax ID)	R (13 digit Tax ID)	Required for Organizations or Private Individuals
13.1.2		RegistrationIdentification	<RegnId>	[0..1]	NU	NU	NU	
13.1.3		TaxType	<TaxTp>	[0..1]	BD	BD	BD	Organization = 'ORG' Private = 'PRV'
13.1.4		Debtor	<Dbtr>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.5		TaxIdentification	<TaxId>	[0..1]	R (13 digit Tax ID)	R (13 digit Tax ID)	R (13 digit Tax ID)	Required for Organizations or Private Individuals
13.1.6		RegistrationIdentification	<RegnId>	[0..1]	NU	NU	NU	
13.1.7		TaxType	<TaxTp>	[0..1]	BD	BD	BD	Organization = 'ORG' Private = 'PRV'
13.1.8		Authorisation	<Authstn>	[0..1]	NU	NU	NU	
13.1.9		Title	<Titl>	[0..1]	NU	NU	NU	
13.1.10		Name	<Nm>	[0..1]	NU	NU	NU	
13.1.11		AdministrationZone	<AdmstnZn>	[0..1]	NU	NU	NU	
13.1.12		ReferenceNumber	<RefNb>	[0..1]	NU	NU	NU	
13.1.13		Method	<Mtd>	[0..1]	NU	NU	NU	
13.1.14		TotalTaxableBaseAmount	<TtlTaxblBaseAmt Ccy="AAA">	[0..1]	NU	NU	NU	
13.1.15		TotalTaxAmount	<TtlTaxAmt Ccy="AAA">	[0..1]	NU	NU	NU	
13.1.16		Date	<Dt>	[0..1]	BD	BD	BD	WHT Certificate Issue Date
13.1.17		SequenceNumber	<SeqNb>	[0..1]	BD	BD	BD	Sequence Number of each WHT report according to the Thai formcode
13.1.18		Record	<Rcrd>	[0..n]	R	R	R	
13.1.19		Type	<Tp>	[0..1]	R	R	R	Tax calculation method: '1' - deducts tax at source '2' - pays tax for only one time '3' - pays tax every time
13.1.20		Category	<Ctgy>	[0..1]	BD	BD	BD	Type of income in the WHT Certificate.
13.1.21		CategoryDetails	<CtgyDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	Description of income type. Only used when Category 4.2.1.4, 4.2.2.5, 5 or 6.
13.1.22		DebtorStatus	<DbtrSts>	[0..1]	NU	NU	NU	
13.1.23		CertificateIdentification	<CertId>	[0..1]	BD	BD	BD	May be generated by Corporate's Bank (in which case this element not used) or by Corporate (in which case this element is required)
13.1.24		FormsCode	<FrmsCd>	[0..1]	R	R	R	Tax Income Type or Recipient Type "1" - Phor Ngor Dor 1 Kor "2" - Phor Ngor Dor 1 Kor Special "3" - Phor Ngor Dor 2 "4" - Phor Ngor Dor 3 "5" - Phor Ngor Dor 2 Kor "6" - Phor Ngor DOr 3 Kor "7" - Phor Ngor Dor 53 "8" - Phor Ngor Dor 54
13.1.25		Period	<Prd>	[0..1]	R	R	R	
13.1.26		Year	<Yr>	[0..1]	BD	BD	BD	Date when tax is due
13.1.27		Type	<Tp>	[0..1]	NU	NU	NU	
13.1.28		FromToDate	<FrToDt>	[0..1]	NU	NU	NU	
13.1.31		TaxAmount	<TaxAmt>	[0..1]	R	R	R	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
13.1.32		Rate	<Rate>	[0..1]	R	R	R	Rate used to calculate WHT. Required when Category 4.2.1.1, 4.2.1.2, 4.2.1.3, 4.2.1.4 or Category 5.
13.1.33		TaxableBaseAmount	<TaxblBaseAmt Ccy="AAA">	[0..1]	R	R	R	
13.1.34		TotalAmount	<TtlAmt Ccy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.35		Details	<Dtls>	[0..n]	BD	BD	BD	
13.1.36		Period	<Prd>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.37		Year	<Yr>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.38		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.39		FromToDate	<FrToDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.42		Amount	<Amt Ccy="AAA">	[1..1]	BD	BD	BD	
13.1.43		AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.91		RelatedRemittanceInformation	<RltdRmtInf>	[0..10]	BD	BD	BD	
2.92		RemittanceIdentification	<RmtId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.93		RemittanceLocationMethod	<RmtLctnMtd>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.94		RemittanceLocationElectronicAddress	<RmtLctnElctrcAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.95		RemittanceLocationPostalAddress	<RmtLctnPstlAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.96		Name	<Nm>	[1..1]	R	R	R	
2.97		Address	<Adr>	[1..1]	R	R	R	RECOMMENDATION IN ORDER OF PREFERENCE: 1. Use only structured address. 2. When using combination of both structured address and Address Line, must use structured tags for post code (if applicable), country subdivision (if applicable), town name and country and only 2 Address Lines (to include street address). 3. Use only Address Line (up to 7 lines; instrument by instrument limitations may apply) NOTE: PO Box should only appear in Address Line.
10.1.0		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	NU	NU	NU	
10.1.1		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
10.1.2		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
10.1.3		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
10.1.4		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
10.1.5		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above. Country dependent
10.1.6		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	See recommendation above.
10.1.7		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	Country dependent
10.1.8		Country	<Ctry>	[0..1]	R	R	R	See recommendation above.
10.1.9		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	See recommendation above.
2.98		RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	BD/C	BD/C	BD/C	Remittance information delivered outside of the clearing system will be conditional on bank services. Amount of remittance information delivered through the clearing system will be limited by specific clearing system capabilities.
2.99		Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	BD/C	BD/C	BD/C	
2.100		Structured	<Strd>	[0..n]	BD/C	BD/C	BD/C	Best practice for minimum usage: Populate invoice number and remitted amount or credit note amount with currency or Creditor's Reference Information.
2.101		ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..n]	BD/C	BD/C	BD/C	
2.102		Type	<Tp>	[0..1]	BD/C	BD/C	BD/C	
2.103		CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	R	R	R	
2.104		Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the list in the schema should be used.
2.105		Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the schema code list per bilateral agreement.
2.106		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
2.107		Number	<Nb>	[0..1]	R	R	R	
2.108		RelatedDate	<RltdDt>	[0..1]	BD/C	BD/C	BD/C	
2.109		ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]	BD/C	BD/C	BD/C	
2.110		DuePayableAmount	<DuePyblAmt Ccy="AAA">	[0..1]	BD/C	BD/C	BD/C	Amount due as stated on referred document
2.111		DiscountAppliedAmount	<DscntApldAmt Ccy="AAA">	[0..1]	BD/C	BD/C	BD/C	Discount amount applied against amount on invoice
2.112		CreditNoteAmount	<CdtNoteAmt Ccy="AAA">	[0..1]	BD/C	BD/C	BD/C	Credit amount of a credit note or credit memo
2.113		TaxAmount	<TaxAmt Ccy="AAA">	[0..1]	BD/C	BD/C	BD/C	Tax amount on referred document
2.114		AdjustmentAmountAndReason	<AdjstmntAmtAndRs n>	[0..n]	BD/C	BD/C	BD/C	Adjustment amount and reason applicable to referred document
2.115		Amount	<Amt Ccy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.116		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD/C	BD/C	BD/C	
2.117		Reason	<Rsn>	[0..1]	BD/C	BD/C	BD/C	
2.118		AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	BD/C	BD/C	BD/C	
2.119		RemittedAmount	<RmtdAmt Ccy="AAA">	[0..1]	BD/C	BD/C	BD/C	Amount being paid on referred document
2.120		CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.121		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.122		CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	R	R	R	
2.123	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	X0R	X0R	X0R	If <Cd> is populated, <Prtry> should not be populated. A code from the list in the schema should be used.
2.124	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	X0R	X0R	X0R	If <Prtry> is populated, <Cd> should not be populated. The condition is based on the need to use a proprietary code not on the schema code list per bilateral agreement.
2.125		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	Value of 'ISO' reserved for ISO 11649 international creditor's reference.
2.126		Reference	<Ref>	[0..1]	R	R	R	If Creditor Reference Information is used, Reference must be included.
2.127		Invoice	<Invcr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	R	R	R	
9.1.1		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.128		Invoicee	<Invcee>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	R	R	R	
9.1.1		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.129		AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmtInf>	[0..3]	BD	BD	BD	Default for additional remittance info

5.3 กฎการใช้งานรายข้อมูลในข้อความ

กฎการใช้งานข้อ R1 – R18 อ้างอิงตามมาตรฐาน ISO 20022 มีดังนี้

R1 PaymentTypeInformationRule

If PaymentTypeInformation is present, then CreditTransferTransactionInformation /PaymentTypeInformation is not allowed.

- R2 ChequeInstructionRule**
If PaymentMethod is different from CHK, then CreditTransferTransactionInformation /ChequeInstruction is not allowed.
- R3 ChargesAccountRule**
If ChargesAccountAgent is present, then ChargesAccount must be present.
- R4 ChargesAccountAgentRule**
If ChargesAccountAgent is present, then it must contain a branch of the DebtorAgent.
It must not contain a completely different agent.
This Rule also impacts **BranchAndFinancialInstitutionIdentification4** Type.
- R5 ChargeBearerRule**
If ChargeBearer is present, then CreditTransferTransactionInformation/ChargeBearer is not allowed.
- R6 UltimateDebtorRule**
If UltimateDebtor is present, then CreditTransferTransactionInformation /UltimateDebtor is not allowed.
- R7 ChequeAndCreditorAccountRule**
If PaymentMethod is CHK, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount is not allowed.
- R8 ChequeDeliveryAndCreditorAgentRule**
If PaymentMethod is CHK and CreditTransferTransactionInformation /ChequeInstruction/DeliveryMethod/Code is present and is equal to MLFA, CRFA, RGFA or PUFA, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent must be present.
- R9 ChequeDeliveryAndNoCreditorAgentRule**
If PaymentMethod is CHK and CreditTransferTransactionInformation /ChequeInstruction/DeliveryMethod/Code is present and different from MLFA, CRFA, RGFA or PUFA, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent is not allowed.

- R10 NonChequePaymentMethodRule**
If PaymentMethod is different from CHK and CreditTransferTransactionInformation /Creditor is not present, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount must be present.
- R11 ChequeNoDeliveryAndNoCreditorAgentRule**
If PaymentMethod is CHK and CreditTransferTransactionInformation /ChequeInstruction/DeliveryMethod is not present, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent is not allowed.
- R12 IntermediaryAgent2Rule (NOT USED)**
If IntermediaryAgent2 is present, then IntermediaryAgent1 must be present.
- R13 IntermediaryAgent3Rule (NOT USED)**
If IntermediaryAgent3 is present, then IntermediaryAgent2 must be present.
- R14 InstructionForCreditorAgentRule**
If InstructionForCreditorAgent/Code contains CHQB, then CreditorAccount is not allowed.
- R15 IntermediaryAgent1AccountRule (NOT USED)**
If IntermediaryAgent1Account is present, then IntermediaryAgent1 must be present.
- R16 IntermediaryAgent2AccountRule (NOT USED)**
If IntermediaryAgent2Account is present, then IntermediaryAgent2 must be present.
- R17 IntermediaryAgent3AccountRule (NOT USED)**
If IntermediaryAgent3Account is present, then IntermediaryAgent3 must be present.
- R18 ChequeMaturityDateRule**
If ChequeMaturityDate is present, then ChequeType must be present and equal to DRFT or ELDR.

กฎการใช้งานข้อ R19 – R124 อ้างอิงตามแนวทางของ CGI มีดังนี้

R19 InitiatingPartyAndPostalAddressRule

If InitiatingParty is present, then InitiatingParty/PostalAddress, InitiatingParty/CountryOfResidence and InitiatingParty/ContactDetails are not allowed, and InitiatingParty/Identification must be present.

R20 InitiatingPartyAndSchemeNameRule

If InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification/Other is present, then InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification/Other/SchemeName must be present, and InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification/Other/Issuer is not allowed.

R21 InitiatingPartyAndSchemeNameRule2

If InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification/Other/SchemeName is present, then InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification/Other/SchemeName/Code must be equal to TXID or BANK.

R22 InitiatingPartyAndPrivateIdentificationRule

If InitiatingParty/Identification is present, then InitiatingParty/Identification/PrivateIdentification is not allowed.

R23 ForwardingAgentRule

If GroupHeader is present, then GroupHeader/ForwardingAgent is not allowed.

R24 PoolingAdjustmentDateRule

If PaymentInformation is present, then PaymentInformation/PoolingAdjustmentDate is not allowed.

R25 DebtorRule

If Debtor is present, then Debtor/Name and Debtor/Identification must be present.

R26 DebtorAndPostalAddressRule

If Debtor/PostalAddress is present, then Debtor/PostalAddress/Country must be present.

- R27 DebtorAndOrganisationIdentificationRule**
If Debtor/Identification/OrganisationIdentification/Other is present, then Debtor/Identification/OrganisationIdentification/Other/SchemeName must be present, and Debtor/Identification/OrganisationIdentification/Other/Issuer is not allowed.
- R28 DebtorAndSchemeNameRule**
If Debtor/Identification/OrganisationIdentification/Other/SchemeName is present, then Debtor/Identification/OrganisationIdentification/Other/SchemeName/Code must be present and equal to TXID or BANK.
- R29 DebtorAndPrivateIdentificationRule**
If Debtor/Identification is present, then Debtor/Identification/PrivateIdentification is not allowed.
- R30 DebtorAccountRule**
If DebtorAccount is present, then DebtorAccount/Currency must be present, and DebtorAccount/Name is not allowed.
- R31 DebtorAgentRule**
If DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/ClearingSystemMemberIdentification/ClearingSystemIdentification is present, then DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/ClearingSystemMemberIdentification/ClearingSystemIdentification/Code must be present and equal to THCBC.
- R32 DebtorAgentAndPostalAddressRule**
If DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/PostalAddress is present, then DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/PostalAddress/Country must be present, and DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/PostalAddress/AddressLine is not allowed.
- R33 DebtorAgentAndFinancialInstitutionIdentificationRule**
If DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification is present, then DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/Other is not allowed.
- R34 DebtorAgentAndBranchIdentificationRule**
If DebtorAgent is present, then DebtorAgent/BranchIdentification must be present.

- R35 DebtorAgentAndIdetificationRule**
If DebtorAgent/BranchIdentification is present, then
DebtorAgent/BranchIdentification/Identification must be present.
- R36 DebtorAgentAndBranchIdentificationRule**
If DebtorAgent/BranchIdentification is present, then DebtorAgent
/BranchIdentification/Name and DebtorAgent/BranchIdentification/PostalAddress are
not allowed.
- R37 DebtorAgentAccountRule**
If PaymentInformation is present, then PaymentInformation/DebtorAgentAccount is
not allowed.
- R38 UltimateDebtorRule**
If UltimateDebtor is present, then UltimateDebtor/Name must be present.
- R39 UltimateDebtorAndPostalAddressRule**
If UltimateDebtor/PostalAddress is present, then UltimateDebtor/PostalAddress
/AddressType is not allowed, and UltimateDebtor/PostalAddress/Country must be
present.
- R40 UltimateDebtorAndIdentificationRule**
If UltimateDebtor/Identification is present, then UltimateDebtor/Identification
/OrganisationIdentification must be present.
- R41 UltimateDebtorAndIssuerRule**
If UltimateDebtor/Identification/OrganisationIdentification/Other is present, then
UltimateDebtor/Identification/OrganisationIdentification/Other/Issuer is not allowed.
- R42 ChargesAccountAgentRule**
If PaymentInformation is present, then PaymentInformation/ChargesAccountAgent is
not allowed.
- R43 UltimateDebtorRule**
If CreditTransferTransactionInformation/UltimateDebtor is present, then
CreditTransferTransactionInformation/UltimateDebtor/Name must be present.

R44 UltimateDebtorAndPostalAddressRule

If CreditTransferTransactionInformation/UltimateDebtor/PostalAddress is present, then CreditTransferTransactionInformation/UltimateDebtor/PostalAddress/Country must be present.

R45 UltimateDebtorAndIdentificationRule

If CreditTransferTransactionInformation/UltimateDebtor/Identification is present, then CreditTransferTransactionInformation/UltimateDebtor/Identification /OrganisationIdentification must be present.

R46 UltimateDebtorAndIssuerRule

If CreditTransferTransactionInformation/UltimateDebtor/Identification /OrganisationIdentification/Other is present, then CreditTransferTransactionInformation/UltimateDebtor/Identification /OrganisationIdentification/Other/Issuer is not allowed.

R47 FinancialInstitutionIdentificationRule

If CreditTransferTransactionInformation/IntermediaryAgent1 /FinancialInstitutionIdentification is present, then CreditTransferTransactionInformation /IntermediaryAgent1 /FinancialInstitutionIdentification/Name and CreditTransferTransactionInformation /IntermediaryAgent1/FinancialInstitutionIdentification/Other are not allowed.

R48 BranchIdentificationRule

If CreditTransferTransactionInformation/IntermediaryAgent1/BranchIdentification is present, then CreditTransferTransactionInformation/IntermediaryAgent1 /BranchIdentification/Name and CreditTransferTransactionInformation /IntermediaryAgent1/BranchIdentification /PostalAddress are not allowed.

R49 IntermediaryAgent1AccountRule

If CreditTransferTransactionInformation is present, then CreditTransferTransactionInformation/IntermediaryAgent1Account, CreditTransferTransactionInformation/IntermediaryAgent2, CreditTransferTransactionInformation/IntermediaryAgent2Account, CreditTransferTransactionInformation/IntermediaryAgent3 and

CreditTransferTransactionInformation/IntermediaryAgent3Account are not allowed, and CreditTransferTransactionInformation/Creditor must be present.

R50 CreditorAgentAndPostalAddressRule

If CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/PostalAddress is present, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/PostalAddress/AddressLine is not allowed.

R51 CreditorAgentAndOtherRule

If CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification is present, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/Other is not allowed.

R52 CreditorAgentAndBranchIdentificationRule

If CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/BranchIdentification is present, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/BranchIdentification/Name and CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/BranchIdentification/PostalAddress are not allowed.

R53 CreditorAgentAccountAndIdentificationRule

If CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgentAccount/Identification is present, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgentAccount/Identification/IBAN is not allowed.

R54 CreditorAgentAccountAndOtherRule

If CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgentAccount/Identification/Other is present, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgentAccount/Identification/Other/SchemeName and CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgentAccount/Identification/Other/Issuer are not allowed.

R55 CreditorAgentAccountRule

If CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgentAccount is present, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgentAccount/Type, CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgentAccount/Currency and CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgentAccount/Name are not allowed.

R56 CreditorRule

If CreditTransferTransactionInformation/Creditor is present, then
CreditTransferTransactionInformation/Creditor/Name and
CreditTransferTransactionInformation/Creditor/PostalAddress must be present, and
CreditTransferTransactionInformation/Creditor/ContactDetails is not allowed.

R57 CreditorAndPostalAddressRule

If CreditTransferTransactionInformation/Creditor/PostalAddress is present, then
CreditTransferTransactionInformation/Creditor/PostalAddress/AddressType is not
allowed, and CreditTransferTransactionInformation/Creditor/PostalAddress/Country
must be present.

R58 CreditorAndOtherRule

If CreditTransferTransactionInformation/Creditor/Identification
/OrganisationIdentification/Other is present, then
CreditTransferTransactionInformation/Creditor/Identification/OrganisationIdentification
/Other/SchemeName must be present.

R59 CreditorAndSchemeNameRule

If CreditTransferTransactionInformation/Creditor/Identification
/OrganisationIdentification /Other/SchemeName is present, then
CreditTransferTransactionInformation/Creditor/Identification/OrganisationIdentification
/Other/SchemeName/Code must be present and equal to TXID or BANK.

R60 CreditorAccountRule

If CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount is present, then
CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Type is not allowed.

R61 UltimateCreditorRule

If CreditTransferTransactionInformation/UltimateCreditor is present, then
CreditTransferTransactionInformation/UltimateCreditor/Name must be present, and
CreditTransferTransactionInformation/UltimateCreditor/ContactDetails is not allowed.

R62 UltimateCreditoAndPostalAddressRule

If CreditTransferTransactionInformation/UltimateCreditor/PostalAddress is present, then CreditTransferTransactionInformation/UltimateCreditor/PostalAddress/AddressType is not allowed, and CreditTransferTransactionInformation/UltimateCreditor/PostalAddress/Country must be present.

R63 TaxAndCreditorRule

If CreditTransferTransactionInformation/Tax/Creditor is present, then CreditTransferTransactionInformation/Tax/Creditor/TaxIdentification must be present, and CreditTransferTransactionInformation/Tax/Creditor/RegistrationIdentification is not allowed.

R64 TaxAndDebtorRule

If CreditTransferTransactionInformation/Tax/Debtor is present, then CreditTransferTransactionInformation/Tax/Debtor/TaxIdentification must be present, and CreditTransferTransactionInformation/Tax/Debtor/RegistrationIdentification and CreditTransferTransactionInformation/Tax/Debtor/Authorisation are not allowed.

R65 TaxRule

If CreditTransferTransactionInformation/Tax is present, then CreditTransferTransactionInformation/Tax/AdministrationZone, CreditTransferTransactionInformation/Tax/ReferenceNumber, CreditTransferTransactionInformation/Tax/Method, CreditTransferTransactionInformation/Tax/TotalTaxableBaseAmount, CreditTransferTransactionInformation/Tax/TotlaTaxAmount and CreditTransferTransactionInformation/Tax/Date are not allowed, and CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record must be present.

R66 TaxAndRecordRule

If CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record is present, then CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/DebtorStatus is not allowed, and CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/Type, CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/FormsCode, CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/Period and CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/TaxAmount must be present.

R67 TaxAndPeriodRule

If CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/Period is present, then CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/Period/Type and CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/Period/FromDate are not allowed.

R68 TaxAndTaxAmountRule

If CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/TaxAmount is present, then CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/TaxAmount/Rate and CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/TaxAmount/TaxableBaseAmount must be present.

R69 TaxTypeAndCreditorRule

If CreditTransferTransactionInformation/Tax/Creditor/TaxType is present, then CreditTransferTransactionInformation/Tax/Creditor/TaxType must equal to ORG or PRV.

R70 TaxTypeAndDebtorRule

If CreditTransferTransactionInformation/Tax/Debtor/TaxType is present, then CreditTransferTransactionInformation/Tax/Debtor/TaxType must equal to ORG or PRV.

R71 RelatedRemittanceInformationRule

If CreditTransferTransactionInformation/RelatedRemittanceInformation/RemittanceLocationPostalAddress/Address is present, then CreditTransferTransactionInformation/RelatedRemittanceInformation/RemittanceLocationPostalAddress/Address/AddressType is not allowed, and CreditTransferTransactionInformation/RelatedRemittanceInformation/RemittanceLocationPostalAddress/Address/Country must be present.

R72 RemittanceInformationAndReferredDocumentInformationRule

If CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation is present, then CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/Number must be present.

R73 RemittanceInformationAndCreditorReferenceInformationRule

If CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured /CreditorReferenceInformation is present, then CreditTransferTransactionInformation /RemittanceInformation/Structured /CreditorReferenceInformation/Reference must be present.

R74 InvoicerRule

If CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/Invoicer is present, then CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation /Structured/Invoicer/Name must be present, and CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation /Structured/Invoicer/PostalAddress, CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation /Structured/Invoicer/Identification, CreditTransferTransactionInformation /RemittanceInformation/Structured/Invoicer/CountryOfResidence and CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/Invoicer /ContactDetails are not allowed.

R75 InvoiceeRule

If CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/Invoicee is present, then CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation /Structured/Invoicee/Name must be present, and CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation /Structured/Invoicee /PostalAddress, CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation /Structured/Invoicee /Identification, CreditTransferTransactionInformation /RemittanceInformation/Structured/Invoicee/CountryOfResidence and CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/Invoicee /ContactDetails are not allowed.

R76 ServiceLevelAndCodeRule

If PaymentMethod is equal to TRF and PaymentTypeInformation/ServiceLevel is present, then PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code must be present and equal to BKTR, NURG, SDVA or URGF.

R77 LocalInstrumentAndProprietaryRule

If PaymentTypeInformation/LocalInstrument is present and PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code is equal to BKTR, NURG or SDVA, then PaymentTypeInformation/LocalInstrument/Code is not allowed.

R78 ServiceLevelAndCategoryPurposeRule

If PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code is equal to NURG or SDVA, then PaymentTypeInformation/CategoryPurpose must be present.

R79 CategoryPurposeRule

If PaymentTypeInformation/CategoryPurpose is present, then PaymentTypeInformation/CategoryPurpose/Code must be present and equal to SALA, DIVI, INTE, SUPP, SECU, TAXS, LOAN, PENS, GOVT or OTHR.

R80 ServiceLevelAndCodeRule

If CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/ServiceLevel is present, then CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code must be present and equal to BKTR, NURG, SDVA or URG.

R81 LocalInstrumentAndProprietaryRule

If CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/LocalInstrument is present and CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code is present and equal to BKTR, NURG, SDVA or URG, then CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/LocalInstrument/Code is not allowed.

R82 ServiceLevelAndCategoryPurposeRule

If CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code is equal to NURG or SDVA, then CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/CategoryPurpose must be present.

R83 CreditTransferTransactionInformationAndCategoryPurposeRule

If CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/CategoryPurpose is present, then CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/CategoryPurpose/Code must be present and equal to SALA, DIVI, INTE, SUPP, SECU, TAXS, LOAN, PENS, GOVT or OTHR.

- R84 InstructedAmountAndAmountRule**
If CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code is equal to BKTR, NURG or SDVA, then CreditTransferTransactionInformation/Amount/InstructedAmount must be present.
- R85 InstructedAmountAndAmountRule**
If PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code is equal to BKTR, NURG or SDVA, then CreditTransferTransactionInformation/Amount/InstructedAmount must be present.
- R86 FinancialInstitutionIdentificationRule2**
If PaymentMethod is TRF and CreditTransferTransactionInformation/IntermediaryAgent1/FinancialInstitutionIdentification is present, then CreditTransferTransactionInformation/IntermediaryAgent1/FinancialInstitutionIdentification/PostalAddress must be present.
- R87 IntermediaryAgent1AndPostalAddressRule**
If CreditTransferTransactionInformation/IntermediaryAgent1/FinancialInstitutionIdentification/PostalAddress is present, then ONLY CreditTransferTransactionInformation/IntermediaryAgent1/FinancialInstitutionIdentification/PostalAddress/Country must be present.
- R88 PaymentMethodAndCreditorAgentRule2**
If PaymentMethod is TRF, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent must be present.
- R89 CreditorAgentAndClearingSystemIdentificationRule**
If CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/ClearingSystemMemberIdentification/ClearingSystemIdentification is present, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/ClearingSystemMemberIdentification/ClearingSystemIdentification/Code must be present and equal to THCBC.
- R90 CreditorAgentAndPostalAddressRule**
If CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/PostalAddress is present, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/PostalAddress/Country must be present.

R91 CreditorAgentRule

If CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent is present, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/BranchIdentification must be present.

R92 CreditorAccountAndPaymentMethodRule

If PaymentMethod is TRF, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount must be present.

R93 InstructionForCreditorAgentRule

If CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code is equal to BKTR, NURG or SDVA, then CreditTransferTransactionInformation/InstructionForCreditorAgent is not allowed.

R94 PaymentTypeInformationRule

If PaymentMethod is TRF, then either PaymentTypeInformation or CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation must be present.

R95 LocalInstrumentAndProprietaryRule

If PaymentTypeInformation/LocalInstrument/Code is present, then PaymentTypeInformation/LocalInstrument/Code must equal to IN.

R96 ChargeBearerAndServiceLevelRule

If ChargeBearer is present and PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code is equal to URGP, then ChargeBearer must be equal to CRED, DEBT or SHAR.

R97 ChargeBearerAndLocalInstrumentRule

If ChargeBearer is present and PaymentTypeInformation/LocalInstrument/Code is equal to IN, then ChargeBearer must be equal to CRED, DEBT or SHAR.

R98 CreditorAccountAndOtherRule

If PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code is equal to URGP and CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Identification/Other is present, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Identification/Other/SchemeName is not allowed.

R99 LocalInstrumentAndProprietaryRule

If CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/LocalInstrument/Code is present, then CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/LocalInstrument/Code must equal to IN.

R100 CreditorAccountAndOtherRule

If CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code is equal to URGP and CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Identification/Other is present, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Identification/Other/SchemeName is not allowed.

R101 ChargeBearerAndServiceLevelRule2

If CreditTransferTransactionInformation/ChargeBearer is present and CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code is equal to URGP, then CreditTransferTransactionInformation/ChargeBearer must be equal to CRED, DEBT or SHAR.

R102 ChargeBearerAndLocalInstrumentRule2

If CreditTransferTransactionInformation/ChargeBearer is present and CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/LocalInstrument/Code is equal to IN, then CreditTransferTransactionInformation/ChargeBearer must be equal to CRED, DEBT or SHAR.

R103 CreditorAccountAndOtherRule

If CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code is equal to URGP, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Identification/Other/Issuer is not allowed.

R104 CreditorAccountAndOtherRule

If CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/LocalInstrument/Code is equal to IN, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Identification/Other/Issuer is not allowed.

R105 CreditorAccountAndOtherRule

If PaymentTypeInformation/LocalInstrument/Code is equal to IN and CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Identification/Other is present, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Identification/Other/SchemeName is not allowed.

R106 CreditorAccountAndOtherRule

If CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/LocalInstrument/Code is equal to IN and CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Identification/Other is present, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Identification/Other/SchemeName is not allowed.

R107 CreditorAccountAndOtherRule

If PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code is equal to URGP, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Identification/Other/Issuer is not allowed.

R108 CreditorAccountAndOtherRule

If PaymentTypeInformation/LocalInstrument/Code is equal to IN, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Identification/Other/Issuer is not allowed.

R109 PaymentTypeInformationRule

If PaymentMethod is CHK, then PaymentTypeInformation and ChargeBearer are not allowed.

R110 PaymentTypeInformationRule2

If PaymentMethod is CHK, then CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation and CreditTransferTransactionInformation/ChargeBearer are not allowed.

R111 InstructedAmountRule

If PaymentMethod is CHK, then CreditTransferTransactionInformation/Amount/InstructedAmount must be present.

R112 ChequeInstructionRule

If PaymentMethod is CHK, then CreditTransferTransactionInformation /ChequeInstruction/ChequeType must be present and equal to BCHQ, CCHQ or DRFT.

R113 ChequeFormRule

If CreditTransferTransactionInformation/ChequeInstruction/ChequeForm/Address is present, then CreditTransferTransactionInformation/ChequeForm/Address /AddressType is not allowed, and CreditTransferTransactionInformation/ChequeForm /Address/Country must be present.

R114 DeliveryMethodRule

If CreditTransferTransactionInformation/ChequeInstruction/DeliveryMethod is present, then CreditTransferTransactionInformation/ChequeInstruction /DeliveryMethod/Code must be present.

R115 DeliveryMethodAndPrintLocationRule

If CreditTransferTransactionInformation/ChequeInstruction/DeliveryMethod is present and CreditTransferTransactionInformation/ChequeInstruction /DeliveryMethod/Code is equal to PUCD, PUDB or PUFA, then CreditTransferTransactionInformation/ChequeInstruction/PrintLocation must be present.

R116 DeliveryMethodAndPrintLocationRule2

If CreditTransferTransactionInformation/ChequeInstruction/DeliveryMethod is present and CreditTransferTransactionInformation/ChequeInstruction /DeliveryMethod/Code is not equal to PUCD, PUDB or PUFA, then CreditTransferTransactionInformation/ChequeInstruction/DeliveryTo must be present.

R117 DeliverToRule

If CreditTransferTransactionInformation/ChequeInstruction/DeliverTo/Address is present, then CreditTransferTransactionInformation/DeliverTo/Address/AddressType is not allowed, and CreditTransferTransactionInformation/DeliverTo/Address/Country must be present.

R118 IntermediaryAgent1Rule

If PaymentMethod is CHK, then CreditTransferTransactionInformation/IntermediaryAgent1 is not allowed.

R119 PaymentMethodAndCreditorAgentRule

If PaymentMethod is CHK, then CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent, CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgentAccount and CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount are not allowed.

R120 PaymentMethodRule

If PaymentMethod is PRESENT, then PaymentMethod must be equal to TRF or CHK.

R121 TaxAndTypeRule

If CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/Type is PRESENT, then CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/Type must be equal to 1, 2 or 3.

R122 TaxAndCategoryRule

If CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/Category is PRESENT, then CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/Category must be equal to 1, 2, 3, 4.1, 4.2.1.1, 4.2.1.2, 4.2.1.3, 4.2.1.4, 4.2.2.1, 4.2.2.2, 4.2.2.3, 4.2.2.4, 4.2.2.5, 5 or 6.

R123 CategoryAndCategoryDetailsRule

If CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/Category is equal to 4.2.1.4, 4.2.2.5, 5 or 6, then CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/CategoryDetails must be present.

R124 TaxAndFormsCodeRule

If CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/FormsCode is PRESENT, then CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/FormsCode must be equal to 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 or 8.

5.4 ข้อกำหนดการใช้งาน

5.4.1 แนวทางการระบุประเภทบริการชำระเงิน

การระบุประเภทบริการชำระเงิน กำหนดให้ผู้สร้างข้อความใช้รายการข้อมูล PaymentMethod <PmtMtd> เป็นรายการหลักในการกำหนด โดยใช้รหัสแบบ Code ในรายการข้อมูล ServiceLevel <SvcLvl> หรือรหัสแบบ Code ในรายการข้อมูล LocalInstrument <LclInstrm> เพื่อกำหนดประเภทบริการชำระเงินลำดับถัดไป ซึ่งแนวทางในการกำหนดประเภทบริการชำระเงินโดยระบุรหัส PaymentMethod, ServiceLevel และ LocalInstrument มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 5.2 การใช้รหัสระบุประเภทบริการโอนเงิน (ภาคผนวก ก.)

PaymentMethod	รหัสแบบ Code ใน ServiceLevel	รหัสแบบ Code ใน LocalInstrument	ประเภทบริการชำระเงิน
CHK	-	-	บริการออกเช็คเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ (Cheque Outsourcing)
TRF	BKTR	-	บริการโอนเงินระหว่างบัญชีภายในธนาคารเดียวกัน (Direct Credit)
	NURG	-	Bulk Payment Credit Next Day เป็นการโอนเงินจากลูกหนี้ซึ่งเปิดบัญชีไว้กับธนาคารหนึ่ง ไปเข้าบัญชีของเจ้าหนี้ซึ่งเปิดบัญชีอยู่อีกธนาคารหนึ่ง ซึ่งเจ้าหนี้จะได้รับเงินในวันทำการถัดไป นับจากวันที่โอนเงิน
	SDVA	-	Bulk Payment Credit Same Day เป็นการโอนเงินจากลูกหนี้ซึ่งเปิดบัญชีไว้กับธนาคารหนึ่ง ไปเข้าบัญชีของเจ้าหนี้ซึ่งเปิดบัญชีอยู่อีกธนาคารหนึ่ง ซึ่งเจ้าหนี้จะได้รับเงินในวันทำการที่โอนเงิน
	URGP	-	บริการโอนเงินระหว่างบัญชีต่างธนาคารผ่านระบบ BAHTNET
	-	IN	บริการโอนเงินระหว่างประเทศ (หรือบริการโอนเงินระหว่างบัญชีเงินฝากสกุลต่างประเทศกับบัญชีเงินฝากที่เป็นเงินบาท)

ทั้งนี้ การกำหนดรูปแบบบริการโอนเงินระหว่างบัญชีภายในธนาคารเดียวกัน (BKTR) ในกรณีที่เป็นการโอนเงินระหว่างบัญชีในสาขาธนาคารเดียวกัน สามารถตรวจสอบได้จากรหัสสาขาของธนาคาร ซึ่งระบุในรายการ DebtorAgent <DbtrAgt> และ CreditorAgent <CdtrAgt>

5.4.2 แนวทางการใช้ PaymentTypeInformation

ในปัจจุบัน รายการข้อมูล PaymentTypeInformation <PmtTplnf> ประกอบด้วย

- InstructionPriority <InstrPrty>
- ServiceLevel <SvcLvl>
- LocalInstrument <LclInstrm>
- CategoryPurpose <CtgyPurp>

ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดวิธีการใช้ PaymentTypeInformation ในกรณีของข้อความโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (Customer Credit Transfer Initiation) ไว้ในกฎการใช้งาน (Rules) โดยผู้ส่งข้อความสามารถระบุ PaymentTypeInformation ไว้ในระดับรายการข้อมูล 2.0 PaymentInformation <PmtInf> หรือระดับรายการข้อมูล 2.27 CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInf> ที่ใดที่หนึ่งเท่านั้น โดยการใช้งาน PaymentTypeInformation มีรายละเอียดดังนี้

- (1) การใช้ข้อมูล PaymentTypeInformation ในระดับ PaymentInformation สามารถนำไปใช้ในกรณีที่ผู้ประกอบการใช้ PaymentInformation สำหรับการโอนเงินที่แยกตามกลุ่ม LocalInstrument หรือแยกย่อยลงไปในแต่ละบริการชำระเงินตาม ServiceLevel และ CategoryPurpose
- (2) การใช้ข้อมูล PaymentTypeInformation ในระดับ CreditTransferTransactionInformation จะใช้สำหรับการโอนเงินเป็นรายการธุรกรรม โดยแต่ละธุรกรรมการชำระเงินจะใช้ PaymentTypeInformation สำหรับระบุประเภทและวัตถุประสงค์ของการชำระเงิน ในกรณีนี้ ผู้ประกอบการสามารถใช้ PaymentInformation จัดกลุ่มสำหรับการโอนเงินที่แยกตามบัญชีเงินฝากที่จะใช้โอนเงินเพื่อชำระหนี้ (Debtor Account) เท่านั้น แต่ไม่สามารถแยกตามบริการการชำระเงินได้

ด้วยเหตุนี้ ผู้ประกอบการควรระบุ PaymentTypeInformation ในระดับ PaymentInformation <PmtInf> เป็นหลัก เนื่องจากง่ายต่อการจัดกลุ่มของรายการธุรกรรมการชำระเงิน โดยสามารถแยกรายการธุรกรรมได้ 2 ลักษณะ คือ รายการธุรกรรมตามกลุ่มบริการชำระเงินหรือวัตถุประสงค์การชำระเงิน และรายการธุรกรรมตามหมายเลขบัญชีเงินฝากที่จะใช้โอนเงินของผู้ประกอบการ (Debtor Account)

อย่างไรก็ตาม หากผู้ประกอบการมีความประสงค์ที่จะใช้ PaymentTypeInformation ในระดับ CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInf> ก็สมารถทำได้ โดยเป็นข้อตกลงระหว่างผู้ประกอบการและธนาคารแต่ละรายไป

5.4.3 แนวทางการระบุ CategoryPurpose สำหรับบริการชำระเงิน BKTR, NURG, และ SDVA

ผู้ประกอบการระบุวัตถุประสงค์ของการโอนเงินในรายการ CategoryPurpose <CtgyPurp> โดยใช้รหัสที่ระบุใน ExternalCategoryPurpose1Code ดังนี้

ตารางที่ 5.3 การใช้รหัสระบุวัตถุประสงค์ของการโอนเงิน (ภาคผนวก ก.)

ServiceLevel	ExternalCategoryPurpose1Code	เปรียบเทียบกับรหัสของ ITMX
BKTR, NURG, และ SDVA	SALA	รหัสเดิม 01 เงินเดือน ค่าจ้าง บำเหน็จ บำนาญ
	DIVI	รหัสเดิม 02 เงินปันผล
	INTE	รหัสเดิม 03 ดอกเบี้ย
	SUPP	รหัสเดิม 04 ค่าสินค้าและบริการ
	SECU	รหัสเดิม 05 ขายหลักทรัพย์
	TAXS	รหัสเดิม 06 ค่านายหน้า
	LOAN	รหัสเดิม 07 เงินกู้
	PENS	รหัสเดิม 08 เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ
	GOVT	รหัสเดิม 09 พันธบัตรรัฐบาล
	OTHR	รหัสเดิม 59 อื่นๆ

5.4.4 แนวทางการใช้ RequestedExecutionDate

ผู้ส่งข้อความสามารถใช้รายการข้อมูล 2.17 RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt> สำหรับระบุวันที่ที่มีการทำรายการโอนเงินที่แตกต่างกัน ดังนี้

- (1) Debit Date คือ วันที่ลูกหนี้ต้องการให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีของตน เพื่อโอนไปยังบัญชีของเจ้าหนี้ปลายทาง
- (2) Credit Date คือ วันที่ลูกหนี้ต้องการให้ธนาคารนำเงินเข้าบัญชีของลูกหนี้ปลายทาง
- (3) วันที่หน้าเช็ค คือ วันที่ที่ธนาคารระบุบนหน้าเช็ค เพื่อให้เช็คมีผลสามารถนำไปขึ้นเงินได้

ตารางที่ 5.4 การใช้ RequestedExecutionDate

บริการชำระเงิน	การใช้ RequestedExecutionDate
บริการโอนเงินระหว่างประเทศ	ระบุ Debit Date
บริการโอนเงินระหว่างบัญชีภายในธนาคารเดียวกัน บริการ Bulk Payment Credit Same Day บริการ Bulk Payment Credit Next Day บริการ BAHTNET	ระบุ Credit Date
บริการออกเช็คเพื่อชำระเงินค่าสินค้าและบริการ	ระบุวันที่หน้าเช็ค

5.4.5 แนวทางการใช้ ChequeInstruction

ในข้อความโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ จะมีรายการข้อมูลที่ 2.53 ChequeType <ChqTp> สำหรับระบุประเภทของเช็ค ดังนี้

ตารางที่ 5.5 รหัสประเภทของเช็ค (ภาคผนวก ข.)

รหัส	ประเภทของเช็ค
BCHQ	Bank Cheque
CCHQ	Customer Cheque
DRFT	Draft

ในกรณีของรายการข้อมูลที่ 2.54 ChequeNumber <ChqNb> ที่ใช้สำหรับการออก Customer Cheque มีการกำหนดการใช้งาน ChequeNumber ให้ขึ้นอยู่กับข้อตกลงระหว่างธนาคารกับผู้ประกอบการ (BD)

ทั้งนี้ ให้ระบุประเภทของบริการเช็คในรายการข้อมูลที่ 2.64 InstructionPriority <InstrPrty> โดยมีรายละเอียดการใช้งาน ดังนี้

ตารางที่ 5.6 รหัสประเภทของบริการเช็ค (ภาคผนวก ข.)

รหัส	ประเภทของบริการเช็ค	คำอธิบาย
HIGH	Express Cheque	บริการออกเช็คแบบเร่งด่วน
NORM	Regular Cheque	บริการออกเช็คแบบปกติ

ในกรณีของรายการข้อมูลที่ 2.65 ChequeMaturityDate <ChqMtrtyDt> นั้น Draft ที่ใช้จะเป็น Draft (DRFT) หรือ Electronic Draft (ELDR) เท่านั้น

5.4.6 แนวทางการระบุสถานที่รับเช็คและเอกสารที่ต้องนำมาแสดงในการรับเช็ค

ผู้ส่งข้อความสามารถระบุสถานที่รับเช็คในรายการข้อมูลที่ 2.69 PrintLocation <PrtLctn> โดยใช้รหัสสาขาธนาคารที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หรืออาจจะระบุเป็นสถานที่รับเช็คอื่นๆ นอกเหนือจากสาขาธนาคาร และระบุเอกสารที่ต้องนำมาแสดงเพื่อรับเช็คในรายการข้อมูลที่ 2.82 InstructionForCreditorAgent <InstrForCdtrAgt> ซึ่งในรายการข้อมูลนี้สามารถมีได้หลายรายการอยู่ในข้อความ [0..n] โดยภายในรายการข้อมูล InstructionForCreditorAgent <InstrForCdtrAgt> นั้นจะมีรายการย่อยอีกสองรายการ คือ 2.83 Code <Cd> ซึ่งไม่นำมาใช้งาน และ 2.84 InstructionInformation <InstrInf> ซึ่งนำมาใช้งาน โดยรายการข้อมูลที่ 2.84 InstructionInformation <InstrInf> มีรูปแบบข้อมูลเป็น Max140Text สำหรับระบุรายละเอียดของเอกสารประกอบการรับเช็ค

เพื่อการการระบุเอกสารประกอบการรับเช็คมีความเป็นมาตรฐาน จึงกำหนดให้ใช้รหัสสำหรับระบุประเภทเอกสารประกอบการรับเช็ค โดยจะระบุรหัสของเอกสารประกอบการรับเช็คหนึ่งรายการต่อข้อมูล <InstrForCdtrAgt> หนึ่งรายการ ยกตัวอย่างเช่น หากต้องการให้นำใบยืนยันการส่งของ (DISP) กับใบแจ้งหนี้ (CINV) มาประกอบการรับเช็ค จะมีวิธีการระบุดังนี้

<InstrForCdtrAgt><InstrInf>DISP</InstrInf></InstrForCdtrAgt> <|- ใบยืนยันการส่งของ ->

<InstrForCdtrAgt><InstrInf>CINV</InstrInf></InstrForCdtrAgt> <|- ใบแจ้งหนี้ ->

ในกรณีที่การรับเช็คมีเงื่อนไขอื่นซึ่งไม่ได้ถูกกำหนดอยู่ในรายการรหัสมาตรฐาน ก็ผู้ส่งข้อความสามารถใช้รายการข้อมูล 2.84 <InstrInf> ในรูปแบบ Free Text เพื่อระบุเงื่อนไขการรับเช็คเพิ่มเติมได้

ตารางที่ 5.7 รหัสเอกสารประกอบการรับเช็ค

ประเภทเอกสาร	รหัส
ใบส่งของ	DISP
สำเนาบัตรประชาชน	NIDN
ใบแจ้งหนี้	CINV
ใบสั่งซื้อ	PUOR
ใบรับเงิน	VCHR

5.4.7 แนวทางการระบุข้อมูลเกี่ยวกับวิธีการติดต่อผู้ใช้บริการเพื่อแจ้งผลการโอนเงิน (Advice)

ผู้ส่งข้อความสามารถระบุข้อมูลการแจ้งผลการโอนเงินในส่วนของ ContactDetails ในข้อมูลประเภท PartyIdentification32 โดยระบุชื่อ ที่อยู่ทางไปรษณีย์ หมายเลขโทรศัพท์ หมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ หมายเลขโทรสาร ที่อยู่อีเมล ได้อย่างละ 1 รายการ ในกรณีที่ต้องการระบุข้อมูลช่องทางการแจ้งผลการโอนเงินมากกว่า 1 รายการให้ใช้

- (1) RemittanceLocationMethod ระบุประเภทของช่องทางการแจ้งผลการโอนเงิน
- (2) RemittanceLocationElectronicAddress ระบุหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่, หมายเลข SMS หรืออีเมล ซึ่งสามารถระบุได้อย่างละ 10 รายการ

5.4.8 แนวทางการใช้ Purpose

รายการข้อมูล 2.86 Purpose <Purp> เป็นการระบุวัตถุประสงค์ของการชำระเงิน ซึ่งใช้กำหนดโดยผู้ประกอบการ (Debtor) เป็นหลัก ในขณะที่รายการข้อมูล CategoryPurpose <CtgyPurp> เป็นการระบุวัตถุประสงค์ที่กำหนดโดยธนาคาร (DebtorAgent) หรือผู้ให้บริการ Clearing เป็นหลัก

โดยผู้ประกอบการจะต้องระบุ Purpose ในกรณีที่ต้องการใช้บริการโอนเงินระหว่างประเทศ ให้ระบุ Purpose โดยใช้รหัสแบบ Code ตามที่ ISO 20022 กำหนด

5.4.9 แนวทางการใช้รายการข้อมูล Tax

ผู้ส่งข้อความสามารถระบุข้อมูลของหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่ายในรายการข้อมูลที่ 2.90 Tax <Tax> โดยใช้รายการข้อมูลย่อยใน TaxInformation3 ได้ ดังนี้

ตารางที่ 5.8 การใช้งานรายการข้อมูลย่อย TaxInformation3

ลำดับ	รายการข้อมูล	Mult.	การใช้งาน
13.1.0	Creditor	[0..1]	ผู้ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย (ระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษี)
13.1.1	+TaxIdentification	[0..1]	เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (13 หลัก)
13.1.2	+RegistrationIdentification	[0..1]	-
13.1.3	+TaxType	[0..1]	ประเภทภาษี เช่น PRV=ภาษีบุคคลธรรมดา ORG=ภาษีนิติบุคคล
13.1.4	Debtor	[0..1]	ผู้มีหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่าย (ระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษี)
13.1.5	+TaxIdentification	[0..1]	เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (13 หลัก)
13.1.6	+RegistrationIdentification	[0..1]	-
13.1.7	+TaxType	[0..1]	ประเภทภาษี เช่น PRV=ภาษีบุคคลธรรมดา ORG=ภาษีนิติบุคคล
13.1.8	+Authorisation	[0..1]	-
13.1.11	AdministrationZone	[0..1]	-
13.1.12	ReferenceNumber	[0..1]	-
13.1.13	Method	[0..1]	-
13.1.14	TotalTaxableBaseAmount	[0..1]	-
13.1.15	TotalTaxAmount	[0..1]	-
13.1.16	Date	[0..1]	วัน เดือน ปี ที่ออกหนังสือรับรองฯ
13.1.17	SequenceNumber	[0..1]	ลำดับที่
13.1.18	Record	[0..n]	รายการประเภทเงินได้พึงประเมินที่จ่าย
13.1.19	+Type	[0..1]	วิธีการคำนวณภาษีสำหรับภาษีหัก ณ ที่จ่าย (รหัสกรมสรรพากร = 1, 2, 3)
13.1.20	+Category	[0..1]	ประเภทเงินได้พึงประเมินที่จ่าย
13.1.21	+CategoryDetail	[0..1]	คำอธิบายประเภทเงินได้พึงประเมินที่จ่าย (กรณีประเภทเงินได้พึงประเมินที่จ่าย = 4.2.1.4, 4.2.2.5, 5, 6)
13.1.22	+DebtorStatus	[0..1]	-
13.1.23	+CertificateIdentification	[0..1]	เล่มที่-เลขที่ (กรณีไม่มีเล่มที่ ให้พิมพ์ [space]-เลขที่)
13.1.24	+FormsCode	[0..1]	แบบยื่นรายการภาษีหักที่จ่าย (แบบแสดงรายการภาษีเงินได้)
13.1.25	+Period	[0..1]	รายการวันเดือนหรือปีภาษีที่จ่าย
13.1.26	++Year	[0..1]	วันเดือนหรือปีภาษีที่จ่าย (ISODate: YYYY-MM-DD)
13.1.31	+TaxAmount	[0..1]	รายการจำนวนเงินที่จ่ายและภาษีที่หักและนำส่งไว้
13.1.32	++Rate	[0..1]	อัตรารายการหัก ณ ที่จ่าย

ลำดับ	รายการข้อมูล	Mult.	การใช้งาน
13.1.33	++TaxableBaseAmount	[0..1]	จำนวนเงินที่จ่าย
13.1.34	++TotalAmount	[0..1]	ภาษีที่หักและนำส่งไว้
13.1.35	++Details	[0..1]	รายละเอียด
13.1.36	+++Period	[0..1]	-
13.1.37	++++Year	[0..1]	-
13.1.42	+++Amount	[0,1]	-
13.1.43	+AdditionalInformation	[0..1]	ข้อมูลเพิ่มเติม

ทั้งนี้ รายการข้อมูลดังต่อไปนี้ ให้อ้างอิงตามรหัสที่เกี่ยวข้องกับภาษี (ดูรายละเอียดในภาคผนวก ค.)

13.1.19 Type <Tp>

13.1.20 Category <Ctgy>

13.1.24 FormsCode <FrmsCd>

5.4.10 แนวทางการระบุเล่มที่และเลขที่ของหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย

ในรายการข้อมูลที่ 2.90 Tax <Tax> การระบุเล่มที่และเลขที่ของหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย กำหนดให้ใช้รายการข้อมูลที่ 13.1.23 CertificateIdentification <CertId> โดยระบุในลักษณะ เล่มที่-เลขที่ ในกรณีไม่มีเล่มที่ ให้ระบุเป็น []-เลขที่

ในกรณีที่มีหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่ายหลายฉบับ ผู้ส่งข้อความสามารถใช้รายการข้อมูลที่ 13.1.18 Record <Rcrd> ซ้ำหลายครั้ง โดยกำหนดให้ใช้หนึ่ง Record สำหรับแต่ละรายการของประเภทเงินได้พึงประเมินที่จ่าย และกำหนดให้ใช้ CertificateIdentification ของแต่ละ Record ในการระบุเล่มที่และเลขที่ของหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย

นอกจากนี้ ผู้ส่งข้อความสามารถใช้รายการข้อมูลที่ 13.1.43 AdditionalInformation <AddtInf> เป็นข้อมูลเพิ่มเติมในการระบุรายละเอียดของรายการประเภทเงินได้พึงประเมิน

5.4.11 แนวทางการใช้รายการข้อมูล RemittanceInformation

ผู้ส่งข้อความสามารถใช้รายการข้อมูลย่อยของรายการข้อมูลที่ 2.98 RemittanceInformation <RmtInf> ได้ดังนี้

ตารางที่ 5.9 การใช้งานรายการข้อมูล RemittanceInformation

ลำดับ	รายการข้อมูล	Mult.	การใช้งาน
2.99	Unstructured	[0..n]	ข้อมูลแบบ FreeText บรรทัดละ 140 ตัวอักษร
2.100	Structured	[0..n]	ข้อมูลใบแจ้งหนี้แบบมีโครงสร้างข้อมูล
2.101	+ ReferredDocumentInformation	[0..1]	
2.102	++ Type	[0..1]	ชนิดของใบแจ้งหนี้ Codes: CINV = commercial invoice CREN = Credit note
2.107	++Number	[0..1]	เลขที่ใบแจ้งหนี้
2.108	++ RelatedDate	[0..1]	วันที่ที่ระบุในใบแจ้งหนี้
2.109	+ ReferredDocumentAmount	[0..1]	
2.110	++ DuePayableAmount	[0..1]	ค่าสินค้า/บริการ (รวมภาษีหัก ณ ที่จ่าย)
2.111	++ DiscountAppliedAmount	[0..1]	ค่าสินค้า/บริการ หักด้วยส่วนลด
2.112	++ CreditNoteAmount	[0..1]	จำนวนเงินในใบลดหนี้
2.113	++ TaxAmount	[0..1]	ผลรวมของเงินภาษี
2.114	++ AdjustmentAmountAndReason	[0..n]	กรณีภาษีหัก ณ ที่จ่าย ให้ระบุ DBIT ใน <CdtDbtInd> กรณีภาษีมูลค่าเพิ่ม ให้ระบุ CRDT ใน <CdtDbtInd>
2.119	++ RemittedAmount	[0..1]	ยอดหนี้สุทธิที่ต้องชำระ (จำนวนเงินที่โอน) มีค่าเท่ากับ ค่า สินค้า/บริการ (ที่ไม่รวมภาษีหัก ณ ที่จ่าย) หักด้วยส่วนลด แล้วนำมารวมกับภาษีมูลค่าเพิ่ม

6. ข้อความหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ

(CustomerDirectDebitInitiationV02: pain.008.001.02)

6.1 นิยามการใช้งาน

ข้อความหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (CustomerDirectDebitInitiationV02: pain.008.001.02) เป็นข้อความที่เจ้าหนี้ส่งไปแจ้งตัวแทนเจ้าหนี้หรือธนาคารของเจ้าหนี้เพื่อให้หักบัญชีเงินฝากของลูกค้า ซึ่งในการหักบัญชีเงินฝากนั้นสามารถหักเงินครั้งละรายการหรือครั้งละหลายรายการก็ได้ รูปแบบของการรับ/ส่งข้อความนั้นอาจจะเป็นการส่งข้อความถึงกันโดยตรงระหว่างเจ้าหนี้และตัวแทนของเจ้าหนี้ หรืออยู่ในรูปแบบการส่งต่อข้อความโดยมีผู้ส่งต่อเป็นผู้รวบรวมข้อความจากเจ้าหนี้เพื่อส่งให้ตัวแทนของเจ้าหนี้

- (1) ในกรณีที่มีการส่งข้อความถึงกันโดยตรงระหว่างเจ้าหนี้และตัวแทนของเจ้าหนี้ ข้อความจะถูกส่งไปยังตัวแทนเจ้าหนี้ ซึ่งเป็นผู้ให้บริการบัญชีแก่เจ้าหนี้โดยตรง
- (2) ในกรณีที่เป็นการส่งต่อข้อความ ข้อความจะถูกส่งไปยังผู้ส่งต่อ ซึ่งในกรณีนี้ ผู้ส่งต่ออาจจะเป็นสถาบันการเงิน (concentrating financial institution) ที่ทำหน้าที่รับและตรวจสอบความถูกต้องของข้อความ ก่อนที่จะส่งต่อไปยังตัวแทนเจ้าหนี้หรือธนาคารที่เจ้าหนี้ใช้บริการ

ข้อความหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติจะต้องถูกสร้างโดยผู้สร้างข้อความที่ได้รับการอนุญาตให้ส่งข้อความในนามของเจ้าหนี้ ยกตัวอย่าง เช่น กรณีของบริษัท (Payments factory) ที่ให้บริการรับหักบัญชีเงินฝากแทนบริษัทขนาดใหญ่ซึ่งเป็นลูกค้า เป็นต้น โดยตัวแทนเจ้าหนี้จะต้องไม่ใช่ผู้ที่สร้างข้อความ นอกจากนี้ ข้อความหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติยังสามารถใช้ได้ในการหักบัญชีเงินฝากภายในประเทศและระหว่างประเทศ ทั้งนี้ ข้อความอาจจะมีหรือไม่มีรายละเอียดของข้อตกลงการให้บริการและสัญญาการยินยอมให้หักบัญชีที่เกี่ยวข้อง

หมายเหตุ: ข้อความหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติไม่สามารถนำไปใช้แทนข้อตกลงการใช้งานหรือสัญญาการยินยอมให้หักบัญชีเงินฝาก

6.2 โครงสร้างข้อความ

ข้อความหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (Customer Direct Debit Initiation) ประกอบด้วยรายการข้อมูลและกฎการใช้งาน ตามตารางที่ 6.1 โดยสดมภ์คุณลักษณะการใช้งาน (Attributes) ในตารางรายการข้อมูลจะระบุประเภทเครื่องมือการชำระเงินเป็น Direct Debit ซึ่งประกอบด้วย บริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (Direct Debit)

ตารางที่ 6.1 รายการข้อมูลในข้อความหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (Customer Direct Debit Initiation)

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Type	Direct Debit	RULES
		Customer Direct Debit Initiation	<CstmrDrctDbtInitn>			R	
1.0		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		R	
1.1		MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Text	R	
1.2		CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	DateTime	R	
1.3		Authorisation	<Authstn>	[0..2]		BD	
1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	BD	
1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	BD	
1.6		NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	Text	R	
1.7		ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	Quantity	BD	
1.8		InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]		R	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	Text	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		NU	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]		R	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		R	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	Identifier	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]		BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	R	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	NU	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	NU	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Code	NU	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]		NU	
1.9		ForwardingAgent	<FwdgAgt>	[0..1]		NU	
2.0		PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]		R	
2.1		PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[1..1]	Text	R	
2.2		PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	Code	R	
2.3		BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	Indicator	BD	
2.4		NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[0..1]	Text	BD	
2.5		ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	Quantity	BD	It is a client's option to include. If included, value will be checked. The sum is the hash total of values in Instructed Amount or Equivalent Amount.
2.6		PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		C	Required at either Payment or Transaction Level, but should not be present at both levels. Recommended usage is at Payment level.
2.7		InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	Code	BD	
2.8		ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]		C	
2.9	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	R	
2.10	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	NU	
2.11		LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]		BD	
2.12	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	NU	
2.13	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	BD	
2.14		SequenceType	<SeqTp>	[0..1]	Code	C	
2.15		CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]		C	
2.16	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
2.17	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
2.18		RequestedCollectionDate	<ReqdColltnDt>	[1..1]	DateTime	R	
2.19		Creditor	<Cdtr>	[1..1]		R	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	Text	R	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		R	RECOMMENDATION: 1. Use only structured address. 2. Use only Address Line (up to 7 lines; instrument by instrument limitations may apply)
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Code	NU	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Type	Direct Debit	RULES
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	Text	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	Text	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Text	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Text	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	Text	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	Text	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Text	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	Code	R	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Text	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]		C	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		C	
9.1.14		BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	Identifier	C	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]		C	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	Text	C	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		C	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	C	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	C	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	C	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Code	C	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]		BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	Code	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	Text	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	Text	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	Text	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	Text	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	Text	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	Text	BD	
2.20		CreditorAccount	<CdtrAcct>	[1..1]		R	
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]		R	
1.1.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	Identifier	XOR	
1.1.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]		XOR	
1.1.3		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	
1.1.4		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		BD	
1.1.5	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	BD	
1.1.6	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	BD	
1.1.7		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	BD	
1.1.8		Type	<Tp>	[0..1]		C	
1.1.9	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
1.1.10	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	Code	R	
1.1.12		Name	<Nm>	[0..1]	Text	NU	
2.21		CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]		R	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		R	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	Identifier	C	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]		C	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]		BD	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	Text	R	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	Text	NU	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Type	Direct Debit	RULES
6.1.8		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		R	
6.1.9		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Code	NU	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	Text	NU	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	Text	NU	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Text	NU	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Text	NU	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	Text	NU	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	Text	NU	
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Text	NU	
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	Code	R	
6.1.18		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Text	NU	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]		NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		BD	
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	Text	BD	
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	Text	NU	
6.1.28		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		NU	
2.22		CreditorAgentAccount	<CdtrAgtAcct>	[0..1]		NU	
2.23		UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]		C	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	Text	R	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		C	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Code	NU	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	Text	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	Text	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Text	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Text	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	Text	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	Text	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Text	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	Code	R	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Text	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]		C	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		R	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	Identifier	C	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]		C	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	NU	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Code	NU	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]		NU	
2.24		ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Code	C	
2.25		ChargesAccount	<ChrgsAcct>	[0..1]		BD	
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]		BD	
1.1.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	Identifier	BD	
1.1.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]		BD	
1.1.3		Identification	<Id>	[1..1]	Text	BD	
1.1.4		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		BD	
1.1.5	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Type	Direct Debit	RULES
1.1.6	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	BD	
1.1.7		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	BD	
1.1.8		Type	<Tp>	[0..1]		BD	
1.1.9	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	BD	
1.1.10	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	BD	
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	Code	BD	
1.1.12		Name	<Nm>	[0..1]	Text	BD	
2.26		ChargesAccountAgent	<ChrgsAcctAgt>	[0..1]		NU	
2.27		CreditorSchemeIdentification	<CdtrSchmeld>	[0..1]		C	To be used if supported by the Direct Debit Scheme. If used, only at Payment Information or Transaction level, not both.
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	Text	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		NU	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]		C	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		XOR	
9.1.14		BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	Identifier	C	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]		C	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	NU	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]		NU	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]		C	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		C	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Code	NU	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]		NU	
2.28		DirectDebitTransactionInformation	<DrctDbtTxInf>	[1..n]		R	
2.29		PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		R	
2.30		InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	Text	BD	
2.31		EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	Text	R	
2.32		PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		C	Required at either Payment or Transaction Level, but should not be present at both levels. Recommended usage is at Payment level.
2.33		InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	Code	BD	
2.34		ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]		C	
2.35	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	C	
2.36	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	NU	
2.37		LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]		BD	
2.38	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	NU	
2.39	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	BD	
2.40		SequenceType	<SeqTp>	[0..1]	Code	C	
2.41		CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]		C	
2.42	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
2.43	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
2.44		InstructedAmount	<InstdAmt Ccy="AAA">	[1..1]	Amount	R	
2.45		ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Code	C	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Type	Direct Debit	RULES
2.46		DirectDebitTransaction	<DrctDbtTx>	[0..1]		C	
2.47		MandateRelatedInformation	<MndtRltdInf>	[0..1]		C	
2.48		MandateIdentification	<MndtId>	[0..1]	Text	C	
2.49		DateOfSignature	<DtOfSgntr>	[0..1]	DateTime	C	
2.50		AmendmentIndicator	<AmdmntInd>	[0..1]	Indicator	C	
2.51		AmendmentInformationDetails	<AmdmntInfDtls>	[0..1]		C	
2.52		OriginalMandateIdentification	<OrgnlMndtId>	[0..1]	Text	C	
2.53		OriginalCreditorSchemeIdentification	<OrgnlCdtrSchmId>	[0..1]		C	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	Text	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		NU	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]		C	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		XOR	
9.1.14		BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	Identifier	C	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]		C	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	NU	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]		NU	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]		C	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		C	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Code	NU	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]		NU	
2.54		OriginalCreditorAgent	<OrgnlCdtrAgt>	[0..1]		NU	
2.55		OriginalCreditorAgentAccount	<OrgnlCdtrAgtAcct>	[0..1]		NU	
2.56		OriginalDebtor	<OrgnlDbtr>	[0..1]		BD	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	Text	NU	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		NU	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]		C	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		XOR	
9.1.14		BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	Identifier	C	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]		C	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]		NU	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]		BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	Text	BD	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	BD	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	NU	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Code	C	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]		NU	
2.57		OriginalDebtorAccount	<OrgnlDbtrAcct>	[0..1]		C	
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]		C	
1.1.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	Identifier	R	
1.1.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]		NU	
1.1.8		Type	<Tp>	[0..1]		NU	
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	Code	NU	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Type	Direct Debit	RULES
1.1.12		Name	<Nm>	[0..1]	Text	NU	
2.58		OriginalDebtorAgent	<OrgnlDbtrAgt>	[0..1]		C	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinlnstnId>	[1..1]		R	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	Identifier	BD	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		NU	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	Text	NU	
6.1.8		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		NU	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]		C	
6.1.20		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	
6.1.21		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		R	
6.1.22	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	NU	
6.1.23	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	R	
6.1.24		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		NU	
2.59		OriginalDebtorAgentAccount	<OrgnlDbtrAgtAcct>	[0..1]		NU	
2.60		OriginalFinalCollectionDate	<OrgnlFnlColltnDt>	[0..1]	DateTime	NU	
2.61		OriginalFrequency	<OrgnlFrqcy>	[0..1]	Code	NU	
2.62		ElectronicSignature	<ElctrcSgntr>	[0..1]	Text	BD	
2.63		FirstCollectionDate	<FrstColltnDt>	[0..1]	DateTime	BD	
2.64		FinalCollectionDate	<FnlColltnDt>	[0..1]	DateTime	BD	
2.65		Frequency	<Frqcy>	[0..1]	Code	BD	
2.66		CreditorSchemeIdentification	<CdtrSchmeId>	[0..1]		C	To be used if supported by the Direct Debit Scheme. If used, only at Payment Information or Transaction level, not both.
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	Text	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		NU	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]		C	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	Identifier	C	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]		C	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	NU	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]		NU	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]		C	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		C	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Code	NU	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]		NU	
2.67		PreNotificationIdentification	<PreNtfctnId>	[0..1]	Text	BD	
2.68		PreNotificationDate	<PreNtfctnDt>	[0..1]	DateTime	BD	
2.69		UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]		C	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	Text	R	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		C	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Code	NU	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	Text	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	Text	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Text	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Text	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	Text	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	Text	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Text	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Type	Direct Debit	RULES
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	Code	R	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Text	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]		C	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		R	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	Identifier	C	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]		C	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	NU	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Code	C	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]		BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	Code	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	Text	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	Text	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	Text	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	Text	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	Text	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	Text	BD	
2.70		DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]		R	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		R	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	Identifier	C	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]		C	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]		BD	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	Text	R	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	Text	NU	
6.1.8		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		R	
6.1.9		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Code	NU	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	Text	NU	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	Text	NU	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Text	NU	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Text	NU	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	Text	NU	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	Text	NU	
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Text	NU	
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	Code	R	
6.1.18		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Text	NU	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]		NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		C	Branch Id should be specifically identified wherever supported.
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	Text	BD	
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	Text	NU	
6.1.28		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		NU	
2.71		DebtorAgentAccount	<DbtrAgtAcct>	[0..1]		NU	
2.72		Debtor	<Dbtr>	[1..1]		R	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	Text	R	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		R	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Code	NU	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Type	Direct Debit	RULES
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	Text	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	Text	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Text	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Text	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	Text	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	Text	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Text	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	Code	R	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Text	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]		C	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	Identifier	C	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]		C	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]		BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	DateTime	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	Text	C	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	Text	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	Code	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]		BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Code	C	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]		NU	
2.73		DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]		R	
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]		R	
1.1.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	Identifier	XOR	
1.1.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]		XOR	
1.1.3		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	
1.1.4		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		BD	
1.1.5	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	BD	
1.1.6	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	BD	
1.1.7		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	BD	
1.1.8		Type	<Tp>	[0..1]		C	
1.1.9	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
1.1.10	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	Code	R	
1.1.12		Name	<Nm>	[0..1]	Text	BD	
2.74		UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		C	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	Text	R	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		C	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Code	NU	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	Text	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Type	Direct Debit	RULES
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	Text	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Text	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Text	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	Text	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	Text	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Text	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	Code	R	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Text	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]		C	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	Identifier	C	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]		C	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]		BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	DateTime	C	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	Text	NU	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	Text	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	Code	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]		BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Code	C	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]		NU	
2.75		InstructionForCreditorAgent	<InstrForCdtrAgt>	[0..1]	Text	C	
2.76		Purpose	<Purp>	[0..1]		C	
2.77	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
2.78	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
2.79		RegulatoryReporting	<RgltryRptg>	[0..10]		C	
11.1.0		DebitCreditReportingIndicator	<DbtCdtRptgInd>	[0..1]	Code	C	
11.1.1		Authority	<Authrty>	[0..1]		BD	
11.1.2		Name	<Nm>	[0..1]	Text	BD	
11.1.3		Country	<Ctry>	[0..1]	Code	BD	
11.1.4		Details	<Dtls>	[0..n]		C	
11.1.5		Type	<Tp>	[0..1]	Text	C	
11.1.6		Date	<Dt>	[0..1]	DateTime	C	
11.1.7		Country	<Ctry>	[0..1]	Code	C	
11.1.8		Code	<Cd>	[0..1]	Text	C	
11.1.9		Amount	<Amt Ccy="AAA">	[0..1]	Amount	C	
11.1.10		Information	<Inf>	[0..n]	Text	C	
2.80		Tax	<Tax>	[0..1]		C	
13.1.0		Creditor	<Cdtr>	[0..1]		C	
13.1.1		TaxIdentification	<TaxId>	[0..1]	Text	C	
13.1.2		RegistrationIdentification	<RegId>	[0..1]	Text	C	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Type	Direct Debit	RULES
13.1.3		TaxType	<TaxTp>	[0..1]	Text	C	
13.1.4		Debtor	<Dbtr>	[0..1]		C	
13.1.5		TaxIdentification	<TaxId>	[0..1]	Text	C	
13.1.6		RegistrationIdentification	<RegnId>	[0..1]	Text	C	
13.1.7		TaxType	<TaxTp>	[0..1]	Text	C	
13.1.8		Authorisation	<Authstn>	[0..1]		C	
13.1.9		Title	<Titl>	[0..1]	Text	C	
13.1.10		Name	<Nm>	[0..1]	Text	C	
13.1.11		AdministrationZone	<AdmstnZn>	[0..1]	Text	C	
13.1.12		ReferenceNumber	<RefNb>	[0..1]	Text	C	
13.1.13		Method	<Mtd>	[0..1]	Text	C	
13.1.14		TotalTaxableBaseAmount	<TtlTaxblBaseAmt Ccy="AAA">	[0..1]	Amount	C	
13.1.15		TotalTaxAmount	<TtlTaxAmt Ccy="AAA">	[0..1]	Amount	C	
13.1.16		Date	<Dt>	[0..1]	DateTime	C	
13.1.17		SequenceNumber	<SeqNb>	[0..1]	Quantity	C	
13.1.18		Record	<Rcrd>	[0..n]		C	
13.1.19		Type	<Tp>	[0..1]	Text	C	
13.1.20		Category	<Ctgy>	[0..1]	Text	C	
13.1.21		CategoryDetails	<CtgyDtls>	[0..1]	Text	C	
13.1.22		DebtorStatus	<DbtrSts>	[0..1]	Text	C	
13.1.23		CertificateIdentification	<CertId>	[0..1]	Text	C	
13.1.24		FormsCode	<FrmsCd>	[0..1]	Text	C	
13.1.25		Period	<Prd>	[0..1]		C	
13.1.26		Year	<Yr>	[0..1]	DateTime	C	
13.1.27		Type	<Tp>	[0..1]	Code	C	
13.1.28		FromDate	<FrToDt>	[0..1]		C	
13.1.29		FromDate	<FrDt>	[1..1]	DateTime	C	
13.1.30		ToDate	<ToDt>	[1..1]	DateTime	C	
13.1.31		TaxAmount	<TaxAmt>	[0..1]		C	
13.1.32		Rate	<Rate>	[0..1]	Rate	C	
13.1.33		TaxableBaseAmount	<TaxblBaseAmt Ccy="AAA">	[0..1]	Amount	C	
13.1.34		TotalAmount	<TtlAmt Ccy="AAA">	[0..1]	Amount	C	
13.1.35		Details	<Dtls>	[0..n]		C	
13.1.36		Period	<Prd>	[0..1]		C	
13.1.37		Year	<Yr>	[0..1]	DateTime	C	
13.1.38		Type	<Tp>	[0..1]	Code	C	
13.1.39		FromDate	<FrToDt>	[0..1]		C	
13.1.40		FromDate	<FrDt>	[1..1]	DateTime	C	
13.1.41		ToDate	<ToDt>	[1..1]	DateTime	C	
13.1.42		Amount	<Amt Ccy="AAA">	[1..1]	Amount	C	
13.1.43		AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Text	C	
2.81		RelatedRemittanceInformation	<RltdRmtInf>	[0..10]		BD	
2.82		RemittanceIdentification	<RmtId>	[0..1]	Text	BD	
2.83		RemittanceLocationMethod	<RmtLctnMtd>	[0..1]	Code	BD	
2.84		RemittanceLocationElectronicAddress	<RmtLctnElctrcAdr>	Text		BD	
2.85		RemittanceLocationPostalAddress	<RmtLctnPstlAdr>	[0..1]		BD	
2.86		Name	<Nm>	[1..1]	Text	R	
2.87		Address	<Adr>	[1..1]		R	
10.1.0		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	Code	NU	
10.1.1		Department	<Dept>	[0..1]	Text	BD	
10.1.2		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	Text	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Type	Direct Debit	RULES
10.1.3		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Text	BD	
10.1.4		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Text	BD	
10.1.5		PostCode	<PstCd>	[0..1]	Text	BD	
10.1.6		TownName	<TwnNm>	[0..1]	Text	BD	
10.1.7		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Text	BD	
10.1.8		Country	<Ctry>	[0..1]	Code	R	
10.1.9		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Text	BD	
2.88		RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		BD/C	Bilaterally agreed but conditional on clearing system ability to handle remittance information
2.89		Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Text	BD/C	
2.90		Structured	<Strd>	[0..n]		BD/C	
2.91		ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..n]		BD/C	
2.92		Type	<Tp>	[0..1]		BD/C	
2.93		CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		R	
2.94	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
2.95	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
2.96		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	BD	
2.97		Number	<Nb>	[0..1]	Text	R	
2.98		RelatedDate	<RltdDt>	[0..1]	DateTime	BD/C	
2.99		ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]		BD/C	
2.100		DuePayableAmount	<DuePyblAmt Ccy="AAA">	[0..1]	Amount	BD/C	
2.101		DiscountAppliedAmount	<DscntApldAmt Ccy="AAA">	[0..1]	Amount	BD/C	
2.102		CreditNoteAmount	<CdtNoteAmt Ccy="AAA">	[0..1]	Amount	BD/C	
2.103		TaxAmount	<TaxAmt Ccy="AAA">	[0..1]	Amount	BD/C	
2.104		AdjustmentAmountAndReason	<AdjstmntAmtAndRsn>	[0..n]		BD/C	
2.105		Amount	<Amt Ccy="AAA">	[1..1]	Amount	R	
2.106		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	Code	BD/C	
2.107		Reason	<Rsn>	[0..1]	Text	BD/C	
2.108		AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Text	BD/C	
2.109		RemittedAmount	<RmtdAmt Ccy="AAA">	[0..1]	Amount	BD/C	
2.110		CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		BD	
2.111		Type	<Tp>	[0..1]		BD	
2.112		CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		R	
2.113	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	XOR	
2.114	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	XOR	
2.115		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	BD	
2.116		Reference	<Ref>	[0..1]	Text	R	
2.117		Invoice	<Invcr>	[0..1]		BD	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	Text	R	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		NU	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]		NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Code	NU	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]		NU	
2.118		Invoicee	<Invcee>			BD	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	Text	R	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		NU	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]		NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Code	NU	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]		NU	
2.119		AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmtInf>	[0..3]	Text	BD	

6.3 กฎการใช้งานรายข้อมูลในข้อความ

กฎการใช้งานข้อ R1 – R8 อ้างอิงตามมาตรฐาน ISO 20022 มีดังนี้

R1 ChargeBearerRule

If ChargeBearer is present, then DirectDebitTransactionInformation/ChargeBearer is not allowed.

If DirectDebitTransactionInformation/ChargeBearer is present, then ChargeBearer is not allowed.

DirectDebitTransactionInformation/ChargeBearer and ChargeBearer may both be absent.

R2 ChargesAccountRule

If ChargesAccountAgent is present, then ChargesAccount must be present.

R3 PaymentTypeInformationRule

If PaymentTypeInformation is present, then DirectDebitTransactionInformation /PaymentTypeInformation is not allowed.

R4 CreditorSchemeldentificationRule

If CreditorSchemeldentification is present, then DirectDebitTransactionInformation /CreditorSchemeldentification is not allowed.

If DirectDebitTransactionInformation/CreditorSchemeldentification is present, then CreditorSchemeldentification is not allowed.

DirectDebitTransactionInformation/CreditorSchemeldentification and CreditorSchemeldentification may both be absent.

R5 UltimateCreditorRule

If UltimateCreditor is present, then DirectDebitTransactionInformation/ UltimateCreditor is not allowed.

If DirectDebitTransactionInformation/UltimateCreditor is present, then UltimateCreditor is not allowed.

DirectDebitTransactionInformation/UltimateCreditor and UltimateCreditor may both be absent.

R6 ChargesAccountAgentRule

If ChargesAccountAgent is present, then it must contain a branch of the CreditorAgent. It must not contain a completely different agent.

R7 AmendmentIndicatorTrueRule

If AmendmentIndicator is true, then AmendmentInformationDetails must be present.

R8 AmendmentIndicatorFalseRule

If AmendmentIndicator is false, then AmendmentInformationDetails is not allowed.

กฎการใช้งานข้อ R9 – R73 อ้างอิงตามแนวทางของ CGI มีดังนี้

R9 InitiatingPartyRule

If InitiatingParty is present, then InitiatingParty/PostalAddress, InitiatingParty/CountryOfResidence and InitiatingParty/ContactDetails are not allowed, and InitiatingParty/Identification must be present.

R10 InitiatingPartyAndSchemeNameRule

If InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification/Other/SchemeName is present, then InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification/Other/SchemeName/Proprietary is not allowed.

R11 InitiatingPartyAndOrganisationIdentificationRule

If InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification/Other is present, then InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification/Issuer is not allowed.

R12 InitiatingPartyAndIdentificationRule

If InitiatingParty/Identification is present, then InitiatingParty/Identification/PrivateIdentification is not allowed.

R13 GroupHeaderRule

If GroupHeader is present, then GroupHeader/ForwardingAgent is not allowed.

R14 ServiceLevelRule

If PaymentTypeInformation/ServiceLevel is present, then PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code must be present and equal to BKTR.

- R15 LocalInstrumentRule**
If PaymentTypeInformation/LocalInstrument is present, then PaymentTypeInformation/LocalInstrument/Code is not allowed.
- R16 CreditorRule**
If Creditor is present, then Creditor/Name and Creditor/PostalAddress must be present.
- R17 CreditorAndPostalAddressRule**
If Creditor/PostalAddress is present, then Creditor/PostalAddress/AddressType is not allowed, and Creditor/PostalAddress/Country must be present.
- R18 CreditorAndIdentificationRule**
If Creditor/Identification is present, then Creditor/Identification/PrivateIdentification is not allowed.
- R19 CreditorAccountRule**
If CreditorAccount is present, then CreditorAccount/Currency must be present, and CreditorAccount/Name is not allowed.
- R20 CreditorAgentAndFinancialInstitutionIdentificationRule**
If CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification is present, then CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/Name and CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/Other are not allowed, and CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/PostalAddress must be present.
- R21 CreditorAgentAndPostalAddressRule**
If CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/PostalAddress is present, then ONLY CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/PostalAddress/Country must present.
- R22 CreditorAgentAndBranchIdentificationRule**
If CreditorAgent/BranchIdentification is present, then CreditorAgent/BranchIdentification/Name and CreditorAgent/BranchIdentification/PostalAddress are not allowed.
- R23 PaymentInformationRule**
If PaymentInformation is present, then PaymentInformation/CreditorAgentAccount and PaymentInformation/ChargesAccountAgent are not allowed.

R24 UltimateCreditorRule

If UltimateCreditor is present, then UltimateCreditor/Name must be present, and UltimateCreditor/CountryOfResidence and UltimateCreditor/ContactDetails are not allowed.

R25 UltimateCreditorAndOrganisationidentificationRule

If UltimateCreditor/Identification/OrganisationIdentification/Other is present, then UltimateCreditor/Identification/OrganisationIdentification/Other/Issuer is not allowed.

R26 UltimateCreditorAndIdentificationRule

If UltimateCreditor/Identification is present, then UltimateCreditor/Identification/PrivatIdentification is not allowed.

R27 UltimateCreditorAndPostalAddressRule

If UltimateCreditor/PostalAddress is present, then UltimateCreditor/PostalAddress/AddressType is not allowed, and UltimateCreditor/PostalAddress/Country must be present.

R28 CreditorSchemeldentificationRule

If CreditorSchemeldentification is present, then CreditorSchemeldentification/PostalAddress, CreditorSchemeldentification/CountryOfResidence and CreditorSchemeldentification/ContactDetails are not allowed.

R29 CreditorSchemeldentificationAndOrganisationidentificationRule

If CreditorSchemeldentification/Identification/OrganisationIdentification/Other is present, then CreditorSchemeldentification/Identification/OrganisationIdentification/Other/Issuer is not allowed.

R30 CreditorSchemeldentificationAndPrivatIdentificationRule

If CreditorSchemeldentification/Identification/PrivatIdentification is present, then CreditorSchemeldentification/Identification/PrivatIdentification/DateAndPlaceOfBirth is not allowed.

R31 CreditorSchemeldentificationAndPrivatIdentificationAndOtherRule

If CreditorSchemeldentification/Identification/PrivatIdentification/Other is present, then CreditorSchemeldentification/Identification/PrivatIdentification/Other/Issuer is not allowed.

R32 OriginalCreditorSchemeIdentificationRule

If DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails
/OriginalCreditorSchemeIdentification is present, then
DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails
/OriginalCreditorSchemeIdentification/PostalAddress,
DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails
/OriginalCreditorSchemeIdentification/CountryOfResidence and
DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails
/OriginalCreditorSchemeIdentification/ContactDetails are not allowed.

R33 OriginalCreditorSchemeIdentificationAndOrganisationIdentificationRule

If DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation /AmendmentInformationDetails
/OriginalCreditorSchemeIdentification/Identification/OrganisationIdentification/Other is
present, then DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails
/OriginalCreditorSchemeIdentification/Identification /OrganisationIdentification/Other
/Issuer is not allowed.

R34 OriginalCreditorSchemeIdentificationAndPrivateIdentificationRule

If DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails
/OriginalCreditorSchemeIdentification/Identification/PrivateIdentification is present,
then DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails
/OriginalCreditorSchemeIdentification/Identification/PrivateIdentification
/DateAndPlaceOfBirth is not allowed.

- R35 OriginalCreditorSchemeIdentificationAndPrivateIdentificationAndOtherRule**
If DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails
/OriginalCreditorSchemeIdentification/Identification/PrivateIdentification/Other is
present, then DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails
/OriginalCreditorSchemeIdentification/Identification/PrivateIdentification/Other/Issuer
is not allowed.
- R36 AmendmentInformationDetailsRule**
If DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails is present, then
DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalCreditorAgent
and DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails
/OriginalCreditorAgentAccount are not allowed.
- R37 OriginalDebtorRule**
If DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtor is
present, then DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtor/Name,
DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtor
/PostalAddress and DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtor
/ContactDetails are not allowed.
- R38 OriginalDebtorAndPrivateIdentificationRule**
If DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtor
/Identification/PrivateIdentification is present, then
DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction

/MandateRelatedInformation /AmendmentInformationDetails/OriginalDebtor
/Identification/PrivateIdentification /DateAndPlaceOfBirth is not allowed.

R39 OriginalDebtorAndSchemeNameRule

If DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtor
/Identification/PrivateIdentification/Other/SchemeName is present, then
DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedOnformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtor
/Identification/PrivateIdentification/Other/SchemeName/Proprietary is not allowed.

R40 OriginalDebtorAndPrivateIdentificationAndOtherRule

If DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtor
/Identification/PrivateIdentification/Other is present, then
DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedOnformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtor
/Identification /PrivateIdentification/Other/Issuer is not allowed.

R41 OriginalDebtorAccountRule

If DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtorAccount is
present, then DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtorAccount
/Type, DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtorAccount
/Currency and DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtorAccount
/Name are not allowed.

R42 OriginalDebtorAccountAndIdentificationRule

If DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtorAccount
/Identification is present, then DirectDebitTransactionInformation

/DirectDebitTransaction/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails
/OriginalDebtorAccount/Identification/Other is not allowed.

R43 OriginalDebtorAgentAndfinancialInstitutionIdentificationRule

If DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtorAgent
/FinancialInstitutionIdentification is present, then DirectDebitTransactionInformation
/DirectDebitTransaction/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails
/OriginalDebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification
/ClearingSystemMemberIdentification, DirectDebitTransactionInformation
/DirectDebitTransaction/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails
/OriginalDebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/Name and
DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation /AmendmentInformationDetails/OriginalDebtorAgent
/FinancialInstitutionIdentification/PostalAddress are not allowed.

R44 OriginalDebtorAgentAndOtherRule

If DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtorAgent
/FinancialInstitutionIdentification/Other is present, then
DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtorAgent
/FinancialInstitutionIdentification/Other/SchemeName must be present, and
DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtorAgent
/FinancialInstitutionIdentification/Other/Issuer is not allowed.

R45 OriginalDebtorAgentAndSchemeNameRule

If DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtorAgent
/FinancialInstitutionIdentification/Other/SchemeName is present, then
DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtorAgent
/FinancialInstitutionIdentification/Other/SchemeName/Code is not allowed.

R46 OriginalDebtorAgentRule

If DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtorAgent is
present, then DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalDebtorAgent
/BranchIdentification is not allowed.

R47 AmendmentInformationDetailsRule

If DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails is present, then
DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails
/OriginalDebtorAgentAccount, DirectDebitTransactionInformation
/DirectDebitTransaction/MandateRelatedInformation
/AmendmentInformationDetails/OriginalFinalCollectionDate and
DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/MandateRelatedInformation/AmendmentInformationDetails/OriginalFrequency are
not allowed.

R48 CreditorSchemeIdentificationRule

If DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/CreditorSchemeIdentification is present, then DirectDebitTransactionInformation
/DirectDebitTransaction/CreditorSchemeIdentification/PostalAddress,
DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/CreditorSchemeIdentification/CountryOfResident and
DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/CreditorSchemeIdentification/ContactDetails are not allowed.

R49 CreditorSchemeIdentificationAndOtherRule

If DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/CreditorSchemeIdentification/Identification/OrganisationIdentification/Other is
present, then DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/CreditorSchemeIdentification/Identification/OrganisationIdentification/Other/Issuer is
not allowed.

- R50 CreditorSchemeIdentificationAndPrivateIdentificationRule**
If DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/CreditorSchemeIdentification/Identification/PrivateIdentification is present, then
DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/CreditorSchemeIdentification/Identification/PrivateIdentification
/DateAndPlaceOfBirth is not allowed.
- R51 CreditorSchemeIdentificationAndPrivateIdentificationAndOtherRule**
If DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/CreditorSchemeIdentification/Identification/PrivateIdentification/Other is present,
then DirectDebitTransactionInformation/DirectDebitTransaction
/CreditorSchemeIdentification/Identification/PrivateIdentification/Other/Issuer is not
allowed.
- R52 UltimateCreditorAndPostalAddressRule**
If DirectDebitTransactionInformation/UltimateCreditor/PostalAddress is present, then
DirectDebitTransactionInformation/UltimateCreditor/PostalAddress/AddressType is
not allowed, and DirectDebitTransactionInformation/UltimateCreditor/PostalAddress
/Country must be present.
- R53 UltimateCreditorAndOtherRule**
If DirectDebitTransactionInformation/UltimateCreditor/Identification
/OrganisationIdentification/Other is present, then DirectDebitTransactionInformation
/UltimateCreditor/Identification/OrganisationIdentification/Other/Issuer is not allowed.
- R54 UltimateCreditorAndIdentificationRule**
If DirectDebitTransactionInformation/UltimateCreditor/Identification is present, then
DirectDebitTransactionInformation/UltimateCreditor/Identification/PrivateIdentification
is not allowed.
- R55 DebtorAgentAndFinancialInstitutionIdentificationRule**
If DirectDebitTransactionInformation/DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification is
present, then DirectDebitTransactionInformation/DebtorAgent/
FinancialInstitutionIdentification/Name and DirectDebitTransactionInformation
/DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/Other are not allowed, and

DirectDebitTransactionInformation/DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/PostalAddress must be present.

R56 DebtorAgentAndPostalAddressRule

If DirectDebitTransactionInformation/DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/PostalAddress is present, then ONLY DirectDebitTransactionInformation/DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/PostalAddress/Country must be present.

R57 DebtorAgentAndBranchIdentificationRule

If DirectDebitTransactionInformation/DebtorAgent/BranchIdentification is present, then DirectDebitTransactionInformation/DebtorAgent/BranchIdentification/Name and DirectDebitTransactionInformation/DebtorAgent/BranchIdentification/PostalAddress are not allowed.

R58 DirectDebitTransactionInformationRule

If DirectDebitTransactionInformation is present, then DirectDebitTransactionInformation/DebtorAgentAccount is not allowed.

R59 DebtorRule

If DirectDebitTransactionInformation/Debtor is present, then DirectDebitTransactionInformation/Debtor/Name and DirectDebitTransactionInformation/Debtor/PostalAddress must be present, and DirectDebitTransactionInformation/Debtor/ContactDetails is not allowed.

R60 DebtorAndPostalAddressRule

If DirectDebitTransactionInformation/Debtor/PostalAddress is present, then DirectDebitTransactionInformation/Debtor/PostalAddress/AddressType is not allowed, and DirectDebitTransactionInformation/Debtor/PostalAddress/Country must be present.

R61 DebtorAccountRule

If DirectDebitTransactionInformation/DebtorAccount is present, then DirectDebitTransactionInformation/DebtorAccount/Currency must be present.

R62 UltimateDebtorRule

If DirectDebitTransactionInformation/UltimateDebtor is present, then DirectDebitTransactionInformation/UltimateDebtor/Name must be present, and DirectDebitTransactionInformation/UltimateDebtor/CotactDetails is not allowed.

R63 UltimateDebtorAndPostalAddressRule

If DirectDebitTransactionInformation/UltimateDebtor/PostalAddress is present, then DirectDebitTransactionInformation/UltimateDebtor/PostalAddress/AddressType is not allowed, and DirectDebitTransactionInformation/UltimateDebtor/PostalAddress/Country must be present.

R64 UltimateDebtorAndDateAndPlaceOfBirthRule

If DirectDebitTransactionInformation/UltimateDebtor/Identification/PrivateIdentification/DateAndPlaceOfBirth is present, then DirectDebitTransactionInformation/UltimateDebtor/Identification/PrivateIdentification/DateAndPlaceOfBirth/ProvinceOfBirth is not allowed.

R65 RemittanceLocationPostalAddressAndAddressRule

If DirectDebitTransactionInformation/RelatedRemittanceInformation/RemittanceLocationPostalAddress/Address is present, then DirectDebitTransactionInformation/RelatedRemittanceInformation/RemittanceLocationPostalAddress/Address/AddressType is not allowed, and DirectDebitTransactionInformation/RelatedRemittanceInformation/RemittanceLocationPostalAddress/Address/Country must be present.

R66 CreditorReferenceInformationRule

If DirectDebitTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/CreditorReferenceInformation is present, then DirectDebitTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/CreditorReferenceInformation/Reference must be present.

R67 InvoicerRule

If DirectDebitTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/Invoicer is present, then DirectDebitTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/Invoicer/Name must be present, and DirectDebitTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/Invoicer/PostalAddress, DirectDebitTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/Invoicer/Identification, DirectDebitTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/Invoicer/CountryOfResidence and DirectDebitTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/Invoicer/ContactDetails are not allowed.

R68 ReferredDocumentInformationRule

If DirectDebitTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation is present, then DirectDebitTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/Number must be present.

R69 InvoiceeRule

If DirectDebitTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/Invoicee is present, then DirectDebitTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/Invoicee/Name must be present, and DirectDebitTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/Invoicee/PostalAddress, DirectDebitTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/Invoicee/Identification, DirectDebitTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/Invoicee/CountryOfResidence and DirectDebitTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/Invoicee/ContactDetails are not allowed.

R70 ServiceLevelRule

If DirectDebitTransactionInformation/PaymentTypeInformation/ServiceLevel is present, then DirectDebitTransactionInformation/PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code must be present and equal to BKTR.

R71 LocalInstrumentRule

If DirectDebitTransactionInformation/PaymentTypeInformation/LocalInstrument is present, then DirectDebitTransactionInformation/PaymentTypeInformation/LocalInstrument/Code is not allowed.

R72 CategoryPurposeRule

If PaymentTypeInformation/CategoryPurpose/Code is PRESENT, then PaymentTypeInformation/CategoryPurpose/Code must be equal to SALA, DIVI, INTE, SUPP, SECU, TAXS, LOAN, PENS, GOVT or OTHR.

R73 CategoryPurposeRule

If DirectDebitTransactionInformation/PaymentTypeInformation/CategoryPurpose/Code is PRESENT, then DirectDebitTransactionInformation/PaymentTypeInformation/CategoryPurpose/Code must be equal to SALA, DIVI, INTE, SUPP, SECU, TAXS, LOAN, PENS, GOVT or OTHR.

6.4 ข้อกำหนดการใช้งาน

6.4.1 แนวทางการระบุประเภทบริการชำระเงิน

การระบุประเภทบริการชำระเงิน กำหนดให้ผู้สร้างข้อความใช้ Code ในรายการข้อมูล PaymentMethod <PmtMtd> เป็นรายการหลักในการกำหนด โดยใช้รหัสแบบ Code ในรายการข้อมูล ServiceLevel <SvcLvl> หรือรหัสแบบ Code ในรายการข้อมูล LocalInstrument <LclInstrm> เพื่อกำหนดประเภทบริการชำระเงินลำดับถัดไป ซึ่งแนวทางในการกำหนดประเภทบริการชำระเงินโดยระบุรหัส PaymentMethod, ServiceLevel และ LocalInstrument มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 6.2 การใช้รหัสระบุประเภทบริการหักบัญชี (ภาคผนวก ก.)

PaymentMethod	รหัสแบบ Code ใน ServiceLevel	รหัสแบบ Code ใน LocalInstrument	ประเภทบริการชำระเงิน
DD	BKTR	-	บริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติระหว่างบัญชีภายในธนาคารเดียวกัน (Direct Debit)

ทั้งนี้ การกำหนดรูปแบบบริการหักบัญชีระหว่างบัญชีภายในธนาคารเดียวกัน (BKTR) ในกรณีที่เป็นการหักบัญชีระหว่างบัญชีในสาขานาการเดียวกัน สามารถตรวจสอบได้จากรหัสสาขาของธนาคาร ซึ่งระบุในรายการ DebtorAgent <DbtrAgt> และ CreditorAgent <CdtrAgt>

6.4.2 แนวทางการใช้ PaymentTypeInformation

ในปัจจุบัน รายการข้อมูล PaymentTypeInformation <PmtTpInf> ประกอบด้วย

- InstructionPriority <InstrPrty>
- ServiceLevel <SvcLvl>
- LocalInstrument <LclInstrm>
- CategoryPurpose <CtgyPurp>

ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดวิธีการใช้ PaymentTypeInformation ในกรณีของข้อความหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (Customer Direct Debit Initiation) ไว้ในกฎการใช้งาน (Rules) โดยผู้ส่งข้อความสามารถระบุ PaymentTypeInformation ไว้ในระดับรายการข้อมูลที่มี 2.0 PaymentInformation <PmtInf> หรือระดับรายการข้อมูลที่มี 2.28 DirectDebitTransactionInformation <DrctDbtTxInf> ที่ใดที่หนึ่งเท่านั้น

6.4.3 แนวทางการระบุ CategoryPurpose สำหรับบริการชำระเงิน BKTR

ผู้ประกอบการระบุวัตถุประสงค์ของการหักบัญชีในรายการ CategoryPurpose <CtgyPurp> โดยใช้รหัสที่ระบุใน ExternalCategoryPurpose1Code ดังนี้

ตารางที่ 6.3 การใช้รหัสระบุวัตถุประสงค์ของการหักบัญชี (ภาคผนวก ก.)

ServiceLevel	ExternalCategoryPurpose1Code	เปรียบเทียบกับรหัสของ ITMX
BKTR	SALA	รหัสเดิม 01 เงินเดือน ค่าจ้าง บำเหน็จ บำนาญ
	DIVI	รหัสเดิม 02 เงินปันผล
	INTE	รหัสเดิม 03 ดอกเบี้ย
	SUPP	รหัสเดิม 04 ค่าสินค้าและบริการ
	SECU	รหัสเดิม 05 ขายหลักทรัพย์
	TAXS	รหัสเดิม 06 ค่านายหน้า
	LOAN	รหัสเดิม 07 เงินกู้
	PENS	รหัสเดิม 08 เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ
	GOVT	รหัสเดิม 09 พันธบัตรรัฐบาล
	OTHR	รหัสเดิม 59 อื่นๆ

6.4.4 แนวทางการใช้ RequestedCollectionDate

ผู้ส่งข้อความสามารถใช้รายการข้อมูลที่มี 2.18 RequestedCollectionDate <ReqdColltnDt> สำหรับระบุวันที่ที่มีการทำการหักบัญชี โดยให้ระบุเป็น Debit Date คือ วันที่เจ้าหนี้ต้องการให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีของลูกค้า เพื่อโอนไปยังบัญชีของตน

ตารางที่ 6.4 การใช้ RequestedCollectionDate

บริการชำระเงิน	การใช้ RequestedCollectionDate
บริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติระหว่างบัญชีภายในธนาคารเดียวกัน บริการ Bulk Payment Debit Same Day บริการ Bulk Payment Debit Next Day	ระบุ Debit Date

6.4.5 แนวทางการใช้ Purpose

รายการข้อมูล 2.76 Purpose <Purp> เป็นการระบุวัตถุประสงค์ของการชำระเงิน ซึ่งใช้กำหนดโดยผู้ประกอบการ (Creditor) เป็นหลัก ในขณะที่รายการข้อมูล CategoryPurpose <CtgyPurp> เป็นการระบุวัตถุประสงค์ที่กำหนดโดยธนาคาร (CreditorAgent) หรือผู้ให้บริการ Clearing เป็นหลัก

6.4.6 แนวทางการใช้รายการข้อมูล Tax

ผู้ส่งข้อความสามารถระบุข้อมูลของหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่ายในรายการข้อมูล 2.80 Tax <Tax> โดยใช้รายการข้อมูลย่อยใน TaxInformation3 ได้ ดังนี้

ตารางที่ 6.5 การใช้งานรายการข้อมูลย่อย TaxInformation3

ลำดับ	รายการข้อมูล	Mult.	การใช้งาน
13.1.0	Creditor	[0..1]	ผู้ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย (ระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษี)
13.1.1	+TaxIdentification	[0..1]	เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (13 หลัก)
13.1.2	+ RegistrationIdentification	[0..1]	-
13.1.3	+TaxType	[0..1]	ประเภทภาษี เช่น PRV=ภาษีบุคคลธรรมดา ORG=ภาษีนิติบุคคล
13.1.4	Debtor	[0..1]	ผู้มีหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่าย (ระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษี)
13.1.5	+TaxIdentification	[0..1]	เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (13 หลัก)
13.1.6	+ RegistrationIdentification	[0..1]	-
13.1.7	+TaxType	[0..1]	ประเภทภาษี เช่น PRV=ภาษีบุคคลธรรมดา ORG=ภาษีนิติบุคคล
13.1.8	+Authorisation	[0..1]	-
13.1.11	AdministrationZone	[0..1]	-
13.1.12	ReferenceNumber	[0..1]	-
13.1.13	Method	[0..1]	-
13.1.14	TotalTaxableBaseAmount	[0..1]	-
13.1.15	TotalTaxAmount	[0..1]	-
13.1.16	Date	[0..1]	วัน เดือน ปี ที่ออกหนังสือรับรองฯ
13.1.17	SequenceNumber	[0..1]	ลำดับที่
13.1.18	Record	[0..n]	รายการประเภทเงินได้พึงประเมินที่จ่าย
13.1.19	+Type	[0..1]	วิธีการคำนวณภาษีสำหรับภาษีหัก ณ ที่จ่าย (รหัสกรมสรรพากร = 1, 2, 3)
13.1.20	+Category	[0..1]	ประเภทเงินได้พึงประเมินที่จ่าย
13.1.21	+CategoryDetail	[0..1]	คำอธิบายประเภทเงินได้พึงประเมินที่จ่าย (กรณีประเภทเงินได้พึงประเมินที่จ่าย = 4.2.1.4, 4.2.2.5, 5, 6)
13.1.22	+DebtorStatus	[0..1]	-
13.1.23	+CertificateIdentification	[0..1]	เล่มที่-เลขที่ (กรณีไม่มีเล่มที่ ให้พิมพ์ [space]-เลขที่)
13.1.24	+FormsCode	[0..1]	แบบยื่นรายการภาษีหักที่จ่าย (แบบแสดงรายการภาษีเงินได้)
13.1.25	+Period	[0..1]	รายการวันเดือนหรือปีภาษีที่จ่าย

ลำดับ	รายการข้อมูล	Mult.	การใช้งาน
13.1.26	++Year	[0..1]	วันเดือนหรือปีภาษีที่จ่าย (ISODate: YYYY-MM-DD)
13.1.31	+TaxAmount	[0..1]	รายการจำนวนเงินที่จ่ายและภาษีที่หักและนำส่งไว้
13.1.32	++Rate	[0..1]	อัตราภาษีหัก ณ ที่จ่าย
13.1.33	++TaxableBaseAmount	[0..1]	จำนวนเงินที่จ่าย
13.1.34	++TotalAmount	[0..1]	ภาษีที่หักและนำส่งไว้
13.1.35	++Details	[0..1]	รายละเอียด
13.1.36	+++Period	[0..1]	-
13.1.37	++++Year	[0..1]	-
13.1.42	+++Amount	[0,1]	-
13.1.43	+AdditionalInformation	[0..1]	ข้อมูลเพิ่มเติม

ทั้งนี้ รายการข้อมูลดังต่อไปนี้ให้อ้างอิงตามรหัสที่เกี่ยวข้องกับภาษี (ดูรายละเอียดในภาคผนวก ค.)

13.1.19 Type <Tp>

13.1.20 Category <Ctgy>

13.1.24 FormsCode <FrmsCd>

6.4.7 แนวทางการระบุเล่มที่และเลขที่ของหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย

ในรายการข้อมูลที่ 2.80 Tax <Tax> การระบุเล่มที่และเลขที่ของหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย กำหนดให้ใช้รายการข้อมูลที่ 13.1.23 CertificateIdentification <CertId> โดยระบุในลักษณะ เล่มที่-เลขที่ ในกรณีไม่มีเล่มที่ ให้ระบุเป็น []-เลขที่

ในกรณีที่มีหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่ายหลายฉบับ ผู้ส่งข้อความสามารถใช้รายการข้อมูลที่ 13.1.18 Record <Rcrd> ซ้ำหลายครั้ง โดยกำหนดให้ใช้หนึ่ง Record สำหรับแต่ละรายการของประเภทเงินได้พึงประเมินที่จ่าย และกำหนดให้ใช้ CertificateIdentification ของแต่ละ Record ในการระบุเล่มที่และเลขที่ของหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย

นอกจากนี้ ผู้ส่งข้อความสามารถใช้รายการข้อมูลที่ 13.1.43 AdditionalInformation <Addtlnf> เป็นข้อมูลเพิ่มเติมในการระบุรายละเอียดของรายการประเภทเงินได้พึงประเมิน

6.4.8 แนวทางการใช้รายการข้อมูล RemittanceInformation

ผู้ส่งข้อความสามารถใช้รายการข้อมูลย่อยของรายการข้อมูลที่ 2.88 RemittanceInformation <Rmtlnf> ดังนี้

ตารางที่ 6.6 การใช้งานรายการข้อมูล RemittanceInformation

ลำดับ	รายการข้อมูล	Mult.	การใช้งาน
2.89	Unstructured	[0..n]	ข้อมูลแบบ FreeText บรรทัดละ 140 ตัวอักษร
2.90	Structured	[0..n]	ข้อมูลใบแจ้งหนี้แบบมีโครงสร้างข้อมูล
2.91	+ ReferredDocumentInformation	[0..1]	
2.92	++ Type	[0..1]	ชนิดของใบแจ้งหนี้ Codes: CINV = commercial invoice CREN = Credit note
2.97	++Number	[0..1]	เลขที่ใบแจ้งหนี้
2.98	++ RelatedDate	[0..1]	วันที่ที่ระบุในใบแจ้งหนี้
2.99	+ ReferredDocumentAmount	[0..1]	
2.100	++ DuePayableAmount	[0..1]	ค่าสินค้า/บริการ (รวมภาษีหัก ณ ที่จ่าย)
2.101	++ DiscountAppliedAmount	[0..1]	ค่าสินค้า/บริการ หักด้วยส่วนลด
2.102	++ CreditNoteAmount	[0..1]	จำนวนเงินในใบลดหนี้
2.103	++ TaxAmount	[0..1]	ผลรวมของเงินภาษี
2.104	++ AdjustmentAmountAndReason	[0..n]	กรณีภาษีหัก ณ ที่จ่าย ให้ระบุ DBIT ใน <CdtDbtInd> กรณีภาษีมูลค่าเพิ่ม ให้ระบุ CRDT ใน <CdtDbtInd>
2.109	++ RemittedAmount	[0..1]	ยอดหนี้สุทธิที่ต้องชำระ (จำนวนเงินที่โอน) มีค่าเท่ากับ ค่า สินค้า/บริการ (ที่ไม่รวมภาษีหัก ณ ที่จ่าย) หักด้วยส่วนลด แล้วนำมารวมกับภาษีมูลค่าเพิ่ม

7. ข้อความรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน (CustomerPaymentStatusReportV03: pain.002.001.03)

7.1 นิยามการใช้งาน

ข้อความรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน (CustomerPaymentStatusReportV03: pain.002.001.03) เป็นข้อความที่ตัวแทนลูกหนี้/เจ้าหนี้ ส่งกลับไปยังผู้สร้างข้อความที่ส่งข้อความมาให้ก่อนหน้านี้ เพื่อแจ้งสถานะของคำสั่งชำระเงินว่าได้รับการยอมรับ (Positive) หรือถูกปฏิเสธ (Negative) รวมไปถึงการรายงานสถานะของคำสั่งที่รอการดำเนินการอยู่ (Pending) โดยอาจจะเป็นการแจ้งสถานะของคำสั่งแต่ละคำสั่งหรือสถานะของกลุ่มรายการคำสั่ง

ตัวแทนลูกหนี้/เจ้าหนี้ (เช่น ธนาคาร) ใช้ข้อความ CustomerPaymentStatusReport เพื่อรายงานสถานะของข้อความชำระเงินของลูกค้าที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (non-financial institution customer) ที่ตนได้รับ ทั้งนี้ เงื่อนไขการใช้งานข้อความดังกล่าวเป็นไปตามข้อตกลงระหว่างตัวแทนลูกหนี้/เจ้าหนี้ และลูกค้าที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ข้อความรายงานสถานะคำสั่งฯ ยังสามารถนำไปใช้เพื่อแจ้งสถานะของคำสั่งโอนเงิน (Credit transfer) คำสั่งหักบัญชีเงินฝาก (Direct debit) รวมไปถึงคำสั่งอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินของลูกค้าที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน โดยที่ข้อความ CustomerPaymentStatusReport จะมีการอ้างอิงถึงคำสั่งชำระเงินเดิม ซึ่งอาจจะเป็นการอ้างอิงตัวคำสั่งเพียงอย่างเดียวหรืออาจจะเป็นการอ้างอิงถึงรายละเอียดของคำสั่งชำระเงินในข้อความ นอกจากนี้ ข้อความ CustomerPaymentStatusReport ยังสามารถนำไปใช้สำหรับการรายงานสถานะของข้อความชำระเงินในกรณีของการทำธุรกรรมภายในประเทศและธุรกรรมระหว่างประเทศได้

7.2 โครงสร้างข้อความ

ข้อความรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน (Customer Payment Status Report) ประกอบด้วยรายการข้อมูลและกฎการใช้งาน ตามตารางที่ 7.1 โดยสดมภ์คุณลักษณะการใช้งาน (Attributes) ในตารางรายการข้อมูลจะระบุเป็น Status ซึ่งกล่าวถึง การรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน (Payment Status Report)

ตารางที่ 7.1 รายการข้อมูลในข้อความรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน
(Customer Payment Status Report)

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Type	Status	RULES
		Customer Payment Status Report	<CstmrPmtStsRpt>			R	
1.0		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		R	
1.1		MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Text	R	
1.2		CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	DateTime	R	
1.3		InitiatingParty	<InitgPty>	[0..1]		R	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	Text	NU	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		NU	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]		R	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		R	The Sender of the Message identification is sent either in <BICorBEI> or <Othr> with <SchmeNm><Cd> = BANK; not both.
9.1.14		BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	Identifier	C	Only used to identify the sender of Status Message - BANK (Bank BIC).
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]		C/R	Conditional when Sender cannot be identified with <BICorBEI>. Required for Receiver of the Status Message.
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	Used to identify the receiver of the Status Message - CUST Used to identify the sender of the Status Message when <BICorBEI> is not available - BANK
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		R	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	R	BANK: Sender of Status Message other than BIC CUST: Receiver of Status Message
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	NU	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	NU	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Code	NU	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]		NU	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		NU	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		NU	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		NU	
1.4		ForwardingAgent	<FwdgAgt>	[0..1]		NU	
1.5		DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]		NU	
1.6		CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		NU	
2.0		OriginalGroupInformationAndStatus	<OrgnlGrpInfAndSts>	[1..1]		R	
2.1		OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Text	R	
2.2		OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	Text	R	
2.3		OriginalCreationDateTime	<OrgnlCreDtTm>	[0..1]	DateTime	NU	
2.4		OriginalNumberOfTransactions	<OrgnlNbOfTx>	[0..1]	Text	BD	If supplied by originator in the initiation message, will be echoed back.
2.5		OriginalControlSum	<OrgnlCtrlSum>	[0..1]	Quantity	BD	If supplied by originator in the initiation message, will be echoed back.
2.6		GroupStatus	<GrpSts>	[0..1]	Code	C	Required if reporting on a group level or combined group and transaction levels. Not Used if reporting at a transaction level only. ACTC: Group only ACCP: Group only and/or Consolidated status ACSP: Group only and/or Consolidated status ACWC: Group only and/or Consolidated status PART: Group only and/or Consolidated status PDNG: Group only and/or Consolidated status RJCT: Group only and/or Consolidated status
2.7		StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]		BD	Dependent upon bank's reporting capabilities based on Group Status codes.
2.8		Originator	<Orgtr>	[0..1]		NU	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Type	Status	RULES
2.9		Reason	<Rsn>	[0..1]		BD	
2.10	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	R	Code required from External Code List. If a bank's status code is supported other than a code from the External Code List, then the bank status code is shown under <AddtlInf>.
2.11	Or}	Proprietary	<Prtrv>	[1..1]	Text	NU	
2.12		AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]	Text	BD	
2.13		NumberOfTransactionsPerStatus	<NbOfTxPerSts>	[0..n]		BD	
2.14		DetailedNumberOfTransactions	<DtldNbOfTx>	[1..1]	Text	R	
2.15		DetailedStatus	<DtldSts>	[1..1]	Code	R	
2.16		DetailedControlSum	<DtldCtrlSum>	[0..1]	Quantity	BD	
3.0		OriginalPaymentInformationAndStatus	<OrgnlPmtInfAndSts>	[0..n]		BD	
3.1		OriginalPaymentInformationIdentification	<OrgnlPmtInfId>	[1..1]	Text	R	
3.2		OriginalNumberOfTransactions	<OrgnlNbOfTx>	[0..1]	Text	NU	
3.3		OriginalControlSum	<OrgnlCtrlSum>	[0..1]	Quantity	NU	
3.4		PaymentInformationStatus	<PmtInfSts>	[0..1]	Code	C	Required if reporting on a payment level or combined payment and transaction levels. Not Used if reporting at a transaction level only. ACCP: Accepted technical, syntactical and profile; passed to back office ACSP: Accepted back office; passed to clearing ACWC: Accepted with change PART: Partially accepted and rejected PDNG: Pending further processing RJCT: Rejection
3.5		StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]		BD	
3.6		Originator	<Orgtr>	[0..1]		NU	
3.7		Reason	<Rsn>	[0..1]		BD	
3.8	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	R	Code required from External Code List. If a bank's status reason code is supported other than a code from the External Code List, then the bank status code is shown under <AddtlInf>.
3.9	Or}	Proprietary	<Prtrv>	[1..1]	Text	NU	
3.10		AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]	Text	BD	
3.11		NumberOfTransactionsPerStatus	<NbOfTxPerSts>	[0..n]		BD	
3.12		DetailedNumberOfTransactions	<DtldNbOfTx>	[1..1]	Text	R	
3.13		DetailedStatus	<DtldSts>	[1..1]	Code	R	
3.14		DetailedControlSum	<DtldCtrlSum>	[0..1]	Quantity	BD	
3.15		TransactionInformationAndStatus	<TxInfAndSts>	[0..n]		C	Required if reporting on at the transaction level, at the payment/transaction level, or the group/payment/transaction levels. Not Used if reporting at only a group or payment level.
3.16		StatusIdentification	<StsId>	[0..1]	Text	BD	
3.17		OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	Text	BD	
3.18		OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	Text	R	
3.19		TransactionStatus	<TxSts>	[0..1]	Code	C	Required if reporting on a transaction level. Not Used if reporting only at a group or payment level. ACCP: Accepted technical, syntactical and profile; passed to back office ACSP: Accepted back office; passed to clearing ACWC: Accepted with change PDNG: Pending further processing RJCT: Rejection
3.20		StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]		BD	
3.21		Originator	<Orgtr>	[0..1]		NU	3.6
3.22		Reason	<Rsn>	[0..1]		BD	
3.23	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Code	R	Code required from External Code List. If a bank's status reason code is supported other than a code from the External Code List, then the bank status code is shown under <AddtlInf>.
3.24	Or}	Proprietary	<Prtrv>	[1..1]	Text	NU	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Type	Status	RULES
3.25		AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]	Text	BD	If banks support ACWC, and Requested Execution Date is changed, date may be reflected in this tag.
3.26		ChargesInformation	<ChrgsInf>	[0..n]		NU	
3.29		AcceptanceDateTime	<AcptncDtTm>	[0..1]	DateTime	NU	
3.30		AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	Text	NU	
3.31		ClearingSystemReference	<ClrSysRef>	[0..1]	Text	NU	
3.32		OriginalTransactionReference	<OrgnlTxRef>	[0..1]		BD	Message elements, if populated, under 'Original Transaction Reference' should contain the same value as the message elements of the original instruction
3.33		InterbankSettlementAmount	<IntrBkSttlmAmt>	[0..1]	Amount	NU	
3.34		Amount	<Amt>	[0..1]		R	
3.35	{Or	InstructedAmount	<InstdAmt Ccy="AAA">	[1..1]	Amount	XOR	
3.36	Or}	EquivalentAmount	<EqvtAmt>	[1..1]		XOR	
3.37		Amount	<Amt Ccy="AAA">	[1..1]	Amount	R	
3.38		CurrencyOfTransfer	<CcyOfTrf>	[1..1]	Code	R	
3.39		InterbankSettlementDate	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	DateTime	NU	
3.40		RequestedCollectionDate	<ReqdColltnDt>	[0..1]	DateTime	NU	
3.41		RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[0..1]	DateTime	R	Date in the original message
3.42		CreditorSchemeIdentification	<CdtrSchmeld>	[0..1]		NU	
3.43		SettlementInformation	<SttlmInf>	[0..1]		NU	
3.55		PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		NU	
3.68		PaymentMethod	<PmtMtd>	[0..1]	Code	NU	
3.69		MandateRelatedInformation	<MndtRltdInf>	[0..1]		NU	
3.88		RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		NU	
3.120		UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		NU	
3.121		Debtor	<Dbtr>	[0..1]		R	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	Text	R	
9.1.1		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		NU	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]		NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Code	NU	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]		NU	
3.122		DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]		R	
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]		R	
1.1.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	Identifier	XOR	
1.1.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]		XOR	
1.1.3		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	
1.1.4		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		NU	
1.1.7		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	NU	
1.1.8		Type	<Tp>	[0..1]		NU	
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	Code	NU	
1.1.12		Name	<Nm>	[0..1]	Text	NU	
3.123		DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]		R	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		R	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	Identifier	C	Multiple Ids may be present if available. One identification is required.
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]		C	Multiple Ids may be present if available. One identification is required.
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]		R	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	Text	R	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	Text	NU	
6.1.8		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		NU	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]		C	Multiple Ids may be present if available. One identification is required.
6.1.20		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	
6.1.21		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		NU	
6.1.24		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		NU	
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]		NU	
1.1.8		Type	<Tp>	[0..1]		NU	
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	Code	NU	
1.1.12		Name	<Nm>	[0..1]	Text	NU	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Type	Status	RULES
3.124		DebtorAgentAccount	<DbtrAgtAcct>	[0..1]		NU	
3.125		CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		C	Dependent upon transaction type
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		R	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	Identifier	C	Multiple Ids may be present if available. One identification is required.
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]		C	Multiple Ids may be present if available. One identification is required.
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	Text	NU	
6.1.8		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		NU	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]		C	Multiple Ids may be present if available. One identification is required.
6.1.20		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	
6.1.21		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		NU	
6.1.24		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		NU	
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]		NU	
1.1.8		Type	<Tp>	[0..1]		NU	
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	Code	NU	
1.1.12		Name	<Nm>	[0..1]	Text	NU	
3.126		CreditorAgentAccount	<CdtrAgtAcct>	[0..1]		NU	
3.127		Creditor	<Cdtr>	[0..1]		R	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	Text	R	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		NU	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]		NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Code	NU	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]		NU	
3.128		CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		C	Dependent upon transaction type
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]		R	
1.1.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	Identifier	XOR	
1.1.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]		XOR	
1.1.3		Identification	<Id>	[1..1]	Text	R	
1.1.4		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		NU	
1.1.7		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	NU	
1.1.8		Type	<Tp>	[0..1]		NU	
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	Code	NU	
1.1.12		Name	<Nm>	[0..1]	Text	NU	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	Text	NU	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		NU	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]		NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Code	NU	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]		NU	
3.129		UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]		NU	

7.3 กฎการใช้งานรายข้อมูลในข้อความ

กฎการใช้งานข้อ R1 – R20 อ้างอิงตามมาตรฐาน ISO 20022 มีดังนี้

R1 GroupStatusAcceptedRule

If OriginalGroupInformationAndStatus/GroupStatus is present and is equal to ACTC, ACCP, ACSP, ACSC or ACWC, then OriginalPaymentInformationAndStatus /PaymentInformationStatus must be different from RJCT.

- R2 GroupStatusPendingRule**
If OriginalGroupInformationAndStatus/GroupStatus is present and is equal to PDNG, then OriginalPaymentInformationAndStatus/PaymentInformationStatus must be different from RJCT.
- R3 GroupStatusRejectedRule**
If OriginalGroupInformationAndStatus/GroupStatus is present and is equal to RJCT, then OriginalPaymentInformationAndStatus/PaymentInformationStatus, if present, must be equal to RJCT.
- R4 GroupStatusReceivedRule**
If OriginalGroupInformationAndStatus/GroupStatus is present and is equal to RCVD, then OriginalPaymentInformationAndStatus/PaymentInformationStatus is not allowed.
- R5 StatusReasonInformationRule**
If GroupStatus is present and is different from RJCT or PDNG then StatusReasonInformation/AdditionalInformation must be absent.
- R6 StatusReasonRule**
If Reason/Code is equal to NARR, then AdditionalInformation must be present.
- R7 PaymentInformationStatusAcceptedRule**
If OriginalPaymentInformationAndStatus/PaymentInformationStatus is present and is equal to ACTC, ACCP, ACSP, ACSC or ACWC, then TransactionInformationAndStatus /TransactionStatus must be different from RJCT.
- R8 PaymentInformationStatusPendingRule**
If OriginalPaymentInformationAndStatus/PaymentInformationStatus is present and is equal to PDNG, then TransactionInformationAndStatus/TransactionStatus must be different from RJCT.
- R9 PaymentInformationStatusRejectedRule**
If OriginalPaymentInformationAndStatus/PaymentInformationStatus is present and is equal to RJCT, then TransactionInformationAndStatus/TransactionStatus, if present, must be equal to RJCT.

- R10 PaymentInformationStatusReceivedRule**
If OriginalPaymentInformationAndStatus/PaymentInformationStatus is present and is equal to RCVD, then TransactionInformationAndStatus/TransactionStatus is not allowed.
- R11 ThirdReimbursementAgentRule**
If ThirdReimbursementAgent is present, then InstructingReimbursementAgent and InstructedReimbursementAgent must both be present.
- R12 SettlementMethodAgentRule**
If SettlementMethod is equal to INDA or INGA, then ReimbursementAgent(s) and ClearingSystem are not allowed.
- R13 SettlementMethodCoverRule**
If SettlementMethod is equal to COVE, then SettlementAccount and ClearingSystem are not allowed.
- R14 SettlementMethodCoverAgentRule**
If SettlementMethod is equal to COVE, then InstructedReimbursementAgent or InstructingReimbursementAgent must be present.
- R15 SettlementMethodClearingRule**
If SettlementMethod is equal to CLRG, then SettlementAccount and ReimbursementAgent(s) are not allowed.
- R16 InstructingReimbursementAgentAccountRule**
If InstructingReimbursementAgentAccount is present, then InstructingReimbursementAgent must be present.
- R17 InstructedReimbursementAgentAccountRule**
If InstructedReimbursementAgentAccount is present, then InstructedReimbursementAgent must be present.
- R18 ThirdReimbursementAgentAccountRule**
If ThirdReimbursementAgentAccount is present, then ThirdReimbursementAgent must be present.

R19 AmendmentIndicatorTrueRule

If AmendmentIndicator is true, then AmendmentInformationDetails must be present.

R20 AmendmentIndicatorFalseRule

If AmendmentIndicator is false, then AmendmentInformationDetails is not allowed.

กฎการใช้งานข้อ R21 – R50 อ้างอิงตามแนวทางของ CGI มีดังนี้

R21 InitiatingPartyRule

If InitiatingParty is present, then InitiatingParty/Name, InitiatingParty/PostalAddress, InitiatingParty/CountryOfResidence and InitiatingParty/ContactDetails are not allowed, and InitiatingParty/Identification must be present.

R22 IdentificationAndOtherRule

If InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification/Other is present, then InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification/Other/SchemeName must be present, and InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification/Other/Issuer is not allowed.

R23 IdentificationAndSchemeNameRule

If InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification/Other/SchemeName is present, then InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification/Other/SchemeName/Code must be present and equal to BANK or CUST.

R24 InitiatingPartyAndIdentificationRule

If InitiatingParty/Identification is PERSENT, then InitiatingParty/Identification/PrivatIdentification is not allowed.

R25 GroupHeaderRule

If GroupHeader is present, then GroupHeader/ForwardingAgent, GroupHeader/DebtorAgent and GroupHeader/CreditorAgent are not allowed.

R26 OriginalGroupInformationAndStatusRule

If OriginalGroupInformationAndStatus is present, then OriginalGroupInformationAndStatus/OriginalCreationDateTime is not allowed.

R27 StatusReasonInformationRule

If OriginalGroupInformationAndStatus/StatusReasonInformation is present, then OriginalGroupInformationAndStatus/StatusReasonInformation/Originator is not allowed.

R28 StatusReasonInformationAndReasonRule

If OriginalGroupInformationAndStatus/StatusReasonInformation/Reason is present, then OriginalGroupInformationAndStatus/StatusReasonInformation/Reason/Code must be present.

R29 OriginalPaymentInformationAndStatusRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus is present, then OriginalPaymentInformationAndStatus/OriginalNumberOfTransactions and OriginalPaymentInformationAndStatus/OriginalControlSum are not allowed.

R30 StatusReasonInformationRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus/StatusReasonInformation is present, then OriginalPaymentInformationAndStatus/StatusReasonInformation/Originator is not allowed.

R31 StatusReasonInformationAndReasonRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus/StatusReasonInformation/Reason is present, then OriginalPaymentInformationAndStatus/StatusReasonInformation/Reason/Code must be present.

R32 TransactionStatusRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus/TransactionStatus is present, then OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus/TransactionStatus must equal to ACCP, ACSP, ACWC, PDNG or RJCT.

R33 StatusReasonInformationRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus/StatusReasonInformation is present, then OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus/StatusReasonInformation/Originator is not allowed.

R34 StatusReasonInformationAndReasonRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/StatusReasonInformation/Reason is present, then
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/StatusReasonInformation/Reason/Code must be present.

R35 TransactionInformationAndStatusRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus is present,
then OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/ChargesInformation, OriginalPaymentInformationAndStatus
/TransactionInformationAndStatus/AcceptanceDateTime,
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/AccountServiceReference and OriginalPaymentInformationAndStatus
/TransactionInformationAndStatus/ClearingSystemReference are not allowed.

R36 OriginalTransactionReferenceRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference is present, then
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/InterbankSettlementAmount,
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/InterbankSettlementDate,
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/RequestedCollectionDate,
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/CreditorSchemeIdentification,
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/SettlementInformation,
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/PaymentTypeInformation,
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/PaymentMethod,
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/MandateRelatedInformation,

OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
 /OriginalTransactionReference/RemittanceInformation,
 OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
 /OriginalTransactionReference/UltimateDebtor,
 OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
 /OriginalTransactionReference/DebtorAgentAccount,
 OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
 /OriginalTransactionReference/CreditorAgentAccount and
 OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
 /OriginalTransactionReference/UltimateCreditor are not allowed, and
 OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
 /OriginalTransactionReference/RequestedExecutionDate,
 OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
 /OriginalTransactionReference/Debtor,
 OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
 /OriginalTransactionReference/DebtorAccount,
 OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
 /OriginalTransactionReference/DebtorAgent and
 OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
 /OriginalTransactionReference/Creditor must be present.

R37 DebtorRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
 /OriginalTransactionReference/Debtor is present, then
 OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
 /OriginalTransactionReference/Debtor/Name must be present, and
 OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
 /OriginalTransactionReference/Debtor/PostalAddress,
 OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
 /OriginalTransactionReference/Debtor/Identification,
 OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
 /OriginalTransactionReference/Debtor/CountryOfResidence and

OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/Debtor/ContactDetails are not allowed.

R38 DebtorAccountAndOtherRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/DebtorAccount/Identification/Other is present, then
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/DebtorAccount/Identification/Other/SchemeName and
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/DebtorAccount/Identification/Other/Issuer are not
allowed.

R39 DebtorAccountRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/DebtorAccount is present, then
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus/
OriginalTransactionReference/DebtorAccount/Type,
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus/
OriginalTransactionReference/DebtorAccount/Currency and
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus/
OriginalTransactionReference/DebtorAccount/Name are not allowed.

R40 DebtorAgentAndFinancialInstitutionIdentificationRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification is
present, then OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/Name
and OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification
/PostalAddress are not allowed.

R41 DebtorAgentAndOtherRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/Other is
present, then OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus

/OriginalTransactionReference/DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/Other
/SchemeName and OriginalPaymentInformationAndStatus
/TransactionInformationAndStatus/OriginalTransactionReference/DebtorAgent
/FinancialInstitutionIdentification/Other/Issuer are not allowed.

R42 DebtorAgentRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/DebtorAgent is present, then
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/DebtorAgent/BranchIdentification is not allowed.

R43 DebtorAgentAndClearingSystemMemberIdentificationRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification
/ClearingSystemMemberIdentification is present, then
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification
/ClearingSystemMemberIdentification/ClearingSystemIdentification is not allowed.

R44 CreditorRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/Creditor is present, then
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/Creditor/Name must be present, and
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/Creditor/PostalAddress,
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/Creditor/Identification,
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/Creditor/CountryOfResidence and
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/Creditor/ContactDetails are not allowed.

R45 CreditorAgentAndFinancialInstitutionIdentificationRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification is
present, then OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/Name
and OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification
/PostalAddress are not allowed.

R46 CreditorAgentAndOtherRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/Other is
present, then OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/Other
/SchemeName and OriginalPaymentInformationAndStatus
/TransactionInformationAndStatus/OriginalTransactionReference/CreditorAgent
/FinancialInstitutionIdentification/Other/Issuer are not allowed.

R47 CreditorAgentRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/CreditorAgent is present, then
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/CreditorAgent/BranchIdentification is not allowed.

R48 CreditorAgentAndClearingSystemMemberIdentificationRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification
/ClearingSystemMemberIdentification is present, then
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification
/ClearingSystemMemberIdentification/ClearingSystemIdentification is not allowed.

R49 CreditorAccountAndOtherRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/CreditorAccount/Identification/Other is present, then
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/CreditorAccount/Identification/Other/SchemeName
and OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/CreditorAccount/Identification/Other/Issuer are not
allowed.

R50 CreditorAccountRule

If OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/CreditorAccount is present, then
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/CreditorAccount/Type,
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/CreditorAccount/Currency and
OriginalPaymentInformationAndStatus/TransactionInformationAndStatus
/OriginalTransactionReference/CreditorAccount/Name are not allowed.

7.4 ข้อกำหนดการใช้งาน

7.4.1 แนวทางการระบุสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน

ในข้อความรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน (Customer Payment Status Report) จะมี
รายการข้อมูลสำหรับระบุสถานะของรายการโอนเงินหรือหักเงินในระดับต่างๆ ดังนี้

- (1) รายการข้อมูลที่ 2.6 GroupStatus <GrpSts> สำหรับรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินในระดับข้อความ
- (2) รายการข้อมูลที่ 3.4 PaymentInformationStatus <PmtInfSts> สำหรับรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินในระดับกลุ่มรายการชำระเงิน (PaymentInformation)
- (3) รายการข้อมูลที่ 3.19 TransactionStatus <TxSts> สำหรับรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินในระดับรายการธุรกรรมการชำระเงิน (TransactionInformationAndStatus)

โดยรายการข้อมูลที่ 2.6 และ 3.19 จะใช้รหัสใน TransactionGroupStatus3Code ส่วนรายการข้อมูลที่ 3.4 จะใช้รหัสใน TransactionIndividualStatus3Code สำหรับระบุสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินตามลำดับ ดังนี้

- (1) เมื่อธนาคารได้รับข้อความชำระเงิน แต่ยังไม่ได้มีการตรวจสอบในรายละเอียดใดๆ ธนาคารจะส่งข้อความตอบกลับไปยังผู้ประกอบการ เพื่อแจ้งว่าได้รับข้อความที่ผู้ประกอบการส่งมาเรียบร้อยแล้วโดยใช้สถานะ Received (RCVD)
หมายเหตุ สถานะนี้ไม่มีใน TransactionIndividualStatus3Code
- (2) เมื่อธนาคารได้รับข้อความชำระเงิน และข้อความดังกล่าวอยู่ระหว่างการดำเนินการตรวจสอบในขั้นตอนถัดไป ธนาคารจะส่งข้อความตอบกลับไปยังผู้ประกอบการโดยใช้สถานะ Pending (PDNG) เพื่อแจ้งว่าข้อความที่ผู้ประกอบการส่งมาอยู่ระหว่างการตรวจสอบตามขั้นตอน
- (3) ในกรณีที่ธนาคารยอมรับ (Accepted) ธุรกรรมการชำระเงินบางรายการ ในขณะที่บางรายการธนาคารไม่ยอมรับ ธนาคารจะส่งข้อความตอบกลับไปยังผู้ประกอบการโดยใช้สถานะ PartiallyAccepted (PART) ทั้งนี้ ธนาคารต้องระบุสถานะของรายการธุรกรรมชำระเงินแต่ละรายการว่า รายการใดยอมรับและรายการใดไม่ยอมรับ
หมายเหตุ สถานะนี้ไม่มีใน TransactionIndividualStatus3Code
- (4) ในกรณีที่ธนาคารยอมรับธุรกรรมการชำระเงิน แต่จะมีการปรับปรุงข้อมูลบางอย่าง เช่น ข้อมูลวันที่ หรือการขอข้อมูลใบแจ้งหนี้เพิ่มเติม ธนาคารจะส่งข้อความตอบกลับไปยังผู้ประกอบการโดยใช้สถานะ AcceptedWithChange (ACWC)
- (5) หลังจากที่ธนาคารได้รับข้อความ และได้ทำการตรวจสอบความถูกต้องทางเทคนิค เช่น การยืนยันตัวตนของผู้ส่งข้อความ (Authentication) ความถูกต้องเชิงโครงสร้างข้อมูลของข้อความชำระเงิน (Schema Validation) และความสอดคล้องของข้อมูลตามกฎหมายการใช้งาน (Business Rule Validation) ธนาคารจะส่งข้อความตอบกลับไปยังผู้ประกอบการโดยใช้สถานะ AcceptedTechnicalValidation (ACTC)
- (6) หลังจากที่ธนาคารได้ตรวจสอบความถูกต้องทางเทคนิค (ACTC) แล้ว ธนาคารก็จะทำการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า หรือผู้ส่งข้อความ หรือลูกหนี้ (Customer profile) ว่ามีตัวตนหรือได้ลงทะเบียนอยู่ในฐานข้อมูลลูกค้าของธนาคารหรือไม่ รวมถึงความถูกต้องข้อมูลของลูกค้า และสิทธิตามข้อตกลงหรือสัญญาที่เกี่ยวข้อง เมื่อธนาคารดำเนินการดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะส่งข้อความตอบกลับไปยังผู้ประกอบการโดยใช้สถานะ AcceptedCustomerProfile (ACCP)
- (7) เมื่อธนาคารได้ตรวจสอบความถูกต้องด้านเทคนิค (ACTC) และความถูกต้องข้อมูลของลูกค้า (ACCP) แล้วธนาคารจะทำการส่งคำสั่งชำระเงินเพื่อไปรอการชำระดุล (รอตัดบัญชีเพื่อโอนเงินหรือหักเงิน) เมื่อธนาคารดำเนินการดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะส่งข้อความตอบกลับไปยังผู้ประกอบการโดยใช้สถานะ AcceptedSettlementInProgress (ACSP)

- (8) เมื่อคำสั่งชำระเงินได้ถูกชำระดุล (มีการตัดบัญชีของลูกค้าหนี้เพื่อโอนเงินหรือหักเงิน) ธนาคารจะส่งข้อความตอบกลับไปยังผู้ประกอบการโดยใช้สถานะ AcceptedSettlementCompleted (ACSC) อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการไม่สามารถนำสถานะ ACSC ไปใช้อ้างอิงเป็นหลักฐานทางการเงินได้ เนื่องจากสถานะดังกล่าวเป็นสถานะที่ธนาคารแจ้งเพื่อทราบเท่านั้น
- (9) ในกรณีที่ธนาคารปฏิเสธข้อความชำระเงินทั้งข้อความ หรือรายการธุรกรรมการชำระเงินบางรายการ ธนาคารจะใช้สถานะ Rejected (RJCT) เพื่อแจ้งกลับไปยังผู้ประกอบการ

โดยสามารถสรุปรายละเอียดของสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน ได้ตามรูปและตาราง ดังนี้

รูปที่ 7.1 ลำดับขั้นตอนของสถานะรายการชำระเงิน



ตารางที่ 7.2 รายละเอียดของสถานะรายการชำระเงิน

รหัส	ชื่อสถานะ	การใช้งานที่กำหนด
ACCP	AcceptedCustomerProfile	ได้ตรวจสอบความถูกต้องทางเทคนิคและข้อมูลของลูกค้าแล้ว
ACSC	AcceptedSettlementCompleted	การตัดบัญชีเพื่อโอนเงินหรือหักเงินจากบัญชีลูกหนี้ได้ถูกดำเนินการแล้ว <u>หมายเหตุ:</u> สถานะนี้ใช้สำหรับการแจ้งเพื่อทราบของธนาคารเท่านั้น ผู้ประกอบการนำไปใช้อ้างอิงเป็นหลักฐานทางการเงินไม่ได้
ACSP	AcceptedSettlementInProgress	ได้ตรวจสอบความถูกต้องทางเทคนิคและข้อมูลของลูกค้าแล้ว โดยคำสั่งชำระเงินอยู่ระหว่างการรอชำระดุล
ACTC	AcceptedTechnicalValidation	ได้ตรวจสอบความถูกต้องทางเทคนิคแล้ว
ACWC	AcceptedWithChange	ธนาคารยอมรับธุรกรรมการชำระเงิน แต่อาจจะมีการปรับปรุงข้อมูล เช่น ข้อมูลวันที่ หรือขอข้อมูลใบแจ้งหนี้เพิ่มเติม
PART	PartiallyAccepted	ธนาคารยอมรับธุรกรรมการชำระเงินบางรายการ ในขณะที่อีกส่วนหนึ่งไม่ได้ได้รับการยอมรับ <u>หมายเหตุ:</u> สถานะนี้ไม่มีใน TransactionIndividualStatus3Code
PDNG	Pending	ข้อความชำระเงินหรือธุรกรรมการชำระเงินอยู่ระหว่างการดำเนินการตรวจสอบตามขั้นตอน

รหัส	ชื่อสถานะ	การใช้งานที่กำหนด
RCVD	Received	ธนาคารได้รับข้อความการชำระเงินแล้ว หมายเหตุ สถานะนี้ไม่มีใน TransactionIndividualStatus3Code
RJCT	Rejected	ข้อความหรือรายการธุรกรรมในข้อความถูกปฏิเสธ

7.4.2 แนวทางการใช้ข้อความรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินในกรณีต่างๆ

ข้อความรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน (Customer Payment Status Report) มีวิธีการระบุสถานะได้ 3 ระดับ คือ แจ้งสถานะในระดับ GroupStatus, PaymentInformationStatus และ TransactionStatus โดยมีวิธีการใช้งานสำหรับการรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน ดังต่อไปนี้

- (1) กรณีธนาคารรับทำทุกรายการ (All Accepted) รายการข้อมูลที่ 3.4 PaymentInformationStatus <PmtInfSts> และรายการข้อมูลที่ 3.19 TransactionStatus <TxSts> จะมีสถานะเป็น Accepted ทุกรายการ เช่น ACTC, ACCP, ACWC และ ACSP โดยสถานะ Accepted ในระดับ PaymentInformationStatus จะต้องสอดคล้องกับ GroupStatus และสถานะในระดับ PaymentInformationStatus จะต้องสอดคล้องกับ TransactionStatus
- (2) กรณีธนาคารปฏิเสธการทำรายการทุกรายการ (All Rejected) เนื่องจากมีรายการธุรกรรมอย่างน้อย 1 รายการในกลุ่มรายการ PaymentInformation มีความผิดพลาด โดยรายการข้อมูลที่ 3.4 PaymentInformationStatus และรายการข้อมูลที่ 3.19 TransactionStatus จะมีสถานะเป็น RJCT ทุกรายการ ทั้งนี้ รายการใดที่มีข้อผิดพลาด ให้ใส่รายละเอียดในรายการข้อมูลที่ 3.22 Reason <Rsn> และ/หรือ รายการข้อมูลที่ 3.25 AdditionalInformation <AddtlInf> ส่วนรายการที่ไม่มีข้อผิดพลาด แต่ถูก Rejected เนื่องจากความผิดพลาดของรายการอื่น จะไม่มีการระบุรายละเอียดในรายการข้อมูลที่ 3.22 Reason และ/หรือ รายการข้อมูลที่ 3.25 AdditionalInformation
- (3) กรณีธนาคารปฏิเสธการทำรายการบางส่วน (Partially Rejected) ซึ่งธนาคารปฏิเสธการทำรายการธุรกรรมบางรายการที่มีความผิดพลาด และมีบางรายการที่ธนาคารสามารถทำรายการได้ในกลุ่มรายการชำระเงิน (PaymentInformation) ในกรณีดังกล่าว รายการข้อมูลที่ 2.6 GroupStatus <GrpSts> และ/หรือ รายการข้อมูลที่ 3.4 PaymentInformationStatus <PmtInfSts> จะมีสถานะเป็น PART โดยในส่วนของการรายการที่มีความผิดพลาดจะถูกระบุสถานะในรายการข้อมูลที่ 3.19 TransactionStatus <TxSts> ให้มีสถานะเป็น RJCT พร้อมกับแจ้งรายละเอียดหรือสาเหตุในรายการข้อมูลที่ 3.22 Reason และ/หรือ รายการข้อมูลที่ 3.25 AdditionalInformation และในส่วนของการรายการที่ทำรายการได้ให้แจ้งสถานะเป็น Accepted เช่น ACTC, ACCP, ACWC และ ACSP ทั้งนี้ สถานะในระดับ PaymentInformationStatus จะต้องสอดคล้องกับ GroupStatus และสถานะในระดับ TransactionStatus จะต้องสอดคล้องกับ PaymentInformationStatus

8. ข้อความรายงานรายการโอนเงินหรือหักเงินในบัญชีเงินฝาก (BankToCustomerAccountReportV02: camt.052.001.02)

8.1 นิยามการใช้งาน

ธนาคารใช้ข้อความรายงานรายการโอนเงินหรือหักเงินในบัญชีเงินฝาก (BankToCustomerAccountReport V02: camt.052.001.02) เพื่อรายงานให้เจ้าของบัญชีหรือตัวแทนผู้รับข้อความ ทราบถึงรายละเอียดของรายการโอนเงินหรือหักเงินที่อยู่ในสมุดบัญชีเงินฝากประจำวัน (intra-day account report) ทั้งนี้ อาจจะเป็นการแจ้งครั้งละรายการหรือครั้งละหลายรายการก็ได้ ข้อความรายงานรายการโอนเงินหรือหักเงินในบัญชีเงินฝาก สามารถใช้งานรายงานบัญชีได้มากกว่าหนึ่งบัญชี เพื่อเป็นข้อมูลในการบริหารเงินสด และ/หรือ การกระทบยอด (หรือการพิสูจน์ยอดในบัญชีเงินฝาก) ในข้อความ BankToCustomerAccountReport สามารถมีรายละเอียดของธุรกรรมซึ่งอยู่ในรายการของบัญชีเงินฝาก ทั้งนี้ ผู้รับข้อความอาจจะไม่ใช่เจ้าของบัญชีแต่อาจจะเป็นผู้บุคคลซึ่งได้รับมอบหมายจากเจ้าของบัญชีให้รับข้อความ (recipient) สำหรับการแจ้งยอดคงเหลือในบัญชี เราจะใช้ข้อความ Bank-to-Customer Account Statement แทน นอกจากนี้ ข้อความรายงานรายการโอนเงินหรือหักเงินในบัญชีเงินฝากสามารถใช้แจ้งรายการฝาก/ถอนได้มากกว่าหนึ่งบัญชี ทั้งนี้เพื่อเป็นข้อมูลในการบริหารเงินสดและ/หรือการกระทบยอด (หรือการพิสูจน์ยอดในบัญชีเงินฝาก) ข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงินดังกล่าวสามารถใช้เพื่อ:

- (1) แจ้งให้ทราบถึงรายการที่ถูกชำระดุล (Settlement) ไปแล้ว (BOOK: booked items) หรือรายการที่อยู่ระหว่างการดำเนินการ (PDNG: pending items) รวมถึงรายการที่ยังไม่ได้ดำเนินการ (หรือดำเนินการไม่สำเร็จ) และต้องชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติม (INFO: Information)
- (2) แจ้งให้ทราบเฉพาะรายการหักเงินจากบัญชี (debit) ตั้งแต่หนึ่งรายการขึ้นไป
- (3) แจ้งให้ทราบเฉพาะรายการโอนเงินเข้าบัญชี (credit) ตั้งแต่หนึ่งรายการขึ้นไป
- (4) แจ้งให้ทราบทั้งรายการการหักเงินจากบัญชีและโอนเงินเข้าบัญชี

ผู้รับข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงินอาจจะไม่ใช่เจ้าของบัญชีก็ได้ แต่จะต้องเป็นตัวแทนที่ได้รับมอบหมายให้รับข้อความ ทั้งนี้ข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงินจะไม่มีกรรายงานข้อมูลยอดคงเหลือในบัญชี

8.2 โครงสร้างข้อความ

ข้อความรายงานรายการโอนเงินหรือหักเงินในบัญชีเงินฝาก (Bank To Customer Account Report) ประกอบด้วยรายการข้อมูลและกฎการใช้งาน ตามตารางที่ 8.1 โดยสดมภ์คุณลักษณะการใช้งาน (Attributes) ในตารางรายการข้อมูลจะแบ่งตามประเภทเครื่องมือการชำระเงิน ดังนี้

- Low Value เป็นการรายงานรายการสำหรับการโอนเงินที่มีจำนวนเงินไม่สูงหรือที่ไม่มีความจำเป็นเร่งด่วน ประกอบด้วย บริการโอนเงินระหว่างบัญชีภายในธนาคาร (Direct Credit) บริการโอนเงินรายย่อยครั้งละหลายรายการ (ITMX Bulk Payment) และบริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (Direct Debit)
- High Value เป็นการรายงานรายการสำหรับการโอนเงินที่มีจำนวนเงินสูงหรือที่มีความจำเป็นเร่งด่วน ประกอบด้วย บริการโอนเงินระหว่างบัญชีต่างธนาคารผ่านระบบ BAHTNET และบริการโอนเงินระหว่างประเทศ (International Payment)
- Cheque เป็นการรายงานรายการสำหรับการโอนเงินในรูปแบบกระดาษ ประกอบด้วย บริการออกเช็คเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ (Cheque Outsourcing)

ตารางที่ 8.1 รายการข้อมูลในข้อความรายงานรายการโอนเงินหรือหักเงินในบัญชีเงินฝาก
(Bank To Customer Account Report)

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
		Bank To Customer Account Report	<BkToCstmrAcc tRpt>		R	R	R	BankToCustomerAccountReport can be used in two different ways. 1. INTRA DAY REPORT - This reports all transactions since the previous End of Period Statement (Camt053) or previous Intra Day Report (Camt052). Note: This refers to Intra Day Booked Transaction Report 2. AD HOC reporting e.g. Intra Day, Balances, Value Date transactions
1.0		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	R	R	R	
1.1		MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	R	R	R	
1.2		CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	R	R	R	Date and time at which the message was created. Recommendation that this be expressed using UTC designator [Z], rather than local, with or without offset.
1.3		MessageRecipient	<MsgRcpt>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	C	C	C	Identifies the BIC of the Message Recipient, if available
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	Other type of bank specific id for the customer
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	NU	NU	NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	NU	NU	NU	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	NU	NU	NU	
1.4		MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]	BD	BD	BD	When message pagination is used, the message must contain only one report / statement / notification. Please, see separate XML-sample for rule validation. There is no recommended solution proposed for handling an Entry that is bigger than a file size constraint between customer, bank and the channel being used. In this case it is recommended that it be handled on communications level (e.g. multiple compressed files).
8.1.0		PageNumber	<PgNb>	[1..1]	R	R	R	
8.1.1		LastPageIndicator	<LastPgInd>	[1..1]	R	R	R	
1.5		AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	BD	BD	BD	Camt052 is used for intra day statement reporting or for Ad hoc Account report. This may be used to indicate report type. Where this is used, all statements/reports within this message are of the same type. Codes are (not exhaustive list): /INTR/ for Intraday Statement. /BALN/ for Balance Report. /ADHC/ for Ad Hoc statement. /VADT/ for Value Date Statement Report. Note: more codes may be added by the CGI community.
2.0		Report	<Rpt>	[1..n]	R	R	R	
2.1		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	Unique per report and account
2.2		ElectronicSequenceNumber	<ElctrcSeqNb>	[0..1]	BD	BD	BD	Recommendation for intra-day report: sequential number of the report, assigned by the account servicer. It is increased incrementally by 1 for each report sent electronically. Note: it is recommended that it is not reset less than a period of a day. Note: Some banks may not reset and will continue incrementally. This process is Bilaterally Determined.
2.3		LegalSequenceNumber	<LglSeqNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.4		CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	R	R	R	Date and time at which the report was created. Recommendation that this be expressed using UTC designator [Z], rather than local, with or without offset.
2.5		FromToDate	<FrToDt>	[0..1]	BD	BD	BD	Range of time between the start date and the end date for which the account report is issued. Recommendation that this be expressed using UTC designator [Z], rather than local, with or without offset.
5.1.0		FromDateTime	<FrDtTm>	[1..1]	BD	BD	BD	
5.1.1		ToDateTime	<ToDtTm>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.6		CopyDuplicateIndicator	<CpyDplctInd>	[0..1]	BD	BD	BD	If Applicable, for Copy or Duplicate, the electronic sequence and legal sequence must be the same as the original report.
2.7		ReportingSource	<RptgSrc>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.8	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.9	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.10		Account	<Acct>	[1..1]	R	R	R	
1.2.0		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	Either <IBAN> or <Othr> must be populated
1.2.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.3		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
1.2.4		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.5	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.6	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.7		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.8		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
1.2.9	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.10	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	R	R	R	
1.2.12		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.13		Owner	<Ownr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.14		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.15		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.16		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.17		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.18		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.19		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.20		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.21		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.22		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.23		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.24		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.25		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
1.2.26		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.27	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.28		BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	C	C	C	Identifies the BIC of the account owner, if available
1.2.29		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	Other type of bank specific id for the customer
1.2.30		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
1.2.31		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.32	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.33	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.34		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.35	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	NU	NU	NU	
1.2.47		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	NU	NU	NU	
1.2.48		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.49		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.50		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.51		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.52		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.53		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.54		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.55		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.56		Servicer	<Svcr>	[0..1]	R	R	R	Provide at minimum at least BIC, Clearing System Member Id or Other Id in this priority order.
1.2.57		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	R	R	R	
1.2.58		BIC	<BIC>	[0..1]	C	C	C	
1.2.59		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	C	C	C	
1.2.60		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.61	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.62	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.63		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	R	
1.2.64		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.65		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.66		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.67		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.68		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.69		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.70		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.71		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.72		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.73		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.74		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.75		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
1.2.76		Other	<Othr>	[0..1]	C	C	C	
1.2.77		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
1.2.78		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.79	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.80	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.81		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.82		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.83		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.84		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
1.2.85		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.86		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.87		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.88		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.89		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.90		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.91		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.92		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.93		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.94		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.95		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
2.11		RelatedAccount	<RltdAcct>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
1.1.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.3		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
1.1.4		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.5	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.6	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.7		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.8		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.9	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.10	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	R	R	R	Currency of the Related Account
1.1.12		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.12		Interest	<Intrst>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.13		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.14	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.15	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.16		Rate	<Rate>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.17		Type	<Tp>	[1..1]	R	R	R	
2.18	{Or	Percentage	<Pctg>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.19	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.20		ValidityRange	<VldtyRg>	[0..1]	BD	BD	BD	
3.1.0		Amount	<Amt>	[1..1]	R	R	R	
3.1.1	{Or	FromAmount	<FrAmt>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
3.1.2		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	R	R	R	
3.1.3		Included	<Incl>	[1..1]	R	R	R	
3.1.4	Or	ToAmount	<ToAmt>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
3.1.5		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	R	R	R	
3.1.6		Included	<Incl>	[1..1]	R	R	R	
3.1.7	Or	FromToAmount	<FrToAmt>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
3.1.8		FromAmount	<FrAmt>	[1..1]	R	R	R	
3.1.9		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	R	R	R	
3.1.10		Included	<Incl>	[1..1]	R	R	R	
3.1.11		ToAmount	<ToAmt>	[1..1]	R	R	R	
3.1.12		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	R	R	R	
3.1.13		Included	<Incl>	[1..1]	R	R	R	
3.1.14	Or	EqualAmount	<EQAmt>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
3.1.15	Or}	NotEqualAmount	<NEQAmt>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
3.1.16		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	BD	BD	
3.1.17		Currency	<Ccy>	[1..1]	R	R	R	
2.21		FromDate	<FrDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
5.1.0		FromDateTime	<FrDtTm>	[1..1]	R	R	R	
5.1.1		ToDateTime	<ToDtTm>	[1..1]	R	R	R	
2.22		Reason	<Rsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.23		Balance	<Bal>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.24		Type	<Tp>	[1..1]	R	R	R	All Balance Type codes are BD
2.25		CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	R	R	R	
2.26	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.27	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.28		SubType	<SubTp>	[0..1]	C	C	C	
2.29	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	INTM = Intermediate Used to indicate intermediate characteristic of the balance
2.30	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.31		CreditLine	<CdtLine>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.32		Included	<Incl>	[1..1]	R	R	R	
2.33		Amount	<AmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
2.34		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.35		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	R	R	R	
2.36		Date	<Dt>	[1..1]	R	R	R	
4.1.0	{Or	Date	<Dt>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
4.1.1	Or}	DateTime	<DtTm>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	Recommendation that this be expressed using UTC designator [Z], rather than local, with or without offset.
2.37		Availability	<Avlby>	[0..n]	C	C	C	Conditional depending on balance type e.g.: Forward Available
2.38		Date	<Dt>	[1..1]	R	R	R	Recommendation is to use Actual Date. Note BAI only uses number of days as US market practice.
2.39	{Or	NumberOfDays	<NbOfDays>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.40	Or}	ActualDate	<ActDt>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.41		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.42		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	R	R	R	
2.43		TransactionsSummary	<TxSummry>	[0..1]	BD	BD	BD	If used, Total Credit and/or Total Debit should, at a minimum, be provided if summary data is available. Recommendation: when pagination is used Transactions Summary need only be noted in first page.
2.44		TotalEntries	<TtlNtries>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.45		NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.46		Sum	<Sum>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.47		TotalNetEntryAmount	<TtlNetNtryAmt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.48		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.49		TotalCreditEntries	<TtlCdtNtries>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.50		NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	BD	BD	BD	Either Number of Entries or Sum or both of them should be reported
2.51		Sum	<Sum>	[0..1]	BD	BD	BD	Either Number of Entries or Sum or both of them should be reported
2.52		TotalDebitEntries	<TtlDbtNtries>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.53		NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	BD	BD	BD	Either Number of Entries or Sum or both of them should be reported
2.54		Sum	<Sum>	[0..1]	BD	BD	BD	Either Number of Entries or Sum or both of them should be reported
2.55		TotalEntriesPerBankTransactionCode	<TtlNtriesPerBkTxCd>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.56		NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.57		Sum	<Sum>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.58		TotalNetEntryAmount	<TtlNetNtryAmt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.59		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.60		ForecastIndicator	<FcstInd>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.61		BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	R	R	R	Domain and/or proprietary may be provided. At least one must be provided, if used.
2.62		Domain	<Domn>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.63		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.64		Family	<Fmly>	[1..1]	R	R	R	
2.65		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.66		SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	R	R	R	
2.67		Proprietary	<Prtry>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.68		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.69		Issuer	<Issr>	[0..1]	R	R	R	
2.70		Availability	<Avlby>	[0..n]	BD	BD	BD	Recommendation is to use Actual Date. Note BAI only uses number of days as US market practice.
2.71		Date	<Dt>	[1..1]	R	R	R	
2.72	{Or	NumberOfDays	<NbOfDays>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.73	Or}	ActualDate	<ActDt>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.74		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.75		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	R	R	R	
2.76		Entry	<Ntry>	[0..n]	C	C	C	Can be absent if no movement for the account. For reporting single transaction or batch or collection of batches.
2.77		EntryReference	<NtryRef>	[0..1]	R	R	R	Unique per report.
2.78		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	Amount in the currency of the account reported. Note: This amount can be Zero.

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
2.79		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	R	R	R	Recommendation: treat as credit for Zero amount, unless the coding scheme treats it otherwise e.g. BAI may also designate it as a debit.
2.80		ReversalIndicator	<Rvslnd>	[0..1]	C	C	C	Value is TRUE or FALSE. Should only be shown if TRUE.
2.81		Status	<Sts>	[1..1]	R	R	R	Account report entry booking status. <u>Exclusive or:</u> BOOK = Booked PDNG = Pending INFO = Information
2.82		BookingDate	<BookgDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
4.1.0	{Or	Date	<Dt>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
4.1.1	Or}	DateTime	<DtTm>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	Recommendation that this be expressed using UTC designator [Z], rather than local, with or without offset.
2.83		ValueDate	<ValDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
4.1.0	{Or	Date	<Dt>	[1..1]	R	R	R	Only Use Date.
4.1.1	Or}	DateTime	<DtTm>	[1..1]	NU	NU	NU	
2.84		AccountServiceReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	BD	BD	BD	Recommendation: When the same booked entry is reported in both the camt.052 or camt.054, the Account Service reference should be the same as reported in camt.053.
2.85		Availability	<Avlbt>	[0..n]	BD	BD	BD	General practice in US is to use number of days. Market practice dependant. Actual Date is preferred for bank to provide. Note BAI only uses number of days. Recommendation is to use Actual Date.
2.86		Date	<Dt>	[1..1]	R	R	R	
2.87	{Or	NumberOfDays	<NbOfDays>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.88	Or}	ActualDate	<ActlDt>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.89		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.90		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	R	R	R	
2.91		BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	R	R	R	Domain and/or proprietary may be provided. At least one must be provided.
2.92		Domain	<Domn>	[0..1]	BD	BD	BD	Recommendation suggested that standard BTC are used as first priority
2.93		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.94		Family	<Fmly>	[1..1]	R	R	R	
2.95		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.96		SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	R	R	R	
2.97		Proprietary	<Prtry>	[0..1]	BD	BD	BD	For bank or community specific transaction coding
2.98		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	Code format is depending on the issuer. It may be a composite code.
2.99		Issuer	<Issr>	[0..1]	R	R	R	Value samples (not exhausted): BAI = BAI Code SWIFT = Swift Code BBA = Belgian Code CFONB = French Code FFFS = Finnish Code ZKA = German Code GVC = German Code AEB = Spanish Code DBA = Danish Code Also other values available such as bank name
2.100		CommissionWaiverIndicator	<ComssnWrInd>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.101		AdditionalInformationIndicator	<AddtlInfInd>	[0..1]	BD	BD	BD	Recommendation: may be used in case to cross-reference a separate notification or account report message
2.102		MessageNameIdentification	<MsgNmId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.103		MessageIdIdentification	<MsgIdId>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
2.104		AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]	C	C	C	All Amount Details are in most cases given on the Transaction Details level (not on Entry level) on single and batch bookings. When batch booked Entry has underlying transactions with charges, Entry level AmountDetails is used for totaling the underlying transaction and charges details. If both Entry level and TransactionDetails level amount details are available, TransactionDetails AmountDetails takes precedence over the higher level.
2.1.0		InstructedAmount	<InstdAmt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.1		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.1.2		CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.3		SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	R	R	R	Original amount currency of the currency exchange made
2.1.4		TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	C	C	C	Resulting currency of the currency exchange made. Reported if available.
2.1.5		UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	C	C	C	Define in which direction the exchange rate is calculated. Reported if available. Decided by the reporting bank or community practice.
2.1.6		ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	R	R	R	
2.1.7		ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.8		QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.9		TransactionAmount	<TxAmt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.10		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	Same as reported in 2.78
2.1.11		CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.12		SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	R	R	R	Original amount currency of the currency exchange made
2.1.13		TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	C	C	C	Resulting currency of the currency exchange made. Reported if available.
2.1.14		UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	C	C	C	Define in which direction the exchange rate is calculated. Reported if available. Decided by the reporting bank or community practice.
2.1.15		ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	R	R	R	
2.1.16		ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.17		QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.18		CounterValueAmount	<CntrValAmt>	[0..1]	BD	BD	BD	For additional reporting of FX scenarios.
2.1.19		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.1.20		CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.1.27		AnnouncedPostingAmount	<AnnCdPstngAmt>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.1.36		ProprietaryAmount	<PrtryAmt>	[0..n]	NU	NU	NU	
2.105		Charges	<Chrgs>	[0..n]	BD	BD	BD	Charges applied to Entry level amount only for a batch booked amount. When batch booked Entry has underlying transactions and charges are applicable, Entry level AmountDetails is used for totalling the underlying transaction amounts and charges details added with batch specific items. For further guidelines, see Case 'Examples' sheet.
2.106		TotalChargesAndTaxAmount	<TtlChrgsAndTaxAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	Total charges and Tax amount should be repeated in each instance where there are multiple Charge instances.
2.107		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.108		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.109		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.110	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.111	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	NU	NU	NU	
2.112		Rate	<Rate>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.113		Bearer	 	[0..1]	BD	BD	BD	
2.114		Party	<Pty>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	R	R	R	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	R	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	NU	NU	NU	
6.1.8		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	NU	NU	NU	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	NU	NU	NU	
6.1.25		BranchIdentification	<Brnchld>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.115		Tax	<Tax>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.119		TechnicalInputChannel	<TechInptChanl>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.122		Interest	<Intrst>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.123		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	BD	BD	BD	
2.124		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.125		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.126	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.127	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.128		Rate	<Rate>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.129		Type	<Tp>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.130	{Or	Percentage	<Pctg>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.131	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.132		ValidityRange	<VldtyRg>	[0..1]	BD	BD	BD	
3.1.0		Amount	<Amt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.1	{Or	FromAmount	<FrAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.2		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.3		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.4	Or	ToAmount	<ToAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.5		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.6		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.7	Or	FromToAmount	<FrToAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.8		FromAmount	<FrAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.9		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.10		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.11		ToAmount	<ToAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.12		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.13		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.14	Or	EqualAmount	<EQAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.15	Or}	NotEqualAmount	<NEQAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.16		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	BD	BD	
3.1.17		Currency	<Ccy>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.133		FromDate	<FrToDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
5.1.0		FromDateTime	<FrDtTm>	[1..1]	BD	BD	BD	
5.1.1		ToDateTime	<ToDtTm>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.134		Reason	<Rsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.135		EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]	R	R	R	This provides a breakdown of the transaction details when the entry is 'batched'. If the entry is not batched and transaction details are to be reported, then transaction details must only occur once.
2.136		Batch	<Btch>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.137		MessageIdentification	<Msgld>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.138		PaymentInformationIdentification	<PmtInflId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.139		NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.140		TotalAmount	<TtlAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
2.141		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	C	C	C	Indicate a Debit or Credit , if Total Amount is provided
2.142		TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	R	R	R	
2.143		References	<Refs>	[0..1]	R	R	R	
2.144		MessageIdentification	<Msgld>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.145		AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	BD	BD	BD	The account servicing institution's reference for the transaction
2.146		PaymentInformationIdentification	<PmtInflId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.147		InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.148		EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	C	C	C	The end-to-end identification must be reported when it is known by the reporting bank. For SEPA the EndToEndId can be 'NOTPROVIDED'.
2.149		TransactionIdentification	<TxId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.150		MandateIdentification	<MndtId>	[0..1]	C	C	NU	For reporting Direct Debits, as appropriate
2.151		ChequeNumber	<ChqNb>	[0..1]	NU	NU	BD/C	Only used for Cheque and supplied if available (conditional)
2.152		ClearingSystemReference	<ClrSysRef>	[0..1]	BD	BD	BD	Where supplied by Clearing House for both payment and incoming

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
2.153		Proprietary	<Prtry>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.154		Type	<Tp>	[1..1]	R	R	R	
2.155		Reference	<Ref>	[1..1]	R	R	R	
2.156		AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]	R	R	R	All Amount Details are in all cases given on the Transaction Details level on single and batch bookings. For consistency purposes Entry/Amount information is repeated at TransactionDetails/AmountDetails/TransactionAmount.
2.1.0		InstructedAmount	<InstdAmt>	[0..1]	C	C	C	Used for original amount in original currency and is the gross value (i.e. prior to application of charges) in same currency situations. For example in the inter-bank MT103 message this amount reports the 338 field contents. Instructed Amount may be omitted in the case when there are no charges or no FX. In FX cases the booked transaction FX information can be found with TransactionAmount. When account servicing bank is receiving a transaction via MT103, it might contain other FX information of sender bank FX operation. This is only in the situation of original payment initiation done with Equivalent amount.
2.1.1		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.1.2		CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	BD	BD	BD	For reporting FX-transaction details
2.1.3		SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	R	R	R	Original amount currency of the currency exchange made
2.1.4		TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	C	C	C	Resulting currency of the currency exchange made. Reported if available.
2.1.5		UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	C	C	C	Define in which direction the exchange rate is calculated. Reported if available. Decided by the reporting bank or community practice.
2.1.6		ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	R	R	R	
2.1.7		ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.8		QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.9		TransactionAmount	<TxAmt>	[0..1]	R	R	R	EPC Mandated for SEPA payments. Recommendation: This amount is to be used for matching and aggregation purpose and it is used in all cases when AmountDetails structure is used. It is always in the currency of the account reported and the Entry Amount and populated in all Transaction Details-cases when AmountDetails structure is used. It is the net amount of the underlying transaction including charges expressed in the currency of the posting account. This will apply both Single Bookings and Batch Bookings with underlying transactions. This amount indicates the value that has been debited from or credited to reported bank account (booked or posted amount). Note: this information may be duplicated with Entry/Amount if the single booking is in the same currency as reported account currency is.
2.1.10		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.1.11		CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	BD	BD	BD	For reporting FX transaction details.
2.1.12		SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	R	R	R	Original amount currency of the currency exchange made
2.1.13		TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	C	C	C	Resulting currency of the currency exchange made. Reported if available.
2.1.14		UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	C	C	C	Define in which direction the exchange rate is calculated. Reported if available. Decided by the reporting bank or community practice.
2.1.15		ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	R	R	R	Given in direction of UnitCurrency and Quotation Currency like "EUR/USD exchange rate is 1.3 (USD per EUR), the

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
								price currency is USD and the unit currency is EUR"
2.1.16		ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.17		QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.18		CounterValueAmount	<CntrValAmt>	[0..1]	C	C	C	Counter Value is used for currency conversion reporting. It is used and available only in currency exchange cases. In Debit entries the CounterValueAmount reports the result amount converted from the InstructedAmount with FX information at TransactionAmount. In Credit entries the CounterValueAmount reports the result amount converted from the Inter-bank Settlement Amount with FX information at TransactionAmount. CounterValueAmount does not have the basic FX information as it is reported only with TransactionAmount.
2.1.19		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.1.20		CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.1.27		AnnouncedPostingAmount	<AnnCdPstngAmt>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.1.36		ProprietaryAmount	<PrtryAmt>	[0..n]	BD	BD	BD	This value can be used by the bank for additional amount reporting on community or bank-specific purposes.
2.1.37		Type	<Tp>	[1..1]	R	R	R	Values: IBS = Interbank settlement amount (for example MT103 32A field) AOS = additional counter-value information for some banking communities
2.1.38		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.1.39		CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	BD	BD	BD	For reporting FX transaction details.
2.1.40		SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	R	R	R	Original amount currency of the currency exchange made
2.1.41		TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	C	C	C	Resulting currency of the currency exchange made. Reported if available.
2.1.42		UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	C	C	C	Define in which direction the exchange rate is calculated. Reported if available. Decided by the reporting bank or community practice.
2.1.43		ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	R	R	R	
2.1.44		ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.45		QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.57		Availability	<AvlbtY>	[0..n]	BD	BD	BD	Recommendation is to use Actual Date. Note BAI only uses number of days as US market practice.
2.1.58		Date	<Dt>	[1..1]	R	R	R	
2.1.59	{Or	NumberOfDays	<NbOfDays>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.1.60	Or}	ActualDate	<ActlDt>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.1.61		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.1.62		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	R	R	R	
2.1.63		BankTransactionCode	<BkTxCd>	[0..1]	C	C	C	Further qualification of the entry level bank transaction code. Bank Transaction Code must be provided at entry level and maybe provided at transaction detail level. Note: Domain and/or proprietary may be provided. At least one must be provided.
2.1.64		Domain	<Domn>	[0..1]	BD	BD	BD	Recommendation suggested that standard BTC are used as first priority
2.1.65		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.1.66		Family	<Fmly>	[1..1]	R	R	R	
2.1.67		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.1.68		SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	R	R	R	
2.1.69		Proprietary	<Prtry>	[0..1]	BD	BD	BD	For bank or community specific transaction coding
2.1.70		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	Code format is depending on the issuer. It may be a composite code.
2.1.71		Issuer	<Issr>	[0..1]	R	R	R	Value samples (not exhausted): BAI = BAI Code SWIFT = Swift Code BBA = Belgian Code

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
								CFONB = French Code FFFS = Finnish Code ZKA = German Code GVC = German Code AEB = Spanish Code DBA = Danish Code Also other values available such as bank name
2.172		Charges	<Chrgs>	[0..n]	BD	BD	BD	Charges against the amount reported at Entry level (single , batch or aggregate amount booking). When batch booked Entry has underlying transactions with charges, the charges will be shown against each entry detail amount.
2.173		TotalChargesAndTaxAmount	<TtlChrgsAndTaxAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	Total of All Charges and Taxes applied to the entry
2.174		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.175		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.176		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.177	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.178	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
7.1.0		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
7.1.1		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.179		Rate	<Rate>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.180		Bearer	 	[0..1]	BD	BD	BD	Recommended to always be provided when charges are reported
2.181		Party	<Pty>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	R	R	R	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	BD	BD	BD	If not informed, the charge is taken by accountholders bank.
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	R	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.8		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.9		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.18		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.20		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
6.1.21		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.22	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.23	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.24		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.28		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.29		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.30		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.31		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.32		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.33		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.34		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.35		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.36		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.37		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.38		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
2.182		Tax	<Tax>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.183		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.184		Rate	<Rate>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
2.185		Amount	<AmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
2.186		Interest	<Intrst>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.187		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	BD	BD	BD	
2.188		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.189		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.190	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.191	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.192		Rate	<Rate>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.193		Type	<Tp>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.194	{Or	Percentage	<Pctg>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.195	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.196		ValidityRange	<VldtyRg>	[0..1]	BD	BD	BD	
3.1.0		Amount	<Amt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.1	{Or	FromAmount	<FrAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.2		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.3		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.4	Or	ToAmount	<ToAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.5		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.6		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.7	Or	FromToAmount	<FrToAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.8		FromAmount	<FrAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.9		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.10		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.11		ToAmount	<ToAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.12		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.13		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.14	Or	EqualAmount	<EQAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.15	Or}	NotEqualAmount	<NEQAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.16		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	BD	BD	
3.1.17		Currency	<Ccy>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.197		FromToDate	<FrToDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
5.1.0		FromDateTime	<FrDtTm>	[1..1]	BD	BD	BD	
5.1.1		ToDateTime	<ToDtTm>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.198		Reason	<Rsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.199		RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.200		InitiatingParty	<InitgPty>	[0..1]	BD	BD	BD	Party initiating the payment to an agent. In the payment context, this can either be the debtor (in a credit transfer), the creditor (in a direct debit), or a party that initiates the payment on behalf of the debtor or creditor. In the context of treasury, the party that instructs the trading party to execute a treasury deal on its behalf.
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.14		BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	R	R	R	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.201		Debtor	<Dbtr>	[0..1]	BD	BD	BD	For outward payments, report if different from account owner. For inward payments, report where available. In instances where the ReversalIndicator <Rvslnd> is TRUE, the Creditor and Debtor must be the same as the Creditor and Debtor of the original entry. EPC mandated for SEPA Payment - For SEPA inward payments, it is expected that the Debtor info would be provided by the Debtor Agent and hence would be reported.
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.202		DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	BD	BD	BD	For inward payment, Report where available. Conditional on the country regulatory requirement. Recommendation: If IBAN is available populate in IBAN tag, else populate Other. EPC mandated for SEPA Payment.
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
1.1.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.3		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
1.1.4		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	R	R	R	
1.1.5	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.6	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.7		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.8		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.9	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.10	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.12		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.203		UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	BD	BD	BD	Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor. EPC mandated for SEPA Payment. In instances where the ReversalIndicator <RvslInd> is TRUE, the Ultimate Creditor and Ultimate Debtor must be the same as the Ultimate Creditor and Ultimate Debtor of the original entry.
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	BD	BD	BD	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
2.204		Creditor	<Cdtr>	[0..1]	BD	BD	BD	For outward payment, report where available. In instances where the ReversalIndicator <RvslInd> is TRUE, the Creditor and Debtor must be the same as the Creditor and Debtor of the original entry. EPC mandated for SEPA Payment.
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.14		BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	BD	BD	BD	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.205		CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	BD	BD	BD	For outward, payment, Report where available. Recommendation: If IBAN is available populate IBAN tag, else populate Other. EPC mandated for SEPA Payment
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	NU	
1.1.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
1.1.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
1.1.3		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
1.1.4		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
1.1.5	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.6	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.7		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	NU	
1.1.8		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.9	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.10	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.12		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
2.206		UltimateCreditor	<UltmtCdr>	[0..1]	BD	BD	BD	Ultimate party to which an amount of money is due. EPC Mandated for SEPA Payments. In instances where the ReversalIndicator <Rvslnd> is TRUE, the Ultimate Creditor and Ultimate Debtor must be the same as the Ultimate Creditor and Ultimate Debtor of the original entry.
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.207		TradingParty	<TradgPty>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.208		Proprietary	<Prtry>	[0..n]	NU	NU	NU	
2.211		RelatedAgents	<RltdAgt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.212		DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]	BD	BD	BD	EPC Mandated for SEPA CT and DD. One of the following must be provided - BIC or Clearing System Member or Name. In instances where the ReversalIndicator <Rvslnd> is TRUE, the Creditor Agent and Debtor Agent must be the same as the Creditor Agent and Debtor Agent of the original entry.
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	R	R	R	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	R	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
6.1.8		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.9		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.18		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.20		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
6.1.21		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.22	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.23	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.24		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.28		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.29		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.30		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.31		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.32		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.33		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.34		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.35		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.36		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.37		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.38		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
2.213		CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	BD	BD	BD	EPC Mandated for SEPA CT and DD. In instances where the ReversalIndicator <RvsInd> is TRUE, the Creditor Agent and Debtor Agent must be the same as the Creditor Agent and Debtor Agent of the original entry.
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	R	R	R	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	R	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.8		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.9		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.18		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.20		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
6.1.21		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.22	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.23	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.24		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.28		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.29		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.30		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
6.1.31		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.32		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.33		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.34		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.35		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.36		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.37		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.38		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
2.214		IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	R	R	NU	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	NU	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.8		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.9		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.18		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	NU	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.20		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	NU	
6.1.21		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.22	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.23	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.24		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.28		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.29		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.30		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.31		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.32		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.33		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.34		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.35		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.36		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.37		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.38		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	NU	
2.215		IntermediaryAgent2	<IntrmyAgt2>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	R	R	NU	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	NU	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.8		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.9		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.18		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	NU	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.20		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	NU	
6.1.21		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.22	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.23	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.24		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.28		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.29		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.30		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.31		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.32		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.33		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.34		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.35		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.36		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.37		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.38		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	NU	
2.216		IntermediaryAgent3	<IntrmyAgt3>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	R	R	NU	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	NU	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.8		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.9		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.18		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	NU	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.20		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	NU	
6.1.21		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.22	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.23	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.24		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.28		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.29		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.30		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.31		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.32		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.33		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.34		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.35		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.36		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.37		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.38		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	NU	
2.217		ReceivingAgent	<RcvgAgt>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.218		DeliveringAgent	<DlvrAgt>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.219		IssuingAgent	<IssgAgt>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.220		SettlementPlace	<SttlmPlc>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.221		Proprietary	<Prtry>	[0..n]	NU	NU	NU	
2.224		Purpose	<Purp>	[0..1]	BD	BD	BD	Report when available
2.225	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.226	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
2.227		RelatedRemittanceInformation	<RltdRmtInf>	[0..10]	BD	BD	BD	Report when available
2.228		RemittanceIdentification	<RmtId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.229		RemittanceLocationMethod	<RmtLctnMtd>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.230		RemittanceLocationElectronicAddress	<RmtLctnElctrncAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.231		RemittanceLocationPostalAddress	<RmtLctnPstAdr>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.234		RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	BD	BD	BD	For inward SEPA transaction it is recommended to report, when available.
2.235		Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.236		Structured	<Strd>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.237		ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.238		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.239		CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	R	R	R	
2.240	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.241	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.242		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.243		Number	<Nb>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.244		RelatedDate	<RltdDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.245		ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.246		DuePayableAmount	<DuePyblAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
2.247		DiscountAppliedAmount	<DscntApldAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
2.248		CreditNoteAmount	<CdtNoteAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
2.249		TaxAmount	<TaxAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
2.250		AdjustmentAmountAndReason	<AdjstmntAmtAndRsn>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.251		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.252		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	R	R	R	
2.253		Reason	<Rsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.254		AdditionalInformation	<AddtInf>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.255		RemittedAmount	<RmtdAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
2.256		CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]	BD	BD	BD	For remittance creditor reference information, in instances where the CreditorReferenceType Code is SCOR (Structured Communication Reference) and the CreditorReference is structured in accordance with ISO 11649, The issuer should be specified with the text 'ISO'
2.257		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.258		CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	R	R	R	
2.259	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.260	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.261		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.262		Reference	<Ref>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.263		Invoice	<Invcr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.264		Invoicee	<Invcee>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.265		AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmtInf>	[0..3]	BD	BD	BD	
2.266		RelatedDates	<RltdDts>	[0..1]	BD	BD	BD	EPC recommendation for SEPA transaction reporting
2.267		AcceptanceDateTime	<AccptncDtTm>	[0..1]	BD	BD	BD	SEPA Additional Optional Service

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
2.268		TradeActivityContractualSettlementDate	<TradActvtyCtrctLSttlmDt>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.269		TradeDate	<TradDt>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.270		InterbankSettlementDate	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	BD	BD	BD	EPC recommendation for SEPA transaction reporting
2.271		StartDate	<StartDt>	[0..1]	NU	NU	BD	May be used for cheque issuance date
2.272		EndDate	<EndDt>	[0..1]	NU	NU	BD	May be used for cheque expiry date
2.273		TransactionDateTime	<TxDTm>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.274		Proprietary	<Prtry>	[0..n]	NU	NU	NU	
2.277		RelatedPrice	<RltdPric>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.282		RelatedQuantities	<RltdQties>	[0..n]	NU	NU	NU	
2.287		FinancialInstrumentIdentification	<FinInstmId>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.292		Tax	<Tax>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.0		Creditor	<Cdtr>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.1		TaxIdentification	<TaxId>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.2		RegistrationIdentification	<RegnId>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.3		TaxType	<TaxTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.4		Debtor	<Dbtr>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.5		TaxIdentification	<TaxId>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.6		RegistrationIdentification	<RegnId>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.7		TaxType	<TaxTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.8		Authorisation	<Authstn>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.9		Title	<Tit>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.10		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.11		AdministrationZone	<AdmstnZn>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.12		ReferenceNumber	<RefNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.13		Method	<Mtd>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.14		TotalTaxableBaseAmount	<TtlTaxblBaseAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.15		TotalTaxAmount	<TtlTaxAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.16		Date	<Dt>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.17		SequenceNumber	<SeqNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.18		Record	<Rcrd>	[0..n]	BD	BD	BD	
13.1.19		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.20		Category	<Ctgy>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.21		CategoryDetails	<CtgyDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.22		DebtorStatus	<DbtrSts>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.23		CertificateIdentification	<CertId>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.24		FormsCode	<FrmsCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.25		Period	<Prd>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.26		Year	<Yr>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.27		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.28		FromToDate	<FrToDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.29		FromDate	<FrDt>	[1..1]	BD	BD	BD	
13.1.30		ToDate	<ToDt>	[1..1]	BD	BD	BD	
13.1.31		TaxAmount	<TaxAmt>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.32		Rate	<Rate>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.33		TaxableBaseAmount	<TaxblBaseAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.34		TotalAmount	<TtlAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.35		Details	<Dtls>	[0..n]	BD	BD	BD	
13.1.36		Period	<Prd>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.37		Year	<Yr>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.38		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.39		FromToDate	<FrToDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.40		FromDate	<FrDt>	[1..1]	BD	BD	BD	
13.1.41		ToDate	<ToDt>	[1..1]	BD	BD	BD	
13.1.42		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	BD	BD	BD	
13.1.43		AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.293		ReturnInformation	<RtrInf>	[0..1]	BD	BD	BD	Report when available for return items
2.294		OriginalBankTransactionCode	<OrgntBkTxCd>	[0..1]	BD	BD	BD	Domain and/or proprietary may be provided, when available. At least one must be provided.
2.295		Domain	<Domn>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.296		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.297		Family	<Fmly>	[1..1]	R	R	R	
2.298		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.299		SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	R	R	R	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
2.300		Proprietary	<Prtry>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.301		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.302		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.303		Originator	<Orgtr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICrBEI>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	R	R	R	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.304		Reason	<Rsn>	[0..1]	R	R	R	Specifies Reason for Return
2.305	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.306	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.307		AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]	BD	BD	BD	Additional information to describe the return transaction
2.308		CorporateAction	<CorpActn>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.312		SafekeepingAccount	<SfkpgAcct>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.313		AdditionalTransactionInformation	<AddtlTxInf>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.314		AdditionalEntryInformation	<AddtlNtryInf>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.315		AdditionalReportInformation	<AddtlRptInf>	[0..1]	BD	BD	BD	

8.3 กฎการใช้งานรายข้อมูลในข้อความ

กฎการใช้งานข้อ R1 – R3 อ้างอิงตามมาตรฐาน ISO 20022 มีดังนี้

R1 ForwardBalanceAndAvailabilityRule

If Type is equal to ForwardAvailable, Availability is not allowed.

R2 DomainOrProprietaryRule

Either Proprietary or Domain or both must be present.

R3 ReturnReasonRule

If Reason/Code is equal to NARR, then AdditionalInformation must be present.

กฎการใช้งานข้อ R4 – R35 อ้างอิงตามแนวทางของ CGI มีดังนี้

R4 MessageRecipientRule

If MessageRecipient is present, then MessageRecipient/PostalAddress and MessageRecipient/CountryOfResidence are not allowed.

R5 MessageRecipientAndPrivateIdentificationRule

If MessageRecipient/Identification is present, then MessageRecipient/Identification /PrivateIdentification is not allowed.

R6 MessageRecipientAndContactDetailsRule

If MessageRecipient/ContactDetails is present, then MessageRecipient/ContactDetails/NamePrefix, MessageRecipient/ContactDetails/PhoneNumber, MessageRecipient/ContactDetails/MobileNumber, MessageRecipient/ContactDetails/FaxNumber, MessageRecipient/ContactDetails/EmailAddress and MessageRecipient/ContactDetails/Other are not allowed.

R7 AccountRule

If Account is present, then Account/Currency and Account/Service must be present.

R8 OwnerAndIdentificationRule

If Account/Owner/Identification is present, then Account/Owner/Identification /PrivateIdentification is not allowed.

- R9 OwnerRule**
If Account/Owner is present, then Account/Owner/CountryOfResidence is not allowed.
- R10 RelatedAccountRule**
If RelatedAccount is present, then RelatedAccount/Currency must be present.
- R11 TotalEntriesPerBankTransactionCodeAndProprietaryRule**
If TransactionsSummary/TotalEntriesPerBankTransactionCode/BankTransactionCode/Proprietary is present, then TransactionsSummary/TotalEntriesPerBankTransactionCode/BankTransactionCode/Proprietary/Issuer must be present.
- R12 EntryRule**
If Entry is present, then Entry/EntryReference and Entry/EntryDetails must be present, and Entry/CommissionWaiverIndicator and Entry/TechnicalInputChannel are not allowed.
- R13 ValueDateRule**
If Entry/ValueDate is present, then Entry/ValueDate/DateTime is not allowed.
- R14 CounterValueAmountRule**
If Entry/AmountDetails/CounterValueAmount is present, then Entry/AmountDetails/CounterValueAmount/CurrencyExchange is not allowed.
- R15 AmountDetailsRule**
If Entry/AmountDetails is present, then Entry/AmountDetails/AnnouncedPostingAmount and Entry/AmountDetails/ProprietaryAmount are not allowed.
- R16 ChargesAndTypeRule**
If Entry/Charges/Type is present, then Entry/Charges/Type/Proprietary is not allowed.
- R17 PartyAndFinancialInstitutionIdentificationRule**
If Entry/Charges/Party/FinancialInstitutionIdentification is present, then Entry/Charges/Party/FinancialInstitutionIdentification/Name, Entry/Charges/Party/FinancialInstitutionIdentification/PostalAddress and Entry/Charges/Party/FinancialInstitutionIdentification/Other are not allowed.

R18 PartyRule

If Entry/Charges/Party is present, then Charges/Party/BranchIdentification is not allowed.

R19 ChargesRule

If Entry/Charges is present, then Entry/Charges/Tax is not allowed.

R20 MandateIdentificationAndChequeNumberRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/References/MandateIdentification is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/References/ChequeNumber is not allowed.

R21 ChequeNumberAndMandateIdentificationRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/References/ChequeNumber is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/References/MandateIdentification is not allowed.

R22 TransactionDetailsRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/AmountDetails must be present, and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedPrice, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedQuantities, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/FinancialInstrumentIdentification, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/CorporateAction and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/SafekeepingAccount are not allowed.

R23 AmountDetailsRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/AmountDetails is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/AmountDetails/TransactionAmount and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/AmountDetails/AnnouncedPostingAmount must be present.

R24 CounterValueAmountRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/AmountDetails/CounterValueAmount is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/AmountDetails/CounterValueAmount/CurrencyExchange is not allowed.

R25 BankTransactionAndProprietaryRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/BankTransactionCode/Proprietary is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/BankTransactionCode/Proprietary/Issuer must be present.

R26 RelatedPartiesRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties/TradingParty and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties/Proprietary are not allowed.

R27 DebtorAccountAndOtherRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties/DebtorAccount/Identification/Other is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties/DebtorAccount/Identification/Other/SchemeName must be present.

R28 ChequeNumberAndCreditorAccountRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/References/ChequeNumber is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties/CreditorAccount/Identification is not allowed.

R29 ChequeNumberAndIntermediaryAgentRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/References/ChequeNumber is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents/IntermediaryAgent1, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents/IntermediaryAgent2 and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents/IntermediaryAgent3 are not allowed.

R30 RelatedAgentsRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents/ReceivingAgent, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents/DeliveringAgent, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents/IssuingAgent, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents/SettlementPlace and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents/Proprietary are not allowed.

R31 RelatedRemittanceInformationRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedRemittanceInformation is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedRemittanceInformation/RemittanceLocationPostalAddress is not allowed.

R32 AdjustmentAmountAndReasonRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentAmount/AdjustmentAmountAndReason is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentAmount/AdjustmentAmountAndReason/CreditDebitIndicator must be present.

R33 RelatedDateRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedDates is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedDates/TradeActivityContractualSettlementDate, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedDates/TradeDate, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedDates/TransactionDateTime and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedDates/Proprietary are not allowed.

R34 StartDateAndEndDateRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/References/MandateIdentification is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedDates/StartDate and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedDates/EndDate are not allowed.

R35 ReturnInformationRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/ReturnInformation is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/ReturnInformation/Reason must be present.

8.4 ข้อกำหนดการใช้งาน

8.4.1 แนวทางการระบุ BankTransactionCode

ในข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน (Bank To Customer Debit Credit Notification) จะมีรายการข้อมูลสำหรับการระบุ BankTransactionCode <BkTxCd> ดังนี้

- (1) BankTransactionCode รายการข้อมูลที 2.61 สำหรับการระบุ BankTransactionCode ในส่วนของการสรุปจำนวนรายการ Entry แยกตามประเภทของ BankTransactionCode โดยผู้ส่งข้อความจะต้องระบุ [1..1] หากมีการใช้งานรายการข้อมูลที 2.55 TotalEntriesPerBankTransactionCode <TtlNtriesPerBkTxCd>
- (2) BankTransactionCode รายการข้อมูลที 2.91 สำหรับการระบุ BankTransactionCode เป็นรายการ Entry (กลุ่มของรายการธุรกรรม) โดยผู้ส่งข้อความจะต้องระบุ [1..1] หากมีการใช้งานรายการข้อมูลที 2.76 Entry <Ntry>
- (3) BankTransactionCode รายการข้อมูลที 2.163 สำหรับการระบุ BankTransactionCode เป็นรายการธุรกรรม (Transaction Details) โดยผู้ส่งข้อความจะระบุหรือไม่ระบุก็ได้ [0..1]

เพื่อให้ธนาคารมีการใช้งาน BankTransactionCode <BkTxCd> เป็นไปในทิศทางเดียวกัน จึงกำหนดให้มีการใช้ BankTransactionCode ตามมาตรฐาน ISO 20022 เป็นหลัก ซึ่งประกอบด้วย Domain Code, Family Code และ Sub-Family Code ในกรณีที่ BankTransactionCode ของธนาคารไม่สอดคล้องตามมาตรฐาน ISO 20022 ให้ธนาคารระบุ BankTransactionCode ด้วยรหัส Proprietary เพิ่มเติมจาก Domain Code, Family Code และ Sub-Family Code ตามมาตรฐาน ISO 20022

ในส่วนของ Domain Code จะระบุประเภทของธุรกิจที่กำหนดตามมาตรฐาน ISO 20022 (Domain of business areas) ซึ่งข้อความในมาตรฐานนี้จัดอยู่ในประเภทธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินหรือ Payments ซึ่งจะใช้รหัส “PMNT”

ในส่วนของ Family Code จะระบุประเภทของการชำระเงิน (Type of payments) ซึ่งประกอบด้วยรหัสที่สามารถใช้ได้กับ Payments Domain (PMNT) ดังนี้

ตารางที่ 8.2 รหัส Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Payments Domain (PMNT) (ภาคผนวก ง.)

Domain Code	Family Code	คำอธิบายตาม ISO 20022
Payments (PMNT)	RCDT	Received Credit Transfers
	ICDT	Issued Credit Transfers
	RCCN	Received Cash Concentration Transactions
	ICCN	Issued Cash Concentration Transactions
	RDDT	Received Direct Debits
	IDDT	Issued Direct Debits
	RCHQ	Received Cheques
	ICHQ	Issued Cheques
	CCRD	Customer Card Transactions
	MCRD	Merchant Card Transactions

Domain Code	Family Code	คำอธิบายตาม ISO 20022
	LBOX	Lockbox Transactions
	CNTR	Counter Transactions
	DRFT	Drafts/BillOfOrders
	NTAV	Not available
	OTHR	Other
	MCOP	Miscellaneous Credit Operations
	MDOP	Miscellaneous Debit Operations

ในส่วนของ Sub-Family Code จะระบุประเภทย่อยของการชำระเงิน เช่น ประเภทของเช็ค หรือประเภทการโอนเงิน เป็นต้น ซึ่งประกอบด้วยรหัสที่สามารถใช้ร่วมกันได้กับ Family Code ทุกประเภท (Generic Sub-Family Code) และรหัสแยกตามประเภทของ Family Code ดังต่อไปนี้ โดยให้อ้างอิงตามรหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Family Code แต่ละประเภท (ดูรายละเอียดในภาคผนวก ง.)

- (1) รหัส Generic Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Family Code ทุกประเภท
- (2) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Received Credit Transfer (RCTD) และ Issued Credit Transfer (ICTD)
- (3) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Received Cash Concentration (RCCN) และ Issued Cash Concentration (ICCN)
- (4) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Received Direct Debit (RDDT) และ Issued Direct Debit (IDDT)
- (5) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Received Cheque (RCHQ) และ Issued Cheque (ICHQ)
- (6) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Customer Card Transaction (CCRD)
- (7) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Merchant Card Transaction (MCRD)
- (8) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Counter Transaction (CNTR)
- (9) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Lockbox Transaction (LBOX)
- (10) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Drafts / Bill to Order (DRFT)

8.4.2 แนวทางการระบุสถานะของข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน

ในข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน (Bank To Customer Debit Credit Notification) จะมีรายการข้อมูลสำหรับระบุสถานะของรายการโอนเงินหรือหักเงิน ในรายการข้อมูลที่ 2.81 Status <Sts> โดยจะใช้รหัสใน EntryStatus2Code สำหรับระบุสถานะของรายการโอนเงินหรือหักเงิน ดังนี้

ตารางที่ 8.3 การใช้รหัสระบุสถานะของรายการโอนเงินหรือหักเงิน

Code	Name	คำอธิบายการใช้งานใน NPMS
BOOK	Booked	สถานะที่ธนาคารผู้ให้บริการบัญชีได้ยืนยันเจ้าของบัญชีว่า รายการโอนเงินหรือหักเงินระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ได้ดำเนินการชำระดุลเสร็จเรียบร้อยแล้ว
INFO	Information	สถานะ INFO ใช้ในกรณีที่รายการโอนเงินหรือหักเงินระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ไม่สามารถดำเนินการชำระดุลได้สำเร็จ (ไม่สามารถ Booked ได้) ทั้งนี้ ธนาคารผู้ให้บริการบัญชีสามารถแจ้งเหตุผลของการไม่สามารถดำเนินการประกอบได้
PDNG	Pending	รายการโอนเงินหรือหักเงินระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ อยู่ระหว่างการดำเนินการชำระดุล

9. ข้อความแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝาก (BankToCustomerStatementV02: camt.053.001.02)

9.1 นิยามการใช้งาน

ธนาคารใช้ข้อความแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝาก (BankToCustomerStatementV02: camt.053.001.02) เพื่อแจ้งให้เจ้าของบัญชีหรือตัวแทนที่ได้รับมอบหมายได้รับข้อความ ทราบถึงรายการทั้งหมดในสมุดบัญชีและยอดคงเหลือในบัญชี ณ เวลาที่ระบุ นอกจากนี้ข้อความแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝาก ใช้รายงานยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝากได้มากกว่าหนึ่งบัญชี เพื่อเป็นข้อมูลในการบริหารเงินสด และ/หรือ การกระทบยอด (การพิสูจน์ยอดในบัญชีเงินฝาก) ทั้งนี้ในข้อความจะมีเฉพาะรายการฝาก/ถอนที่ได้มีการบันทึกลงในบัญชีแล้วเท่านั้น (Booked entries) และยังสามารถระบุรายละเอียดของธุรกรรมซึ่งอยู่ในรายการของบัญชีเงินฝาก

ข้อความแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝากถูกใช้แลกเปลี่ยนระหว่างผู้ให้บริการบัญชีเงินฝากหรือธนาคารและเจ้าของบัญชีเพื่อแจ้งยอดคงเหลือและรายการฝาก/ถอนที่ได้ถูกดำเนินการไปแล้ว ทั้งนี้รอบของการส่งข้อความนั้นจะขึ้นอยู่กับข้อตกลงระหว่างผู้ให้บริการบัญชีและเจ้าของบัญชีว่าจะมีส่งข้อความซึ่งอาจจะมีการแจ้งเป็นรายวัน รายปักษ์ หรือ รายเดือน ทั้งนี้ผู้รับข้อความอาจจะไม่ใช่เจ้าของบัญชีแต่ก็ต้องเป็นตัวแทนของเจ้าของบัญชีที่ได้รับมอบหมายให้รับข้อความ ข้อความแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝากสามารถใช้เพื่อ:

- (1) แจ้งให้ทราบถึงรายการที่ถูกชำระดุล (Settlement) ไปแล้ว (BOOK: booked items) หรือรายการที่อยู่ระหว่างการดำเนินการ (PDNG: pending items) รวมถึงรายการที่ยังไม่ได้ดำเนินการ (หรือดำเนินการไม่สำเร็จ) และต้องชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติม (INFO: Information)
- (2) แจ้งให้ทราบเฉพาะรายการหักเงินจากบัญชี (debit) ตั้งแต่หนึ่งรายการขึ้นไป
- (3) แจ้งให้ทราบเฉพาะรายการโอนเงินเข้าบัญชี (credit) ตั้งแต่หนึ่งรายการขึ้นไป
- (4) แจ้งให้ทราบทั้งรายการการหักเงินจากบัญชีและโอนเงินเข้าบัญชี

ผู้รับข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงินอาจจะไม่ใช่เจ้าของบัญชีก็ได้ แต่จะต้องเป็นตัวแทนที่ได้รับมอบหมายให้รับข้อความ ทั้งนี้ข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงินจะไม่มีกรรายงานข้อมูลยอดคงเหลือในบัญชี

9.2 โครงสร้างข้อความ

ข้อความแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝาก (Bank To Customer Statement) ประกอบด้วยรายการข้อมูลและกฎการใช้งาน ตามตารางที่ 9.1 โดยสมรรถคุณลักษณะการใช้งาน (Attributes) ในตารางรายการข้อมูลจะแบ่งตามประเภทเครื่องมือการชำระเงิน ดังนี้

- Low Value เป็นการแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีสำหรับการโอนเงินที่มีจำนวนเงินไม่สูงหรือที่ไม่มีความจำเป็นเร่งด่วน ประกอบด้วย บริการโอนเงินระหว่างบัญชีภายในธนาคาร (Direct Credit) บริการโอนเงินรายย่อยครั้งละหลายรายการ (ITMX Bulk Payment) และบริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (Direct Debit)
- High Value เป็นการแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีสำหรับการโอนเงินที่มีจำนวนเงินสูงหรือที่มีความจำเป็นเร่งด่วน ประกอบด้วย บริการโอนเงินระหว่างบัญชีต่างธนาคารผ่านระบบ BAHTNET และ บริการโอนเงินระหว่างประเทศ (International Payment)
- Cheque เป็นการแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีสำหรับการโอนเงินในรูปแบบกระดาษ ประกอบด้วย บริการออกเช็คเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ (Cheque Outsourcing)

ตารางที่ 9.1 รายการข้อมูลในข้อความแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝาก (Bank To Customer Statement)

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
		Bank To Customer Statement	<BkToCstmrStmnt>		R	R	R	
1.0		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	R	R	R	
1.1		MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	R	R	R	
1.2		CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	R	R	R	Date and time at which the message was created. Recommendation that this be expressed using UTC designator [Z], rather than local, with or without offset.
1.3		MessageRecipient	<MsgRcpt>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	C	C	C	Identifies the BIC of the Message Recipient, if available
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	Other type of bank specific id for the customer
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	NU	NU	NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	NU	NU	NU	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	NU	NU	NU	
1.4		MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]	BD	BD	BD	When message pagination is used, the message must contain only one report / statement / notification. Please, see separate XML-sample for rule validation. There is no recommended solution proposed for handling an Entry that is bigger than a file size constraints between customer, bank and the channel being used. In this case it is recommended that it be handled on communications level (e.g. multiple compressed files).
8.1.0		PageNumber	<PgNb>	[1..1]	R	R	R	
8.1.1		LastPageIndicator	<LastPgInd>	[1..1]	R	R	R	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
1.5		AdditionalInformation	<AddtInf>	[0..1]	BD	BD	BD	Camt053 is used for end of cycle statement reporting. This may be used to indicate cycle type. Where this is used, all statements within this message are of the same type. Codes are (not exhaustive list) /EODY/ for End of Day - Daily Statement /EOWK/ for End of Week - Weekly Statement /EOMH/ for End of Month - Monthly Statement /EOYR/ for End of Year - Yearly Statement
2.0		Statement	<Stmnt>	[1..n]	R	R	R	
2.1		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	Unique per statement and account
2.2		ElectronicSequenceNumber	<ElctrcSeqNb>	[0..1]	R	R	R	Sequential number of the report, assigned by the account servicer. It is increased incrementally by 1 for each report sent electronically. Note: it is recommended that it is not reset less than a period of a year. Note: Some banks may not reset and will continue incrementally. This process is Bilaterally Determined.
2.3		LegalSequenceNumber	<LglSeqNb>	[0..1]	BD	BD	BD	Legal sequential number of the report, assigned by the account servicer. It is recommended to be increased incrementally by 1 for each report sent.
2.4		CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	R	R	R	Date and time at which the report was created. Recommendation that this be expressed using UTC designator [Z], rather than local, with or without offset.
2.5		FromToDate	<FrToDt>	[0..1]	BD	BD	BD	Range of time between the start date and the end date for which the account report is issued. Recommendation that this be expressed using UTC designator [Z], rather than local, with or without offset.
5.1.0		FromDateTime	<FrDtTm>	[1..1]	BD	BD	BD	
5.1.1		ToDateTime	<ToDtTm>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.6		CopyDuplicateIndicator	<CpyDplctInd>	[0..1]	BD	BD	BD	If Applicable, for Copy or Duplicate, the electronic sequence and legal sequence must be the same as the original statement.
2.7		ReportingSource	<RptgSrc>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.8	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.9	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.10		Account	<Acct>	[1..1]	R	R	R	
1.2.0		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	Either <IBAN> or <Othr> must be populated
1.2.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.3		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
1.2.4		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.5	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
1.2.6	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	R	R	R	
1.2.7		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.8		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.9	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.10	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	R	R	R	
1.2.12		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.13		Owner	<Ownr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.14		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.15		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.16		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.17		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.18		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.19		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.20		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.21		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.22		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.23		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.24		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.25		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
1.2.26		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.27	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.28		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	C	C	C	Identifies the BIC of the account owner, if available

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
1.2.29		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	Other type of bank specific id for the customer
1.2.30		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
1.2.31		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.32	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.33	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.34		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	Additional information to describe the return transaction
1.2.35	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	NU	NU	NU	
1.2.47		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	NU	NU	NU	
1.2.48		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.49		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.50		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.51		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.52		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.53		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.54		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.55		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.56		Servicer	<Svcr>	[0..1]	R	R	R	Provide at minimum at least BIC, Clearing System Member Id or Other Id in this priority order.
1.2.57		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstId>	[1..1]	R	R	R	
1.2.58		BIC	<BIC>	[0..1]	C	C	C	
1.2.59		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	C	C	C	
1.2.60		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.61	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.62	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.63		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	R	
1.2.64		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.65		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.66		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.67		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.68		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.69		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.70		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.71		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.72		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.73		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.74		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.75		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
1.2.76		Other	<Othr>	[0..1]	C	C	C	
1.2.77		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
1.2.78		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.79	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.80	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.2.81		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.82		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.83		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.84		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.85		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.86		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.87		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.88		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.89		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.90		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.91		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.92		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.93		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.94		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.2.95		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
2.11		RelatedAccount	<RltdAcct>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
1.1.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.3		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
1.1.4		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.5	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.6	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.7		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.8		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.9	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.10	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	R	R	R	Currency of the Related Account
1.1.12		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.12		Interest	<Intrst>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.13		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.14	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.15	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.16		Rate	<Rate>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.17		Type	<Tp>	[1..1]	R	R	R	
2.18	{Or	Percentage	<Pctg>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.19	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.20		ValidityRange	<VldtyRg>	[0..1]	BD	BD	BD	
3.1.0		Amount	<Amt>	[1..1]	R	R	R	
3.1.1	{Or	FromAmount	<FrAmt>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
3.1.2		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	R	R	R	
3.1.3		Included	<Incl>	[1..1]	R	R	R	
3.1.4	Or	ToAmount	<ToAmt>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
3.1.5		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	R	R	R	
3.1.6		Included	<Incl>	[1..1]	R	R	R	
3.1.7	Or	FromToAmount	<FrToAmt>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
3.1.8		FromAmount	<FrAmt>	[1..1]	R	R	R	
3.1.9		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	R	R	R	
3.1.10		Included	<Incl>	[1..1]	R	R	R	
3.1.11		ToAmount	<ToAmt>	[1..1]	R	R	R	
3.1.12		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	R	R	R	
3.1.13		Included	<Incl>	[1..1]	R	R	R	
3.1.14	Or	EqualAmount	<EQAmt>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
3.1.15	Or}	NotEqualAmount	<NEQAmt>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
3.1.16		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	BD	BD	
3.1.17		Currency	<Ccy>	[1..1]	R	R	R	
2.21		FromToDate	<FrToDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
5.1.0		FromDateTime	<FrDtTm>	[1..1]	R	R	R	
5.1.1		ToDateTime	<ToDtTm>	[1..1]	R	R	R	
2.22		Reason	<Rsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.23		Balance	<Bal>	[1..n]	R	R	R	
2.24		Type	<Tp>	[1..1]	R	R	R	
2.25		CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	R	R	R	
2.26	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	Required balance types: OPBD = OpeningBooked with date on which the opening balance was determined CLBD = ClosingBooked Required balance <u>sub</u> type in paginated statement message: INTM = Intermediate Used together with OPBD and CLBD balance type codes to indicate intermediate characteristic of the balance Bilaterally determined balance types: PRCD = PreviouslyClosedBooked with date of the previous customer statement message for the account CLAV = ClosingAvailable FWAV = ForwardAvailable
2.27	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.28		SubType	<SubTp>	[0..1]	C	C	C	
2.29	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	INTM = Intermediate For paginated messages INTM is to be used together with OPBD and CLBD balance type codes to indicate intermediate characteristic of the balance. Other type codes usage is BD.
2.30	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.31		CreditLine	<CdtLine>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.32		Included	<Incl>	[1..1]	R	R	R	
2.33		Amount	<AmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
2.34		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.35		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	R	R	R	
2.36		Date	<Dt>	[1..1]	R	R	R	
4.1.0	{Or	Date	<Dt>	[1..1]	R	R	R	
4.1.1	Or}	DateTime	<DtTm>	[1..1]	NU	NU	NU	
2.37		Availability	<Avlby>	[0..n]	C	C	C	Conditional depending on balance type e.g.:

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
								Forward Available
2.38		Date	<Dt>	[1..1]	R	R	R	Recommendation is to use Actual Date. Note BAI only uses number of days as US market practice.
2.39	{Or	NumberOfDays	<NbOfDays>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.40	Or}	ActualDate	<ActlDt>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.41		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.42		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	R	R	R	
2.43		TransactionsSummary	<TxSmmry>	[0..1]	BD	BD	BD	If used, Total Credit and/or Total Debit should, at a minimum, be provided if summary data is available. Recommendation: when pagination is used Transactions Summary need only be noted in first page
2.44		TotalEntries	<TtlNtries>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.45		NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.46		Sum	<Sum>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.47		TotalNetEntryAmount	<TtlNetNtryAmt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.48		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.49		TotalCreditEntries	<TtlCdtNtries>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.50		NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	BD	BD	BD	Either Number of Entries or Sum or both of them should be reported
2.51		Sum	<Sum>	[0..1]	BD	BD	BD	Either Number of Entries or Sum or both of them should be reported
2.52		TotalDebitEntries	<TtlDbtNtries>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.53		NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	BD	BD	BD	Either Number of Entries or Sum or both of them should be reported
2.54		Sum	<Sum>	[0..1]	BD	BD	BD	Either Number of Entries or Sum or both of them should be reported.
2.55		TotalEntriesPerBankTransactionCode	<TtlNtriesPerBkTxCd>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.56		NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.57		Sum	<Sum>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.58		TotalNetEntryAmount	<TtlNetNtryAmt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.59		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.60		ForecastIndicator	<FcstInd>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.61		BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	R	R	R	Domain and/or proprietary may be provided. At least one must be provided, if used.
2.62		Domain	<Domn>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.63		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.64		Family	<Fmly>	[1..1]	R	R	R	
2.65		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.66		SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	R	R	R	
2.67		Proprietary	<Prtry>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.68		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.69		Issuer	<Issr>	[0..1]	R	R	R	
2.70		Availability	<Avlby>	[0..n]	BD	BD	BD	Recommendation is to use Actual Date. Note BAI only uses number of days as US market practice.
2.71		Date	<Dt>	[1..1]	R	R	R	
2.72	{Or	NumberOfDays	<NbOfDays>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.73	Or}	ActualDate	<ActlDt>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.74		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.75		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	R	R	R	
2.76		Entry	<Ntry>	[0..n]	C	C	C	Can be absent if no movement for the account. For reporting single transaction or batch or collection of batches
2.77		EntryReference	<NtryRef>	[0..1]	R	R	R	Unique per transaction within one statement
2.78		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	Amount in the currency of the account reported. Note: This amount can be Zero.
2.79		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	R	R	R	Recommendation: treat as credit for Zero amount, unless the coding scheme treats it otherwise e.g. BAI may also designate it as a debit.
2.80		ReversalIndicator	<RvslInd>	[0..1]	C	C	C	Value is TRUE or FALSE. Should only be shown if TRUE. Reversal indicator must not used for Return transactions.
2.81		Status	<Sts>	[1..1]	R	R	R	Booked for End of Cycle statement: BOOK = Booked is required. Not used INFO = Information PDNG = Pending
2.82		BookingDate	<BookgDt>	[0..1]	R	R	R	
4.1.0	{Or	Date	<Dt>	[1..1]	R	R	R	Only Use Date.

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
4.1.1	Or	DateTime	<DtTm>	[1..1]	NU	NU	NU	
2.83		ValueDate	<ValDt>	[0..1]	R	R	R	
4.1.0	{Or	Date	<Dt>	[1..1]	R	R	R	Only Use Date.
4.1.1	Or	DateTime	<DtTm>	[1..1]	NU	NU	NU	
2.84		AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	BD	BD	BD	Recommendation: When the same booked entry is reported in both the camt.052 or camt.054, the Account Service reference should be the same as reported in camt.053.
2.85		Availability	<Avlbtty>	[0..n]	BD	BD	BD	General practice in US is to use number of days. Market practice dependant. Actual Date is preferred for bank to provide. Note BAI only uses number of days. Recommendation is to use Actual Date
2.86		Date	<Dt>	[1..1]	R	R	R	
2.87	{Or	NumberOfDays	<NbOfDays>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.88	Or	ActualDate	<ActlDt>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.89		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.90		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	R	R	R	
2.91		BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	R	R	R	Domain and/or proprietary may be provided. At least one must be provided.
2.92		Domain	<Domn>	[0..1]	BD	BD	BD	Recommendation suggested that standard BTC are used as first priority
2.93		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.94		Family	<Fmly>	[1..1]	R	R	R	
2.95		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.96		SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	R	R	R	
2.97		Proprietary	<Prtry>	[0..1]	BD	BD	BD	For bank or community specific transaction coding
2.98		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	Code format is depending on the issuer. It may be a composite code.
2.99		Issuer	<lssr>	[0..1]	R	R	R	Value samples (not exhausted): BAI = BAI Code SWIFT = Swift Code BBA = Belgian Code CFONB = French Code FFFS = Finnish Code ZKA = German Code GVC = German Code AEB = Spanish Code DBA = Danish Code Also other values available such as bank name
2.100		CommissionWaiverIndicator	<ComssnWrInd>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.101		AdditionalInformationIndicator	<AddtlInfInd>	[0..1]	BD	BD	BD	Recommendation: may be used in case to cross-reference a separate notification or account report message
2.102		MessageNameIdentification	<MsgNmId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.103		MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.104		AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]	C	C	C	All Amount Details are in most cases given on the Transaction Details level (not on Entry level) on single and batch bookings. When batch booked Entry has underlying transactions with charges, Entry level AmountDetails is used for totalling the underlying transaction amounts and charges details added with batch specific items. If both Entry level and TransactionDetails level amount details are available, TransactionDetails AmountDetails takes precedence over the higher level
2.1.0		InstructedAmount	<InstdAmt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.1		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.1.2		CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.3		SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	R	R	R	Original amount currency of the currency exchange made
2.1.4		TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	C	C	C	Resulting currency of the currency exchange made. Reported if available.
2.1.5		UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	C	C	C	Define in which direction the exchange rate is calculated. Reported if available. Decided by the reporting bank or community practice.
2.1.6		ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	R	R	R	
2.1.7		ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.8		QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.9		TransactionAmount	<TxAmt>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
2.1.10		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	Same as reported in 2.78
2.1.11		CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.12		SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	R	R	R	Original amount currency of the currency exchange made
2.1.13		TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	C	C	C	Resulting currency of the currency exchange made. Reported if available.
2.1.14		UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	C	C	C	Define in which direction the exchange rate is calculated. Reported if available. Decided by the reporting bank or community practice.
2.1.15		ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	R	R	R	
2.1.16		ContractIdentification	<Ctrctid>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.17		QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.18		CounterValueAmount	<CntrValAmt>	[0..1]	BD	BD	BD	For additional reporting of FX scenarios.
2.1.19		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.1.20		CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.1.27		AnnouncedPostingAmount	<AnnncdPstngAmt>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.1.36		ProprietaryAmount	<PrtryAmt>	[0..n]	NU	NU	NU	
2.105		Charges	<Chrgs>	[0..n]	BD	BD	BD	Charges applied to Entry level amount only for a batch booked amount. When batch booked Entry has underlying transactions and charges are applicable, Entry level AmountDetails is used for totalling the underlying transaction amounts and charges details added with batch specific items. For further guidelines, see Case 'Examples' sheet
2.106		TotalChargesAndTaxAmount	<TtlChrgsAndTaxAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	Total charges and Tax amount should be repeated in each instance where there are multiple Charge instances
2.107		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.108		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.109		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.110	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.111	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	NU	NU	NU	
2.112		Rate	<Rate>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.113		Bearer	 	[0..1]	BD	BD	BD	
2.114		Party	<Pty>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	R	R	R	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	R	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	NU	NU	NU	
6.1.8		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	NU	NU	NU	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	NU	NU	NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.115		Tax	<Tax>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.119		TechnicalInputChannel	<TechInptChan>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.122		Interest	<Intrst>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.123		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	BD	BD	BD	
2.124		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.125		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.126	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.127	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.128		Rate	<Rate>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.129		Type	<Tp>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.130	{Or	Percentage	<Pctg>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.131	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.132		ValidityRange	<VldtyRg>	[0..1]	BD	BD	BD	
3.1.0		Amount	<Amt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.1	{Or	FromAmount	<FrAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.2		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.3		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.4	Or	ToAmount	<ToAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.5		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.6		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.7	Or	FromToAmount	<FrToAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.8		FromAmount	<FrAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.9		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
3.1.10		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.11		ToAmount	<ToAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.12		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.13		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.14	Or	EqualAmount	<EQAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.15	Or	NotEqualAmount	<NEQAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.16		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	BD	BD	
3.1.17		Currency	<Ccy>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.133		FromToDate	<FrToDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
5.1.0		FromDateTime	<FrDtTm>	[1..1]	BD	BD	BD	
5.1.1		ToDateTime	<ToDtTm>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.134		Reason	<Rsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.135		EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]	R	R	R	This provides a breakdown of the transaction details when the entry is 'batched'. If the entry is not batched and transaction details are to be reported, then transaction details must only occur once.
2.136		Batch	<Btch>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.137		MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.138		PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.139		NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.140		TotalAmount	<TtlAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
2.141		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	C	C	C	Indicate a Debit or Credit, if Total Amount is provided
2.142		TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	R	R	R	
2.143		References	<Refs>	[0..1]	R	R	R	
2.144		MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.145		AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	BD	BD	BD	The account servicing institution's reference for the transaction
2.146		PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.147		InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.148		EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	C	C	C	The end-to-end identification must be reported when it is known by the reporting bank. For SEPA the EndToEndId can be 'NOTPROVIDED'.
2.149		TransactionIdentification	<TxId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.150		MandateIdentification	<MndtId>	[0..1]	C	C	NU	For reporting Direct Debits, as appropriate
2.151		ChequeNumber	<ChqNb>	[0..1]	NU	NU	BD/C	Only used for Cheque and supplied if available (conditional)
2.152		ClearingSystemReference	<ClrSysRef>	[0..1]	BD	BD	BD	Where supplied by Clearing House for both payment and incoming
2.153		Proprietary	<Prtry>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.154		Type	<Tp>	[1..1]	R	R	R	
2.155		Reference	<Ref>	[1..1]	R	R	R	
2.156		AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]	R	R	R	All Amount Details are in all cases given on the Transaction Details level on single and batch bookings. For consistency purposes Entry/Amount information is repeated at TransactionDetails/AmountDetails/TransactionAmount.
2.1.0		InstructedAmount	<InstdAmt>	[0..1]	C	C	C	Used for original amount in original currency and is the gross value (i.e. prior to application of charges) in same currency situations. For example in the inter-bank MT103 message this amount reports the 33B field contents. Instructed Amount may be omitted in the case when there are no charges or no FX. In FX cases the booked transaction FX information can be found with TransactionAmount. When account servicing bank is receiving a transaction via MT103, it might contain other FX information of sender bank FX operation. This is only in the situation of original payment initiation done with Equivalent amount.
2.1.1		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.1.2		CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	BD	BD	BD	For reporting FX-transaction details
2.1.3		SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	R	R	R	Original amount currency of the currency exchange made
2.1.4		TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	C	C	C	Resulting currency of the currency exchange made. Reported if available.
2.1.5		UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	C	C	C	Define in which direction the exchange rate is calculated. Reported if available. Decided by the

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
								reporting bank or community practice.
2.1.6		ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	R	R	R	
2.1.7		ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.8		QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.9		TransactionAmount	<TxAmt>	[0..1]	R	R	R	EPC Mandated for SEPA payments. Recommendation: This amount is to be used for matching and aggregation purpose and it is used in all cases when AmountDetails structure is used. It is always in the currency of the account reported and the Entry Amount and populated in all Transaction Details-cases when AmountDetails structure is used. It is the net amount of the underlying transaction including charges expressed in the currency of the posting account. This will apply both Single Bookings and Batch Bookings with underlying transactions. This amount indicates the value that has been debited from or credited to reported bank account (booked or posted amount). Note: this information may be duplicated with Entry/Amount if the single booking is in the same currency as reported account currency is.
2.1.10		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.1.11		CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	BD	BD	BD	For reporting FX transaction details.
2.1.12		SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	R	R	R	Original amount currency of the currency exchange made
2.1.13		TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	C	C	C	Resulting currency of the currency exchange made. Reported if available.
2.1.14		UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	C	C	C	Define in which direction the exchange rate is calculated. Reported if available. Decided by the reporting bank or community practice.
2.1.15		ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	R	R	R	Given in direction of UnitCurrency and Quotation Currency like "EUR/USD exchange rate is 1.3 (USD per EUR), the price currency is USD and the unit currency is EUR"
2.1.16		ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.17		QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.18		CounterValueAmount	<CntrValAmt>	[0..1]	C	C	C	Counter Value is used for currency conversion reporting. It is used and available only in currency exchange cases. In Debit entries the CounterValueAmount reports the result amount converted from the InstructedAmount with FX information at TransactionAmount. In Credit entries the CounterValueAmount reports the result amount converted from the Inter-bank Settlement Amount with FX information at TransactionAmount. CounterValueAmount does not have the basic FX information as it is reported only with TransactionAmount.
2.1.19		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.1.20		CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.1.27		AnnouncedPostingAmount	<AnnCdPstngAmt>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.1.36		ProprietaryAmount	<PrtryAmt>	[0..n]	BD	BD	BD	This value can be used by the bank for additional amount reporting on community or bank-specific purposes.
2.1.37		Type	<Tp>	[1..1]	R	R	R	Values: IBS = Interbank settlement amount (for example MT103 32A field) AOS = additional counter-value information for some banking communities
2.1.38		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.1.39		CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	BD	BD	BD	For reporting FX transaction details.
2.1.40		SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	R	R	R	Original amount currency of the currency exchange made
2.1.41		TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	C	C	C	Resulting currency of the currency exchange made. Reported if available.
2.1.42		UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	C	C	C	Define in which direction the exchange rate is calculated. Reported if available. Decided by the reporting bank or community practice.
2.1.43		ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	R	R	R	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
2.1.44		ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.1.45		QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.157		Availability	<Avlbt>	[0..n]	BD	BD	BD	Recommendation is to use Actual Date. Note BAI only uses number of days as US market practice.
2.158		Date	<Dt>	[1..1]	R	R	R	
2.159	{Or	NumberOfDays	<NbOfDays>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.160	Or}	ActualDate	<ActlDt>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.161		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.162		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	R	R	R	
2.163		BankTransactionCode	<BkTxCd>	[0..1]	C	C	C	Further qualification of the entry level bank transaction code. Bank Transaction Code must be provided at entry level and maybe provided at transaction detail level. Note: Domain and/or proprietary may be provided. At least one must be provided.
2.164		Domain	<Domn>	[0..1]	BD	BD	BD	Recommendation suggested that standard BTC are used as first priority
2.165		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.166		Family	<Fmly>	[1..1]	R	R	R	
2.167		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.168		SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	R	R	R	
2.169		Proprietary	<Prtry>	[0..1]	BD	BD	BD	For bank or community specific transaction coding
2.170		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	Code format is depending on the issuer. It may be a composite code.
2.171		Issuer	<Issr>	[0..1]	R	R	R	Value samples (not exhausted): BAI = BAI Code SWIFT = Swift Code BBA = Belgian Code CFONB = French Code FFFS = Finnish Code ZKA = German Code GVC = German Code AEB = Spanish Code DBA = Danish Code Also other values available such as bank name
2.172		Charges	<Chrgs>	[0..n]	BD	BD	BD	Charges against the amount reported at Entry level (single, batch or aggregate amount booking). When batch booked Entry has underlying transactions with charges, the charges will be shown against each entry detail amount
2.173		TotalChargesAndTaxAmount	<TtlChrgsAndTaxAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	Total of all Charges and Taxes applied to the transaction
2.174		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.175		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.176		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.177	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.178	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
7.1.0		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
7.1.1		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.179		Rate	<Rate>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.180		Bearer	 	[0..1]	BD	BD	BD	Recommended to always be provided when charges are reported
2.181		Party	<Pty>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstId>	[1..1]	R	R	R	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	BD	BD	BD	If not informed, the charge is taken by accountholders bank.
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	R	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.8		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.9		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.18		AddressLine	<AdrlLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.20		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
6.1.21		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.22	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.23	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.24		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.28		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.29		AddressType	<AdrlTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.30		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.31		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.32		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.33		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.34		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.35		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.36		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.37		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.38		AddressLine	<AdrlLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
2.182		Tax	<Tax>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.183		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.184		Rate	<Rate>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.185		Amount	<AmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
2.186		Interest	<Intrst>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.187		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	BD	BD	BD	
2.188		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.189		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.190	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.191	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.192		Rate	<Rate>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.193		Type	<Tp>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.194	{Or	Percentage	<Pctg>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.195	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.196		ValidityRange	<VldtyRg>	[0..1]	BD	BD	BD	
3.1.0		Amount	<Amt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.1	{Or	FromAmount	<FrAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.2		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.3		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.4	Or	ToAmount	<ToAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.5		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.6		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.7	Or	FromToAmount	<FrToAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.8		FromAmount	<FrAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.9		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.10		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.11		ToAmount	<ToAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.12		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.13		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.14	Or	EqualAmount	<EQAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.15	Or}	NotEqualAmount	<NEQAmt>	[1..1]	BD	BD	BD	
3.1.16		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	BD	BD	
3.1.17		Currency	<Ccy>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.197		FromToDate	<FrToDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
5.1.0		FromDateTime	<FrDtTm>	[1..1]	BD	BD	BD	
5.1.1		ToDateTime	<ToDtTm>	[1..1]	BD	BD	BD	
2.198		Reason	<Rsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.199		RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.200		InitiatingParty	<InitgPty>	[0..1]	BD	BD	BD	Party initiating the payment to an agent. In the payment context, this can either be the debtor (in a credit transfer), the creditor (in a direct debit), or a party that initiates the payment on behalf of the debtor or creditor. In the context of treasury, the party that instructs the trading party to execute a treasury deal on its behalf.
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.14		BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	R	R	R	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.201		Debtor	<Dbtr>	[0..1]	BD	BD	BD	For outward payments, report if different from account owner. For inward payments, report where available. In instances where the ReversalIndicator <RvslInd> is TRUE, the Creditor and Debtor must be the same as the Creditor and Debtor of the original entry. EPC mandated for SEPA Payment - For SEPA inward payments, it is expected that the Debtor info would be provided by the Debtor Agent and hence would be reported.
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.14		BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.21	Or	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	COR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	COR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.202		DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	BD	BD	BD	For inward payment, Report where available. Conditional on the country regulatory requirement. Recommendation: If IBAN is available populate in IBAN tag, else populate Other. EPC mandated for SEPA Payment
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
1.1.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.3		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
1.1.4		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	R	R	R	
1.1.5	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.6	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.7		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.8		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.9	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.10	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.12		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.203		UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	BD	BD	BD	Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor. EPC mandated for SEPA Payment. In instances where the ReversalIndicator <RvsInd> is TRUE, the Ultimate Creditor and Ultimate Debtor must be the same as the Ultimate Creditor and Ultimate Debtor of the original entry.
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	BD	BD	BD	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.21	Or	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.204		Creditor	<Cdtr>	[0..1]	BD	BD	BD	For outward payment, report where available. In instances where the ReversalIndicator <RvslInd> is TRUE, the Creditor and Debtor must be the same as the Creditor and Debtor of the original entry. EPC mandated for SEPA Paymen
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	BD	BD	BD	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.205		CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	BD	BD	BD	For outward, payment, Report where available. Recommendation: If IBAN is available populate IBAN tag, else populate Other. EPC mandated for SEPA Payment

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	NU	
1.1.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
1.1.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
1.1.3		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
1.1.4		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
1.1.5	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.6	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.7		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	NU	
1.1.8		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.9	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.10	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	BD	BD	BD	
1.1.12		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.206		UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	BD	BD	BD	Ultimate party to which an amount of money is due. EPC Mandated for SEPA Payments. In instances where the ReversalIndicator <RvsInd> is TRUE, the Ultimate Creditor and Ultimate Debtor must be the same as the Ultimate Creditor and Ultimate Debtor of the original entry.
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.14		BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.207		TradingParty	<TradgPty>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.208		Proprietary	<Prtry>	[0..n]	NU	NU	NU	
2.211		RelatedAgents	<RltdAgts>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.212		DebtorAgent	<DbtrAgnt>	[0..1]	BD	BD	BD	EPC Mandated for SEPA CT and DD. One of the following must be provided - BIC or Clearing System Member or Name. In instances where the ReversalIndicator <RvsInd> is TRUE, the Creditor Agent and Debtor Agent must be the same as

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
								the Creditor Agent and Debtor Agent of the original entry.
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	R	R	R	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	R	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.8		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.9		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.18		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.20		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
6.1.21		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.22	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.23	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.24		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.28		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.29		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.30		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.31		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.32		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.33		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.34		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.35		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.36		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.37		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.38		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
2.213		CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	BD	BD	BD	EPC Mandated for SEPA CT and DD. In instances where the ReversalIndicator <RvstInd> is TRUE, the Creditor Agent and Debtor Agent must be the same as the Creditor Agent and Debtor Agent of the original entry.
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	R	R	R	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	R	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.8		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.9		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
6.1.18		AddressLine	<Adrlne>	[0..7]	BD	BD	BD	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.20		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
6.1.21		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.22	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.23	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
6.1.24		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.28		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.29		AddressType	<AdrlTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.30		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.31		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.32		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.33		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.34		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.35		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.36		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.37		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
6.1.38		AddressLine	<Adrlne>	[0..7]	BD	BD	BD	
2.214		IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	R	R	NU	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	NU	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.8		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.9		AddressType	<AdrlTp>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.18		AddressLine	<Adrlne>	[0..7]	BD	BD	NU	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.20		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	NU	
6.1.21		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.22	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.23	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.24		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.28		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.29		AddressType	<AdrlTp>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.30		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.31		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.32		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.33		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.34		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.35		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.36		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.37		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.38		AddressLine	<Adrlne>	[0..7]	BD	BD	NU	
2.215		IntermediaryAgent2	<IntrmyAgt2>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	R	R	NU	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	NU	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	NU	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.8		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.9		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.18		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	NU	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.20		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	NU	
6.1.21		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.22	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.23	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.24		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.28		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.29		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.30		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.31		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.32		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.33		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.34		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.35		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.36		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.37		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.38		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	NU	
2.216		IntermediaryAgent3	<IntrmyAgt3>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	R	R	NU	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	NU	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.8		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.9		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.18		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	NU	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.20		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	NU	
6.1.21		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.22	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.23	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	NU	
6.1.24		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.28		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.29		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.30		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.31		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.32		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.33		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.34		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	NU	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
6.1.35		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.36		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.37		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	NU	
6.1.38		AddressLine	<AdrlLine>	[0..7]	BD	BD	NU	
2.217		ReceivingAgent	<RcvgAgt>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.218		DeliveringAgent	<DlvrgAgt>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.219		IssuingAgent	<IssgAgt>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.220		SettlementPlace	<SttlmPlc>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.221		Proprietary	<Prtry>	[0..n]	NU	NU	NU	
2.224		Purpose	<Purp>	[0..1]	BD	BD	BD	Report when available
2.225	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.226	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.227		RelatedRemittanceInformation	<RltdRmtInf>	[0..10]	BD	BD	BD	Report when available
2.228		RemittanceIdentification	<RmtId>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.229		RemittanceLocationMethod	<RmtLctnMtd>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.230		RemittanceLocationElectronicAddress	<RmtLctnElctrcAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.231		RemittanceLocationPostalAddress	<RmtLctnPstAdr>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.234		RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	BD	BD	BD	For inward SEPA transaction it is recommended to report, when available.
2.235		Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.236		Structured	<Strd>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.237		ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.238		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.239		CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	R	R	R	
2.240	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.241	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.242		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.243		Number	<Nb>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.244		RelatedDate	<RltdDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.245		ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.246		DuePayableAmount	<DuePyblAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
2.247		DiscountAppliedAmount	<DscntApldAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
2.248		CreditNoteAmount	<CdtNoteAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
2.249		TaxAmount	<TaxAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
2.250		AdjustmentAmountAndReason	<AdjstmntAmtAndRsn>	[0..n]	BD	BD	BD	
2.251		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	R	
2.252		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	R	R	R	
2.253		Reason	<Rsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.254		AdditionalInformation	<AddtInf>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.255		RemittedAmount	<RmtDamtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
2.256		CreditorReferenceInformation	<CdtRefInf>	[0..1]	BD	BD	BD	For remittance creditor reference information, in instances where the CreditorReferenceType Code is SCOR (Structured Communication Reference) and the CreditorReference is structured in accordance with ISO 11649, The issuer should be specified with the text 'ISO'
2.257		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.258		CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	R	R	R	
2.259	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.260	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.261		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.262		Reference	<Ref>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.263		Invoice	<Invcr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrlTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrlLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.264		Invoicee	<Invcee>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.265		AdditionalRemittanceInformation	<AddtRmtInf>	[0..3]	BD	BD	BD	
2.266		RelatedDates	<RltdDts>	[0..1]	BD	BD	BD	EPC recommendation for SEPA transaction reporting
2.267		AcceptanceDateTime	<AcptncDtTm>	[0..1]	BD	BD	BD	SEPA Additional Optional Service
2.268		TradeActivityContractualSettlementDate	<TradActvtyCrtctLS ttlMdt>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.269		TradeDate	<TradDt>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.270		InterbankSettlementDate	<IntrBkSttlMdt>	[0..1]	BD	BD	BD	EPC recommendation for SEPA transaction reporting
2.271		StartDate	<StartDt>	[0..1]	NU	NU	BD	May be used for cheque issuance date
2.272		EndDate	<EndDt>	[0..1]	NU	NU	BD	May be used for cheque expiry date
2.273		TransactionDateTime	<TxDtTm>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.274		Proprietary	<Prtry>	[0..n]	NU	NU	NU	
2.277		RelatedPrice	<RltdPric>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.282		RelatedQuantities	<RltdQties>	[0..n]	NU	NU	NU	
2.287		FinancialInstrumentIdentification	<FinInstrmId>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.292		Tax	<Tax>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.0		Creditor	<Cdtr>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.1		TaxIdentification	<TaxId>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.2		RegistrationIdentification	<RegId>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.3		TaxType	<TaxTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.4		Debtor	<Dbtr>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.5		TaxIdentification	<TaxId>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.6		RegistrationIdentification	<RegId>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.7		TaxType	<TaxTp>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.8		Authorisation	<Authstrn>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.9		Title	<Titl>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.10		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.11		AdministrationZone	<AdmstrnZn>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.12		ReferenceNumber	<RefNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.13		Method	<Mtd>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.14		TotalTaxableBaseAmount	<TtlTaxblBaseAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.15		TotalTaxAmount	<TtlTaxAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.16		Date	<Dt>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.17		SequenceNumber	<SeqNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.18		Record	<Rcrd>	[0..n]	BD	BD	BD	
13.1.19		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.20		Category	<Ctgy>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.21		CategoryDetails	<CtgyDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.22		DebtorStatus	<DbtrSts>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.23		CertificateIdentification	<CertId>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.24		FormsCode	<FrmsCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.25		Period	<Prd>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.26		Year	<Yr>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.27		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.28		FromDate	<FrDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.29		FromDate	<FrDt>	[1..1]	BD	BD	BD	
13.1.30		ToDate	<ToDt>	[1..1]	BD	BD	BD	
13.1.31		TaxAmount	<TaxAmt>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.32		Rate	<Rate>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.33		TaxableBaseAmount	<TaxblBaseAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.34		TotalAmount	<TtlAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.35		Details	<Dtls>	[0..n]	BD	BD	BD	
13.1.36		Period	<Prd>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.37		Year	<Yr>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.38		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.39		FromToDate	<FrToDt>	[0..1]	BD	BD	BD	
13.1.40		FromDate	<FrDt>	[1..1]	BD	BD	BD	
13.1.41		ToDate	<ToDt>	[1..1]	BD	BD	BD	
13.1.42		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	BD	BD	BD	
13.1.43		AdditionalInformation	<Addtlnf>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.293		ReturnInformation	<Rtrlnf>	[0..1]	BD	BD	BD	Report when available for return items
2.294		OriginalBankTransactionCode	<OrgnlBkTxCd>	[0..1]	BD	BD	BD	Domain and/or proprietary may be provided, when available. At least one must be provided.
2.295		Domain	<Domn>	[0..1]	BD	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Low Value	High Value	Cheque	RULES
2.296		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.297		Family	<Fmly>	[1..1]	R	R	R	
2.298		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.299		SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	R	R	R	
2.300		Proprietary	<Prtry>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.301		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
2.302		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.303		Originator	<Orgtr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrtP>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	R	R	R	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	R	R	R	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.304		Reason	<Rsn>	[0..1]	R	R	R	Specifies Reason for Return
2.305	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.306	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	XOR	
2.307		AdditionalInformation	<AddtInf>	[0..n]	BD	BD	BD	Additional information to describe the return transaction
2.308		CorporateAction	<CorpActn>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.312		SafekeepingAccount	<SfkpgAcct>	[0..1]	NU	NU	NU	
2.313		AdditionalTransactionInformation	<AddtTxInf>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.314		AdditionalEntryInformation	<AddtNtryInf>	[0..1]	BD	BD	BD	
2.315		AdditionalStatementInformation	<AddtStmntInf>	[0..1]	BD	BD	BD	

9.3 กฎการใช้งานรายข้อมูลในข้อความ

กฎการใช้งานข้อ R1 – R3 อ้างอิงตามมาตรฐาน ISO 20022 มีดังนี้

R1 ForwardBalanceAndAvailabilityRule

If Type is equal to ForwardAvailable, Availability is not allowed.

R2 DomainOrProprietaryRule

Either Proprietary or Domain or both must be present.

R3 ReturnReasonRule

If Reason/Code is equal to NARR, then AdditionalInformation must be present.

กฎการใช้งานข้อ R4 – R36 อ้างอิงตามแนวทางของ CGI มีดังนี้

R4 MessageRecipientRule

If MessageRecipient is present, then MessageRecipient/PostalAddress and MessageRecipient/CountryOfResidence are not allowed.

R5 MessageRecipientAndPrivateIdentificationRule

If MessageRecipient/Identification is present, then MessageRecipient/Identification /PrivateIdentification is not allowed.

R6 MessageRecipientAndContactDetailsRule

If MessageRecipient/ContactDetails is present, then MessageRecipient/ContactDetails/NamePrefix, MessageRecipient/ContactDetails/PhoneNumber, MessageRecipient/ContactDetails/MobileNumber, MessageRecipient/ContactDetails/FaxNumber, MessageRecipient/ContactDetails/EmailAddress and MessageRecipient/ContactDetails/Other are not allowed.

R7 AccountRule

If Account is present, then Account/Currency and Account/Service must be present.

R8 OwnerAndIdentificationRule

If Account/Owner/Identification is present, then Account/Owner/Identification /PrivateIdentification is not allowed.

- R9 OwnerRule**
If Account/Owner is present, then Account/Owner/CountryOfResidence is not allowed.
- R10 RelatedAccountRule**
If RelatedAccount is present, then RelatedAccount/Currency must be present.
- R11 TotalEntriesPerBankTransactionCodeAndProprietaryRule**
If TransactionsSummary/TotalEntriesPerBankTransactionCode/BankTransactionCode/Proprietary is present, then TransactionsSummary/TotalEntriesPerBankTransactionCode/BankTransactionCode/Proprietary/Issuer must be present.
- R12 EntryRule**
If Entry is present, then Entry/EntryReference and Entry/EntryDetails must be present, and Entry/CommissionWaiverIndicator and Entry/TechnicalInputChannel are not allowed.
- R13 ValueDateRule**
If Entry/ValueDate is present, then Entry/ValueDate/DateTime is not allowed.
- R14 CounterValueAmountRule**
If Entry/AmountDetails/CounterValueAmount is present, then Entry/AmountDetails/CounterValueAmount/CurrencyExchange is not allowed.
- R15 AmountDetailsRule**
If Entry/AmountDetails is present, then Entry/AmountDetails/AnnouncedPostingAmount and Entry/AmountDetails/ProprietaryAmount are not allowed.
- R16 ChargesAndTypeRule**
If Entry/Charges/Type is present, then Entry/Charges/Type/Proprietary is not allowed.
- R17 PartyAndFinancialInstitutionIdentificationRule**
If Entry/Charges/Party/FinancialInstitutionIdentification is present, then Entry/Charges/Party/FinancialInstitutionIdentification/Name, Entry/Charges/Party/FinancialInstitutionIdentification/PostalAddress and Entry/Charges/Party/FinancialInstitutionIdentification/Other are not allowed.

R18 PartyRule

If Entry/Charges/Party is present, then Charges/Party/BranchIdentification is not allowed.

R19 ChargesRule

If Entry/Charges is present, then Entry/Charges/Tax is not allowed.

R20 MandateIdentificationAndChequeNumberRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/References/MandateIdentification is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/References/ChequeNumber is not allowed.

R21 ChequeNumberAndMandateIdentificationRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/References/ChequeNumber is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/References/MandateIdentification is not allowed.

R22 TransactionDetailsRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/AmountDetails must be present, and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedPrice, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedQuantities, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/FinancialInstrumentIdentification, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/CorporateAction and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/SafekeepingAccount are not allowed.

R23 AmountDetailsRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/AmountDetails is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/AmountDetails/TransactionAmount and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/AmountDetails/AnnouncedPostingAmount must be present.

R24 CounterValueAmountRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/AmountDetails/CounterValueAmount is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/AmountDetails/CounterValueAmount/CurrencyExchange is not allowed.

R25 BankTransactionAndProprietaryRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/BankTransactionCode/Proprietary is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/BankTransactionCode/Proprietary/Issuer must be present.

R26 RelatedPartiesRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties/TradingParty and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties/Proprietary are not allowed.

R27 DebtorAccountAndOtherRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties/DebtorAccount/Identification/Other is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties/DebtorAccount/Identification/Other/SchemeName must be present.

R28 ChequeNumberAndCreditorAccountRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/References/ChequeNumber is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties/CreditorAccount/Identification is not allowed.

R29 ChequeNumberAndIntermediaryAgentRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/References/ChequeNumber is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents/IntermediaryAgent1, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents/IntermediaryAgent2 and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents/IntermediaryAgent3 are not allowed.

R30 RelatedAgentsRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents/ReceivingAgent, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents/DeliveringAgent, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents/IssuingAgent, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents/SettlementPlace and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents/Proprietary are not allowed.

R31 RelatedRemittanceInformationRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedRemittanceInformation is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedRemittanceInformation/RemittanceLocationPostalAddress is not allowed.

R32 AdjustmentAmountAndReasonRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentAmount/AdjustmentAmountAndReason is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentAmount/AdjustmentAmountAndReason/CreditDebitIndicator must be present.

R33 RelatedDateRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedDates is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedDates/TradeActivityContractualSettlementDate, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedDates/TradeDate, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedDates/TransactionDateTime and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedDates/Proprietary are not allowed.

R34 StartDateAndEndDateRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/References/MandateIdentification is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedDates/StartDate and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedDates/EndDate are not allowed.

R35 ReturnInformationRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/ReturnInformation is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/ReturnInformation/Reason must be present.

R36 StatementRule

If Statement is present, then Statement/ElectronicSequenceNumber must be present.

9.4 ข้อกำหนดการใช้งาน

9.4.1 แนวทางการระบุ BankTransactionCode

ในข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน (Bank To Customer Debit Credit Notification) จะมีรายการข้อมูลสำหรับการระบุ Bank Transaction Code <BkTxCd> ดังนี้

- (1) BankTransactionCode รายการข้อมูลที่ 2.61 สำหรับการระบุ BankTransactionCode ในส่วนของการสรุปจำนวนรายการ Entry แยกตามประเภทของ BankTransactionCode โดยผู้ส่งข้อความจะต้องระบุ [1..1] หากมีการใช้งานรายการข้อมูลที่ 2.55 TotalEntriesPerBankTransactionCode <TtlNtriesPerBkTxCd>
- (2) BankTransactionCode รายการข้อมูลที่ 2.91 สำหรับการระบุ BankTransactionCode เป็นรายการ Entry (กลุ่มของรายการธุรกรรม) โดยผู้ส่งข้อความจะต้องระบุ [1..1] หากมีการใช้งานรายการข้อมูลที่ 2.76 Entry <Ntry>
- (3) BankTransactionCode รายการข้อมูลที่ 2.163 สำหรับการระบุ BankTransactionCode เป็นรายการธุรกรรม (Transaction Details) โดยผู้ส่งข้อความจะระบุหรือไม่ระบุก็ได้ [0..1]

เพื่อให้ธนาคารมีการใช้งาน BankTransactionCode <BkTxCd> เป็นไปในทิศทางเดียวกัน จึงกำหนดให้มีการใช้ BankTransactionCode ตามมาตรฐาน ISO 20022 เป็นหลัก ซึ่งประกอบด้วย Domain Code, Family Code และ Sub-Family Code ในกรณีที่ BankTransactionCode ของธนาคารไม่สอดคล้องตามมาตรฐาน ISO 20022 ให้ธนาคารระบุ BankTransactionCode ด้วยรหัส Proprietary เพิ่มเติมจาก Domain Code, Family Code และ Sub-Family Code ตามมาตรฐาน ISO 20022

ในส่วนของ Domain Code จะระบุประเภทของธุรกิจที่กำหนดตามมาตรฐาน ISO 20022 (Domain of business areas) ซึ่งข้อความในมาตรฐานนี้จัดอยู่ในประเภทธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินหรือ Payments ซึ่งจะใช้รหัส “PMNT”

ในส่วนของ Family Code จะระบุประเภทของการชำระเงิน (Type of payments) ซึ่งประกอบด้วยรหัสที่สามารถใช้ได้กับ Payments Domain (PMNT) (ดูรายละเอียดในภาคผนวก ง.)

ในส่วนของ Sub-Family Code จะระบุประเภทย่อยของการชำระเงิน เช่น ประเภทของเช็ค หรือประเภทการโอนเงิน เป็นต้น ซึ่งประกอบด้วยรหัสที่สามารถใช้ร่วมกันได้กับ Family Code ทุกประเภท (Generic Sub-Family Code) และรหัสแยกตามประเภทของ Family Code ดังต่อไปนี้ โดยให้อ้างอิงตามรหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Family Code แต่ละประเภท (ดูรายละเอียดในภาคผนวก ง.)

- (1) รหัส Generic Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Family Code ทุกประเภท
- (2) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Received Credit Transfer (RCTD) และ Issued Credit Transfer (ICTD)
- (3) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Received Cash Concentration (RCCN) และ Issued Cash Concentration (ICCN)
- (4) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Received Direct Debit (RDDT) และ Issued Direct Debit (IDDT)
- (5) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Received Cheque (RCHQ) และ Issued Cheque (ICHQ)
- (6) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Customer Card Transaction (CCRD)
- (7) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Merchant Card Transaction (MCRD)
- (8) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Counter Transaction (CNTR)
- (9) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Lockbox Transaction (LBOX)
- (10) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Drafts / Bill to Order (DRFT)

9.4.2 แนวทางการระบุสถานะของข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน

ในข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน (Bank To Customer Debit Credit Notification) จะมีรายการข้อมูลสำหรับระบุสถานะของรายการโอนเงินหรือหักเงิน ในรายการข้อมูลที่ 2.81 Status <Sts> โดยจะใช้รหัสใน EntryStatus2Code สำหรับระบุสถานะของรายการโอนเงินหรือหักเงิน ดังแสดงในตารางที่ 8.3

10. ข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน

(BankToCustomerDebitCreditNotificationV02: camt.054.001.02)

10.1 นิยามการใช้งาน

ธนาคารใช้ข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน (BankToCustomerDebitCreditNotificationV02: camt.054.001.02) เพื่อให้เจ้าของบัญชีหรือตัวแทนผู้รับข้อความทราบถึงรายการฝาก/ถอนที่อยู่ในสมุดบัญชีเงินฝาก ทั้งนี้ อาจจะเป็นการแจ้งครั้งละรายการหรือครั้งละหลายรายการก็ได้ นอกจากนี้ ข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงินสามารถใช้แจ้งรายการฝาก/ถอนได้มากกว่าหนึ่งบัญชี ทั้งนี้ก็เพื่อเป็นข้อมูลในการบริหารเงินสดและ/หรือการกระทบยอด (หรือการพิสูจน์ยอดในบัญชีเงินฝาก) ข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงินดังกล่าวสามารถใช้เพื่อ:

- (1) แจ้งให้ทราบถึงรายการที่ถูกชำระดุล (Settlement) ไปแล้ว (BOOK: booked items) หรือรายการที่อยู่ระหว่างการดำเนินการ (PDNG: pending items) รวมถึงรายการที่ยังไม่ได้ดำเนินการ (หรือดำเนินการไม่สำเร็จ) และต้องชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติม (INFO: Information)
- (2) แจ้งให้ทราบเฉพาะรายการหักเงินจากบัญชี (debit) ตั้งแต่หนึ่งรายการขึ้นไป
- (3) แจ้งให้ทราบเฉพาะรายการโอนเงินเข้าบัญชี (credit) ตั้งแต่หนึ่งรายการขึ้นไป
- (4) แจ้งให้ทราบทั้งรายการการหักเงินจากบัญชีและโอนเงินเข้าบัญชี

ผู้รับข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงินอาจจะไม่ใช่เจ้าของบัญชีก็ได้ แต่จะต้องเป็นตัวแทนที่ได้รับมอบหมายให้รับข้อความ ทั้งนี้ ข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงินจะไม่มีรายการงานข้อมูลยอดคงเหลือในบัญชี

10.2 โครงสร้างข้อความ

ข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน (Bank To Customer Debit Credit Notification) ประกอบด้วยรายการข้อมูลและกฎการใช้งาน ตามตารางที่ 10.1 โดยสดมภ์คุณลักษณะการใช้งาน (Attributes) ในตารางรายการข้อมูลจะแบ่งตามประเภทการรายงาน ดังนี้

- Receipts Remittance Advice สำหรับการแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงินที่ให้เจ้าของบัญชีหรือตัวแทนผู้รับข้อความทราบถึงรายการฝาก/ถอนที่อยู่ในสมุดบัญชีเงินฝาก

- Adhoc Debit/Credit Advice สำหรับการแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงินที่ไม่มีการรายงานข้อมูลยอดคงเหลือในบัญชี เนื่องจากผู้รับข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงินไม่ใช่เจ้าของบัญชี แต่เป็นตัวแทนที่ได้รับมอบหมายให้รับข้อความ

ตารางที่ 10.1 รายการข้อมูลในข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน
(Bank To Customer Debit Credit Notification)

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
		Bank To Customer Debit Credit Notification	<BkToCstmrDbtCdtNtfctn>		R	R	BankToCustomerDebitCredit Notification can be used to report any types of outward and inward payment transactions. The type of Notification is BD.
1.0		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	R	R	
1.1		MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	R	R	
1.2		CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	R	R	Date and time at which the message was created. Recommendation that this be expressed using UTC designator [Z], rather than local, with or without offset.
1.3		MessageRecipient	<MsgRcpt>	[0..1]	R	R	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	NU	NU	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	C	C	Identifies the BIC of the Message Recipient, if available
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	Other type of bank specific id for the customer
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	NU	NU	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	NU	NU	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	NU	NU	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	NU	NU	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	NU	NU	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	NU	NU	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	NU	NU	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	NU	NU	
1.4		MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]	BD	BD	When message pagination is used, the message must contain only one report / statement / notification. Please, see separate XML-sample for rule validation. There is no recommended solution proposed for handling an Entry that is bigger than a file size constraints between customer, bank and the channel being used. In this case it is recommended that it be handled on communications level (e.g. multiple compressed files).
8.1.0		PageNumber	<PgNb>	[1..1]	R	R	
8.1.1		LastPageIndicator	<LastPgInd>	[1..1]	R	R	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
1.5		AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	BD	BD	May be used to indicate type of Notification. Where this is used, all transactions within this message are of the same type. Codes are (not exhaustive list): /LBOX/ - Lock box /BULK/ - Bulk reporting (batch transaction with underlying transactions) /RTRN/ - Return report Debit: /DEBT/ - Notification with Debit entries ONLY /DCCT/ - Notification with Debit entries from CCT ONLY. This notification reports executed entries based on a received payment initiation. Credit: /CRED/ - Notification with Credit entries ONLY /DCRE/ - Notification with Domestic Credit entries ONLY /ICRE/ - Notification with International Credits ONLY /OCRN/ - Notification OCR Credit entries ONLY. This notification reports received payments with e.g. RF Creditor Reference (ISO 11649), Payment Slip Payment Identification and similar Creditor Reference. Both: /NOTF/ - Notification with Debit and Credit entries. This notification reports both Debit and Credit entries
2.0		Notification	<Ntfctn>	[1..n]	R	R	
2.1		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	Unique per notification and account
2.2		ElectronicSequenceNumber	<ElectrncSeqNb>	[0..1]	BD	BD	
2.3		LegalSequenceNumber	<LgSeqNb>	[0..1]	BD	BD	
2.4		CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	R	R	Date and time at which the report was created. Recommendation that this be expressed using UTC designator [Z], rather than local, with or without offset.
2.5		FromToDate	<FrToDt>	[0..1]	BD	BD	Range of time between the start date and the end date for which the account report is issued. Recommendation that this be expressed using UTC designator [Z], rather than local, with or without offset.
5.1.0		FromDateTime	<FrDtTm>	[1..1]	R	R	
5.1.1		ToDateTime	<ToDtTm>	[1..1]	R	R	
2.6		CopyDuplicateIndicator	<CpyDplctInd>	[0..1]	BD	BD	If Applicable, for Copy or Duplicate, the electronic sequence and legal sequence must be the same as the original notification.
2.7		ReportingSource	<RptgSrc>	[0..1]	BD	BD	
2.8	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
2.9	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
2.10		Account	<Acct>	[1..1]	R	R	
1.2.0		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	Either <IBAN> or <Othr> must be populated.
1.2.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	XOR	XOR	
1.2.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	XOR	XOR	
1.2.3		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
1.2.4		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
1.2.5	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	BD	BD	
1.2.6	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	BD	BD	
1.2.7		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
1.2.8		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	
1.2.9	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
1.2.10	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
1.2.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	R	R	
1.2.12		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
1.2.13		Owner	<Ownr>	[0..1]	BD	BD	
1.2.14		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
1.2.15		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	BD	
1.2.16		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	
1.2.17		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
1.2.18		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	
1.2.19		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	
1.2.20		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	
1.2.21		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	
1.2.22		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	
1.2.23		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	
1.2.24		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	
1.2.25		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	
1.2.26		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	
1.2.27	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	
1.2.28		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	C	C	Identifies the BIC of the account owner, if available
1.2.29		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	Other type of bank specific id for the customer
1.2.30		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
1.2.31		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
1.2.32	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	R	R	
1.2.33	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	R	R	
1.2.34		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
1.2.35	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	NU	NU	
1.2.47		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	NU	NU	
1.2.48		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	
1.2.49		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	
1.2.50		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
1.2.51		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	
1.2.52		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	
1.2.53		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	
1.2.54		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	
1.2.55		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	
1.2.56		Servicer	<Svcr>	[0..1]	R	R	Provide at minimum at least BIC, Clearing System Member Id or Other Id in this priority order.
1.2.57		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstId>	[1..1]	R	R	
1.2.58		BIC	<BIC>	[0..1]	C	C	
1.2.59		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	C	C	
1.2.60		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	
1.2.61	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
1.2.62	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
1.2.63		MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	R	R	
1.2.64		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
1.2.65		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	
1.2.66		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	
1.2.67		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	
1.2.68		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	
1.2.69		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	
1.2.70		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	
1.2.71		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	
1.2.72		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	
1.2.73		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	
1.2.74		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	
1.2.75		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	
1.2.76		Other	<Othr>	[0..1]	C	C	
1.2.77		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
1.2.78		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
1.2.79	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
1.2.80	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
1.2.81		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
1.2.82		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	BD	BD	
1.2.83		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	
1.2.84		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
1.2.85		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	
1.2.86		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	
1.2.87		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	
1.2.88		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	
1.2.89		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	
1.2.90		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	
1.2.91		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	
1.2.92		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	
1.2.93		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	
1.2.94		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
1.2.95		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	
2.11		RelatedAccount	<RltdAcct>	[0..1]	BD	BD	
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
1.1.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	XOR	XOR	
1.1.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	XOR	XOR	
1.1.3		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
1.1.4		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
1.1.5	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
1.1.6	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
1.1.7		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
1.1.8		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	
1.1.9	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
1.1.10	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	R	R	
1.1.12		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
2.12		Interest	<Intrst>	[0..n]	BD	BD	
2.13		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	
2.14	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
2.15	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
2.16		Rate	<Rate>	[0..n]	BD	BD	
2.17		Type	<Tp>	[1..1]	BD	BD	
2.18	{Or	Percentage	<Pctg>	[1..1]	XOR	XOR	
2.19	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	XOR	XOR	
2.20		ValidityRange	<VldtyRng>	[0..1]	BD	BD	
3.1.0		Amount	<Amt>	[1..1]	R	R	
3.1.1	{Or	FromAmount	<FrAmt>	[1..1]	XOR	XOR	
3.1.2		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	R	R	
3.1.3		Included	<Incl>	[1..1]	R	R	
3.1.4	Or	ToAmount	<ToAmt>	[1..1]	XOR	XOR	
3.1.5		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	R	R	
3.1.6		Included	<Incl>	[1..1]	R	R	
3.1.7	Or	FromToAmount	<FrToAmt>	[1..1]	XOR	XOR	
3.1.8		FromAmount	<FrAmt>	[1..1]	R	R	
3.1.9		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	R	R	
3.1.10		Included	<Incl>	[1..1]	R	R	
3.1.11		ToAmount	<ToAmt>	[1..1]	R	R	
3.1.12		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	R	R	
3.1.13		Included	<Incl>	[1..1]	R	R	
3.1.14	Or	EqualAmount	<EQAmt>	[1..1]	XOR	XOR	
3.1.15	Or}	NotEqualAmount	<NEQAmt>	[1..1]	XOR	XOR	
3.1.16		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	BD	
3.1.17		Currency	<Ccy>	[1..1]	R	R	
2.21		FromToDate	<FrToDt>	[0..1]	BD	BD	
5.1.0		FromDateTime	<FrDtTm>	[1..1]	R	R	
5.1.1		ToDateTime	<ToDtTm>	[1..1]	R	R	
2.22		Reason	<Rsn>	[0..1]	BD	BD	
2.23		TransactionsSummary	<TxsSummry>	[0..1]	BD	BD	If used, Total Credit and/or Total Debit should, at a minimum, be provided if summary data is available. Recommendation: when pagination is used Transactions Summary need only be noted in first page.
2.24		TotalEntries	<TtlNtries>	[0..1]	BD	BD	
2.25		NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	BD	BD	
2.26		Sum	<Sum>	[0..1]	BD	BD	
2.27		TotalNetEntryAmount	<TtlNetNtryAmt>	[0..1]	BD	BD	
2.28		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	BD	
2.29		TotalCreditEntries	<TtlCdtNtries>	[0..1]	BD	BD	
2.30		NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	BD	BD	Either Number of Entries or Sum or both of them should be reported
2.31		Sum	<Sum>	[0..1]	BD	BD	Either Number of Entries or Sum or both of them should be reported
2.32		TotalDebitEntries	<TtlDbtNtries>	[0..1]	BD	BD	
2.33		NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	BD	BD	Either Number of Entries or Sum or both of them should be reported
2.34		Sum	<Sum>	[0..1]	BD	BD	Either Number of Entries or Sum or both of them should be reported
2.35		TotalEntriesPerBankTransactionCode	<TtlNtriesPerBkTxCd>	[0..n]	BD	BD	
2.36		NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	BD	BD	
2.37		Sum	<Sum>	[0..1]	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
2.38		TotalNetEntryAmount	<TtlNetNtryAmt>	[0..1]	BD	BD	
2.39		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	BD	
2.40		ForecastIndicator	<FcstInd>	[0..1]	BD	BD	
2.41		BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	R	R	
2.42		Domain	<Domn>	[0..1]	BD	BD	
2.43		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	
2.44		Family	<Fmly>	[1..1]	R	R	
2.45		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	
2.46		SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	R	R	
2.47		Proprietary	<Prtry>	[0..1]	BD	BD	
2.48		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	
2.49		Issuer	<Issr>	[0..1]	R	R	
2.50		Availability	<Avlbtly>	[0..n]	BD	BD	
2.51		Date	<Dt>	[1..1]	R	R	
2.52	{Or	NumberOfDays	<NbOfDays>	[1..1]	XOR	XOR	
2.53	Or}	ActualDate	<ActIDt>	[1..1]	XOR	XOR	
2.54		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	
2.55		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	R	R	
2.56		Entry	<Ntry>	[0..n]	R	R	
2.57		EntryReference	<NtryRef>	[0..1]	R	R	Unique per transaction within one notification
2.58		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	Amount in the currency of the account reported. Note: This amount can be Zero.
2.59		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	R	R	Recommendation: treat as credit for Zero amount, unless the coding scheme treats it otherwise e.g. BAI may also designate it as a debit.
2.60		ReversalIndicator	<RvslInd>	[0..1]	C	C	Value is TRUE or FALSE. Should only be shown if TRUE.
2.61		Status	<Sts>	[1..1]	R	R	Values for notification message: <u>Exclusive or:</u> BOOK = Booked PDNG = Pending INFO = Information
2.62		BookingDate	<BookgDt>	[0..1]	C	C	Status Rule BOOK R PDNG BD INFO BD
4.1.0	{Or	Date	<Dt>	[1..1]	XOR	XOR	Either Date or DateTime may be used
4.1.1	Or}	DateTime	<DtTm>	[1..1]	XOR	XOR	
2.63		ValueDate	<ValDt>	[0..1]	C	C	Status Rule BOOK R PDNG BD INFO BD
4.1.0	{Or	Date	<Dt>	[1..1]	XOR	XOR	Either Date or DateTime may be used
4.1.1	Or}	DateTime	<DtTm>	[1..1]	XOR	XOR	
2.64		AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	BD	BD	Recommendation: When the same booked entry is reported in both the camt.052 or camt.054, the Account Service reference should be the same as reported in camt.053.
2.65		Availability	<Avlbtly>	[0..n]	NU	NU	
2.71		BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	R	R	Domain and/or proprietary may be provided. At least one must be provided.
2.72		Domain	<Domn>	[0..1]	BD	BD	Recommendation suggested that standard BTC are used as first priority. For INFO status coded entries ACMT/MCOP/NTAV is used.
2.73		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	
2.74		Family	<Fmly>	[1..1]	R	R	
2.75		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	
2.76		SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	R	R	
2.77		Proprietary	<Prtry>	[0..1]	BD	BD	For bank or community specific transaction coding
2.78		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	Code format is depending on the issuer. It may be a composite code.

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
2.79		Issuer	<Issr>	[0..1]	R	R	Value samples (not exhausted): BAI = BAI Code SWIFT = Swift Code BBA = Belgian Code CFONB = French Code FFFS = Finnish Code ZKA = German Code GVC = German Code AEB = Spanish Code DBA = Danish Code Also other values available such as bank name
2.80		CommissionWaiverIndicator	<ComssnWrind>	[0..1]	NU	NU	
2.81		AdditionalInformationIndicator	<AddtlInfind>	[0..1]	BD	BD	
2.82		MessageNameIdentification	<MsgNmId>	[0..1]	BD	BD	
2.83		MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]	BD	BD	
2.84		AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]	C	C	All Amount Details are in most cases given on the Transaction Details level (not on Entry level) on single and batch bookings. When batch booked Entry has underlying transactions with charges, Entry level AmountDetails is used for totalling the underlying transaction and charges details. If both Entry level and TransactionDetails level amount details are available, TransactionDetails AmountDetails takes precedence over the higher level.
2.1.0		InstructedAmount	<InstdAmt>	[0..1]	BD	BD	
2.1.1		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	
2.1.2		CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	BD	BD	
2.1.3		SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	R	R	Original amount currency of the currency exchange made
2.1.4		TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	C	C	Resulting currency of the currency exchange made. Reported if available.
2.1.5		UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	C	C	Define in which direction the exchange rate is calculated. Reported if available. Decided by the reporting bank or community practice.
2.1.6		ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	R	R	
2.1.7		ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	BD	BD	
2.1.8		QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]	BD	BD	
2.1.9		TransactionAmount	<TxAmt>	[0..1]	BD	BD	
2.1.10		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	Same as reported in 2.78
2.1.11		CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	BD	BD	
2.1.12		SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	R	R	Original amount currency of the currency exchange made
2.1.13		TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	C	C	Resulting currency of the currency exchange made. Reported if available.
2.1.14		UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	C	C	Define in which direction the exchange rate is calculated. Reported if available. Decided by the reporting bank or community practice.
2.1.15		ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	R	R	
2.1.16		ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	BD	BD	
2.1.17		QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]	BD	BD	
2.1.18		CounterValueAmount	<CntValAmt>	[0..1]	BD	BD	For additional reporting of FX scenarios.
2.1.19		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	
2.1.20		CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	NU	NU	
2.1.27		AnnouncedPostingAmount	<AnncdPstngAmt>	[0..1]	NU	NU	
2.1.36		ProprietaryAmount	<PrtryAmt>	[0..n]	NU	NU	
2.85		Charges	<Chrgs>	[0..n]	BD	BD	Charges applied to Entry level amount only for a batch booked amount. When batch booked Entry has underlying transactions and charges are applicable, Entry level AmountDetails is used for totalling the underlying transaction amounts and charges details added with batch specific items.
2.86		TotalChargesAndTaxAmount	<TtlChrgsAndTaxAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	For further guidelines, see Case 'Examples' sheet
2.87		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	
2.88		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	BD	
2.89		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	
2.90	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	R	R	
2.91	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	NU	NU	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
2.92		Rate	<Rate>	[0..1]	BD	BD	
2.93		Bearer	 	[0..1]	BD	BD	
2.94		Party	<Pty>	[0..1]	BD	BD	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnd>	[1..1]	R	R	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	BD	BD	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	BD	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	NU	NU	
6.1.8		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	NU	NU	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	NU	NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	NU	NU	
2.95		Tax	<Tax>	[0..1]	NU	NU	
2.99		TechnicalInputChannel	<TechInptChan>	[0..1]	NU	NU	
2.102		Interest	<Intrst>	[0..n]	BD	BD	
2.103		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	BD	BD	
2.104		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	BD	BD	
2.105		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	
2.106	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	BD	BD	
2.107	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	BD	BD	
2.108		Rate	<Rate>	[0..n]	BD	BD	
2.109		Type	<Tp>	[1..1]	BD	BD	
2.110	{Or	Percentage	<Pctg>	[1..1]	BD	BD	
2.111	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	BD	BD	
2.112		ValidityRange	<VldtyRg>	[0..1]	BD	BD	
3.1.0		Amount	<Amt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.1	{Or	FromAmount	<FrAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.2		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.3		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	
3.1.4	Or	ToAmount	<ToAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.5		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.6		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	
3.1.7	Or	FromToAmount	<FrToAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.8		FromAmount	<FrAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.9		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.10		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	
3.1.11		ToAmount	<ToAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.12		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.13		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	
3.1.14	Or	EqualAmount	<EQAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.15	Or}	NotEqualAmount	<NEQAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.16		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	BD	
3.1.17		Currency	<Ccy>	[1..1]	BD	BD	
2.113		FromDate	<FrDt>	[0..1]	BD	BD	
5.1.0		FromDateTime	<FrDtTm>	[1..1]	BD	BD	
5.1.1		ToDateTime	<ToDtTm>	[1..1]	BD	BD	
2.114		Reason	<Rsn>	[0..1]	BD	BD	
2.115		EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]	R	R	This provides a breakdown of the transaction details when the entry is 'batched'. If the entry is not batched and transaction details are to be reported, then transaction details must only occur once.
2.116		Batch	<Btch>	[0..1]	BD	BD	
2.117		MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]	BD	BD	
2.118		PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	BD	BD	
2.119		NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[0..1]	BD	BD	
2.120		TotalAmount	<TtAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	
2.121		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	C	C	Indicate a Debit or Credit, if Total Amount is provided
2.122		TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]	R	R	
2.123		References	<Refs>	[0..1]	R	R	
2.124		MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]	BD	BD	
2.125		AccountServicerReference	<AcctSvrRef>	[0..1]	BD	BD	The account servicing institution's reference for the transaction
2.126		PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	BD	BD	
2.127		InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	BD	BD	
2.128		EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	C	C	The end-to-end identification must be reported

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
							when it is known by the reporting bank. For SEPA the EndToEndId can be 'NOTPROVIDED'.
2.129		TransactionIdentification	<TxId>	[0..1]	BD	BD	
2.130		MandateIdentification	<MndtId>	[0..1]	C	C	For reporting Direct Debits, as appropriate
2.131		ChequeNumber	<ChqNb>	[0..1]	C	C	Only used for Cheque and supplied if available (conditional)
2.132		ClearingSystemReference	<ClrSysRef>	[0..1]	BD	BD	Where supplied by Clearing House for both payment and incoming
2.133		Proprietary	<Prtry>	[0..1]	BD	BD	
2.134		Type	<Tp>	[1..1]	R	R	
2.135		Reference	<Ref>	[1..1]	R	R	
2.136		AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]	R	R	All Amount Details are in all cases given on the Transaction Details level on single and batch bookings. For consistency purposes Entry/Amount information is repeated at TransactionDetails/AmountDetails/TransactionAmount.
2.1.0		InstructedAmount	<InstdAmt>	[0..1]	C	C	Used for original amount in original currency and is the gross value (i.e. prior to application of charges) in same currency situations. For example in the inter-bank MT103 message this amount reports the 33B field contents. Instructed Amount may be omitted in the case when there are no charges or no FX. In FX cases the booked transaction FX information can be found with TransactionAmount. When account servicing bank is receiving a transaction via MT103, it might contain other FX information of sender bank FX operation. This is only in the situation of original payment initiation done with Equivalent amount.
2.1.1		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	
2.1.2		CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	BD	BD	For reporting FX-transaction details
2.1.3		SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	R	R	Original amount currency of the currency exchange made
2.1.4		TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	C	C	Resulting currency of the currency exchange made. Reported if available.
2.1.5		UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	C	C	Define in which direction the exchange rate is calculated. Reported if available. Decided by the reporting bank or community practice.
2.1.6		ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	R	R	
2.1.7		ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	BD	BD	
2.1.8		QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]	BD	BD	
2.1.9		TransactionAmount	<TxAmt>	[0..1]	R	R	EPC Mandated for SEPA payments. Recommendation: This amount is to be used for matching and aggregation purpose and it is used in all cases when AmountDetails structure is used. It is always in the currency of the account reported and the Entry Amount and populated in all Transaction Details-cases when AmountDetails structure is used. It is the net amount of the underlying transaction including charges expressed in the currency of the posting account. This will apply both Single Bookings and Batch Bookings with underlying transactions. This amount indicates the value that has been debited from or credited to reported bank account (booked or posted amount). Note: this information may be duplicated with Entry/Amount if the single booking is in the same currency as reported account currency is.
2.1.10		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	
2.1.11		CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	BD	BD	For reporting FX transaction details.
2.1.12		SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	R	R	Original amount currency of the currency exchange made
2.1.13		TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	C	C	Resulting currency of the currency exchange made. Reported if available.
2.1.14		UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	C	C	Define in which direction the exchange rate is calculated. Reported if available. Decided by the reporting bank or community practice.

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
2.1.15		ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	R	R	Given in direction of UnitCurrency and Quotation Currency like "EUR/USD exchange rate is 1.3 (USD per EUR), the price currency is USD and the unit currency is EUR"
2.1.16		ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	BD	BD	
2.1.17		QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]	BD	BD	
2.1.18		CounterValueAmount	<CntrValAmt>	[0..1]	C	C	Counter Value is used for currency conversion reporting. It is used and available only in currency exchange cases. In Debit entries the CounterValueAmount reports the result amount converted from the InstructedAmount with FX information at TransactionAmount. In Credit entries the CounterValueAmount reports the result amount converted from the Inter-bank Settlement Amount with FX information at TransactionAmount. CounterValueAmount does not have the basic FX information as it is reported only with TransactionAmount.
2.1.19		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	
2.1.20		CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	NU	NU	
2.1.27		AnnouncedPostingAmount	<AnnCdPstngAmt>	[0..1]	NU	NU	
2.1.36		ProprietaryAmount	<PrtryAmt>	[0..n]	BD	BD	This value can be used by the bank for additional amount reporting on community or bank-specific purposes.
2.1.37		Type	<Tp>	[1..1]	R	R	Values: IBS = Interbank settlement amount (for example MT103 32A field) AOS = additional counter-value information for some banking communities
2.1.38		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	
2.1.39		CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]	BD	BD	For reporting FX transaction details.
2.1.40		SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	R	R	Original amount currency of the currency exchange made
2.1.41		TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	C	C	Resulting currency of the currency exchange made. Reported if available.
2.1.42		UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	C	C	Define in which direction the exchange rate is calculated. Reported if available. Decided by the reporting bank or community practice.
2.1.43		ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	R	R	
2.1.44		ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	BD	BD	
2.1.45		QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]	BD	BD	
2.137		Availability	<Avlbtty>	[0..n]	BD	BD	Recommendation is to use Actual Date. Note BAI only uses number of days as US market practice.
2.138		Date	<Dt>	[1..1]	R	R	
2.139	{Or	NumberOfDays	<NbOfDays>	[1..1]	XOR	XOR	
2.140	Or}	ActualDate	<ActIDt>	[1..1]	XOR	XOR	
2.141		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	
2.142		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	R	R	
2.143		BankTransactionCode	<BkTxCd>	[0..1]	C	C	Further qualification of the entry level bank transaction code. Bank Transaction Code must be provided at entry level and maybe provided at transaction detail level. Note: Domain and/or proprietary may be provided. At least one must be provided
2.144		Domain	<Domn>	[0..1]	BD	BD	Recommendation suggested that standard BTC are used as first priority. For INFO status coded entries ACMT/MCOP/NTAV is used.
2.145		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	
2.146		Family	<Fmly>	[1..1]	R	R	
2.147		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	
2.148		SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	R	R	
2.149		Proprietary	<Prtry>	[0..1]	BD	BD	For bank or community specific transaction coding
2.150		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	Code format is depending on the issuer. It may be a composite code.

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
2.151		Issuer	<Issr>	[0..1]	R	R	Value samples (not exhausted): BAI = BAI Code SWIFT = Swift Code BBA = Belgian Code CFONB = French Code FFFS = Finnish Code ZKA = German Code GVC = German Code AEB = Spanish Code DBA = Danish Code Also other values available such as bank name
2.152		Charges	<Chrgs>	[0..n]	BD	BD	Charges against the amount reported at Entry level (single, batch or aggregate amount booking). When batch booked Entry has underlying transactions with charges, the charges will be shown against each entry detail amount
2.153		TotalChargesAndTaxAmount	<TtlChrgsAndTaxAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	Total of all Charges and Taxes applied to the entry
2.154		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	
2.155		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	BD	
2.156		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	
2.157	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
2.158	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	NU	NU	
2.159		Rate	<Rate>	[0..1]	BD	BD	
2.160		Bearer	 	[0..1]	BD	BD	Recommended to always be provided when charges are reported
2.161		Party	<Pty>	[0..1]	BD	BD	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	R	R	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	BD	BD	If not informed, the charge is taken by accountholders bank.
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	BD	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	NU	NU	
6.1.8		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	NU	NU	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	NU	NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	NU	NU	
2.162		Tax	<Tax>	[0..1]	NU	NU	
2.166		Interest	<Intrst>	[0..n]	BD	BD	
2.167		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	BD	BD	
2.168		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	BD	BD	
2.169		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	
2.170	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	BD	BD	
2.171	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	BD	BD	
2.172		Rate	<Rate>	[0..n]	BD	BD	
2.173		Type	<Tp>	[1..1]	BD	BD	
2.174	{Or	Percentage	<Pctg>	[1..1]	BD	BD	
2.175	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	BD	BD	
2.176		ValidityRange	<VldtyRg>	[0..1]	BD	BD	
2.176		Amount	<Amt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.1	{Or	FromAmount	<FrAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.2		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.3		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	
3.1.4	Or	ToAmount	<ToAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.5		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.6		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	
3.1.7	Or	FromToAmount	<FrToAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.8		FromAmount	<FrAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.9		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.10		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	
3.1.11		ToAmount	<ToAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.12		BoundaryAmount	<BdryAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.13		Included	<Incl>	[1..1]	BD	BD	
3.1.14	Or	EqualAmount	<EQAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.15	Or}	NotEqualAmount	<NEQAmt>	[1..1]	BD	BD	
3.1.16		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
3.1.17		Currency	<Ccy>	[1..1]	BD	BD	
2.177		FromToDate	<FrToDt>	[0..1]	BD	BD	
5.1.0		FromDateTime	<FrDtTm>	[1..1]	BD	BD	
5.1.1		ToDateTime	<ToDtTm>	[1..1]	BD	BD	
2.178		Reason	<Rsn>	[0..1]	BD	BD	
2.179		RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	BD	BD	
2.180		InitiatingParty	<InitgPty>	[0..1]	BD	BD	Party initiating the payment to an agent. In the payment context, this can either be the debtor (in a credit transfer), the creditor (in a direct debit), or a party that initiates the payment on behalf of the debtor or creditor. In the context of treasury, the party that instructs the trading party to execute a treasury deal on its behalf.
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	R	R	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	R	R	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	
2.181		Debtor	<Dbtr>	[0..1]	BD	BD	For outward payments, report if different from account owner. For inward payments, report where available. In instances where the ReversalIndicator <RvsInd> is TRUE, the Creditor and Debtor must be the same as the Creditor and Debtor of the original entry. EPC mandated for SEPA Payment - For SEPA inward payments, it is expected that the Debtor info would be provided by the Debtor Agent and hence would be reported.
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	COR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	COR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	
2.182		DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	BD	BD	For inward payment, Report where available. Conditional on the country regulatory requirement. Recommendation: If IBAN is available populate in IBAN tag, else populate Other. EPC mandated for SEPA Payment
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
1.1.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	XOR	XOR	
1.1.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	XOR	XOR	
1.1.3		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
1.1.4		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	R	R	
1.1.5	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
1.1.6	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
1.1.7		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
1.1.8		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	
1.1.9	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
1.1.10	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	BD	BD	
1.1.12		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
2.183		UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	BD	BD	Ultimate party that owes an amount of money to the (ultimate) creditor. EPC mandated for SEPA Payment. In instances where the ReversalIndicator <Rvslnd> is TRUE, the Ultimate Creditor and Ultimate Debtor must be the same as the Ultimate Creditor and Ultimate Debtor of the original entry.
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	BD	BD	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	
2.184		Creditor	<Cdtr>	[0..1]	BD	BD	For outward payment, report where available. In instances where the ReversalIndicator <RvslInd> is TRUE, the Creditor and Debtor must be the same as the Creditor and Debtor of the original entry. EPC mandated for SEPA Payment.
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	BD	BD	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.30	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	
2.185		CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	BD	BD	For outward, payment, Report where available. Recommendation: If IBAN is available populate IBAN tag, else populate Other. EPC mandated for SEPA Payment
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]	R	NU	
1.1.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	XOR	NU	
1.1.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	XOR	NU	
1.1.3		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
1.1.4		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	NU	
1.1.5	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
1.1.6	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
1.1.7		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	NU	
1.1.8		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	
1.1.9	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
1.1.10	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	BD	BD	
1.1.12		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
2.186		UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	BD	BD	Ultimate party to which an amount of money is due. EPC Mandated for SEPA Payments. In instances where the ReversalIndicator <RvslInd> is TRUE, the Ultimate Creditor and Ultimate Debtor must be the same as the Ultimate Creditor and Ultimate Debtor of the original entry
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.18	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.30	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	
2.187		TradingParty	<TradgPty>	[0..1]	NU	NU	
2.188		Proprietary	<Prtry>	[0..n]	NU	NU	
2.191		RelatedAgents	<RltdAgts>	[0..1]	BD	BD	
2.192		DebtorAgent	<DbtrAgnt>	[0..1]	BD	BD	EPC Mandated for SEPA CT and DD. One of the following must be provided - BIC or Clearing System Member or Name. In instances where the ReversalIndicator <RvslInd> is TRUE, the Creditor Agent and Debtor Agent must be the same as the Creditor Agent and Debtor Agent of the original entry.
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	R	R	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	BD	BD	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	BD	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
6.1.8		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	BD	
6.1.9		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	
6.1.18		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	
6.1.20		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
6.1.21		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
6.1.22	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
6.1.23	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
6.1.24		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	BD	BD	
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
6.1.28		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	BD	
6.1.29		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	
6.1.30		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	
6.1.31		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	
6.1.32		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	
6.1.33		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	
6.1.34		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	
6.1.35		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	
6.1.36		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	
6.1.37		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	
6.1.38		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	
2.193		CreditorAgent	<CdtrAgnt>	[0..1]	BD	BD	EPC Mandated for SEPA CT and DD. In instances where the ReversalIndicator <RvslInd> is TRUE, the Creditor Agent and Debtor Agent must be the same as the Creditor Agent and Debtor Agent of the original entry.
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	R	R	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	BD	BD	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
		tion					
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	BD	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	R	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
6.1.8		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	
6.1.9		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	
6.1.18		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	
6.1.20		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
6.1.21		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
6.1.22	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
6.1.23	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
6.1.24		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	BD	BD	
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
6.1.28		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	
6.1.29		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	
6.1.30		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	
6.1.31		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	
6.1.32		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	
6.1.33		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	
6.1.34		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	
6.1.35		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	
6.1.36		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	
6.1.37		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	
6.1.38		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	
2.194		IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]	BD	NU	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinlnstnId>	[1..1]	R	NU	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	BD	NU	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	NU	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	NU	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	NU	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	NU	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	NU	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	BD	NU	
6.1.8		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	NU	
6.1.9		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	NU	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	BD	NU	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	NU	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	NU	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	NU	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	NU	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	NU	
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	NU	
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	NU	
6.1.18		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	NU	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	BD	NU	
6.1.20		Identification	<Id>	[1..1]	R	NU	
6.1.21		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	NU	
6.1.22	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	NU	
6.1.23	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	NU	
6.1.24		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	BD	NU	
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	BD	NU	
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	BD	NU	
6.1.28		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	NU	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
6.1.29		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	NU	
6.1.30		Department	<Dept>	[0..1]	BD	NU	
6.1.31		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	NU	
6.1.32		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	NU	
6.1.33		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	NU	
6.1.34		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	NU	
6.1.35		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	NU	
6.1.36		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	NU	
6.1.37		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	NU	
6.1.38		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	NU	
2.195		IntermediaryAgent2	<IntrmyAgt2>	[0..1]	BD	NU	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	R	NU	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	BD	NU	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	NU	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	NU	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	NU	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	NU	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	NU	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	BD	NU	
6.1.8		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	NU	
6.1.9		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	NU	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	BD	NU	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	NU	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	NU	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	NU	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	NU	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	NU	
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	NU	
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	NU	
6.1.18		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	NU	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	BD	NU	
6.1.20		Identification	<Id>	[1..1]	R	NU	
6.1.21		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	NU	
6.1.22	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	NU	
6.1.23	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	NU	
6.1.24		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	BD	NU	
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	BD	NU	
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	BD	NU	
6.1.28		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	NU	
6.1.29		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	NU	
6.1.30		Department	<Dept>	[0..1]	BD	NU	
6.1.31		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	NU	
6.1.32		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	NU	
6.1.33		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	NU	
6.1.34		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	NU	
6.1.35		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	NU	
6.1.36		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	NU	
6.1.37		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	NU	
6.1.38		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	NU	
2.196		IntermediaryAgent3	<IntrmyAgt3>	[0..1]	BD	NU	
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	R	NU	
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	BD	NU	
6.1.2		ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]	BD	NU	
6.1.3		ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]	BD	NU	
6.1.4	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	NU	
6.1.5	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	NU	
6.1.6		MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	R	NU	
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	BD	NU	
6.1.8		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	NU	
6.1.9		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	NU	
6.1.10		Department	<Dept>	[0..1]	BD	NU	
6.1.11		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	NU	
6.1.12		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	NU	
6.1.13		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	NU	
6.1.14		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	NU	
6.1.15		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	NU	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
6.1.16		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	NU	
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	NU	
6.1.18		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	NU	
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	BD	NU	
6.1.20		Identification	<Id>	[1..1]	R	NU	
6.1.21		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	NU	
6.1.22	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	NU	
6.1.23	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	NU	
6.1.24		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	NU	
6.1.25		BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	BD	NU	
6.1.26		Identification	<Id>	[0..1]	BD	NU	
6.1.27		Name	<Nm>	[0..1]	BD	NU	
6.1.28		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	NU	
6.1.29		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	NU	
6.1.30		Department	<Dept>	[0..1]	BD	NU	
6.1.31		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	NU	
6.1.32		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	NU	
6.1.33		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	NU	
6.1.34		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	NU	
6.1.35		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	NU	
6.1.36		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	NU	
6.1.37		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	NU	
6.1.38		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	NU	
2.197		ReceivingAgent	<RcvgAgt>	[0..1]	NU	NU	
2.198		DeliveringAgent	<DlvrAgt>	[0..1]	NU	NU	
2.199		IssuingAgent	<IssgAgt>	[0..1]	NU	NU	
2.200		SettlementPlace	<SttlmPlc>	[0..1]	NU	NU	
2.201		Proprietary	<Prtry>	[0..n]	NU	NU	
2.204		Purpose	<Purp>	[0..1]	BD	BD	Report when available
2.205	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
2.206	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
2.207		RelatedRemittanceInformation	<RltdRmtInf>	[0..10]	BD	BD	Report when available
2.208		RemittanceIdentification	<RmtId>	[0..1]	BD	BD	
2.209		RemittanceLocationMethod	<RmtLctnMtd>	[0..1]	BD	BD	
2.210		RemittanceLocationElectronicAddress	<RmtLctnElctncAdr>	[0..1]	BD	BD	
2.211		RemittanceLocationPostalAddress	<RmtLctnPstlAdr>	[0..1]	NU	NU	
2.214		RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	BD	BD	For inward SEPA transaction it is recommended to report, when available.
2.215		Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	BD	BD	
2.216		Structured	<Strd>	[0..n]	BD	BD	
2.217		ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..n]	BD	BD	
2.218		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	
2.219		CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	R	R	
2.220	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
2.221	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
2.222		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
2.223		Number	<Nb>	[0..1]	BD	BD	
2.224		RelatedDate	<RltdDt>	[0..1]	BD	BD	
2.225		ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]	BD	BD	
2.226		DuePayableAmount	<DuePyblAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	
2.227		DiscountAppliedAmount	<DscntApldAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	
2.228		CreditNoteAmount	<CdtNoteAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	
2.229		TaxAmount	<TaxAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	
2.230		AdjustmentAmountAndReason	<AdjstmntAmtAndRsn>	[0..n]	BD	BD	
2.231		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	R	R	
2.232		CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	R	R	
2.233		Reason	<Rsn>	[0..1]	BD	BD	
2.234		AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	BD	BD	
2.235		RemittedAmount	<RmtdAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	
2.236		CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]	BD	BD	For remittance creditor reference information, in instances where the CreditorReferenceType Code is SCOR (Structured Communication Reference) and the CreditorReference is structured in accordance with ISO 11649, The issuer should be specified with the text 'ISO'
2.237		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	
2.238		CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	R	R	
2.239	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
2.240	Or	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
2.241		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
2.242		Reference	<Ref>	[0..1]	BD	BD	
2.243		Invoice	<Invc>	[0..1]	BD	BD	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.21	Or	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	
2.244		Invoicee	<Invcee>	[0..1]	BD	BD	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	
2.245		AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmtInf>	[0..3]	BD	BD	
2.246		RelatedDates	<RltdDts>	[0..1]	BD	BD	EPC recommendation for SEPA transaction reporting
2.247		AcceptanceDateTime	<AccptncDtTm>	[0..1]	NU	NU	SEPA Additional Optional Service
2.248		TradeActivityContractualSettlementDate	<TradActvtyCtrctlSttlmDt>	[0..1]	NU	NU	
2.249		TradeDate	<TradDt>	[0..1]	NU	NU	
2.250		InterbankSettlementDate	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	BD	BD	EPC recommendation for SEPA transaction reporting
2.251		StartDate	<StartDt>	[0..1]	BD	BD	May be used for cheque issuance date
2.252		EndDate	<EndDt>	[0..1]	BD	BD	May be used for cheque expiry date
2.253		TransactionDateTime	<TxDtTm>	[0..1]	NU	NU	
2.254		Proprietary	<Prtry>	[0..n]	NU	NU	
2.257		RelatedPrice	<RltdPric>	[0..1]	NU	NU	
2.262		RelatedQuantities	<RltdQties>	[0..n]	NU	NU	
2.267		FinancialInstrumentIdentification	<FinInstrmId>	[0..1]	NU	NU	
2.272		Tax	<Tax>	[0..1]	BD	BD	
13.1.0		Creditor	<Cdtr>	[0..1]	BD	BD	
13.1.1		TaxIdentification	<TaxId>	[0..1]	BD	BD	
13.1.2		RegistrationIdentification	<RegId>	[0..1]	BD	BD	
13.1.3		TaxType	<TaxTp>	[0..1]	BD	BD	
13.1.4		Debtor	<Dbtr>	[0..1]	BD	BD	
13.1.5		TaxIdentification	<TaxId>	[0..1]	BD	BD	
13.1.6		RegistrationIdentification	<RegId>	[0..1]	BD	BD	
13.1.7		TaxType	<TaxTp>	[0..1]	BD	BD	
13.1.8		Authorisation	<Authstn>	[0..1]	BD	BD	
13.1.9		Title	<Titl>	[0..1]	BD	BD	
13.1.10		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
13.1.11		AdministrationZone	<AdmstrnZn>	[0..1]	BD	BD	
13.1.12		ReferenceNumber	<RefNb>	[0..1]	BD	BD	
13.1.13		Method	<Mtd>	[0..1]	BD	BD	
13.1.14		TotalTaxableBaseAmount	<TtTaxblBaseAmtCcy="A AA">	[0..1]	BD	BD	
13.1.15		TotalTaxAmount	<TtTaxAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	
13.1.16		Date	<Dt>	[0..1]	BD	BD	
13.1.17		SequenceNumber	<SeqNb>	[0..1]	BD	BD	
13.1.18		Record	<Rcrd>	[0..n]	BD	BD	
13.1.19		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	
13.1.20		Category	<Ctgy>	[0..1]	BD	BD	
13.1.21		CategoryDetails	<CtgyDtls>	[0..1]	BD	BD	
13.1.22		DebtorStatus	<DbtrSts>	[0..1]	BD	BD	
13.1.23		CertificateIdentification	<CertId>	[0..1]	BD	BD	
13.1.24		FormsCode	<FrmsCd>	[0..1]	BD	BD	
13.1.25		Period	<Prd>	[0..1]	BD	BD	
13.1.26		Year	<Yr>	[0..1]	BD	BD	
13.1.27		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	
13.1.28		FromDate	<FrToDt>	[0..1]	BD	BD	
13.1.29		FromDate	<FrDt>	[1..1]	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
13.1.30		ToDate	<ToDt>	[1..1]	BD	BD	
13.1.31		TaxAmount	<TaxAmt>	[0..1]	BD	BD	
13.1.32		Rate	<Rate>	[0..1]	BD	BD	
13.1.33		TaxableBaseAmount	<TaxblBaseAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	
13.1.34		TotalAmount	<TtlAmtCcy="AAA">	[0..1]	BD	BD	
13.1.35		Details	<Dtls>	[0..n]	BD	BD	
13.1.36		Period	<Prd>	[0..1]	BD	BD	
13.1.37		Year	<Yr>	[0..1]	BD	BD	
13.1.38		Type	<Tp>	[0..1]	BD	BD	
13.1.39		FromToDate	<FrToDt>	[0..1]	BD	BD	
13.1.40		FromDate	<FrDt>	[1..1]	BD	BD	
13.1.41		ToDate	<ToDt>	[1..1]	BD	BD	
13.1.42		Amount	<AmtCcy="AAA">	[1..1]	BD	BD	
13.1.43		AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	BD	BD	
2.273		ReturnInformation	<RtrInf>	[0..1]	BD	BD	Report when available for return items
2.274		OriginalBankTransactionCode	<OrgnlBkTxCd>	[0..1]	BD	BD	Domain and/or proprietary may be provided, when available. At least one must be provided.
2.275		Domain	<Domn>	[0..1]	BD	BD	
2.276		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	
2.277		Family	<Fmly>	[1..1]	R	R	
2.278		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	
2.279		SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	R	R	
2.280		Proprietary	<Prtry>	[0..1]	BD	BD	
2.281		Code	<Cd>	[1..1]	R	R	
2.282		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
2.283		Originator	<Orgtr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.1		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.2		AddressType	<AdrTp>	[0..1]	BD	BD	
9.1.3		Department	<Dept>	[0..1]	BD	BD	
9.1.4		SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	BD	BD	
9.1.5		StreetName	<StrtNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.6		BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.7		PostCode	<PstCd>	[0..1]	BD	BD	
9.1.8		TownName	<TwnNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.9		CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	BD	BD	
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	BD	BD	
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	BD	BD	
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	BD	BD	
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<Orgld>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	BD	BD	
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.18	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	R	R	
9.1.19	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	R	R	
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	R	R	
9.1.24		ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	BD	BD	
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	R	R	
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	R	R	
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	BD	BD	
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	R	R	
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.30	{{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.31	Or}}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	BD	
9.1.33		CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	BD	BD	
9.1.34		ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]	BD	BD	
9.1.35		NamePrefix	<NmPrfx>	[0..1]	BD	BD	
9.1.36		Name	<Nm>	[0..1]	BD	BD	
9.1.37		PhoneNumber	<PhneNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.38		MobileNumber	<MobNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.39		FaxNumber	<FaxNb>	[0..1]	BD	BD	
9.1.40		EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	BD	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Receipts Remittance Advice	Adhoc Debit/Credit Advice	RULES
9.1.41		Other	<Othr>	[0..1]	BD	BD	
2.284		Reason	<Rsn>	[0..1]	R	R	Specifies Reason for Return
2.285	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	XOR	XOR	
2.286	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	XOR	
2.287		AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]	BD	BD	Additional information to describe the return transaction
2.288		CorporateAction	<CorpActn>	[0..1]	NU	NU	
2.292		SafekeepingAccount	<SfkpgAcct>	[0..1]	NU	NU	
2.293		AdditionalTransactionInformation	<AddtlTxInf>	[0..1]	BD	BD	
2.294		AdditionalEntryInformation	<AddtlNtryInf>	[0..1]	BD	BD	
2.295		AdditionalNotificationInformation	<AddtlNtfctnInf>	[0..1]	BD	BD	

10.3 กฎการใช้งานรายข้อมูลในข้อความ

กฎการใช้งานข้อ R1 – R2 อ้างอิงตามมาตรฐาน ISO 20022 มีดังนี้

R1 DomainOrProprietaryRule

Either Proprietary or Domain or both must be present.

R2 ReturnReasonRule

If Reason/Code is equal to NARR, then AdditionalInformation must be present.

กฎการใช้งานข้อ R3 – R38 อ้างอิงตามแนวทางของ CGI มีดังนี้

R3 MessageRecipientRule

If MessageRecipient is present, then MessageRecipient/PostalAddress and MessageRecipient/CountryOfResident are not allowed.

R4 MessageRecipientAndIdentificationRule

If MessageRecipient/Identification is present, then MessageRecipient/Identification/PrivateIdentification is not allowed.

R5 MessageRecipientAndContactDetailRule

If MessageRecipient/ContactDetail is present, then MessageRecipient/ContactDetail/NamePrefix, MessageRecipient/ContactDetail/ProfileNumber, MessageRecipient/ContactDetail/MobileNumber, MessageRecipient/ContactDetail/FaxNumber, MessageRecipient/ContactDetail/EmailAddress and MessageRecipient/ContactDetail/Other are not allowed.

- R6 GroupHeaderRule**
If GroupHeader is present, then GroupHeader/MessageRecipient must be present.
- R7 AdditionalInformationRule**
If AdditionalInformation is present, then AdditionalInformation must equal to LBOX, BULK, RTRN, DEBT, DCCT, CRED, DCRE, ICRE, OCRN or NOTF.
- R8 AccountRule**
If Account is present, then Account/Currency and Account/Service must be present.
- R9 AccountAndIdentificationRule**
If Account/Owner/Identification is present, then Account/Owner/Identification/PrivatIdentification is not allowed.
- R10 AccountAndOwnerRule**
If Account/Owner is present, then Account/Owner/CountryOfResidence is not allowed.
- R11 RelatedAccountRule**
If RelatedAccount is present, then RelatedAccount/Currency must be present.
- R12 BankTransactionCodeAndProprietaryRule**
If TransactionsSummary/TotalEntriesPerBankTransactionCode/BankTransactionCode/Proprietary is present, then TransactionsSummary/TotalEntriesPerBankTransactionCode/BankTransactionCode/Proprietary/Issuer must be present.
- R13 NotificationRule**
If Notification is present, then Notification/Entry must be present.
- R14 EntryRule**
If Entry is present, then Entry/EntryReference and Entry/EntryDetails must be present, and Entry/Availability, Entry/CommissionWaiverIndicator and Entry/TechnicalInputChannel are not allowed.
- R15 StatusRule**
If Entry/Status is equal to BOOK, then Entry/BookingDate and Entry/ValueDate must be present.

- R16 BankTransactionCodeAndProprietaryRule**
If Entry/BankTransactionCode/Proprietary is present, then Entry/BankTransactionCode/Proprietary/Issuer must be present.
- R17 CounterValueAmountRule**
If Entry/AmountDetailss/CounterValueAmount is present, then Entry/AmountDetails/CounterValueAmount/CurrencyExchange is not allowed.
- R18 AmountDetailsRule**
If Entry/AmountDetails is present, then Entry/AmountDetails/AnnouncedPostingAmount and Entry/AmountDetails/ProprietaryAmount are not allowed.
- R19 ChargesAndTypeRule**
If Entry/Charges/Type is present, then Entry/Charges/Type/Proprietary is not allowed.
- R20 ChargesAndFinancialInstitutionIdentificationRule**
If Entry/Charges/Party/FinancialInstitutionIdentification is present, then Entry/Charges/Party/FinancialInstitutionIdentification/Name, Entry/Charges/Party/FinancialInstitutionIdentification/PostalAddress and Entry/Charges/Party/FinancialInstitutionIdentification/Other are not allowed.
- R21 ChargesAndPartyRule**
If Entry/Charges/Party is present, then Entry/Charges/Party/BranchIdentification is not allowed.
- R22 ChargesRule**
If Entry/Charges is present, then Entry/Charges/Tax is not allowed.
- R23 EntryDetailsRule**
If Entry/EntryDetails is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails must be present.
- R24 TransactionDetailsRule**
If Entry/EntryDetails/TransactionDetails is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/References and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/AmountDetails must be present, and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedPrice, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedQualities and

Entry/EntryDetails/TransactionDetails/FinancialInstrumentIdentification are not allowed.

R25 AmountDetailsRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/AmountDetails is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/AmountDetails/TransactionAmount must be present, and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/AmountDetails/AnnouncedPostingAmount is not allowed.

R26 CounterValueAmountRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/AmountDetails/CounterValueAmount is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/AmountDetails/CounterValueAmount/CurrencyExchange is not allowed.

R27 BankTransactionCodeAndProprietaryRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/BankTransactionCode/Proprietary is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/BankTransactionCode/Proprietary/Issuer must be present.

R28 ChargesAndTypeRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/Charges/Type is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/Charges/Type/Proprietary is not allowed.

R29 PartyAndFinancialInstitutionIdentificationRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/Charges/Party/FinancialInstitutionIdentification is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/Charges/Party/FinancialInstitutionIdentification/Name, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/Charges/Party/FinancialInstitutionIdentification/PostalAddress and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/Charges/Party/FinancialInstitutionIdentification/Other are not allowed.

R30 PartyRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/Charges/Party is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/Charges/Party/BranchIdentification is not allowed.

R31 EntryDetailsAndChargesRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/Charges is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/Charges/Tax is not allowed.

R32 DebtorAccountAndOtherRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties/DebtorAccount/Identification/Other is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties/DebtorAccount/Identification/Other/SchemeName must be present.

R33 RelatedPartiesRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties/TradingParty and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties/Proprietary are not allowed.

R34 RelatedAgentsRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents/ReceivingAgent, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents/DeliveringAgent, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents/IssuingAgent, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents/SettlementPlace and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedAgents/Proprietary are not allowed.

R35 RelatedRemittanceInformationRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedRemittanceInformation is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedRemittanceInformation/RemittanceLocationPostalAddress is not allowed.

R36 AdjustmentAmountAndReasonRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentAmount/AdjustmentAmountAndReason is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentAmount/AdjustmentAmountAndReason/CreditDebitIndicator must be present.

R37 RelatedDatesRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedDates is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedDates/AcceptanceDateTime, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedDates/TradeActivityContractualSettlementDate, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedDates/TradeDate, Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedDates/TransactionDateTime and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedDates/Proprietary are not allowed.

R38 ReturnInformationRule

If Entry/EntryDetails/TransactionDetails/ReturnInformation is present, then Entry/EntryDetails/TransactionDetails/ReturnInformation/CorporateAction and Entry/EntryDetails/TransactionDetails/ReturnInformation/SafeKeepingAccount are not allowed.

10.4 ข้อกำหนดการใช้งาน

10.4.1 แนวทางการระบุ BankTransactionCode

ในข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน (Bank To Customer Debit Credit Notification) จะมีรายการข้อมูลสำหรับการระบุ Bank Transaction Code <BkTxCd> ดังนี้

- (1) BankTransactionCode รายการข้อมูลที่ 2.41 สำหรับการระบุ BankTransactionCode ในส่วนของการสรุปจำนวนรายการ Entry แยกตามประเภทของ BankTransactionCode โดยผู้ส่งข้อความจะต้องระบุ [1..1] หากมีการใช้งานรายการข้อมูลที่ 2.35 TotalEntriesPerBankTransactionCode <TtlNtriesPerBkTxCd>
- (2) BankTransactionCode รายการข้อมูลที่ 2.71 สำหรับการระบุ BankTransactionCode เป็นรายการ Entry (กลุ่มของรายการธุรกรรม) โดยผู้ส่งข้อความจะต้องระบุ [1..1] หากมีการใช้งานรายการข้อมูลที่ 2.56 Entry <Ntry>
- (3) BankTransactionCode รายการข้อมูลที่ 2.143 สำหรับการระบุ BankTransactionCode เป็นรายการธุรกรรม (Transaction Details) โดยผู้ส่งข้อความจะระบุหรือไม่ระบุก็ได้ [0..1]

เพื่อให้ธนาคารมีการใช้งาน BankTransactionCode <BkTxCd> เป็นไปในทิศทางเดียวกัน จึงกำหนดให้มีการใช้ BankTransactionCode ตามมาตรฐาน ISO 20022 เป็นหลัก ซึ่งประกอบด้วย Domain Code, Family Code และ Sub-Family Code ในกรณีที่ BankTransactionCode ของธนาคารไม่สอดคล้องตามมาตรฐาน ISO 20022 ให้ธนาคารระบุ BankTransactionCode ด้วยรหัส Proprietary เพิ่มเติมจาก Domain Code, Family Code และ Sub-Family Code ตามมาตรฐาน ISO 20022

ในส่วนของ Domain Code จะระบุประเภทของธุรกิจที่กำหนดตามมาตรฐาน ISO 20022 (Domain of business areas) ซึ่งข้อความในมาตรฐานนี้จัดอยู่ในประเภทธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินหรือ Payments ซึ่งจะใช้รหัส “PMNT”

ในส่วนของ Family Code จะระบุประเภทของการชำระเงิน (Type of payments) ซึ่งประกอบด้วยรหัสที่สามารถใช้ได้กับ Payments Domain (PMNT) (ดูรายละเอียดในภาคผนวก ง.)

ในส่วนของ Sub-Family Code จะระบุประเภทย่อยของการชำระเงิน เช่น ประเภทของเช็ค หรือประเภทการโอนเงิน เป็นต้น ซึ่งประกอบด้วยรหัสที่สามารถใช้ร่วมกันได้กับ Family Code ทุกประเภท (Generic Sub-Family Code) และรหัสแยกตามประเภทของ Family Code ดังต่อไปนี้ โดยให้อ้างอิงตามรหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Family Code แต่ละประเภท (ดูรายละเอียดในภาคผนวก ง.)

- (1) รหัส Generic Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Family Code ทุกประเภท
- (2) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Received Credit Transfer (RCTD) และ Issued Credit Transfer (ICTD)
- (3) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Received Cash Concentration (RCCN) และ Issued Cash Concentration (ICCN)
- (4) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Received Direct Debit (RDDT) และ Issued Direct Debit (IDDT)
- (5) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Received Cheque (RCHQ) และ Issued Cheque (ICHQ)
- (6) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Customer Card Transaction (CCRD)
- (7) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Merchant Card Transaction (MCRD)
- (8) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Counter Transaction (CNTR)
- (9) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Lockbox Transaction (LBOX)
- (10) รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Drafts / Bill to Order (DRFT)

10.4.2 แนวทางการระบุสถานะของข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน

ในข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน (Bank To Customer Debit Credit Notification) จะมีรายการข้อมูลสำหรับระบุสถานะของรายการโอนเงินหรือหักเงิน ในรายการข้อมูลที่ 2.61 Status <Sts> โดยจะใช้รหัสใน EntryStatus2Code สำหรับระบุสถานะของรายการโอนเงินหรือหักเงิน ดังแสดงในตารางที่ 8.3

ส่วนที่ 2

ข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 2 ข้อความ
ซึ่งอ้างอิงข้อความตามมาตรฐาน ISO 20022 เท่านั้น

ลำดับ	ข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	ข้อความตามมาตรฐาน ISO 20022 ที่นำมาอ้างอิง
1.	ข้อความโอนคืนเงินที่ได้หักบัญชีไปแล้ว	CustomerPaymentReversalV02 (pain.007.001.02)
2.	ข้อความขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชี	CustomerPaymentCancellationRequestV01 (camt.055.001.01)

11. ข้อความโอนคืนเงินที่ได้หักบัญชีไปแล้ว (CustomerPaymentReversalV02: pain.007.001.02)

11.1 นิยามการใช้งาน

ข้อความโอนคืนเงินที่ได้หักบัญชีไปแล้ว (CustomerPaymentReversalV02: pain.007.001.02) จะถูกสร้างโดยเจ้าหนี้และถูกส่งให้กับตัวแทนเจ้าหนี้หรือธนาคารพาณิชย์ เพื่อขอให้มีการโอนเงินคืนให้กับลูกหนี้หลังจากที่ได้มีการหักบัญชีไปแล้ว ซึ่งเมื่อสิ้นสุดกระบวนการลูกหนี้จะได้รับเงินที่ถูกหักบัญชีคืน

ตัวอย่างที่มีการโอนเงินคืนนั้น เกิดขึ้นในกรณีที่เจ้าหนี้ส่งข้อความ CustomerDirectDebitInitiation ไปยังธนาคารพาณิชย์ที่ตนใช้บริการอยู่ โดยที่ธนาคารได้ยืนยันการหักบัญชีด้วยการส่งข้อความ positive CustomerPaymentStatusReport ตอบกลับไปยังเจ้าหนี้ และทำการติดต่อกับธนาคารของลูกหนี้เพื่อขอหักบัญชีเงินฝากของลูกหนี้ตามข้อตกลงการใช้บริการและสัญญาการยินยอมให้หักบัญชี ซึ่งหลังจากที่มีการชำระดุลระหว่างธนาคารของเจ้าหนี้และธนาคารของลูกหนี้เรียบร้อยแล้วนั้น ปรากฏว่าเจ้าหนี้พบว่าคำสั่งหักบัญชีในข้อความ CustomerDirectDebitInitiation ที่ส่งไปนั้นมีความซ้ำซ้อน เจ้าหนี้จึงมีความต้องการที่จะโอนเงินที่เกิดจากการหักบัญชีซ้ำดังกล่าวคืนให้กับลูกหนี้ เจ้าหนี้จึงสร้างข้อความ CustomerPaymentReversal ส่งให้กับธนาคารของเจ้าหนี้ ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลของข้อความ CustomerDirectDebitInitiation ต้นฉบับและรายการโอนเงินที่จะโอนคืนให้กับลูกหนี้ พร้อมกับเหตุผลของการโอนเงินคืน หลังจากนั้นธนาคารของเจ้าหนี้ก็ตอบกลับไปยังเจ้าหนี้ ด้วยการส่งข้อความ positive CustomerPaymentStatusReport และติดต่อกับธนาคารของลูกหนี้ผ่านสำนักหักบัญชี (clearing house) เพื่อชำระดุล เมื่อสิ้นสุดกระบวนการลูกหนี้ก็จะได้รับเงินคืน

11.2 โครงสร้างข้อความ

ข้อความโอนคืนเงินที่ได้หักบัญชีไปแล้ว (Customer Payment Reversal) ประกอบด้วยรายการข้อมูลและกฎการใช้งาน ตามตารางที่ 11.1 โดยสแตมภ์คุณลักษณะการใช้งาน (Attributes) ในตารางรายการข้อมูลจะระบุเป็น Reversal ซึ่งกล่าวถึง การโอนคืนเงินที่ได้หักบัญชีไปแล้ว (Payment Reversal)

ตารางที่ 11.1 รายการข้อมูลในข้อความโอนคืนเงินที่ได้หักบัญชีไปแล้ว (Customer Payment Reversal)

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Reversal	RULES
		Customer Payment Reversal	<CstmrPmtRvsl>	[1..1]	R	
1.0		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	R	
1.1		+MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	R	
1.2		+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	R	
1.3		+Authorisation	<Authstn>	[0..2]	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Reversal	RULES
1.4	{Or	++Code	<Cd>	[1..1]	R	
1.5	Or}	++Proprietary	<Prtry>	[1..1]	R	
1.6		+BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	BD	
1.7		+NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	R	
1.8		+ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	BD	R5
1.9		+GroupReversal	<GrpRvsl>	[0..1]	BD	
1.10		+InitiatingParty	<InitgPty>	[0..1]	BD	
1.11		+ForwardingAgent	<FwdgAgt>	[0..1]	BD	
1.12		+DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]	BD	
1.13		+CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	BD	
2.0		OriginalGroupInformation	<OrgnlGrpInf>	[1..1]	R	
2.1		+OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	R	
2.2		+OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	R	
2.3		+OriginalCreationDateTime	<OrgnlCreDtTm>	[0..1]	BD	
2.4		+ReversalReasonInformation	<RvslRsnInf>	[0..n]	BD	
2.5		++Originator	<Orgtr>	[0..1]	BD	
2.6		++Reason	<Rsn>	[0..1]	BD	R2
2.7	{Or	+++Code	<Cd>	[1..1]	R	
2.8	Or}	+++Proprietary	<Prtry>	[1..1]	NU	
2.9		+++AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]	BD	
3.0		OriginalPaymentInformationAndReversal	<OrgnlPmtInfAndRvsl>	[0..n]	BD	R1 R3 R4
3.1		+ReversalPaymentInformationIdentification	<RvslPmtInfId>	[0..1]	BD	
3.2		+OriginalPaymentInformationIdentification	<OrgnlPmtInfId>	[1..1]	R	
3.3		+OriginalNumberOfTransactions	<OrgnlNbOfTxs>	[0..1]	BD	
3.4		+OriginalControlSum	<OrgnlCtrlSum>	[0..1]	BD	
3.5		+BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	BD	
3.6		+PaymentInformationReversal	<PmtInfRvsl>	[0..1]	BD	
3.7		+ReversalReasonInformation	<RvslRsnInf>	[0..n]	BD	
3.8		++Originator	<Orgtr>	[0..1]	BD	
3.9		++Reason	<Rsn>	[0..1]	BD	R8
3.11	Or}	+++Proprietary	<Prtry>	[1..1]	NU	
3.12		+++AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]	BD	
3.13		+TransactionInformation	<TxInf>	[0..n]	BD	R6 R7
3.14		++ReversalIdentification	<RvslId>	[0..1]	BD	
3.15		++OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	BD	
3.16		++OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	BD	
3.17		++OriginalInstructedAmount	<OrgnlInstdAmt>	[0..1]	BD	
3.18		++ReversedInstructedAmount	<RvslInstdAmt>	[0..1]	BD	
3.19		++ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	BD	
3.20		++ReversalReasonInformation	<RvslRsnInf>	[0..n]	BD	
3.21		+++Originator	<Orgtr>	[0..1]	BD	
3.22		+++Reason	<Rsn>	[0..1]	BD	
3.23	{Or	++++Code	<Cd>	[1..1]	R	
3.24	Or}	++++Proprietary	<Prtry>	[1..1]	NU	
3.25		+++AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]	BD	
3.26		++OriginalTransactionReference	<OrgnlTxRef>	[0..1]	BD	
3.27		+++InterbankSettlementAmount	<IntrBkSttlmAmt>	[0..1]	BD	
3.28		+++Amount	<Amt>	[0..1]	BD	
3.29	{Or	++++InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	XOR	
3.30	Or}	++++EquivalentAmount	<EqvtAmt>	[1..1]	XOR	
3.31		+++++Amount	<Amt>	[1..1]	R	
3.32		+++++CurrencyOfTransfer	<CcyOfTrf>	[1..1]	R	
3.33		+++InterbankSettlementDate	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	BD	
3.34		+++RequestedCollectionDate	<ReqdColltnDt>	[0..1]	BD	
3.35		+++RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[0..1]	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Reversal	RULES
3.36		+++CreditorSchemeIdentification	<CdtrSchmeld>	[0..1]	BD	
3.37		+++SettlementInformation	<SttlmInf>	[0..1]	BD	
3.38		++++SettlementMethod	<SttlmMtd>	[1..1]	R	
3.39		++++SettlementAccount	<SttlmAcct>	[0..1]	BD	R11 R13
3.40		++++ClearingSystem	<ClrSys>	[0..1]	BD	R10 R11
3.41	{Or	+++++Code	<Cd>	[1..1]	XOR	
3.42	Or}	+++++Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	
3.43		+++++InstructingReimbursementAgent	<InstgRmbrsmntAgt>	[0..1]	BD	R10 R12 R13 R9
3.44		+++++InstructingReimbursementAgentAccount	<InstgRmbrsmntAgtAcct>	[0..1]	BD	R14
3.45		+++++InstructedReimbursementAgent	<InstdRmbrsmntAgt>	[0..1]	BD	R10 R12 R13 R9
3.46		+++++InstructedReimbursementAgentAccount	<InstdRmbrsmntAgtAcct>	[0..1]	BD	R15
3.47		+++++ThirdReimbursementAgent	<ThrdRmbrsmntAgt>	[0..1]	BD	R10 R13
3.48		+++++ThirdReimbursementAgentAccount	<ThrdRmbrsmntAgtAcct>	[0..1]	BD	R16
3.49		+++PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	BD	
3.50		+++InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	BD	
3.51		++++ClearingChannel	<ClrChan>	[0..1]	BD	
3.52		++++ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]	R	
3.53	{Or	+++++Code	<Cd>	[1..1]	R	
3.54	Or}	+++++Proprietary	<Prtry>	[1..1]	NU	
3.55		++++LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]	BD	
3.56	{Or	+++++Code	<Cd>	[1..1]	NU	
3.57	Or}	+++++Proprietary	<Prtry>	[1..1]	BD	
3.58		++++SequenceType	<SeqTp>	[0..1]	BD	
3.59		++++CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	BD	
3.60	{Or	+++++Code	<Cd>	[1..1]	XOR	
3.61	Or}	+++++Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	
3.62		+++PaymentMethod	<PmtMtd>	[0..1]	R	
3.63		+++MandateRelatedInformation	<MndtRltdInf>	[0..1]	BD	
3.64		++++MandateIdentification	<MndtId>	[0..1]	BD	
3.65		++++DateOfSignature	<DtOfSgntr>	[0..1]	BD	
3.66		++++AmendmentIndicator	<AmdmntInd>	[0..1]	BD	
3.67		++++AmendmentInformationDetails	<AmdmntInfDtls>	[0..1]	BD	R17 R18
3.68		+++++OriginalMandateIdentification	<OrgnlMndtId>	[0..1]	BD	
3.69		+++++OriginalCreditorSchemeIdentification	<OrgnlCdtrSchmeld>	[0..1]	BD	
3.70		+++++OriginalCreditorAgent	<OrgnlCdtrAgt>	[0..1]	BD	
3.71		+++++OriginalCreditorAgentAccount	<OrgnlCdtrAgtAcct>	[0..1]	BD	
3.72		+++++OriginalDebtor	<OrgnlDbtr>	[0..1]	BD	
3.73		+++++OriginalDebtorAccount	<OrgnlDbtrAcct>	[0..1]	BD	
3.74		+++++OriginalDebtorAgent	<OrgnlDbtrAgt>	[0..1]	BD	
3.75		+++++OriginalDebtorAgentAccount	<OrgnlDbtrAgtAcct>	[0..1]	BD	
3.76		+++++OriginalFinalCollectionDate	<OrgnlFnlColltnDt>	[0..1]	BD	
3.77		+++++OriginalFrequency	<OrgnlFrqcy>	[0..1]	BD	
3.78		++++ElectronicSignature	<ElctrncSgntr>	[0..1]	BD	
3.79		++++FirstCollectionDate	<FrstColltnDt>	[0..1]	BD	
3.80		++++FinalCollectionDate	<FnlColltnDt>	[0..1]	BD	
3.81		++++Frequency	<Frqcy>	[0..1]	BD	
3.82		+++RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	BD	
3.83		++++Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	BD	
3.84		++++Structured	<Strd>	[0..n]	BD	
3.85		+++++ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..n]	BD	
3.86		+++++Type	<Tp>	[0..1]	BD	
3.87		+++++++CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	R	
3.88	{Or	+++++++Code	<Cd>	[1..1]	XOR	
3.89	Or}	+++++++Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	
3.90		+++++++Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Reversal	RULES
3.91		+++++Number	<Nb>	[0..1]	BD	
3.92		+++++RelatedDate	<RltdDt>	[0..1]	BD	
3.93		+++++ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]	BD	
3.94		+++++DuePayableAmount	<DuePyblAmt>	[0..1]	BD	
3.95		+++++DiscountAppliedAmount	<DscntApldAmt>	[0..1]	BD	
3.96		+++++CreditNoteAmount	<CdtNoteAmt>	[0..1]	BD	
3.97		+++++TaxAmount	<TaxAmt>	[0..1]	BD	
3.98		+++++AdjustmentAmountAndReason	<AdjstmntAmtAndRsn>	[0..n]	BD	
3.99		+++++Amount	<Amt>	[1..1]	R	
3.100		+++++CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	BD	
3.101		+++++Reason	<Rsn>	[0..1]	BD	
3.102		+++++AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	BD	
3.103		+++++RemittedAmount	<RmtdAmt>	[0..1]	BD	
3.104		+++++CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]	BD	
3.105		+++++Type	<Tp>	[0..1]	BD	
3.106		+++++CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	R	
3.107	{Or	+++++Code	<Cd>	[1..1]	XOR	
3.108	Or}	+++++Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	
3.109		+++++Issuer	<Issr>	[0..1]	BD	
3.110		+++++Reference	<Ref>	[0..1]	BD	
3.111		+++++Invoicer	<Invcr>	[0..1]	BD	
3.112		+++++Invoicee	<Invcee>	[0..1]	BD	
3.113		+++++AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmtInf>	[0..3]	BD	
3.114		+++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	BD	
3.115		+++Debtor	<Dbtr>	[0..1]	BD	
3.116		+++DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	BD	
3.117		+++DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]	BD	
3.118		+++DebtorAgentAccount	<DbtrAgtAcct>	[0..1]	BD	
3.119		+++CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	BD	
3.120		+++CreditorAgentAccount	<CdtrAgtAcct>	[0..1]	BD	
3.121		+++Creditor	<Cdtr>	[0..1]	BD	
3.122		+++CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	BD	
3.123		+++UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	BD	

11.3 กฎการใช้งานรายข้อมูลในข้อความ

กฎการใช้งานข้อ R1 – R18 อ้างอิงตามมาตรฐาน ISO 20022 มีดังนี้

R1 GroupReversalAndPaymentInformationNotPresentRule

If GroupHeader/ GroupReversal is true, then OriginalPaymentInformationAndReversal is not allowed.

R2 GroupReversalAndReasonRule

If GroupHeader/ GroupReversal is true, then OriginalGroupInformation/ ReversalReasonInformation/ ReversalReason must present.

R3 GroupReversalAndNumberOfTransactionsRule

If GroupHeader/ GroupReversal is false, then NumberOfTransactions must equal the number of occurrences of TransactionInformation.

R4 GroupReversalAndPaymentInformationPresentRule

If GroupHeader/ GroupReversal is false, then at least one occurrence of OriginalPaymentInformationAndReversal must be present.

R5 ControlSumAndGroupReversalRule

If GroupReversal is true, then ControlSum is not allowed.

R6 PaymentInformationReversalAndTransactionInformationNotPresentRule

If PaymentInformationReversal is true, then TransactionInformation is not allowed.

R7 PaymentInformationReversalAndTransactionInformationPresentRule

If PaymentInformationReversal is false, then at least one occurrence of TransactionInformation must be present.

R8 PaymentInformationReversalAndReasonRule

If PaymentInformationReversal is true, then ReversalReasonInformation/ ReversalReason must present.

R9 ThirdReimbursementAgentRule

If ThirdReimbursementAgent is present, then InstructingReimbursementAgent and InstructedReimbursementAgent must both be present.

R10 SettlementMethodAgentRule

If SettlementMethod is equal to INDA or INGA, then ReimbursementAgent(s) and ClearingSystem are not allowed.

R11 SettlementMethodCoverRule

If SettlementMethod is equal to COVE, then SettlementAccount and ClearingSystem are not allowed.

R12 SettlementMethodCoverAgentRule

If SettlementMethod is equal to COVE, then InstructedReimbursementAgent or InstructingReimbursementAgent must be present.

R13 SettlementMethodClearingRule

If SettlementMethod is equal to CLRG, then SettlementAccount and ReimbursementAgent(s) are not allowed.

R14 InstructingReimbursementAgentAccountRule

If InstructingReimbursementAgentAccount is present, then InstructingReimbursementAgent must be present.

R15 InstructedReimbursementAgentAccountRule

If InstructedReimbursementAgentAccount is present, then InstructedReimbursementAgent must be present.

R16 ThirdReimbursementAgentAccountRule

If ThirdReimbursementAgentAccount is present, then ThirdReimbursementAgent must be present.

R17 AmendmentIndicatorTrueRule

If AmendmentIndicator is true, then AmendmentInformationDetails must be present.

R18 AmendmentIndicatorFalseRule

If AmendmentIndicator is false, then AmendmentInformationDetails is not allowed.

11.4 ข้อกำหนดการใช้งาน

11.4.1 แนวทางการระบุประเภทบริการชำระเงิน

การระบุประเภทบริการชำระเงิน กำหนดให้ผู้ส่งข้อความใช้ Code ในรายการข้อมูล PaymentMethod <PmtMtd> เป็นรายการหลักในการกำหนด โดยใช้รหัสแบบ Code ในรายการข้อมูล ServiceLevel

<SvcLvl> หรือรหัสแบบ Code ในรายการข้อมูล LocalInstrument <LclInstrm> เพื่อกำหนดประเภทบริการชำระเงินลำดับถัดไป ซึ่งแนวทางในการกำหนดประเภทบริการชำระเงินโดยรหัส PaymentMethod, ServiceLevel และ LocalInstrument มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 11.2 การใช้รหัสระบุประเภทบริการชำระเงิน

PaymentMethod	รหัสแบบ Code ใน ServiceLevel	รหัสแบบ Code ใน LocalInstrument	ประเภทบริการชำระเงิน
DD	BKTR	-	บริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติระหว่างบัญชีภายในธนาคารเดียวกัน (Direct Debit)

ทั้งนี้ การกำหนดรูปแบบบริการหักบัญชีระหว่างบัญชีภายในธนาคารเดียวกัน (BKTR) ในกรณีที่เป็นการหักบัญชีระหว่างบัญชีในสาขานาธนาคารเดียวกัน สามารถตรวจสอบได้จากรหัสสาขาของธนาคาร ซึ่งระบุในรายการ DebtorAgent <DbtrAgnt> และ CreditorAgent <CdtrAgnt>

11.4.2 แนวทางการระบุ CategoryPurpose สำหรับบริการชำระเงิน BKTR

ผู้ประกอบการระบุวัตถุประสงค์ของการโอนเงินในรายการ CategoryPurpose <CtgyPurp> โดยใช้รหัสที่ระบุใน ExternalCategoryPurpose1Code ดังนี้

ตารางที่ 11.3 การใช้รหัสระบุวัตถุประสงค์ของการชำระเงิน

ServiceLevel	ExternalCategoryPurpose1Code	เปรียบเทียบกับรหัสของ ITMX
BKTR	SALA	รหัสเดิม 01 เงินเดือน ค่าจ้าง บำเหน็จ บำนาญ
	DIVI	รหัสเดิม 02 เงินปันผล
	INTE	รหัสเดิม 03 ดอกเบี้ย
	SUPP	รหัสเดิม 04 ค่าสินค้าและบริการ
	SECU	รหัสเดิม 05 ขยายหลักทรัพย์
	TAXS	รหัสเดิม 06 คืนภาษี
	LOAN	รหัสเดิม 07 เงินกู้
	PENS	รหัสเดิม 08 เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ
	GOVT	รหัสเดิม 09 พันธบัตรรัฐบาล
	OTHR	รหัสเดิม 59 อื่นๆ

12. ข้อความขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชี (CustomerPaymentCancellationRequestV01: camt.055.001.01)

12.1 นิยามการใช้งาน

ข้อความขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชี (CustomerPaymentCancellationRequestV01: camt.055.001.01) จะถูกสร้างโดยผู้ให้บริการ (เจ้าหนี้) ส่งไปยังผู้ให้บริการ (ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงิน) เพื่อขอยกเลิกรายการคำสั่งชำระเงินในข้อความ (เช่น CustomerCreditTransferInitiation หรือ CustomerDirectDebitInitiation) ซึ่งถูกส่งไปก่อนหน้านี้ ในกรณีที่ยังไม่ได้มีการชำระดุล

หลังจากที่ผู้รับข้อความได้ข้อความ Customer Payment Cancellation Request ก็จะมีการใช้ข้อความตอบกลับผู้ส่งข้อความ ดังต่อไปนี้

- (1) ข้อความ Resolution Of Investigation ซึ่งแจ้งว่าการยกเลิกรายการสามารถกระทำได้ตามที่ร้องขอ (positive outcome)
- (2) ข้อความ Resolution Of Investigation ซึ่งแจ้งว่าการยกเลิกรายการไม่สามารถกระทำได้ตามที่ร้องขอ (negative outcome) ซึ่งอาจจะมีสาเหตุมาจากเกินกำหนดเวลาของการขอยกเลิก หรือมีเป็นคำสั่งที่ห้ามการยกเลิก เป็นต้น
- (3) ข้อความ Reject Investigation ซึ่งเป็นข้อความที่แจ้งว่าผู้ส่งข้อความไม่ได้รับอนุญาตหรือไม่มีสิทธิในการส่งข้อความ Customer Payment Cancellation Request เพื่อขอยกเลิกรายการคำสั่งชำระเงิน
- (4) ข้อความ Notification Of Case Assignment ซึ่งเป็นข้อความแจ้งผู้ส่งข้อความว่าผู้รับข้อความ Customer Payment Cancellation Request จะเป็นผู้ดำเนินการตามคำร้องขอด้วยตนเอง หรือจะส่งต่อข้อความไปยังผู้เกี่ยวข้องในลำดับถัดไป

ข้อความ Customer Payment Cancellation Request ถูกใช้ในการยกเลิกคำสั่งชำระเงินครั้งละหนึ่งคำสั่งเป็นกรณีๆ ไปเท่านั้น หากผู้รับข้อความหรือผู้รับคำร้องฯ สามารถดำเนินการตามคำร้องขอได้แล้ว ผู้รับคำร้องจะส่งเงินคืนกลับไปยังผู้ยื่นคำร้อง ซึ่งผลจากการดำเนินการตามคำร้องอาจจะต้องมีการร้องขอไปยังตัวแทนของเจ้าหนี้เพื่อหักบัญชีเงินฝากคืนให้กับลูกหนี้ ทั้งนี้ในข้อความ Resolution Of Investigation อาจจะมีรายละเอียดของผลการดำเนินการตามคำร้องในข้อความ Customer Payment Cancellation Request ก็ได้ นอกจากนี้ คำร้องขอยกเลิกรายการยังสามารถใช้ในการร้องขอให้มีการนำคำร้องที่เคยถูกปฏิเสธไปก่อนหน้านี้มาพิจารณาใหม่ ในกรณีนี้ case identification จะมีค่าเหมือนเดิม และ ReopenCaseIndication จะมีค่าเท่ากับ 'Yes' หรือ 'true'

12.2 โครงสร้างข้อความ

ข้อความขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชี (Customer Payment Cancellation Request) ประกอบด้วยรายการข้อมูลและกฎการใช้งาน ตามตารางที่ 12.1 โดยสดมภ์คุณลักษณะการใช้งาน (Attributes) ในตารางรายการข้อมูลจะระบุเป็น Cancellation ซึ่งกล่าวถึง การขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชี (Payment Cancellation Request)

ตารางที่ 12.1 รายการข้อมูลในข้อความขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชี (Customer Payment Cancellation Request)

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Cancellation Request	RULES
		Customer Payment Cancellation Request	<CstmPmtCxlReq>	[1..1]	R	
1.0		Assignment	<Assgnmt>	[1..1]	R	
1.1		+Identification	<Id>	[1..1]	R	
1.2		+Assigner	<Assgnr>	[1..1]	R	
1.3	{Or	++Party	<Pty>	[1..1]	XOR	
1.4	Or}	++Agent	<Agt>	[1..1]	XOR	
1.5		+Assignee	<Assgne>	[1..1]	R	
1.6	{Or	++Party	<Pty>	[1..1]	XOR	
1.7	Or}	++Agent	<Agt>	[1..1]	XOR	
1.8		+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	R	
2.0		Case	<Case>	[0..1]	BD	
2.1		+Identification	<Id>	[1..1]	R	
2.2		+Creator	<Cretr>	[1..1]	R	
2.3	{Or	++Party	<Pty>	[1..1]	XOR	
2.4	Or}	++Agent	<Agt>	[1..1]	XOR	
2.5		+ReopenCaseIndication	<ReopCaseIndctn>	[0..1]	BD	
3.0		ControlData	<CtrlData>	[0..1]	BD	
3.1		+NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[1..1]	R	
3.2		+ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	BD	
4.0		Underlying	<Undrlyg>	[1..n]	R	
4.1		+OriginalGroupInformationAndCancellation	<OrgnlGrpInfAndCxl>	[0..1]	BD	
4.2		++GroupCancellationIdentification	<GrpCxlId>	[0..1]	BD	
4.3		++Case	<Case>	[0..1]	BD	R1
4.4		+++Identification	<Id>	[1..1]	R	
4.5		+++Creator	<Cretr>	[1..1]	R	
4.6	{Or	+++Party	<Pty>	[1..1]	XOR	
4.7	Or}	+++Agent	<Agt>	[1..1]	XOR	
4.8		+++ReopenCaseIndication	<ReopCaseIndctn>	[0..1]	BD	
4.9		++OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	R	
4.10		++OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	R	
4.11		++OriginalCreationDateTime	<OrgnlCreDtTm>	[0..1]	BD	
4.12		++NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[0..1]	BD	R5
4.13		++ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	BD	
4.14		++GroupCancellation	<GrpCxl>	[0..1]	BD	
4.15		++CancellationReasonInformation	<CxlRsnInf>	[0..n]	BD	R4
4.16		+++Originator	<Orgtr>	[0..1]	BD	
4.17		+++Reason	<Rsn>	[0..1]	BD	R4
4.18	{Or	+++Code	<Cd>	[1..1]	XOR	
4.19	Or}	+++Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	

Index	Or	Message Item	Tag Name	Mult.	Cancellation Request	RULES
4.20		+++AdditionalInformation	<Addtlnf>	[0..n]	BD	
4.21		+OriginalPaymentInformationAndCancellation	<OrgnlPmtInfAndCxl>	[0..n]	BD	R6 R7
4.22		++PaymentCancellationIdentification	<PmtCxlId>	[0..1]	BD	
4.23		++Case	<Case>	[0..1]	BD	R2 R8
4.24		+++Identification	<Id>	[1..1]	R	
4.25		+++Creator	<Cretr>	[1..1]	R	
4.26	{Or	++++Party	<Pty>	[1..1]	XOR	
4.27	Or}	++++Agent	<Agt>	[1..1]	XOR	
4.28		+++ReopenCaseIndication	<ReopCaseIndctn>	[0..1]	BD	
4.29		++OriginalPaymentInformationIdentification	<OrgnlPmtInfId>	[1..1]	R	
4.30		++OriginalGroupInformation	<OrgnlGrpInf>	[0..1]	BD	
4.31		+++OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	R	
4.32		+++OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	R	
4.33		+++OriginalCreationDateTime	<OrgnlCreDtTm>	[0..1]	BD	
4.34		++NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[0..1]	BD	
4.35		++ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	BD	
4.36		++PaymentInformationCancellation	<PmtInfCxl>	[0..1]	BD	
4.37		++CancellationReasonInformation	<CxlRsnInf>	[0..n]	BD	
4.38		+++Originator	<Orgtr>	[0..1]	BD	
4.39		+++Reason	<Rsn>	[0..1]	BD	
4.40	{Or	++++Code	<Cd>	[1..1]	XOR	
4.41	Or}	++++Proprietary	<Prtry>	[1..1]	XOR	
4.42		+++AdditionalInformation	<Addtlnf>	[0..n]	BD	
4.43		++TransactionInformation	<TxInf>	[0..n]	BD	R10 R11
4.44		+++CancellationIdentification	<CxlId>	[0..1]	BD	
4.45		+++Case	<Case>	[0..1]	BD	R12 R3 R9
4.46		++++Identification	<Id>	[1..1]	R	
4.47		++++Creator	<Cretr>	[1..1]	R	
4.48	{Or	+++++Party	<Pty>	[1..1]	XOR	
4.49	Or}	+++++Agent	<Agt>	[1..1]	XOR	
4.50		++++ReopenCaseIndication	<ReopCaseIndctn>	[0..1]	BD	
4.51		+++OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	BD	
4.52		+++OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	BD	
4.53		+++OriginalInstructedAmount	<OrgnlInstdAmt>	[0..1]	BD	
4.54		+++OriginalRequestedExecutionDate	<OrgnlReqdExctnDt>	[0..1]	BD	
4.55		+++OriginalRequestedCollectionDate	<OrgnlReqdColltnDt>	[0..1]	BD	
4.56		+++CancellationReasonInformation	<CxlRsnInf>	[0..n]	BD	
4.57		++++Originator	<Orgtr>	[0..1]	BD	
4.58		++++Reason	<Rsn>	[0..1]	BD	
4.59		+++++Code	<Cd>	[1..1]	R	
4.60		+++++Proprietary	<Prtry>	[1..1]	R	
4.61		++++AdditionalInformation	<Addtlnf>	[0..n]	BD	
4.62		+++OriginalTransactionReference	<OrgnlTxRef>	[0..1]	BD	

12.3 กฎการใช้งานรายข้อมูลในข้อความ

กฎการใช้งานข้อ R1 – R22 อ้างอิงตามมาตรฐาน ISO 20022 มีดังนี้

R1 MessageOrGroupCaseRule

Case may be present at either Case, OriginalGroupInformationAndCancellation, OriginalPaymentInformationAndCancellation or TransactionInformation level.

R2 MessageOrPaymentInformationCaseRule

Case may be present at either Case, OriginalGroupInformationAndCancellation, OriginalPaymentInformationAndCancellation or TransactionInformation level.

R3 MessageOrTransactionCaseRule

Case may be present at either Case, OriginalGroupInformationAndCancellation, OriginalPaymentInformationAndCancellation or TransactionInformation level.

R4 GroupCancellationAndReasonRule

If OriginalGroupInformationAndCancellation/ GroupCancellation is true, then OriginalGroupInformationAndCancellation/ CancellationReasonInformation/ Reason must present.

R5 GroupCancellationAndNumberOfTransactionsRule

If OriginalGroupInformationAndCancellation/ GroupCancellation is false, then NumberOfTransactions must equal the number of occurrences of TransactionInformation.

R6 GroupCancellationTrueAndPaymentInformationRule

If OriginalGroupInformationAndCancellation/ GroupCancellation is true, then OriginalPaymentInformationAndCancellation is not allowed.

R7 GroupCancellationFalseAndPaymentInformationRule

If OriginalGroupInformationAndCancellation/ GroupCancellation is false, then OriginalPaymentInformationAndCancellation must be present.

R8 GroupOrPaymentInformationCaseRule

Case may be present at either Case, OriginalGroupInformationAndCancellation, OriginalPaymentInformationAndCancellation or TransactionInformation level.

R9 GroupOrTransactionCaseRule

Case may be present at either Case, OriginalGroupInformationAndCancellation, OriginalPaymentInformationAndCancellation or TransactionInformation level.

R10 PaymentInformationCancellationTrueAndTransactionInformationRule

If PaymentInformationCancellation is true, then TransactionInformation is not allowed.

R11 PaymentInformationCancellationFalseAndTransactionInformationRule

If PaymentInformationCancellation is false, then TransactionInformation must be present.

R12 PaymentInformationOrTransactionCaseRule

Case may be present at either Case, OriginalGroupInformationAndCancellation, OriginalPaymentInformationAndCancellation or TransactionInformation level.

R13 ThirdReimbursementAgentRule

If ThirdReimbursementAgent is present, then InstructingReimbursementAgent and InstructedReimbursementAgent must both be present.

This Rule also impacts OriginalTransactionReference13 Type. Please refer to the CustomerPaymentStatusReport (pain.002) message item 3.32 – 3.129 or the Customer PaymentReversal (pain.007) message item 3.26 – 3.123 for additional information.

R14 SettlementMethodAgentRule

If SettlementMethod is equal to INDA or INGA, then ReimbursementAgent(s) and ClearingSystem are not allowed.

This Rule also impacts OriginalTransactionReference13 Type. Please refer to the CustomerPaymentStatusReport (pain.002) message item 3.32 – 3.129 or the Customer PaymentReversal (pain.007) message item 3.26 – 3.123 for additional information.

R15 SettlementMethodCoverRule

If SettlementMethod is equal to COVE, then SettlementAccount and ClearingSystem are not allowed.

This Rule also impacts OriginalTransactionReference13 Type. Please refer to the CustomerPaymentStatusReport (pain.002) message item 3.32 – 3.129 or the Customer PaymentReversal (pain.007) message item 3.26 – 3.123 for additional information.

R16 SettlementMethodCoverAgentRule

If SettlementMethod is equal to COVE, then InstructedReimbursementAgent or InstructingReimbursementAgent must be present.

This Rule also impacts OriginalTransactionReference13 Type. Please refer to the CustomerPaymentStatusReport (pain.002) message item 3.32 – 3.129 or the Customer PaymentReversal (pain.007) message item 3.26 – 3.123 for additional information.

R17 SettlementMethodClearingRule

If SettlementMethod is equal to CLRG, then SettlementAccount and ReimbursementAgent(s) are not allowed.

This Rule also impacts OriginalTransactionReference13 Type. Please refer to the CustomerPaymentStatusReport (pain.002) message item 3.32 – 3.129 or the Customer PaymentReversal (pain.007) message item 3.26 – 3.123 for additional information.

R18 InstructingReimbursementAgentAccountRule

If InstructingReimbursementAgentAccount is present, then InstructingReimbursementAgent must be present.

This Rule also impacts OriginalTransactionReference13 Type. Please refer to the CustomerPaymentStatusReport (pain.002) message item 3.32 – 3.129 or the Customer PaymentReversal (pain.007) message item 3.26 – 3.123 for additional information.

R19 InstructedReimbursementAgentAccountRule

If InstructedReimbursementAgentAccount is present, then InstructedReimbursementAgent must be present.

This Rule also impacts OriginalTransactionReference13 Type. Please refer to the CustomerPaymentStatusReport (pain.002) message item 3.32 – 3.129 or the Customer PaymentReversal (pain.007) message item 3.26 – 3.123 for additional information.

R20 ThirdReimbursementAgentAccountRule

If ThirdReimbursementAgentAccount is present, then ThirdReimbursementAgent must be present.

This Rule also impacts OriginalTransactionReference13 Type. Please refer to the CustomerPaymentStatusReport (pain.002) message item 3.32 – 3.129 or the Customer PaymentReversal (pain.007) message item 3.26 – 3.123 for additional information.

R21 AmendmentIndicatorTrueRule

If AmendmentIndicator is true, then AmendmentInformationDetails must be present.

This Rule also impacts OriginalTransactionReference13 Type. Please refer to the CustomerPaymentStatusReport (pain.002) message item 3.32 – 3.129 or the Customer PaymentReversal (pain.007) message item 3.26 – 3.123 for additional information.

R22 AmendmentIndicatorFalseRule

If AmendmentIndicator is false, then AmendmentInformationDetails is not allowed.

This Rule also impacts OriginalTransactionReference13 Type. Please refer to the CustomerPaymentStatusReport (pain.002) message item 3.32 – 3.129 or the Customer PaymentReversal (pain.007) message item 3.26 – 3.123 for additional information.

12.4 ข้อกำหนดการใช้งาน

12.4.1 แนวทางการระบุเหตุผลของการยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชี

ในข้อความขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชี (CustomerPaymentCancellationRequest) จะมีรายการข้อมูล CancellationReasonInformation <CxlRsnInf> สำหรับระบุเหตุผลของการยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชีในระดับต่างๆ ดังนี้

- (1) รายการข้อมูลที่ 4.15 CancellationReasonInformation สำหรับระบุเหตุผลของการยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชีในระดับข้อความ (OriginalGroupInformationAndCancellation)

(2) รายการข้อมูล 4.37 CancellationReasonInformation สำหรับระบุเหตุผลของการยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชีในระดับกลุ่มรายการชำระเงิน (OriginalPaymentInformationAndCancellation)

(3) รายการข้อมูล 4.56 CancellationReasonInformation สำหรับระบุเหตุผลของการยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชีในระดับรายการธุรกรรมการชำระเงิน (TransactionInformation)

ในรายการข้อมูล CancellationReasonInformation ผู้ส่งข้อความสามารถระบุเหตุผลของการยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชีด้วยรหัสแบบ Code ในรายการข้อมูล Reason <Rsn> โดยใช้รหัสที่ระบุใน CancellationReason4Code ดังนี้

ตารางที่ 12.2 การใช้รหัสระบุเหตุผลของการยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชี

รหัส	เหตุผลของการยกเลิก	คำอธิบาย
AGNT	IncorrectAgent	ตัวแทนในขั้นตอนการชำระเงินที่เป็นผู้ทำให้เกิดข้อผิดพลาด
CURR	IncorrectCurrency	สกุลเงินในการชำระเงินที่ไม่ถูกต้อง
CUST	RequestedByCustomer	การร้องขอให้มีการยกเลิกการชำระเงินโดยลูกค้า
CUTA	CancelUponUnableToApply	การร้องขอให้มีการยกเลิกการชำระเงินเนื่องจากมีการตรวจสอบข้อเท็จจริงของการร้องขอที่ได้รับ และข้อเท็จจริงนั้นมีความเป็นไปได้
DUPL	DuplicatePayment	รายการชำระเงินที่ซ้ำซ้อนกับรายการชำระเงินอื่น
UPAY	UnduePayment	รายการชำระเงินที่ไม่ถูกต้อง

ในกรณีที่เหตุผลของการยกเลิกไม่สอดคล้องตามรหัสที่ระบุใน CancellationReason4Code ของมาตรฐาน ISO 20022 ผู้ส่งข้อความสามารถระบุเหตุผลของการยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชีด้วยรหัสแบบ Proprietary ในรายการข้อมูล Reason <Rsn>

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก.

รายการรหัสที่เกี่ยวข้องกับ PaymentMethod และ PaymentTypeInfo

ก.1 รหัสประเภทบริการชำระเงิน

(สำหรับรายการข้อมูล PaymentMethod <PmtMtd> รายการ Code ในรายการข้อมูล ServiceLevel <SvcLvl> และรายการ Code ในรายการข้อมูล LocalInstrument <LclInstrm>)

PaymentMethod	รหัสแบบ Code ใน ServiceLevel	รหัสแบบ Code ใน LocalInstrument	ประเภทบริการชำระเงิน
CHK	-	-	บริการออกเช็คเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ (Cheque Outsourcing)
TRF	BKTR	-	บริการโอนเงินระหว่างบัญชีภายในธนาคารเดียวกัน (Direct Credit)
	NURG	-	Bulk Payment Credit Next Day เป็นการโอนเงินจากลูกหนี้ซึ่งเปิดบัญชีไว้กับธนาคารหนึ่ง ไปเข้าบัญชีของเจ้าหนี้ซึ่งเปิดบัญชีอยู่อีกธนาคารหนึ่ง ซึ่งเจ้าหนี้จะได้รับเงินในวันทำการถัดไป นับจากวันที่โอนเงิน
	SDVA	-	Bulk Payment Credit Same Day เป็นการโอนเงินจากลูกหนี้ซึ่งเปิดบัญชีไว้กับธนาคารหนึ่ง ไปเข้าบัญชีของเจ้าหนี้ซึ่งเปิดบัญชีอยู่อีกธนาคารหนึ่ง ซึ่งเจ้าหนี้จะได้รับเงินในวันที่โอนเงิน
	URGP	-	บริการโอนเงินระหว่างบัญชีต่างธนาคารผ่านระบบ BAHTNET
	-	IN	บริการโอนเงินระหว่างประเทศ (หรือบริการโอนเงินระหว่างบัญชีเงินฝากสกุลต่างประเทศกับบัญชีเงินฝากที่เป็นเงินบาท)
DD	BKTR	-	บริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติระหว่างบัญชีภายในธนาคารเดียวกัน (Direct Debit)

ก.2 รหัสวัตถุประสงค์ (CategoryPurpose) สำหรับบริการชำระเงิน BKTR, NURG, และ SDVA
(สำหรับรายการข้อมูล CategoryPurpose <CtgyPurp> ใน ExternalCategoryPurpose1Code)

ServiceLevel	ExternalCategoryPurpose1Code	เปรียบเทียบกับรหัสของ ITMX
BKTR, NURG, และ SDVA	SALA	รหัสเดิม 01 เงินเดือน ค่าจ้าง บำเหน็จ บำนาญ
	DIVI	รหัสเดิม 02 เงินปันผล
	INTE	รหัสเดิม 03 ดอกเบี้ย
	SUPP	รหัสเดิม 04 ค่าสินค้าและบริการ
	SECU	รหัสเดิม 05 ขายหลักทรัพย์
	TAXS	รหัสเดิม 06 ค่านายหน้า
	LOAN	รหัสเดิม 07 เงินกู้
	PENS	รหัสเดิม 08 เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ
	GOVT	รหัสเดิม 09 พันธบัตรรัฐบาล
	OTHR	รหัสเดิม 59 อื่นๆ

ภาคผนวก ข.

รายการรหัสที่เกี่ยวข้องกับ ChequeInstruction

ข.1 รหัสประเภทของเช็ค (ChequeType)

(สำหรับรายการข้อมูล ChequeType <ChqTp>)

รหัส	ประเภทของเช็ค
BCHQ	Bank Cheque
CCHQ	Customer Cheque
DRFT	Draft

ข.2 รหัสประเภทของบริการเช็ค (InstructionPriority)

(สำหรับรายการข้อมูล InstructionPriority <InstrPrty>)

รหัส	ประเภทของบริการเช็ค	คำอธิบาย
HIGH	Express Cheque	บริการออกเช็คแบบเร่งด่วน
NORM	Regular Cheque	บริการออกเช็คแบบปกติ

ภาคผนวก ค.

รายการรหัสที่เกี่ยวข้องกับภาษี

ค.1 รหัสวิธีคำนวณภาษี

(สำหรับรายการข้อมูล 13.1.19 Type <Tp> ใน TaxInformation3)

รหัส	วิธีการคำนวณภาษี
1	หัก ณ ที่จ่าย
2	ออกให้ครั้งเดียว
3	ออกให้ตลอดไป

ค.2 รหัสประเภทเงินได้พึงประเมิน

(สำหรับรายการข้อมูล 13.1.20 Category <Ctgy> ใน TaxInformation3)

รหัส	รายละเอียดประเภทเงินได้พึงประเมิน
1	เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส ฯลฯ ตามมาตรา 40 (1)
2	ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า ฯลฯ ตามมาตรา 40 (2)
3	ค่าแห่งลิขสิทธิ์ ฯลฯ ตามมาตรา 40 (3)
4.1	ดอกเบี้ย ฯลฯ ตามมาตรา 40 (4) (ก)
4.2.1.1	เงินปันผล เงินส่วนแบ่งกำไร ฯลฯ ตามมาตรา 40 (ข) กรณีผู้ได้รับเงินปันผลได้รับเครดิตภาษี โดยจากกำไรสุทธิของกิจการที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ
4.2.1.2	เงินปันผล เงินส่วนแบ่งกำไร ฯลฯ ตามมาตรา 40 (ข) กรณีผู้ได้รับเงินปันผลได้รับเครดิตภาษี โดยจากกำไรสุทธิของกิจการที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิ
4.2.1.3	เงินปันผล เงินส่วนแบ่งกำไร ฯลฯ ตามมาตรา 40 (ข) กรณีผู้ได้รับเงินปันผลได้รับเครดิตภาษี โดยจากกำไรสุทธิของกิจการที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ
4.2.1.4	เงินปันผล เงินส่วนแบ่งกำไร ฯลฯ ตามมาตรา 40 (ข) กรณีผู้ได้รับเงินปันผลได้รับเครดิตภาษี โดยจากกำไรสุทธิของกิจการที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราอื่นๆ (ระบุอัตราของกำไรสุทธิ)
4.2.2.1	เงินปันผล เงินส่วนแบ่งกำไร ฯลฯ ตามมาตรา 40 (ข) กรณีผู้ได้รับเงินปันผลไม่ได้รับเครดิตภาษี เนื่องจากจ่ายจากกำไรสุทธิของกิจการที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล
4.2.2.2	เงินปันผล เงินส่วนแบ่งกำไร ฯลฯ ตามมาตรา 40 (ข) กรณีผู้ได้รับเงินปันผลไม่ได้รับเครดิตภาษี เนื่องจากจ่ายจากเงินปันผลหรือเงินส่วนแบ่งของกำไรที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล
4.2.2.3	เงินปันผล เงินส่วนแบ่งกำไร ฯลฯ ตามมาตรา 40 (ข) กรณีผู้ได้รับเงินปันผลไม่ได้รับเครดิต

รหัส	รายละเอียดประเภทเงินได้พึงประเมิน
	ภาษี เนื่องจากจ่ายจากกำไรสุทธิส่วนที่ได้หักผลขาดทุนสุทธิยกมาไม่เกิน 5 ปี ก่อนรอบระยะเวลาบัญชีปีปัจจุบัน
4.2.2.4	เงินปันผล เงินส่วนแบ่งกำไร ฯลฯ ตามมาตรา 40 (ข) กรณีผู้ได้รับเงินปันผลไม่ได้รับเครดิตภาษี เนื่องจากจ่ายจากกำไรที่รับรู้ทางบัญชีโดยวิธีส่วนได้เสีย (equity method)
4.2.2.5	เงินปันผล เงินส่วนแบ่งกำไร ฯลฯ ตามมาตรา 40 (ข) กรณีผู้ได้รับเงินปันผลไม่ได้รับเครดิตภาษี เนื่องจากจ่ายจากอื่นๆ (ระบุ)
5	การจ่ายเงินได้ที่ต้องหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามคำสั่งของกรมสรรพากรที่ออกตามมาตรา 3 เตรส เช่น รางวัล ส่วนลดหรือประโยชน์ใดๆ เนื่องจากการส่งเสริมการขาย รางวัลในการประกวด การแข่งขัน การชิงโชค ค่าแสดงของนักแสดงสาธารณะ ค่าจ้างทำของ ค่าโฆษณา ค่าเช่า ค่าขนส่ง ค่าบริการ ค่าเบี้ยประกันวินาศภัย ฯลฯ (ระบุ)
6	อื่นๆ (ระบุ)

ค.3 รหัสแบบรายการภาษี

(สำหรับรายการข้อมูล 13.1.24 FormsCode <FrmsCd> ใน TaxInformation3)

รหัส	แบบรายการภาษี
1	ภ.ง.ด. 1ก
2	ภ.ง.ด. 1ก พิเศษ
3	ภ.ง.ด. 2
4	ภ.ง.ด. 3
5	ภ.ง.ด. 2ก
6	ภ.ง.ด. 3ก
7	ภ.ง.ด. 53
8	ภ.ง.ด. 54

ภาคผนวก ง.

รายการรหัสที่เกี่ยวข้องกับ BankTransactionCode

ง.1 รหัส Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Payments Domain (PMNT)

(สำหรับ Code ในรายการข้อมูล Family <Fmly>)

Domain Code	Family Code	คำอธิบายตาม ISO 20022
Payments (PMNT)	RCDT	Received Credit Transfers
	ICDT	Issued Credit Transfers
	RCCN	Received Cash Concentration Transactions
	ICCN	Issued Cash Concentration Transactions
	RDDT	Received Direct Debits
	IDDT	Issued Direct Debits
	RCHQ	Received Cheques
	ICHQ	Issued Cheques
	CCRD	Customer Card Transactions
	MCRD	Merchant Card Transactions
	LBOX	Lockbox Transactions
	CNTR	Counter Transactions
	DRFT	Drafts/BillOfOrders
	NTAV	Not available
	OTHR	Other
	MCOP	Miscellaneous Credit Operations
	MDOP	Miscellaneous Debit Operations

ง.2 รหัส Generic Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Family Code ทุกประเภท

(สำหรับรายการข้อมูล SubFamilyCode <SubFmlyCd>)

Generic Sub-Family Code	คำอธิบายตาม ISO 20022
FEES	Fees
COMM	Commission
COME	Commission excluding taxes
COMI	Commission including taxes
COMT	Non Taxable commissions

Generic Sub-Family Code	คำอธิบายตาม ISO 20022
TAXE	Taxes
CHRG	Charges
INTR	Interest
RIMB	Reimbursements
DAJT	Debit Adjustments
CAJT	Credit Adjustments
NTAV	Not available
OTHR	Other

ง.3 รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Received Credit Transfer (RCTD) และ Issued Credit Transfer (ICDT)

(สำหรับรายการข้อมูล SubFamilyCode <SubFmlyCd>)

Family Code	Sub-Family Code	คำอธิบายตาม ISO 20022
Received Credit Transfer (RCTD) และ Issued Credit Transfer (ICDT)	BOOK	Internal Book Transfer
	STDO	Standing Order
	XBST	Cross-Border Standing Order
	ESCT	SEPA Credit Transfer
	DMCT	Domestic Credit Transfer
	XBCT	Cross-Border Credit Transfer
	VCOM	Credit Transfer with agreed Commercial Information
	FICT	Financial Institution Credit Transfer
	PRCT	Priority Credit Transfer
	SALA	Payroll/Salary Payment
	XBSA	Cross-Border Payroll/Salary Payment
	SDVA	Same Day Value Credit Transfer
	RPCR	Reversal due to Payment Cancellation Request
	RRTN	Reversal due to Payment Return/reimbursement of a Credit Transfer
	AUTT	Automatic Transfer
	ATXN	ACH Transaction
	ACOR	ACH Corporate Trade
	APAC	ACH Pre-Authorised
	ASET	ACH Settlement
	ARET	ACH Return

Family Code	Sub-Family Code	คำอธิบายตาม ISO 20022
	AREV	ACH Reversal
	ACDT	ACH Credit
	ADBT	ACH Debit
	TTLS	Treasury Tax And Loan Service
	Generic Codes	Fees, Commissions, Taxes, Charges and Interest
	NTAV	Not available
	OTHR	Other

ง.4 รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Received Cash Concentration (RCCN) และ Issued Cash Concentration (ICCN)

(สำหรับรายการข้อมูล SubFamilyCode <SubFmlyCd>)

Family Code	Sub-Family Code	คำอธิบายตาม ISO 20022
Received Cash Concentration (RCCN) และ Issued Cash Concentration (ICCN)	COAT	Corporate Own Account Transfer
	ICCT	Intra Company Transfer
	XICT	Cross-Border Intra Company Transfer
	FIOA	Financial Institution Own Account Transfer
	BACT	Branch Account Transfer
	ACON	ACH Concentration
	Generic Codes	Fees, Commissions, Taxes, Charges and Interest
	NTAV	Not available
	OTHR	Other

ง.5 รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Received Direct Debit (RDDT) และ Issued Direct Debit (IDDT)

(สำหรับรายการข้อมูล SubFamilyCode <SubFmlyCd>)

Family Code	Sub-Family Code	คำอธิบายตาม ISO 20022
Received Direct Debit (RDDT) และ Issued Direct Debit (IDDT)	PMDD	Direct Debit
	URDD	Direct Debit under reserve
	ESDD	SEPA Core Direct Debit
	BBDD	SEPA B2B Direct Debit
	XBDD	Cross-Border Direct Debit
	OODD	One-Off Direct Debit

Family Code	Sub-Family Code	คำอธิบายตาม ISO 20022
	PADD	Pre-Authorised Direct Debit
	FIDD	Financial Institution Direct Debit Payment
	RCDD	Reversal due to a Payment Cancellation Request
	UPDD	Reversal due to Return/Unpaid Direct Debit
	PRDD	Reversal due to Payment Reversal
	Generic Codes	Fees, Commissions, Taxes, Charges and Interest
	NTAV	Not available
	OTHR	Other

๖.6 รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Received Cheque (RCHQ) และ Issued Cheque (ICHQ)

(สำหรับรายการข้อมูล SubFamilyCode <SubFmlyCd>)

Family Code	Sub-Family Code	คำอธิบายตาม ISO 20022
Received Cheque (RCHQ) และ Issued Cheque (ICHQ)	CCHQ	Cheque
	URCQ	Cheque Under Reserve
	UPCQ	Unpaid Cheque
	CQRV	Cheque Reversal
	CCCH	Certified Customer Cheque
	CLCQ	Circular Cheque
	NPCC	Non-Presented Circular Cheque
	CRCQ	Crossed Cheque
	ORCQ	Order Cheque
	OPCQ	Open Cheque
	BCHQ	Bank Cheque
	XBCQ	Foreign Cheque
	XRCQ	Foreign Cheque Under Reserve
	XPCQ	Unpaid Foreign Cheque
	CDIS	Controlled Disbursement
	ARPD	ARP Debit
	CASH	Cash Letter
	CSHA	Cash Letter Adjustment
	Generic Codes	Fees, Commissions, Taxes, Charges and Interest
	NTAV	Not available
	OTHR	Other

๖.7 รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Customer Card Transaction (CCRD)

(สำหรับรายการข้อมูล SubFamilyCode <SubFmlyCd>)

Family Code	Sub-Family Code	คำอธิบายตาม ISO 20022
Customer Card Transaction (CCRD)	CWDL	Cash Withdrawal
	CDPT	Cash Deposit
	XBCW	Cross-Border Cash Withdrawal
	POSD	Point-of-Sale (POS) Payment - Debit Card
	POSC	Credit Card Payment
	XBCP	Cross-Border Credit Card Payment
	SMRT	Smart-Card Payment
	Generic Codes	Fees, Commissions, Taxes, Charges and Interest
	NTAV	Not available
	OTHR	Other

๖.8 รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Merchant Card Transaction (MCRD)

(สำหรับรายการข้อมูล SubFamilyCode <SubFmlyCd>)

Family Code	Sub-Family Code	คำอธิบายตาม ISO 20022
Merchant Card Transaction (MCRD)	POSP	Point-of-Sale (POS) Payment
	POSC	Credit Card Payment
	SMCD	Smart-Card Payment
	UPCT	Unpaid Card Transaction
	Generic Codes	Fees, Commissions, Taxes, Charges and Interest
	NTAV	Not available
	OTHR	Other

๖.9 รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Counter Transaction (CNTR)

(สำหรับรายการข้อมูล SubFamilyCode <SubFmlyCd>)

Family Code	Sub-Family Code	คำอธิบายตาม ISO 20022
Counter Transaction (CNTR)	CDPT	Cash Deposit
	CWDL	Cash Withdrawal
	BCDP	Branch Deposit
	BCWD	Branch Withdrawal
	CHKD	Cheque Deposit

Family Code	Sub-Family Code	คำอธิบายตาม ISO 20022
	MIXD	Mixed Deposit
	MSCD	Miscellaneous Deposit
	FCDP	Foreign Currency Deposit
	FCWD	Foreign Currency Withdrawal
	TCDP	Travellers Cheques Deposit
	TCWD	Travellers Cheques Withdrawal
	Generic Codes	Fees, Commissions, Taxes, Charges and Interest
	NTAV	Not available
	OTHR	Other

ง.10 รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Lockbox Transaction (LBOX)

(สำหรับรายการข้อมูล SubFamilyCode <SubFmlyCd>)

Family Code	Sub-Family Code	คำอธิบายตาม ISO 20022
Lockbox Transaction (LBOX)	LBCA	Credit Adjustment
	LBDB	Debit
	LBDP	Deposit
	Generic Codes	Fees, Commissions, Taxes, Charges and Interest
	NTAV	Not available
	OTHR	Other

ง.11 รหัส Sub-Family Code ที่เกี่ยวข้องกับ Drafts / Bill to Order (DRFT)

(สำหรับรายการข้อมูล SubFamilyCode <SubFmlyCd>)

Family Code	Sub-Family Code	คำอธิบายตาม ISO 20022
Drafts / Bill to Order (DRFT)	STAM	Settlement at Maturity
	STLR	Settlement under reserve
	DDFT	Discounted Draft
	UDFT	Dishonoured/Unpaid Draft
	DMCG	Draft Maturity Change
	Generic Codes	Fees, Commissions, Taxes, Charges and Interest
	NTAV	Not available
	OTHR	Other