



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  
นางสาวสุนิษา มหิตเดชะกุล สมาคมธนาคารไทย  
นายดิถีชัย ลิ้มโปดม สมาคมธนาคารไทย  
นายรัฐวุฒิ ธรรมไกรศรี สมาคมธนาคารนานาชาติ  
นายวิวัฒน์ องค์กรจันทร์ สมาคมธนาคารนานาชาติ  
นายสรวิศ จูประเสริฐ สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย  
นายปรัชญา สมะลาภา สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย  
นางสุดารัตน์ รักจันทร์ กรมบัญชีกลาง  
นายโสภณ รัตนศิริ กรมศุลกากร  
นายวรรณวิทย์ อาชุนบุตร สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์  
(องค์การมหาชน)  
นายสถาพร รุ่งรัตนอุบล สำนักงานมาตรฐานผลิตภัณฑ์อุตสาหกรรม  
นายพิชิต วิวัฒน์รุจิราพงศ์ สมาคมอุตสาหกรรมเทคโนโลยีสารสนเทศไทย

คณะกรรมการและเลขานุการ

นางทศชนก ลีลาวรรณกุลศิริ ธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ

นางสาวศศิณันท์ พันธุ์ชนะ ธนาคารแห่งประเทศไทย  
นางสาวอรุณีญา 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<br>(pain.001.001.03) |
| 2.  | ข้อความหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ                  | CustomerDirectDebitInitiationV02<br>(pain.008.001.02)    |
| 3.  | ความรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน | CustomerPaymentStatusReportV03<br>(pain.002.001.03)      |

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

ซึ่งได้อ้างอิงจากเอกสารดังต่อไปนี้

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

Available from: [http://www.iso20022.org/message\\_archive.page](http://www.iso20022.org/message_archive.page)

Inventory of External Code Lists.

Available from: [http://www.iso20022.org/external\\_code\\_list.page](http://www.iso20022.org/external_code_list.page)

Bank Transaction Codes.

Available from: [http://www.iso20022.org/external\\_code\\_list.page](http://www.iso20022.org/external_code_list.page)

Common Global Implementation Guidelines.

Available from: [http://www.swift.com/corporates/cgi/resource\\_centre](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 เกี่ยวกับกฎการใช้งานรายข้อมูลในข้อความ -----  | 5  |
| 4. ข้อกำหนดทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการใช้งานข้อความการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ -----             | 6  |
| 4.1 แนวทางการระบุเอกลักษณ์ของผู้ส่งข้อความหรือผู้ประกอบกร -----                                 | 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 กฎการใช้งานรายข้อมูลในข้อความ-----  | 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 |

|  |            |
|--|------------|
| <b>6. ข้อความหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ</b> -----  | <b>54</b>  |
| <b>(CustomerDirectDebitInitiationV02: pain.008.001.02)</b>                             |            |
| 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         |
| <b>7. ข้อความรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน</b> -----                    | <b>84</b>  |
| <b>(CustomerPaymentStatusReportV03: pain.002.001.03)</b>                               |            |
| 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        |
| <b>8. ข้อความรายงานรายการโอนเงินหรือหักเงินในบัญชีเงินฝาก)</b> -----                   | <b>102</b> |
| <b>(BankToCustomerAccountReportV02: camt.052.001.02)</b>                               |            |
| 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        |
| <b>9. ข้อความแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝาก</b> -----                                    | <b>134</b> |
| <b>(BankToCustomerStatementV02: camt.053.001.02)</b>                                   |            |
| 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        |
| <b>10. ข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน-----</b>  | <b>164</b> |
| <b>(BankToCustomerDebitCreditNotificationV02: camt.054.001.02)</b>                         |            |
| 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        |
| <b>ส่วนที่ 2-----</b>  | <b>193</b> |
| <b>11. ข้อความโอนคืนเงินที่ได้หักบัญชีไปแล้ว-----</b>                                      | <b>194</b> |
| <b>(CustomerPaymentReversalV02: pain.007.001.02)</b>                                       |            |
| 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        |
| <b>12. ข้อความขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชี-----</b>                                   | <b>201</b> |
| <b>(CustomerPaymentCancellationRequestV01: camt.055.001.01)</b>                            |            |
| 12.1 นิยามการใช้งาน-----   | 201        |
| 12.2 โครงสร้างข้อความ-----   | 202        |
| 12.3 กฎการใช้งานรายข้อมูลในข้อความ-----  | 204        |
| 12.4 ข้อกำหนดการใช้งาน-----  | 207        |
| 12.4.1 แนวทางการระบุเหตุผลของการยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชี-----                       | 207        |
| <b>ภาคผนวก-----</b>  | <b>209</b> |
| <b>ภาคผนวก ก. รายการรหัสที่เกี่ยวข้องกับ PaymentMethod และ PaymentTypeInformation-----</b> | <b>210</b> |
| ก.1 รหัสประเภทบริการชำระเงิน-----  | 210        |
| ก.2 รหัสวัตถุประสงค์ (CategoryPurpose) สำหรับบริการชำระเงิน BKTR, NURG, และ SDVA-----      | 211        |

|   |            |
|---|------------|
| <b>ภาคผนวก ข. รายการรหัสที่เกี่ยวข้องกับ ChequeInstruction</b>  | <b>212</b> |
| ข.1 รหัสประเภทของเช็ค (ChequeType)  | 212        |
| ข.2 รหัสประเภทของบริการเช็ค (InstructionPriority)   | 212        |
| <b>ภาคผนวก ค. รายการรหัสที่เกี่ยวข้องกับภาษี</b>  | <b>213</b> |
| ค.1 รหัสวิธีคำนวณภาษี   | 213        |
| ค.2 รหัสประเภทเงินได้พึงประเมิน   | 213        |
| ค.3 รหัสแบบรายการภาษี   | 214        |
| <b>ภาคผนวก ง. รายการรหัสที่เกี่ยวข้องกับ BankTransactionCode</b>  | <b>215</b> |
| 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 (RCDT) และ Issued Credit Transfer (ICDT)       | 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) เพื่อรายงานสถานะของคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับชำระเงิน 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) เพื่อแจ้งการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของลูกหนี้เพื่อโอนเข้าบัญชีเงินฝากของเจ้าหนี้

- 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 ต้องเลือกใช้รายการข้อมูลใด ข้อมูลหนึ่งเพียงรายการเดียว
- (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] = รายการข้อมูลดังกล่าวอาจจะมีหรือไม่มีก็ได้หากมีอยู่ในข้อความก็จะมีไม่เกินหนึ่งรายการ
  - d. [0..n] = รายการข้อมูลดังกล่าวอาจจะมีหรือไม่มีก็ได้หากมีอยู่ในข้อความก็มีได้ไม่จำกัด
- (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 คุณสมบัติการใช้งานรายการข้อมูลตามแนวทางของ CGI

| CODES | TERM                   | DEFINITIONS   | EXPLANATION   |
|-------|------------------------|---|---|
| R     | Required               | Standard element for CGI;<br>Required either by schema or CGI                             | This element is either mandatory in the schema or is a 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;<br>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: <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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.</li> <li>— 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.</li> <li>— Presence based on the requirements for a specific country and/or payment instrument.</li> </ul> |
| BD    | Bilaterally Determined | Standard element for CGI.<br>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.<br><br>Individual bank documentation should be consulted to determine when and how to populate a "BD" designated field.  |
| XOR   | Exclusive Or           | Standard element for CGI.<br>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>    <!-- รหัสสาขารธนาคาร 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 อาจจะมีระบุทศนิยมเวลาของวินาทีเพิ่มเติม 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 อาจจะมีระบุทศนิยมเวลาของวินาทีเพิ่มเติม 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<br>(pain.001.001.03)      |
| 2.    | ข้อความหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ                     | CustomerDirectDebitInitiationV02<br>(pain.008.001.02)         |
| 3.    | ข้อความรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน | CustomerPaymentStatusReportV03<br>(pain.002.001.03)           |
| 4.    | ข้อความรายงานรายการโอนเงินหรือหักเงินในบัญชีเงินฝาก | BankToCustomerAccountReportV02<br>(camt.052.001.02)           |
| 5.    | ข้อความแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝาก                 | BankToCustomerStatementV02<br>(camt.053.001.02)               |
| 6.    | ข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงิน                 | BankToCustomerDebitCreditNotificationV02<br>(camt.054.001.02) |

## 5. ข้อความโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

### (CustomerCreditTransferInitiationV03: pain.001.001.03)

#### 5.1 นิยามการใช้งาน

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

- (1) ส่งรายการโอนเงินมากกว่าหนึ่งรายการขึ้นไป
- (2) ส่งรายการโอนเงินระหว่างบัญชีในธนาคารของลูกค้าหนึ่ง หรืออาจจะเป็นรายการโอนเงินระหว่างธนาคาร
- (3) ส่งจ่ายเช็คเพื่อชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้
- (4) ในกรณีที่มีการส่งข้อความการชำระเงินแบบไม่ผ่านตัวกลาง ข้อความจะถูกส่งไปยังตัวแทนลูกหนี้ ซึ่งเป็นสถาบันการเงินหรือธนาคารผู้ให้บริการบัญชีแก่ลูกหนี้
- (5) ในกรณีที่เป็นการส่งข้อความการชำระเงินแบบผ่านตัวกลาง ข้อความจะถูกส่งไปยังผู้ส่งต่อ (Forwarding Agent) ซึ่งในกรณีนี้ ผู้ส่งต่ออาจจะเป็นสถาบันการเงิน (concentrating financial institution) ที่ทำหน้าที่รับข้อความที่ส่งต่อมาและตรวจสอบความถูกต้อง ก่อนที่จะส่งข้อความต่อไปยังตัวแทนลูกหนี้หรือธนาคารของลูกค้าหนึ่ง

ข้อความโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ จะต้องถูกสร้างโดยผู้สร้างข้อความที่ได้รับการอนุญาตให้ส่งข้อความในนามของลูกค้า ยกตัวอย่างเช่น กรณีของบริษัทหรือหน่วยงานที่ให้บริการรับชำระเงินแทนบริษัทขนาดใหญ่ที่เป็นลูกค้า เป็นต้น ทั้งนี้ ตัวแทนลูกหนี้หรือธนาคารของลูกค้าหนึ่งจะต้องไม่ใช่ผู้สร้างข้อความ

#### 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 | <CstrnCdtTrfInitt> |        | 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<br>(TXID or<br>BANK) | R<br>(TXID or<br>BANK) | R<br>(TXID or<br>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<br>(TRF)             | R<br>(TRF)             | R<br>(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             | <CtrSum>          | [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 | <PmtTplnf>        | [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.<br><u>Low Value:</u><br>BKTR = Internal Book Transfer<br>NURG = Bulk Payment Credit Next Day<br>SDVA = Bulk Payment Credit Same Day<br><u>High Value:</u><br>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<br>(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<br>(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:<br>1. Use only structured address.<br>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).<br>3. Use only Address Line (up to 7 lines; instrument by instrument limitations may apply)<br><br>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 | <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                   |  |
| 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<br>(TXID or BANK) | R<br>(TXID or BANK) | R<br>(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<br>(THCBC) | R<br>(THCBC) | R<br>(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:<br>1. Use only structured address.<br>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).<br>3. Use only Address Line (up to 7 lines; instrument by instrument limitations may apply).<br><br>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                                 | <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] | 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<br>(CRED,<br>DEBT,<br>SHAR,<br>SLEV) | C<br>(CRED,<br>DEBT,<br>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   |      | <b>CreditTransferTransactionInformation</b> | <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  | <PmtTplnf>           | [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.<br><u>Low Value:</u><br>BKTR = Internal Book Transfer<br>NURG = Bulk Payment Credit Next Day<br>SDVA = Bulk Payment Credit Same Day<br><u>High Value:</u><br>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<br>(BCHQ,<br>CCHQ,<br>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:<br>1. Use only structured address.<br>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).<br>3. Use only Address Line (up to 7 lines; instrument by instrument limitations may apply).<br><br>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:<br>1. Use only structured address.<br>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).<br>3. Use only Address Line (up to 7 lines; instrument by instrument limitations may apply).<br><br>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<br>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                      | <PrtlCtn>     | [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                      | <PsttAdr>     | [0..1] | C         | C          | C      | RECOMMENDATION IN ORDER OF PREFERENCE:<br>1. Use only structured address.<br>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).<br>3. Use only Address Line (up to 7 lines; instrument by instrument limitations may apply)<br><br>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 | <FinInstnd>   | [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 | <FinInstndId>    | [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<br>(THCBC) | R<br>(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              | <PsttAdr>         | [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<br>(Local Language Market Practice) |   |
| 9.1.1  |      | PostalAddress              | <PsttAdr>         | [0..1] | R                   | R                   | R<br>(Local Language Market Practice) | RECOMMENDATION IN ORDER OF PREFERENCE:<br>1. Use only structured address.<br>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).<br>3. Use only Address Line (up to 7 lines; instrument by instrument limitations may apply).<br>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<br>(TXID or BANK) | R<br>(TXID or BANK) | R<br>(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:<br>1. Use only structured address.<br>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).<br>3. Use only Address Line (up to 7 lines; instrument by instrument limitations may apply).<br><br>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<br>(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           | <RgtryRptg>       | [0..10] | C<br>(Free txt report to AMLO, Anti-money Laundering Office) | C<br>(Free txt report to AMLO, Anti-money Laundering Office) | C<br>(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    |    | <b>Tax</b>                 | <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<br>(13 digit Tax ID) | R<br>(13 digit Tax ID) | R<br>(13 digit Tax ID) | Required for Organizations or Private Individuals   |
| 13.1.2  |    | RegistrationIdentification | <RegId>                     | [0..1] | NU                     | NU                     | NU                     |   |
| 13.1.3  |    | TaxType                    | <TaxTp>                     | [0..1] | BD                     | BD                     | BD                     | Organization = 'ORG'<br>Private = 'PRV'   |
| 13.1.4  |    | Debtor                     | <Dbtr>                      | [0..1] | BD                     | BD                     | BD                     |   |
| 13.1.5  |    | TaxIdentification          | <TaxId>                     | [0..1] | R<br>(13 digit Tax ID) | R<br>(13 digit Tax ID) | R<br>(13 digit Tax ID) | Required for Organizations or Private Individuals   |
| 13.1.6  |    | RegistrationIdentification | <RegId>                     | [0..1] | NU                     | NU                     | NU                     |   |
| 13.1.7  |    | TaxType                    | <TaxTp>                     | [0..1] | BD                     | BD                     | BD                     | Organization = 'ORG'<br>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:<br>'1' - deducts tax at source<br>'2' - pays tax for only one time<br>'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.<br>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<br>"1" - Phor Ngor Dor 1 Kor<br>"2" - Phor Ngor Dor 1 Kor Special<br>"3" - Phor Ngor Dor 2<br>"4" - Phor Ngor Dor 3<br>"5" - Phor Ngor Dor 2 Kor<br>"6" - Phor Ngor DOr 3 Kor<br>"7" - Phor Ngor Dor 53<br>"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 |    | FromDate                   | <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.<br>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<br>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     | <RmtLctnPstAdr>             | [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:<br>1. Use only structured address.<br>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).<br>3. Use only Address Line (up to 7 lines; instrument by instrument limitations may apply)<br><br>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       | <AdjstrmntAmtAndReason>  | [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    | <CdtRefInf>              | [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  |     | Invoicer                        | <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 PaymentTypeInfoInformation/ServiceLevel is present, then PaymentTypeInfoInformation/ServiceLevel/Code must be present and equal to BKTR, NURG, SDVA or URGP.



- 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 URGP.
- R81 LocalInstrumentAndProprietaryRule**  
If CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/LocalInstrument is present and CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code is present and equal to BKTR, NURG, SDVA or URGP, 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> ก็สามารทำได้ 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,<br>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 คื่นภาษี                        |
|                         | LOAN                         | รหัสเดิม 07 เงินกู้                         |
|                         | PENS                         | รหัสเดิม 08 เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ           |
|                         | GOVT                         | รหัสเดิม 09 พันธบัตรรัฐบาล                  |
|                         | OTHR                         | รหัสเดิม 59 อื่นๆ                           |

### 5.4.4 แนวทางการใช้ RequestedExecutionDate

ผู้ส่งข้อความสามารถใช้รายการข้อมูลที่ 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 | ระบุ Credit Date              |
| บริการ Bulk Payment Credit Same Day          |                               |
| บริการ Bulk Payment Credit Next Day          |                               |
| บริการ BAHTNET                               |                               |
| 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 หรืออาจระบุเป็นสถานที่รับเช็คอื่นๆ 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 หรือ อีเมล 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> ได้ ดังนี้

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<br>Codes: CINV = commercial invoice<br>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><br>กรณีภาษีมูลค่าเพิ่ม ให้ระบุ CRDT ใน <CdtDbtInd>  |
| 2.119 | ++ RemittedAmount             | [0..1] | ยอดหนี้สุทธิที่ต้องชำระ (จำนวนเงินที่โอน) มีค่าเท่ากับ ค่า<br>สินค้า/บริการ (ที่ไม่รวมภาษีหัก ณ ที่จ่าย) หักด้วยส่วนลด<br>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 โดยสมรรถคุณลักษณะการใช้งาน (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 | <CstrMrDrctDbtInitn> |        |            | 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             | <NbOfTx>             | [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             | <NbOfTx>             | [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           | <PmtTplnf>           | [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:<br>1. Use only structured address.<br>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             | <CdtSchmeld>         | [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   |      | <b>DirectDebitTransactionInformation</b> | <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                   | <PmtPlnF>            | [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 | <OrgnlCdrSchmId>  | [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                | <OrgnlCdrAgt>     | [0..1] |            | NU           |       |
| 2.55   |      | OriginalCreditorAgentAccount         | <OrgnlCdrAgtAcct> | [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 | <FinInstnd>        | [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          | <RegId>                     | [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                            | <FrDt>                      | [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                            | <FrDt>                      | [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               | <Addtlnf>                   | [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                | <DuePayblAmt<br>Ccy="AAA">  | [0..1] | Amount   | BD/C         |  |
| 2.101  |     | DiscountAppliedAmount           | <DscntApldAmt<br>Ccy="AAA"> | [0..1] | Amount   | BD/C         |  |
| 2.102  |     | CreditNoteAmount                | <CdtNoteAmt<br>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    | <CdtrRefIn>                 | [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  |     | Invoicer                        | <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 PaymentTypeInfoRule

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

### R4 CreditorSchemeIdentificationRule

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

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

DirectDebitTransactionInformation/CreditorSchemeIdentification and CreditorSchemeIdentification 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 CreditorSchemelidentificationRule**  
If CreditorSchemelidentification is present, then CreditorSchemelidentification/PostalAddress, CreditorSchemelidentification/CountryOfResidence and CreditorSchemelidentification/ContactDetails are not allowed.
- R29 CreditorSchemelidentificationAndOrganisationidentificationRule**  
If CreditorSchemelidentification/Identification/OrganisationIdentification/Other is present, then CreditorSchemelidentification/Identification/OrganisationIdentification/Other/Issuer is not allowed.
- R30 CreditorSchemelidentificationAndPrivatidentificationRule**  
If CreditorSchemelidentification/Identification/Privatidentification is present, then CreditorSchemelidentification/Identification/Privatidentification/DateAndPlaceOfBirth is not allowed.
- R31 CreditorSchemelidentificationAndPrivatidentificationAndOtherRule**  
If CreditorSchemelidentification/Identification/Privatidentification/Other is present, then CreditorSchemelidentification/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  
/MandateRelatedInformation/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  
/MandateRelatedInformation/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) ในกรณีที่เป็นการหักบัญชีระหว่างบัญชีในสาขาธนาคารเดียวกัน สามารถตรวจสอบได้จากรหัสสาขาของธนาคาร ซึ่งระบุในรายการ DebtorAgent <DbtrAgt> และ CreditorAgent <CdtrAgt>

#### 6.4.2 แนวทางการใช้ PaymentTypeInformation

ในปัจจุบัน รายการข้อมูล PaymentTypeInformation <PmtTplnf> 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 ค่านิติภาษี                     |
|              | 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> สำหรับระบุวันที่ที่มีการทำรายการหักบัญชี โดยให้ระบุเป็น Debit Date คือ วันที่เจ้าหน้าที่ต้องการให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีของลูกค้านี้ เพื่อโอนไปยังบัญชีของตน

ตารางที่ 6.4 การใช้ RequestedCollectionDate

| บริการชำระเงิน  | การใช้ RequestedCollectionDate |
|---|--------------------------------|
| บริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติระหว่างบัญชีภายในธนาคารเดียวกัน<br>บริการ Bulk Payment Debit Same Day<br>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 ที่จ่ายในรายการข้อมูลที่ 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 รายการข้อมูลดังต่อไปนี้ ให้อ้างอิงตามรหัสที่เกี่ยวข้องกับภาษี (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<br>Codes: CINV = commercial invoice<br>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><br>กรณีภาษีมูลค่าเพิ่ม ให้ระบุ CRDT ใน <CdtDbtInd>  |
| 2.109 | ++ RemittedAmount             | [0..1] | ยอดหนี้สุทธิที่ต้องชำระ (จำนวนเงินที่โอน) มีค่าเท่ากับ ค่า<br>สินค้า/บริการ (ที่ไม่รวมภาษีหัก ณ ที่จ่าย) หักด้วยส่วนลด<br>แล้วนำมารวมกับภาษีมูลค่าเพิ่ม |

## 7. ข้อความรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน (CustomerPaymentStatusReportV03: pain.002.001.03)

### 7.1 นิยามการใช้งาน

ข้อความรายงานสถานะคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน (CustomerPaymentStatusReportV03: pain.002.001.03) เป็นข้อความที่ตัวแทนลูกหนี้/เจ้าหนี้ ส่งกลับไปยังผู้สร้างข้อความที่ส่งข้อความมาให้ก่อนหน้านี้นี้ 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<br>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<br>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.<br><br>ACTC: Group only<br>ACCP: Group only and/or Consolidated status<br>ACSP: Group only and/or Consolidated status<br>ACWC: Group only and/or Consolidated status<br>PART: Group only and/or Consolidated status<br>PDNG: Group only and/or Consolidated status<br>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 <Addtlnf>.  |
| 2.11  | Or} | Proprietary                                | <Prtrv>             | [1..1] | Text     | NU     |   |
| 2.12  |     | AdditionalInformation                      | <Addtlnf>           | [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   |     | <b>OriginalPaymentInformationAndStatus</b> | <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.<br><br>ACCP: Accepted technical, syntactical and profile; passed to back office<br>ACSP: Accepted back office; passed to clearing<br>ACWC: Accepted with change<br>PART: Partially accepted and rejected<br>PDNG: Pending further processing<br>RJCT: Rejection |
| 3.5   |     | StatusReasonInformation                    | <StsRsnInf>         | [0..n] |          | BD     |   |
| 3.6   |     | Originator                                 | <Orgrtr>            | [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 <Addtlnf>.   |
| 3.9   | Or} | Proprietary                                | <Prtrv>             | [1..1] | Text     | NU     |   |
| 3.10  |     | AdditionalInformation                      | <Addtlnf>           | [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.<br><br>ACCP: Accepted technical, syntactical and profile; passed to back office<br>ACSP: Accepted back office; passed to clearing<br>ACWC: Accepted with change<br>PDNG: Pending further processing<br>RJCT: Rejection  |
| 3.20  |     | StatusReasonInformation                    | <StsRsnInf>         | [0..n] |          | BD     |   |
| 3.21  |     | Originator                                 | <Orgrtr>            | [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 <Addtlnf>.   |
| 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<br>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                      | <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     |  |
| 3.122  |     | 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                      | <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     |  |

| 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/PaymentTypeInfo, 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) จะมีรายการข้อมูลสำหรับระบุสถานะของรายการโอนเงินหรือหักเงินในระดับต่างๆ ดังนี้

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

โดยรายการข้อมูลที 2.6 และ 3.19 จะใช้รหัสใน TransactionGroupStatus3Code ส่วนรายการข้อมูลที 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) ธุรกิจการชำระเงินบางรายการ ในขณะที่บางรายการธนาคารไม่ยอมรับ ธนาคารจะส่งข้อความตอบกลับไปยังผู้ประกอบการโดยใช้สถานะ PartiallyAccepted (PART) ทั้งนี้ ธนาคารต้องระบุสถานะของรายการธุรกรรมชำระเงินแต่ละรายการว่า รายการใดยอมรับและรายการใดไม่ยอมรับ  
หมายเหตุ สถานะนี้ไม่มีใน TransactionIndividualStatus3Code
- (4) ในกรณีที่ธนาคารยอมรับธุรกรรมการชำระเงิน แต่จะมีการปรับปรุงข้อมูลบางอย่าง เช่น ข้อมูลวันที่หรือการขอข้อมูลใบแจ้งหนี้เพิ่มเติม ธนาคารจะส่งข้อความตอบกลับไปยังผู้ประกอบการโดยใช้สถานะ AcceptedWithChange (ACWC)
- (5) หลังจากที่ธนาคารได้รับข้อความ และได้ทำการตรวจสอบความถูกต้องทางเทคนิค เช่น การยืนยันตัวตนของผู้ส่งข้อความ (Authentication) ความถูกต้องเชิงโครงสร้างข้อมูลของข้อความชำระเงิน (Schema Validation) และความสอดคล้องของข้อมูลตามกฎการใช้งาน (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 (รอดำเนินการเพื่อโอนเงินหรือหักเงิน) 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 ลำดับสถานะรายการชำระเงิน



ตารางที่ 7.2 รายละเอียดของสถานะรายการชำระเงิน

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

| รหัส | ชื่อสถานะ | การใช้งานที่กำหนด   |
|------|-----------|---|
| RCVD | Received  | ธนาคารได้รับข้อความการชำระเงินแล้ว<br>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 โดยในส่วนของการที่มีความผิดพลาดจะถูกระบุสถานะในรายการข้อมูลที่ 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 ผู้รับข้อความอาจจะไม่ใช่เจ้าของบัญชีแต่อาจจะเป็นบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายจากเจ้าของบัญชีให้รับข้อความ (recipient) สำหรับการแจ้งยอดคงเหลือในบัญชี เราจะใช้ข้อความ Bank-to-Customer Account Statement แทน นอกจากนี้ ข้อความรายงานรายการโอนเงินหรือหักเงินในบัญชีเงินฝากสามารถใช้แจ้งรายการฝาก/ถอนได้มากกว่าหนึ่งบัญชี ทั้งนี้ก็เพื่อเป็นข้อมูลในการบริหารเงินสดและ/หรือการกระทบยอด (หรือการพิสูจน์ยอดในบัญชีเงินฝาก) ข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงินดังกล่าวสามารถใช้เพื่อ:

- (1) แจ้งให้ทราบถึงรายการที่ผูกชำระดุล (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 | <BkToCstrmAcc<br>tRpt> |        | R         | R          | R      | BankToCustomerAccountReport can be used in two different ways.<br>1. INTRA DAY REPORT - This reports all transactions since the previous End of Period Statement (Camt053) or previous Intra Day Report (Camt052).<br>Note: This refers to Intra Day Booked Transaction Report<br>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    | <Addtlnf>     | [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):<br>/INTR/ for Intraday Statement.<br>/BALN/ for Balance Report.<br>/ADHC/ for Ad Hoc statement.<br>/VADT/ for Value Date Statement Report.<br>Note: more codes may be added by the CGI community. |
| 2.0    |     | <b>Report</b>            | <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.<br>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   | <CpyDpctInd>  | [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        | <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    |   |
| 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<br>Used to indicate intermediate<br>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                       | <TtNtries>          | [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                | <TtNetNtryAmt>      | [0..1] | BD        | BD         | BD     |   |
| 2.48  |     | CreditDebitIndicator               | <CdtDbtInd>         | [0..1] | BD        | BD         | BD     |   |
| 2.49  |     | TotalCreditEntries                 | <TtCdtNtries>       | [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                  | <TtDbtNtries>       | [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 | <TtNtriesPerBktxCd> | [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                | <TtNetNtryAmt>      | [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.<br><u>Exclusive or:</u><br>BOOK = Booked<br>PDNG = Pending<br>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                   | <Avlby>        | [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                     | <ActDt>        | [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):<br>BAI = BAI Code<br>SWIFT = Swift Code<br>BBA = Belgian Code<br>CFONB = French Code<br>FFFS = Finnish Code<br>ZKA = German Code<br>GVC = German Code<br>AEB = Spanish Code<br>DBA = Danish Code<br>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     |  |

| 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.<br><br>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             | <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 totaling the underlying transaction amounts and charges details added with batch specific items.<br><br>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                             | <Br>                         | [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                    | <PstAdr>          | [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            | <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     |  |
| 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 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 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 | <Ctrctld>       | [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:<br>IBS = Interbank settlement amount (for example MT103 32A field)<br>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 | <Ctrctld>       | [0..1] | BD        | BD         | BD     |  |
| 2.1.45 |     | QuotationDate          | <QtnDt>         | [0..1] | BD        | BD         | BD     |  |
| 2.1.57 |     | Availability           | <Avlbtly>       | [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):<br>BAI = BAI Code<br>SWIFT = Swift Code<br>BBA = Belgian Code   |

| Index  | Or  | Message Item                       | Tag Name                     | Mult.  | Low Value | High Value | Cheque | RULES  |
|--------|-----|------------------------------------|------------------------------|--------|-----------|------------|--------|--|
|        |     |                                    |                              |        |           |            |        | CFONB = French Code<br>FFFS = Finnish Code<br>ZKA = German Code<br>GVC = German Code<br>AEB = Spanish Code<br>DBA = Danish Code<br>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                               | <Tpt>                        | [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                             | <Br>                         | [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 | <CtrSysMmbld>                | [0..1] | BD        | BD         | BD     |  |
| 6.1.3  |     | ClearingSystemIdentification       | <CtrSysId>                   | [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               | <Brmchld>                    | [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                   | <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     |   |

| 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                     | <lssr>            | [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 <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] | 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                     | <lssr>            | [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                     | <lssr>            | [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                 | <StrNm>           | [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                   | <UltmtCctr>       | [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                      | <RltdAgts>        | [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                      | <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               | <Bmchld>      | [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 <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 | <CtrSysMmbld> | [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               | <Bmchld>      | [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     |  |

| 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 | <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                              | <lssr>                  | [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                              | <lssr>                  | [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                              | <lssr>                  | [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              | <AcctncDtTm>      | [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                                  | <Titl>                     | [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 |    | FromDate                               | <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 |    | FromDate                               | <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            | <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     |   |
| 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                       | <Orgr>            | [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] | 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               | <SfkgAcct>        | [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  |      | AdditionalReportInformation      | <AddtRptInf>      | [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 เป็นราย Entry (กลุ่มของรายการธุรกรรม) โดยผู้ส่งข้อความจะต้องระบุ [1..1] หากมีการใช้งานรายการข้อมูลที 2.76 Entry <Ntry>
- (3) BankTransactionCode รายการข้อมูลที 2.163 สำหรับการระบุ BankTransactionCode เป็นรายธุรกรรม (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<br>(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 (RCDT) และ Issued Credit Transfer (ICDT)
- (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) เพื่อแจ้งให้เจ้าของบัญชีหรือตัวแทนที่ได้รับมอบหมายให้รับข้อความ ทราบถึงรายการทั้งหมดในสมุดบัญชีและยอดคงเหลือในบัญชี ณ เวลาที่ระบุ นอกจากนี้ข้อความแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝาก ใช้รายงานยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝากได้มากกว่าหนึ่งบัญชี เพื่อเป็นข้อมูลในการบริหารเงินสด และ/หรือ การกระทบยอด (การพิสูจน์ยอดในบัญชีเงินฝาก) ทั้งนี้ข้อความจะมีเฉพาะรายการฝาก/ถอนที่ได้มีการบันทึกลงในบัญชีแล้วเท่านั้น (Booked entries) และยังสามารถระบุรายละเอียดของธุรกรรมซึ่งอยู่ในรายการของบัญชีเงินฝาก

ข้อความแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝากถูกใช้แลกเปลี่ยนระหว่างผู้ให้บริการบัญชีเงินฝากหรือธนาคารและเจ้าของบัญชีเพื่อแจ้งยอดคงเหลือและรายการฝาก/ถอนที่ได้ถูกดำเนินการไปแล้ว ทั้งนี้รอบของการส่งข้อความนั้นจะขึ้นอยู่กับข้อตกลงระหว่างผู้ให้บริการบัญชีและเจ้าของบัญชีว่าจะมีส่งข้อความซึ่งอาจจะมีการแจ้งเป็นรายวัน รายปักษ์ หรือ รายเดือน ทั้งนี้ผู้รับข้อความอาจจะไม่ใช่เจ้าของบัญชีแต่ก็จะต้องเป็นตัวแทนของเจ้าของบัญชีที่ได้รับมอบหมายให้รับข้อความ 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 โดยสมมติคุณลักษณะการใช้งาน (Attributes) ในตารางรายการข้อมูลจะแบ่งตามประเภทเครื่องมือการชำระเงิน ดังนี้



- Low Value เป็นการแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีสำหรับการโอนเงินที่มีจำนวนเงินไม่สูงหรือที่ไม่มีความจำเป็นเร่งด่วน ประกอบด้วย บริการโอนเงินระหว่างบัญชีภายในธนาคาร (Direct Credit) บริการโอนเงินรายย่อยครั้งละหลายรายการ (ITMX Bulk Payment) และบริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (Direct Debit)
- High Value เป็นการแจ้งยอดคงเหลือในบัญชีสำหรับการโอนเงินที่มีจำนวนเงินสูงหรือที่มีความจำเป็นเร่งด่วน ประกอบด้วย บริการโอนเงินระหว่างบัญชีต่างธนาคารผ่านระบบ BAHTNET และบริการโอนเงินระหว่างประเทศ (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 | <BKToCstmrStmt> |        | 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      | <Addtlnf>      | [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)<br>/EODY/ for End of Day - Daily Statement<br>/EOWK/ for End of Week - Weekly Statement<br>/EOMH/ for End of Month - Monthly Statement<br>/EOYR/ for End of Year - Yearly Statement |
| 2.0    |      | Statement                  | <Strmt>        | [1..n] | R         | R          | R      |   |
| 2.1    |      | Identification             | <Id>           | [1..1] | R         | R          | R      | Unique per statement and account  |
| 2.2    |      | ElectronicSequenceNumber   | <ElectrcSeqNb> | [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.<br>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     | <CpyDpctInd>   | [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                     | <lssr>         | [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    | <p><u>Required</u> balance types:<br/> OPBD = OpeningBooked with date on which the opening balance was determined<br/> CLBD = ClosingBooked</p> <p>Required balance <u>sub</u> type in paginated statement message:<br/> INTM = Intermediate<br/> Used together with OPBD and CLBD balance type codes to indicate intermediate characteristic of the balance</p> <p><u>Bilaterally determined</u> balance types:<br/> PRCD = PreviouslyClosedBooked with date of the previous customer statement message for the account<br/> CLAV = ClosingAvailable<br/> FWAV = ForwardAvailable</p> |
| 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    | <p>INTM = Intermediate<br/> For paginated messages INTM is to be used together with OPBD and CLBD balance type codes to indicate intermediate characteristic of the balance.<br/> Other type codes usage is BD.</p>  |
| 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                | <TxsSummy>           | [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  |     | <b>Entry</b>                       | <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:<br>BOOK = Booked is required.<br><u>Not used</u><br>INFO = Information<br>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                       | <DTm>          | [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                       | <DTm>          | [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                   | <Avlbtly>      | [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                     | <ActIDt>       | [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):<br>BAI = BAI Code<br>SWIFT = Swift Code<br>BBA = Belgian Code<br>CFONB = French Code<br>FFFS = Finnish Code<br>ZKA = German Code<br>GVC = German Code<br>AEB = Spanish Code<br>DBA = Danish Code<br>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.<br><br>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             | <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                             | <Br>                         | [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 | <ClrSysMmbId>                | [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               | <MmbId>                      | [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             | <NbOfTxs>         | [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        | <InstId>          | [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.<br>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:<br>IBS = Interbank settlement amount (for example MT103 32A field)<br>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                       | <Avlbty>                     | [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                         | <ActDt>                      | [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):<br>BAI = BAI Code<br>SWIFT = Swift Code<br>BBA = Belgian Code<br>CFONB = French Code<br>FFFS = Finnish Code<br>ZKA = German Code<br>GVC = German Code<br>AEB = Spanish Code<br>DBA = Danish Code<br>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                             | <Br>                         | [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 | <FinInstnd>                  | [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                      | <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                         | <StrNm>                      | [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          | <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     |   |
| 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     |   |

| 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                     | <lssr>            | [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                     | <lssr>            | [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                     | <lssr>            | [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                     | <lssr>            | [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 | <Orgld>           | [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 <RvsIInd> 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                | <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 <RvsIInd> 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 <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                      | <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                        | <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     |       |
| 2.214  |     | 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     |       |

| 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                         | <AdrLine>               | [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        | <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                       | <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     |  |

| 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                     | <lssr>            | [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                     | <lssr>            | [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              | <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                     | <lssr>            | [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                     | <lssr>            | [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 | <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                    | <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             | <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                                  | <Titl>                     | [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 |    | FromDate                               | <FrDt>                     | [0..1] | BD        | BD         | BD     |   |
| 13.1.29 |    | ToDate                                 | <ToDt>                     | [1..1] | BD        | BD         | BD     |   |
| 13.1.30 |    | FromDate                               | <FrDt>                     | [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 |    | FromDate                               | <FrDt>                     | [0..1] | BD        | BD         | BD     |   |
| 13.1.40 |    | ToDate                                 | <ToDt>                     | [1..1] | BD        | BD         | BD     |   |
| 13.1.41 |    | FromDate                               | <FrDt>                     | [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                    | <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     |   |
| 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/MandatIdentification 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 (RCDT) และ Issued Credit Transfer (ICDT)
- (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 ข้อความแจ้งรายการโอนเงินหรือหักเงินจะไม่มีรายการยอดคงเหลือในบัญชี

### 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 | <BkToCstrmrDbtCdtNtfctn> |        | 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                           | <CreDTm>                 | [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<br>Remittance<br>Advice | Adhoc<br>Debit/Credit<br>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):<br>/LBOX/ - Lock box<br>/BULK/ - Bulk reporting (batch transaction with underlying transactions)<br>/RTRN/ - Return report<br><br>Debit:<br>/DEBT/ - Notification with Debit entries ONLY<br>/DCCT/ - Notification with Debit entries from CCT ONLY. This notification reports executed entries based on a received payment initiation.<br><br>Credit:<br>/CRED/ - Notification with Credit entries ONLY<br>/DCRE/ - Notification with Domestic Credit entries ONLY<br>/CRE/ - Notification with International Credits ONLY<br>/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.<br><br>Both:<br>/NOTF/ - Notification with Debit and Credit entries. This notification reports both Debit and Credit entries |
| 2.0    |      | <b>Notification</b>      | <Ntfctn>      | [1..n] | R                                | R                               |   |
| 2.1    |      | Identification           | <Id>          | [1..1] | R                                | R                               | Unique per notification and account   |
| 2.2    |      | ElectronicSequenceNumber | <ElctrcSeqNb> | [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 | <FinInstld>   | [1..1] | R                          | R                         |  |
| 1.2.58 |      | BIC                                | <BIC>         | [0..1] | C                          | C                         |  |
| 1.2.59 |      | ClearingSystemMemberIdentification | <ClrSysMmbld> | [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               | <Mmbld>       | [1..1] | R                          | R                         |  |
| 1.2.64 |      | Name                               | <Nm>          | [0..1] | BD                         | BD                        |  |
| 1.2.65 |      | PostalAddress                      | <PstlAdr>     | [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               | <Brnchld>     | [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                      | <PstlAdr>     | [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<br>Remittance<br>Advice | Adhoc<br>Debit/Credit<br>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                | <TxSsumry>          | [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                       | <TtNtries>          | [0..1] | BD                               | BD                              |   |
| 2.25   |      | NumberOfEntries                    | <NbOfNtries>        | [0..1] | BD                               | BD                              |   |
| 2.26   |      | Sum                                | <Sum>               | [0..1] | BD                               | BD                              |   |
| 2.27   |      | TotalNetEntryAmount                | <TtNetNtryAmt>      | [0..1] | BD                               | BD                              |   |
| 2.28   |      | CreditDebitIndicator               | <CdtDbtInd>         | [0..1] | BD                               | BD                              |   |
| 2.29   |      | TotalCreditEntries                 | <TtCdtNtries>       | [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                  | <TtDbtNtries>       | [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 | <TtNtriesPerBkTxCd> | [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<br>Remittance<br>Advice | Adhoc<br>Debit/Credit<br>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             | <Avlby>         | [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.<br>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:<br><u>Exclusive or:</u><br>BOOK = Booked<br>PDNG = Pending<br>INFO = Information  |
| 2.62  |     | BookingDate              | <BookgDt>       | [0..1] | C                                | C                               | Status Rule<br>BOOK R<br>PDNG BD<br>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                | <ValIDt>        | [0..1] | C                                | C                               | Status Rule<br>BOOK R<br>PDNG BD<br>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             | <Avlby>         | [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<br>Remittance<br>Advice | Adhoc<br>Debit/Credit<br>Advice | RULES  |
|--------|-----|--------------------------------|------------------------------|--------|----------------------------------|---------------------------------|--|
| 2.79   |     | Issuer                         | <Issr>                       | [0..1] | R                                | R                               | Value samples (not exhausted):<br>BAI = BAI Code<br>SWIFT = Swift Code<br>BBA = Belgian Code<br>CFONB = French Code<br>FFFS = Finnish Code<br>ZKA = German Code<br>GVC = German Code<br>AEB = Spanish Code<br>DBA = Danish Code<br>Also other values available such as bank name   |
| 2.80   |     | CommissionWaiverIndicator      | <ComssnWrind>                | [0..1] | NU                               | NU                              |  |
| 2.81   |     | AdditionalInformationIndicator | <AddtlInfnd>                 | [0..1] | BD                               | BD                              |  |
| 2.82   |     | MessageNameIdentification      | <MsgNmId>                    | [0..1] | BD                               | BD                              |  |
| 2.83   |     | MessageIdentification          | <MsgId>                      | [0..1] | BD                               | BD                              |  |
| 2.84   |     | AmountDetails                  | <AmtDtl>                     | [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 totaling the underlying transaction and charges details.<br><br>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         | <AnnccdPstngAmt>             | [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<br>Remittance<br>Advice | Adhoc<br>Debit/Credit<br>Advice | RULES  |
|--------|-----|------------------------------------|------------------|--------|----------------------------------|---------------------------------|--|
| 2.92   |     | Rate                               | <Rate>           | [0..1] | BD                               | BD                              |  |
| 2.93   |     | Bearer                             | <Br>             | [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                      | <PstAdr>         | [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   | <PmtInflId>      | [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           | <AcctSvcrRef>    | [0..1] | BD                               | BD                              | The account servicing institution's reference for the transaction  |
| 2.126  |     | PaymentInformationIdentification   | <PmtInflId>      | [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<br>Remittance<br>Advice | Adhoc<br>Debit/Credit<br>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.<br>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<br>Remittance<br>Advice | Adhoc<br>Debit/Credit<br>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          | <QtrnDt>        | [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:<br>IBS = Interbank settlement amount (for example MT103 32A field)<br>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          | <QtrnDt>        | [0..1] | BD                               | BD                              |  |
| 2.137  |     | Availability           | <Avlby>         | [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<br>Remittance<br>Advice | Adhoc<br>Debit/Credit<br>Advice | RULES  |
|--------|-----|------------------------------------|------------------------------|--------|----------------------------------|---------------------------------|--|
| 2.151  |     | Issuer                             | <Issr>                       | [0..1] | R                                | R                               | Value samples (not exhausted):<br>BAI = BAI Code<br>SWIFT = Swift Code<br>BBA = Belgian Code<br>CFONB = French Code<br>FFFS = Finnish Code<br>ZKA = German Code<br>GVC = German Code<br>AEB = Spanish Code<br>DBA = Danish Code<br>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                             | <Br>                         | [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 | <FinInstnd>                  | [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               | <Brnchld>                    | [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<br>Remittance<br>Advice | Adhoc<br>Debit/Credit<br>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              | <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] | 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 <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                              |  |
| 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                              |  |

| Index  | Or   | Message Item               | Tag Name          | Mult.  | Receipts<br>Remittance<br>Advice | Adhoc<br>Debit/Credit<br>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                   | <PstCcd>          | [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 <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                              |  |
| 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<br>Remittance<br>Advice | Adhoc<br>Debit/Credit<br>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         | <CtrSubDvsn>      | [0..1] | BD                               | BD                              |   |
| 9.1.10 |      | Country                    | <Ctr>             | [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] | 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             | <CtrOfBirth>      | [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         | <CtrOfRes>        | [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                   | <Cctr>            | [0..1] | BD                               | BD                              | For outward payment, report where available.<br>In instances where the ReversalIndicator<br><RvslInd> is TRUE, the Creditor and Debtor must<br>be the same as the Creditor and Debtor of the<br>original entry. EPC mandated for SEPA Payment |
| 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         | <CtrSubDvsn>      | [0..1] | BD                               | BD                              |   |
| 9.1.10 |      | Country                    | <Ctr>             | [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] | 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             | <CtrOfBirth>      | [1..1] | R                                | R                               |   |

| Index  | Or   | Message Item               | Tag Name          | Mult.  | Receipts<br>Remittance<br>Advice | Adhoc<br>Debit/Credit<br>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              | <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] | 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      | <Prvtld>          | [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<br>Remittance<br>Advice | Adhoc<br>Debit/Credit<br>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                      | <RltdAgt>     | [0..1] | BD                               | BD                              |  |
| 2.192  |      | DebtorAgent                        | <DbtrAgt>     | [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 | <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] | 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               | <Brnchld>     | [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                      | <CdtrAgt>     | [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 | <FinInstnd>   | [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<br>Remittance<br>Advice | Adhoc<br>Debit/Credit<br>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               | <Brnchld>     | [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               | <Brnchld>     | [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<br>Remittance<br>Advice | Adhoc<br>Debit/Credit<br>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<br>Remittance<br>Advice | Adhoc<br>Debit/Credit<br>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                | <Brnchld>               | [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                      | <BldeNb>                | [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 | <RmtLctnElctrcAdr>      | [0..1]  | BD                               | BD                              |  |
| 2.211  |     | RemittanceLocationPostalAddress     | <RmtLctnPstAdr>         | [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           | <AdjstrmntAmtAndRsn>    | [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        | <CdrRefInf>             | [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<br>Remittance<br>Advice | Adhoc<br>Debit/Credit<br>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  |      | 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 | <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] | 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 | <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] | 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<br>Remittance<br>Advice | Adhoc<br>Debit/Credit<br>Advice | RULES   |
|---------|------|--|---------------------------|--------|----------------------------------|---------------------------------|---|
| 9.1.21  | Or}  | Privateldentification                  | <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                     | <AccptncDTm>              | [0..1] | NU                               | NU                              | SEPA Additional Optional Service                  |
| 2.248   |      | TradeActivityContractualSettlementDate | <TradActvtyCtctSttlmDt>   | [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                               | <Cdr>                     | [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                     | <AdmstnZn>                | [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="AAA"> | [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                 | <TtAmtCcy="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 | <OrgnBkTxCd>            | [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<br>Remittance<br>Advice | Adhoc<br>Debit/Credit<br>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             | <Addtlnf>       | [0..n] | BD                               | BD                              | Additional information to describe the return transaction |
| 2.288  |     | CorporateAction                   | <CorpActn>      | [0..1] | NU                               | NU                              |   |
| 2.292  |     | SafekeepingAccount                | <SfkgAcct>      | [0..1] | NU                               | NU                              |   |
| 2.293  |     | AdditionalTransactionInformation  | <AddtTxInf>     | [0..1] | BD                               | BD                              |   |
| 2.294  |     | AdditionalEntryInformation        | <AddtlntryInf>  | [0..1] | BD                               | BD                              |   |
| 2.295  |     | AdditionalNotificationInformation | <AddtlnfctnInf> | [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/PrivatIdentification 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 /PrivateIdentification 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/AmountDetails/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 (RCDT) และ Issued Credit Transfer (ICDT)
- (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<br>(pain.007.001.02)            |
| 2.    | ข้อความขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชี | CustomerPaymentCancellationRequestV01<br>(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 โดยสดมภ์คุณลักษณะการใช้งาน (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 | <CstmPmtRvsl> | [1..1] | R        |       |
| 1.0   |    | GroupHeader               | <GrpHdr>      | [1..1] | R        |       |
| 1.1   |    | +MessageIdentification    | <Msgld>       | [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   |     | <b>OriginalGroupInformation</b>              | <OrgnGrplnf>        | [1..1] | R        |          |
| 2.1   |     | +OriginalMessageIdentification               | <OrgnMsgld>         | [1..1] | R        |          |
| 2.2   |     | +OriginalMessageNameIdentification           | <OrgnMsgNmlid>      | [1..1] | R        |          |
| 2.3   |     | +OriginalCreationDateTime                    | <OrgnCreDtTm>       | [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   |     | <b>OriginalPaymentInformationAndReversal</b> | <OrgnPmtInfAndRvsl> | [0..n] | BD       | R1 R3 R4 |
| 3.1   |     | +ReversalPaymentInformationIdentification    | <RvslPmtInfld>      | [0..1] | BD       |          |
| 3.2   |     | +OriginalPaymentInformationIdentification    | <OrgnPmtInfld>      | [1..1] | R        |          |
| 3.3   |     | +OriginalNumberOfTransactions                | <OrgnNbOfTxs>       | [0..1] | BD       |          |
| 3.4   |     | +OriginalControlSum                          | <OrgnCtrlSum>       | [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                     | <Rvslld>            | [0..1] | BD       |          |
| 3.15  |     | ++OriginalInstructionIdentification          | <OrgnInstrId>       | [0..1] | BD       |          |
| 3.16  |     | ++OriginalEndToEndIdentification             | <OrgnEndToEndId>    | [0..1] | BD       |          |
| 3.17  |     | ++OriginalInstructedAmount                   | <OrgnInstdAmt>      | [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               | <OrgnTxRef>         | [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                 | <PmtTplnf>             | [0..1] | BD       |                |
| 3.50  |     | +++InstructionPriority                    | <InstrPrty>            | [0..1] | BD       |                |
| 3.51  |     | +++ClearingChannel                        | <ClrChanl>             | [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              | <MndtRltdlnf>          | [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                    | <ElctrcSgntr>          | [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                  | <Rmtlnf>               | [0..1] | BD       |                |
| 3.83  |     | +++Unstructured                           | <Ustrd>                | [0..n] | BD       |                |
| 3.84  |     | +++Structured                             | <Strd>                 | [0..n] | BD       |                |
| 3.85  |     | +++++ReferredDocumentInformation          | <RfrdDoclnf>           | [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           | <AddtInf>           | [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 | <AddtRmtInf>        | [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 <DbtrAgt> และ CreditorAgent <CdtrAgt>

#### 11.4.2 แนวทางการระบุ CategoryPurpose สำหรับบริการชำระเงิน BKTR

ผู้ประกอบการระบุวัตถุประสงค์ของการโอนค้ำเงินในรายการ 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 ขายหลักทรัพย์                   |
|              | TAXS                         | รหัสเดิม 06 ค้ำภาษี                         |
|              | 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 ถูกใช้ในการยกเลิกคำสั่งชำระเงินครั้งละหนึ่งคำสั่ง เป็นกรณีๆ ไปเท่านั้น หากผู้รับข้อความหรือผู้รับคำร้องฯ สามารถดำเนินการตามคำร้องขอได้แล้ว ผู้รับคำร้องจะส่งเงินคืนกลับไปยังผู้ยื่นคำร้อง ซึ่งผลจากการดำเนินการตามคำร้องอาจจะต้องมีการร้องขอไปยังตัวแทนของเจ้าหนี้เพื่อหักบัญชีเงินฝากคืนให้กับลูกหนี้ ทั้งนี้ในข้อความ Resolution Of Investigation อาจจะมีรายละเอียดของผลการดำเนินการตามคำร้องในข้อความ Customer Payment Cancellation Request ก็ได้ นอกจากนี้ คำร้องขอยกเลิกรายการยังสามารถใช้ในการร้องขอให้มีการนำคำร้องที่เคยถูกปฏิเสธไปก่อนหน้าขึ้นมาพิจารณาใหม่ 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                    | <NbOfTxs>           | [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                   | <NbOfTxs>           | [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) รายการข้อมูลที่ 4.37 CancellationReasonInformation สำหรับระบุเหตุผลของการยกเลิกคำสั่งโอนเงินหรือหักบัญชีในระดับกลุ่มรายการชำระเงิน (OriginalPaymentInformationAndCancellation)
- (3) รายการข้อมูลที่ 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 PaymentTypeInfoInformation

#### 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,<br>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 คื่นภาษี                        |
|                         | 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 ก่อนรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบัน  |
| 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<br>(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  |

### ง.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<br>Transaction<br>(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<br>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  |