



Lisätietoja maksunsaajan tarkistuspalvelusta POP Pankin aineistosiirtopalveluissa

maaliskuu 2026

Sisällysluettelo

Lisätietoa maksunsaajan tarkistuspalvelusta POP Pankin aineistosiirtopalveluissa	2
Maksamisen prosessi, kun maksaja-asiakas käyttää maksunsaajan tarkistuspalvelua ...	2
Maksunsaajan tarkistuspalvelun statuskoodit.....	4
Maksuaineistot, joissa on vain yksi maksu	4
XML-esimerkkejä maksunsaajan tarkistuspalvelun palautteista	5
Versio 02	5
Maksunsaajan tarkistuspalvelun vastaanoton palaute, aineisto hyväksytty:	8
Maksunsaajan tarkistuspalvelun palaute	10

Lisätietoa maksunsaajan tarkistuspalvelusta

POP Pankin aineistosiirtopalveluissa

Maksunsaajan tarkistuspalvelu (Verification of Payee, VOP) on maksamisen turvallisuutta lisäävä palvelu, jota käyttämällä maksaja voi tarkistaa, vastaako maksajan antama saajan nimi maksulla annetun saajan tilin (IBAN) omistajan nimeä. Aineistosiirtopalveluissa maksunsaajan tarkistus on ns. opt in -palvelu, eli maksaja päättää käyttääkö palvelua vai ei. Palvelu on automaattisesti käytettävissä kaikille asiakkaille, joilla on pankin kanssa sopimus Lähtevät maksut -palvelusta. Maksunsaajan tarkistuspalvelua voi käyttää vain euromääräisille SEPA-tilisiirroille ja SEPA pikasiirroille.

Maksamisen prosessi, kun maksaja-asiakas käyttää maksunsaajan tarkistuspalvelua

1. Asiakas (asiakkaan ohjelmisto) muodostaa maksuaineiston
2. Asiakas lähettää aineiston pankkiin maksunsaajan tarkistuspalveluun
 - Aineisto on lähetettävä pankkiin maksunsaajan tarkistuspalvelun aineistotyyppillä (File Type -arvolla 0150)
3. Pankin järjestelmä tarkistaa aineiston rakenteellisen oikeellisuuden ja muodostaa maksunsaajan tarkistuspalvelun vastaanoton palautteen.
4. Pankin järjestelmä tarkistaa, voidaanko maksunsaajan tarkistus toteuttaa, ja jos voidaan, tarkistaa aineistolla annettujen IBAN-tilinumeroiden ja maksunsaajan nimitietojen vastaavuuden.
5. Pankin järjestelmä muodostaa maksunsaajan tarkistuksen palautteen.
 - Palauteaineistolla kerrotaan statuskoodilla maksunsaajan tarkistuksen tulos:
 - Match eli annettu nimi ja haettu nimi täsmäävät täysin
 - Close match eli aineistolla annettu nimi ja tarkistuspalvelusta haettu nimi vastaavat melkein toisiaan sekä palautetaan lisäksi tarkistuspalvelusta haettu nimi.
 - No match eli aineistolla annettu nimi ja tarkistuspalvelusta haettu nimi eivät vastaa toisiaan
 - Maksunsaajan tietoja ei voitu tarkistaa
 - Maksunsaajan tarkistus epäonnistui
6. Asiakas noutaa palaukset maksunsaajan tarkistuspalvelun palautteen aineistotyyppillä (File Type-arvo 0170)
7. Asiakas (asiakkaan ohjelmisto) käsittelee palaukset ja tekee tarvittaessa maksuaineistoon muutoksia ennen kuin se lähetetään maksatukseen.

8. Asiakas lähettää aineiston maksatukseen Lähtevät maksut -palvelun aineistotyyppillä (File Type -arvo 0100).
9. Pankki muodostaa aineistosta Lähtevät maksut -palautteet.
10. Asiakas noutaa palautteet Lähtevät maksut -palvelun palautteen aineistotyyppillä (File Type -arvo 0130).

Maksunsaajan tarkistuspalvelu tekee aineistolle rakennetarkistuksen lisäksi myös muita liiketoimintasääntöihin perustuvia tarkistuksia. Jos erää tai maksua ei voida käsitellä maksunsaajan tarkistuspalvelussa, se hylätään ja maksunsaajan tarkistuspalvelun palauteaineistolla ilmoitetaan hylkäyksen syy. Aineistoon tulee tehdä tarvittavat korjaukset ja sen jälkeen aloittaa prosessi alusta.

Jos maksu voidaan käsitellä, mutta maksunsaajan tarkistuksen tulos on ”maksunsaajan tietoja ei voitu tarkistaa”, on kyseessä tilanne, jossa tarkistuksen suorittamiselle ei ole ollut teknistä estettä, mutta palvelu ei ole saanut saajan pankilta tietoja maksunsaajan vastaavuudesta. Tämä voi johtua erilaisista syistä, kuten esimerkiksi juuri avatusta tai lopetetusta tilistä. Suosittelemme, että maksaja on yhteydessä maksunsaajaan tai laskun lähettäjään asian selvittämiseksi ja maksutietojen tarkistamiseksi.

Jos maksunsaajan tarkistusta yritetään tehdä, mutta sille on tekninen este eli tarkistus epäonnistuu, tarkistuksen tulos on ”Maksunsaajan tarkistus epäonnistui”. Maksunsaajan tarkistusta voi yrittää myöhemmin uudelleen.

Maksatuksen prosessi ei tarkista, onko aineisto lähetetty maksunsaajan tarkistuspalveluun vai ei. Aineisto käsitellään sellaisenaan, eikä pankin järjestelmä pysäytä tai estä maksuja maksunsaajan tarkistuspalvelun tuloksiin perustuen. Asiakkaan on itse huolehdittava, että maksatukseen lähetetään vain ne maksut, jotka halutaan toteuttaa. Maksunsaajan tarkistuspalvelun käyttö ei vaikuta aineistosta maksatusprosessissa muodostettaviin palautteisiin.

Maksunsaajan tarkistuspalvelun statuskoodit

Näitä koodeja käytetään tilanteissa, joissa tapahtuma on läpäissyt muut tarkistukset ja sille tehdään maksunsaajan tarkistus.

Statuskoodi	Koodin tekstiselite	Tarkistuksen tulos	Kuvaus
RCVC	ReceivedVerificationCompleted	Match	Nimi täsmää täysin
RVMC	ReceiverVerificationCompletedMatchClosely	Close Match	Nimi vastaa melkein
RVNM	ReceivedVerificationCompletedNoMatch	No Match	Nimi ei täsmää
RVNA	ReceivedVerificationCompletedNotApplicable	Not Applicable	Maksunsaajan tietoja ei voitu tarkistaa
NARR	Unexpected error, please try again later.		Maksunsaajan tarkistus epäonnistui

Maksuaineistot, joissa on vain yksi maksu

Regulaatio edellyttää pankkia tekemään maksunsaajan tarkistuksen aina tilanteissa, joissa aineisto sisältää vain yhden maksun. Tällöin pankki välittää maksatukseen lähetettävän aineiston myös maksunsaajan tarkistuspalveluun, ja aineistosta muodostuu myös maksunsaajan tarkistuspalvelun palautteet.

Maksunsaajan tarkistuspalvelun tulos ei kuitenkaan vaikuta aineiston käsittelyyn maksatusprosessissa, vaan maksu käsitellään riippumatta tarkistuksen tuloksesta. Pankin järjestelmä ei myöskään tarkista, onko asiakas jo itse lähettänyt aineiston maksunsaajan tarkistuspalveluun. Jos aineisto on jo aiemmin lähetetty maksunsaajan tarkistuspalveluun, asiakkaalle muodostuu maksunsaajan tarkistuspalvelun palautteet kaksi kertaa samasta aineistosta: Ensin siinä vaiheessa, kun asiakas itse lähettää aineiston maksunsaajan tarkistuspalveluun, ja uudelleen sen jälkeen, kun aineisto on lähetetty maksatukseen ja aineisto on pankin toimesta välitetty myös maksunsaajan tarkistuspalveluun.

XML-esimerkkejä maksunsaajan tarkistuspalvelun palautteista

Maksunsaajan tarkistuspalvelun palautteet ovat formaatiltaan pain.002 palautteita. Käytettävä sanomaversio riippuu lähetetyn aineiston sanomaversiosta, vastaavalla tavalla kuin Lähtevät maksut -palvelussa.

Versio 02

Maksunsaajan tarkistuspalveluun lähetettävä aineisto. Aineisto sisältää yhden maksuerän, joka sisältää neljä maksua.

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-1"?>
<Document xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.02"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.02
pain.001.001.02.xsd">
<pain.001.001.02>
<GrpHdr>
<MsgId>123123ABCDE456</MsgId>
<CreDtTm>2026-03-02T08:47:05</CreDtTm>
<BtchBookg>false</BtchBookg>
<NbOfTx>4</NbOfTx>
<Grpg>MIXD</Grpg>
<InitgPty>
<PstlAdr>
<Ctry>FI</Ctry>
</PstlAdr>
</InitgPty>
</GrpHdr>
<PmtInf>
<PmtInfId>123456-789</PmtInfId>
<PmtMtd>TRF</PmtMtd>
<PmtTpInf>
<SvcLvl>
<Cd>SEPA</Cd>
</SvcLvl>
</PmtTpInf>
<ReqdExctnDt>2026-03-02</ReqdExctnDt>
<Dbtr>
<Nm>POP Testiyritys Oy</Nm>
<Id>
<OrgId>
<BkPtyId>012345678</BkPtyId>
</OrgId>
```

</Id>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
<Id>
<IBAN>FI834747007777776</IBAN>
</Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
<FinInstnId>
<BIC>POPFFI22</BIC>
</FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<CdtTrfTxInf>
<PmtId>
<InstrId>123456-01</InstrId>
<EndToEndId>ETE123456-01</EndToEndId>
</PmtId>
<Amt>
<InstdAmt Ccy="EUR">1.00</InstdAmt>
</Amt>
<CdtrAgt>
<FinInstnId>
<BIC>POPFFI22</BIC>
</FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
<Nm>Testiyritys Oy Ab</Nm>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
<Id>
<IBAN>FI5600474700123455</IBAN>
</Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
<Ustrd>Payment 1</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
<PmtId>
<InstrId>123456-02</InstrId>
<EndToEndId>ETE123456-02</EndToEndId>
</PmtId>

<Amt>
<InstdAmt Ccy="EUR">2.00</InstdAmt>
</Amt>
<CdtrAgt>
<FinInstnId>
<BIC>POPFFI22</BIC>
</FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
<Nm>Firma Oy</Nm>
<PstlAdr>
<Ctry>FI</Ctry>
</PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
<Id>
<IBAN>FI1700474700987651</IBAN>
</Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
<Ustrd>Payment 2</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
<PmtId>
<InstrId>123456-03</InstrId>
<EndToEndId>ETE123456-03</EndToEndId>
</PmtId>
<Amt>
<InstdAmt Ccy="EUR">3.00</InstdAmt>
</Amt>
<CdtrAgt>
<FinInstnId>
<BIC>POPFFI22</BIC>
</FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
<Nm>Saaja Oy</Nm>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
<Id>
<IBAN>FI0800474700654327</IBAN>
</Id>

```

</CdtrAcct>
<RmtInf>
<Ustrd>Payment 3</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
<PmtId>
<InstrId>123456-04</InstrId>
<EndToEndId>ETE123456-04</EndToEndId>
</PmtId>
<Amt>
<InstdAmt Ccy="EUR">4.00</InstdAmt>
</Amt>
<CdtrAgt>
<FinInstnId>
<BIC>POPFFI22</BIC>
</FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
<Nm>Maksunsaaja Oy</Nm>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
<Id>
<IBAN>FI3747470045678879</IBAN>
</Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
<Ustrd>Payment 4</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</pain.001.001.02>
</Document>

```

Maksunsaajan tarkistuspalvelun vastaanoton palaute, aineisto hyväksytty

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02
pain.002.001.02.xsd">
  <pain.002.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId>CRS2026-03-02-15.20.36.532192</MsgId>
      <CreDtTm>2026-03-02T15:20:36</CreDtTm>

```

```
<InitgPty>
  <Id>
    <OrgId>
      <BkPtyId>12345678</BkPtyId>
    </OrgId>
  </Id>
</InitgPty>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>POPFFI22</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
</GrpHdr>
<OrgnlGrpInfAndSts>
  <OrgnlMsgId>123123ABCDE456</OrgnlMsgId>
  <OrgnlMsgNmId>PAIN.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
  <OrgnlCreDtTm>2026-03-02T08:47:05</OrgnlCreDtTm>
  <OrgnlNbOfTx>4</OrgnlNbOfTx>
  <GrpSts>ACTC</GrpSts>
</OrgnlGrpInfAndSts>
</pain.002.001.02>
</Document>
```

Maksunsaajan tarkistuspalvelun palaute

Palautteella annettu tarkistuksen tulos on seuraava:

Maksu 1: Match, nimi täsmää täysin

Maksu 2: Close match, nimi täsmää melkein

Maksu 3: No match, nimi ei täsmää

Maksu 4: Not applicable, maksinsaajan tietoja ei voitu tarkistaa

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.02
pain.002.001.02.xsd">
  <pain.002.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId>CRS2026-03-02-15.20.42.588054</MsgId>
      <CreDtTm>2026-03-02T15:20:42</CreDtTm>
      <InitgPty>
        <Id>
          <OrgId>
            <BkPtyId>12345678</BkPtyId>
          </OrgId>
        </Id>
      </InitgPty>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>POPFFI22</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrplnfAndSts>
      <OrgnlMsgId>123123ABCDE456</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>PAIN.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlCreDtTm>2026-03-02T08:47:05</OrgnlCreDtTm>
      <OrgnlNbOfTx>4</OrgnlNbOfTx>
      <GrpSts>ACCP</GrpSts>
    </OrgnlGrplnfAndSts>
    <TxlnfAndSts>
      <OrgnlPmtInflId>123456-789</OrgnlPmtInflId>
      <OrgnlInstrId>123456-01</OrgnlInstrId>
      <OrgnlEndToEndId>ETE123456-01</OrgnlEndToEndId>
      <StsRsnInf>
        <StsOrgtr>
```

```

    <Id>
      <OrgId>
        <BIC>POPFFI22</BIC>
      </OrgId>
    </Id>
  </StsOrgtr>
  <StsRsn>
    <Cd>RCVC</Cd>
  </StsRsn>
  <AddtlStsRsnInf>Received verification completed</AddtlStsRsnInf>
</StsRsnInf>
</TxInfAndSts>
<TxInfAndSts>
  <OrgnPmtInflId>123456-789</OrgnPmtInflId>
  <OrgnInstrId>123456-02</OrgnInstrId>
  <OrgnEndToEndId>ETE123456-02</OrgnEndToEndId>
  <StsRsnInf>
    <StsOrgtr>
      <Id>
        <OrgId>
          <BIC>POPFFI22</BIC>
        </OrgId>
      </Id>
    </StsOrgtr>
    <StsRsn>
      <Cd>RVMC</Cd>
    </StsRsn>
    <AddtlStsRsnInf>Received verification completed match closely</AddtlStsRsnInf>
    <AddtlStsRsnInf>FIRMA OY AB</AddtlStsRsnInf>
  </StsRsnInf>
</TxInfAndSts>
<TxInfAndSts>
  <OrgnPmtInflId>123456-789</OrgnPmtInflId>
  <OrgnInstrId>123456-03</OrgnInstrId>
  <OrgnEndToEndId>ETE123456-03</OrgnEndToEndId>
  <StsRsnInf>
    <StsOrgtr>
      <Id>
        <OrgId>
          <BIC>POPFFI22</BIC>
        </OrgId>
      </Id>
    </StsOrgtr>
    <StsRsn>
      <Cd>RVNM</Cd>
    </StsRsn>
    <AddtlStsRsnInf>Received verification completed no match</AddtlStsRsnInf>
  </StsRsnInf>
</TxInfAndSts>
<TxInfAndSts>

```

```
<OrgnlPmtInflId>123456-789</OrgnlPmtInflId>
<OrgnlInstrId>123456-04</OrgnlInstrId>
<OrgnlEndToEndId>ETE123456-04</OrgnlEndToEndId>
<StsRsnInf>
  <StsOrgtr>
    <Id>
      <OrgId>
        <BIC>POPFFI22</BIC>
      </OrgId>
    </Id>
  </StsOrgtr>
  <StsRsn>
    <Cd>RVNA</Cd>
  </StsRsn>
  <AddtlStsRsnInf>Received verification completed not applicable</AddtlStsRsnInf>
</StsRsnInf>
</TxInfAndSts>
</pain.002.001.02>
</Document>
```