

Yrityksen maksut - palvelu

Palvelukuvauksen esimerkkiliite - pain.001
versio 3

Joulukuu 2018



Sisällysluettelo

1 Taustaa	2
2 Yrityksen maksut -palvelusta	2
3 Maksusanoman rakenne	2
4 Esimerkki maksusanomasta	3
4.1 Kuvaus	3
4.2 Veloitukset	9
4.3 Sanoman sisältö.....	10
4.4 XML esimerkki	25
5 Lisäohjeistusta	37
5.1 Palvelutunnus	37
5.2 Maksutyypin määrittäminen	37
5.3 Merkistöt ja erikoismerkit	38
5.4 Määräkentät.....	38
5.5 Maksajan tunnisteet maksulle	38
5.6 Laskuttajan viite tilisiirrolla	38
5.7 Hyvityslaskukäsittely SEPA-tilisiirrolla	39
5.8 Aineistojen käsittelyn priorisointi	40
5.9 Clearing koodit.....	40
5.10 Kuluveloitus	41
5.11 Osoitetietojen käyttö	41
5.12 Veloituskirjaus	41
5.13 Puolesta maksaminen	42
5.14 Lopullinen saaja	42
5.15 Palkka- ja eläkemaksut.....	42
5.16 Purpose-koodi	43
5.17 Remittance Information – rajoitteet.....	43
5.18 Maksut Venäjälle.....	43
5.19 Katepankki / välittäjäpankki	47
5.20 Ohjeita pankille	47
6 Palaute	47
6.1 Palautesanomien sisältö	49
6.2 Hyväksytyt tekniset sisältötarkastukset	52
6.3 Esimerkkejä vastaanottotarkistuksen palautteista	52
6.4 Maksu veloitettu sekä lähetetty jatkokäsittelyyn	61
6.5 Tapahtuman maksatus odottaa katetta	62
6.6 Hylkäyksen syyt.....	63
7 Peruutuspyynnöt	64

1 Taustaa

Tämän kuvauksen tarkoituksena on kuvata esimerkein XML-maksuaineiston sisältöä. Maksusanoma ja siihen liittyvät palautteet ovat ISO20022 vuonna 2009 hyväksytty versio. Seuraavat sanomat ovat mukana

Schemanimi	Sanoman nimi	Sanoman sisältö
pain.001.001.03	CustomerCreditTransferInitiationV03	Maksut
pain.002.001.03	CustomerPaymentStatusReportV03	Palautteet

Peruutuspyyntöjen käsittely on kuvattu ohjeessa pain.001 versiolle 2.

Tavoitteena on sujuva palvelun käyttöönotto yrityksessä. Kuvausta täydennetään palvelun laajenemisen myötä ja muutokset ovat mahdollisia.

2 Yrityksen maksut -palvelusta

Yrityksen maksut -palvelu kattaa tavallisten SEPA-tilisiirtojen lisäksi myös palkat, pikamaksut ja valuuttamaksut. Palvelu on suunniteltu ns. massamaksujärjestelmäksi, joten on hyvin tärkeää, että yhteen maksuerään kootaan mahdollisimman paljon maksuja.

3 Maksusanoman rakenne

Maksusanoman karkea sisältö on kuvattu Yrityksen maksut – palvelukuvauksessa. Katso tarvittaessa myös Suomen Finanssialan (FA) ohjeesta ”ISO 20022 maksut” opas sekä ISO 20022 dokumenteista.

”Sanoma” termiä käytetään, kun tarkoitetaan yhtä XML schema esiintymää, eli Group Headerin, Payment Information ja Credit Transfer Transaction Information muodostamaa kokonaisuutta. Tämän ohjeen kohta ”XML esimerkki” on yksi XML-sanoma.

Yhdessä tiedostossa voi välittää useampia sanomia.

Nordeaan lähetettävä sanoma voi sisältää maksuja usealta maksajalta (eri palvelutunnus). Yksi tiedosto voi sisältää useita maksusanomiam, mutta tehokkaamman aineiston käsittelyn takia suosittelemme, että yhdessä tiedostossa on vain yksi sanoma.

Sanoman ”Customer Credit Transfer Initiation” schemanimi on <pain.001.001.03>.

4 Esimerkki maksusanomasta

4.1 Kuvaus

Huhtikuun 20. päivä 2011 Group Finance, Helsinki maksaa yhdeksän maksua Oy Company Ab, Helsinki toimeksiannosta. Oy Company Ab'n palvelutunnus Nordeassa on "87654321". Maksupäiväksi on pyydetty 23. huhtikuuta 2011. Oy Company Ab pyytää tekemään veloituksen laskujen yhteissummasta per erä. Veroitustilin valuutta on euro. Maksujen 2 ja 3 alkuperäinen laskun vastaanottaja on "Original Debtor Plc".

Group Finance maksaa samalla kertaa myös kaksi Oy Other Company Ab:n palkka- ja eläkemaksua. Palvelutunnus Nordeassa on "12345678". Maksupäiväksi on pyydetty 27. huhtikuuta 2011.

Maksut on yhdistelty kolmeksi veloituseräksi; ensimmäiseen tilisiirrot, toiseen valuuttamääräiset sekut ja kolmanteen palkat. Ensimmäinen veloituserä sisältää maksut 1-7 ja toinen erä sekut 8 ja 9 ja kolmas palkan 10 ja eläkkeen 11.

ERÄ I

- maksaja "Oy Company Ab" , palvelutunnus "87654321"
- erän tunniste "20110420-123456-01"
- kaksi SEPA-tilisiirtoa
- yksi pikamaksu saajan tilille Nordea Suomessa
- kolme valuuttamaksua
 - o normaali valuuttamaksu
 - o valuuttamääräinen pikamaksu
 - o yrityksen omien tilien välinen siirto Nordea Suomesta Nordea Ruotsiin
- SEPA-tilisiirto laajennetulla remittance-informaatiolla; SEPA AOS (Additional Optional Services)

ERÄ II

- maksaja "Oy Company Ab" , palvelutunnus "87654321"
- erän tunniste "20110420-123456-02"
- SWIFT-sekki

ERÄ III

- maksaja "Oy Other Company AB" , palvelutunnus "12345678"
- erän tunniste "20110420-123456-03"
- palkka ja eläke SEPA-tilisiirtona
 - o SEPA-palkka
 - o SEPA-eläke.

ERÄ I tilisiirrot

Maksu 1: Viitteellinen SEPA-tilisiirto

Maksaja ja veloitustili	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Veloituserän yksilöivä tunniste	20110420-123456-01
Maksajan pankin BIC	NDEAFIHH
Maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste (End To End Identification)	20110420-E000001
Maksun määrä ja valuutta	100,01 EUR
Saaja ja saajan tili	Creditor Company, Turku IBAN FI6329501800020582
Saajan pankin BIC	BANKFIHH
Maksun lisätiedot (strukturoitu)	Kansainvälinen viite "RF81123453"

Maksu 2: Viestillinen SEPA-tilisiirto

Maksaja ja veloitustili	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Maksajan pankin BIC	NDEAFIHH
Maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste (End To End Identification)	20110420-E000002
Maksun määrä ja valuutta	2000,02 EUR
Oy Company Ab maksaa puolesta	Original Debtor Plc
Saaja ja saajan tili	SACHER GmbH, Wien, IBAN AT611904300234573201
Saajan pankin BIC	BANKATWW

Maksun lisätiedot (vapaamuotoinen)	INVOICES SAC187//SAC188
---------------------------------------	-------------------------

Maksu 3: Pikamaksu saajan tilille Nordea Suomessa

Maksaja ja veloitustili	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Maksajan pankin BIC	NDEAFIHH
Maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste (End To End Identification)	20110420-E000003
Maksun tyyppi	pika
Maksun määrä ja valuutta	33000,00 EUR
Oy Company Ab maksaa puolesta	Original Debtor Plc
Saaja ja saajan tili	Oy Yritys AB, FI 99999 Pohjanlinna IBAN FI6329501800020582
Maksun lisätiedot (strukturoitu)	Viite "1245"

Maksu 4: Normaali valuuttamaksu

Maksaja ja veloitustili	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Maksajan pankin BIC	NDEAFIHH
Maksajan antama lisätunniste, ei välity saajalle (Instruction Identification)	20110420-I000004
Maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste (End To End Identification)	20110420-E000004
Maksun määrä ja valuutta	4000,04 USD
Saaja ja saajan tili	Hyatt Central, New York local account number 709221684
Saajan pankin BIC	BANKUS33
Maksun lisätiedot (vapaamuotoinen)	/INV/HY33

Maksu 5: Valuuttamääräinen pikamaksu

Maksaja ja veloitustili	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Maksajan pankin BIC	NDEAFIHH
Maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste (End To End Identification)	20110420-E000005
Maksun tyyppi	pika
Maksun määrä ja valuutta	55000,05 USD
Saaja ja saajan tili	Ben E. Ficiary, Boston local account number 0123456789
Saajan pankin clearing code (USAn ABA koodi)	011000399
Valuuttakaupan sopimusnumero	2112345
Maksun lisätiedot (vapaamuotoinen)	Invoices 123 and 321

Maksu 6: Oma siirto Nordeassa

Maksaja ja veloitustili	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Maksajan pankin BIC	NDEAFIHH
Maksajan antama lisätunniste, ei välity saajalle (Instruction Identification)	20110420-I000006
Maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste (End To End Identification)	20110420-E000006
Maksun tyyppi	intercompany
Maksun määrä ja valuutta	6006,00 USD
Saaja ja saajan tili	Bo Lag Abp, Stockholm, IBAN SE9930000000033447788999
Saajan pankin BIC	NDEASESS
Maksun lisätiedot (vapaamuotoinen)	TRANSFER

Maksu 7: SEPA-maksu, johon liittyy hyvityslaksu ja kaksi laskua, laskut viitteellisiä (AOS2)

Maksaja ja veloitustili	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Maksajan pankin BIC	NDEAFIHH
Maksajan antama lisätunniste, ei välity saajalle (Instruction Identification)	20110420-I000007
Maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste (End To End Identification)	20110420-E000007
Maksun määrä ja valuutta (hyvityslaskun ja laskujen netto)	1500,01 EUR
Saaja ja saajan tili	Oy Yritys AB, FI 99999 Pohjanlinna IBAN FI6329501800020582
Saajan pankin BIC	BANKFIHH
Maksun lisätiedot 1. esiintymä (strukturoimaton) 2. esiintymä – lasku (strukturoitu) 3. esiintymä – lasku (strukturoimaton) 4. esiintymä – hyvityslasku (strukturoitu)	- tekstitietona viitteet RFS-etuliitteellä - CINV + laskun määrä 2500,01 + viite 10016 - CINV + laskun määrä 500,0 + viesti "INVOICE NARRATIVE" - CREN + hyvityslaskun määrä 1500,00 + viite 10032

ERÄ II Sekit

Maksu 8: SWIFT-sekki (välitetään ulkomaille SWIFT-sanomalla)

Maksaja ja veloitustili	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Veloituserän yksilöivä tunniste	20110420-123456-02
Maksajan pankin BIC	NDEAFIHH
Maksajan antama lisätunniste (ei välity saajalle)	20110420-I000008

Maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste (End To End Identification)	20110420-E000008
Sekin tyyppi	SWIFT-sekki
Maksun määrä ja valuutta	7000,07 GBP
Saaja	Creditor Company Ltd, Lontoo
Maksun lisätiedot (vapaamuotoinen)	/INV/123, 321

ERÄ III Palkat ja eläkkeet

Maksu 9: Palkkamaksu SEPA-tilisiirtona

Maksaja ja veloitustili	Oy Company AB, IBAN FI8529501800030574
Veloituserän yksilöivä tunniste	20110420-123456-03
Maksajan pankin BIC	NDEAFIHH
Maksajan antama lisätunniste, ei välity saajalle (Instruction Identification)	20110420-I000010
Maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste (End To End Identification)	20110420-E000010
Maksun määrä ja valuutta	2010,10 EUR
Saaja ja saajan tili, esimerkissä yritys	Agenttiyritys, Helsinki IBAN FI6329501800020582
Saajan pankin BIC	BANKFIHH
Lopullinen saaja ja henkilötunnus	Simo Saaja, Helsinki 112233-0000
Maksun lisätiedot (vapaamuotoinen)	PALKKA,,Huhtikuu 2011

Maksu 10: Eläke SEPA-tilisiirtona

Maksaja ja veloitustili	Oy Company AB, IBAN FI8529501800030574
Maksajan pankin BIC	NDEAFIHH

Maksajan antama lisätunniste, ei välity saajalle (Instruction Identification)	20110420-I000011
Maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste (End To End Identification)	20110420-E000011
Maksun määrä ja valuutta	2011,11 EUR
Saaja ja saajan tili	Sirkka Saaja, Helsinki IBAN FI6329501800020582
Saajan pankin BIC	BANKFIHH
Maksun lisätiedot (vapaamuotoinen)	ELÄKE, Huhtikuu.2011

4.2 Veloitukset

Group Header BatchBooking ei ole pakollinen tieto. Oletusarvoisesti BatchBooking on "true", jolloin Nordea pyrkii kirjaamaan yhden veloituksen per veloituserä.

Poikkeukset:

- Pikamaksuista tilille Nordea Pankki Suomessa muodostetaan oma nippuveloitus
- Kotimaan pikamaksuista tilille toisessa kotimaisessa rahalaitoksessa muodostetaan oma nippuveloitus
- Valuuttamaksuista tavalliset maksumääräykset, pikamääräykset ja sekut veloitetaan nippuna
- Valuuttamääräiset konsernisiirrot veloitetaan yksitellen.

Jos BatchBooking on "false", kaikki maksut kirjataan yksitellen, paitsi "SALA"-maksut, jotka veloitetaan aina nippuna.

Esimerkkimaksujen veloitukset Nordea kirjaa seuraavasti:

Erä I:

Tiliotteelle tulee:

- Yhteissumma EUR 3.600,04 SEPA-tilisiirrot (maksut 1, 2 ja 7)
- Yhteissumma EUR 33.000,00 pikamaksut Nordeaan (esimerkissä yksi maksu 3)
- Valuuttamaksuista normaali ja pika (maksut 4 ja 5) veloitetaan nippuna
- Oma siirto Nordeassa (maksu 6) veloitetaan erikseen.

Erä II:

- Sekkimaksut veloitetaan yksitellen.

Erä III:

- Yhteissumma EUR 4.021,21 veloitetaan maksajalta ja näytetään tilitapahtumalla.
- Category Purpose "SALA":n perusteella yksittäistä palkkaa/eläkettä/etusmaksua

Nordea

ei eritellä maksajan tiliotteella (palkkasalaisuus).

- Category Purpose "SALA":n perusteella etuosapuolta hyvitetään seuraavana pankkipäivänä riippumatta siitä onko saajan tili Nordeassa tai toisessa kotimaisessa rahalaitoksessa.
- Category Purpose "SALA" on käytössä vain kotimaisten pankkien välisessä palkanmaksuissa.

4.3 Sanoman sisältö

Esimerkkisanomataulukossa ei ole kaikkia ISO 20022 standardin elementtejä. Asiakkaan antama ylimääräinen tieto, mitä palvelu ei tarkista ja jota se ei voi hyödyntää tai välittää eteenpäin maksuketjussa, jätetään käsittelemättä tai katkaistaan. Ylimääräinen tieto ei aiheuta maksun hylkääntymistä, ellei sitä tarkisteta (kuten esim liian pitkä Remittance Information).

Esimerkeillä on katettu tärkeimmät maksutyytit ja niissä tarvittavat tiedot. Esimerkeissä on myös ei-pakollisia tietoja. Esimerkeissä ei ole kaikkia mahdollisia maksamisvaihtoehtoja.

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
A. GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		
MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	20110420-0000001	Pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk. Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. "å, ä ja ö".
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2011-04-20T10:30:00	Pakollinen, sallitut arvot käsittelypäivä -30 ja +1 kalenteripäivää
NumberOfTransactions	<NbOfTxS>	[1..1]	11	Pakollinen, hyvitystapahtumien (C-osa) kappalemäärä
ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	120627.49	Ei pakollinen. C-tason tapahtumat laskettuna yhteen
InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]		Pakollinen
Name	<Nm>	[0..1]	Group Finance	Nimi suositeltava
Identification	<Id>	[0..1]		
OrganisationIdentification	<OrgId>	[0..1]		
Other	<Othr>	[1..1]		
Identification	<Id>	[1..1]	87654321	Nordean antama palvelutunnus Pakollinen joko GroupHeaderilla tai PaymentInformation – osassa. Jos annetaan PaymentInformation-osassa niin GroupHeaderilla annettua ei huomioida kyseisen erän yhteydessä. Numerot ja kirjaimet sallittuja, ei erikoismerkkejä.
SchemeName	<SchmeNm>	[1..1]		

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
Code	<Cd>	[1..1]	BANK	BANK = BankPartyIdentification, ExternalCode arvo
B. PaymentInformation	<PmtInf>			Ensimmäinen veloituserä
PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	20110420-123456-01	Ei pakollinen, suositellaan , yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. "ä, å ja ö" ..
PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	TRF	Pakollinen, Transfer – tilisiirto
BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	true	Ei pakollinen, oletus on "true"
RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	2011-04-23	Pakollinen, sallitut arvot max +90 ja -5 kalenteripäivää
Debtor	<Dbtr>	[1..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Oy Company Ab	Pakollinen Saajalle välitetään tilinomistajan nimi Nordean asiakasrekisteristä.
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
Country	<Ctry>	[0..1]	FI	Pakollinen
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Mannerheimintie 66	Ei pakollinen, suositeltava
AddressLine	<AdrLine >	[0..1]	FI-00260 Helsinki	Ei pakollinen, suositeltava
Identification	<Id>	[0..1]		
OrganisationIdentification	<OrgId>	[0..1]		
Other	<Othr>	[1..1]		
Identification	<Id>	[0..1]	87654321	Pakollinen, mikäli ei ole annettu GroupHeader tasolla. Nordean antama palvelutunnus. Numerot ja kirjaimet sallittuja, ei erikoismerkkejä Jos annettu PaymentInformation osassa, niin GroupHeader osassa annettua ei huomioida tässä erässä.
SchemeName	<SchmeNm>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	BANK	BANK = BankPartyIdentification, ExternalCode arvo
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI8529501800030574	Pakollinen, maksajan IBAN Valuuttakoodi ei pakollinen.
DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
BIC	<BIC>	[1..1]	NDEAFIHH	Pakollinen, maksajapankin BIC
ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	SLEV	Jaetut kulut oletusarvo (PSD2) ja aina SEPA tilisiirrolla
C. CreditTransferTransaction Information (1. esiintymä)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Hyvitystiedot - SEPA tilisiirto
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Tapahtuman tuplatarkastus käyttäen yhdistelmää Instruction Id (ei pakollinen) ja EndtoEnd Id (pakollinen).
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20110420-E000001	Pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. "ä, ä ja ö".
Amount	<Amt>	[1..1]		
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	EUR100.01	Pakollinen rahamäärä
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[0..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	BANKFIHH	Saajan pankin BIC ei ole pakollinen SEPA-tilisiirrolla. Jos ei ole annettu, Nordea määrittää BIC koodin IBAN:in perusteella.
Name	<Nm>	[1..1]	Creditor Company	Pakollinen, saajan nimi.
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Pakollinen, jos osoitetietoja annettu
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Linnankatu 22	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
AddressLine	<AdrLine >	[0..1]	20100 Turku	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI6329501800020582	Pakollinen,SEPA-tilisiirrolla saajan IBAN
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Ei pakollinen, maksun lisätiedot.
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]		Yksi esiintymä (max 140 merkkiä).
Structured	<Strd>	[0..999]		Structuroitu. Enintään 999 esiintymää välitetään SEPA-tilisiirrolla AOS2 pankeille.
CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		Viite
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>		SCOR	Koodi "Structured COmmunication Reference" tarkoittaa viitenumeroa
Issuer	<Issr>	[0..1]	ISO	Kansainvälinen ISO 11649 viite

Nordea

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
Reference	<Ref>	[0..1]	RF81123453	RF-viite (Issr: ISO)
C. CreditTransferTransaction Information (2. esiintymä)				
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Tapahtuman tuplatarkastus käyttäen yhdistelmää Instruction Id (ei pakollinen) ja EndtoEnd Id (pakollinen).
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20110420-E000002	Pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. "å, ä ja ö".
Amount	<Amt>	[1..1]		
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	EUR2000.02	Pakollinen, rahamäärä
UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		
Name	<Nm>	[0..1]	Original Debtor Plc	Ei pakollinen
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[0..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	BANKATWW	Saajan pankin BIC ei pakollinen SEPA-tilisiirrolla. Jos ei ole annettu, Nordea määrittää BIC koodin IBAN:in perusteella.
Creditor	<Cdtr>	[0..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	SACHER GmbH	Pakollinen, saajan nimi
PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		
Country	<Ctry>	[1..1]	AT	Pakollinen, jos osoitetietoja annettu
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Hohenstaufengasse 123	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	AT-1010 Wien	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	AT611904300234573201	Pakollinen SEPA-tilisiirrolla saajan, IBAN
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Ei pakollinen, maksun lisätiedot
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	INVOICES SAC187//SAC188	Yksi esiintymä (max 140 merkkiä) vapaata viestiä välitetään ei-AOS2 pankeille.
C. CreditTransferTransaction Information (3. esiintymä)				
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Tapahtuman tuplatarkastus käyttäen yhdistelmää Instruction Id (ei pakollinen) ja EndtoEnd Id (pakollinen).
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20110420-E000003	Pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää

Nordea

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
				erikoismerkkejä, ml. "ä, å ja ö".
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		Maksun tyyppi
ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]		
Code	<Cd>	[0..1]	URGP	Urgent eli pikamaksu
Amount	<Amt>	[1..1]		
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	EUR33000.00	Pakollinen, rahamäärä
UltimateDebtor	<UltmtDbtrt>	[0..1]		
Name	<Nm>	[0..1]	Original Debtor Plc	Ei pakollinen
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[0..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	NDEAFIHH	Saajan pankin BIC ei pakollinen SEPA-tilisiirrolla. Jos ei ole annettu, Nordea määrittää BIC koodin IBAN:in perusteella.
Creditor	<Cdtr>	[0..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Oy Yritys Ab	Pakollinen, saajan nimi
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Tilhentie	Ei pakollinen
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	345	Ei pakollinen
PostCode	<PstCd>	[0..1]	FI 99999	Ei pakollinen
TownName	<TwnNm>	[0..1]	Pohjanlinna	Ei pakollinen
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Pakollinen, jos osoitetietoja annettu
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI6329501800020582	Pakollinen, saajan IBAN
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Ei pakollinen, maksun lisätiedot
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]		Yksi esiintymä (max 140 merkkiä)
Structured	<Strd>	[0..9]		
CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		Viite
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	SCOR	Koodi "Structured COmmunication Reference" tarkoittaa viitenumeroa
Issuer	<Issr>	[0..1]	ISO	Kansainvälinen ISO 11649 viite
Reference	<Ref>	[0..1]	RF81123453	RF-viite (Issr: ISO)
C. CreditTransferTransaction Information (4. esiintymä)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Hyvitystiedot -valuuttamaksu

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Tapahtuman tuplatarkastus käyttäen yhdistelmää Instruction Id (ei pakollinen) ja EndtoEnd Id (pakollinen).
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20110420-E000004	Pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. "å, ä ja ö".
Amount	<Amt>	[1..1]		
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	USD4000.04	Pakollinen, rahamäärä
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]		Saajan pankki pakollinen. Joko BIC (esimerkissä) tai clearingkoodi ja/tai nimi ja osoitetiedot vaaditaan
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		Esimerkissä saajan pankki ilmaistaan BIC-tunnuksella
BIC	<BIC>	[1..1]	NDEAUS3N	Saajan pankin BIC on suositeltava vaihtoehto, jos se on tiedossa. Saajan maasta riippuen clearing koodia tai nimeä ja osoitetta voi myös käyttää Combined-komponentissa
Creditor	<Cdtr>	[1..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Hyatt Central	Pakollinen
PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		
StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Madison Avenue	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	987	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
PostCode	<PstCd>	[0..1]	NY 10022	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
TownName	<TwnNm>	[0..1]	New York	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
Country	<Ctry>	[0..1]	US	Pakollinen, jos osoitetietoja annettu
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		Pakollinen tilisiirroilla
Identification	<Id>	[1..1]		
Other	<Othr>	[1..1]		
Identification	<Id>	[1..1]	7123456789	Muu kuin IBAN tilinumero esitetään pelkällä Identification tiedolla. SchemeName / Code esim "BBAN" voidaan antaa, mutta ei ole tarpeellinen.
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Ei pakollinen, maksun lisätiedot
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	/INV/HY33	Yksi esiintymä (max 105 merkkiä) vapaata viestiä välitetään valuuttamaksuilla. EndToEnd Id varaa 35 merkkiä.

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
C. CreditTransferTransaction Information (5. esiintymä)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Hyvitystiedot - valuuttamääräinen pikamaksu
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Tapahtuman tuplatarkastus käyttäen yhdistelmää Instruction Id (ei pakollinen) ja EndtoEnd Id (pakollinen).
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20110420-E000005	Pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. "ä, ä ja ö".
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		Maksun tyyppi
ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]		
Code	<Cd>	[0..1]	URGP	Urgent eli pikamaksu
Amount	<Amt>	[1..1]		
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	USD55000.05	Pakollinen, rahamäärä
ExchangeRateInformation	<XchgRate>	[0..1]		Ei pakollinen, valuuttakurssi-informaatio
ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	2112345	Kurssisopimusnumero, mikäli valuuttakurssi on sovittu etukäteen
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]		Saajan pankki pakollinen. Joko BIC tai clearingkoodi ja saajan nimi tai saajan nimi ja osoite.
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		Esimerkissä saajan pankki ilmaistaan clearing-koodilla. Clearing koodin yhteydessä tarvitaan pankin nimi ja osoite, jos tiedossa. Jos pankin tiedot annetaan ilman BIC- tai clearing-koodia tulee antaa nimi, osoitetiedot ja pankin maakoodi.
ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]		Clearing-koodi
ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	USABA	US ABA-koodi (Fedwire). Katso lisää clearing-koodi esimerkkejä kohdassa "Clearing koodit".
MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	011000399	Clearing numero
Name	<Nm>	[1..1]	BANK OF STATES	Clearingkoodin lisäksi saajapankin nimi
PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		
CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	MASSACHUSETTS	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
Country	<Ctry>	[0..1]	US	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
Creditor	<Cdtr>	[1..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Ben E. Ficiary	Pakollinen

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		
StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Atlantic Avenue	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	101	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
PostCode	<PstCd>	[0..1]	MA 02222	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
TownName	<TwnNm>	[0..1]	Boston	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
Country	<Ctry>	[1..1]	US	Pakollinen, jos osoitetietoja annettu
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		Pakollinen tilisiirroilla
Identification	<Id>	[1..1]		
Other	<Othr>	[1..1]		
Identification	<Id>	[1..1]	0123456789	Muu kuin IBAN tilinumero esitetään pelkällä Identification tiedolla. SchemeName / Code esim "BBAN" voidaan antaa, mutta ei ole tarpeellinen.
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Ei pakollinen, maksun lisätiedot
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	Invoices 123 and 321	Yksi esiintymä (max 105 merkkiä) vapaata viestiä välitetään valuuttamaksuilla. EndToEnd Id varaa 35 merkkiä.
C. CreditTransferTransaction Information (6. esiintymä)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Hyvitystiedot - Oma siirto Nordeassa
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Tapahtuman tuplatarkastus käyttäen yhdistelmää Instruction Id (ei pakollinen) ja EndToEnd Id (pakollinen).
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	20110420-I000006	Ei pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. "ä, å ja ö" ..
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20110420-E000006	Pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. "ä, å ja ö" ..
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		Maksun tyyppi
ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]		
CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]		
Code	<Cd>	[0..1]	INTC	Intercompany
Amount	<Amt>	[1..1]		
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	USD6006.00	Pakollinen, rahamäärä
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]		Joko BIC (esimerkissä), clearingkoodi ja/tai nimi ja osoitetiedot vaaditaan

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
BIC	<BIC>	[1..1]	NDEASESS	Saajan BIC pakollinen
Creditor	<Cdtr>	[1..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Bo Lag Abp	Pakollinen, saajan nimi
PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		
StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Strandgatan	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	10	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
PostCode	<PstCd>	[0..1]	SE-10577	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
TownName	<TwnNm>	[0..1]	Stockholm	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
Country	<Ctry>	[1..1]	SE	Pakollinen, jos osoitetietoja annettu
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		Pakollinen tilisiirroilla
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[0..1]	SE9930000000033447788999	IBAN
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Ei pakollinen, maksun lisätiedot
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	TRANSFER	Yksi esiintymä (max 105 merkkiä) vapaata viestiä välitetään valuuttamaksuilla. EndToEnd Id varaa 35 merkkiä.
C. CreditTransferTransaction Information (7. esiintymä)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Hyvitystiedot - SEPA- maksu, jossa kaksi laskua ja hyvityslasku
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Tapahtuman tuplatarkastus käyttäen yhdistelmää Instruction Id (ei pakollinen) ja EndToEnd Id (pakollinen).
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	20110420-I000007	Ei pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. "å, ä ja ö"..
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20110420-E000007	Pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. "å, ä ja ö".
Amount	<Amt>	[1..1]		
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	EUR1500.01	Pakollinen. Maksun nettomäärä, joka koostuu laskujen ja hyvityslaskun netosta (+2500,01+500-1500)
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[0..1]		

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
BIC	<BIC>	[0..1]	NDEAFIHH	Saajan pankin BIC ei pakollinen SEPA-tilisiirrolla. Jos ei ole annettu, Nordea määrittää BIC koodin IBAN:in perusteella.
Creditor	<Cdr>	[0..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Oy Yritys Ab	Pakollinen, saajan nimi
PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		
StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Tilhentie	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	345	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
PostCode	<PstCd>	[0..1]	FI 99999	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
TownName	<TwnNm>	[0..1]	Pohjanlinna	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Pakollinen, jos osoitetietoja annettu
CreditorAccount	<CdrAcct>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI6329501800020582	Pakollinen SEPA-tilisiirrolla saajan IBAN
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Maksun lisätiedot ¹
Unstructured	<Ustrd>	[1..1]	RFS/00000000000000010016/ INVOICE_NARRATIVE/RFS/000000 00000000010032	Yksi esiintymä (max 140 merkkiä). Pakollinen AOS2 tapahtumalla. Välitetään ei-AOS2 pankeille sisältäen tietoa strukturoidusta niin paljon kuin elementtiin mahtuu.
Structured	<Strd>	[1..999]		Strukturoitu. Vähintään yksi ja enintään 999 esiintymää (max 280 merkkiä <Strd> ja </Strd> tagien välissä) välitetään SEPA-tilisiirroilla AOS2 pankeille (Erikois-merkkejä tab ja CrLf ei lasketa mukaan). 1. esiintymä, lasku
ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]		
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	CINV	Pakollinen AOS2 lisätiedolla. Koodi "Commercial invoice" tarkoittaa laskua
ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]		
RemittedAmount	<RmtdAmt>	[0..1]	EUR2500.01	Pakollinen AOS2 lisätiedolla. Laskun määrä
CreditorReferenceInformation	<CdrRefInf>	[0..1]		

¹ Laajennetun lisätiedon käyttö

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	SCOR	Koodi "Structured COmmunication Reference" tarkoittaa viitenumeroa
Reference	<Ref>	[0..1]	10016	Viite
Structured	<Strd>	[1..9]		2. esiintymä, lasku
ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]		
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	CINV	Pakollinen AOS2 lisätiedolla. Koodi "Commercial invoice" tarkoittaa laskua
ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]		
RemittedAmount	<RmtdAmt>	[1..1]	EUR500.00	Pakollinen AOS2 lisätiedolla. Laskun määrä
AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmtInf>	[0..1]	INVOICE NARRATIVE	Ei pakollinen, vapaata viestiä
Structured	<Strd>	[1..9]		3. esiintymä , hyvityslasku
ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]		
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	CREN	Pakollinen AOS2 lisätiedolla. Koodi "Credit note" tarkoittaa hyvityslaskua
ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]		
CreditNoteAmount	<CdtNoteAmt>	[1..1]	EUR1500.00	Pakollinen AOS2 lisätiedolla. Hyvityslaskun määrä, huomaa että eri elementti kuin laskulla
CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		
Type	<Tp>	[0..1]		Ei pakollinen, viite
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	SCOR	Koodi "Structured COmmunication Reference" tarkoittaa viitenumeroa
Reference	<Ref>	[0..1]	10032	Hyvityslaskun viite
B. PaymentInformation	<PmtInf>			Toinen veloitus
PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	20110420-123456-02	Ei pakollinen, suositellaan , yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. "å, ä ja ö".
PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	CHK	Pakollinen, sekki
RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	2011-04-23	Pakollinen, sallitut arvot max +90 ja -5 kalenteripäivää

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
Debtor	<Dbtr>	[1..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Oy Company Ab	Pakollinen
PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Pakollinen, jos osoitetietoja annettu
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Mannerheimintie 66	Ei pakollinen, suositeltava
AddressLine	<AdrLine >	[0..1]	FI-00260 Helsinki	Ei pakollinen, suositeltava
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI8529501800030574	Pakollinen, maksajan IBAN
DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
BIC	<BIC>	[1..1]	NDEAFIHH	Pakollinen, maksajapankin BIC
C. CreditTransferTransaction Information (8. esiintymä)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Hyvitystiedot - SWIFT-sekki
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Tapahtuman tuplatarkastus käyttäen yhdistelmää Instruction Id (ei pakollinen) ja EndtoEnd Id (pakollinen).
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	20110420-I000008	Ei pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. "å, ä ja ö".
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20110420-E000008	Pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. "å, ä ja ö".
Amount	<Amt>	[1..1]		
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	GBP7000.07	Pakollinen, rahamäärä
ChequeInstruction	<ChqInstr>	[0..1]		Sekkiohjeet
ChequeType	<ChqTp>	[0..1]	BCHQ	Sekin tyyppi pankkiseksi (Bank Cheque)
DeliveryMethod	<DlvryMtd>	[0..1]		
Proprietary	<Prtry>	[0..1]	SWIFT	Ilmaisee SWIFT-sekin
Creditor	<Cdtr>	[1..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Creditor Company Ltd	Pakollinen, saajan nimi
PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		
StreetName	<StrtNm>	[1..1]	Bond Street	Pakollinen, saajan katuosoite
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	45	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi jos tiedossa
PostCode	<PstCd>	[0..1]	EC2W 3HL	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi jos tiedossa
TownName	<TwnNm>	[1..1]	London	Pakollinen, saajan kaupunki

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
Country	<Ctry>	[1..1]	GB	Pakollinen, saajan maa
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Ei pakollinen, maksun lisätiedot
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	/INV/123,321	Yksi esiintymä (max 105 merkkiä) vapaata viestiä välitetään SWIFT-sekille. EndToEnd Id varaa 35 merkkiä.
B. PaymentInformation		<PmtInf>		Kolmas veloituserä
PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	20110420-123456-03	Suosittelaa annettavaksi, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. "ä, å ja ö".
PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	TRF	Pakollinen, Transfer – tilisiirto
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		Maksutyyppi
ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]		
Code	<Cd>	[0..1]	SEPA	Ei pakollinen
CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	SALA	Salary
RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	2011-04-27	Pakollinen, sallitut arvot max +90.
Debtor	<Dbtr>	[1..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Oy Other Company Ab	Pakollinen, maksajan nimi
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Pakollinen, jos osoitetietoja annettu
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Mannerheimintie 667	Ei pakollinen, suositeltava
AddressLine	<AdrLine >	[0..1]	FI-00260 Helsinki	Ei pakollinen, suositeltava
Identification	<Id>	[1..1]		
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
Other	<Othr>	[1..1]		
Identification	<Id>	[1..1]	12345678	Pakollinen Group Headerilla tai PaymentInformation - osassa, Nordean antama palvelutunnus, numerot ja kirjaimentsallittuja, ei erikoismerkkejä.
SchemeName	<SchmeNm>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	BANK	BANK = BankPartyIdentification, ExternalCode arvo
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	F18529501800030574	Pakollinen, maksajan IBAN
DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
BIC	<BIC>	[1..1]	NDEAFIHH	Pakollinen, maksajapankin BIC
ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	SLEV	Jaetut kulut oletusarvo (PSD2) ja aina SEPA tilisiirrolla
C. CreditTransferTransaction Information (9. esiintymä)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Hyvitystiedot - SEPA palkka
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Tapahtuman tuplatarkastus käyttäen yhdistelmää Instruction Id (ei pakollinen) ja EndtoEnd Id (pakollinen).
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	20110420-I000010	Ei pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. "ä, ä ja ö" ..
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20110420-E000010	Pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. "ä, ä ja ö" ..
Amount	<Amt>	[1..1]		
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	EUR2010.10	Pakollinen, rahamäärä
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[0..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	BANKFIHH	Saajan pankin BIC ei pakollinen SEPA-tilisiirrolla. Jos ei ole annettu, Nordea määrittää BIC koodin IBAN:in perusteella.
Creditor	<Cdtr>	[0..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Agenttiyriitys	Pakollinen, saajan nimi
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Pakollinen, jos osoitetietoja annettu
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Aleksis Kiven katu 35	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
AddressLine	<AdrLine >	[0..1]	00500 Helsinki	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI6329501800020582	Pakollinen, SEPA-tilisiirrolla saajan IBAN
UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]		Tarvittaessa, jos lopullinen saaja eri kuin maksun saajaosapuoli
Name	<Nm>	[0..1]	Simo Saaja	Lopullisen saajan nimi
Identification	<Id>	[0..1]		Lopullisen saajan henkilötunnus ei pakollinen. Suositellaan annettavaksi, jos palkanmaksujärjestelmä sen tuottaa. Tunnus ei välity saajalle. Joissakin erikoistapauksissa

Nordea

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti	
				välitetään, jos saajana on yritys. Jos maksu on menossa Suomesta pois, suosittelemme että henkilötunnuksen sijaan käytetään syntymäpäivää ja -paikkaa (DateAndPlaceof Birth)	
PrivateIdentification	<PrvtId>	[0..1]			
Other	<Othr>	[0..1]			
Identification	<Id>	[0..1]	111233-0000	Henkilötunnus	
SchemeName	<SchmeNm>				
Code	<Cd>	[0..1]	SOSE	SocialSecurityNumber, External Code	
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Maksun lisätiedot, palkanmaksaja antaa	
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	PALKKA, Huhtikuu 2011	Yksi esiintymä (max 140 merkkiä)	
C. CreditTransferTransaction Information (10. esiintymä)			<CdtTrfTxInf>	[1..n]	Hyvitystiedot - SEPA eläke
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Tapahtuman tuplatarkastus käyttäen yhdistelmää Instruction Id (ei pakollinen) ja EndtoEnd Id (pakollinen).	
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	20110420-I000011	Ei pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. "å, ä ja ö".	
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20110420-E000011	Pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. "å, ä ja ö".	
Amount	<Amt>	[1..1]			
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	EUR2011.11	Pakollinen, rahamäärä	
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]			
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[0..1]			
BIC	<BIC>	[0..1]	BANKFIHH	Saajan pankin BIC ei pakollinen SEPA-tilisiirrolla. Jos ei ole annettu, Nordea määrittää BIC koodin IBAN:in perusteella.	
Creditor	<Cdtr>	[0..1]			
Name	<Nm>	[1..1]	Sirkka Saaja	Pakollinen, saajan nimi	
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]			
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Pakollinen, jos osoitetietoja annettu	
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Aleksis Kiven katu 53	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi	
AddressLine	<AdrLine >	[0..1]	00500 Helsinki	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi	

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
CreditorAccount	<CdrAcct>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI6329501800020582	Pakollinen, SEPA-tilisiirrolla saajan IBAN
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Maksun lisätiedot, eläkkeenmaksaja antaa
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	ELÄKE, Huhtikuu.2011	Yksi esiintymä (max 140 merkkiä)

4.4 XML esimerkki

Huom! Sanoman alussa tulee olla määriteltynä alla olevan esimerkin mukaisesti käytettävä schema-nimi (schemaLocation).

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03
pain.001.001.03.xsd">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>20110420-0000001</MsgId>
      <CreDtTm>2011-04-20T10:30:00</CreDtTm>
      <NbOfTxs>11</NbOfTxs>
      <CtrlSum>120627.49</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>Group Finance</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>87654321</Id>
              <SchmeNm>
                <Cd>BANK</Cd>
              </SchmeNm>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
  <!--
  *****
  Ensimmäinen Payment Information -erä
  *****
  -->
  <PmtInf>
    <PmtInfId>20110420-123456-01</PmtInfId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <BtchBookg>true</BtchBookg>
    <ReqdExctnDt>2011-04-23</ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
      <Nm>Oy Company Ab </Nm>
```

Nordea

```

        <PstlAdr>
            <Ctry>FI</Ctry>
            <AdrLine>Mannerheimintie 66</AdrLine>
            <AdrLine>FI-00260 Helsinki</AdrLine>
        </PstlAdr>
        <Id>
            <OrgId>
                <Othr>
                    <Id>87654321</Id>
                    <SchmeNm>
                        <Cd>BANK</Cd>
                    </SchmeNm>
                </Othr>
            </OrgId>
        </Id>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>FI8529501800030574</IBAN>
        </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BIC>NDEAFIHH</BIC>
        </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<!--
*****
1. Viitteellinen SEPA-tilisiirto
*****
-->
    <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
            <EndToEndId>20110420-E000001</EndToEndId>
        </PmtId>
        <Amt>
            <InstdAmt Ccy="EUR">100.01</InstdAmt>
        </Amt>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BIC>BANKFIHH</BIC>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
            <Nm>Creditor Company</Nm>
            <PstlAdr>
                <Ctry>FI</Ctry>
                <AdrLine>Linnankatu 22</AdrLine>
                <AdrLine>20100 Turku</AdrLine>
            </PstlAdr>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
            <Id>

```

Nordea

```

        <IBAN>FI6329501800020582</IBAN>
    </Id>
</RmtInf>
<Strd>
    <CdtrRefInf>
        <Tp>
            <CdOrPrtry>
                <Cd>SCOR</Cd>
            </CdOrPrtry>
            <Issr>ISO</Issr>
        </Tp>
        <Ref>RF81123453</Ref>
    </CdtrRefInf>
</Strd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<!--
*****
2. Viestillinen SEPA-tilisiirto
*****
-->
    <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
            <EndToEndId>20110420-E000002</EndToEndId>
        </PmtId>
        <Amt>
            <InstdAmt Ccy="EUR">2000.02</InstdAmt>
        </Amt>
        <UltmtDbtr>
            <Nm>Original Debtor Plc</Nm>
        </UltmtDbtr>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BIC>BANKATWW</BIC>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
            <Nm>SACHER GmbH</Nm>
            <PstlAdr>
                <Ctry>AT</Ctry>
                <AdrLine>Hohenstaufengasse 123</AdrLine>
                <AdrLine>AT-1010 Wien</AdrLine>
            </PstlAdr>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
            <Id>
                <IBAN>AT611904300234573201</IBAN>
            </Id>
        </CdtrAcct>
        <RmtInf>
            <Ustrd> INVOICES SAC187//SAC188</Ustrd>
        </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>

```

<!--

3. Pikamaksu saajan tilille Nordea Suomessa

-->

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>20110420-E000003</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>URGP</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">33000.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <UltmtDbtr>
    <Nm>Original Debtor Plc</Nm>
  </UltmtDbtr>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>NDEAFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Oy Yritys Ab</Nm>
    <PstlAdr>
      <StrtNm>Tilhentie</StrtNm>
      <BldgNb>345</BldgNb>
      <PstCd>FI 99999</PstCd>
      <TwnNm>Pohjanlinna</TwnNm>
      <Ctry>FI</Ctry>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI6329501800020582</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Strd>
      <CdtrRefInf>
        <Tp>
          <CdOrPrtry>
            <Cd>SCOR</Cd>
          </CdOrPrtry>
        </Tp>
        <Ref>1245</Ref>
      </CdtrRefInf>
    </Strd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
```

<!--

Nordea

4. Normaali valuuttamaksu

-->

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>20110420-E000004</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="USD">4000.04</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>NDEAUS3N</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Hyatt Central</Nm>
    <PstlAdr>
      <StrtNm>Madison Avenue</StrtNm>
      <BldgNb>987</BldgNb>
      <PstCd>NY 10022</PstCd>
      <TwnNm>New York</TwnNm>
      <Ctry>US</Ctry>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>7123456789</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>/INV/HY33</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
```

<!--

5. Valuuttamääräinen pikamaksu

-->

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>20110420-E000005</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>URGP</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="USD">55000.05</InstdAmt>
  </Amt>
```

Nordea

```

        <XchgRateInf>
            <CtrctId>2112345</CtrctId>
        </XchgRateInf>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <ClrSysMmbId>
                    <ClrSysId>
                        <Cd>USABA</Cd>
                    </ClrSysId>
                    <MmbId>011000399</MmbId >
                </ClrSysMmbId>
                <Nm>BANK OF STATES</Nm>
                <PstlAdr>
                    <Ctry>US</Ctry>
                </PstlAdr>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
            <Nm>Ben E. Ficiary</Nm>
            <PstlAdr>
                <StrtNm>Atlantic Avenue</StrtNm>
                <BldgNb>101</BldgNb>
                <PstCd>MA 02222</PstCd>
                <TwnNm>Boston</TwnNm>
                <Ctry>US</Ctry>
            </PstlAdr>
            <CtryOfRes>US</CtryOfRes>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
            <Id>
                <Othr>
                    <Id>0123456789</Id>
                </Othr>
            </Id>
        </CdtrAcct>
        <RmtInf>
            <Ustrd>Invoices 123 and 321</Ustrd>
        </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
<!--
*****
6. Oma siirto Nordeassa
*****
-->
    <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
            <InstrId>20110420-I000006</InstrId>
            <EndToEndId>20110420-E000006</EndToEndId>
        </PmtId>
        <PmtTpInf>
            <CtgyPurp>

```

Nordea

```

                <Cd>INTC</Cd>
            </CtgyPurp>
        </PmtTpInf>
        <Amt>
            <InstdAmt Ccy="USD">6006.00</InstdAmt>
        </Amt>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BIC>NDEASESS</BIC>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
            <Nm>Bo Lag Abp</Nm>
            <PstlAdr>
                <StrtNm>Strandgatan</StrtNm>
                <BldgNb>10</BldgNb>
                <PstCd>SE-10577</PstCd>
                <TwnNm>Stockholm</TwnNm>
                <Ctry>SE</Ctry>
            </PstlAdr>
            <CtryOfRes>SE</CtryOfRes>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
            <Id>
                <IBAN>SE9930000000033447788999</IBAN>
            </Id>
        </CdtrAcct>
        <RmtInf>
            <Ustrd>TRANSFER</Ustrd>
        </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>

```

<!--

7. SEPA-tilisiirto, johon liittyy viitteellinen hyvityslasku ja kaksi laskua, laskut viitteellisiä ja viestillinen (AOS2)

-->

```

    <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
            <InstrId>20110420-I000007</InstrId>
            <EndToEndId>20110420-E000007</EndToEndId>
        </PmtId>
        <Amt>
            <InstdAmt Ccy="EUR">1500.01</InstdAmt>
        </Amt>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BIC>NDEAFIHH</BIC>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
            <Nm>Oy Yritys Ab</Nm>
            <PstlAdr>
                <StrtNm>Tilhentie</StrtNm>
                <BldgNb>345</BldgNb>
            </PstlAdr>
        </Cdtr>
    </CdtTrfTxInf>

```

Nordea


```

        <PstCd>FI 9999</PstCd>
        <TwnNm>Pohjanlinna</TwnNm>
        <Ctry>FI</Ctry>
    </PstlAdr>
    <CtryOfRes>FI</CtryOfRes>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
    <Id>
        <IBAN>FI4516273000000856</IBAN>
    </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
    <Ustrd>RFS/00000000000000010016/INVOICE
NARRATIVE/RFS/00000000000000010032</Ustrd>
    <Strd>
        <RfrdDocInf>
            <Tp>
                <CdOrPrtry>
                    <Cd>CINV</Cd>
                </CdOrPrtry>
            </Tp>
        </RfrdDocInf>
        <RfrdDocAmt>
            <RmtdAmt>
Ccy="EUR">2500.01</RmtdAmt>
            </RfrdDocAmt>
        <CdtrRefInf>
            <Tp>
                <CdOrPrtry>
                    <Cd>SCOR</Cd>
                </CdOrPrtry>
            </Tp>
            <Ref>10016</Ref>
        </CdtrRefInf>
    </Strd>
    <Strd>
        <RfrdDocInf>
            <Tp>
                <CdOrPrtry>
                    <Cd>CINV</Cd>
                </CdOrPrtry>
            </Tp>
        </RfrdDocInf>
        <RfrdDocAmt>
            <RmtdAmt>
Ccy="EUR">500.00</RmtdAmt>
            </RfrdDocAmt>
        <AddtlRmtInf>INVOICE NARRATIVE</AddtlRmtInf>
    </Strd>
    <Strd>
        <RfrdDocInf>
            <Tp>
                <CdOrPrtry>
                    <Cd>CREN</Cd>
            </Tp>
        </RfrdDocInf>
    </Strd>

```

Nordea

```

                </CdOrPrtry>
            </Tp>
        </RfrdDocInf>
        <RfrdDocAmt>
            <CdtNoteAmt>
Ccy="EUR">1500.00</CdtNoteAmt>
            </RfrdDocAmt>
        <CdtRefInf>
            <Tp>
                <CdOrPrtry>
                    <Cd>SCOR</Cd>
                </CdOrPrtry>
            </Tp>
            <Ref>10032</Ref>
        </CdtRefInf>
    </Strd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

<!--

Toinen Payment Information -erä

-->

```

    <PmtInf>
        <PmtInfId>20110420-123456-02</PmtInfId>
        <PmtMtd>CHK</PmtMtd>
        <ReqdExctnDt>2011-04-23</ReqdExctnDt>
        <Dbtr>
            <Nm>Oy Company Ab </Nm>
            <PstlAdr>
                <Ctry>FI</Ctry>
                <AdrLine>Mannerheimintie 66</AdrLine>
                <AdrLine>FI-00260 Helsinki</AdrLine>
            </PstlAdr>
        </Dbtr>
        <DbtrAcct>
            <Id>
                <IBAN>FI8529501800030574</IBAN>
            </Id>
        </DbtrAcct>
        <DbtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BIC>NDEAFIHH</BIC>
            </FinInstnId>
        </DbtrAgt>
    </PmtInf>

```

<!--

8. SWIFT-sekki (välitetään ulkomaille SWIFT-sanomalla)

-->

```

    <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
            <InstrId>20110420-I000008</InstrId>

```

Nordea

```

        <EndToEndId>20110420-E000008</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
        <InstdAmt Ccy="GBP">7000.07</InstdAmt>
    </Amt>
    <ChqInstr>
        <ChqTp>BCHQ</ChqTp>
        <DlvryMtd>
            <Prtry>SWIFT</Prtry>
        </DlvryMtd>
    </ChqInstr>
    <Cdtr>
        <Nm>Creditor Company Ltd</Nm>
        <PstlAdr>
            <StrtNm>Bond Street</StrtNm>
            <BldgNb>45</BldgNb>
            <PstCd>EC2W 3HL</PstCd>
            <TwnNm>London</TwnNm>
            <Ctry>GB</Ctry>
        </PstlAdr>
        <CtryOfRes>GB</CtryOfRes>
    </Cdtr>
    <RmtInf>
        <Ustrd>/INV/123, 321</Ustrd>
    </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
<!--
*****
Kolmas Payment Information –erä, SEPA palkka ja eläke
*****
-->
    <PmtInf>
        <PmtInfId>20110420-123456-03</PmtInfId>
        <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
        <PmtTpInf>
            <SvcLvl>
                <Cd>SEPA</Cd>
            </SvcLvl>
            <CtgyPurp>
                <Cd>SALA</Cd>
            </CtgyPurp>
        </PmtTpInf>
        <ReqdExctnDt>2011-04-27</ReqdExctnDt>
        <Dbtr>
            <Nm>Oy Other Company AB</Nm>
            <PstlAdr>
                <Ctry>FI</Ctry>
                <AdrLine>Mannerheimintie 667</AdrLine>
                <AdrLine>FI-00260 Helsinki</AdrLine>
            </PstlAdr>
            <Id>
                <OrgId>
                    <Othr>

```

```

                <Id>12345678</Id>
                <SchmeNm>
                    <Cd>BANK</Cd>
                </SchmeNm>
            </Othr>
        </OrgId>
    </Id>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
    <Id>
        <IBAN>FI8529501800030574</IBAN>
    </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
    <FinInstnId>
        <BIC>NDEAFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<!--
*****
9. Palkka SEPA-tilisiirtoma
*****
-->
    <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
            <InstrId>20110420-I000010</InstrId>
            <EndToEndId>20110420-E000010</EndToEndId>
        </PmtId>
        <Amt>
            <InstdAmt Ccy="EUR">2010.10</InstdAmt>
        </Amt>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BIC>BANKFIHH</BIC>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
            <Nm>Agenttiyritys</Nm>
            <PstlAdr>
                <Ctry>FI</Ctry>
                <AdrLine>Aleksis Kiven katu 35</AdrLine>
                <AdrLine>00500 Helsinki</AdrLine>
            </PstlAdr>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
            <Id>
                <IBAN>FI6329501800020582</IBAN>
            </Id>
        </CdtrAcct>
        <UltmtCdtr>
            <Nm>Simo Saaja</Nm>

```

Nordea

```

        <Id>
            <PrvtId>
                <Othr>
                    <Id>111233-0000</Id>
                    <SchmeNm>
                        <Cd>SOSE</Cd>
                    </SchmeNm>
                </Othr>
            </PrvtId>
        </Id>
    </UltmtCdtr>
    <RmtInf>
        <Ustrd>PALKKA, Huhtikuu 2011</Ustrd>
    </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

```

<!--

10. Eläke SEPA-tilisiirtona

-->

```

    <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
            <InstrId>20110420-I000011</InstrId>
            <EndToEndId>20110420-E000011</EndToEndId>
        </PmtId>
        <Amt>
            <InstdAmt Ccy="EUR">2011.11</InstdAmt>
        </Amt>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BIC>BANKFIHH</BIC>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
            <Nm>Sirikka Saaja</Nm>
            <PstlAdr>
                <Ctry>FI</Ctry>
                <AdrLine>Aleksis Kiven katu 53</AdrLine>
                <AdrLine>00500 Helsinki</AdrLine>
            </PstlAdr>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
            <Id>
                <IBAN>FI6329501800020582</IBAN>
            </Id>
        </CdtrAcct>
        <Purp>
            <Cd>PENS</Cd>
        </Purp>
        <RmtInf>
            <Ustrd>ELÄKE,Huhtikuu 2011</Ustrd>
        </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>

```

```
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitt>
</Document>
```

5 Lisäohjeistusta

5.1 Palvelutunnus

Nordean palvelutunnus on pakollinen tieto. Sen voi antaa

- Initiating Party / OrganisationIdentification tiedossa, jolloin sitä käytetään sanoman kaikkien erien palvelutunnuksena
- Debtor / OrganisationIdentification tiedossa, jolloin sitä käytetään kyseisen maksajan palvelutunnuksena. Debtorin palvelutunnusta käytetään vaikka Initiating partyn palvelutunnus on annettu.

5.2 Maksutyypin määrittäminen

ISO 20022 standardissa maksutyypin voi antaa sekä veloitustasolla että hyvitystasolla.

Suosittellemme, että maksutyyppi annetaan veloitustasolla. Palkka- ja eläkemaksuilla Category Purpose "SALA" on annettava veloitustasolla. Valuutamaksuilla maksutyyppi voi olla myös hyvitystasolla, mikäli sitä ei ole annettu veloitustasolla.

Maksun ohjautuminen SEPA-maksutukseen; maksutoimeksiannon valuutta on euro, veloitustilin valuutta on euro, saajan tili on IBAN-muodossa ja saajan pankki on SEPA-pankki.

Maksun ohjautuminen valuuttamaksutukseen; maksutoimeksiannon valuutta on muu kuin euro tai veloitustilin valuutta on muu kuin euro tai saajan tili ei IBAN tai saajan pankki ei ole SEPA-pankki.

Tilisiirrot – Payment Method "TRF"

- SEPA tilisiirrot: Nordea pääättelee annetun tilisiirron tiedoista onko maksu SEPA-kelpoinen ja reitittää maksun SEPA-kanavaan. Payment Type Information'in Service Level "SEPA" tietoa ei näin ollen tarvitse antaa, joskin sen voi myös antaa. Jos Service Level "SEPA" on annettu, mutta maksu ei ole SEPA-kelpoinen, maksu ohjataan valuuttamaksuksi.
- Pikamaksu (kotimaa tai ulkomaan): Payment Type Information / Service Level / Code "URGP"
 - Pikamaksuja ovat
 - maksut, joissa saajan tili on Nordea Pankki Suomessa (esimerkkimaksu 3)
 - maksut, joissa saajan tili on toisessa kotimaisessa rahalaitoksessa. Maksun tiedot annetaan vastaavasti kuin esimerkkimaksu 3, mutta saajan IBAN on toisen kotimaisen rahalaitoksen.
 - maksut, joissa saajan tili on toisessa ulkomaisessa rahalaitoksessa. Maksu välitetään valuuttapikamääräyksenä.

SEPA ehdot täyttävä kotimaan ulkopuolelle lähetettävä "URGP"- pikamaksu ei ole vielä mahdollinen. Tällainen maksu käsitellään valuuttapikamääräyksenä.

- Oma tilisiirto: Category Purpose / Code "INTC"
- Valuuttasekit - Payment Method "CHK"
 - välitetty SWIFT-verkon kautta: Cheque instruction / Cheque Type "BCHQ" (Bank Cheque) ja Delivery Method / Code "MLCD" (MailToCreditor) tai Proprietary "SWIFT"

Nordea

5.3 Merkistöt ja erikoismerkit

Sanoman tulee olla UTF-8 muodossa sisältäen ainoastaan merkkejä, jotka ovat mukana ISO-8859-1 merkistössä.

Erikoismerkkejä, mukaan lukien skandinaaviset å, ä ja ö merkit, ei saa olla tunnistekentissä (MessageId, PaymentInformationId, InstructionId eikä EndtoEndId).

Ulkomaille menevällä SEPA-tilisiirrolla erikoismerkit korvataan "-". Mikäli Nordea välittää valuuttamaksun saajan pankkiin tai välittäjäpankkiin SWIFT-verkolla, mahdolliset SWIFT-verkon kielletyt merkit korvataan "_". Ulkomaille menevissä maksuissa skandimerkeistä "å" ja "ä" korvataan "a":lla ja "ö" korvataan "o":lla. Korvattavat merkit ovat maksajan tiedoissa, saajan tiedoissa, viestissä tai tunnistekentissä.

5.4 Määräkentät

Maksutoimeksiannon määräkentät katkaistaan kahden desimaalin jälkeen.

Palautesanomalle tulostuvassa määräkentässä on viisi desimaalia.

Määräkentän XML-tägien sisällä ei saa olla erikoismerkkejä (esim. rivitys) tai välilyöntejä.

Maksun määrä kerrotaan Instructed Amount tiedossa, kts esimerkit. Valuuttamaksulla on myös mahdollista ilmoittaa veloitettava määrä (esim. euroissa) ja toimeksiannon valuutta.

Esimerkki vasta-arvomaksusta;

- maksetaan US-dollareita 1.000 euron arvosta
- maksu veloitetaan euroina ja lähetetään eteenpäin US dollarimääräisenä

```
<Amt>
  <EqvtAmt>
    <Amt Ccy="EUR">1000.00</Amt>
    <CcyOfTrf>USD</CcyOfTrf>
  </EqvtAmt>
</Amt>
```

5.5 Maksajan tunnisteet maksulle

ISO 20022 standardissa on kaksi tapahtumataso tunnistetta maksulle

- EndToEnd Identification (pakollinen), välitetään saajalle ja palautetaan maksajalle palautesanomilla (kts kohta "Palaute") sekä tilioitteella
- Instruction Identification (ei-pakollinen), ei välitetä eteenpäin maksuketjussa vaan palautetaan ainoastaan maksajalle palautesanomilla sekä tilioitteella.

Tunnisteiden tulee olla yksilöiviä 3 kuukauden ajan. Palvelu tarkistaa, että tapahtumalla EndToEnd Identification yhdessä Instruction Identification'in kanssa on yksilöivä 3 kk ajan. Mikäli näin ei ole maksu oletetaan tuplatapahtumaksi ja hylätään.

SEPA-tilisiirroissa EndToEnd Identification välittyy saajalle omassa kentässä. Valuuttamaksuissa palvelu siirtää EndToEnd Identification'in viestikenttään riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference"). Viestitietoa on tällöin yksi rivi vähemmän käytettävissä.

5.6 Laskuttajan viite tilisiirrolla

Kansainvälinen viite (ISO 11649, RF-viite) välitetään maksussa sellaisenaan.

Nordea

Sisältö	Esimerkki XML sanoman RemittanceInformation tiedoista
Kansainvälinen viite "RF4512454"	<pre> <RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <CdtrRefTp> <Cd>SCOR</Cd> <Issr>ISO</Issr> </CdtrRefTp> <CdtrRef>RF4512454</CdtrRef> </CdtrRefInf> </Strd> </RmtInf> </pre>

Kotimaan viite välitetään SEPA-maksussa etuniollien kanssa (20 numeroa) tai ilman etunollia strukturoidussa viestissä oheisen esimerkin mukaisesti.

Sisältö	Esimerkki XML sanoman RemittanceInformation tiedoista
Kotimaan viite "1245"	<pre> <RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <Tp> <CdOrPrtry><Cd>SCOR</Cd></CdOrPrtry> </Tp> <Ref>1245</Ref> </CdtrRefInf> </Strd> </RmtInf> </pre>

5.7 Hyvityslaskukäsittely SEPA-tilisiirrolla

Nordea tukee Finanssialan Keskusliiton määrittelemää SEPA-laajennusta, jolla mahdollistetaan hyvityslaskun välittäminen tilisiirrolla. Hyvityslasku kerrotaan maksun erittelytiedoissa (Remittance Information). Maksaja voi laittaa maksulle yhden vapaan erittelyn ja maksimissaan 999 kappaletta strukturoituja erittelyjä. Strukturoitu erittely sisältää laskujen ja hyvityslaskujen tiedot ja näiden nettosumma muodostaa maksun määrän. Strukturoitu erittely välitetään niille pankeille jotka tukevat SEPA-laajennusta (pääasiassa Suomessa toimivat pankit) ja vapaa viesti välitetään niille pankeille, jotka eivät tue SEPA-laajennusta.

Laajennetun hyvityslaskukäsittelyn käytössä on huomattava, että erittelyt välitetään saajan tiliotteelle, vaikka saaja käyttää saapuvien viitemaksujen KTL-muotoista tapahtumaluetteloa. XML-muotoiseen viitemaksujen aineistoon erittelyt sen sijaan välittyvät. Kuitenkaan monissa myyntireskontran päivitysohjelmistoissa ei ole vielä valmiutta sen hyödyntämiseen.

Ennen laajennetun hyvityslaskukäsittelyn käyttöönottoa on hyvä varmistaa, että tästä ei aiheudu yllättävää manuaaliryöstöä saajalle. Useimmissa ohjelmistoissa myyntireskontraa ei voi päivittää

Nordea

suoraan tiliotteelta automaattisesti vaan siihen käytetään pääasiassa erillistä KTL-muotoista viitemaksujen tiedostoa.

AOS2-erittelyn tiedot

Yksi pakollinen viestitieto (Unstructured Remittance Information), enintään 140 merkkiä

- sisältää viestinä yhteenvetotiedot laskuista ja hyvityslaskuista
- tieto välitetään niille pankeille, jotka eivät vastaanota erittelytietoja strukturoituina viesteinä, eli pankit jotka eivät ole AOS2-pankkeja. Tietoa ei välitetä AOS2-pankeille.
- **vähintään 2 ja enintään 999** strukturoitua viestiä, kukin enintään 280 merkkiä
 - tiedot välitetään AOS2-pankkien kautta saajille
 - yksi strukturoitu viesti on joko lasku tai hyvityslasku
 - tieto laskusta tai hyvityslaskusta – ReferredDocumentInformation / Type / Code CINV tai CREN
 - laskun määrä – RemittedAmount tai hyvityslaskun määrä – CreditNoteAmount
 - laskun tai hyvityslaskun viite – CreditorReference tai laskun tai hyvityslaskun viesti – AdditionalRemittanceInformation
 - jos viitettä tai viestiä ei esiinny voi myös antaa laskun numeron ReferredDocumentInformation / Number ja laskun päivän ReferredDocumentInformation / Date.

Pankki hylkää maksun, jos

- pakollinen unstrukturoitu viesti on yli 140 merkkiä
- jos yksittäinen strukturoitu elementti on yli 280 merkkiä eroittimien <Strd> ja </Strd> välissä.

Ohjeistus löytyy Finanssialan julkaistusta ” Description of Additional Optional Service 2 (AOS2) Applied in Finland to SEPA Credit Transfer”.

Katso tarkemmin esimerkkimaksu numero 7.

5.8 Aineistojen käsittelyn priorisointi

Payment Information osassa oleva elementti InstructionPriority on vapaaehtoinen tieto. Jos sen arvoksi laittaa ”HIGH”, käsitellään kyseinen erä seuraavassa maksatuksessa aikaisemmin kuin muut asiakkaan aineistot. Huomaa, että Instruction priority ei ohjaa maksun välitysnopeutta, vaan ainoastaan käsittelyn nopeutta Nordeassa. InstructionPriority tulkaaan ainoastaan erä- eli veloitustasokohtaisesti.

5.9 Clearing koodit

ISO clearing koodit ylläpidetään ns. External Code List:ssä, jotka löytyvät ISO 20022 internet-sivulta. Nordea tarkastaa sallitut arvot käyttäen ao listaa. Clearingkoodin lisäksi on saajapankin nimi pakollinen tieto.

ClearingSystemMemberIdentification		Clearing System Member Identification		
Country	Clearing Code Long Name	Payment System Prefix	Bank Identifier ([character type]{length})	Example
1 Australia	Australian Bank State Branch Code (BSB)	AUBSB	[0-9]{6,6}	AUBSB123456

Nordea

2	Austria	Austrian Bankleitzahl	ATBLZ	[0-9]{5,5}	ATBLZ12345
3	Canada	Canadian Payments Association Payment Routing Number	CACPA	[0-9]{9,9}	CACPA123456789
4	China	CNAPS Identifier	CNAPS	[0-9]{12,12}	CNAPS123456789012
5	Germany	German Bankleitzahl	DEBLZ	[0-9]{8,8}	DEBLZ12345678
6	Greece	Hellenic Bank Identification Code	GRBIC	[0-9]{7,7}	GRHIC1234567
7	Hong Kong	Hong Kong Bank Code	HKNCC	[0-9]{3,3}	HKNCC123
8	India	Indian Financial System Code	INFSC	[a-zA-Z0-9]{11,11}	INFSC123456789
9	Ireland	Irish National Clearing Code	IENCC	[0-9]{6,6}	IENCC123456
10	Italy	Italian Domestic Identification Code	ITNCC	[0-9]{10,10}	ITNCC1234567890
11	Japan	Japan Zengin Clearing Code	JPZGN	[0-9]{7,7}	JPZGN1234567
12	New Zealand	New Zealand National Clearing Code	NZNCC	[0-9]{6,6}	NZNCC123456
13	Poland	Polish National Clearing Code	PLKNR	[0-9]{8,8}	PLKNR12345678
14	Portugal	Portuguese National Clearing Code	PTNCC	[0-9]{8,8}	PTNCC12345678
15	Russia	Russian Central Bank Identification Code	RUCBC	[0-9]{9,9}	RUCBC123456789
16	Singapore	IBG Sort Code	SGIBG	[0-9]{7,7} or [0-9]{3,4}	SGIBG1234567
17	South Africa	South African National Clearing Code	ZANCC	[0-9]{6,6}	ZANCC123456
18	Spain	Spanish Domestic Interbanking Code	ESNCC	[0-9]{8,9}	ESNCC12345678
10	Sweden	Sweden Bankgiro Clearing Code	SESBA	[0-9]{4,4}	SESBA1234
19	Switzerland	Swiss Clearing Code (BC Code)	CHBCC	[0-9]{3,5}	CHBCC12345
20	Switzerland	Swiss Clearing Code (SIC Code)	CHSIC	[0-9]{6,6}	CHSIC123456
21	Taiwan	Financial Institution Code	TWNCC	[0-9]{7,7}	TWNCC1234567
22	UK	UK Domestic Sort Code	GBDSC	[0-9]{6,6}	GBDSC123456
23	US	CHIPS Participant Identifier	USPID	[0-9]{4,4}	USPID1234
24	US	United States Routing Number (Fedwire, NACHA)	USABA	[0-9]{9,9}	USABA123456789

Note Value is used to identify Bank ID schemes unique to an individual payment system. SWIFT BIC does not appear on this list as it is separately addressed in the standard. The value "XXXXX" may be used by bilateral agreement to specify any of the above, where:
1 - the originator cannot produce the clearing system member identification code, but
2 - both originator and receiver understand what clearing system the payment instruction refers to.
Allowed character set for Payment System Prefix = roman alphabet.

5.10 Kuluveloitus

SEPA-maksuissa kuluperintä ChargeBearer on aina "SLEV".

Muissa maksuissa kuluperintä ChargeBearer "SHAR" on pakollinen, kun maksunsaajan pankki sijaitsee EU- tai ETA-maassa.

Pankki ei saa maksupalvelulain mukaan toteuttaa toimeksiantoja, joissa on lain vastainen palkkioperintä. Pankki ei välitä maksuja eteenpäin, vaan ne hylätään. Hylätyistä maksuista muodostuu konekielinen palaute asiakkaan noudettavaksi.

5.11 Osoitetietojen käyttö

Maksuun liittyvien osapuolten (maksaja, saaja, alkuperäinen maksaja, lopullinen saaja) osoitetiedoissa voi käyttää kahta esitystapaa. Strukturoidussa tavassa käytetään kadun nimeä, rakennuksen numeroa, postinumeroa, kaupungin nimeä ja osoitteen maakoodia. Strukturoimattomassa tavassa käytetään kahta osoiteriviä (Address Line). Poikkeuksia ovat maksuosoitukset ja valuuttasekit, joilla saajan osoitteen strukturoitu muoto on pakollinen.

5.12 Veloituskirjaus

Oletusarvoisesti SEPA-tilisiirrot, pikamaksut kotimaisiin rahalaitoksiin, valuuttamaksut ja valuuttasekit veloitetaan yhteissummuna maksajan tililtä. Yksittäisen maksun tiedot näytetään tiliotteen erittelytiedoissa. Suosittelemme veloituskirjauksen niputtamista.

Nordea

Nippuveloitus pyydetään jättämällä BatchBooking pois tai laittamalla sen arvoksi "true". XML esimerkki

```
<BtchBookg>true</BtchBookg>
```

Maksaja voi pyytää sanomalla, että maksut veloitetaan maksukohtaisesti. Tämä tarkoittaa, että jokainen CreditTransferTransaction näkyy tiliotteella yksittäisveloituksena, jolloin myös palautteet muodostuvat tapahtumakohtaisesti.

Maksukohtainen veloitus annetaan GroupHeaderin BatchBooking elementin arvolla "false". XML esimerkki

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

5.13 Puolesta maksaminen

Nordea välittää saajalle maksajan nimitietona tilinomistajan nimen Nordean asiakasrekisteristä

Puolesta maksamista varten on mahdollista ilmoittaa alkuperäinen laskun vastaanottajan, Ultimate Debtor, nimitieto. Sen voi ilmoittaa joko veloitustasolla, jolloin se vaikuttaa kaikkiin kyseisessä erässä oleviin maksuihin, tai maksukohtaisesti hyvitystasolla, mikäli sitä ei ole ilmoitettu veloitustasolla.

SEPA-tilisiirrossa tieto välittyy omassa kentässä. Valuuttamaksuissa palvelu siirtää Ultimate Debtor nimen viestikenttään etuliitteellä "B/O" ("By order of"). Viestitietoa on tällöin yksi rivi vähemmän käytettävissä.

5.14 Lopullinen saaja

Maksun saaja, esimerkiksi rahoitusyhtiö, voi olla eri kuin lopullinen saaja. Lopullinen saaja ilmoitetaan Ultimate Creditor –kentässä. SEPA-tilisiirrossa tieto välittyy omassa kentässä. Valuuttamaksuissa tämä tieto ei välity.

5.15 Palkka- ja eläkemaksut

Palkka-, eläke-, korvaus ja etuusmaksut välittyvät Suomessa saajalle SEPA-tilisiirtona, kun SEPA-ehdot täyttyvät ja maksut on merkattu Category Purpose –koodilla SALA. Category Purpose –koodi on annettava veloitustasolla. Nordean kanssa tehdyn sopimuksen mukaisesti SALA-koodilla varustetut SEPA-tilisiirrot veloitetaan maksajan tililtä eräpäivänä. Nordea välittää saajalle maksajan nimitietona tilinomistajan nimen Nordean asiakasrekisteristä. Maksut saajille hyvitetään kotimaassa seuraavana pankkipäivänä myös silloin, kun saajan tili on Nordeassa. Palkanmaksajan on erityisesti huomioitava viikonloput ja kansalliset pyhäpäivät palkkojen ja eläkkeiden maksamisessa.

Maksajalle ei toimiteta erittelyä SALA-koodillisista maksuista palkkasalaisuuden vuoksi.

Saajan pankissa SALA-koodilliset maksut voidaan tarvittaessa priorisoida ja käsitellä ennen muita tilisiirtoja. Saajan pankissa SALA-koodin perusteella voidaan myös päivittää saajan asiakassuhteen kannalta tärkeitä rahavirtakoodeja, jolloin pankki tietää, että ko. asiakkaan palkka tai eläke tulee pankkiin.

Nordea lähettää myös Suomen ulkopuolelle SEPA-tilisiirtona maksettavat palkat ja eläkkeet (SALA) siten että ne ovat saajan pankissa viimeistään seuraavana pankkipäivänä.

Palkka-aineistot, joissa veloituspäivä osuu viikonlopuille tai muulle puhäpäivälle, hylätään.

On myös huomioitava, että Yrityksen maksut –palvelu käsittelee SEPA -maksuaineistoja pankkipäivien lisäksi myös seuraavina Suomen arkipäivinä:

- Loppiainen

Nordea

- Helatorstai
- Juhannusaatto
- Itsenäisyyspäivä
- Jouluaatto

5.16 Purpose-koodi

Purpose-koodi välitetään SEPA-tilisiirrolla saajalle. PurposeCoden arvoa tai vastaavaa selitystä ei viedä maksajan KTO-tiliotteelle. XML-tiliotteella arvo viedään maksajan ja saajan tiliotteella.

Category Purpose SALA-koodin kanssa voidaan käyttää esimerkiksi seuraavia tarkentavia koodeja:

STDY (Study) = Opintotuki
 BECH (ChildBenefit) = Lapsilisä
 PENS (PensionPayment) = Eläke
 BENE (UnemploymentDisabilityBenefit)= Tuki tai etuus
 SSBE (SocialSecurityBenefit)= Korvaus
 SALA (Salary)= Palkka
 TAXS (TaxPayment) = Veronpalautus

5.17 Remittance Information – rajoitteet

Perus SEPA-tilisiirto

Sanomalle voi laittaa joko vapaata viestiä strukturoimattomana tai strukturoitua tietoa edellyttäen että kumpikaan ei ylitä 140 merkkiä.

- Yksi vapaa viesti on schemassa max 140 merkkiä
- Strukturoidun remittance informaation merkkimäärä lasketaan tagien <Strd> ja </Strd> väliltä (strukturoidun remittance informaation alku ja loppueroin) ja merkkimäärä (tietokentät ja XML-tagit yhteensä) ei saa ylittää 140 merkkiä.

SEPA-tilisiirto AOS2

Laajennettu remittanceinormaatio AOS2 (laskujen ja hyvityslaskujen erittely SEPA-tilisiirrolla) sisältää

- yhden vapaan viestin max 140 merkkiä
- vähintään 2 ja enintään 999 kappaletta strukturoituja erittelytietoja, joista kukin sisältää yhden laskun tai hyvityslaskun tiedot. Jokainen strukturoitua erittely (tagien <Strd> ja </Strd> välillä) saa olla max 280 merkkiä.

5.18 Maksut Venäjälle

Venäjälle lähetettävistä maksuista löydät ohjeistusta yrityksille ja yhteisöille suunnatuilla sivuilla osoitteessa www.nordea.fi (Konekieliset valuuttamaksut, Maakohtaiset pankkiyhteystiedot, palvelukuvaus).

Muut kuin ruplamääräiset valuuttamaksut Venäjälle käyttävät BIC-koodia ja saajan tilinumeroa kuten muut valuuttamaksut.

Ruplamääräisiin maksuihin Venäjälle tulee olla seuraavat tiedot

- Saajan pankin nimi- ja osoitetiedot
 - CreditorAgent, tarvitaan nimi ja osoite, käytä pankkitietojen Combined-

Nordea

esitysmuotoa

- `<Nm>Moscow Bank</Nm>`
`<PstlAdr>`
 - `<Ctry>RU</Ctry>`
 - `<AdrLine>Main street</AdrLine>`
 - `<AdrLine>Moscow</AdrLine>``</PstlAdr>`
- Saajan pankin clearing-koodi
 - Creditor Agent / ClearingSystemMember Id kts. ”Clearing koodit” ja esimerkissä saajan pankin tiedot
 - `<ClrSysMmbId>`
 - `<ClrSysId><Cd>RUCBC</Cd><ClrSysId>`
 - `<MmbId>123456789</MmbId>``</ClrSysMmbId>`
- Saajan pankin tilinumero eli Correspondent-tilinumero
 - Correspondent-tilinumero laitetaan elementtiin CreditorAgentAccount
 - `<CdtrAgtAcct>`
 - `<Id><Othr><Id>12345678901234567890</Id></Othr></Id>``</CdtrAgtAcct>`
- Saajan nimi- ja osoitetiedot
 - `<Cdtr>`
 - `<Nm>Creditor Company</Nm>`
 - `<PstlAdr>`
 - `<Ctry>RU</Ctry>`
 - `<AdrLine>Main street</AdrLine>`
 - `<AdrLine>Moscow</AdrLine>`
 - `</PstlAdr>`
 - `<CtryOfRes>RU</CtryOfRes>``</Cdtr>`
- Saajan ruplatili (20 numeroa, 6-8 numero aina ”810”) ja INN-numero (INN-numero on verottajaa varten ilmoitettava tieto)
 - Esim 1
 - `<CdtrAcct><Id>`
 - `<Othr><Id>12345810901234567890/INN1234567890</Id></Othr>``</Id></CdtrAcct>`
 - Esim 2
 - `<CdtrAcct><Id>`
 - `<PrtryAcct><Id>12345810901234567890/1234567890</Id></PrtryAcct>``</Id></CdtrAcct>`
 - Esim.3
 - `<CdtrAcct><Id>`
 - `<PrtryAcct><Id>12345810901234567890/123456789000</Id></PrtryAcct>``</Id></CdtrAcct>`
- Viestikentässä (Unstructured) lisäksi
 - Venäjän keskuspankin määräysten mukainen maksuaihekoodi. Sen rakenne on VO ja viisi numeroa (VO12345). Ruplamääräisiä maksuja tekevä asiakas on saanut maksun saajalta asianomaisen VO-koodin. Jos asiakkaalle ei ole uutta VO-koodia maksua ei voi toteuttaa ennen

kuin asiakas on selvittänyt koodin venäläiseltä saajalta. Nordealla ei ole venäläisiä VO koodeja.

- o Maksuaihe englannin kielellä sekä laskun numero ja päiväys valuuttamääräysten valvomiseksi.

Esimerkki: (VO20020) PREPAYMENT TRANSPORT COST INV 123 CONTR 321 RUB 1000,01

Ruulamaksun XML-esimerkkisanoma:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03
pain.001.001.03.xsd">
<CstmrCdtTrfInitn>
  <GrpHdr>
    <MsgId>MSGIDFiRu01</MsgId>
    <CreDtTm>2011-10-25T10:30:00</CreDtTm>
    <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
    <InitgPty>
      <Nm>Group Finance</Nm>
    </InitgPty>
  </GrpHdr>
  <!--
*****
Ruulamaksu Venäjälle
*****
-->
  <PmtInf>
    <PmtInfId>20111025-123456-01</PmtInfId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <BtchBookg>true</BtchBookg>
    <ReqdExctnDt>2011-10-25</ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
      <Nm>Debtor Company Plc</Nm>
      <PstlAdr>
        <Ctry>FI</Ctry>
        <AdrLine>Mannerheimintie 123</AdrLine>
        <AdrLine>FI-00100 Helsinki</AdrLine>
      </PstlAdr>
      <Id>
        <OrgId>
          <Othr>
            <Id>0987654321</Id>
            <SchmeNm>
              <Cd>BANK</Cd>
            </SchmeNm>
          </Othr>
        </OrgId>
      </Id>
      <CtryOfRes>FI</CtryOfRes>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FI8529501800020574</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
  </PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

Nordea

```

        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BIC>NDEAFIHH</BIC>
        </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
    <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
            <InstrId>InstrIdFiRu01</InstrId>
            <EndToEndId>EndToEndIdFiRu01</EndToEndId>
        </PmtId>
        <Amt>
            <InstdAmt Ccy="RUB">1000.01</InstdAmt>
        </Amt>
        <UltmtDbtr>
            <Nm>Original Deptor Plc</Nm>
            <PstlAdr>
                <Ctry>FI</Ctry>
                <AdrLine>Aleksanterinkatu 123</AdrLine>
                <AdrLine>FI-00100 Helsinki</AdrLine>
            </PstlAdr>
            <CtryOfRes>FI</CtryOfRes>
        </UltmtDbtr>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <ClrSysMmbId>
                    <ClrSysId><Cd>RUCBC</Cd></ClrSysId>
                    <MmbId>123456789</MmbId>
                </ClrSysMmbId>
                <Nm>Moscow Bank</Nm>
                <PstlAdr>
                    <Ctry>RU</Ctry>
                    <AdrLine>Main street</AdrLine>
                    <AdrLine>Moscow</AdrLine>
                </PstlAdr>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <CdtrAgtAcct>
            <Id>
                <Othr>
                    <Id>12345678901234567890</Id>
                </Othr>
            </Id>
        </CdtrAgtAcct>
        <Cdtr>
            <Nm>Creditor Company</Nm>
            <PstlAdr>
                <Ctry>RU</Ctry>
                <AdrLine>Main street</AdrLine>
                <AdrLine>Moscow</AdrLine>
            </PstlAdr>
    </CdtTrfTxInf>
</DbtrAcct>
</DbtrAgt>
</CdtrAgtAcct>
</Cdtr>

```

```

        <CtryOfRes>RU</CtryOfRes>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <Othr>
                <Id>12345810901234567890/INN1234567890</Id>
                </Othr>
            </Id>
        </CdtrAcct>
        <RmtInf>
            <Ustrd>(VO20020) PREPAYMENT TRANSPORT COST INV 123 CONTR
321 RUB 1000,01</Ustrd>
        </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitt>
</Document>

```

5.19 Katepankki / välittäjäpankki

Joissakin maksuissa saaja ilmoittaa maksajalle maksun reititysohjeen. Tällaisia maksuja esiintyy lähinnä vain USA:ssa ja Venäjällä tilanteissa, jossa

- maksu tulee reitittää samassa maassa olevan toisen pankin kautta saajan pankille
- saajan pankki on ohjeistanut toimittamaan valuutat kolmannen maan pankkiin; esim venäläinen pankki haluaa dollarimaksun katteet Frankfurtiin.

Kate-/välittäjäpankki annetaan IntermediaryAgent1:n BIC-tunnuksessa (IntrmyAgt1/FinInstnId/BIC).

5.20 Ohjeita pankille

Valuuttamaksulla - ei koske SEPA-maksuja, jotka ovat menossa ulkomaille - voi antaa maksun reitittämiseen liittyvää ohjeistusta 60 merkkiä elementissä InstructionForDebtorAgent <InstrForDbtrAgt>. Vapaamuotoista tietoa voi käyttää esimerkiksi ilmoittamaan Nordealle saajan ehdottamasta maksun reitittämisestä. Tällainen maksu jää aina manuaalikäsitteilyyn, joten ohjeita pankille -tietoa on syytä käyttää vain tarvittaessa.

6 Palaute

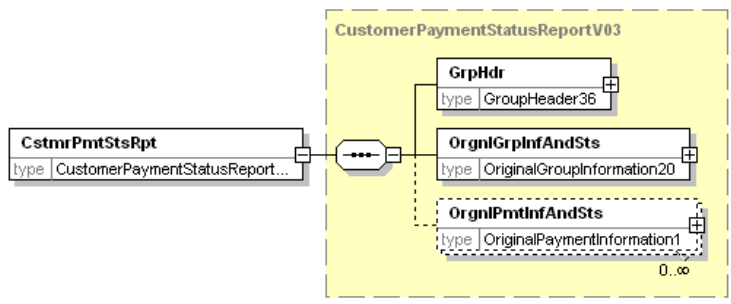
Nordea muodostaa palautesanomana "Payment Status Report" maksusanoman vastaanottotarkastusten jälkeen sekä maksatuksen yhteydessä. Katso myös ohjeistusta Nordean muodostamista palautteista Yrityksen maksut palvelukuvauksen kohdasta "3 Sanomien lähettäminen ja nouto"

Sanoman "Payment Status Report" schemanimi on <pain.002.001.03>

Sanoma jakaantuu seuraaviin osiin

- Group Header
 - Nordean antamat tunnistetiedot palautesanomalle
- Original Group Information and Status
 - alkuperäisen maksusanoman tunnistetiedot ja status
- Original Payment Information and Status
 - alkuperäisen maksuerän ja erän sisältämien tapahtumien tunnistetiedot ja status

Nordea



6.1 Palautesanomien sisältö

Oheisessa taulukossa on palautesanomien tärkeimmät käytössä olevat tietoelementit.

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
A. GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		
MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	X0392011061810250447	Nordean tunnisteen palautesanomalle
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2011-04-20T15:29:25	Aika milloin palaute muodostettu Nordeassa
B. OriginalGroupInformationAndStatus	<OrgnlGrpInfAndSts>			Alkuperäisen sanoman status-tiedot
OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	20110420-0000001	Alkuperäisen maksusanoman tunnisteen (Message Identification)
OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	pain.001.001.03	Alkuperäisen sanoman nimi (maksu tai peruutuspyyntö)
OriginalNumberOfTransactions	<OrgnlNbOfTx>	[0..1]	4	Alkuperäisen sanoman tapahtumien kappalemäärä
GroupStatus	<GrpSts>	[0..1]	ACTC, RJCT, ACCP, PART, ACSC, PDNG	Koko sanoman status. Group status-koodi voi olla yksi mainituista.
StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..1]		Statusin lisätietoja
Originator	<Orgtr>	[0..1]		Status-sanoman tekijän (Nordea) tunnisteen
Identification	<Id>	[0..1]		
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	NDEAFIHH	Nordean BIC-koodi
NumberOfTransactionsPerStatus	<NbOfTxPerSts>	[0..2]		
DetailedNumberOfTransactions	<DtldNbOfTx>	[1..1]	2	Hyväksytyjen, hylättyjen tai maksettujen tapahtumien kappalemäärä
DetailedStatus	<DtldSts>	[1..1]	ACCP, RJCT, ACSC, PDNG	Ilmoitettu status (ACCP, RJCT, ACSC, PDNG)
DetailedControlSum	<DtldCtrlSum>	[0..1]	123.45	Hyväksytyjen, hylättyjen tai maksettujen tapahtumien määräkenttien summa
C. OriginalPaymentInformationAndStatus	<OrgnlPmtInfAndSts>	[0..n]		Alkuperäisen erän tai tapahtuman status-tiedot
OriginalPaymentInformationIdentification	<OrgnlPmtInfId>	[0..1]	20110420-123456-03	Alkuperäisen sanoman veloitus-erän tunnisteen. Jos ainoastaan tämä tunnisteen palautetaan, status kohdistuu kyseiseen erään.
PaymentInformationStatus	<PmtInfSts>	[0..1]	RJCT, ACCP, ACSC, PDNG	Erän status
StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..1]		Statusin lisätietoja
Reason	<Rsn>	[0..1]		
Code	<Cd>	[0..1]	AM04	Koodi
AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Kate puuttuu	Selite

Nordea

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
TransactionInformationAndStatus	<TxInfAndSts>	[0..n]		
OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	20110420-I000010	Alkuperäisen sanoman tapahtumatunniste
OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	20110420-E000010	Alkuperäisen sanoman end-to-end tunniste
AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]		Hylkäyksen syyteksti
OriginalTransactionReference	<OrgnlTxRef>	[0..1]		Alkuperäisen tapahtuman lisätietoja
Amount	<Amt>	[0..1]	EUR2010.10	Erän tai tapahtuman määrä
RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[0..1]	2012-06-18	Veloituspäivä
Debtor <Dbtr>	<Dbtr>	[0..1]	Oy Company AB	Maksajan nimi, kun palaute koskettaa erää
Identification	<Id>	[0..1]		
OrganisationIdentification	<OrgId>	[0..1]		
Other	<Othr>	[1..1]		
Identification	<Id>	[0..1]	87654321	Nordean antama palvelutunnus.
SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
Code	<Cd>	[0..1]	BANK	BANK = BankPartyIdentification, ExternalCode arvo
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]		
Identification	<Id>	[0..1]		
IBAN	<IBAN>	[0..1]	F18529501800030574	Maksajan IBAN
DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[0..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	NDEAFIHH	maksajapa
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		Saajan pankki
FinancialInstitutionId	<FinInstnId>	[0..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	NDEAFIHH	BIC tunnus
Creditor	<Cdtr>	[0..1]		Saajan tiedot
Name	<Nm>	[0..1]	Credit Ltd	Palautetaan yksittäisen maksun hylkäyksellä
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		Saajan tili
Identification	<Id>	[0..1]		
IBAN	<IBAN>	[0..1]	F16329501800020583	IBAN tai Other

ISO 20022 standardin mukaiset Payment Status Report – status-koodit. Katso Nordeassa käytössä olevat statuskoodit Yrityksen maksut palvelukuvauksen kohdasta ”3 Sanomien lähettäminen ja nouto”.

Koodi	Nimi	Määrittäminen ISO standardissa
ACCP	AcceptedCustomerProfile	Preceding check of technical validation was successful. Customer profile check was also successful. This includes the assessment of the static risks.
ACSC	AcceptedSettlementCompleted	Settlement on the debtor's account has been completed.
ACSP	AcceptedSettlementInProgress (Nordeassa ei käytössä)	All preceding checks such as technical validation and customer profile were successful. Dynamic risk assessment is now also successful and therefore the payment initiation has been accepted for execution.
ACTC	AcceptedTechnicalValidation	Authentication and syntactical and semantical validation are successful.
ACWC	AcceptedWithChange (Nordeassa ei käytössä)	Instruction is accepted but a change will be made, i.e., date, remittance not sent.
PART	PartiallyAccepted (Ainoastaan Group statuksella)	A number of transactions have been accepted, whereas another number of transactions have not yet achieved 'accepted' status.
PDNG	Pending	Payment initiation or individual transaction included in the payment initiation is pending. Further checks and status update will be performed.
RCVD	Received (Nordeassa ei käytössä, ainoastaan Group statuksella)	Payment initiation has been received by the receiving agent.
RJCT	Rejected	Payment initiation or individual transaction included in the payment initiation has been rejected.

6.2 Hyväksytty tekninen sisältötarkastus

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03
pain.002.001.03.xsd">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Y2NK2011012816331310</MsgId>
      <CreDtTm>2011-01-28T16:33:13</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>20110128MID002HoH2</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
      <GrpSts>ACTC</GrpSts>
      <StsRsnInf>
        <AddtlInf>Maksusanoma on vastaanotettu, hyväksytty teknisesti ja
tapahtumat viedään jatkokäsittelyyn</AddtlInf>
      </StsRsnInf>
      <StsRsnInf>
        <Orgtr>
          <Id>
            <OrgId>
              <BICOrBEI>NDEAFIHH</BICOrBEI>
            </OrgId>
          </Id>
        </Orgtr>
      </StsRsnInf>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
  </CstmrPmtStsRpt>
</Document>
```

6.3 Esimerkkejä vastaanottotarkistuksen palautteista

Hyväksytty vastaanottotarkistus.

Koko sanoma hyväksytty. Alkuperäisessä sanomassa on kaksi kaksi veloituserää ja yhteensä 6 maksua.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 pain.002.001.03.xsd">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Y0012012061810090849</MsgId>
      <CreDtTm>2012-06-18T07:09:08Z</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>20120618-0000001-R02</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlNbOfTx>6</OrgnlNbOfTx>
      <GrpSts>ACCP</GrpSts>
      <StsRsnInf>
```

Nordea

```

        <Orgtr>
            <Id>
                <OrgId>
                    <BICOrBEI>NDEAFIHH</BICOrBEI>
                </OrgId>
            </Id>
        </Orgtr>
    </StsRsnInf>
    <NbOfTxPerSts>
        <DtldNbOfTx>6</DtldNbOfTx>
        <DtldSts>ACCP</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>38700.07</DtldCtrlSum>
    </NbOfTxPerSts>
</OrgnlGrpInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfId>20120618-123456-01-R02</OrgnlPmtInfId>
    <PmtInfSts>ACCP</PmtInfSts>
    <StsRsnInf>
        <AddtlInf>Erän maksutoimeksiannot hyväksytyt.</AddtlInf>
    </StsRsnInf>
    <TxInfAndSts>
        <OrgnlTxRef>
            <Amt>
                <InstdAmt Ccy="EUR">36600.04000</InstdAmt>
            </Amt>
            <ReqdExctnDt>2012-06-18</ReqdExctnDt>
            <Dbtr>
                <Nm>Oy Company Ab</Nm>
                <Id>
                    <OrgId>
                        <Othr>
                            <Id>00046508</Id>
                            <SchmeNm>
                                </SchmeNm>
                            </Othr>
                        </OrgId>
                    </Id>
                </Dbtr>
                <DbtrAcct>
                    <Id>
                        <IBAN>FI5711233000105167</IBAN>
                    </Id>
                </DbtrAcct>
                <DbtrAgt>
                    <FinInstnId>
                        <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                    </FinInstnId>
                </DbtrAgt>
            </OrgnlTxRef>
        </TxInfAndSts>
    </OrgnlPmtInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
<Cd>BANK</Cd>

```

```

<OrgnlPmtInfId>20120618-123456-02-R02</OrgnlPmtInfId>
<PmtInfSts>ACCP</PmtInfSts>
<StsRsnInf>
  <AddtlInf>Erän maksutoimeksiannot hyväksytyt.</AddtlInf>
</StsRsnInf>
<TxInfAndSts>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">2100.03000</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdExctnDt>2012-06-18</ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
      <Nm>Oy Company Ab</Nm>
      <Id>
        <OrgId>
          <Othr>
            <Id>00046508</Id>
            <SchmeNm>
              </SchmeNm>
          </Othr>
        </OrgId>
      </Id>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FI5711233000105167</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>NDEAFIHH</BIC>
      </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

Hylätty vastaanottotarkistus.

Koko sanoma hylätty. Alkuperäisessä sanomassa kaksi veloituserää, joista molemmat hylätty.

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
  xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
  xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 pain.002.001.03.xsd">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Y0012012061810400949</MsgId>
      <CreDtTm>2012-06-18T07:40:09Z</CreDtTm>
    </GrpHdr>

```

Nordea

```

<OrgnlGrpInfAndSts>
  <OrgnlMsgId>20120618-0000001-R04</OrgnlMsgId>
  <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
  <OrgnlNbOfTxS>6</OrgnlNbOfTxS>
  <GrpSts>RJCT</GrpSts>
  <StsRsnInf>
    <Orgtr>
      <Id>
        <OrgId>
          <BICOrBEI>NDEAFIHH</BICOrBEI>
        </OrgId>
      </Id>
    </Orgtr>
  </StsRsnInf>
  <NbOfTxSPerSts>
    <DtldNbOfTxS>6</DtldNbOfTxS>
    <DtldSts>RJCT</DtldSts>
    <DtldCtrlSum>38700.07</DtldCtrlSum>
  </NbOfTxSPerSts>
</OrgnlGrpInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfId>20120618-123456-01-R04</OrgnlPmtInfId>
  <PmtInfSts>RJCT</PmtInfSts>
  <StsRsnInf>
    <AddtlInf>Koko erä hylätty.</AddtlInf>
  </StsRsnInf>
  <StsRsnInf>
    <Rsn>
      <Cd>DT01</Cd>
    </Rsn>
    <AddtlInf>Eräpäivä on virheellinen.</AddtlInf>
  </StsRsnInf>
  <TxInfAndSts>
    <OrgnlTxRef>
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="EUR">36600.04000</InstdAmt>
      </Amt>
      <ReqdExctnDt>2012-05-18</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Oy Company Ab</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>00046508</Id>
              <SchmeNm>
                </SchmeNm>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>

```



```

        <IBAN>FI5711233000105167</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>NDEAFIHH</BIC>
      </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfId>20120618-123456-02-R04</OrgnlPmtInfId>
  <PmtInfSts>RJCT</PmtInfSts>
  <StsRsnInf>
    <AddtlInf>Koko erä hylätty.</AddtlInf>
  </StsRsnInf>
  <StsRsnInf>
    <Rsn>
      <Cd>DT01</Cd>
    </Rsn>
    <AddtlInf>Eräpäivä on virheellinen.</AddtlInf>
  </StsRsnInf>
  <TxInfAndSts>
    <OrgnlTxRef>
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="EUR">2100.03000</InstdAmt>
      </Amt>
      <ReqdExctnDt>2012-05-18</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Oy Company Ab</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>00046508</Id>
              <SchmeNm>
                </SchmeNm>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </Dbtr>
    </OrgnlTxRef>
  </TxInfAndSts>
  <Id>
    <IBAN>FI5711233000105167</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>NDEAFIHH</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
</OrgnlTxRef>

```

```
        </TxInfAndSts>
      </OrgnlPmtInfAndSts>
    </CstmrPmtStsRpt>
  </Document>
```

Osittain hyväksytty vastaanottotarkistus.

Sanoma osittain hyväksytty. Alkuperäisessä sanomassa yksi veloituserä, josta kaksi maksua hyväksytty ja kaksi hylätty.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 pain.002.001.03.xsd">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Y0012012061415353949</MsgId>
      <CreDtTm>2012-06-14T12:35:39Z</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>20120614-0000001-R02</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlNbOfTxes>4</OrgnlNbOfTxes>
      <GrpSts>PART</GrpSts>
      <StsRsnInf>
        <Orgtr>
          <Id>
            <OrgId>
              <BICOrBEI>NDEAFIHH</BICOrBEI>
            </OrgId>
          </Id>
        </Orgtr>
      </StsRsnInf>
      <NbOfTxesPerSts>
        <DtldNbOfTxes>2</DtldNbOfTxes>
        <DtldSts>ACCP</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>34500.01</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxesPerSts>
      <NbOfTxesPerSts>
        <DtldNbOfTxes>2</DtldNbOfTxes>
        <DtldSts>RJCT</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>2100.03</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxesPerSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfAndSts>
      <OrgnlPmtInfId>20120614-123456-01-R02</OrgnlPmtInfId>
      <PmtInfSts>PART</PmtInfSts>
      <StsRsnInf>
        <AddtlInf>Osa erän maksuista hylätty.</AddtlInf>
      </StsRsnInf>
      <StsRsnInf/>
    </OrgnlPmtInfAndSts>
    <TxInfAndSts>
      <OrgnlEndToEndId>20120614-E000001-R02</OrgnlEndToEndId>
      <TxSts>RJCT</TxSts>
```

Nordea

```

<StsRsnInf>
  <Rsn>
    <Cd>AC01</Cd>
  </Rsn>
  <AddtlInf>IBAN-tilinumero virheellinen.</AddtlInf>
</StsRsnInf>
<OrgnlTxRef>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">100.01000</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>NDEAFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Creditor Company</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI5711233000105168</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
</OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
<TxInfAndSts>
  <OrgnlEndToEndId>20120614-E000002-R02</OrgnlEndToEndId>
  <TxSts>RJCT</TxSts>
  <StsRsnInf>
    <Rsn>
      <Cd>AC01</Cd>
    </Rsn>
    <AddtlInf>IBAN-tilinumero virheellinen.</AddtlInf>
  </StsRsnInf>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">2000.02000</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>NDEAFIHH</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>SACHER GmbH</Nm>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FI5711233000105169</IBAN>
      </Id>
    </CdtrAcct>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>

```

```
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>
```

Osittain hyväksytty vastaanottotarkistus.

Sanoma osittain hyväksytty. Alkuperäisessä sanomassa kaksi veloituserää. Toinen erä kokonaan hyväksytty. Toisesta erästä yksi maksu hylätty.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 pain.002.001.03.xsd">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Y0012012061810552511</MsgId>
      <CreDtTm>2012-06-18T07:55:25Z</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>20120618-0000001-R06</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlNbOfTxS>6</OrgnlNbOfTxS>
      <GrpSts>PART</GrpSts>
      <StsRsnInf>
        <Orgtr>
          <Id>
            <OrgId>
              <BICOrBEI>NDEAFIHH</BICOrBEI>
            </OrgId>
          </Id>
        </Orgtr>
      </StsRsnInf>
      <NbOfTxSPerSts>
        <DtldNbOfTxS>5</DtldNbOfTxS>
        <DtldSts>ACCP</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>36700.05</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxSPerSts>
      <NbOfTxSPerSts>
        <DtldNbOfTxS>1</DtldNbOfTxS>
        <DtldSts>RJCT</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>2000.02</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxSPerSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfAndSts>
      <OrgnlPmtInfId>20120618-123456-01-R06</OrgnlPmtInfId>
      <PmtInfSts>ACCP</PmtInfSts>
      <StsRsnInf>
        <AddtlInf>Erän maksutoimeksiannot hyväksytty.</AddtlInf>
      </StsRsnInf>
      <TxInfAndSts>
        <OrgnlTxRef>
          <Amt>
            <InstdAmt Ccy="EUR">36600.04000</InstdAmt>
          </Amt>
          <ReqdExctnDt>2012-06-18</ReqdExctnDt>
        </OrgnlTxRef>
      </TxInfAndSts>
    </OrgnlPmtInfAndSts>
  </CstmrPmtStsRpt>
</Document>
```

Nordea

```

<Dbtr>
  <Nm>Oy Company Ab</Nm>
  <Id>
    <OrgId>
      <Othr>
        <Id>00046508</Id>
        <SchmeNm>
          </SchmeNm>
        </Othr>
      </OrgId>
    </Id>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI5711233000105167</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>NDEAFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
</OrgnlTxRef>
  </TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfId>20120618-123456-02-R06</OrgnlPmtInfId>
    <PmtInfSts>PART</PmtInfSts>
    <StsRsnInf>
      <AddtlInf>Osa erän maksuista hylätty.</AddtlInf>
    </StsRsnInf>
    <StsRsnInf/>
    <TxInfAndSts>
      <OrgnlEndToEndId>20120618-E000006-R06</OrgnlEndToEndId>
      <TxSts>RJCT</TxSts>
      <StsRsnInf>
        <Rsn>
          <Cd>AC01</Cd>
        </Rsn>
        <AddtlInf>IBAN-tilinumero virheellinen.</AddtlInf>
      </StsRsnInf>
    </OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">2000.02000</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>NDEAFIHH</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>SACHER GmbH</Nm>

```

```

        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
            <Id>
                <IBAN>FI5711233000105169</IBAN>
            </Id>
        </CdtrAcct>
    </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

6.4 Maksu veloitettu sekä lähetetty jatkokäsittelyyn

Tämä palautesanoma palautetaan sopimuksen mukaan. Erä on veloitettu tililtä.

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 pain.002.001.03.xsd">
    <CstmrPmtStsRpt>
        <GrpHdr>
            <MsgId>Y0012012061810584064</MsgId>
            <CreDtTm>2012-06-18T07:58:40Z</CreDtTm>
        </GrpHdr>
        <OrgnlGrpInfAndSts>
            <OrgnlMsgId>20120618-0000001-R01</OrgnlMsgId>
            <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
            <StsRsnInf>
                <Orgtr>
                    <Id>
                        <OrgId>
                            <BICOrBEI>NDEAFIHH</BICOrBEI>
                        </OrgId>
                    </Id>
                </Orgtr>
            </StsRsnInf>
            <NbOfTxPerSts>
                <DtldNbOfTx>3</DtldNbOfTx>
                <DtldSts>ACSC</DtldSts>
                <DtldCtrlSum>3600.04</DtldCtrlSum>
            </NbOfTxPerSts>
        </OrgnlGrpInfAndSts>
        <OrgnlPmtInfAndSts>
            <OrgnlPmtInfId>20120618-123456-01-R01</OrgnlPmtInfId>
            <PmtInfSts>ACSC</PmtInfSts>
            <StsRsnInf>
                <AddtlInf>Erän maksutoimeksiannot käsitelty.</AddtlInf>
            </StsRsnInf>
            <TxInfAndSts>
                <OrgnlTxRef>
                    <Amt>
                        <InstdAmt Ccy="EUR">3600.04000</InstdAmt>
                    </Amt>
                </OrgnlTxRef>
            </TxInfAndSts>
        </OrgnlPmtInfAndSts>
    </CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

Nordea

```

</Amt>
<ReqdExctnDt>2012-06-18</ReqdExctnDt>
<Dbtr>
  <Nm>Oy Company Ab</Nm>
  <Id>
    <OrgId>
      <Othr>
        <Id>00046508</Id>
        <SchmeNm>
          </SchmeNm>
        </Othr>
      </OrgId>
    </Id>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI5711233000105167</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
</OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

6.5 Tapahtuman maksatus odottaa katetta

Jos maksua ei ole voitu käsitellä maksusajossa katteen puuttumisen vuoksi, ilmoitetaan siitä Pending-sanomalla. Esimerkissä kahden maksun erä odottaa katetta.

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
  xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
  xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 pain.002.001.03.xsd">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Y0012012042013193385</MsgId>
      <CreDtTm>2012-04-20T10:19:33Z</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>MsgId-H-200412-ACSC-T2-1</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
      <StsRsnInf>
        <Orgtr>
          <Id>
            <OrgId>
              <BICOrBEI>NDEAFIHH</BICOrBEI>
            </OrgId>
          </Id>
        </Orgtr>
      </StsRsnInf>
      <NbOfTxPerSts>
        <DtldNbOfTx>2</DtldNbOfTx>
      </NbOfTxPerSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
  </CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

Nordea

```

        <DtldSts>PDNG</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>70.00</DtldCtrlSum>
    </NbOfTxPerSts>
</OrgnlGrpInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfId>PmtInfId-H-200412-ACSC-T2-1-2</OrgnlPmtInfId>
    <PmtInfSts>PDNG</PmtInfSts>
    <StsRsnInf>
        <AddtlInf>Kate puuttuu</AddtlInf>
    </StsRsnInf>
    <StsRsnInf>
        <Rsn>
            <Cd>AM04</Cd>
        </Rsn>
        <AddtlInf>Kate puuttuu</AddtlInf>
    </StsRsnInf>
    <TxInfAndSts>
        <OrgnlTxRef>
            <Amt>
                <InstdAmt Ccy="EUR">70.00000</InstdAmt>
            </Amt>
            <ReqdExctnDt>2012-04-20</ReqdExctnDt>
            <Dbtr>
                <Nm>Munkkai Oy</Nm>
                <Id>
                    <OrgId>
                        <Othr>
                            <Id>00065432</Id>
                            <SchmeNm>
                                <Cd>BANK</Cd>
                                </SchmeNm>
                            </Othr>
                        </OrgId>
                    </Id>
                </Dbtr>
                <DbtrAcct>
                    <Id>
                        <IBAN>FI0610573000225058</IBAN>
                    </Id>
                </DbtrAcct>
            </OrgnlTxRef>
        </TxInfAndSts>
    </OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

6.6 Hylkäyksen syyt

Katso hylkäyksen syykoodit ISO 20022 kuvauksesta (www.ISO20022.org) External Code Lists (ExternalStatusReason1Code).

7 Peruutuspyynnöt

Peruutuspyyntöjen käsittely kuvattu ohjeessa pain.001 versiolle 2.

LOPPU