Nordea

Yrityksen maksut -palvelu

Palvelukuvauksen esimerkkiliite,versio 2

Huhtikuu 2026

Tehdyt muutokset huhtikuu 2026:
Osoitetietojen käyttö (kappale 5.10) päivitetty. Postiosoitteen täytyy olla joko strukturoidussa tai hybridi-muodossa. Strukturoimaton muoto eli osoite, josta puuttuu Town Name ja Country tiedot, ei ole sallittu marraskuusta 2026 lähtien. Maksu, jossa on strukturoimaton osoite, tullaan hylkäämään. Lisätietoja Nordea.fi:n palvelukuvaukset Postiosoitemuutos 2026 liite.
Huom. Muita muutoksia ei ole tehty dokumenttiin. XML esimerkkejä ei ole päivitetty postiosoitevaatimusten mukaisesti.

Sisällysluettelo

1 Taustaa 2

2 Yrityksen maksut -palvelusta 2

3 Maksusanoman rakenne 2

4 Esimerkki maksusanomasta 3
4.1 Kuvaus 3
4.2 Veloitukset 8
4.3 Sanoman sisältö 9
4.4 XML esimerkki 23

5 Lisäohjeistusta 34
5.1 Maksutyypin määrittäminen 34
5.2 Merkistöt ja erikoismerkit 34
5.3 Määräkentät 35
5.4 Maksajan tunnisteet maksulle 35
5.5 Laskuttajan viite tilisiirrolla 36
5.6 Hyvityslaskukäsittely SEPA-tilisiirrolla 36
5.7 Aineistojen käsittelyn priorisointi 37
5.8 Clearing koodit 38
5.9 Kuluveloitus 38
5.10 Osoitetietojen käyttö 39
5.11 Veloituskirjaus 39
5.12 Puolesta maksaminen 39
5.13 Lopullinen saaja 40
5.14 Palkka- ja eläkemaksut 40
5.15 Purpose-koodi 40
5.16 Remittance Information – rajoitteet 41
5.17 Katepankki / välittäjäpankki 41
5.18 Ohjeita pankille 41

6 Palaute 41
6.1 Palautesanoman sisältö 42
6.2 Esimerkit 44

7 Peruutuspyynnöt 53

8 Esimerkkejä peruutuspyynnöistä 54
8.1 Yksittäisen erän peruutuspyyntö 54
8.2 Useamman erän peruutuspyyntö 56
8.3 Yksittäisen maksutapahtuman peruutuspyyntö 56
8.4 Useamman maksun peruutuspyyntö 57

1 Taustaa

Tämän kuvauksen tarkoituksena on kuvata esimerkein maksuaineiston sisältöä. 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 ulkomaan maksut. Palvelu on suunniteltu ns. massamaksujärjestelmäksi, joten on hyvin tärkeää, että yhteen maksuerään kootaan mahdollisimman paljon maksuja.

3 Maksusanoman rakenne

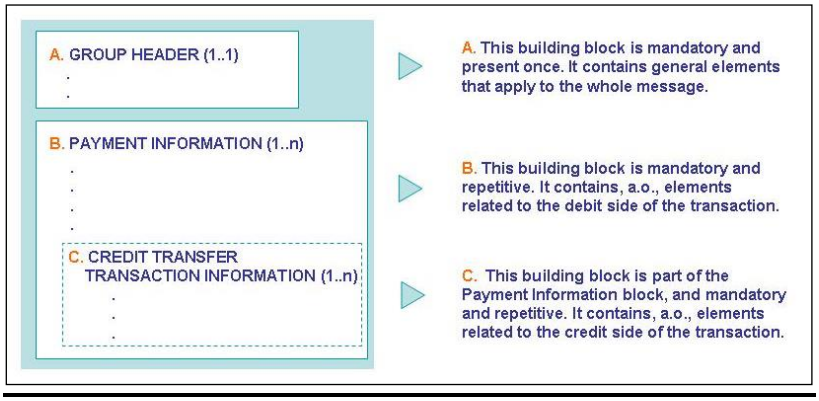
Maksusanoman karkea sisältö on kuvattu Yrityksen maksut – palvelukuvauksessa. Katso tarvittaessa myös Finanssialan Keskusliiton (FK) ohjeesta ”ISO 20022 maksut” opas sekä ISO 20022 dokumenteista.

”Sanoma” termiä käytetään, kun tarkoitetaan yhtä XML schema esiintymää, eli Group Headerin, Payment Information ja Credit Transfer Transaction Information muodostamaa kokonaisuutta, kts kuva alla. 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 maksusanomia, mutta tehokkaamman aineiston käsittelyn takia suosittelemme, että yhdessä tiedostossa on vain yksi sanoma.

Sanoman “Customer Credit Transfer Initiation” schemanimi on <pain.001.001.02>.



1...1 = pakollinen, esiintyy vain kerran
1...n = pakollinen, rajoittamaton määrä esiintymiä mahdollista
0...1 = vapaaehtoinen, esiintyy vain kerran
0...n = vapaaehtoinen, rajoittamaton määrä esiintymiä mahdollista.

Maksusanoman rakenne tulee määritellä XML sanomassa GroupHeader elementissä Grouping, jolla voi olla kolme arvoa Single, Grouped, Mixed (MIXD). Suosituksena on käyttää Mixed-vaihtoehtoa, koska se kattaa myös vaihtoehdot Single ja Grouped. Suosittelemme myös, että ryhmittelette

Nordea

mahdollisimman monta tapahtumaa (Credit Transfer Transaction – osaa) yhden veloitusosan (Payment information – osa) sisälle.

4 Esimerkki maksusanomasta

4.1 Kuvaus

Elokuun 20. päivä 2010 Group Finance, Helsinki maksaa yhdeksän maksua Oy Company Ab, Helsinki toimeksiannosta. Oy Company Ab'n palvelutunnus Nordeassa on "87654321". Maksupäiväksi on pyydetty 23. elokuuta 2010. Oy Company Ab pyytää tekemään veloituksen laskujen yhteissummasta per erä. Veloitustilin valuutta on euro. Maksujen 2 ja 3 alkuperäinen laskun vastaanottaja on "Original Debtor Plc".

Group Finance maksaa samalla kertaa myös kaksi Oy Company AB:n palkka- ja eläkemaksua. Palvelutunnus Nordeassa on sama "87654321". Maksupäiväksi on pyydetty 27. elokuuta 2010. Esimerkissä palvelutunnus on sama kaikissa erissä. Palvelutunnus voi olla myös eri maksajan.

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

Huom! On erittäin tärkeää laittaa maksusanomalle jokaiselle veloituserälle yksilöivä tunniste (PaymentInformationIdentification). Ilman tätä tunnistetta kyseistä erää ei voi peruuttaa, jos koko erän peruuttaminen jostain syystä tulee tehtäväksi. Katso tarkemmin kohdassa "Peruutuspyynnöt". Erän tunniste ei ole pakollinen ISO-standardin tässä versiossa, mutta se tulee pakolliseksi seuraavassa versiossa, joten se on syytä huomioida jo nyt.

ERÄ I

- maksaja "Oy Company Ab" , palvelutunnus "87654321"
- erän tunniste " 20130311-123456-01"
- kaksi SEPA-tilisiirtoa
- yksi pikamaksu saajan tilille Nordea Suomessa
- kolme ulkomaan tilisiirtoa
    - normaali valuuttamaksu
    - ulkomaan pikamaksu
    - 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 " 20130311-123456-02"
- SWIFT shekki

ERÄ III

- maksaja ”Oy Company AB” , palvelutunnus ”87654321”
- erän tunniste ” 20130311-123456-03”
- palkka ja eläke SEPA-tilisiirtona
    - SEPA-palkka
    - SEPA-eläke.

ERÄ I tilisiirrot

Maksu 1: Viitteellinen SEPA-tilisiirto

Maksaja ja veloitustili	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Veloituserän yksilöivä tunniste	20130311-123456-01
Maksajan pankin BIC	NDEAFIHH
Maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste (End To End Identification)	20130311-E000001
Maksun määrä ja valuutta	100,01 EUR
Saaja ja saajan tili	Creditor Company, Turku IBAN FI6329501800020582
Saajan pankin BIC	BANKFIHH
Maksun lisätiedot (strukturoitu)	Viite “1245”

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)	20130311-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)	20130311-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)	20130311-I000004
Maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste (End To End Identification)	20130311-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: Ulkomaan pikamaksu

Maksaja ja veloitustili	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Maksajan pankin BIC	NDEAFIHH
Maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste (End To End Identification)	20130311-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)	20130311-I000006
Maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste (End To End Identification)	20130311-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)	20130311-I000007
Maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste (End To End Identification)	20130311-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 shekit

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

Maksaja ja veloitustili	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Veloituserän yksilöivä tunniste	20130311-123456-02
Maksajan pankin BIC	NDEAFIHH
Maksajan antama lisätunniste (ei välity saajalle)	20130311-I000008
Maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste (End To End Identification)	20130311-E000008
Shekin tyyppi	SWIFT-shekki
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	20130311-123456-03
Maksajan pankin BIC	NDEAFIHH
Maksajan antama lisätunniste, ei välity saajalle (Instruction Identification)	20130311-I000010

Maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste (End To End Identification)	20130311-E000010
Maksun määrä ja valuutta	2010,10 EUR
Saaja, saajan tili ja henkilötunnus	Simo Saaja, Helsinki IBAN FI6329501800020582 112233-0000
Saajan pankin BIC	BANKFIHH
Maksun lisätiedot (vapaamuotoinen)	PALKKA, 27.03.2013, Maaliskuu 2013

Maksu 9: Eläke SEPA-tilisiirtona

Maksaja ja veloitustili	Oy Company AB, IBAN FI8529501800030574
Maksajan pankin BIC	NDEAFIHH
Maksajan antama lisätunniste, ei välity saajalle (Instruction Identification)	20130311-I000011
Maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste (End To End Identification)	20130311-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, 27.03.2013

4.2 Veloitukset

Group Hearder 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 shekit veloitetaan nippuna

- Ulkomaan konsernisiirrot veloitetaan yksitellen.

Jos BatchBooking on ”false”, kaikki maksut kirjataan yksitellen (huolimatta siitä onko sanoman rakenne ”Grouped” tai ”Mixed”).

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:

- Shekkimaksut veloitetaan yksitellen.

Erä III:

- Yhteissumma EUR 4.021,21 veloitetaan maksajalta ja näytetään tilitapahtumalla.
- Category Purpose ”SALA”:n perusteella yksittäistä palkkaa/eläkettä/etuusmaksua ei eritellä maksajan tiliotteella (palkkasalaisuus).
- Category Purpose ”SALA”:n perusteella etuusosapuolta hyvitetään seuraavana pankkipäivänä riippumatta siitä onko saajan tili Nordeassa tai toisessa kotimaisessa rahalaitoksessa.
- Category Purpose ”SALA” on käytössä vain kotimaisten pankkien välisissä 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 maksutyypit 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]	20130311-0000001	Pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk. Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. ”å, ä ja ö”
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2013-03-11T10:30:00	Pakollinen, sallitut arvot käsittelypäivä -30 ja +1 kalenteripäivää
BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	true	Ei pakollinen, oletus on ”true”
NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	11	Pakollinen, hyvitystapahtumien (C-osa) kappalemäärä
ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	120627.49	Ei pakollinen. C-tason tapahtumat laskettuna yhteen
Grouping	<Grpg>	[1..1]	MIXD	Pakollinen, suositellaan MIXED
InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]		Pakollinen
Name	<Nm>	[0..1]	Group Finance	Nimi suositeltava

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Aleksanterinkatu 23	Ei pakollinen, suositeltava
AddressLine	<AdrLine >	[0..1]	FI-00100 Helsinki	Ei pakollinen, suositeltava
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Pakollinen, jos osoitetietoja annettu
B. PaymentInformation	<PmtInf>			Ensimmäinen veloituserä
PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	20130311-123456-01	Ei pakollinen, suositellaan , yksilöivä vähintään 3 kk. Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. ”å, ä ja ö”.
PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	TRF	Pakollinen, Transfer – tilisiirto
RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt >	[1..1]	2013-03-11	Pakollinen, sallitut arvot max +90 ja -5 kalenteripäivää
Debtor	<Dbtr>	[1..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Oy Company Ab	Pakollinen
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Mannerheimintie 66	Ei pakollinen, suositeltava
AddressLine	<AdrLine >	[0..1]	FI-00260 Helsinki	Ei pakollinen, suositeltava
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Pakollinen, jos osoitetietoja annettu
Identification	<Id>	[1..1]		
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
BankPartyIdentification	<BkPtyId>	[1..1]	87654321	Pakollinen, Nordean antama palvelutunnus, numerot ja kirjaimet sallittuja, ei erikoismerkkejä
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI8529501800030574	Pakollinen, maksajan IBAN Jos veloitustilinä on valuuttatili, valuuttakoodia ei tarvita.
DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
BIC	<BIC>	[1..1]	NDEAFIHH	Pakollinen, maksajapankin BIC
ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	SLEV	Jaetut kulut oletusarvona (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]	20130311-E000001	Pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
				erikoismerkkejä, ml. ”å, ä ja ö”.
Amount	<Amt>	[1..1]		
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	EUR100.01	Pakollinen, rahamäärä (> 0)
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]	Creditor Company	Pakollinen, saajan nimi
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Linnankatu 22	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
AddressLine	<AdrLine >	[0..1]	20100 Turku	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Pakollinen, jos osoitetietoja annettu
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..9]		Strukturoitu. Enintään 999 esiintymää välitetään SEPA-tilisiirroilla AOS2 pankeille.
CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>			
CreditorReferenceType	<CdtrRefTp>			
Code	<Cd>		SCOR	Koodi ”Structured Communication Reference” tarkoittaa viitenumeroa
CreditorReference	<CdtrRef>		1245	Viite etunollilla tai ilman. RF-viiteessä Issr: ISO.
C. CreditTransferTransaction Information (2. 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]	20130311-E000002	Pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk. Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. ”å, ä ja ö”.
Amount	<Amt>	[1..1]		

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	EUR2000.02	Pakollinen, rahamäärä (>0)
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]	BANKATWW	Saajan pankin BIC ei pakollinen SEPA-tilisiirrolla. Jos ei ole annettu, Nordea määrittee BIC koodin IBAN:in perusteella.
Creditor	<Cdtr>	[0..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	SACHER GmbH	Pakollinen, saajan nimi
PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Hohenstaufengasse 123	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	AT-1010 Wien	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
Country	<Ctry>	[1..1]	AT	Pakollinen, jos osoitetietoja annettu
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)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Hyvitystiedot - Pikamaksu Nordean tilille
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Tapahtuman tuplatarkastus käyttäen yhdistelmää Instruction Id (ei pakollinen) ja EndtoEnd Id (pakollinen).
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20130311-E000003	Pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk. Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. ”å, ä ja ö”.
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		Maksun tyyppi
ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]		
Proprietary	<Prtry>	[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]		

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[0..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	NDEAFIHH	Saajan pankin BIC ei pakollinen SEPA-tilisiirrolla. Jos ei ole annettu, Nordea määrittee 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>			
CreditorReferenceType	<CdtrRefTp>			
Code	<Cd>		SCOR	Koodi ”Structured Communication Reference” tarkoittaa viitenumeroa
CreditorReference	<CdtrRef>		1245	Viite etunollilla tai ilman, RF-viiteessä Issr: ISO.
C. CreditTransferTransaction Information (4. esiintymä)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Hyvitystiedot - valuuttamaksu
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Tapahtuman tuplatarkastus käyttäen yhdistelmää Instruction Id (ei pakollinen) ja EndtoEnd Id (pakollinen).
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20130311-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

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
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>	[1..1]	US	Pakollinen, jos osoitetietoja annettu
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		Pakollinen tilisiirroilla
Identification	<Id>	[1..1]		
BBAN	<BBAN>	[0..1]	7123456789	BBAN tai Proprietary Id (voi olla myös maasta riippuen IBAN)
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.
C. CreditTransferTransaction Information (5. esiintymä)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Hyvitystiedot - ulkomaan pikamaksu
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Tapahtuman tuplatarkastus käyttäen yhdistelmää Instruction Id (ei pakollinen) ja EndtoEnd Id (pakollinen).
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20130311-E000005	Pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. ”å, ä ja ö”.
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		Maksun tyyppi
ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]		
Proprietary	<Prtry>	[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

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	2112345	Kurssisopimusnumero, mikäli valuuttakurssi on sovittu etukäteen
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]		Saajan pankki pakollinen. Joko BIC 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.
CombinedIdentification	<CmbndId>	[0..1]		Combined-component
ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		Clearinkoodi
Identification	<Id>	[0..1]	USABA011000399	US ABA-koodi (Fedwire). Katso lisää clearing-koodi esimerkkejä kohdassa ”Clearing koodit”.
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
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]		
BBAN	<BBAN>	[0..1]	0123456789	BBAN tai Proprietary Id (voi olla myös maasta riippuen IBAN)
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.

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
				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]	20130311-I000006	Ei pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. ”å, ä ja ö”.
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20130311-E000006	Pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. ”å, ä ja ö”.
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		Maksun tyyppi
ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]		
CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[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
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.

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
				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]	20130311-I000007	Ei pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. ”å, ä ja ö”.
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20130311-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]		
BIC	<BIC>	[0..1]	NDEAFIHH	Saajan pankin BIC ei pakollinen SEPA-tilisiirrolla. Jos ei ole annettu, Nordea määrittee 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, 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	<CdtrAcct>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI6329501800020582	Pakollinen SEPA-tilisiirrolla saajan IBAN
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Maksun lisätiedot [1]

[1] Laajennetun lisätiedon käyttö

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
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..9]		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]		
ReferredDocumentType	<RfrdDocTp>	[0..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	<CdtrRefInf>	[0..1]		
CreditorReferenceType	<CdtrRefTp>	[0..1]		Ei pakollinen, viite
Code	<Cd>	[1..1]	SCOR	Koodi ”Structured Communication Reference” tarkoittaa viitenumeroa
CreditorReference	<CdtrRef>	[0..1]	10016	Laskun viite
Structured	<Strd>	[1..9]		2. esiintymä, lasku
ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]		
ReferredDocumentType	<RfrdDocTp>	[0..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]		
ReferredDocumentType	<RfrdDocTp>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	CREN	Pakollinen AOS2 lisätiedolla. Koodi ”Credit note” tarkoittaa hyvityslaskua
ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]		

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
CreditNoteAmount	<CdtNoteAmt>	[1..1]	EUR1500.00	Pakollinen AOS2 lisätiedolla. Hyvityslaskun määrä, huomaa että eri elementti kuin laskulla
CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		
CreditorReferenceType	<CdtrRefTp>	[0..1]		Ei pakollinen, viite
Code	<Cd>	[0..1]	SCOR	Koodi ”Structured Communication Reference” tarkoittaa viitenumeroa
CreditorReference	<CdtrRef>	[0..1]	10032	Hyvityslaskun viite
B. PaymentInformation	<PmtInf>			Toinen veloituserä
PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	20130311-123456-02	Ei pakollinen, suositellaan , yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. ”å, ä ja ö”.
PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	CHK	Pakollinen, shekki
RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	2013-03-11	Pakollinen, sallitut arvot max +90 ja -5 kalenteripäivää
Debtor	<Dbtr>	[1..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Oy Company Ab	Pakollinen
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Mannerheimintie 66	Ei pakollinen,suositeltava
AddressLine	<AdrLine >	[0..1]	FI-00260 Helsinki	Ei pakollinen, suositeltava
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Pakollinen, jos osoitetietoja annettu
Identification	<Id>	[1..1]		
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
BankPartyIdentification	<BkPtyId>	[1..1]	87654321	Pakollinen, Nordean antama palvelutunnus, numerot ja kirjaimet saliituja, ei erikoismerkkejä
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[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-shekki
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Tapahtuman tuplatarkastus käyttäen yhdistelmää Instruction Id (ei pakollinen) ja EndtoEnd Id (pakollinen).
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	20130311-I000008	Ei pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. ”å, ä ja ö”.

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20130311-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]		Shekkiohjeet
ChequeType	<ChqTp>	[0..1]	BCHQ	Shekin tyyppi pankkishekki (Bank Cheque)
DeliveryMethod	<DlvryMtd>	[0..1]		
Proprietary	<Prtry>	[0..1]	SWIFT	Ilmaisee SWIFT-shekin
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
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-shekille. EndToEnd Id varaa 35 merkkiä.
B. PaymentInformation	<PmtInf>			Kolmas veloituserä
PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	20130311-123456-03	Suositellaan annettavaksi, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. ”å, ä 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]	2013-03-27	Pakollinen, sallitut arvot max +90.
Debtor	<Dbtr>	[1..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Oy Company AB	Pakollinen, maksajan nimi
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Mannerheimintie 66	Ei pakollinen, suositeltava

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
AddressLine	<AdrLine >	[0..1]	FI-00260 Helsinki	Ei pakollinen, suositeltava
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Pakollinen, jos osoitetietoja annettu
Identification	<Id>	[1..1]		
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
BankPartyIdentification	<BkPtyId>	[1..1]	87654321	Pakollinen, Nordean antama palvelutunnus, numerot ja kirjaimet saliittuja, ei erikoismerkkejä
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[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
ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	SLEV	Jaetut kulut oletusarvo (PSD2) ja aina SEPA tilisiirrolla
C. CreditTransferTransaction Information (10. 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]	20130311-I000010	Ei pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. ”å, ä ja ö”..
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20130311-E000010	Pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. ”å, 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 määrittee BIC koodin IBAN:in perusteella.
Creditor	<Cdtr>	[0..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Simo Saaja	Pakollinen, saajan nimi
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Aleksis Kiven katu 35	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi
AddressLine	<AdrLine >	[0..1]	00500 Helsinki	Ei pakollinen, suositellaan annettavaksi

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Pakollinen, jos osoitetietoja annettu
Identification	<Id>	[0..1]		Saajan henkilötunnus ei pakollinen. Suositellaan annettavaksi, jos palkanmaksujärjestelmä sen tuottaa. Tunnus ei välity saajalle. Joissakin erikoistapauksissa välitetään, jos saajana on yritys.
PrivateIdentification	<PrvtId>	[0..1]		
SocialSecurityNumber	<SclSctyNb>	[0..1]	112233-0000	Henkilötunnus
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI6329501800020582	Pakollinen, SEPA-tilisiirrolla saajan IBAN
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Maksun lisätiedot, palkanmaksaja antaa
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	PALKKA, 27.3.2013, Maaliskuu 2013	Yksi esiintymä (max 140 merkkiä)
C. CreditTransferTransaction Information (11. 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]	20130311-I000011	Ei pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. ”å, ä ja ö”..
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20130311-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 määrittee BIC koodin IBAN:in perusteella.
Creditor	<Cdtr>	[0..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Sirkka Saaja	Pakollinen, saajan nimi
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
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
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Pakollinen, jos osoitetietoja annettu
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[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, 27.3.2013	Yksi esiintymä (max 140 merkkiä)

4.4 XML esimerkki

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

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.02"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.02
pain.001.001.02.xsd">
        <pain.001.001.02>
                <GrpHdr>
                        <MsgId>20130311-0000001</MsgId>
                        <CreDtTm>2013-03-11T10:30:00</CreDtTm>
                        <BtchBookg>true</BtchBookg>
                        <NbOfTxs>11</NbOfTxs>
                        <CtrlSum>120627.49</CtrlSum>
                        <Grpg>MIXD</Grpg>
                        <InitgPty>
                                <Nm>Group Finance</Nm>
                                <PstlAdr>
                                        <AdrLine>Aleksanterinkatu 23</AdrLine>
                                        <AdrLine>FI-00100 Helsinki</AdrLine>
                                        <Ctry>FI</Ctry>
                                </PstlAdr>
                        </InitgPty>
                </GrpHdr>
<!--
************************************************************
Ensimmäinen Payment Information -erä
************************************************************
-->
                <PmtInf>
                        <PmtInfId>20130311-123456-01</PmtInfId>
                        <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
                        <ReqdExctnDt>2013-03-12</ReqdExctnDt>
                        <Dbtr>
                                <Nm>Oy Company Ab </Nm>
                                <PstlAdr>
                                        <AdrLine>Mannerheimintie 66</AdrLine>
                                        <AdrLine>FI-00260 Helsinki</AdrLine>
                                        <Ctry>FI</Ctry>
```

```
                    </PstlAdr>
                    <Id>
                        <OrgId>
                            <BkPtyId>87654321</BkPtyId>
                        </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>20130311-E000001</EndToEndId>
                    </PmtId>
                    <Amt>
                        <InstdAmt Ccy="EUR">100.01</InstdAmt>
                    </Amt>
                    <CdtrAgt>
                        <FinInstnId>
                            <BIC>BANKFIHH</BIC>
                        </FinInstnId>
                    </CdtrAgt>
                    <Cdtr>
                        <Nm>Creditor Company</Nm>
                        <PstlAdr>
                            <AdrLine>Linnankatu 22</AdrLine>
                            <AdrLine>20100 Turku</AdrLine>
                            <Ctry>FI</Ctry>
                        </PstlAdr>
                    </Cdtr>
                    <CdtrAcct>
                        <Id>
                            <IBAN>FI6329501800020582</IBAN>
                        </Id>
                    </CdtrAcct>
                    <RmtInf>
                        <Strd>
                            <CdtrRefInf>
                                <CdtrRefTp>
                                    <Cd>SCOR</Cd>
                                </CdtrRefTp>
                                <CdtrRef>1245</CdtrRef>
                            </CdtrRefInf>
                        </Strd>
```

```
                    </RmtInf>
                </CdtTrfTxInf>
<!--
*****************************************************************
2. Viestillinen SEPA-tilisiirto
*****************************************************************
-->
                <CdtTrfTxInf>
                    <PmtId>
                                <EndToEndId>20130311-E000002</EndToEndId>
                    </PmtId>
                    <Amt>
                        <InstdAmt Ccy="EUR">2000.02</InstdAmt>
                    </Amt>
                    <UltmtDbtr>
                        <Nm>Original Debtor Plc</Nm>
                    </UltmtDbtr>
                        <Nm>Ultimate Debtor Name</Nm>
                         <Id>
                            <OrgId>
                                  <TaxIdNb>TaxIdNb123</TaxIdNb>
                             </OrgId>
                            </Id>
                    </UltmtDbtr>
                <CdtrAgt>
                        <FinInstnId>
                            <BIC>BANKATWW</BIC>
                        </FinInstnId>
                    </CdtrAgt>
                    <Cdtr>
                        <Nm>SACHER GmbH</Nm>
                        <PstlAdr>
                            <AdrLine>Hohenstaufengasse 123</AdrLine>
                            <AdrLine>AT-1010 Wien</AdrLine>
                            <Ctry>AT</Ctry>
                        </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>20130311-E000003</EndToEndId>
                    </PmtId>
                    <PmtTpInf>
                        <SvcLvl>
```

```
                                        <Prtry>URGP</Prtry>
                                </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>
                                                <CdtrRefTp>
                                                        <Cd>SCOR</Cd>
                                                </CdtrRefTp>
                                                <CdtrRef>1245</CdtrRef>
                                        </CdtrRefInf>
                                </Strd>
                        </RmtInf>
                </CdtTrfTxInf>
<!--
************************************************************
4. Normaali valuuttamaksu
************************************************************
-->
                <CdtTrfTxInf>
                        <PmtId>
                                <EndToEndId>20130311-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>
                            <BBAN>7123456789</BBAN>
                        </Id>
                    </CdtrAcct>
                    <RmtInf>
                        <Ustrd>/INV/HY33</Ustrd>
                    </RmtInf>
                </CdtTrfTxInf>
<!--
*****************************************************************
5. Ulkomaan pikamaksu
*****************************************************************
-->
                <CdtTrfTxInf>
                    <PmtId>
                        <EndToEndId>20130311-E000005</EndToEndId>
                    </PmtId>
                    <PmtTpInf>
                        <SvcLvl>
                            <Prtry>URGP</Prtry>
                        </SvcLvl>
                    </PmtTpInf>
                    <Amt>
                        <InstdAmt Ccy="USD">55000.05</InstdAmt>
                    </Amt>
                    <XchgRateInf>
                        <CtrctId>2112345</CtrctId>
                    </XchgRateInf>
                    <CdtrAgt>
                        <FinInstnId>
                            <CmbndId>
                                <ClrSysMmbId>
                                    <Id>USABA011000399</Id>
                                </ClrSysMmbId>
                                <Nm>BANK OF STATES</Nm>
                                <PstlAdr>

        <CtrySubDvsn>MASSACHUSETTS</CtrySubDvsn>
                                    <Ctry>US</Ctry>
                                </PstlAdr>
                            </CmbndId>
                        </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>
                                        <BBAN>0123456789</BBAN>
                                    </Id>
                                </CdtrAcct>
                                <RmtInf>
                                    <Ustrd>Invoices 123 and 321</Ustrd>
                                </RmtInf>
                            </CdtTrfTxInf>
<!--
*****************************************************************
6. Oma siirto Nordeassa
*****************************************************************
-->
                            <CdtTrfTxInf>
                                <PmtId>
                                    <InstrId>20130311-I000006</InstrId>

                                    <EndToEndId>20130311-E000006</EndToEndId>
                                </PmtId>
                                <PmtTpInf>
                                    <CtgyPurp>INTC</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>20130311-I000007</InstrId>
                        <EndToEndId>20130311-E000007</EndToEndId>
                    </PmtId>
                    <Amt>
                        <InstdAmt Ccy="EUR">1500.01</InstdAmt>
                    </Amt>
                    <CdtrAgt>
                        <FinInstnId>
                            <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                        </FinInstnId>
                    </CdtrAgt>
                    <Cdtr>
                        <Nm>Sakari Kaulaote</Nm>
                        <PstlAdr>
                            <StrtNm>Eteläesplanadi</StrtNm>
                            <BldgNb>19</BldgNb>
                            <PstCd>FI-00130</PstCd>
                            <TwnNm>Helsinki</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>
                                <RfrdDocTp>
                                    <Cd>CINV</Cd>
                                </RfrdDocTp>
                            </RfrdDocInf>
                            <RfrdDocAmt>
                                <RmtdAmt Ccy="EUR">2500.01</RmtdAmt>
                            </RfrdDocAmt>
                            <CdtrRefInf>
                                <CdtrRefTp>
                                    <Cd>SCOR</Cd>
                                </CdtrRefTp>
                                <CdtrRef>10016</CdtrRef>
                            </CdtrRefInf>
                        </Strd>
                        <Strd>
                            <RfrdDocInf>
                                <RfrdDocTp>
```

```
                                                    <Cd>CINV</Cd>
                                                </RfrdDocTp>
                                            </RfrdDocInf>
                                            <RfrdDocAmt>
                                                <RmtdAmt Ccy="EUR">500.00</RmtdAmt>
                                            </RfrdDocAmt>
<AddtlRmtInf>INVOICE NARRATIVE</AddtlRmtInf>
                                        </Strd>
                                        <Strd>
                                            <RfrdDocInf>
                                                <RfrdDocTp>
                                                    <Cd>CREN</Cd>
                                                </RfrdDocTp>
                                            </RfrdDocInf>
                                            <RfrdDocAmt>
                                                <CdtNoteAmt
Ccy="EUR">1500.00</CdtNoteAmt>
                                            </RfrdDocAmt>
                                            <CdtrRefInf>
                                                <CdtrRefTp>
                                                    <Cd>SCOR</Cd>
                                                </CdtrRefTp>
                                                <CdtrRef>10032</CdtrRef>
                                            </CdtrRefInf>
                                        </Strd>
                                    </RmtInf>
                                </CdtTrfTxInf>
                            </PmtInf>

*****************************************************************
Toinen Payment Information -erä
*****************************************************************
<!---->
                            <PmtInf>
                                <PmtInfId>20130311-123456-02</PmtInfId>
                                <PmtMtd>CHK</PmtMtd>
                                <ReqdExctnDt>2013-03-12</ReqdExctnDt>
                                <Dbtr>
                                    <Nm>Oy Company Ab </Nm>
                                    <PstlAdr>
                                        <AdrLine>Mannerheimintie 66</AdrLine>
                                        <AdrLine>FI-00260 Helsinki</AdrLine>
                                        <Ctry>FI</Ctry>
                                    </PstlAdr>
                                    <Id>
                                        <OrgId>
                                            <BkPtyId>87654321</BkPtyId>
                                        </OrgId>
                                    </Id>
                                </Dbtr>
                                <DbtrAcct>
                                    <Id>
                                        <IBAN>FI8529501800030574</IBAN>
                                    </Id>
                                </DbtrAcct>
                                <DbtrAgt>
                                    <FinInstnId>
```

```
                                        <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                                    </FinInstnId>
                                </DbtrAgt>
<!--
*****************************************************************
8. SWIFT-shekki (välitetään ulkomaille SWIFT-sanomalla)
*****************************************************************
-->
                                <CdtTrfTxInf>
                                    <PmtId>
                                        <InstrId>20130311-I000008</InstrId>
                                        <EndToEndId>20130311-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>20130311-123456-03</PmtInfId>
                                <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
                                <PmtTpInf>
                                    <SvcLvl>
                                        <Cd>SEPA</Cd>
                                    </SvcLvl>
                                    <CtgyPurp>SALA</CtgyPurp>
                                </PmtTpInf>
                                <ReqdExctnDt>2013-03-12</ReqdExctnDt>
                                <Dbtr>
                                    <Nm>Oy Company AB</Nm>
                                    <PstlAdr>
                                        <AdrLine>Mannerheimintie 66</AdrLine>
```

```
                        <AdrLine>FI-00260 Helsinki</AdrLine>
                        <Ctry>FI</Ctry>
                    </PstlAdr>
                    <Id>
                        <OrgId>
                            <BkPtyId>87654321</BkPtyId>
                        </OrgId>
                    </Id>
                </Dbtr>
                <DbtrAcct>
                    <Id>
                        <IBAN>FI8529501800030574</IBAN>
                    </Id>
                </DbtrAcct>
                <DbtrAgt>
                    <FinInstnId>
                        <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                    </FinInstnId>
                </DbtrAgt>
                <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<!--
************************************************************
9. Palkka SEPA-tilisiirtona
************************************************************
-->
                <CdtTrfTxInf>
                    <PmtId>
                        <InstrId>20130311-I000010</InstrId>
                        <EndToEndId>20130311-E000010</EndToEndId>
                    </PmtId>
                    <Amt>
                        <InstdAmt Ccy="EUR">2010.10</InstdAmt>
                    </Amt>
                    <CdtrAgt>
                        <FinInstnId>
                            <BIC>BANKFIHH</BIC>
                        </FinInstnId>
                    </CdtrAgt>
                    <Cdtr>
                        <Nm>Simo Saaja</Nm>
                        <PstlAdr>
                            <AdrLine>Aleksis Kiven katu 35</AdrLine>
                            <AdrLine>00500 Helsinki</AdrLine>
                            <Ctry>FI</Ctry>
                        </PstlAdr>
                        <Id>
                            <PrvtId>
                                <SclSctyNb>112233-0000</SclSctyNb>
                            </PrvtId>
                        </Id>
                    </Cdtr>
                    <CdtrAcct>
                        <Id>
                            <IBAN>FI6329501800020582</IBAN>
                        </Id>
                    </CdtrAcct>
                    <RmtInf>
```

```
                                        <Ustrd>PALKKA, 27.03.2013, Maaliskuu 2013</Ustrd>
                                    </RmtInf>
                                </CdtTrfTxInf>
<!--
*************************************************************
10. Eläke SEPA-tilisiirtona
*************************************************************
-->
                                <CdtTrfTxInf>
                                    <PmtId>
                                        <InstrId>20130311-I000011</InstrId>
                                        <EndToEndId>20130311-E000011</EndToEndId>
                                    </PmtId>
                                    <Amt>
                                        <InstdAmt Ccy="EUR">2011.11</InstdAmt>
                                    </Amt>
                                    <CdtrAgt>
                                        <FinInstnId>
                                            <BIC>BANKFIHH</BIC>
                                        </FinInstnId>
                                    </CdtrAgt>
                                    <Cdtr>
                                        <Nm>Sirkka Saaja</Nm>
                                        <PstlAdr>
                                            <AdrLine>Aleksis Kiven katu 53</AdrLine>
                                            <AdrLine>00500 Helsinki</AdrLine>
                                            <Ctry>FI</Ctry>
                                        </PstlAdr>
                                    </Cdtr>
                                    <CdtrAcct>
                                        <Id>
                                            <IBAN>FI6329501800020582</IBAN>
                                        </Id>
                                    </CdtrAcct>
                                    <Purp>
                                        <Cd>PENS</Cd>
                                    </Purp>
                                    <RmtInf>
                                        <Ustrd>ELÄKE, 27.03.2013</Ustrd>
                                    </RmtInf>
                                </CdtTrfTxInf>
                            </PmtInf>
                        </pain.001.001.02>
</Document>
```

5 Lisäohjeistusta

5.1 Maksutyypin määrittäminen

ISO 20022 standardissa maksutyypin voi antaa sekä veloitustasolla että hyvitystasolla. Suosittelemme, 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-maksatukseen; maksutoimeksiannon valuutta on euro, veloitustilin valuutta on euro, saajan tili on IBAN-muodossa ja saajan pankki on SEPA-pankki.

Maksun ohjautuminen ulkomaan maksatukseen; 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 päättelee 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.
- Pikamaksu (kotimaa tai ulkomaa): Payment Type Information / Service Level / Proprietary ”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 ulkomaan pikamääräyksenä.
    - SEPA ehdot täyttävä kotimaan ulkopuolelle lähetettävä”URGP”-pikamaksu ei ole vielä mahdollinen. Tällainen maksu käsitellään ulkomaan pikamääräyksenä.
- Oma tilisiirto: Category Purpose ”INTC”

Ulkomaan shekit - Payment Method “CHK”

- välitetty SWIFT-verkon kautta: Cheque instruction / Cheque Type ”BCHQ” (Bank Cheque) ja Delivery Method / Proprietary ”SWIFT”

5.2 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 ulkomaan maksun 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.

5.3 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;

- veloitetaan euroja 1.000 US-dollarin arvosta
- maksu lähetetään eteenpäin US dollarimääräisenä

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

5.4 Maksajan tunnisteet maksulle

ISO 20022 standardissa on kaksi tapahtumatason tunnistetta maksulle

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

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-tilisiirrossa EndToEnd Identification välittyy saajalle omassa kentässä. Ulkomaan maksuissa palvelu siirtää EndToEnd Identification’in viestikenttään riville 1 etuliitteellä ”/ROC/” (”Ordering Customer Reference”). Viestitietoa on tällöin yksi rivi vähemmän käytettävissä.

5.5 Laskuttajan viite tilisiirrolla

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

Sisältö	Esimerkki XML sanoman RemittanceInformation tiedoista
Kansainvälinen viite ”RF45 12454”	<RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <CdtrRefTp> <Cd>**SCOR**</Cd> <Issr>**ISO**</Issr> </CdtrRefTp> <CdtrRef>**RF4512454**</CdtrRef> </CdtrRefInf> </Strd> </RmtInf>

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”	<RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <CdtrRefTp> <Cd>**SCOR**</Cd> </CdtrRefTp> <CdtrRef>**1245**</CdtrRef> </CdtrRefInf> </Strd> </RmtInf>

5.6 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.

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 hyvityslaksu
    - tieto laskusta tai hyvityslaskusta – ReferredDocumentType CINV tai CREN
    - laskun määrä – RemittedAmount tai hyvityslaksun määrä – CreditNoteAmount
    - laskun tai hyvityslaksun viite – CreditorReference tai laskun tai hyvityslaskun viesti – AdditionalRemittanceinformation
    - laskun numero tai laskun päiväys ei tällä hetkellä välity strukturoidussa kentässä, vaan suosittelemme että ne tulee välittää vapaana viestinä, kunnes niiden käsittely on toteutettu Nordeassa.

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

Katso tarkemmin esimerkkimaksu numero 7.

5.7 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 käsittelynopeutta Nordeassa.

5.8 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 ([charactertype] {length})	Example
1	Australia	Australian Bank State Branch Code (BSB)	AUBSB	[0-9]{6,6}	AUBSB123456
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	Helenic 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}	INFSC123AZ456789
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
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.

5.9 Kuluveloitus

SEPA-maksuissa kuluperintä ChargeBearer on aina ”SLEV”.

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

Muussa tapauksessa voi käyttää myös maksu täysimääräisenä (ChargeBearer ”DEBT”) kuluveloitusta.

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.

Nordea

5.10 Osoitetietojen käyttö

Maksuun liittyvien osapuolten (maksaja, saaja, alkuperäinen maksaja, lopullinen saaja) osoitetiedoissa voi käyttää kahta esitystapaa.

Strukturoidussa tavassa käytetään vähintään kaupunkia (Town Name) ja osoitteen maakoodia (Country). Myös muita skeeman mukaisia strukturoituja osoitetietoja voi käyttää, näitä ovat kadun nimi (Street Name), rakennuksen numero (Building Number), postinumero (Post Code), maakunta (Country Sub Division).

Hybridi-tavassa käytetään vähintään kaupunkia, osoitteen maakoodia sekä strukturoimatonta AddressLine-elementtiä. AddressLine voi olla enintään kaksi 70 merkin pituista riviä (2 * 70). Hybridiosoitteessa voi olla myös enemmän strukturoituja osoitetietoja, mutta ne eivät saa toistua AddressLine-elementissä.

Valuuttamaksuissa saajan osoite on pakollinen, se voi olla joko strukturoidussa tai hybridi-muodossa.

Myös maksuosoituksessa saajan osoite on pakollinen, mutta sen on oltava strukturoidussa muodossa ja siinä on oltava seuraavat tiedot: kadun nimi, rakennuksen numero, postinumero, kaupungin nimi ja maakoodi.

Strukturoimaton muoto eli osoite, josta puuttuu Town Name ja Country tiedot, ei ole sallittu marraskuusta 2026 lähtien. Maksu, jossa on strukturoimaton osoite, tullaan hylkäämään.

Huom. Tämän dokumentin XML -esimerkkejä ei ole päivitetty vastaamaan edellä kuvattuja uusia postiosoitevaatimuksia.

5.11 Veloituskirjaus

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

Nippuveloitus pyydetään jättämällä GroupHeaderin 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.

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

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

5.12 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.

Nordea

SEPA-tilisiirrossa tieto välittyy omassa kentässä. Valuuttamaksuissa palvelu siirtää Ultimate Debtor nimen viestikenttään riville 2 etuliitteellä ”B/O” (”By order of”). Viestitietoa on tällöin yksi rivi vähemmän käytettävissä.

5.13 Lopullinen saaja

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

5.14 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 siten että ne ovat saajan pankissa viimeistään seuraavana pankkipäivänä.

Yrityksen maksut –palvelu käsittelee SEPA-maksuaineistoja pankkipäivien lisäksi myös seuraavina Suomen arkipyhinä:

- Loppiainen
- Helatorstai
- Juhannusaatto
- Itsenäisyyspäivä
- Jouluaatto

Palkka-aineistot (SALA), joissa veloituspäivä osuu viikonlopulle tai muulle pyhäpäivälle, hylätään.

Muiden maksujen (valuuttamaksut, pikamaksut, maksuosoitukset) osalta maksujen käsittely tapahtuu normaalisti pankkipäivisin.

5.15 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

Nordea

SALA (Salary)= Palkka

TAXS (TaxPayment) = Veronpalautus

5.16 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 loppueroitin) 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.

5.17 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 haluaan dollarimaksun katteet Frankfurttiin.

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

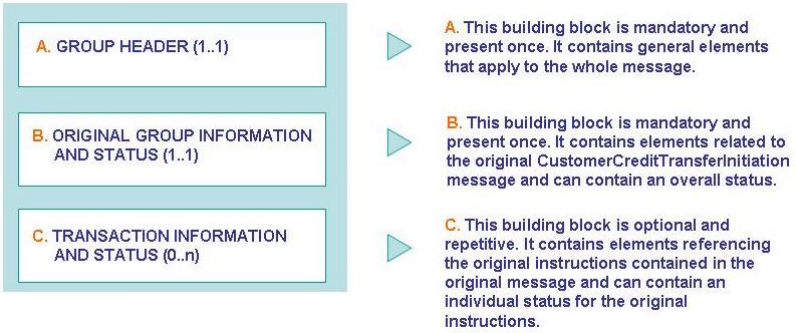
5.18 Ohjeita pankille

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 manuaalikäsittelyyn, joten ohjeita pankille -tietoa on syytä käyttää vain tarvittaessa.

6 Palaute

Nordea muodostaa palautesanoman ”Payment Status Report” maksunsanoman 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.002.001.02>



1...1 = pakollinen, esiintyy vain kerran
0...n = vapaaehtoinen, rajoittamaton määrä esiintymiä mahdollista

A. Group Header

- Nordean antamat tunnistetiedot palautesanomalle

B. Original Group Information and Status

- alkuperäisen maksusanoman tunnistetiedot ja status

C. Transaction information and status

- alkuperäisen maksuerän tai –tapahtuman tunnistetiedot ja status

6.1 Palautesanoman sisältö

Oheisessa taulukossa on palautesanoman tärkeimmät käytössä olevat tietoelementit.

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
A. GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		
MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	X0392010061810250447	Nordean tunniste palautesanomalle
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2013-03-11T15:29:25	Aika milloin palaute muodostettu Nordeassa
B. OriginalGroupInformationAndStatus	<OrgnlGrpInfAndSts>			Alkuperäisen sanoman status-tiedot
OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	20130311-0000001	Alkuperäisen maksusanoman tunniste (Message Identification)
OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	pain.001.001.02 tai pain.006.001.01	Alkuperäisen sanoman nimi (maksu tai peruutuspyyntö)
GroupStatus	<GrpSts>	[0..1]	ACTC, RJCT, ACCP, PART, ACSC	Koko sanoman status. Group status-koodi voi olla yksi mainituista.
StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..1]		Statuksen lisätietoja
StatusOriginator	<StsOrgtr>	[0..1]		Status-sanoman tekijän (Nordea) tunniste
Identification	<Id>	[0..1]		
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	NDEAFIHH	Nordean BIC-koodi
C. TransactionInformationAndStatus	<TxInfAndSts>	[0..n]		Alkuperäisen erän tai tapahtuman statustiedot
OriginalPaymentInformationIdentification	<OrgnlPmtInfId>	[0..1]	20130311-123456-03	Alkuperäisen sanoman veloituserän tunniste. Jos

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
				ainoastaan tämä tunniste palautetaan, status kohdistuu kyseiseen erään.
OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	20130311-I000010	Alkuperäisen sanoman tapahtumatunniste
OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	20130311-E000010	Alkuperäisen sanoman end-to-end tunniste
TransactionStatus	<TxSts>	[0..1]	ACSC, PDNG, RJCT, ACCR	Erän tai tapahtuman status-tieto, voi olla yksi mainituista.
StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]		Statuksen lisätietoja
StatusOriginator	<StsOrgtr>	[0..1]		Status-sanoman tekijän (Nordea) tunniste
Identification	<Id>	[0..1]		
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	NDEAFIHH	Nordean BIC-koodi
StatusReason	<StsRsn>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	Esim AC01, kts kohta Hylkäyksen syyt	Hylkäyksen syykoodi tai ”NARR”, jos hylkäyksen syy tarkennetaan tekstillä
AdditionalStatusReasonInformation	<AddtlStsRsnInf>	[0..1]		Hylkäyksen syyteksti
OriginalTransactionReference	<OrgnlTxRef>	[0..1]		Alkuperäisen tapahtuman lisätietoja
Amount	<Amt>	[0..1]	EUR2010.10	Erän tai tapahtuman määrä
Creditor	<Cdtr>	[0..1]		Saajan tiedot
Name	<Nm>	[0..1]	Credit Ltd	Palautetaan yksittäisen maksun hylkäyksellä

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	Määritys 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.
ACCR	AcceptedCancellationRequest	Cancellation is accepted.
ACSC	AcceptedSettlementCompleted	Settlement on the debtor's account has been completed.
ACSP	AcceptedSettlementInProcess (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 Esimerkit

1.Hyväksytty tekninen sisältötarkastus

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document>
	<pain.002.001.02>
		<GrpHdr>
			<MsgId>Y2NK2010012816331310</MsgId>
			<CreDtTm>2013-03-11T16:33:13</CreDtTm>
		</GrpHdr>
		<OrgnlGrpInfAndSts>
			<OrgnlMsgId>20130311MID002HoH2</OrgnlMsgId>
			<OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
			<GrpSts>ACTC</GrpSts>
			<StsRsnInf>
				<StsOrgtr>
					<Id>
						<OrgId>
							<BIC>NDEAFIHH</BIC>
						</OrgId>
					</Id>
				</StsOrgtr>
			</StsRsnInf>
		</OrgnlGrpInfAndSts>
	</pain.002.001.02>
</Document>
```

2. Hyväksytty vastaanottotarkastus

Koko sanoma hyväksytty.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document>
	<pain.002.001.02>
		<GrpHdr>
			<MsgId>X8MZ2010012715153639</MsgId>
```

```
                <CreDtTm>2013-03-11T15:15:36</CreDtTm>
            </GrpHdr>
            <OrgnlGrpInfAndSts>
                <OrgnlMsgId>20130311MID001HoH1</OrgnlMsgId>
                <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
                <GrpSts>ACCP</GrpSts>
                <StsRsnInf>
                    <StsOrgtr>
                        <Id>
                            <OrgId>
                                <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                            </OrgId>
                        </Id>
                    </StsOrgtr>
                </StsRsnInf>
            </OrgnlGrpInfAndSts>
        </pain.002.001.02>
</Document>
```

3. Osittain hyväksytty vastaanoton tarkistus

Sanoma hyväksytty osittain (PART) aineistossa yksi hylätty tapahtuma.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document>
        <pain.002.001.02>
            <GrpHdr>
                <MsgId>Z6S52013040912100112</MsgId>
                <CreDtTm>2013-04-09T12:10:01</CreDtTm>
            </GrpHdr>
            <OrgnlGrpInfAndSts>
                <OrgnlMsgId>MsgId-H-090413-TUPLA-V2-T8</OrgnlMsgId>
                <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
                <GrpSts>PART</GrpSts>
                <StsRsnInf>
                    <StsOrgtr>
                        <Id>
                            <OrgId>
                                <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                            </OrgId>
                        </Id>
                    </StsOrgtr>
                </StsRsnInf>
            </OrgnlGrpInfAndSts>
            <TxInfAndSts>
                <OrgnlPmtInfId>PmtInfId-H-090413-TUPLA-V2-T8-2</OrgnlPmtInfId>
                <OrgnlInstrId>Instr-H-090413-TUPLA-V2-T8-5</OrgnlInstrId>
                <OrgnlEndToEndId>E2E-H-090413-TUPLA-V2-T8-5</OrgnlEndToEndId>
                <TxSts>RJCT</TxSts>
                <StsRsnInf>
                    <StsOrgtr>
                        <Id>
                            <OrgId>
                                <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                            </OrgId>
                        </Id>
```

```
                    </StsOrgtr>
                    <StsRsn>
                        <Cd>NARR</Cd>
                    </StsRsn>
                    <AddtlStsRsnInf>IBAN and BIC do not match.</AddtlStsRsnInf>
                </StsRsnInf>
                <OrgnlTxRef>
                    <Amt>
                        <InstdAmt Ccy="EUR">50.00000</InstdAmt>
                    </Amt>
                    <Cdtr>
                        <Nm>Salla Saaja</Nm>
                    </Cdtr>
                </OrgnlTxRef>
            </TxInfAndSts>
        </pain.002.001.02>
</Document>
```

4. Yksittäinen PaymentInformation erä hyväksytty

Esimerkiksi Yrityksen verkkopankin eräsiirron kautta lähetetty aineisto vahvistetaan eräkotaisesti eri aikoihin. Tapahtumaosassa palautetaan erän tunniste.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document>
    <pain.002.001.02>
        <GrpHdr>
            <MsgId>X8MZ2013031115153639</MsgId>
            <CreDtTm>2013-03-11T15:15:36</CreDtTm>
        </GrpHdr>
        <OrgnlGrpInfAndSts>
            <OrgnlMsgId>20130311MID001HoH1</OrgnlMsgId>
            <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
            <GrpSts>ACCP</GrpSts>
            <StsRsnInf>
                <StsOrgtr>
                    <Id>
                        <OrgId>
                            <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                        </OrgId>
                    </Id>
                </StsOrgtr>
            </StsRsnInf>
        </OrgnlGrpInfAndSts>
        <TxInfAndSts>
            <OrgnlPmtInfId>20130311PID001HoH1</OrgnlPmtInfId>
            <TxSts>ACCP</TxSts>
        </TxInfAndSts>
    </pain.002.001.02>
</Document>
```

5. Maksu veloitettu sekä lähetetty jatkokäsittelyyn

Tämä palautesanoma palautetaan sopimuksen mukaan. Erä on veloitettu tililtä.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
```

Nordea

```
<Document>
	<pain.002.001.02>
		<GrpHdr>
			<MsgId>Y2NK2013031117342480</MsgId>
			<CreDtTm>2013-03-11T17:34:24</CreDtTm>
		</GrpHdr>
		<OrgnlGrpInfAndSts>
			<OrgnlMsgId>20130311MID001HoH1</OrgnlMsgId>
			<OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
			<StsRsnInf>
				<StsOrgtr>
					<Id>
						<OrgId>
							<BIC>NDEAFIHH</BIC>
						</OrgId>
					</Id>
				</StsOrgtr>
			</StsRsnInf>
		</OrgnlGrpInfAndSts>
		<TxInfAndSts>
			<OrgnlPmtInfId>20130311PID001HoH1</OrgnlPmtInfId>
			<TxSts>ACSC</TxSts>
			<OrgnlTxRef>
				<Amt>
					<InstdAmt Ccy="EUR">0.05000</InstdAmt>
				</Amt>
			</OrgnlTxRef>
		</TxInfAndSts>
	</pain.002.001.02>
</Document>
```

6. Tapahtuma hylätty virheellisen IBAN-tilinumeron vuoksi

```
<?xml version="1.0"?>
<Document>
	<pain.002.001.02>
		<GrpHdr>
			<MsgId>CPS20130311112017512</MsgId>
			<CreDtTm>2013-03-11T11:11:17.513+01:00</CreDtTm>
		</GrpHdr>
		<OrgnlGrpInfAndSts>
			<OrgnlMsgId>20130311-0000001</OrgnlMsgId>
			<OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
		</OrgnlGrpInfAndSts>
		<TxInfAndSts>
			<OrgnlEndToEndId>20130311-E000002</OrgnlEndToEndId>
			<TxSts>RJCT</TxSts>
			<StsRsnInf>
				<StsOrgtr>
					<Id>
						<OrgId>
							<BIC>NDEAFIHH</BIC>
						</OrgId>
					</Id>
				</StsOrgtr>
```

```
                        <StsRsn>
                                <Cd>AC01</Cd>
                        </StsRsn>
                        <AddtlStsRsnInf>IBAN-tilinumero virheellinen</AddtlStsRsnInf>
                </StsRsnInf>
                <OrgnlTxRef>
                        <Amt>
                                <InstdAmt Ccy="EUR">10.01000</InstdAmt>
                        </Amt>
                </OrgnlTxRef>
        </TxInfAndSts>
    </pain.002.001.02>
</Document>
```

7. Tapahtuman maksatus odottaa katetta

Jos maksua ei ole voitu käsitellä maksatusajossa katteen puuttumisen vuoksi, ilmoitetaan siitä Pending-sanomalla.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document>
    <pain.002.001.02>
        <GrpHdr>
                <MsgId>X6WS2013031118160569</MsgId>
                <CreDtTm>2013-03-11T18:16:05</CreDtTm>
        </GrpHdr>
        <OrgnlGrpInfAndSts>
                <OrgnlMsgId>20130311MID001HoH1</OrgnlMsgId>
                <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
        </OrgnlGrpInfAndSts>
        <TxInfAndSts>
                <OrgnlPmtInfId>20130311PID001HoH1</OrgnlPmtInfId>
                <TxSts>PDNG</TxSts>
                <StsRsnInf>
                        <StsOrgtr>
                                <Id>
                                        <OrgId>
                                                <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                                        </OrgId>
                                </Id>
                        </StsOrgtr>
                        <StsRsn>
                                <Cd>AM04</Cd>
                        </StsRsn>
                        <AddtlStsRsnInf>Kate puuttuu</AddtlStsRsnInf>
                </StsRsnInf>
                <OrgnlTxRef>
                        <Amt>
                                <InstdAmt Ccy="EUR">10.03000</InstdAmt>
                        </Amt>
                </OrgnlTxRef>
        </TxInfAndSts>
    </pain.002.001.02>
</Document>
```

Nordea

8. Sanomassa kaksi hylättyä

Esimerkkisanomassa on kaksi hylättyä tapahtumaa.

1. Hylätty katteen puuttumisen vuoksi. Jos maksua ei ole voitu suorittaa päivän viimeisimmässä maksatusajossa, tapahtuma hylätään.
2. Hylätty virheellisen BIC-koodin tai IBAN:in vuoksi. Palvelu on tunnistanut että asiakkaan antamaa IBAN ja BIC eivät täsmää toisiinsa. Vaihtoehtona on selvittää sajalta oikea BIC-koodi tai lähettää maksu uudestaan ilman BIC-koodia.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document>
        <pain.002.001.02>
                <GrpHdr>
                        <MsgId>X6WS2013031118341860</MsgId>
                        <CreDtTm>2013-03-11T18:34:18</CreDtTm>
                </GrpHdr>
                <OrgnlGrpInfAndSts>
                        <OrgnlMsgId>20100123MID001HoH1</OrgnlMsgId>
                        <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
                </OrgnlGrpInfAndSts>
                <TxInfAndSts>
                        <OrgnlPmtInfId>20130111PID001HoH1</OrgnlPmtInfId>
                        <OrgnlInstrId>20130311IID001HoH1</OrgnlInstrId>
                        <OrgnlEndToEndId>20130311EEID001HoH1</OrgnlEndToEndId>
                        <TxSts>RJCT</TxSts>
                        <StsRsnInf>
                                <StsOrgtr>
                                        <Id>
                                                <OrgId>
                                                        <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                                                </OrgId>
                                        </Id>
                                </StsOrgtr>
                                <StsRsn>
                                        <Cd>AM04</Cd>
                                </StsRsn>
                                <AddtlStsRsnInf>Kate puuttuu</AddtlStsRsnInf>
                        </StsRsnInf>
                        <OrgnlTxRef>
                                <Amt>
                                        <InstdAmt Ccy="EUR">10.03000</InstdAmt>
                                </Amt>
                                <Cdtr>
                                        <Nm>Credit Ltd</Nm>
                                </Cdtr>
                        </OrgnlTxRef>
                </TxInfAndSts>
                <TxInfAndSts>
                        <OrgnlPmtInfId>20130311PID001HoH1</OrgnlPmtInfId>
                        <OrgnlInstrId>20130311IID002HoH1</OrgnlInstrId>
                        <OrgnlEndToEndId>20130311EEID002HoH1</OrgnlEndToEndId>
                        <TxSts>RJCT</TxSts>
                        <StsRsnInf>
                                <StsOrgtr>
                                        <Id>
```

```
                                        <OrgId>
                                                <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                                        </OrgId>
                                </Id>
                        </StsOrgtr>
                        <StsRsn>
                                <Cd>NARR</Cd>
                        </StsRsn>
                        <AddtlStsRsnInf>IBAN ei vastaa BIC-koodia</AddtlStsRsnInf>
                </StsRsnInf>
                <OrgnlTxRef>
                        <Amt>
                                <InstdAmt Ccy="EUR">200.01000</InstdAmt>
                        </Amt>
                        <Cdtr>
                                <Nm>Credit Ltd</Nm>
                        </Cdtr>
                </OrgnlTxRef>
        </TxInfAndSts>
    </pain.002.001.02>
</Document>
```

9. Peruutuspyyntö hyväksytty

Hyväksytysti vastaanotetusta peruutuspyynnöstä lähetetään palaute, kun erä tai maksu on peruutettu.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document>
        <pain.002.001.02>
                <GrpHdr>
                        <MsgId>X6WS2013031118341860</MsgId>
                        <CreDtTm>2013-03-11T18:34:18</CreDtTm>
                </GrpHdr>
                <OrgnlGrpInfAndSts>
                        <OrgnlMsgId>20130311MID001HoH1</OrgnlMsgId>
                        <OrgnlMsgNmId>pain.006.001.01</OrgnlMsgNmId>
                </OrgnlGrpInfAndSts>
                <TxInfAndSts>
                        <OrgnlPmtInfId>20130311PID001HoH1</OrgnlPmtInfId>
                        <TxSts>ACCR</TxSts>
                        <StsRsnInf>
                                <StsOrgtr>
                                        <Id>
                                                <OrgId>
                                                        <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                                                </OrgId>
                                        </Id>
                                </StsOrgtr>
                        </StsRsnInf>
                        <OrgnlTxRef>
                                <Amt>
                                        <InstdAmt Ccy="EUR">10.03000</InstdAmt>
```

```
                    </Amt>
                </OrgnlTxRef>
            </TxInfAndSts>
        </pain.002.001.02>
</Document>
```

Hylkäyksen syyt

Koodi	Seliteteksti
AG01	Lähettäjällä ei ole valtuuksia lähettää tätä aineistoa.
NARR	Aineisto välitetään testikäsittelyyn
NARR	Aineisto on hylätty. Sanoman rakenne on virheellinen.
NARR	Aineisto on hylätty. Palvelutunnus BkPtyId puuttuu.
DT01	Loogisesti virheellinen päivämäärä (CreDtTm)
AM05	Tunnisteen (MsgId) mukaan aineisto on tupla.
NARR	Tapahtumien lukumäärä (NbOfTxs) ei täsmää.
AM10	Control sum (CtrlSum) ei täsmää.
NARR	Virheellinen Original Message Name Id-tieto
NARR	Aineistoa ei vahvistettu määräajassa
NARR	Lähetys keskeytyi. Tekninen virhe.
NARR	IBAN ei vastaa BIC-koodia
AC01	IBAN-tilinumero virheellinen.
NARR	IBAN-tilinumero pakollinen.
RC01	Virheellinen BIC
NARR	Virheellinen arvo elementissä Payment Method Code.
NARR	Virheellinen arvo elementissä Instruction Priority
DT05	Eräpäivä on virheellinen.
AM01	Nolla-summa tilisiirrossa.
NARR	Creditor name-tieto on pakollinen
NARR	SALA-maksujen cut-off-aika ohitettu
NARR	Virheellinen Ctry-koodi
AM05	Tupla – PaymentInformationIdentification on jo käytetty.
AM05	Tupla – Tarkista arvot elementeissä InstrId ja EndToEndId
AG01	Kielletty maksutyyppi.
NARR	SALA-koodi ei käytössä.
AG01	Tämän tyyppiselle tilille kielletty maksutyyppi.
AM02	Virheellinen rahamäärä.
NARR	Liikaa vapaamuotoista viestiä, saa olla vain yksi esiintymä max 140 merkkiä.
NARR	Liikaa strukturoitua viestiä, saa olla korkeintaan yhdeksän esiintymää.
NARR	Liian pitkä Remittance Info
NARR	Useamman strukturoidun viestin yhteydessä pitää olla yksi vapaamuotoinen viesti.

Nordea

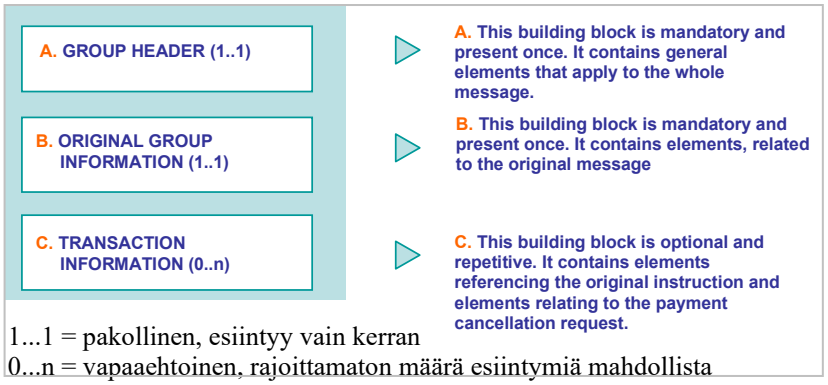
Koodi	Seliteteksti
NARR	Viite tai viesti pakollinen verotilille.
NARR	Osoite annettava erillisinä elementteinä.
NARR	Maksuosoituksia vain Suomeen.
NARR	SALA-maksun teko maksuosoituksena ei sallittu
AG01	Kielletty maksutyyppi.
AM02	Virheellinen rahamäärä
AM03	Ei sallittu valuutta.
AM04	Kate puuttuu
NARR	Service level code väärin.
NARR	Delivery method ja Cheque type-kentät pakollisia
NARR	Saajan osoite oltava hajoitetussa muodossa.
NARR	Shekissä ei sallita tilinumeroa.
NARR	Payment Method-koodilla 'TRF' ei sallita shekkityyppiä.
NARR	Rupla-tilinumero pakollinen tieto
NARR	INN-numero pakollinen tieto
NARR	Veloitustilivaluutta virheellinen
NARR	Virheellinen Charge Bearer-tieto
NARR	RFT-sanoma hylätty - Ota yhteys neuvontaan
NARR	Puutteelliset tiedot vastaanottajasta
NARR	Equivalent amount-elementin käyttö kielletty RFT-maksulla
NARR	Virheellinen Charge Bearer-tieto
NARR	POPS-maksujen cut-off-aika ohitettu
NARR	Virheellinen Cancellation reason info code-tieto
NARR	Alkuperäinen maksun tunniste puuttuu
NARR	Cheque Instruction-kenttä on pakollinen.
NARR	Veloitus- ja hyvitystilit ovat samat.
NARR	Maksun tiedot puutteelliset.
NARR	Tekninen häiriö.
NARR	Maksu poistettu asiakkaan pyynnöstä.
NARR	Tili on lopetettu.
NARR	Peruutettavaa aineistoa ei löytynyt
NARR	Alkuperäinen tapahtuma hylättiin
NARR	Hyvitystapahtuman peruutuspyyntöä ei voida yksilöivästi kohdistaa
NARR	Ei peruutettavissa olevia maksuja

7 Peruutuspyynnöt

Peruutuspyyntösanomalla voi pyytää pankkia peruuttamaan aikaisemmin vastaanotetun, mutta ei vielä maksatukseen menneen maksuerän tai -tapahtuman. Nordea pyrkii mahdollisuuksien mukaan peruuttamaan tapahtuman ja palauttaa onnistuneesta peruutuksesta ilmoituksen palautesanomalla.

Nordeaan lähetettävä peruutuspyyntösanoma voi sisältää pyyntöjä vain yhdeltä maksajalta (sama palvelutunnus). Yhdellä sanomalla voi peruuttaa yhden tai useamman erän (PaymentInformation) tai erän sisältä yhden tai useamman maksun (CreditTransferTransactionInformation).

Sanoman ”Payment Cancellation Request” schemanimi on <pain.006.001.01>.



1...1 = pakollinen, esiintyy vain kerran
0...n = vapaaehtoinen, rajoittamaton määrä esiintymiä mahdollista

Huomioitavaa peruutuspyynnöissä

- Ennen veloituspäivää (Requested Execution Date), myös ei-pankkipäivänä lähetettävät peruutuspyynnöt voidaan käsitellä, edellyttäen että alkuperäisen sanoman tunnistetiedot ovat oikein (MessageIdentification, Payment Information Identification, Instruction Identification, EndToEnd Identification)
- Peruutuspyyntö voi kohdistua erään (Payment Information) tai tapahtumaan (Credit Transfer Transaction).
- Koko sanoman peruminen Message Identificationiilla ei ole mahdollista, eli tällaisessa tapauksessa sanoman yksittäiset erät tulee perua.
- Peruutus tulee tehdä täsmälleen samoilla tunnistetiedoilla kuin alkuperäinen toimeksianto on tehty
    - Erän peruuttaminen edellyttää että sanomassa on alkuperäinen Message Identification OriginalMessageId-kentässä ja alkuperäinen Payment Information Identification OriginalPayment Information Id-kentässä.
    - Tapahtuman peruuttaminen edellyttää vastaavasti, että sanomassa on Message Identification, Payment Information Identification (jos oli alkuperäisessä sanomassa), Instruction Identification (jos oli alkuperäisessä sanomassa) ja EndToEnd Identification.
- Samana päivänä aikaisemmin lähetetty aineisto voidaan yrittää perua
    - SEPA-tilisiirroilla on tietyt maksatusajot pankkipäivisin, joten peruuttaminen voi olla mahdollista, mikäli kyseinen aineisto ja siihen kohdistuva peruutuspyyntö on lähetetty maksatusajojen välillä.
    - Pikamaksun peruuttaminen ei ole mahdollista, koska pikamaksut menevät lähes heti maksatukseen

- Ulkomaan maksut ja shekit välitetään pitkin päivää maksatukseen, joten myös näiden peruuttaminen on epätodennäköistä.

8 Esimerkkejä peruutuspyynnöistä

8.1 Yksittäisen erän peruutuspyyntö

Oheisessa esimerkissä perutaan sanoman kolmas erä, joka sisältää SEPA-palkan ja eläkkeen. Erän tunnistetiedot alkuperäisessä sanomassa:

- MessageIdentification ” 20130311-0000001”

- PaymentInformationIdentification ” 20130311-123456-03”

Hylkäyksen syykoodi ei ole pakollinen. Suosittelemme käytettäväksi ainoastaan yhtä syykoodia ”CUST - Cancellation requested by the Debtor”. Peruutukset tehdään automaattisesti, joten hylkäyksen syykoodia ei tutkita. Hylkäyksen syykoodin mahdolliset arvot

AGNT Agent in the payment workflow is incorrect.

CURR Currency of the payment is incorrect.

CUST Cancellation requested by the Debtor.

DUPL Payment is a duplicate of another payment.

SUSP Payment is a suspicious payment.

UPAY Payment is not justified.

Kun peruutuspyyntö on käsitely onnistuneesti, pankki palauttaa palautesanoman, kts palautteet kappale ”Peruutuspyyntö hyväksytty”.

Peruutuspyynnön sisältö

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
A. GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		
MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	20130311-CAN-01	Pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk. Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. ”å, ä ja ö”
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2013-03-11T15:29:28	Sallitut arvot käsittelypäivä -30 ja +1 kalenteripäivää
NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	1	Hylkäystapahtumien (Transaction Information) lukumäärä
B. OriginalGroupInformation	<OrgnlGrpInf>			Alkuperäisen sanoman tunnisteet
OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	20130311-0000001	Alkuperäisen Maksu-sanoman tunniste (Message Identification)
OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	pain.001.001.02	Alkuperäisen sanoman nimi
CancellationReasonInformation	<CxlRsnInf>	[0..1]		Hylkäyspyynnön tietoja
CancellationOriginator	<CxlOrgtr>	[0..1]		Hylkäyspyynnön tekijä
Identification	<Id>	[0..1]		Tekijän tunniste

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
OrganisationIdentification	<OrgId>	[0..1]		Organisaation tunniste
BankPartyIdentification	<BkPtyId>	[0..1]	87654321	Nordean antama palvelutunnus
C. TransactionInformation	<TxInf>	[0..n]		Hylkäystapahtumien tiedot
OriginalPaymentInformationIdentification	<OrgnlPmtInfId>	[0..1]	20130311-123456-03	Alkuperäisen sanoman veloituserän tunniste
CancellationReasonInformation	<CxlRsnInf>	[0..1]		Hylkäyspyynnön syy
CancellationReason	<CxlRsn>	[0..1]		
Code	<Cd>	[0..1]	CUST	Hylkäyksen syy koodina

XML esimerkki

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.006.001.01"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.006.001.01 pain.006.001.01.xsd">
        <pain.006.001.01>
                <GrpHdr>
                        <MsgId>20130311-CAN-01</MsgId>
                        <CreDtTm>2013-03-11T15:29:28</CreDtTm>
                        <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
                </GrpHdr>
                <OrgnlGrpInf>
                        <OrgnlMsgId>20130311-0000001</OrgnlMsgId>
                        <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
                        <CxlRsnInf>
                                <CxlOrgtr>
                                        <Id>
                                                <OrgId>
                                                        <BkPtyId>87654321</BkPtyId>
                                                </OrgId>
                                        </Id>
                                </CxlOrgtr>
                        </CxlRsnInf>
                </OrgnlGrpInf>
                <TxInf>
                        <OrgnlPmtInfId>20130311-123456-03</OrgnlPmtInfId>
                        <CxlRsnInf>
                                <CxlRsn>
                                        <Cd>CUST</Cd>
                                </CxlRsn>
                        </CxlRsnInf>
                </TxInf>
        </pain.006.001.01>
</Document>
```

8.2 Useamman erän peruutuspyyntö

Mikäli peruutettavia eriä on enemmän, toistetaan Transaction Information komponenttia <TxInf> sisältäen kunkin peruutettavan erän yksilöivän tunnisteen <OrgnlPmtInfId>.

8.3 Yksittäisen maksutapahtuman peruutuspyyntö

Oheisessa esimerkissä perutaan SEPA-palkka kolmannesta erästä. Erän ja tapahtuman tunnistetiedot alkuperäisessä sanomassa:

- MessageIdentification ”20130311-0000001”
- PaymentInformationIdentification ”20130311-123456-03”
- Instruction Identification ”20130311-I000010”
- EndToEnd Identification ”20130311-E000010”

Muut tiedot vastaavasti kuin erän peruutuspyynnöllä.

Peruutuspyynnön sisältö

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
A. GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		
MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	20130311-CAN-02	Pakollinen, yksilöivä vähintään 3 kk. Elementti ei saa sisältää erikoismerkkejä, ml. ”å, ä ja ö”
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2013-03-11T15:29:25	Sallitut arvot käsittelypäivä -30 ja +1 kalenteripäivää
NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	1	Hylkäystapahtumien (Transaction Information) lukumäärä
B. OriginalGroupInformation	<OrgnlGrpInf>			Alkuperäisen sanoman tunnisteet
OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	20130311-0000001	Alkuperäisen Maksu-sanoman tunniste (Message Identification)
OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	pain.001.001.02	Alkuperäisen sanoman nimi
CancellationReasonInformation	<CxlRsnInf>	[0..1]		Hylkäyspyynnön syy
CancellationOriginator	<CxlOrgtr>	[0..1]		Hylkäyspyynnön tekijä
Identification	<Id>	[0..1]		Tekijän tunniste
OrganisationIdentification	<OrgId>	[0..1]		Organisaation tunniste
BankPartyIdentification	<BkPtyId>	[0..1]	87654321	Nordean antama palvelutunnus
C. TransactionInformation	<TxInf>	[0..n]		Hylkäystapahtumien tiedot
OriginalPaymentInformationIdentification	<OrgnlPmtInfId>	[0..1]	20130311-123456-03	Alkuperäisen sanoman veloituserän tunniste
OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	20130311-I000010	Alkuperäisen sanoman tapahtumatunniste

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältö	Kommentti
OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	20130311-E000010	Alkuperäisen sanoman end-to-end tunniste
CancellationReasonInformation	<CxlRsnInf>	[0..n]		Hylkäyspyynnön syy
CancellationReason	<CxlRsn>	[0..1]		
Code	<Cd>	[0..1]	CUST	Hylkäyksen syy koodina

XML esimerkki

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.006.001.01"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.006.001.01 pain.006.001.01.xsd">
        <pain.006.001.01>
                <GrpHdr>
                        <MsgId>20130311-CAN-02</MsgId>
                        <CreDtTm>2013-03-11T15:29:25</CreDtTm>
                        <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
                </GrpHdr>
                <OrgnlGrpInf>
                        <OrgnlMsgId>20130311-0000001</OrgnlMsgId>
                        <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
                        <CxlRsnInf>
                                <CxlOrgtr>
                                        <Id>
                                                <OrgId>
                                                        <BkPtyId>87654321</BkPtyId>
                                                </OrgId>
                                        </Id>
                                </CxlOrgtr>
                        </CxlRsnInf>
                </OrgnlGrpInf>
                <TxInf>
                        <OrgnlPmtInfId>20130311-123456-03</OrgnlPmtInfId>
                        <OrgnlInstrId>20130311-I000010</OrgnlInstrId>
                        <OrgnlEndToEndId>20130311-E000010</OrgnlEndToEndId>
                        <CxlRsnInf>
                                <CxlRsn>
                                        <Cd>CUST</Cd>
                                </CxlRsn>
                        </CxlRsnInf>
                </TxInf>
        </pain.006.001.01>
</Document>
```

8.4 Useamman maksun peruutuspyyntö

Mikäli peruutettavia maksuja on enemmän, toistetaan Transaction Information komponenttia <TxInf> sisältäen kunkin peruutettavan tapahtuman yksilöivät tunnisteet <OrgnlPmtInfId>, <OrgnlInstrId> ja <OrgnlEndToEndId>.