

Företagets betalningar

Exempelbilaga till tjänstebeskrivningen - pain.001 version 2

April 2026



Ändringar i april 2026:

Användning av adressuppgifter (kapitel 5.10) updaterad.

Postadressen måste vara i antingen strukturerat eller hybridformat.

Ostrukturerade postadress, d.v.s. adressen som saknas stadens namn och/eller landskod, är inte tillåtet. Betalningar med en ostrukturerad adress avvisas från november 2026.

För mer information, besök [Nordea.fi](https://nordea.fi) (Tjänstebeskrivningar) för [Ändringar i postadresser 2026 bilagan](#).

Observera att inga andra ändringar har gjorts i dokumentet. XML-exemplen har inte uppdaterats enligt de nya kraven för postadress.

Innehåll

1 Bakgrund.....	2
2 Om tjänsten Företagets betalningar	2
3 Betalningsmeddelandets struktur	2
4 Exempel på betalningsmeddelande.....	3
4.1 Beskrivning	3
4.2 Debiteringar	8
4.3 Meddelandets innehåll	9
4.4 XML-exempel.....	24
5 Närmare anvisningar	34
5.1 Fastställande av typ av betalning	34
5.2 Teckenuppsättning och specialtecken.....	34
5.3 Beloppsfält	35
5.4 Betalarens identifikation för betalningen	35
5.5 Fakturerarens referens på betalningen	35
5.6 Hantering av kreditnota på SEPA-girering	36
5.7 Prioritering av materialhantering	36
5.8 Clearingkoder.....	37
5.9 Kostnadsdebitering.....	37
5.10 Användning av adressuppgifter.....	38
5.11 Bokföring av debitering	38
5.12 Betalning på uppdrag	38
5.13 Slutlig mottagare	39
5.14 Löne- och pensionsbetalningar	39
5.15 Purpose-kod	39
5.16 Remittance Information – begränsningar.....	39
5.17 Täckningsbank/förmedlande bank	40
5.18 Anvisningar för banken.....	40
6 Returmeddelanden	40
6.1 Returmeddelandets innehåll	41
6.2 Exempels.....	43
7 Begäran om annullering	51
8 Exempel på begäran om annullering.....	52
8.1 Begäran om annullering av en enskild fil	52
8.2 Begäran om annullering för flera batcher	54
8.3 Begäran om annullering för en enskild betalningstransaktion	54
8.4 Begäran om annullering för flera betalningar	56

1 Bakgrund

Syftet med denna beskrivning är att genom exempel beskriva betalningsmaterialets innehåll. Målet är att företagen ska kunna ta i bruk tjänsten på ett smidigt sätt.

Beskrivningen kompletteras i takt med att tjänsten utvidgas och förändringar är möjliga.

2 Om tjänsten Företagets betalningar

Tjänsten Företagets betalningar omfattar utöver de vanligaste SEPA-gireringarna också löner, ilbetalningar och valutabetalningar. Tjänsten har planerats som ett s.k. massbetalningssystem, varför det är mycket viktigt att så många betalningar som möjligt samlas i en betalningsfil.

3 Betalningsmeddelandets struktur

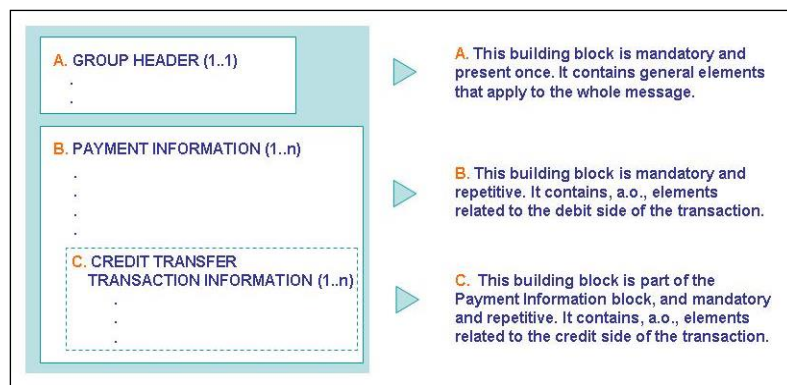
Betalningsmeddelandets innehåll beskrivs i stora drag i tjänstebeskrivningen Företagets betalningar. Läs vid behov också Finansbranschens Centralförbunds (FC) guide "ISO 20022 betalningar" samt ISO 20022 dokumenten.

Termen "meddelande" används när man avser en förekomst av XML-schema, dvs. den helhet som består av Group Header, Payment Information och Credit Transfer Transaction Information, se bilden nedan. Punkten "XML-exempel" i denna anvisning är ett XML-meddelande.

I en fil kan man förmedla flera meddelanden.

Ett meddelande som sänds till Nordea kan innehålla betalningar från flera betalare (separat servicekod). En fil kan innehålla flera betalningsmeddelanden, men för att materialhanteringen ska ske effektivt rekommenderar vi att en fil innehåller endast ett meddelande.

Meddelandets "Custom Credit Transfer Initiation" schemanamn är <pain.001.001.02>.



1...1 = obligatorisk, förekommer endast en gång

1...n = obligatorisk, obegränsat antal förekomster möjligt

0...1 = valbar, förekommer endast en gång

0...n = valbar, obegränsat antal förekomster möjligt.

Betalningsmeddelandets struktur ska fastställas i XML-meddelandet GroupHeader i elementet Grouping, som kan ha tre värden Single, Grouped och Mixed (MIXD). Mixed-alternativet rekommenderas, eftersom det också omfattar alternativen Single och Grouped. Vi rekommenderar

också att man grupperar så många transaktioner som möjligt (Credit Transfer Transaction-delar) i en debiteringsdel (Payment Information-del).

4 Exempel på betalningsmeddelande

4.1 Beskrivning

Den 20 augusti 2010 betalar Group Finance, Helsingfors nio betalningar på uppdrag av Oy Company Ab, Helsingfors. Oy Company Ab:s servicekod i Nordea är "87654321". Den begärda betalningsdagen är den 23 augusti 2010. Oy Company Ab ber att debiteringen görs på fakturornas totala summa per fil. Debiteringskontots valuta är euro. Den ursprungliga fakturamottagaren för betalningarna 2 och 3 är "Original Debtor Plc".

Group Finance betalar samtidigt också två löne- och pensionsbetalningar för Oy Company Ab. Servicekoden i Nordea är densamma, "87654321", och den begärda betalningsdagen är den 27 augusti 2010. I exemplet är servicekoden samma i alla filer. Servicekoden kan också vara en annan betalares kod.

Betalningarna har sammanslagits till tre debiteringsfiler; den första omfattar gireringar, den andra utlandscheckar och den tredje löner. Den första debiteringsfilen innehåller betalningarna 1–7, den andra filen checkarna 8 och 9 och den tredje filen lön 10 och pension 11.

Obs! Det är väldigt viktigt att lägga till en specificerande identifikation för varje debiteringsfil (PaymentInformationIdentification). Utan denna identifikation kan inte filen i fråga annulleras, om hela filen ska annulleras av någon anledning. Se närmare i punkten Begäran om annullering. Filidentifikationen är inte obligatorisk i denna ISO-standardversion, men den kommer att vara obligatorisk i nästa version. Det är alltså skäl att beakta identifikationen redan nu.

FIL I

- betalare "Oy Company Ab", servicekod "87654321"
- filidentifikation "20130311-123456-01"
- två SEPA-gireringar
- en ilbetalning till mottagarens konto i Nordea i Finland
- tre gireringar utomlands 1. normal valutabetalning
- 2. ilbetalning utomlands
- 3. girering mellan företagets egna konton från Nordea i Finland till Nordea i Sverige

- SEPA-girering med utvidgad remittance-information; SEPA AOS (Additional Optional Services)

FIL II

- betalare "Oy Company Ab", servicekod "87654321"
- filidentifikation "20130311-123456-02"
- SWIFT-check

FIL III

- betalare "Oy Company Ab", servicekod "87654321"
- filidentifikation "20130311-123456-03"
- lön och pension som SEPA-girering 1. SEPA-lön
- 2. SEPA-pension

FIL I gireringar

Betalning 1: SEPA-girering med referens

Betalare och debiteringskonto	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Identifikation som specificerar debiteringsfilen	20130311-123456-01
Betalarbankens BIC	NDEAFIHH
Identifikation som betalaren gett och som specificerar transaktionen (End To End Identification)	20130311-E000001
Betalningens belopp och valuta	100,01 EUR
Mottagare och mottagarens konto	Creditor Company, Åbo IBAN FI6329501800020582
Mottagarbankens BIC	BANKFIHH
Betalningens tilläggsuppgift (strukturerad)	Referens "1245"

Betalning 2: SEPA-girering med meddelande

Betalare och debiteringskonto	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Betalarbankens BIC	NDEAFIHH
Identifikation som betalaren gett och som specificerar transaktionen (End To End Identification)	20130311-E000002
Betalningens belopp och valuta	2000,02 EUR
Oy Company Ab betalar på uppdrag av	Original Debtor Plc
Mottagare och mottagarens konto	SACHER GmbH, Wien, IBAN AT611904300234573201
Mottagarbankens BIC	BANKATWW
Betalningens tilläggsuppgift (fritt formulerad)	INVOICES SAC187//SAC188

Betalning 3: Ibetalning till mottagarens konto i Nordea i Finland

Betalare och debiteringskonto	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Betalarbankens BIC	NDEAFIHH
Identifikation som betalaren gett och som specificerar transaktionen (End To End Identification)	20130311-E000003
Typ av betalning	ilbetalning

Nordea

Betalningens belopp och valuta	33000,00 EUR
Oy Company Ab betalar på uppdrag av	Original Debtor Plc
Mottagare och mottagarens konto	Oy Företag Ab, FI 99999 Pohjanlinna IBAN FI6329501800020582
Betalningens tilläggsuppgift (strukturerad)	Referens "1245"

Betalning 4: Normal valutabetalning

Betalare och debiteringskonto	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Betalarbankens BIC	NDEAFIHH
Tilläggsidentifikation som betalaren gett, förmedlas inte till mottagaren (Instruction Identification)	20130311-I000004
Identifikation som betalaren gett och som specificerar transaktionen (End To End Identification)	20130311-E000004
Betalningens belopp och valuta	4000,04 USD
Mottagare och mottagarens konto	Hyatt Central, New York local account number 709221684
Mottagarbankens BIC	BANKUS33
Betalningens tilläggsuppgift (fritt formulerad)	/INV/HY33

Betalning 5: Ilbetalning utomlands

Betalare och debiteringskonto	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Betalarbankens BIC	NDEAFIHH
Identifikation som betalaren gett och som specificerar transaktionen (End To End Identification)	20130311-E000005
Typ av betalning	ilbetalning
Betalningens belopp och valuta	55000,05 USD
Mottagare och mottagarens konto	Ben E. Ficiary, Boston local account number 0123456789
Mottagarbankens clearing code (USA:s ABA kod)	011000399
Avtalsnummer för valutahandel	2112345
Betalningens tilläggsuppgift (fritt formulerad)	Invoices 123 and 321

Betalning 6: Egen girering i Nordea

Betalare och debiteringskonto	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Betalarbankens BIC	NDEAFIHH
Tilläggsidentifikation som betalaren gett, förmedlas inte till mottagaren (Instruction Identification)	20130311-I000006
Identifikation som betalaren gett och som specificerar transaktionen (End To End Identification)	20130311-E000006
Typ av betalning	intercompany
Betalningens belopp och valuta	6006,00 USD
Mottagare och mottagarens konto	Bo Lag Abp, Stockholm, IBAN SE9930000000033447788999
Mottagarbankens BIC	NDEASESS
Betalningens tilläggsuppgift (fritt formulerad)	TRANSFER

Betalning 7: SEPA-betalning till vilken kreditnota och två fakturor hänför sig, fakturorna med referens (A OS2)

Betalare och debiteringskonto	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Betalarbankens BIC	NDEAFIHH
Tilläggsidentifikation som betalaren gett, förmedlas inte till mottagaren (Instruction Identification)	20130311-I000007
Identifikation som betalaren gett och som specificerar transaktionen (End To End Identification)	20130311-E000007
Betalningens belopp och valuta (kreditnotan och fakturorna netto)	1500,01 EUR
Mottagare och mottagarens konto	Oy Företag Ab, FI 99999 Pohjanlinna IBAN FI6329501800020582
Mottagarbankens BIC	BANKFIHH
Betalningens tilläggsuppgifter 1. förekomst (ostrukturerad) 2. förekomst – faktura (strukturerad) 3. förekomst – faktura (ostrukturerad) 4. förekomst – kreditnota (strukturerad)	- som textinformation referenserna med RFS-prefix - CINV + fakturans belopp 2500,01 + referens 10016 - CINV + fakturans belopp 500,0 + meddelande "INVOICE NARRATIVE" - CREN + kreditnotans belopp 1500,00 + referens 10032

FIL II checkar**Betalning 8: SWIFT-check (förmedlas utomlands med SWIFT-meddelande)**

Betalare och debiteringskonto	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Identifikation som specificerar debiteringsfilen	20130311-123456-02
Betalarbankens BIC	NDEAFIHH
Tilläggsidentifikation som betalaren gett (förmedlas inte till mottagaren)	20130311-I000008
Identifikation som betalaren gett och som specificerar transaktionen (End To End Identification)	20130311-E000008
Typ av check	SWIFT-check
Betalningens belopp och valuta	7000,07 GBP
Mottagare	Creditor Company Ltd, London
Betalningens tilläggsuppgift (fritt formulerad)	/INV/123, 321

FIL III Löner och pensioner**Betalning 9: Lönebetalning som SEPA-girering**

Betalare och debiteringskonto	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Identifikation som specificerar debiteringsfilen	20130311-123456-03
Betalarbankens BIC	NDEAFIHH
Tilläggsidentifikation som betalaren gett, förmedlas inte till mottagaren (Instruction Identification)	20130311-I000010
Identifikation som betalaren gett och som specificerar transaktionen (End To End Identification)	20130311-E000010
Betalningens belopp och valuta	2010,10 EUR
Mottagare, mottagarens konto och personbeteckning	Mats Mottagare, Helsingfors IBAN FI6329501800020582 112233-0000
Mottagarbankens BIC	BANKFIHH
Betalningens tilläggsuppgift (fritt formulerad)	LÖN, 15.03.2013, Mars 2013

Betalning 10: Pension som SEPA-girering

Betalare och debiteringskonto	Oy Company AB, IBAN FI8529501800030574
Betalarbankens BIC	NDEAFIHH
Tilläggsidentifikation som betalaren gett, förmedlas inte till mottagaren (Instruction Identification)	20130311-I000011
Identifikation som betalaren gett och som specificerar transaktionen (End To End Identification)	20130311-E000011
Betalningens belopp och valuta	2011,11 EUR
Mottagare och mottagarens konto	Maja Mottagare, Helsingfors IBAN FI6329501800020582
Mottagarbankens BIC	BANKFIHH
Betalningens tilläggsuppgift (fritt formulerad)	PENSION, 15.03.2013

4.2 Debiteringar

Group Header BatchBooking är inte en obligatorisk uppgift. Som standard är BatchBooking "true", varvid Nordea strävar efter att bokföra en debitering per debiteringsfil.

Undantag:

- En egen buntdebitering bildas av ilbetalningar till konto i Nordea Bank Finland
- En egen buntdebitering bildas av inhemska ilbetalningar till konto i ett annat inhemskt penninginstitut
- Vanliga betalningsorder, ilremissor och checkar debiteras som bunt vid valutabetalningar
- Utländska koncerngireringar debiteras en åt gången

Om BatchBooking är "false" bokförs alla betalningar en åt gången (oberoende av om meddelandets struktur är "Grouped" eller "Mixed").

Nordea bokför debiteringarna för exempelbetalningarna enligt följande:

Fil I:

På kontoutdraget syns:

- Den totala summan EUR 3 600,04 SEPA-gireringar (betalningarna 1, 2 och 7)
- Den totala summan EUR 33 000,00 ilbetalningar till Nordea (i exemplet en betalning 3)
- Av valutabetalningarna debiteras normal- och ilbetalningen (betalningarna 4 och 5) som en bunt
- Egen girering i Nordea (betalning 6) debiteras separat.

Fil II:

- Checkbetalningar debiteras en åt gången.

Fil III:

- Den totala summan EUR 4 021,21 debiteras av betalaren och visas i kontotransaktionen.
- På grund av Category Purpose "SALA" specificeras enskilda löner/pensioner/förmåner inte på betalarens kontoutdrag (lönesekretess).
- På basis av Category Purpose "SALA" krediteras förmånstagaren följande bankdag oberoende av om mottagarens konto är i Nordea eller i någon annan inhemsk penninginrättning.

Nordea

- Category Purpose "SALA" används bara mellan lönebetalningar mellan finska banker.

4.3 Meddelandets innehåll

Tabellen över expempelemdelandena omfattar inte alla element i standarden ISO 20022. En extra uppgift som en kund gett och som tjänsten inte kan granska, utnyttja eller förmedla vidare i betalningskedjan handläggs inte eller avlägsnas. En extra uppgift leder inte till att betalningen refuseras, förutom om den granskas (t.ex. för lång Remittance Information).

Exemplen omfattar de viktigaste betalningstyperna inklusive nödvändiga uppgifter. Exemplen innehåller också icke-obligatoriska uppgifter.

Exemplen omfattar inte alla möjliga betalningsalternativ.

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
A. GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		
MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	20130311-0000001	Obligatorisk, identifierande, minst 3 mån. Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. "å, ä och ö".
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2013-03-11T10:30:00	Obligatorisk, tillåtna värden: handläggningsdag - 30 och +1 kalenderdagar
BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	true	Inte obligatorisk, antagandet är "true"
NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[1..1]	11	Obligatorisk, antalet krediteringstransaktioner (del C)
ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	120627.49	Inte obligatorisk. Transaktioner på C-nivå totalt
Grouping	<Grpg>	[1..1]	MIXD	Obligatorisk, MIXED rekommenderas
InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]		Obligatorisk
Name	<Nm>	[0..1]	Group Finance	Namnet rekommenderas
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Alexandersgatan 23	Inte obligatorisk, rekommenderas
AddressLine	<AdrLine >	[0..1]	FI-00100 Helsingfors	Inte obligatorisk, rekommenderas
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
B. PaymentInformation	<PmtInf>			Första debiteringsfilen
PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	20130311-123456-01	Inte obligatorisk, identifierande minst 3 mån. rekommenderas, Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. "å, ä och ö".
PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	TRF	Obligatorisk, Transfer – girering
RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt >	[1..1]	2013-03-11	Obligatorisk, tillåtna värden max. +90 och -5 kalenderdagar

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
Debtor	<Dbtr>	[1..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Oy Company Ab	Obligatorisk
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Mannerheimvägen 66	Inte obligatorisk, rekommenderas
AddressLine	<AdrLine >	[0..1]	FI-00260 Helsingfors	Inte obligatorisk, rekommenderas
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
Identification	<Id>	[1..1]		
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
BankPartyIdentification	<BkPtyId>	[1..1]	87654321	Obligatorisk, servicekoden som Nordea gett, siffror och bokstäver tillåtna, inga specialtecken.
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	F18529501800030574	Obligatorisk, betalarbankens IBAN. Om debiteringskontot är ett valutakonto behövs ingen valutakod.
DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
BIC	<BIC>	[1..1]	NDEAFIHH	Obligatorisk, betalarbankens BIC
ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	SLEV	Delade kostnader som utgångsvärde (PSD2) och alltid på SEPA-girering
C. CreditTransferTransaction Information (1:a förekomst)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Krediteringsuppgifter – SEPA-girering
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Transaktionen dubbelkontrolleras med användning av kombinationen Instruction Id (inte obligatorisk) och EndtoEnd Id (obligatorisk).
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20130311-E000001	Obligatorisk, identifierande minst 3 mån. Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. "å, ä och ö".
Amount	<Amt>	[1..1]		
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	EUR100.01	Obligatorisk, belopp (>0)
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[0..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	BANKFIHH	Mottagarbankens BIC inte obligatorisk på SEPA-girering. Om BIC inte har getts, fastställer Nordea BIC-koden utifrån IBAN.
Creditor	<Cdtr>	[0..1]		

Nordea

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
Name	<Nm>	[1..1]	Creditor Company	Obligatorisk, mottagarens namn
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Slottsgatan 22	Inte obligatorisk, rekommenderas
AddressLine	<AdrLine >	[0..1]	20100 Åbo	Inte obligatorisk, rekommenderas
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI6329501800020582	Obligatorisk, mottagarens IBAN vid SEPA-girering
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Inte obligatorisk, tilläggsuppgifter om betalningen
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]		En förekomst (max. 140 tecken)
Structured	<Strd>	[0..9]		Strukturerad. Högst 999 förekomster förmedlas på SEPA-gireringar till AOS2-banker
CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>			
CreditorReferenceType	<CdtrRefTp>			
Code	<Cd>		SCOR	Koden "Structured Communication Reference" avser referensnumret
CreditorReference	<CdtrRef>		1245	Referens med eller utan inledande nollor. RF-viiteessä lssr: ISO.
C. CreditTransferTransaction Information (2:a förekomst)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Krediteringsuppgifter – SEPA-girering
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Transaktionen dubbelkontrolleras med användning av kombinationen Instruction Id (inte obligatorisk) och EndtoEnd Id (obligatorisk).
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20130311-E000002	Obligatorisk, identifierande minst 3 mån. Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. "å, ä och ö".
Amount	<Amt>	[1..1]		
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	EUR2000.02	Obligatorisk, belopp
UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		
Name	<Nm>	[0..1]	Original Debtor Plc	Inte obligatorisk
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[0..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	BANKATWW	Mottagarbankens BIC inte obligatorisk på SEPA-girering. Om BIC inte har

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
				getts, fastställer Nordea BIC-koden utifrån IBAN.
Creditor	<Cdtr>	[0..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	SACHER GmbH	Obligatorisk, mottagarens namn
PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Hohenstaufengasse 123	Inte obligatorisk, rekommenderas
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	AT-1010 Wien	Inte obligatorisk, rekommenderas
Country	<Ctry>	[1..1]	AT	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	AT611904300234573201	Obligatorisk, mottagarens IBAN vid SEPA-girering
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Inte obligatorisk, tilläggsuppgifter om betalningen
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	INVOICES SAC187//SAC188	En förekomst (max. 140 tecken) fria meddelanden förmedlas till icke-AOS2-banker.
C. CreditTransferTransaction Information (3:e förekomst)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Krediteringsuppgifter – ilbetalning till Nordeas konto
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Transaktionen dubbelkontrolleras med användning av kombinationen Instruction Id (inte obligatorisk) och EndtoEnd Id (obligatorisk).
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20130311-E000003	Obligatorisk, identifierande minst 3 mån. Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. "å, ä och ö".
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		Typ av betalning
ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]		
Proprietary	<Prtry>	[0..1]	URGP	Urgent, dvs. ilbetalning
Amount	<Amt>	[1..1]		
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	EUR33000.00	Obligatorisk, belopp
UltimateDebtor	<UltmtDbtrt>	[0..1]		
Name	<Nm>	[0..1]	Original Debtor Plc	Inte obligatorisk
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[0..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	NDEAFIHH	Mottagarbankens BIC inte obligatorisk på SEPA-girering. Om BIC inte har getts, fastställer Nordea BIC-koden utifrån IBAN.

Nordea

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
Creditor	<Ctr>	[0..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Oy Yritys Ab	Obligatorisk, mottagarens namn
PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		
StreetName	<StrNm>	[0..1]	Sidensvansvägen	Inte obligatorisk
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	345	Inte obligatorisk
PostCode	<PstCd>	[0..1]	FI 99999	Inte obligatorisk
TownName	<TwnNm>	[0..1]	Pohjanlinna	Inte obligatorisk
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
CreditorAccount	<CtrAcct>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI6329501800020582	Obligatorisk, mottagarens IBAN
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Inte obligatorisk, tilläggsuppgifter om betalningen
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]		En förekomst (max. 140 tecken)
Structured	<Strd>	[0..9]		Strukturerad. Högst 999 förekomster förmedlas på SEPA-gireringar till AOS2-banker
CreditorReferenceInformation	<CtrRefInf>			
CreditorReferenceType	<CtrRefTp>			
Code	<Cd>		SCOR	Koden "Structured Communication Reference" avser referensnumret
CreditorReference	<CtrRef>		1245	Referens med eller utan inledande nollor, RF-viiteessä Issr: ISO.
C. CreditTransferTransaction Information (4:e förekomst)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Krediteringsuppgifter – valutabetalning
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Transaktionen dubbelkontrolleras med användning av kombinationen Instruction Id (inte obligatorisk) och EndtoEnd Id (obligatorisk).
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20130311-E000004	Obligatorisk, identifierande minst 3 mån. Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. "å, ä och ö".
Amount	<Amt>	[1..1]		
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	USD4000.04	Obligatorisk, belopp
CreditorAgent	<CtrAgt>	[1..1]		Mottagarens bank är obligatorisk. Antingen BIC (i exemplet) eller clearingkod och/eller namn och adressuppgifter krävs

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		I exemplet anges mottagarens bank med en clearing-kod.
BIC	<BIC>	[1..1]	NDEAUS3N	Mottagarbankens BIC rekommenderas, om känd Beroende på mottagarens land kan clearingkod eller namn och adress också användas i Combined-komponenten
Creditor	<Cdtr>	[1..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Hyatt Central	Obligatorisk
PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		
StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Madison Avenue	Inte obligatorisk, rekommenderas
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	987	Inte obligatorisk, rekommenderas
PostCode	<PstCd>	[0..1]	NY 10022	Inte obligatorisk, rekommenderas
TownName	<TwnNm>	[0..1]	New York	Inte obligatorisk, rekommenderas
Country	<Ctry>	[1..1]	US	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		Obligatorisk vid girering
Identification	<Id>	[1..1]		
BBAN	<BBAN>	[0..1]	7123456789	BBAN eller Proprietary Id (kan också vara IBAN beroende på land)
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Inte obligatorisk, tilläggsuppgifter om betalningen
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	/INV/HY33	En förekomst (max 105 tecken) fria meddelanden förmedlas på valutabetalningar. EndToEndId reserverar 35 tecken.
C. CreditTransferTransaction Information (5:e förekomst)				Krediteringsuppgifter – ilbetalning utomlands
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Transaktionen dubbelkontrolleras med användning av kombinationen Instruction Id (inte obligatorisk) och EndToEnd Id (obligatorisk).
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20130311-E000005	Obligatorisk, identifierande minst 3 mån. -Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. "å, ä och ö".
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		Typ av betalning
ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]		
Proprietary	<Prtry>	[0..1]	URGP	Urgent, dvs. ilbetalning
Amount	<Amt>	[1..1]		

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	USD55000.05	Obligatorisk, belopp
ExchangeRateInformation	<XchgRate>	[0..1]		Inte obligatorisk, valutakursinformation
ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	2112345	Kursavtalsnummer, om valutakursen har avtalats på förhand
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]		Mottagarens bank är obligatorisk. Antingen BIC eller clearingkod och mottagarens namn eller mottagarens namn och adress.
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstId>	[1..1]		I exemplet anges mottagarens bank med en clearing-kod. I samband med clearing-koden ska man också ange bankens namn och adress, om den är känd. Om de bankuppgifter som man anger inte omfattar BIC- eller clearing-kod, ska man ange namnet, adressen och bankens landskod
CombinedIdentification	<CmbndId>	[0..1]		Combined-komponent
ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]		Clearingkod
Identification	<Id>	[0..1]	USABA011000399	US ABA-kod (Fedwire). Se fler exempel på clearingkoder under punkten "Clearingkoder".
Name	<Nm>	[1..1]	BANK OF STATES	Clearingkod och mottagarbankens namn
PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		
CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	MASSACHUSETTS	Inte obligatorisk, rekommenderas
Country	<Ctry>	[0..1]	US	Inte obligatorisk, rekommenderas
Creditor	<Cdtr>	[1..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Ben E. Ficiary	Obligatorisk
PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		
StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Atlantic Avenue	Inte obligatorisk, rekommenderas
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	101	Inte obligatorisk, rekommenderas
PostCode	<PstCd>	[0..1]	MA 02222	Inte obligatorisk, rekommenderas
TownName	<TwnNm>	[0..1]	Boston	Inte obligatorisk, rekommenderas
Country	<Ctry>	[1..1]	US	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		Obligatorisk vid girering
Identification	<Id>	[1..1]		

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
BBAN	<BBAN>	[0..1]	0123456789	BBAN eller Proprietary Id (kan också vara IBAN beroende på land)
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Inte obligatorisk, tilläggsuppgifter om betalningen
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	Invoices 123 and 321	En förekomst (max.105 tecken) fria meddelanden förmedlas på valutabetalningar. EndToEndId reserverar 35 tecken.
C. CreditTransferTransaction Information (6:e förekomst)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Krediteringsuppgifter – Egen girering i Nordea
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Transaktionen dubbelkontrolleras med användning av kombinationen Instruction Id (inte obligatorisk) och EndToEnd Id (obligatorisk).
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	20130311-I000006	Inte obligatorisk, identifierande minst 3 mån. Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. "å, ä och ö".
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20130311-E000006	Obligatorisk, identifierande minst 3 mån. Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. "å, ä och ö".
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		Typ av betalning
ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]		
CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	INTC	Intercompany
Amount	<Amt>	[1..1]		
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	USD6006.00	Obligatorisk, belopp
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]		Antingen BIC (i exemplet), clearingkod och/eller namn och adressuppgifter krävs
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
BIC	<BIC>	[1..1]	NDEASESS	Mottagarens BIC obligatorisk
Creditor	<Cdtr>	[1..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Bo Lag Abp	Obligatorisk, mottagarens namn
PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		
StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Strandgatan	Inte obligatorisk, rekommenderas
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	10	Inte obligatorisk, rekommenderas
PostCode	<PstCd>	[0..1]	SE-10577	Inte obligatorisk, rekommenderas
TownName	<TwnNm>	[0..1]	Stockholm	Inte obligatorisk, rekommenderas

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
Country	<Ctry>	[1..1]	SE	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		Obligatorisk vid girering
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[0..1]	SE9930000000033447788999	IBAN
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Inte obligatorisk, tilläggsuppgifter om betalningen
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	TRANSFER	En förekomst (max. 105 tecken) fria meddelanden förmedlas på valutabetalningar. EndToEndId reserverar 35 tecken.
C. CreditTransferTransaction Information (7:e förekomst)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Krediteringsuppgifter – SEPA-betalning med två fakturor och kreditnota
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Transaktionen dubbelkontrolleras med användning av kombinationen Instruction Id (inte obligatorisk) och EndToEnd Id (obligatorisk).
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	20130311-I000007	Inte obligatorisk, identifierande minst 3 mån. Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. "å, ä och ö".
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20130311-E000007	Obligatorisk, identifierande minst 3 mån. Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. "å, ä och ö".
Amount	<Amt>	[1..1]		
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	EUR1500.01	Obligatorisk. Betalningens nettobelopp som består av fakturorna och kreditnotan netto (+2500,01+500-1500)
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[0..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	NDEAFIHH	Mottagarbankens BIC inte obligatorisk på SEPA-girering. Om BIC inte har getts, fastställer Nordea BIC-koden utifrån IBAN.
Creditor	<Cdtr>	[0..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Oy Yritys Ab	Obligatorisk, mottagarens namn
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Sidensvansvägen	Inte obligatorisk, rekommenderas
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	345	Inte obligatorisk, rekommenderas
PostCode	<PstCd>	[0..1]	FI 99999	Inte obligatorisk, rekommenderas

Nordea

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
TownName	<TwnNm>	[0..1]	Pohjanlinna	Inte obligatorisk, rekommenderas
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI6329501800020582	Obligatorisk, IBAN vid SEPA-girering
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Betalningens tilläggsuppgifter ¹
Unstructured	<Ustrd>	[1..1]	RFS/000000000000000010016/INV OICE NARRATIVE/RFS/0000000000000000010032	En förekomst (max. 140 tecken). Obligatorisk på AOS2-transaktion. Förmedlas till icke-AOS2-banker och innehåller uppgifter från strukturerade så mycket som det ryms i elementet.
Structured	<Strd>	[1..9]		Strukturerad. Minst en och högst 999 förekomster (max. 280 tecken mellan taggarna <Strd> och </Strd>) förmedlas med SEPA-gireringar till AOS2-banker (specialtecknen tab och CrLf räknas inte med). 1:a förekomst, faktura
ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]		
ReferredDocumentType	<RfrdDocTp>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	CINV	Obligatorisk, med tilläggsuppgiften AOS2. Koden "Commercial invoice" avser faktura
ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]		
RemittedAmount	<RmtdAmt>	[0..1]	EUR2500.01	Obligatorisk, med tilläggsuppgiften AOS2. Fakturans belopp
CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		
CreditorReferenceType	<CdtrRefTp>	[0..1]		Inte obligatorisk, referens
Code	<Cd>	[1..1]	SCOR	Koden "Structured Communication Reference" avser referensnumret
CreditorReference	<CdtrRef>	[0..1]	10016	Fakturans referens med eller utan inledande nollor
Structured	<Strd>	[1..9]		2:a förekomst, faktura
ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]		
ReferredDocumentType	<RfrdDocTp>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	CINV	Obligatorisk, med tilläggsuppgiften AOS2.

¹ Användning av utvidgad tilläggsuppgift
Nordea

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
				Koden "Commercial invoice" avser faktura
ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]		
RemittedAmount	<RmtdAmt>	[1..1]	EUR500.00	Obligatorisk, med tilläggsuppgiften AOS2. Fakturans belopp
AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmtInf>	[0..1]	INVOICE NARRATIVE	Inte obligatorisk, fritt meddelande
Structured	<Strd>	[1..9]		3:e förekomst, kreditnota
ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]		
ReferredDocumentType	<RfrdDocTp>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	CREN	Obligatorisk, med tilläggsuppgiften AOS2. Koden "Credit note" avser kreditnota
ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]		
CreditNoteAmount	<CdtNoteAmt>	[1..1]	EUR1500.00	Obligatorisk, med tilläggsuppgiften AOS2. Kreditnotans belopp, observera annat element än på fakturan
CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		
CreditorReferenceType	<CdtrRefTp>	[0..1]		Inte obligatorisk, referens
Code	<Cd>	[0..1]	SCOR	Koden "Structured Communication Reference" avser referensnumret
CreditorReference	<CdtrRef>	[0..1]	10032	Kreditnotans referens med eller utan inledande nollor
B. PaymentInformation	<PmtInf>			Andra debiteringsfilen
PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	20130311-123456-02	Inte obligatorisk, identifierande minst 3 mån. rekommenderas Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. "å, ä och ö".
PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	CHK	Obligatorisk, check
RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	2013-03-12	Obligatorisk, tillåtna värden max. +90 kalenderdagar
Debtor	<Dbtr>	[1..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Oy Company Ab	Obligatorisk
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Mannerheimvägen 66	Inte obligatorisk, rekommenderas
AddressLine	<AdrLine >	[0..1]	FI-00260 Helsingfors	Inte obligatorisk, rekommenderas

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
Identification	<Id>	[1..1]		
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
BankPartyIdentification	<BkPtyId>	[1..1]	87654321	Obligatorisk, servicekoden som Nordea gett, siffror och bokstäver tillåtna, inga specialtecken .
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI8529501800030574	Obligatorisk, betalarens IBAN
DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
BIC	<BIC>	[1..1]	NDEAFIHH	Obligatorisk, betalarbankens BIC
C. CreditTransferTransaction Information (8:e förekomst)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Krediteringsuppgifter – SWIFT-check
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Transaktionen dubbelkontrolleras med användning av kombinationen Instruction Id (inte obligatorisk) och EndtoEnd Id (obligatorisk).
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	20130311-I000008	Inte obligatorisk, identifierande minst 3 mån. Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. "å, ä och ö".
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20130311-E000008	<i>Obligatorisk, identifierande minst 3 mån.</i> Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. "å, ä och ö".
Amount	<Amt>	[1..1]		
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	GBP7000.07	Obligatorisk, belopp
ChequeInstruction	<ChqInstr>	[0..1]		Checkanvisningar
ChequeType	<ChqTp>	[0..1]	BCHQ	Typ av check bankcheck (Bank Cheque)
DeliveryMethod	<DlvryMtd>	[0..1]		
Proprietary	<Prtry>	[0..1]	SWIFT	Anger SWIFT-check
Creditor	<Cdtr>	[1..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Creditor Company Ltd	Obligatorisk, mottagarens namn
PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		
StreetName	<StrtNm>	[1..1]	Bond Street	Obligatorisk. mottagarens gatuadress
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	45	Inte obligatorisk, rekommenderas om känd
PostCode	<PstCd>	[0..1]	EC2W 3HL	Inte obligatorisk, rekommenderas om känd
TownName	<TwnNm>	[1..1]	London	Obligatorisk, mottagarens stad

Nordea

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
Country	<Ctry>	[1..1]	GB	Obligatorisk, mottagarens land
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Inte obligatorisk, tilläggsuppgifter om betalningen
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	/INV/123,321	En förekomst (max. 105 tecken) fria meddelanden förmedlas på SWIFT-check. EndToEndId reserverar 35 tecken.
B. PaymentInformation	<PmtInf>			Tredje debiteringsfilen
PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	20130311-123456-03	Rekommenderas, identifierande minst 3 mån. Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. "å, ä och ö".
PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	TRF	Obligatorisk, ransfer – girering
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		Typ av betalning
ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]		
Code	<Cd>	[0..1]	SEPA	Inte obligatorisk
CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	SALA	Salary
RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	2013-03-14	Obligatorisk, tillåtna värden max. +90 kalenderdagar
Debtor	<Dbtr>	[1..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Oy Company Ab	Obligatorisk, betalarens namn
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Mannerheimvägen 66	Inte obligatorisk, rekommenderas
AddressLine	<AdrLine >	[0..1]	FI-00260 Helsingfors	Inte obligatorisk, rekommenderas
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
Identification	<Id>	[1..1]		
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
BankPartyIdentification	<BkPtyId>	[1..1]	87654321	Obligatorisk, servicekoden som Nordea gett, siffror och bokstäver tillåtna, inga specialtecken
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	F18529501800030574	Obligatorisk, betalarens IBAN
DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
BIC	<BIC>	[1..1]	NDEAFIHH	Obligatorisk, betalarbankens BIC
ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	SLEV	Delade kostnader som utgångsvärde (PSD2) och alltid på SEPA-girering

Nordea

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
C. CreditTransferTransaction Information (9:e förekomst)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Krediteringsuppgifter - SEPA-lön
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Transaktionen dubbelkontrolleras med användning av kombinationen Instruction Id (inte obligatorisk) och EndtoEnd Id (obligatorisk).
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	20130311-I000010	Inte obligatorisk, identifierande minst 3 mån. Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. "å, ä och ö".
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20130311-E000010	Obligatorisk, identifierande minst 3 mån. Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. "å, ä och ö".
Amount	<Amt>	[1..1]		
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	EUR2010.10	Obligatorisk, belopp
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		
FinancialInstitutionIdentificatio n	<FinInstnId>	[0..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	BANKFIHH	Mottagarbankens BIC inte obligatorisk på SEPA- girering. Om BIC inte har getts, fastställer Nordea BIC-koden utifrån IBAN.
Creditor	<Cdtr>	[0..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Mats Mottagare	Obligatorisk, mottagarens namn
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Aleksis Kivis gata 35	Inte obligatorisk, rekommenderas
AddressLine	<AdrLine >	[0..1]	00500 Helsingfors	Inte obligatorisk, rekommenderas
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
Identification	<Id>	[0..1]		Mottagarens personbeteckning är inte obligatorisk. Den rekommenderas om den fås via lönebetalningssystemet. Personbeteckningen förmedlas inte till mottagaren. I vissa specialfall förmedlas den om mottagaren är ett företag.
PrivateIdentification	<PrvtId>	[0..1]		
SocialSecurityNumber	<SclSctyNb>	[0..1]	112233-0000	Personbeteckning
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI6329501800020582	Obligatorisk, mottagarens IBAN vid SEPA-girering
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Tilläggsuppgifter av lönebatalaren om betalningen
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	LÖN, 15.3.2013, Mars 2013	En förekomst (max. 140 tecken)
C. CreditTransferTransaction Information (10:e förekomst)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Krediteringsuppgifter - SEPA-pension
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Transaktionen dubbelkontrolleras med användning av kombinationen Instruction Id (inte obligatorisk) och EndtoEnd Id (obligatorisk).
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	20130311-I000011	Inte obligatorisk, identifierande minst 3 mån. Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. "å, ä och ö" ..
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20130311-E000011	Obligatorisk, identifierande minst 3 mån. Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. "å, ä och ö" .
Amount	<Amt>	[1..1]		
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	EUR2011.11	Obligatorisk, belopp
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[0..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	BANKFIHH	Mottagarbankens BIC inte obligatorisk på SEPA-girering. Om BIC inte har getts, fastställer Nordea BIC-koden utifrån IBAN.
Creditor	<Cdtr>	[0..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Maja Mottagare	Obligatorisk, mottagarens namn
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Aleksis Kivis gata 53	Inte obligatorisk, rekommenderas
AddressLine	<AdrLine >	[0..1]	00500 Helsingfors	Inte obligatorisk, rekommenderas
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI6329501800020582	Obligatorisk, mottagarens IBAN vid SEPA-girering
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Tilläggsuppgifter av pensionsbetalaren om betalningen
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	PENSION, 15.3.2013	En förekomst (max. 140 tecken)

Nordea

4.4 XML-exempel

Obs! Det schemanamn (schemaLocation) som ska användas enligt exemplet nedan ska anges i början av meddelandet.

```
<?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>
      <NbOfTx>11</NbOfTx>
      <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>
  <!--
  *****
  Första Payment Information-filen
  *****
  -->
    <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>
    </PmtInf>
  <!--
  *****
```

Nordea

1. SEPA-girering med referens

-->

```
<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>
  <UltmtCdtr>
    <RmtInf>
      <Strd>
        <CdtrRefInf>
          <CdtrRefTp>
            <Cd>SCOR</Cd>
          </CdtrRefTp>
          <CdtrRef>1245</CdtrRef>
        </CdtrRefInf>
      </Strd>
    </RmtInf>
  </UltmtCdtr>
</CdtTrfTxInf>
```

<!--

2. SEPA-girering med meddelande

-->

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>20130311-E000002</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">2000.02</InstdAmt>
  </Amt>
  <UltmtDbtr>
    <Nm>Original Debtor Plc</Nm>
  </UltmtDbtr>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>BANKATWW</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>SACHER GmbH</Nm>
  </Cdtr>
```

Nordea

```

        <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. Ilbetalning till mottagarens konto i Nordea i Finland
*****
-->
    <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>

```

Nordea

```

                                </CdtrRefInf>
                                </Strd>
                                </RmtInf>
                                </CdtTrfTxInf>
<!--
*****
4. Normal valutabetalning
*****
-->
                                <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. Ilbetalning utomlands

```

*****

```

```

-->
                                <CdtTrfTxInf>
                                <PmtId>
                                <EndToEndId>20130311-E000005</EndToEndId>
                                </PmtId>
                                <PmtTpInf>
                                <SvcLvl>
                                <Prtry>URGP</Prtry>
                                </SvcLvl>
                                </PmtTpInf>
                                <Amt>
                                <InstdAmt Ccy="USD">5000.05</InstdAmt>
                                </Amt>
                                <XchgRateInf>
                                <CtrctId>2112345</CtrctId>
                                </XchgRateInf>
                                <CdtrAgt>
                                <FinInstnId>

```

```

        <CmbndId>
            <ClrSysMmbId>
                <Id>USABA011000399</Id>
            </ClrSysMmbId>
            <Nm>BANK OF STATES</Nm>
            <PstlAdr>
                <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. Egen girering i Nordea
*****
-->

```

```

<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>
        </PstlAdr>
    </Cdtr>

```

Nordea

```

        <Ctry>SE</Ctry>
        </PstlAdr>
        <CtryOfRes>SE</CtryOfRes>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>SE993000000033447788999</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <RmtInf>
        <Ustrd>TRANSFER</Ustrd>
    </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<!--
*****
7. SEPA-girering med en kreditnota med referens och två fakturor med referens och meddelande (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/0000000000000010016/INVOICE
            <Strd>
                <RfrdDocInf>
                    <RfrdDocTp>
                        <Cd>CINV</Cd>
                    </RfrdDocTp>
                </RfrdDocInf>
                <RfrdDocAmt>
                    <RmtdAmt>
                        Ccy="EUR">2500.01</RmtdAmt>
                    </RfrdDocAmt>
                </RfrdDocAmt>
                <CdtrRefInf>
                    <CdtrRefTp>
                        <Cd>SCOR</Cd>
                    </CdtrRefTp>
                </CdtrRefInf>
            </Strd>
        </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>

```

Nordea

```

                </CdtrRefTp>
                <CdtrRef>10016</CdtrRef>
            </CdtrRefInf>
        </Strd>
    </Strd>
    <Strd>
        <RfrdDocInf>
            <RfrdDocTp>
                <Cd>CINV</Cd>
            </RfrdDocTp>
        </RfrdDocInf>
        <RfrdDocAmt>
            <RmtdAmt>
                Ccy="EUR">500.00</RmtdAmt>
            </RfrdDocAmt>
            <AddtlRmtInf>INVOICE
        </Strd>
    </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>
<!--
*****
Andra Payment Information-filen
*****
-->
    <PmtInf>
        <PmtInfId>20130311-123456-02</PmtInfId>
        <PmtMtd>CHK</PmtMtd>
        <ReqdExctnDt>2013-03-11</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>
    </PmtInf>

```

Nordea


```

        <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. Lön som SEPA-girering
*****
-->
    <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>Mats Mottagare</Nm>
            <PstlAdr>
                <AdrLine>Aleksis Kiven katu 35</AdrLine>
                <AdrLine>00500 Helsinki</AdrLine>
                <Ctry>FI</Ctry>
            </PstlAdr>
            <Id>
                <PrvtId>
                    <SciSctyNb>112233-0000</SciSctyNb>
                </PrvtId>
            </Id>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
            <Id>
                <IBAN>FI6329501800020582</IBAN>

```

Nordea

```

        </Id>
        </CdtrAcct>
        <RmtInf>
            <Ustrd> LÖN, 15.3.2013, Mars 2013</Ustrd>
        </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
<!--
*****
10. Pension som SEPA-girering
*****
-->
    <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>Maja Mottagare</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> PENSION, 15.3.2013</Ustrd>
        </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</pain.001.001.02>
</Document>

```

5 Närmare anvisningar

5.1 Fastställande av typ av betalning

Enligt ISO 20022-standarden kan betalningstypen ges både på debiterings- och krediteringsnivå. Vi rekommenderar att betalningstypen ges på debiteringsnivå. Vid löne- och pensionsbetalning ska Category Purpose "SALA" ges på debiteringsnivå. Vid valutabetalning kan betalningstypen också vara på krediteringsnivå om typen inte getts på debiteringsnivå.

Betalningen styrs till SEPA-betalning: betalningsuppdragets valuta är euro, debiteringskontots valuta är euro, mottagarens konto är i IBAN-format och mottagarbanken är en SEPA-bank.

Betalningen styrs till betalning utomlands: betalningsuppdragets valuta är någon annan än euro eller debiteringskontots valuta är någon annan än euro eller mottagarens konto är inte i IBAN-format eller mottagarbanken är inte en SEPA-bank.

Gireringar – Payment Method "TRF"

- SEPA-gireringar: Nordea härleder utifrån uppgifterna i gireringen om betalningen är SEPA-duglig och styr betalningen till SEPA-kanalen. Uppgiften Service Level "SEPA" i Payment Type Information behöver således inte ges.

- Ilbetalning (inrikes eller utomlands): Payment Type Information / Service Level / Proprietary "URGP"

1. Ilbetalningar är □ betalningar där mottagarens konto är i Nordea (exempelbetalning 3)

- betalningar där mottagarens konto är i någon annan inhemsk penninginrättning. Uppgifterna om betalningen ges på samma sätt som i exempelbetalning 3, men mottagarens IBAN är den andra inhemska penninginrättningens IBAN.
- betalningar där mottagarens konto är i någon annan utländsk penninginrättning. Betalningen förmedlas som ilremissa till utlandet.

2. En "URGP" ilbetalning som uppfyller SEPA-kriterierna och som sänds till utlandet är ännu inte möjlig. En sådan betalning hanteras som ilremissa till utlandet.

- Egen girering: Category Purpose "INTC"

Utlandscheckar – Payment Method "CHK"

- förmedlats via SWIFT-nätet: Cheque instruction / Cheque Type "BCHQ" (Bank Cheque) och Delivery Method / Proprietary "SWIFT"

5.2 Teckenuppsättning och specialtecken

Meddelandet ska stå i UTF-8 format och endast innehålla tecken som ingår i teckenuppsättningen ISO-8859-1.

Inga specialtecken, inklusive de skandinaviska tecknen å, ä och ö, får finnas i identifikationsfälten (MessageId, PaymentInformationId, InstructionId eller EndtoEndId).

På SEPA-gireringar utomlands ersätts specialtecknen med "-". Om Nordea förmedlar en valutabetalning till betalningsmottagarens bank eller till förmedlarbanken via SWIFT-nätet, ersätts eventuella förbjudna tecken i SWIFT-nätet med "_". Vid betalningar utomlands ersätts de skandinaviska tecknen "å" och "ä" med "a" och "ö" ersätts med "o". De ersättande tecknen finns i betalarens uppgifter, mottagarens uppgifter, meddelandet eller identifikationsfälten.

Nordea

5.3 Beloppsfält

Beloppsfälten i ett betalningsuppdrag skärs av efter två decimaler.
Det beloppsfält som skrivs ut för ett responsmeddelande innehåller fem decimaler.

5.4 Betalarens identifikation för betalningen

ISO 20022 standarden omfattar två identifikationer på transaktionsnivå för betalningar:

- EndToEnd Identification (obligatorisk), förmedlas till mottagaren och returneras till betalaren med returmeddelanden (se punkten "Returinformation") samt på kontoutdrag
- Instruction Identification (inte obligatorisk), förmedlas inte vidare i betalningskedjan, utan returneras endast till betalaren med returmeddelanden samt på kontoutdrag.

Identifikationerna måste vara identifierande i tre månader. Tjänsten kontrollerar att transaktionens EndToEnd Identification och Instruction Identification är identifierande i tre månaders tid. Om så inte är fallet antas att betalningen är en dubbel transaktion och den refuseras.

På SEPA-girering förmedlas EndToEnd Identification till mottagaren i ett eget fält. I valutabetalningar överför tjänsten EndToEnd Identification till rad 1 i meddelandefältet med förleden "ROC/" ("Ordering Customer Reference"). I dessa fall minskar antalet tillgängliga meddelanderader med en.

5.5 Fakturerarens referens på betalningen

Den internationella referensen (ISO 11649, RF-referens) förmedlas i betalningar som sådan.

Innehåll	Exempel på RemittanceInformation i ett XML-meddelande
Internationell referens "RF45 12454"	<pre><RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <CdtrRefTp> <Cd>SCOR</Cd> <Issr>ISO</Issr> </CdtrRefTp> <CdtrRef>RF4512454</CdtrRef> </CdtrRefInf> </Strd> </RmtInf></pre>

Vid SEPA-betalning förmedlas inhemska referenser med eller utan de inledande nollorna (20 siffror) i det strukturerade meddelandet enligt exemplet nedan.

Innehåll	Exempel på RemittanceInformation i ett XML-meddelande
Inhemska referens "1245"	<pre><RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <CdtrRefTp> <Cd>SCOR</Cd> </CdtrRefTp> <CdtrRef>1245</CdtrRef> </CdtrRefInf> </Strd> </RmtInf></pre>

5.6 Hantering av kreditnota på SEPA-girering

Nordea stöder FC:s SEPA-utvidgning, som gör det möjligt att förmedla kreditnota med girering. För kreditnotan redogörs i betalningens specifikationsuppgifter (Remittance Information). Betalaren kan lägga till en fritt formulerad specifikation i betalningen och högst 999 strukturerade specifikationer. En strukturerad specifikation innehåller fakturornas och kreditnotornas uppgifter medan deras nettosumma bildar betalningens belopp. En strukturerad specifikation förmedlas till de banker som stöder SEPA-utvidgningen (huvudsakligen banker som verkar i Finland) och ett fritt meddelande till de banker som inte stöder SEPA-utvidgningen.

Uppgifter i en AOS2-specifikation

- **Ett obligatoriskt meddelande** (Unstructured Remittance Information), högst 140 tecken
 - innehåller ett sammandrag av fakturorna och kreditnotorna
 - uppgiften förmedlas till de banker som inte tar emot specifikationsuppgifter som strukturerade meddelanden, dvs. banker som inte är AOS2-banker. Uppgiften förmedlas inte till AOS2-banker.
- **minst 2 och högst 999** strukturerade meddelanden, högst 280 tecken i varje meddelande
 - uppgifterna förmedlas till mottagarna via AOS2-bankerna
 - ett strukturerat meddelande är antingen en faktura eller en kreditnota
 - information om fakturan eller kreditnotan – ReferredDocumentType CINV eller CREN
 - fakturabeloppet – RemittedAmount eller beloppet på kreditnotan – CreditNoteAmount
 - fakturans eller kreditnotans referens – CreditorReference eller meddelandet i fakturan eller kreditnotan – AdditionalRemittanceInformation
 - för närvarande förmedlas inte fakturanumret eller -datumet i det strukturerade fältet, utan vi rekommenderar att dessa uppgifter ska förmedlas som ett fritt meddelande tills de har handlagts i Nordea.

Banken refuserar betalningen om

- det obligatoriska ostrukturerade meddelandet innehåller mer än 140 tecken
- ett enskilt strukturerat element innehåller mer än 280 tecken mellan avgränsarna <Strd> och </Strd>.

Instruktioner finns i Finansbranschens Centralförbunds publikation AOS 2: Description of Additional Optional Service 2 (AOS2) Applied in Finland to SEPA Credit Transfer.

Se närmare exempelbetalning nummer 7.

5.7 Prioritering av materialhantering

Elementet InstructionPriority i Payment Information-delen är en frivillig uppgift. Om man anger ”HIGH” som dess värde, hanteras ifrågavarande fil i nästa betalning före kundens övriga material. Observera att Instruction Priority inte styr betalningens förmedlingshastighet, utan endast handläggningshastigheten i Nordea.

5.8 Clearingkoder

ISO clearing-koderna upprätthålls i en s.k. External Code List, som finns på webbplatsen för ISO 20022. Nordea kontrollerar de tillåtna värdena i denna förteckning. Förutom clearingkod är mottagarbankens namn obligatorisk uppgift.

ClearingSystemMemberIdentification			Clearing System Member Identification	
Country	Clearing Code Long Name	Payment System Prefix	Bank Identifier ([character type] {length})	Example
1 Australia	Australian Bank State Branch Code (BSB)	AUBSB	[0-9]{6,6}	AUBSB123456
2 Austria	Austrian Bankleitzahl	ATBLZ	[0-9]{5,5}	ATBLZ12345
3 Canada	Canadian Payments Association Payment Routing Number	CACPA	[0-9]{9,9}	CACPA123456789
4 China	CNAPS Identifier	CNAPS	[0-9]{12,12}	CNAPS123456789012
5 Germany	German Bankleitzahl	DEBLZ	[0-9]{8,8}	DEBLZ12345678
6 Greece	Hellenic Bank Identification Code	GRBIC	[0-9]{7,7}	GRHIC1234567
7 Hong Kong	Hong Kong Bank Code	HKNCC	[0-9]{3,3}	HKNCC123
8 India	Indian Financial System Code	INFSC	[a-zA-Z0-9]{11,11}	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 Kostnadsdebitering

Vid SEPA-betalningar är kostnadsdebiteringen ChargeBearer alltid "SLEV".

Vid övriga betalningar är kostnadsdebiteringen ChargeBearer "SHAR" obligatorisk då betalningsmottagarens bank finns i ett EU- eller EES-land.

I övriga fall kan man också använda kostnadsdebitering enligt betalning till fullt belopp (ChargeBearer "DEBT").

Enligt lagen om betaltjänster får banken inte genomföra uppdrag med lagstridig avgiftsdebitering. Banken vidarebefordrar inte sådana betalningar, utan de avvisas. Över de avslagna betalningarna bildas elektroniskt returmaterial som kunden kan hämta.

Nordea

5.10 Användning av adressuppgifter

Adressuppgifterna för de parter som hänför sig till betalningen (betalare, mottagare, ursprunglig betalare, slutlig mottagare) kan anges på två olika sätt.

I det strukturerade sättet används åtminstone stadens namn (Town Name) och adressens landskod (Country). Andra strukturerade adressuppgifter som tillhör till schema kan också användas, dessa är: avdelning (Department), underavdelning (Sub Department), gatunamn (Street Name), byggnadsnummer (Building Number), postnummer (Post Code), landskap (Country Sub Division).

I det hybrida sättet används åtminstone stadens namn, adressens landskod och ett ostrukturerat AddressLine-element. Hybridadressen får innehålla två Address Line-rader, vardera med 70 tecken av ostrukturerad text, men där får man inte upprepa uppgifter som redan har angetts i de strukturerade adressfälten.

Mottagarens strukturerade adress eller hybridadress är en obligatorisk uppgift i valutabetalningar och betalningsanvisningar. I fråga om betalningsanvisningar rekommenderas en strukturerad adress med följande element: Gatunamn, byggnadens nummer, postnummer, stadens namn och land.

Ostrukturerade postadress, d.v.s. adressen som saknas stadens namn och/eller landskod, är inte tillåtet. Betalningar med en ostrukturerad adress avvisas från november 2026.

Observera att XML-exemplen i detta dokument inte har uppdaterats enligt den nya regleringen för postadressformat.

5.11 Bokföring av debitering

Utgångsvärdet är att SEPA-gireringar, ilbetalningar till inhemska penninginrättningar, valutabetalningar och utlandscheckar debiteras som totalsumma från betalarens konto. Uppgifterna om enskilda betalningar visas i specifikationsuppgifterna på kontoutdraget. Vi rekommenderar att debiteringarna bokförs i en bunt.

Om man vill ha kursen för valutabetalningar i kontotransaktionen, ska man bilda ett eget meddelande av valutabetalningarna och begära debitering per betalning.

Debitering i bunt begärs genom att utelämna BatchBooking i GroupHeader eller genom att markera dess värde som "true". XML exempel

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

Betalaren kan på meddelandet be att betalningarna ska debiteras en åt gången. Detta innebär att varje CreditTransferTransaction syns som en enskild debitering på kontoutdraget.

En betalningsspecifik debitering ges genom att ange "false" som värde för BatchBooking elementet i GroupHeader. XML exempel

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

5.12 Betalning på uppdrag

I syfte att betala på uppdrag kan man ange den ursprungliga namnuppgiften för fakturans mottagare, Ultimate Debtor. Namnuppgiften kan anges antingen på debiteringsnivå, då den inverkar på alla betalningar i den aktuella filen eller på krediteringsnivå per betalning, om den inte har angetts på debiteringsnivå.

På en SEPA-girering förmedlas uppgiften i ett eget fält. Vid valutabetalningar överför tjänsten namnet på Ultimate Debtor till rad 2 i meddelandefältet med förleden "B/O" ("By order of"). I dessa fall minskar antalet tillgängliga meddelanderader med en.

5.13 Slutlig mottagare

Betalningsmottagaren, till exempel ett finansbolag, kan avvika från den slutliga mottagaren. Den slutliga mottagaren anges i fältet Ultimate Creditor. På en SEPA-girering förmedlas uppgiften i ett eget fält. I valutabetalningar förmedlas inte denna uppgift.

5.14 Löne- och pensionsbetalningar

Betalning av lön, pension, ersättning och förmån förmedlas i Finland som SEPA-girering till mottagaren förutsatt att kriterierna för SEPA uppfylls och att betalningarna har markerats med Category Purpose-koden SALA. Category Purpose-koden ska ges på debiteringsnivå. I enlighet med det avtal som ingåtts med Nordea debiteras SEPA-gireringar försedda med koden SALA betalarens konto på förfallodagen. Betalningarna krediteras mottagarna i Finland följande bankdag också när mottagarens konto är i Nordea. Lönebetalaren ska särskilt beakta veckosluten och nationella helgdagar vid utbetalningen av löner och pensioner.

På grund av lönesekretessen förmedlas ingen specifikation av betalningar med koden SALA till betalaren.

I mottagarens bank kan betalningar med koden SALA vid behov prioriteras och handläggas före övriga gireringar. I mottagarens bank kan man utgående från koden SALA också uppdatera sådana koder för penningflöden som är viktiga med tanke på mottagarens kundrelation, då banken vet att lönen eller pensionen för ifrågavarande kund kommer till banken.

Utöver bankdagar hanterar tjänsten Företagets betalningar SEPA-betalningsmaterial på följande helgdagar i Finland:

- trettondagen
- Kristi himmelfärdsdag
- midsommarafton
- självständighetsdagen
- julafton

Lönematerial (SALA) där debiteringsdagen är under veckoslut eller annan helgdag refuseras.

Övriga betalningar (t.ex. valutabetalningar, expressbetalningar och betalningsanvisningar) förmedlas normalt på bankdagar.

5.15 Purpose-kod

Purpose-koden förmedlas till mottagaren vid SEPA-girering. PurposeCode-värdet eller en motsvarande redovisning förekommer inte på betalarens KTO-kontoutdrag. Vid XML-kontoutdrag antecknas värdet på betalarens och mottagarens kontoutdrag.

Till exempel följande preciserande koder kan användas tillsammans med Category Purpose SALA-koden:

STDY (Study) = Studiestöd
BECH (ChildBenefit) = Barnbidrag
PENS (PensionPayment) = Pension
BENE (UnemploymentDisabilityBenefit) = Stöd eller förmån
SSBE (SocialSecurityBenefit) = Ersättning
SALA (Salary) = Lön
TAXS (TaxPayment) = Skatteåterbäring

5.16 Remittance Information – begränsningar

Grund-SEPA-girering

Det är möjligt att lägga till ostrukturerad fri text eller strukturerad data i meddelandet, under förutsättning att teckenmängden inte överskrider 140.

Nordea

- Ett fritt meddelande har max. 140 tecken i schema
- Teckenmängden i strukturerad Remittance Information räknas mellan taggarna <Strd> och </Strd> (de inledande och avslutande avgränsarna i strukturerad Remittance Information). Teckenmängden (datafälten och XML-taggarna sammanlagt) får inte överskrida 140 tecken.

SEPA-girering AOS2

Utvidgad Remittance Information AOS2 (specifikation över fakturor och kreditnotor vid SEPA-girering) innehåller

- ett fritt meddelande på max. 140 tecken
- minst 2 och högst 999 strukturerade specifikationer, som var och en innehåller uppgifter om en faktura eller kreditnota. Varje strukturerade specifikation (mellan taggarna <Strd> och </Strd>) får ha max. 280 tecken.

5.17 Täckningsbank/förmedlande bank

Vid vissa betalningar ger mottagaren routinginstruktioner till betalaren. I första hand förekommer sådana betalningar endast i USA och Ryssland i situationer då

- en betalning ska routas till mottagarens bank via en annan bank i samma land.
- den mottagande bank har gett instruktioner om att valutan ska skickas till en bank i ett tredje land; t.ex. en rysk bank vill ha täckningen för en betalning i dollar till Frankfurt.

Täckningsbanken eller den förmedlande banken anges i BIC-koden för IntermediaryAgent1 (IntrmyAgt1/FinInstnId/BIC).

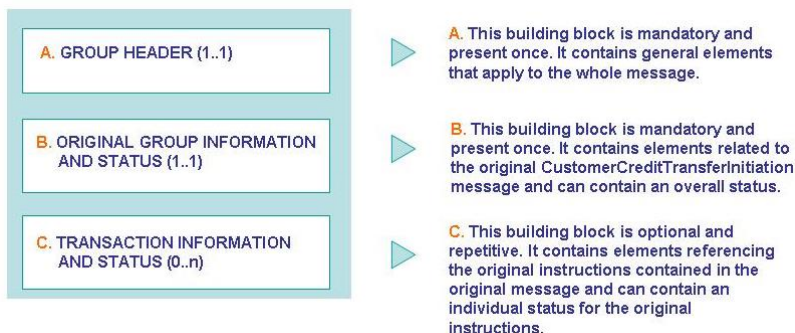
5.18 Anvisningar för banken

I valutabetalningar – gäller inte SEPA-betalningar till utlandet – kan man ge 60 tecken långa anvisningar för betalningens routing i elementet InstructionForDebtorAgent <InstrForDbtrAgt>. Den fritt formulerade informationen kan användas till exempel för att för Nordea ange routing för betalningen enligt mottagarens förslag. En sådan betalning hanteras alltid manuellt, och därför ska uppgiften anvisningar för banken endast användas när den behövs.

6 Returmeddelanden

Nordea bildar returmeddelandet ”Payment Status Report” efter att mottagningen av betalningsmeddelandet kontrollerats samt i samband med betalning. Anvisningar för returmeddelanden som Nordea bildar finns också i punkten ”3 Att sända och avhämta meddelanden” i tjänstebeskrivningen för Företagets betalningar.

Schemanamnet på meddelandet ”Payment Status Report” är <pain.002.001.02>



1...1 = obligatorisk, förekommer endast en gång 0...n = valbar, obegränsat antal förekomster möjligt

A. Group Header

- Nordeas identifikationsuppgifter för returmeddelandet

Nordea

B. Original Group Information and Status

- identifikationsuppgifter och status för det ursprungliga betalningsmeddelandet

C. Transaction information and status

- identifikationsuppgifter och status för den ursprungliga betalningsfilen eller betalningstransaktionen

6.1 Returnmeddelandets innehåll

I tabellen nedan finns returnmeddelandets viktigaste informationselement.

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
A. GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		
MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	X0392010061810250447	Nordeas identifikation för returnmeddelandet
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2013-03-11T15:29:25	Datum då returnmeddelandet bildades i Nordea
B. OriginalGroupInformationAndStatus	<OrgnlGrpInfAndSts>			Uppgifter om status för det ursprungliga meddelandet
OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	20130311-0000001	Identifikation för det ursprungliga betalningsmeddelandet (Message Identification)
OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	pain.001.001.02 eller pain.006.001.01	Det ursprungliga meddelandets namn (betalning eller begäran om annullering)
GroupStatus	<GrpSts>	[0..1]	ACTC, RJCT, ACCP, PART, ACSC	Hela meddelandets status. Group status-koden kan vara en av de nämnda koderna.
StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..1]		Tilläggsinformation om status
StatusOriginator	<StsOrgtr>	[0..1]		Identifikation för den som bildat statusmeddelandet (Nordea)
Identification	<Id>	[0..1]		
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	NDEAFIHH	Nordeas BIC-kod
C. TransactionInformationAndStatus	<TxInfAndSts>	[0..n]		Uppgifter om status för ursprunglig fil eller transaktion
OriginalPaymentInformationIdentification	<OrgnlPmtInfId>	[0..1]	20130311-123456-03	Identifikation för debiteringsfilen i det ursprungliga meddelandet. Om endast denna identifikation returneras, gäller status för filen i fråga.
OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	20130311-I000010	Det ursprungliga meddelandets transaktionsidentifikation
OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	20130311-E000010	Det ursprungliga meddelandets end-to-end identifikation
TransactionStatus	<TxSts>	[0..1]	ACSC, PDNG, RJCT, ACCR	Filens eller transaktionens statusuppgift, kan vara någon av de nämnda uppgifterna.

Nordea

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]		Tilläggsinformation om status
StatusOriginator	<StsOrgtr>	[0..1]		Identifikation för den som bildat statusmeddelandet (Nordea)
Identification	<Id>	[0..1]		
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	NDEAFIHH	Nordeas BIC-kod
StatusReason	<StsRsn>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	T.ex. AC01, se punkten Orsaker till refusering	Kod för orsak till refusering eller "NARR" om orsaken till refusering preciseras med en text
AdditionalStatusReasonInformation	<AddtlStsRsnInf>	[0..1]		Text om orsak till refusering
OriginalTransactionReference	<OrgnlTxRef>	[0..1]		Tilläggsinformation om den ursprungliga transaktionen
Amount	<Amt>	[0..1]	EUR2010.10	Belopp för fil eller transaktion
Creditor	<Cdtr>	[0..1]		Uppgifter om mottagaren
Name	<Nm>	[0..1]	Credit Ltd	Returneras vid refusering av en enskild betalning

Payment Status Report-statuskoder enligt ISO 20022-standarden. Se vilka statuskoder som används i Nordea i tjänstebeskrivningen för Företagets betalningar under punkten ”3 Att sända och avhämta meddelanden”.

Kod	Namn	Definition i ISO-standarden
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 (Används inte i Nordea)	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 (Används inte i Nordea)	Instruction is accepted but a change will be made, i.e., date, remittance not sent.
PART	PartiallyAccepted (endast Group-status)	A number of transactions have been accepted, whereas another number of transactions have not yet achieved 'accepted' status.

Nordea

PDNG	Pending	Payment initiation or individual transaction included in the payment initiation is pending. Further checks and status update will be performed.
RCVD	Received (Används inte i Nordea, endast Group-status)	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 Exempels

1. Godkänd teknisk innehållskontroll

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document>
  <pain.002.001.02>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Y2NK2013031116331310</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. Godkänd mottagningskontroll

Hela meddelandet har godkänts.

```
<?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>
```

Nordea

```

        <OrgId>
            <BIC>NDEAFIHH</BIC>
        </OrgId>
    </Id>
</StsOrgtr>
</StsRsnInf>
</OrgnlGrpInfAndSts>
</pain.002.001.02>
</Document>

```

3. Delvis godkänd mottagningsgranskning

Meddelandet godkändes delvis (PART), en förkastad transaktion i materialet.

```

<?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>
            </StsRsnInf>
            <AddtlStsRsnInf>IBAN and BIC do not match.</AddtlStsRsnInf>
        </TxInfAndSts>
        <OrgnlTxRef>
            <Amt>
                <InstdAmt Ccy="EUR">50.00000</InstdAmt>
            </Amt>
            <Cdtr>
                <Nm>Salla Saaja</Nm>
            </Cdtr>
        </OrgnlTxRef>
    </TxInfAndSts>

```

Nordea

```
</pain.002.001.02>
</Document>
```

4. En enskild PaymentInformation-fil har godkänts

Material som skickats t.ex. via filöverföringen i Corporate Netbank bekräftats filpecifikt vid olika tidpunkter. Identifieringskoden ingår i transaktionsdelen i returmeddelandet.

```
<?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. Betalningen har debiterats och förmedlats för vidarehantering

Detta returmeddelande skickas enligt avtal. Filen har debiterats från kontot.

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

Nordea

```

        <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. Transaktionen har refuserats på grund av felaktigt IBAN-kontonummer

```

<?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-kontonumret felaktigt</AddtlStsRsnInf>
      </StsRsnInf>
      <OrgnlTxRef>
        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="EUR">10.01000</InstdAmt>
        </Amt>
      </OrgnlTxRef>
    </TxInfAndSts>
  </pain.002.001.02>
</Document>

```

7. Betalningen av transaktionen väntar på täckning

Om betalningen inte har kunnat hanteras i betalningskörningen på grund av avsaknad av

Nordea

täckning, rapporteras detta med ett Pending-meddelande.

```
<?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>Betäckning saknas</AddtlStsRsnInf>
      </StsRsnInf>
      <OrgnlTxRef>
        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="EUR">10.03000</InstdAmt>
        </Amt>
      </OrgnlTxRef>
    </TxInfAndSts>
  </pain.002.001.02>
</Document>
```

8. Två refuserade transaktioner i meddelandet

Exempelmeddelandet innehåller två refuserade transaktioner.

1. Refuserad p.g.a. att täckning saknas. Om betalningen inte kunnat genomföras vid dagens sista betalningskörning, refuseras transaktionen.
2. Refuserad p.g.a. felaktig BIC-kod eller IBAN. Tjänsten har upptäckt att IBAN-numret och BIC-koden som kunden angett inte stämmer överens med varandra. Ett alternativ är att fråga rätt BIC-kod av mottagaren eller att skicka betalningen på nytt utan BIC-kod.

```
<?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.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
    <TxInfAndSts>
```

Nordea

```

<OrgnlPmtInfId>20130311PID001HoH1</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>Betäckning saknas</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 motsvarar inte BIC-koden</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. Begäran om annullering har godkänts

Ett returmeddelande om begäran om annullering vars mottagning har godkänts sänds när filen eller betalningen har annullerats.

Nordea

```

<?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>

```

Orsaker till refusering

Kod	Förklaring
AG01	Sändaren är inte auktoriserad att sända materialet.
NARR	Materialet förmedlas till testhandläggning.
NARR	Materialet har refuserats. Meddelandets struktur felaktig.
NARR	Materialet har refuserats. Servicekoden BkPtyId saknas.
DT01	Logiskt felaktigt datum (CreDtTm).
AM05	Enligt identifikation (MsgId) är materialet dubbelt.
NARR	Antalet transaktioner (NbOfTxs) stämmer inte.
AM10	Control sum (CtrlSum) stämmer inte.
NARR	Felaktig Original Message Name Id-uppgift.
NARR	Materialet har inte bekräftats inom utsatt tid.
NARR	Sändningen avbröts. Tekniskt fel.
NARR	IBAN motsvarar inte BIC-koden.
AC01	Felaktigt IBAN-kontonummer.
NARR	IBAN-kontonummer obligatoriskt.

Nordea

Kod	Förklaring
RC01	Felaktig BIC.
NARR	Felaktigt värde i elementet Payment Method Code.
NARR	Felaktigt värde i elementet Instruction Priority.
DT05	Felaktig förfallodag.
AM01	Nollbelopp i gireringen
NARR	Creditor name-uppgiften är obligatorisk.
NARR	Cut-off-tiden för SALA-betalningar har överskridits.
NARR	Felaktig Ctry-kod
AM05	Duplikat – PaymentInformationIdentification har redan använts.
AM05	Duplikat – Granska värdena i elementen InstrId och EndToEndId
AG01	Förbjuden betalningstyp.
NARR	SALA-koden kan inte användas.
AG01	Förbjuden betalningstyp till konton av denna typ.
AM02	Felaktigt belopp.
NARR	För långt fritt meddelande, kan ha max. 140 tecken.
NARR	För långt strukturerat meddelande, kan ha max. 9 tecken.
NARR	För lång Remittance Info.
NARR	Ett fritt meddelande måste förmedlas tillsammans med flera strukturerade meddelanden.
NARR	Referens eller meddelande obligatorisk med skattkonto.
NARR	Adressen måste ges som separata strukturerade element.
NARR	Betalningsanvisningar bara till Finland.
NARR	Förbjudet att göra en SALA-betalning som betalningsanvisning
AG01	Förbjuden betalningstyp.
AM02	Felaktigt penningbelopp
AM03	Ej tillåten valuta.
AM04	Täckning saknas.
NARR	Felaktig Service Level Code
NARR	Delivery method- och Cheque type-fälten är obligatoriska
NARR	Mottagarens adress ska vara i spridd form.
NARR	Kontonummer inte tillåtet på checkar.
NARR	Ingen checktyp är tillåten med Payment Method-kod 'TRF'
NARR	Rubel-kontonumret är en obligatorisk uppgift
NARR	INN-numret är en obligatorisk uppgift
NARR	Felaktig valuta för debiteringskontot
NARR	Felaktig Charge Bearer-uppgift
NARR	RFT-meddelandet har refuserats – Kontakta rådgivningen
NARR	Bristfälliga uppgifter om mottagaren
NARR	Förbjudet att använda Equivalent amount-elementet vid RFT-betalning
NARR	Felaktig Charge Bearer-uppgift

Nordea

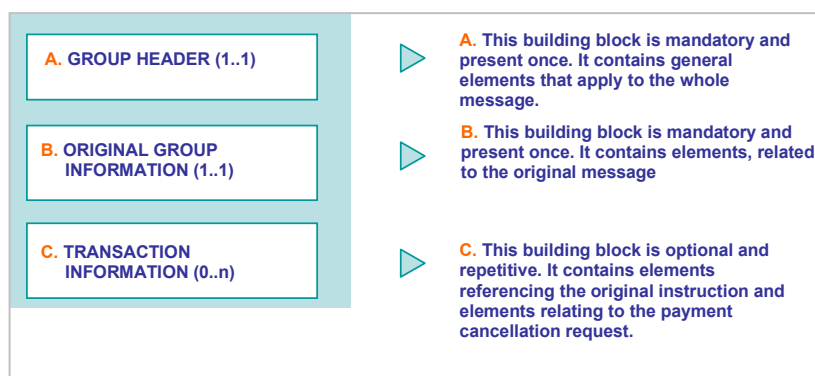
Kod	Förklaring
NARR	Cut-off-tiden för POPS-betalningar har passerats
NARR	Felaktig Cancellation reason info code-uppgift
NARR	Den ursprungliga identifieringskoden för betalningen saknas.
NARR	Fältet Cheque Instruction är obligatoriskt.
NARR	Samma debiterings- och krediteringskonto.
NARR	Bristfälliga uppgifter i betalningen.
NARR	Tekniskt fel.
NARR	Betalningen har avlägsnats på kundens begäran.
NARR	Kontot avslutat.
NARR	Det material som ska refuseras hittades inte
NARR	Den ursprungliga transaktionen refuserades.
NARR	Begäran om annullering av en kreditering kan inte riktas till en specifik transaktion
NARR	Inga betalningar som kan annulleras

7 Begäran om annullering

Med ett meddelande om begäran om annullering kan man be banken annullera en betalningsfil eller betalningstransaktion som mottagits tidigare men som ännu inte har förmedlats till betalning. Nordea strävar efter att i mån av möjlighet annullera transaktionen och meddelar med ett returmeddelande om att annulleringen lyckats.

Det meddelande om begäran om annullering som sänds till Nordea kan innehålla begäran bara från en betalare (samma servicekod). Med ett meddelande kan man annullera en eller flera filer (PaymentInformation) eller en eller flera betalningar inom en fil (CreditTransferTransactionInformation).

Schemanamnet på meddelandet "Payment Cancellation Request" är <pain.006.001.01>



1...1 = obligatorisk, förekommer endast en gång
0...n = valbar, obegränsat antal förekomster möjligt

Att beakta vid begäran om annullering

- Begäran om annullering som sänds före debiteringsdagen (Requested Execution Date), också på en dag som inte är bankdag, kan handläggas förutsatt att

identifikationsuppgifterna för det ursprungliga meddelandet är korrekta (MessageIdentification, Payment Information Identification, Instruction Identification, EndToEnd Identification).

- Begäran om annullering kan gälla en fil (Payment Information) eller en transaktion (Credit Transfer Transaction).
- Hela meddelandet kan inte annulleras med Message Identification, dvs. i detta fall ska enskilda filer i meddelandet annulleras.
- Annulleringen ska göras med exakt samma identifikationsuppgifter med vilka det ursprungliga uppdraget gavs
 1. För att filen ska kunna annulleras förutsätts att meddelandet innehåller den ursprungliga Message Identification i fältet OriginalMessageId och den ursprungliga Payment Information Identification i fältet OriginalPayment Information Id.
 2. För att en transaktion ska kunna annulleras förutsätts på motsvarande sätt att meddelandet innehåller Message Identification, Payment Information Identification (om den ingick i det ursprungliga meddelandet), Instruction Identification (om den ingick i det ursprungliga meddelandet) och EndToEnd Identification.
- Banken kan försöka annullera ett material som har sänts tidigare samma dag
 1. SEPA-gireringar har vissa betalningskörningar under bankdagar, vilket innebär att annullering kan göras om ifrågavarande material och begäran om annullering i anslutning till det sänds mellan betalningskörningarna.
 2. Ibetalningar kan inte annulleras eftersom de förmedlas till betalning så gott som genast.
 3. Valutabetalningar och utlandscheckar förmedlas till betalning hela dagen, och därför är det också osannolikt att dessa kan annulleras.

8 Exempel på begäran om annullering

8.1 Begäran om annullering av en enskild fil

I exemplet nedan annulleras meddelandets tredje fil med SEPA-lön och pension. Filens identifikationsuppgifter i det ursprungliga meddelandet:

- MessageIdentification "20130311-0000001"
- PaymentInformationIdentification "20130311-123456-03"

Koden för orsak till annulleringen är inte obligatorisk. Vi rekommenderar att endast en orsakskod används: "CUST - Cancellation requested by the Debtor". Annulleringen sker automatiskt och koden för orsak till refuseringen undersöks med andra ord inte. Koden för orsak till annullering kan ha följande värden:

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.

När en begäran om annullering handlagts färdigt, skickar banken ett returmeddelande, se returmeddelandena i stycket "Begäran om annullering har godkänts":

Innehåll i begäran om annullering

Message item	XML tag	M/O	Content	Comment
A. GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		
MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	20130311-CAN-01	Mandatory, unique for at least 3 months. May not contain special characters including "å", "ä" and "ö".
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2013-03-11T15:29:28	Valid values: current date - 30 and +1 calendar days.
NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[1..1]	1	Number of cancellation request transactions (Transaction Information)
B. OriginalGroupInformation	<OrgnlGrpInf>			Ids of the original message
OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	20130311-0000001	Id of the original payment message
OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	pain.001.001.02	Name of the original message
CancellationReasonInformation	<CxlRsnInf>	[0..1]		Information of the cancellation request
CancellationOriginator	<CxlOrgtr>	[0..1]		Creator of the cancellation request
Identification	<Id>	[0..1]		Creator's Id
OrganisationIdentification	<OrgId>	[0..1]		Organisation's Id
BankPartyIdentification	<BkPtyId>	[0..1]	87654321	Service code given by Nordea
C. TransactionInformation	<TxInf>	[0..n]		Information of the transactions to be cancelled
OriginalPaymentInformationIdentification	<OrgnlPmtInfId>	[0..1]	20130311-123456-03	Id of the debit batch in the original message
CancellationReasonInformation	<CxlRsnInf>	[0..1]		Reason for the cancellation request
CancellationReason	<CxlRsn>	[0..1]		
Code	<Cd>	[0..1]	CUST	Cancellation reason code

XML exempel

```
<?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>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInf>
      <OrgnlMsgId>20130311-0000001</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.02</OrgnlMsgNmId>
      <CxlRsnInf>
        <CxlOrgtr>
          <Id>
```

Nordea

```

                <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 Begäran om annullering för flera batcher

Om det finns fler än en batch som ska annulleras, upprepa komponenten Transaktionsinformation och inkludera Id för varje batch som ska annulleras.

8.3 Begäran om annullering för en enskild betalningstransaktion

I exemplet nedan annulleras en SEPA-lön från den tredje batchen. Batchens och transaktionens Id i det ursprungliga meddelandet är:

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

Övrig information lämnas på samma sätt som i begäran om annullering för batch.

Innehåll i begäran om annullering

Message item	XML tag	M/O	Content	Comment
A. GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		
MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	20130311-CAN-02	Mandatory, unique for at least 3 months. May not contain special characters including "å", "ä" and "ö".
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2013-03-11T15:29:25	Valid values: current date - 30 and +1 calendar days.
NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	1	Number of cancellation request transactions (Transaction Information)
B. OriginalGroupInformation	<OrgnlGrpInf>			Ids of the original message
OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	20130311-0000001	Id of the original payment message
OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	pain.001.001.02	Name of the original message
CancellationReasonInformation	<CxlRsnInf>	[0..1]		Reason for the cancellation request

Message item	XML tag	M/O	Content	Comment
CancellationOriginator	<CxlOrgtr>	[0..1]		Creator of the cancellation request
Identification	<Id>	[0..1]		Creator's Id
OrganisationIdentification	<OrgId>	[0..1]		Organisation's Id
BankPartyIdentification	<BkPtyId>	[0..1]	87654321	Service code given by Nordea
C. TransactionInformation	<TxInf>	[0..n]		Information of the transactions to be cancelled
OriginalPaymentInformationIdentification	<OrgnPmtInflId>	[0..1]	20130311-123456-03	Id of the debit batch in the original message.
OriginalInstructionIdentification	<OrgnInstrId>	[0..1]	20130311-I000010	Transaction Id of the original message
OriginalEndToEndIdentification	<OrgnEndToEndId>	[0..1]	20130311-E000010	EndToEnd Id of the original message
CancellationReasonInformation	<CxlRsnInf>	[0..n]		Reason for the cancellation request
CancellationReason	<CxlRsn>	[0..1]		
Code	<Cd>	[0..1]	CUST	Cancellation reason code

XML exempel

```
<?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>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
    </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>
      <OrgnPmtInflId>20130311-123456-03</OrgnPmtInflId>
      <OrgnInstrId>20130311-I000010</OrgnInstrId>
      <OrgnEndToEndId>20130311-E000010</OrgnEndToEndId>
      <CxlRsnInf>
        <CxlRsn>
```

Nordea

```
                <Cd>CUST</Cd>
            </CxlRsn>
        </CxlRsnInf>
    </TxInf>
</pain.006.001.01>
</Document>
```

8.4 Begäran om annullering för flera betalningar

Om det finns fler än en betalning som ska annulleras, upprepa komponenten Transaktionsinformation <TxInf> och inkludera Id för varje betalning som ska annulleras: <OrgnlPmtInfId>, <OrgnlInstrId> and <OrgnlEndToEndId>.