Nordea

Företagets betalningar

Exempelbilaga till tjänstebeskrivningen pain.001 version 3

April 2026

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 7
4.3 Meddelandets innehåll 9
4.4 XML-exempel 23

5 Närmare anvisningar **35**
5.1 Servicekod 35
5.2 Fastställande av typ av betalning 35
5.3 Teckenuppsättning och specialtecken 36
5.4 Beloppsfält 36
5.5 Betalarens identifikation för betalningen 36
5.6 Fakturerarens referens på betalningen 37
5.7 Hantering av kreditnota med SEPA-girering 37
5.8 Prioritering av materialhantering 38
5.9 Clearingkoder 39
5.10 Kostnadsdebitering 40
5.11 Användning av adressuppgifter 40
5.12 Bokföring av debitering 40
5.13 Betalning på uppdrag 41
5.14 Slutlig mottagare 41
5.15 Löne- och pensionsbetalningar 41
5.16 Purpose-kod 42
5.17 Remittance Information – begränsningar 42
5.18 Täckningsbank/förmedlande bank 43
5.19 Anvisningar för banken 43

6 Returmeddelanden **43**
6.1 Returmeddelandets innehåll 45
6.2 Godkänd teknisk innehållskontroll 48
6.3 Exempel på returinformation vid mottagningskontroll 48
6.4 Betalningen har debiterats och förmedlats för vidarehantering 57
6.5 Betalningen av transaktionen väntar på täckning 59
6.6 Orsaker till refusering 60

7 Begäran om annullering **60**

1 Bakgrund

Syftet med denna beskrivning är att genom exempel beskriva XML-betalningsmaterialets innehåll. Betalningsmeddelanden och returmaterial i anslutning till dessa är en version enligt ISO20022 2009. Versionen innehåller följande meddelanden

Schemanamn	Meddelandets namn	Meddelandets innehåll
pain.001.001.03	CustomerCreditTransferInitiationV03	Betalningar
pain.002.001.03	CustomerPaymentStatusReportV03	Returmaterial

Hanteringen av begäran om annullering beskrivs i instruktionerna för version 2 av pain.001.

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, expressbetalningar 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 Finans Finland (FA) 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 ”Customer Credit Transfer Initiation” schemanamn är <pain.001.001.03>.

4 Exempel på betalningsmeddelande

4.1 Beskrivning

Den 17 april 2023 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 20 april 2023. 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 Other Company Ab. Servicekoden i Nordea är densamma,”12345678”, och den begärda betalningsdagen är den 20 april 2023.

Betalningarna har sammanslagits till två debiteringsfiler; den första omfattar gireringar och den andra löner. Den första debiteringsfilen innehåller betalningarna 1–7 och den andra filen lön 8 och pension 9.

FIL I

- betalare ”Oy Company Ab”, servicekod ”87654321”
- filidentifikation ”20230417-123456-01”
- två SEPA-gireringar
- en expressbetalning till mottagarens konto i Nordea i Finland
- tre gireringar utomlands
    - normal valutabetalning
    - expressbetalning utomlands
    - 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 Other Company Ab”, servicekod ”12345678”
- filidentifikation ”20230417-123456-03”
- lön och pension som SEPA-girering
    - SEPA-lön
    - SEPA-pension.

FIL I gireringar

Betalning 1: SEPA-girering med referens

Betalare och debiteringskonto	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Identifikation som specificerar debiteringsfilen	20230417-123456-01
Betalarbankens BIC	NDEAFIHH
Identifikation som betalaren gett och som specificerar transaktionen (End To End Identification)	20230417-E000001
Betalningens belopp och valuta	100,01 EUR
Mottagare och mottagarens konto	Creditor Company, Åbo IBAN FI6329501800020582
Mottagarbankens BIC	BANKFIHH
Betalningens tilläggsuppgift (strukturerad)	Internationell referens ” RF81123453”

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)	20230417-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: Expressbetalning 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)	20230417-E000003
Typ av betalning	expressbetalning
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)	20230417-I000004
Identifikation som betalaren gett och som specificerar transaktionen (End To End Identification)	20230417-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: Expressbetalning utomlands

Betalare och debiteringskonto	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Betalarbankens BIC	NDEAFIHH
Identifikation som betalaren gett och som specificerar transaktionen (End To End Identification)	20230417-E000005
Typ av betalning	expressbetalning
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)	20230417-I000006
Identifikation som betalaren gett och som specificerar transaktionen (End To End Identification)	20230417-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 (AOS2)

Betalare och debiteringskonto	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Betalarbankens BIC	NDEAFIHH
Tilläggsidentifikation som betalaren gett, förmedlas inte till mottagaren (Instruction Identification)	20230417-I000007
Identifikation som betalaren gett och som specificerar transaktionen (End To End Identification)	20230417-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 Löner och pensioner

Betalning 8: Lönebetalning som SEPA-girering

Betalare och debiteringskonto	Oy Company Ab, IBAN FI8529501800030574
Identifikation som specificerar debiteringsfilen	20230417-123456-03
Betalarbankens BIC	NDEAFIHH
Tilläggsidentifikation som betalaren gett, förmedlas inte till mottagaren (Instruction Identification)	20230417-I000010

Identifikation som betalaren gett och som specificerar transaktionen (End To End Identification)	20230417-E000010
Betalningens belopp och valuta	2010,10 EUR
Mottagare och mottagarens konto, i exemplet ett företag	Agentföretaget, Helsingfors IBAN FI6329501800020582
Mottagarbankens BIC	BANKFIHH
Slutmottagare och personbeteckning	Mats Mottagare, Helsingfors 112233-0000
Betalningens tilläggsuppgift (fritt formulerad)	LÖN, April 2023

Betalning 9: 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)	20230417-I000011
Identifikation som betalaren gett och som specificerar transaktionen (End To End Identification)	20230417-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, April 2023

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 expressbetalningar till konto i Nordea Bank Finland
- En egen buntdebitering bildas av inhemska expressbetalningar till konto i en annan finländsk penninginrättning
- Vanliga betalningsorder och expressbetalningar debiteras som bunt vid valutabetalningar
- Utländska koncerngireringar debiteras en åt gången.

Om BatchBooking är ”false” bokförs alla betalningar en åt gången, utom ”SALA”-betalningar som alltid debiteras i bunt.

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 expressbetalningar till Nordea (i exemplet en betalning 3)
- Av valutabetalningarna debiteras normal- och expressbetalningen (betalningarna 4 och 5) som en bunt
- Egen girering i Nordea (betalning 6) debiteras separat.

Fil II:

- 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 finländsk penninginrättning.
- Category Purpose ”SALA” används bara mellan lönebetalningar mellan finska banker.

4.3 Meddelandets innehåll

Tabellen över expempelmeddelandena 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]	20230417-0000001	Obligatorisk, identifierande, minst 3 mån. Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. ”å, ä och ö”.
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2023-04-17T10:30:00	Obligatorisk, tillåtna värden: handläggningsdag -30 och +1 kalenderdagar
NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	9	Obligatorisk, antalet krediteringstransaktioner (del C)
ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	37021.21	Inte obligatorisk. Transaktioner på C-nivå totalt
InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]		Obligatorisk
Name	<Nm>	[0..1]	Group Finance	Namnet rekommenderas
Identification	<Id>	[0..1]		
OrganisationIdentification	<OrgId>	[0..1]		
Other	<Othr>	[1..1]		
Identification	<Id>	[1..1]	87654321	Nordeas servicekod Obligatorisk antingen i GroupHeader eller PaymentInformation. Om koden anges i PaymentInformation beaktas inte koden i GroupHeader för denna fil. Siffror och bokstäver tillåtna, inga specialtecken.
SchemeName	<SchmeNm>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	BANK	BANK = värdet BankPartyIdentification, ExternalCode
B. PaymentInformation	<PmtInf>			Första debiteringsfilen
PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	20230417-123456-01	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

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	true	Inte obligatorisk, antagandet är ”true”
RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	2023-04-20	Obligatorisk, tillåtna värden max. +90 och -5 kalenderdagar
Debtor	<Dbtr>	[1..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Oy Company Ab	Obligatorisk
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
PostCode	<PstCd>	[0..1]	FI-00260	Inte obligatorisk, rekommenderas
TownName	<TwnNm>	[1..1]	Helsingfors	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Mannerheimvägen 66	Inte obligatorisk
Identification	<Id>	[1..1]		
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
Other	<Othr>	[1..1]		
Identification	<Id>	[0..1]	87654321	Nordeas servicekod. Obligatorisk antingen i GroupHeader eller PaymentInformation. Siffror och bokstäver tillåtna, inga specialtecken. Om koden anges i PaymentInformation beaktas inte koden i GroupHeader för denna fil.
SchemeName	<SchmeNm>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	BANK	BANK = värdet BankPartyIdentification, ExternalCode
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI8529501800030574	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	Inte obligatorisk. Delade kostnader som utgångsvärde (PSD2) och alltid vid SEPA-girering
C. CreditTransferTransaction Information (1:a förekomst)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Krediteringsuppgifter – SEPA-girering
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Transaktionen dubbelkontrolleras genom att använda kombinationen

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
				Instruction Id (inte obligatorisk) och EndtoEnd Id (obligatorisk).
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20230417-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 vid SEPA-girering. Om BIC inte har getts, fastställer Nordea BIC-koden utifrån IBAN.
Creditor	<Cdtr>	[0..1]		
Name	<Nm>	[0..1]	Creditor Company	Obligatorisk, mottagarens namn
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
TownName	<TwnNm>	[1..1]	Åbo	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Slottsgatan 22	Inte obligatorisk
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 vid SEPA-gireringar till AOS2-banker
CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>			Referens
Type	<Tp>			
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>		SCOR	Koden ”Structured Communication Reference” avser referensnumret
Issuer	<Issr>	[0..1]	ISO	Internationell referens ISO 11649
Reference	<Ref>		RF81123453	RF-referens (Issr: ISO)
C. CreditTransferTransaction Information (2:a förekomst)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Krediteringsuppgifter – SEPA-girering

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Transaktionen dubbelkontrolleras genom att använda kombinationen Instruction Id (inte obligatorisk) och EndtoEnd Id (obligatorisk).
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20230417-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	<UltmtDbtrt>	[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 vid SEPA-girering. Om BIC inte har getts, fastställer Nordea BIC-koden utifrån IBAN.
Creditor	<Cdtr>	[0..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	SACHER GmbH	Obligatorisk, mottagarens namn
PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		
TownName	<TwnNm>	[1..1]	Wien	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
Country	<Ctry>	[1..1]	AT	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Hohenstaufengasse 123	Inte obligatorisk
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 – Expressbetalning till Nordeas konto
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Transaktionen dubbelkontrolleras genom att använda kombinationen Instruction Id (inte obligatorisk) och EndtoEnd Id (obligatorisk).
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20230417-E000003	Obligatorisk, identifierande minst 3 mån.

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
				Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. ”å, ä och ö”.
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		Typ av betalning
ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]		
Code	<Cd>	[0..1]	URGP	Urgent, dvs. expressbetalning
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 vid SEPA-girering. Om BIC inte har getts, fastställer Nordea BIC-koden utifrån IBAN.
Creditor	<Cdtr>	[0..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Oy Yritys Ab	Obilgatorisk, mottagarens namn
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Sidensvansvägen	Inte obligatorisk
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	345	Inte obligatorisk
PostCode	<PstCd>	[0..1]	FI 99999	Inte obligatorisk
TownName	<TwnNm>	[1..1]	Pohjanlinna	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI6329501800020582	Obilgatorisk, 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 vid SEPA-gireringar till AOS2-banker
CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>			Referens
Type	<Tp>			
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>		SCOR	Koden ”Structured Communication Reference” avser referensnumret

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
Issuer	<Issr>	[0..1]	ISO	Internationell referens ISO 11649
Reference	<Ref>		RF81123453	RF-referens (Issr: ISO)
C. CreditTransferTransaction Information (4:e förekomst)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Krediteringsuppgifter – valutabetalning
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Transaktionen dubbelkontrolleras genom att använda kombinationen Instruction Id (inte obligatorisk) och EndtoEnd Id (obligatorisk).
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20230417-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	<CdtrAgt>	[1..1]		Mottagarens bank är obligatorisk. Antingen BIC (i exemplet) eller clearingkod och/eller namn och adressuppgifter krävs
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		I exemplet anges mottagarens bank med BIC-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>	[1..1]		Obligatorisk för valutabetalningar
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>	[1..1]	New York	Obligatorisk för valutabetalningar
Country	<Ctry>	[1..1]	US	Obligatorisk för valutabetalningar
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		Obligatorisk vid girering
Identification	<Id>	[1..1]		
Other	<Othr>	[1..1]		
Identification	<Id>	[1..1]	7123456789	Annat kontonummer än IBAN-kontonummer anges endast med uppgiften Identification SchemeName/Code.

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
				T.ex. ”BBAN” kan anges men behövs inte.
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Inte obligatorisk, tilläggsuppgifter om betalningen
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	/INV/HY33	En förekomst (max. 70 tecken) fria meddelanden förmedlas på valutabetalningar. EndToEndId reserverar 35 tecken.
C. CreditTransferTransaction Information (5:e förekomst)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Krediteringsuppgifter – expressbetalning utomlands
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Transaktionen dubbelkontrolleras genom att använda kombinationen Instruction Id (inte obligatorisk) och EndtoEnd Id (obligatorisk).
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20230417-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]		
Code	<Cd>	[0..1]	URGP	Urgent, dvs. expressbetalning
Amount	<Amt>	[1..1]		
InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	USD55000.05	Obilgatorisk, 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	<FinInstnId>	[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
ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		Clearingkod
ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]		

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
Code	<Cd>	[1..1]	USABA	US ABA-kod (Fedwire). Se fler exempel på clearingkoder under punkten ”Clearingkoder”.
MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	011000399	Clearingnummer
Name	<Nm>	[1..1]	BANK OF STATES	Claeringkod och mottagarbankens namn.
PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		
TownName	<TwnNm>	[1..1]	Boston	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	MASSACHUSETTS	Inte obligatorisk, rekommenderas
Country	<Ctry>	[1..1]	US	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
Creditor	<Cdtr>	[1..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Ben E. Ficiary	Obligatorisk
PostalAddress	<PstAdr>	[1..1]		Obligatorisk för valutabetalningar
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>	[1..1]	Boston	Obligatorisk för valutabetalningar
Country	<Ctry>	[1..1]	US	Obligatorisk för valutabetalningar
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		Obligatorisk vid girering
Identification	<Id>	[1..1]		
Other	<Othr>	[1..1]		
Identification	<Id>	[1..1]	0123456789	Annat kontonummer än IBAN-kontonummer anges endast med uppgiften Identification SchemeName/Code. T.ex. ”BBAN” kan anges men behövs inte.
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Inte obligatorisk, tilläggsuppgifter om betalningen
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	Invoices 123 and 321	En förekomst (max. 70 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 genom att använda kombinationen Instruction Id (inte obligatorisk) och EndtoEnd Id (obligatorisk).

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	20230417-I000006	Inte obligatorisk, identifierande minst 3 mån. Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. ”å, ä och ö”.
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20230417-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]		
Code	<Cd>	[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]		Mottagarens adressen är obligatorisk för valutabetalningar
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>	[1..1]	Stockholm	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
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.

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
C. CreditTransferTransaction Information (7:e förekomst)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Krediteringsuppgifter – SEPA-betalning med två fakturor och kreditnota
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Transaktionen dubbelkontrolleras genom att använda kombinationen Instruction Id (inte obligatorisk) och EndtoEnd Id (obligatorisk).
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	20230417-I000007	Inte obligatorisk, identifierande minst 3 mån. Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. ”å, ä och ö”.
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20230417-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 vid 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
TownName	<TwnNm>	[1..1]	Pohjanlinna	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
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]

[1] Användning av utvidgad tilläggsuppgift

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
Unstructured	<Ustrd>	[1..1]	RFS/00000000000000010016/INVOICE NARRATIVE/RFS/00000000000000010032	En förekomst (max. 140 tecken). Obligatorisk vid 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]		
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..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]		
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	SCOR	Koden ”Structured Communication Reference” avser referensnumret
Reference	<Ref>	[0..1]	10016	Referens
Structured	<Strd>	[1..9]		2:a förekomst, faktura
ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]		
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	CINV	Obligatorisk, med tilläggsuppgiften AOS2. 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]		

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..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]		
Type	<Tp>	[0..1]		Inte obligatorisk, referens
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>	[0..1]	SCOR	Koden ”Structured Communication Reference” avser referensnumret
Reference	<Ref>	[0..1]	10032	Kreditnotans referens
B. PaymentInformation	<PmtInf>			Andra debiteringsfilen
PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	20230417-123456-03	Rekommenderas, identifierande minst 3 mån. Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. ”å, ä och ö”.
PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	TRF	Obligatorisk, Transfer-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]	2023-04-20	Obligatorisk, tillåtna värden max. +90 kalenderdagar
Debtor	<Dbtr>	[1..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Oy Company Ab	Obligatorisk, betalarens namn
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
TownName	<TwnNm>	[1..1]	Helsingfors	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Mannerheimvägen 66	Inte obligatorisk
Identification	<Id>	[1..1]		
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
Other	<Othr>	[1..1]		
Identification	<Id>	[1..1]	12345678	Obligatorisk i Group Header eller PaymentInformation Nordeas servicekod. Siffror

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
				och bokstäver tillåtna, inga specialtecken.
SchemeName	<SchmeNm>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	BANK	BANK = värdet BankPartyIdentification, ExternalCode
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]		
Identification	<Id>	[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
ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	SLEV	Inte obligatorisk. Delade kostnader som utgångsvärde (PSD2) och alltid vid SEPA-girering
C. CreditTransferTransaction Information (8:e förekomst)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Krediteringsuppgifter - SEPA-lön
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Transaktionen dubbelkontrolleras genom att använda kombinationen Instruction Id (inte obligatorisk) och EndtoEnd Id (obligatorisk).
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	20230417-I000010	Inte obligatorisk, identifierande minst 3 mån. Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. ”å, ä och ö”.
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20230417-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]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[0..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	BANKFIHH	Mottagarbankens BIC inte obligatorisk vid SEPA-girering. Om BIC inte har getts, fastställer Nordea BIC-koden utifrån IBAN.
Creditor	<Cdtr>	[0..1]		
Name	<Nm>	[1..1]	Agentföretag	Obligatorisk, mottagarens namn
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
TownName	<TwnNm>	[1..1]	Helsingfors	Obligatorisk om adressuppgifter har getts

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Aleksis Kivis gata 35	Inte obligatorisk
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI6329501800020582	Obligatorisk, mottagarens IBAN vid SEPA-girering
UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]		Vid behov om slutmottagaren är en annan än betalningens mottagare
Name	<Nm>	[0..1]	Mats Mottagare	Slutmottagarens namn
Identification	<Id>	[0..1]		Slutmottagarens 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. Vid utlandsbetalningar rekommenderar vi att födelsedatum och -ort (DateAndPlaceof Birth) används istället för personbeteckning.
PrivateIdentification	<PrvtId>	[0..1]		
Other	<Othr>	[0..1]		
Identification	<Id>	[0..1]	112233-0000	Personbeteckning
SchemeName	<SchmeNm>			
Code	<Cd>	[0..1]	SOSE	SocialSecurityNumber, External Code
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Tilläggsuppgifter av lönebatalaren om betalningen
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	LÖN, April 2023	En förekomst (max. 140 tecken)
C. CreditTransferTransaction Information (9:e förekomst)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Krediteringsuppgifter - SEPA-pension
PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Transaktionen dubbelkontrolleras genom att använda kombinationen Instruction Id (inte obligatorisk) och EndtoEnd Id (obligatorisk).
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	20230417-I000011	Inte obligatorisk, identifierande minst 3 mån. Elementet får inte innehålla specialtecken, inkl. ”å, ä och ö”.
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	20230417-E000011	Obligatorisk, identifierande minst 3 mån. Elementet får inte innehålla

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
				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 vid 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]		
TownName	<TwnNm>	[1..1]	Helsingfors	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
Country	<Ctry>	[1..1]	FI	Obligatorisk om adressuppgifter har getts
AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Aleksis Kivis gata 53	Inte obligatorisk
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, April 2023	En förekomst (max. 140 tecken)

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.001.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03
pain.001.001.03.xsd">
        <CstmrCdtTrfInitn>
                <GrpHdr>
                        <MsgId>20230417-0000001</MsgId>
                        <CreDtTm>2023-04-17T10:30:00</CreDtTm>
                        <NbOfTxs>9</NbOfTxs>
                        <CtrlSum>37021.21</CtrlSum>
                        <InitgPty>
                                <Nm>Group Finance</Nm>
                                <Id>
                                        <OrgId>
```

```
                                        <Othr>
                                                <Id>87654321</Id>
                                                <SchmeNm>
                                                        <Cd>BANK</Cd>
                                                </SchmeNm>
                                        </Othr>
                                </OrgId>
                        </Id>
                </InitgPty>
        </GrpHdr>
<!--
*****************************************************************
Första Payment Information-filen
*****************************************************************
-->
        <PmtInf>
                <PmtInfId>20230417-123456-01</PmtInfId>
                <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
                <BtchBookg>true</BtchBookg>
                <ReqdExctnDt>2023-04-20</ReqdExctnDt>
                <Dbtr>
                        <Nm>Oy Company Ab </Nm>
                        <PstlAdr>
                                <PstCd> FI-00260</PstCd>
                                <TwnNm>Helsinki</TwnNm>
                                <Ctry>FI</Ctry>
                                <AdrLine>Mannerheimintie 66</AdrLine>
                        </PstlAdr>
                        <Id>
                                <OrgId>
                                        <Othr>
                                                <Id>87654321</Id>
                                                <SchmeNm>
                                                        <Cd>BANK</Cd>
                                                </SchmeNm>
                                        </Othr>
                                </OrgId>
                        </Id>
                </Dbtr>
                <DbtrAcct>
                        <Id>
                                <IBAN>FI8529501800030574</IBAN>
                        </Id>
                </DbtrAcct>
                <DbtrAgt>
                        <FinInstnId>
                                <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                        </FinInstnId>
                </DbtrAgt>
                <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<!--
*****************************************************************
1. SEPA-girering med referens
*****************************************************************
-->
```

```
<CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
                <EndToEndId>20230417-E000001</EndToEndId>
        </PmtId>
        <Amt>
                <InstdAmt Ccy="EUR">100.01</InstdAmt>
        </Amt>
        <CdtrAgt>
                <FinInstnId>
                        <BIC>BANKFIHH</BIC>
                </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
                <Nm>Creditor Company</Nm>
                <PstlAdr>
                        <TwnNm>Turku</TwnNm>
                        <Ctry>FI</Ctry>
                        <AdrLine>Linnankatu 22</AdrLine>
                </PstlAdr>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
                <Id>
                        <IBAN>FI6329501800020582</IBAN>
                </Id>
        </CdtrAcct>
        <RmtInf>
                <Strd>
                        <CdtrRefInf>
                                <Tp>
                                        <CdOrPrtry>
                                                <Cd>SCOR</Cd>
                                        </CdOrPrtry>
                                        <Issr>ISO</Issr>
                                </Tp>
                                <Ref>RF81123453</Ref>

                        </CdtrRefInf>
                </Strd>
        </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<!--
*****************************************************************
2. SEPA-girering med meddelande
*****************************************************************
-->
<CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
                <EndToEndId>20230417-E000002</EndToEndId>
        </PmtId>
        <Amt>
                <InstdAmt Ccy="EUR">2000.02</InstdAmt>
        </Amt>
        <UltmtDbtr>
                <Nm>Original Debtor Plc</Nm>
        </UltmtDbtr>
```

```
                <CdtrAgt>
                        <FinInstnId>
                                <BIC>BANKATWW</BIC>
                        </FinInstnId>
                </CdtrAgt>
                <Cdtr>
                        <Nm>SACHER GmbH</Nm>
                        <PstlAdr>
                                <TwnNm>Wien</TwnNm>
                                <Ctry>AT</Ctry>
                                <AdrLine>Hohenstaufengasse 123</AdrLine>
                        </PstlAdr>
                </Cdtr>
                <CdtrAcct>
                        <Id>
                                <IBAN>AT611904300234573201</IBAN>
                        </Id>
                </CdtrAcct>
                <RmtInf>
                        <Ustrd> INVOICES SAC187//SAC188</Ustrd>
                </RmtInf>
        </CdtTrfTxInf>
<!--
*****************************************************************
3. Expressbetalning till mottagarens konto i Nordea i Finland
*****************************************************************
-->
        <CdtTrfTxInf>
                <PmtId>
                                <EndToEndId>20230417-E000003</EndToEndId>
                </PmtId>
                <PmtTpInf>
                        <SvcLvl>
                                <Cd>URGP</Cd>
                        </SvcLvl>
                </PmtTpInf>
                <Amt>
                        <InstdAmt Ccy="EUR">33000.00</InstdAmt>
                </Amt>
                <UltmtDbtr>
                        <Nm>Original Debtor Plc</Nm>
                </UltmtDbtr>
                <CdtrAgt>
                        <FinInstnId>
                                <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                        </FinInstnId>
                </CdtrAgt>
                <Cdtr>
                        <Nm>Oy Yritys Ab</Nm>
                        <PstlAdr>
                                <StrtNm>Tilhentie</StrtNm>
                                <BldgNb>345</BldgNb>
                                <PstCd>FI 99999</PstCd>
                                <TwnNm>Pohjanlinna</TwnNm>
                                <Ctry>FI</Ctry>
```

```
                    </PstlAdr>
                </Cdtr>
                <CdtrAcct>
                    <Id>
                        <IBAN>FI6329501800020582</IBAN>
                    </Id>
                </CdtrAcct>
                <RmtInf>
                    <Strd>
                        <CdtrRefInf>
                            <Tp>
                                <CdOrPrtry>
                                    <Cd>SCOR</Cd>
                                </CdOrPrtry>
                            </Tp>
                            <Ref>1245</Ref>
                        </CdtrRefInf>
                    </Strd>
                </RmtInf>
            </CdtTrfTxInf>
<!--
*****************************************************************
4. Normal valutabetalning
*****************************************************************
-->
            <CdtTrfTxInf>
                <PmtId>
                    <EndToEndId>20230417-E000004</EndToEndId>
                </PmtId>
                <Amt>
                    <InstdAmt Ccy="USD">4000.04</InstdAmt>
                </Amt>
                <CdtrAgt>
                    <FinInstnId>
                        <BIC>NDEAUS3N</BIC>
                    </FinInstnId>
                </CdtrAgt>
                <Cdtr>
                    <Nm>Hyatt Central</Nm>
                    <PstlAdr>
                        <StrtNm>Madison Avenue</StrtNm>
                        <BldgNb>987</BldgNb>
                        <PstCd>NY 10022</PstCd>
                        <TwnNm>New York</TwnNm>
                        <Ctry>US</Ctry>
                    </PstlAdr>
                </Cdtr>
                <CdtrAcct>
                    <Id>
                        <Othr>
                            <Id>7123456789</Id>
                        </Othr>
                    </Id>
                </CdtrAcct>
                <RmtInf>
```

```
                                        <Ustrd>/INV/HY33</Ustrd>
                                    </RmtInf>
                                </CdtTrfTxInf>
<!--
*****************************************************************
5. Expressbetalning utomlands
*****************************************************************
-->
                                <CdtTrfTxInf>
                                    <PmtId>
                                        <EndToEndId>20230417-E000005</EndToEndId>
                                    </PmtId>
                                    <PmtTpInf>
                                        <SvcLvl>
                                            <Cd>URGP</Cd>
                                        </SvcLvl>
                                    </PmtTpInf>
                                    <Amt>
                                        <InstdAmt Ccy="USD">55000.05</InstdAmt>
                                    </Amt>
                                    <XchgRateInf>
                                        <CtrctId>2112345</CtrctId>
                                    </XchgRateInf>
                                    <CdtrAgt>
                                        <FinInstnId>
                                            <ClrSysMmbId>
                                                <ClrSysId>
                                                    <Cd>USABA</Cd>
                                                </ClrSysId>
                                                <MmbId>011000399</MmbId >
                                            </ClrSysMmbId>
                                            <Nm>BANK OF STATES</Nm>
                                            <PstlAdr>
                                                <TwnNm>Boston</TwnNm>

        <CtrySubDvsn>MASSACHUSETTS</CtrySubDvsn>
                                                <Ctry>US</Ctry>
                                            </PstlAdr>
                                        </FinInstnId>
                                    </CdtrAgt>
                                    <Cdtr>
                                        <Nm>Ben E. Ficiary</Nm>
                                        <PstlAdr>
                                            <StrtNm>Atlantic Avenue</StrtNm>
                                            <BldgNb>101</BldgNb>
                                            <PstCd>MA 02222</PstCd>
                                            <TwnNm>Boston</TwnNm>
                                            <Ctry>US</Ctry>
                                        </PstlAdr>
                                        <CtryOfRes>US</CtryOfRes>
                                    </Cdtr>
                                    <CdtrAcct>
                                        <Id>
                                            <Othr>
                                                <Id>0123456789</Id>
```

```
                                        </Othr>
                                </Id>
                        </CdtrAcct>
                        <RmtInf>
                                <Ustrd>Invoices 123 and 321</Ustrd>
                        </RmtInf>
                </CdtTrfTxInf>
<!--
*****************************************************************
6. Egen girering i Nordea
*****************************************************************
-->
                <CdtTrfTxInf>
                        <PmtId>
                                <InstrId>20230417-I000006</InstrId>

                                <EndToEndId>20230417-E000006</EndToEndId>
                        </PmtId>
                        <PmtTpInf>
                                <CtgyPurp>
                                        <Cd>INTC</Cd>
                                </CtgyPurp>
                        </PmtTpInf>
                        <Amt>
                                <InstdAmt Ccy="USD">6006.00</InstdAmt>
                        </Amt>
                        <CdtrAgt>
                                <FinInstnId>
                                        <BIC>NDEASESS</BIC>
                                </FinInstnId>
                        </CdtrAgt>
                        <Cdtr>
                                <Nm>Bo Lag Abp</Nm>
                                <PstlAdr>
                                        <StrtNm>Strandgatan</StrtNm>
                                        <BldgNb>10</BldgNb>
                                        <PstCd>SE-10577</PstCd>
                                        <TwnNm>Stockholm</TwnNm>
                                        <Ctry>SE</Ctry>
                                </PstlAdr>
                                <CtryOfRes>SE</CtryOfRes>
                        </Cdtr>
                        <CdtrAcct>
                                <Id>
                                        <IBAN>SE9930000000033447788999</IBAN>
                                </Id>
                        </CdtrAcct>
                        <RmtInf>
                                <Ustrd>TRANSFER</Ustrd>
                        </RmtInf>
                </CdtTrfTxInf>
<!--
*****************************************************************
7. SEPA-girering med en kreditnota med referens och två fakturor med referens och meddelande (AOS2)
*****************************************************************
```

```
-->                    <CdtTrfTxInf>
                        <PmtId>
                            <InstrId>20230417-I000007</InstrId>
                            <EndToEndId>20230417-E000007</EndToEndId>
                        </PmtId>
                        <Amt>
                            <InstdAmt Ccy="EUR">1500.01</InstdAmt>
                        </Amt>
                        <CdtrAgt>
                            <FinInstnId>
                                <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                            </FinInstnId>
                        </CdtrAgt>
                        <Cdtr>
                            <Nm>Oy Yritys Ab</Nm>
                            <PstlAdr>
                                <StrtNm>Tilhentie</StrtNm>
                                <BldgNb>345</BldgNb>
                                <PstCd>FI 99999</PstCd>
                                <TwnNm>Pohjanlinna</TwnNm>
                                <Ctry>FI</Ctry>
                            </PstlAdr>
                            <CtryOfRes>FI</CtryOfRes>
                        </Cdtr>
                        <CdtrAcct>
                            <Id>
                                <IBAN>FI4516273000000856</IBAN>
                            </Id>
                        </CdtrAcct>
                        <RmtInf>
                        <Ustrd>RFS/00000000000000010016/INVOICE
NARRATIVE/RFS/00000000000000010032</Ustrd>
                            <Strd>
                                <RfrdDocInf>
                                    <Tp>
                                        <CdOrPrtry>
                                            <Cd>CINV</Cd>
                                        </CdOrPrtry>
                                    </Tp>
                                </RfrdDocInf>
                                <RfrdDocAmt>
                                    <RmtdAmt
Ccy="EUR">2500.01</RmtdAmt>
                                </RfrdDocAmt>
                                <CdtrRefInf>
                                    <Tp>
                                        <CdOrPrtry>
                                            <Cd>SCOR</Cd>
                                        </CdOrPrtry>
                                    </Tp>
                                    <Ref>10016</Ref>
                                </CdtrRefInf>
                            </Strd>
                            <Strd>
```

```
                                        <RfrdDocInf>
                                                <Tp>
                                                        <CdOrPrtry>
                                                                <Cd>CINV</Cd>
                                                        </CdOrPrtry>
                                                </Tp>
                                        </RfrdDocInf>
                                        <RfrdDocAmt>
                                                <RmtdAmt
Ccy="EUR">500.00</RmtdAmt>
                                        </RfrdDocAmt>
                                <AddtlRmtInf>INVOICE NARRATIVE</AddtlRmtInf>
                            </Strd>
                            <Strd>
                                        <RfrdDocInf>
                                                <Tp>
                                                        <CdOrPrtry>
                                                                <Cd>CREN</Cd>
                                                        </CdOrPrtry>
                                                </Tp>
                                        </RfrdDocInf>
                                        <RfrdDocAmt>
                                                <CdtNoteAmt
Ccy="EUR">1500.00</CdtNoteAmt>
                                        </RfrdDocAmt>
                                        <CdtrRefInf>
                                                <Tp>
                                                        <CdOrPrtry>
                                                                <Cd>SCOR</Cd>
                                                        </CdOrPrtry>
                                                </Tp>
                                                <Ref>10032</Ref>
                                        </CdtrRefInf>
                                </Strd>
                        </RmtInf>
                </CdtTrfTxInf>
        </PmtInf>
<!--
*************************************************************
Andra Payment Information-filen, SEPA lön och pension
*************************************************************
-->
        <PmtInf>
                <PmtInfId>20230417-123456-03</PmtInfId>
                <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
                <PmtTpInf>
                        <SvcLvl>
                                <Cd>SEPA</Cd>
                        </SvcLvl>
                        <CtgyPurp>
                                <Cd>SALA</Cd>
                  </CtgyPurp>
                </PmtTpInf>
                <ReqdExctnDt>2023-04-20</ReqdExctnDt>
```

```
                <Dbtr>
                        <Nm>Oy Other Company AB</Nm>
                        <PstlAdr>
                                <TwnNm>Helsinki</TwnNm>
                                <Ctry>FI</Ctry>
                                <AdrLine>Mannerheimintie 667</AdrLine>
                        </PstlAdr>
                        <Id>
                                <OrgId>
                                        <Othr>
                                                <Id>12345678</Id>
                                                <SchmeNm>
                                                        <Cd>BANK</Cd>
                                                </SchmeNm>
                                        </Othr>
                                </OrgId>
                        </Id>
                </Dbtr>
                <DbtrAcct>
                        <Id>
                                <IBAN>FI8529501800030574</IBAN>
                        </Id>
                </DbtrAcct>
                <DbtrAgt>
                        <FinInstnId>
                                <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                        </FinInstnId>
                </DbtrAgt>
                <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<!--
*****************************************************************
8. Lön som SEPA-girering
*****************************************************************
-->
                <CdtTrfTxInf>
                        <PmtId>
                                <InstrId>202304217-I000010</InstrId>
                                <EndToEndId>20230417-E000010</EndToEndId>
                        </PmtId>
                        <Amt>
                                <InstdAmt Ccy="EUR">2010.10</InstdAmt>
                        </Amt>
                        <CdtrAgt>
                                <FinInstnId>
                                        <BIC>BANKFIHH</BIC>
                                </FinInstnId>
                        </CdtrAgt>
                        <Cdtr>
                                <Nm>Agenttiyritys</Nm>
                                <PstlAdr>
                                        <TwnNm>Helsinki</TwnNm>
                                        <Ctry>FI</Ctry>
                                        <AdrLine>Aleksis Kiven katu 35</AdrLine>
                                </PstlAdr>
                        </Cdtr>
```

```
                <CdtrAcct>
                    <Id>
                        <IBAN>FI6329501800020582</IBAN>
                    </Id>
                </CdtrAcct>
                <UltmtCdtr>
                    <Nm>Simo Saaja</Nm>
                    <Id>
                        <PrvtId>
                            <Othr>
                                <Id>111233-0000</Id>
                                <SchmeNm>
                                    <Cd>SOSE</Cd>
                                </SchmeNm>

                            </Othr>
                        </PrvtId>
                    </Id>
                </UltmtCdtr>
                <RmtInf>
                    <Ustrd>PALKKA, Huhtikuu 2023</Ustrd>
                </RmtInf>
            </CdtTrfTxInf>
<!--
*****************************************************************
9. Pension som SEPA-girering
*****************************************************************
-->
            <CdtTrfTxInf>
                <PmtId>
                    <InstrId>20230417-I000011</InstrId>
                    <EndToEndId>20230417-E000011</EndToEndId>
                </PmtId>
                <Amt>
                    <InstdAmt Ccy="EUR">2011.11</InstdAmt>
                </Amt>
                <CdtrAgt>
                    <FinInstnId>
                        <BIC>BANKFIHH</BIC>
                    </FinInstnId>
                </CdtrAgt>
                <Cdtr>
                    <Nm>Sirkka Saaja</Nm>
                    <PstlAdr>
                        <TwnNm>Helsinki</TwnNm>
                        <Ctry>FI</Ctry>
                        <AdrLine>Aleksis Kiven katu 53</AdrLine>
                    </PstlAdr>
                </Cdtr>
                <CdtrAcct>
                    <Id>
                        <IBAN>FI6329501800020582</IBAN>
                    </Id>
                </CdtrAcct>
                <Purp>
```

```
                    <Cd>PENS</Cd>
                </Purp>
                <RmtInf>
                    <Ustrd>ELÄKE, Huhtikuu 2023</Ustrd>
                </RmtInf>
            </CdtTrfTxInf>
        </PmtInf>
    </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

5 Närmare anvisningar

5.1 Servicekod

Nordeas servicekod är en obligatorisk uppgift. Den kan anges i uppgiften

- Initiating Party/OrganisationIdentification, då den används som servicekod för alla filer i meddelandet
- Debtor/OrganisationIdentification, då den används som servicekod för den aktuella betalaren. Servicekoden för Debtor används trots att servicekoden angetts för Initiating Party.

5.2 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 är inte obligatorisk men också kan ges. Om Service Level ”SEPA” angetts men betalningen inte är SEPA-duglig routas betalningen som valutabetalning.
- Expressbetalning (inrikes eller utomlands): Payment Type Information / Service Level / Proprietary ”URGP”
  - Expressbetalningar är
    - betalningar där mottagarens konto är i Nordea Bank Finland (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.
    - En ”URGP” expressbetalning 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”

5.3 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.

5.4 Beloppsfält

Beloppsfälten i ett betalningsuppdrag skärs av efter två decimaler.

Det beloppsfält som skrivs ut för ett returmeddelande innehåller fem decimaler.

XML-taggarna i beloppsfältet får inte innehålla specialtecken (t.ex. radbyte) eller mellanslag.

Betalningsbeloppet anges i uppgiften Instructed Amount, se exemplen. Vid valutabetalningar är det också möjligt att ange det belopp som debiteras (t.ex. i euro) och uppdragets valuta.

Exempel på betalning med motvärde;

- betalning i US-dollar på 1 000 euro
- betalningen debiteras i euro och förmedlas vidare i US-dollar

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

5.5 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 ”Returmeddelanden”) samt på kontoutdrag
- Instruction Identification (inte obligatorisk), förmedlas inte vidare i betalningskejdan, 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

Nordea

Internal

förleden ”/ROC/” (”Ordering Customer Reference”). I dessa fall minskar antalet tillgängliga meddelanderader med en.

5.6 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”	<RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <Tp> <Cd>**SCOR**</Cd> <Issr>**ISO**</Issr> </Tp> <CdtrRef>**RF4512454**</CdtrRef> </CdtrRefInf> </Strd> </RmtInf>

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
Inhemsk referens ”1245”	<RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <Tp> <CdOrPrtry><Cd>**SCOR**</Cd></CdOrPrtry> </Tp> <Ref>**1245**</Ref> </CdtrRefInf> </Strd> </RmtInf>

5.7 Hantering av kreditnota med SEPA-girering

Nordea stöder Finansbranschens 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 sepcifikation 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.

I den utvidgade hanteringen av kreditnotor ska man komma ihåg att specifikationerna förmedlas på mottagarens kontoutdrag även om mottagaren använder en
Nordea

transaktionsförteckning i KTL-format för ankommande referensbetalningar. Däremot förmedlas specifikationerna till material för referensbetalningar i XLM-format. Trots detta finns det få uppdateringsprogram för kundreskontran med kapacitet att utnyttja specifikationerna.

Innan man tar i bruk den utvidgade hanteringen av kreditnotor är det bra att säkerställa att detta inte orsakar extra manuellt arbete för mottagaren. I de flesta program kan kundreskontran inte uppdateras direkt med hjälp av kontoutdraget utan kräver i regel en separat fil av referensbetalningar i KTL-format.

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 – ReferredDocument Information/Type/Code CINV eller CREN
    - fakturabeloppet – RemittedAmount eller beloppet på kreditnotan – CreditNoteAmount
    - fakturans eller kreditnotans referens – CreditorReference eller meddelandet i fakturan eller kreditnotan – AdditionalRemittanceinformation
    - om referens eller meddelande inte förekommer kan man också ange fakturanummer ReferredDocumentInformation/Number och fakturans datum ReferredDocumentInformation/Date.

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.

5.8 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. InstructionPriority tolkas endast filspecifikt, det vill säga per debiteringsnivå.

Nordea

5.9 Clearingkoder

ISO clearingkoder underhålls i External Code List, som finns på ISO 20022:s webbsidor. Nordea kontrollerar de tillåtna värdena utifrån denna lista. Namnet på mottagarens bank är obligatorisk information utöver clearingkoden.

ClearingSystemMemberIdentification

	Country	Clearing Code Long Name	Clearing System Member Identification: Payment System Prefix	Clearing System Member Identification: Bank Identifier ([charactertype]{length})	Example
1	Australia	Australian Bank State Branch Code (BSB)	AUBSB	[0-9]{6,6}	AUBSB123456
2	Austria	Austrian Bankleitzahl	ATBLZ	[0-9]{5,5}	ATBLZ12345
3	Canada	Canadian Payments Association Payment Routing Number	CACPA	[0-9]{9,9}	CACPA123456789
4	China	CNAPS Identifier	CNAPS	[0-9]{12,12}	CNAPS123456789012
5	Germany	German Bankleitzahl	DEBLZ	[0-9]{8,8}	DEBLZ12345678
6	Greece	Helenic Bank Identification Code	GRBIC	[0-9]{7,7}	GRHIC1234567
7	Hong Kong	Hong Kong Bank Code	HKNCC	[0-9]{3,3}	HKNCC123
8	India	Indian Financial System Code	INFSC	[a-zA-Z0-9]{11,11}	INFSC123AZ456789
9	Ireland	Irish National Clearing Code	IENCC	[0-9]{6,6}	IENCC123456
10	Italy	Italian Domestic Identification Code	ITNCC	[0-9]{10,10}	ITNCC1234567890
11	Japan	Japan Zengin Clearing Code	JPZGN	[0-9]{7,7}	JPZGN1234567
12	New Zealand	New Zealand National Clearing Code	NZNCC	[0-9]{6,6}	NZNCC123456
13	Poland	Polish National Clearing Code	PLKNR	[0-9]{8,8}	PLKNR12345678
14	Portugal	Portuguese National Clearing Code	PTNCC	[0-9]{8,8}	PTNCC12345678
15	Russia	Russian Central Bank Identification Code	RUCBC	[0-9]{9,9}	RUCBC123456789
16	Singapore	IBG Sort Code	SGIBG	[0-9]{7,7} or [0-9]{3,4}	SGIBG1234567
17	South Africa	South African National Clearing Code	ZANCC	[0-9]{6,6}	ZANCC123456
18	Spain	Spanish Domestic Interbanking Code	ESNCC	[0-9]{8,9}	ESNCC12345678
10	Sweden	Sweden Bankgiro Clearing Code	SESBA	[0-9]{4,4}	SESBA1234
19	Switzerland	Swiss Clearing Code (BC Code)	CHBCC	[0-9]{3,5}	CHBCC12345
20	Switzerland	Swiss Clearing Code (SIC Code)	CHSIC	[0-9]{6,6}	CHSIC123456
21	Taiwan	Financial Institution Code	TWNCC	[0-9]{7,7}	TWNCC1234567
22	UK	UK Domestic Sort Code	GBDSC	[0-9]{6,6}	GBDSC123456
23	US	CHIPS Participant Identifier	USPID	[0-9]{4,4}	USPID1234
24	US	United States Routing Number (Fedwire, NACHA)	USABA	[0-9]{9,9}	USABA123456789

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

5.10 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.

5.11 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.

5.12 Bokföring av debitering

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

Debitering i bunt begärs genom att utelämna BatchBooking 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. Då bildas också returmeddelandena separat för varje transaktion.

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

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

5.13 Betalning på uppdrag

Nordea förmedlar kontoinnehavarens namn i Nordeas kundregister som uppgift om betalarens namn till mottagaren.

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.

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

5.14 Slutlig mottagare

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

5.15 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. Nordea förmedlar kontoinnehavarens namn i Nordeas kundregister som uppgift om betalarens namn till mottagaren. 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.

Nordea sänder löner och pensioner som betalas som SEPA-girering också till utlandet så att de finns i mottagarens bank senast följande bankdag.

Nordea sänder löner och pensioner som betalas som SEPA-girering också till utlandet så att de finns i mottagarens bank senast följande dag.

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

- trettondagen
- Kristi himmelsfärdsdag
- 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.

5.16 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

5.17 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.

- Ett fritt meddelande har max. 140 tecken i schemat
- Antal tecken 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.

5.18 Täckningsbank/förmedlande bank

Vid vissa betalningar ger mottagaren routinginstruktioner till betalaren. I första hand förekommer sådana betalningar endast i USA 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 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).

5.19 Anvisningar för banken

I valutabetalningar – gäller inte SEPA-betalningar till utlandet – kan man ge 60 tecken långa anvisningar för betalningens routning i elementet InstructionForDebtorAgent <InstrForDbtrAgt>. Den fritt formulerade informationen kan användas till exempel för att för Nordea ange routning 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.002.001.03>

Returmeddelandet består av följande delar

A. Group Header

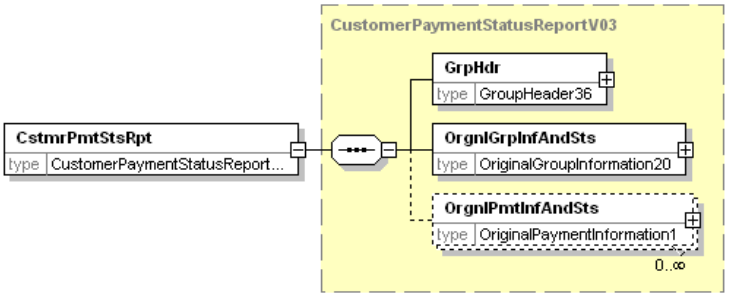
- Nordeas identifikationsuppgifter för returmeddelandet

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 Returmeddelandets innehåll

I tabellen nedan finns returmeddelandets viktigaste informationselement.

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
A. GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		
MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	X0392010061810250447	Nordeas identifikation för returmeddelandet
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2023-04-17T15:29:25	Datum då returmeddelandet bildades i Nordea
B. OriginalGroupInformationAndStatus	<OrgnlGrpInfAndSts>			Uppgifter om status för det ursprungliga meddelandet
OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	20230417-0000001	Identifikation för det ursprungliga betalningsmeddelandet (Message Identification)
OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	pain.001.001.03	Det ursprungliga meddelandets namn (betalning eller begäran om annullering)
OriginalNumberOfTransactions	<OrgnlNbOfTxs>	[0..1]	4	Antal transaktioner i det ursprungliga meddelandet
GroupStatus	<GrpSts>	[0..1]	ACTC, RJCT, ACCP, PART, ACSC, PDNG	Hela meddelandets status. Group status-koden kan vara en av de nämnda koderna.
StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..1]		Tilläggsinformation om status
Originator	<Orgtr>	[0..1]		Identifikation för den som bildat statusmeddelandet (Nordea)
Identification	<Id>	[0..1]		
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	NDEAFIHH	Nordeas BIC-kod
NumberOfTransactionsPerStatus	<NbOfTxsPerSts>	[0..2]		
DetailedNumberOfTransactions	<DtldNbOfTxs>	[1..1]	2	Antalet godkända, refuserade eller betalda transaktioner
DetailedStatus	<DtldSts>	[1..1]	ACCP, RJCT, ACSC, PDNG	Meddelad status (ACCP, RJCT, ACSC, PDNG)
DetailedControlSum	<DtldCtrlSum>	[0..1]	123.45	Summan av beloppsfälten för godkända, refuserade eller betalda transaktioner
C. TransactionInformationAndStatus	<TxInfAndSts>	[0..n]		Uppgifter om status för ursprunglig fil eller transaktion
OriginalPaymentInformationIdentification	<OrgnlPmtInfId>	[0..1]	20230417-123456-03	Identifikation för debiteringsfilen i det ursprungliga meddelandet. Om endast denna identifikation returneras, gäller status för filen i fråga.
PaymentInformationStatus	<PmtInfSts>	[0..1]	RJCT, ACCP, ACSC, PDNG	Filens status

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Innehåll	Kommentar
StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]		Tilläggsinformation om status
Reason	<Rsn>	[0..1]		
Code	<Cd>	[0..1]	AM04	Kod
AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Täckning saknas	Förklaring
TransactionInformationAndStatus	<TxInfAndSts>	[0..n]		
OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]	20230417-I000010	Det ursprungliga meddelandets transaktionsidentifikation
OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	20230417-E000010	Det ursprungliga meddelandets end-to-end identifikation
AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]		Orsak till refusering
OriginalTransactionReference	<OrgnlTxRef>	[0..1]		Tilläggsuppgifter om det ursprungliga meddelandet
Amount	<Amt>	[0..1]	EUR2010.10	Belopp för fil eller transaktion
RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[0..1]	2023-06-18	Debiteringsdag
Debtor <Dbtr>	<Dbtr>	[0..1]	Oy Company AB	Betalarens namn då returmaterialet gäller en fil
Identification	<Id>	[0..1]		
OrganisationIdentification	<OrgId>	[0..1]		
Other	<Othr>	[1..1]		
Identification	<Id>	[0..1]	87654321	Nordeas servicekod
SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
Code	<Cd>	[0..1]	BANK	BANK = värdet BankPartyIdentification, ExternalCode
DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]		
Identification	<Id>	[0..1]		
IBAN	<IBAN>	[0..1]	FI8529501800030574	Betalarens IBAN
DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[0..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	NDEAFIHH	Betalarbanken
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		Mottagarbank
FinancialInstitutionId	<FinInstnId	[0..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	NDEAFIHH	Nordeas BIC-kod
Creditor	<Cdtr>	[0..1]		Uppgifter om mottagaren
Name	<Nm>	[0..1]	Credit Ltd	Returneras vid refusering av en enskild betalning
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		Mottagarens konto
Identification	<Id>	[0..1]		
IBAN	<IBAN>	[0..1]	FI6329501800020583	IBAN eller Other

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.
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.
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 Godkänd teknisk innehållskontroll


```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03
pain.002.001.03.xsd">
        <CstmrPmtStsRpt>
                <GrpHdr>
                        <MsgId>Y2NK2023012816331310</MsgId>
                        <CreDtTm>2023-01-28T16:33:13</CreDtTm>
                </GrpHdr>
                <OrgnlGrpInfAndSts>
                        <OrgnlMsgId>20230128MID002HoH2</OrgnlMsgId>
                        <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
                        <GrpSts>ACTC</GrpSts>
                        <StsRsnInf>
                                <AddtlInf> Betalningsmeddelandet har mottagits, godkänts tekniskt
och transaktionerna förmedlas för vidarehantering </AddtlInf>
                        </StsRsnInf>
                        <StsRsnInf>
                                <Orgtr>
                                        <Id>
                                                <OrgId>
                                                        <BICOrBEI>NDEAFIHH</BICOrBEI>
                                                </OrgId>
                                        </Id>
                                </Orgtr>
                        </StsRsnInf>
                </OrgnlGrpInfAndSts>
        </CstmrPmtStsRpt>
</Document>
```


6.3 Exempel på returinformation vid mottagningskontroll

Godkänd mottagningskontroll

Hela meddelandet har godkänts. I det ursprungliga meddelandet finns två debiteringsfiler och sammanlagt 6 betalningar.


```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 pain.002.001.03.xsd">
        <CstmrPmtStsRpt>
                <GrpHdr>
                        <MsgId>Y0012023061810090849</MsgId>
                        <CreDtTm>2023-06-18T07:09:08Z</CreDtTm>
                </GrpHdr>
                <OrgnlGrpInfAndSts>
                        <OrgnlMsgId>20230618-0000001-R02</OrgnlMsgId>
                        <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
                        <OrgnlNbOfTxs>6</OrgnlNbOfTxs>
                        <GrpSts>ACCP</GrpSts>
                        <StsRsnInf>
```

```
                <Orgtr>
                    <Id>
                        <OrgId>
                            <BICOrBEI>NDEAFIHH</BICOrBEI>
                        </OrgId>
                    </Id>
                </Orgtr>
            </StsRsnInf>
            <NbOfTxsPerSts>
                <DtldNbOfTxs>6</DtldNbOfTxs>
                <DtldSts>ACCP</DtldSts>
                <DtldCtrlSum>38700.07</DtldCtrlSum>
            </NbOfTxsPerSts>
        </OrgnlGrpInfAndSts>
        <OrgnlPmtInfAndSts>
            <OrgnlPmtInfId>20230618-123456-01-R02</OrgnlPmtInfId>
            <PmtInfSts>ACCP</PmtInfSts>
            <StsRsnInf>
                <AddtlInf>Betalningsuppdraget i denna post har
godkänts.</AddtlInf>
            </StsRsnInf>
            <TxInfAndSts>
                <OrgnlTxRef>
                    <Amt>
                        <InstdAmt Ccy="EUR">36600.04000</InstdAmt>
                    </Amt>
                    <ReqdExctnDt>2023-06-18</ReqdExctnDt>
                    <Dbtr>
                        <Nm>Oy Company Ab</Nm>
                        <Id>
                            <OrgId>
                                <Othr>
                                    <Id>00046508</Id>
                                    <SchmeNm>

        <Cd>BANK</Cd>
                                    </SchmeNm>
                                </Othr>
                            </OrgId>
                        </Id>
                    </Dbtr>
                    <DbtrAcct>
                        <Id>
                            <IBAN>FI5711233000105167</IBAN>
                        </Id>
                    </DbtrAcct>
                    <DbtrAgt>
                        <FinInstnId>
                            <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                        </FinInstnId>
                    </DbtrAgt>
                </OrgnlTxRef>
            </TxInfAndSts>
        </OrgnlPmtInfAndSts>
```

```
                <OrgnlPmtInfAndSts>
                        <OrgnlPmtInfId>20230618-123456-02-R02</OrgnlPmtInfId>
                        <PmtInfSts>ACCP</PmtInfSts>
                        <StsRsnInf>
                                <AddtlInf>Betalningsuppdraget i denna post har
godkänts.</AddtlInf>
                        </StsRsnInf>
                        <TxInfAndSts>
                                <OrgnlTxRef>
                                        <Amt>
                                                <InstdAmt Ccy="EUR">2100.03000</InstdAmt>
                                        </Amt>
                                        <ReqdExctnDt>2023-06-18</ReqdExctnDt>
                                        <Dbtr>
                                                <Nm>Oy Company Ab</Nm>
                                                <Id>
                                                        <OrgId>
                                                                <Othr>
                                                                        <Id>00046508</Id>
                                                                        <SchmeNm>

        <Cd>BANK</Cd>
                                                                        </SchmeNm>
                                                                </Othr>
                                                        </OrgId>
                                                </Id>
                                        </Dbtr>
                                        <DbtrAcct>
                                                <Id>
                                                        <IBAN>FI5711233000105167</IBAN>
                                                </Id>
                                        </DbtrAcct>
                                        <DbtrAgt>
                                                <FinInstnId>
                                                        <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                                                </FinInstnId>
                                        </DbtrAgt>
                                </OrgnlTxRef>
                        </TxInfAndSts>
                </OrgnlPmtInfAndSts>
        </CstmrPmtStsRpt>
</Document>
```


Refuserad mottagningskontroll

Hela meddelandet har refuserats. Det ursprungliga meddelandet innehåller två debiteringsfiler som båda refuserats.


```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 pain.002.001.03.xsd">
        <CstmrPmtStsRpt>
                <GrpHdr>
```

```
        <MsgId>Y0012023061810400949</MsgId>
        <CreDtTm>2023-06-18T07:40:09Z</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
        <OrgnlMsgId>20230618-0000001-R04</OrgnlMsgId>
        <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
        <OrgnlNbOfTxs>6</OrgnlNbOfTxs>
        <GrpSts>RJCT</GrpSts>
        <StsRsnInf>
            <Orgtr>
                <Id>
                    <OrgId>
                        <BICOrBEI>NDEAFIHH</BICOrBEI>
                    </OrgId>
                </Id>
            </Orgtr>
        </StsRsnInf>
        <NbOfTxsPerSts>
            <DtldNbOfTxs>6</DtldNbOfTxs>
            <DtldSts>RJCT</DtldSts>
            <DtldCtrlSum>38700.07</DtldCtrlSum>
        </NbOfTxsPerSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfAndSts>
        <OrgnlPmtInfId>20230618-123456-01-R04</OrgnlPmtInfId>
        <PmtInfSts>RJCT</PmtInfSts>
        <StsRsnInf>
            <AddtlInf>Hela posten har avvisats.</AddtlInf>
        </StsRsnInf>
        <StsRsnInf>
            <Rsn>
                <Cd>DT01</Cd>
            </Rsn>
            <AddtlInf>Felaktig förfallodag.</AddtlInf>
        </StsRsnInf>
        <TxInfAndSts>
            <OrgnlTxRef>
                <Amt>
                    <InstdAmt Ccy="EUR">36600.04000</InstdAmt>
                </Amt>
                <ReqdExctnDt>2023-05-18</ReqdExctnDt>
                <Dbtr>
                    <Nm>Oy Company Ab</Nm>
                    <Id>
                        <OrgId>
                            <Othr>
                                <Id>00046508</Id>
                                <SchmeNm>

<Cd>BANK</Cd>
                                </SchmeNm>
                            </Othr>
                        </OrgId>
                    </Id>
```

```
                    </Dbtr>
                    <DbtrAcct>
                        <Id>
                            <IBAN>FI5711233000105167</IBAN>
                        </Id>
                    </DbtrAcct>
                    <DbtrAgt>
                        <FinInstnId>
                            <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                        </FinInstnId>
                    </DbtrAgt>
                </OrgnlTxRef>
            </TxInfAndSts>
        </OrgnlPmtInfAndSts>
        <OrgnlPmtInfAndSts>
            <OrgnlPmtInfId>20230618-123456-02-R04</OrgnlPmtInfId>
            <PmtInfSts>RJCT</PmtInfSts>
            <StsRsnInf>
                <AddtlInf>Hela posten har avistas.</AddtlInf>
            </StsRsnInf>
            <StsRsnInf>
                <Rsn>
                    <Cd>DT01</Cd>
                </Rsn>
                <AddtlInf> Felaktig förfallodag.</AddtlInf>
            </StsRsnInf>
            <TxInfAndSts>
                <OrgnlTxRef>
                    <Amt>
                        <InstdAmt Ccy="EUR">2100.03000</InstdAmt>
                    </Amt>
                    <ReqdExctnDt>2023-05-18</ReqdExctnDt>
                    <Dbtr>
                        <Nm>Oy Company Ab</Nm>
                        <Id>
                            <OrgId>
                                <Othr>
                                    <Id>00046508</Id>
                                    <SchmeNm>

<Cd>BANK</Cd>
                                    </SchmeNm>
                                </Othr>
                            </OrgId>
                        </Id>
                    </Dbtr>
                    <DbtrAcct>
                        <Id>
                            <IBAN>FI5711233000105167</IBAN>
                        </Id>
                    </DbtrAcct>
                    <DbtrAgt>
                        <FinInstnId>
                            <BIC>NDEAFIHH</BIC>
```

```
                                        </FinInstnId>
                                    </DbtrAgt>
                                </OrgnlTxRef>
                            </TxInfAndSts>
                        </OrgnlPmtInfAndSts>
                    </CstmrPmtStsRpt>
</Document>
```


Delvis godkänd mottagningskontroll

Meddelandet har godkänts delvis. Det ursprungliga meddelandet innehåller en debiteringsfil med två godkända betalningar och två refuserade betalningar.


```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 pain.002.001.03.xsd">
        <CstmrPmtStsRpt>
                <GrpHdr>
                        <MsgId>Y0012023061415353949</MsgId>
                        <CreDtTm>2023-06-14T12:35:39Z</CreDtTm>
                </GrpHdr>
                <OrgnlGrpInfAndSts>
                        <OrgnlMsgId>20230614-0000001-R02</OrgnlMsgId>
                        <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
                        <OrgnlNbOfTxs>4</OrgnlNbOfTxs>
                        <GrpSts>PART</GrpSts>
                        <StsRsnInf>
                                <Orgtr>
                                        <Id>
                                                <OrgId>
                                                        <BICOrBEI>NDEAFIHH</BICOrBEI>
                                                </OrgId>
                                        </Id>
                                </Orgtr>
                        </StsRsnInf>
                        <NbOfTxsPerSts>
                                <DtldNbOfTxs>2</DtldNbOfTxs>
                                <DtldSts>ACCP</DtldSts>
                                <DtldCtrlSum>34500.01</DtldCtrlSum>
                        </NbOfTxsPerSts>
                        <NbOfTxsPerSts>
                                <DtldNbOfTxs>2</DtldNbOfTxs>
                                <DtldSts>RJCT</DtldSts>
                                <DtldCtrlSum>2100.03</DtldCtrlSum>
                        </NbOfTxsPerSts>
                </OrgnlGrpInfAndSts>
                <OrgnlPmtInfAndSts>
                        <OrgnlPmtInfId>20230614-123456-01-R02</OrgnlPmtInfId>
                        <PmtInfSts>PART</PmtInfSts>
                        <StsRsnInf>
                                <AddtlInf>En del av betalnigar i posten har avvisats.</AddtlInf>
                        </StsRsnInf>
```

```
<StsRsnInf/>
<TxInfAndSts>
        <OrgnlEndToEndId>20230614-E000001-R02</OrgnlEndToEndId>
        <TxSts>RJCT</TxSts>
        <StsRsnInf>
                <Rsn>
                        <Cd>AC01</Cd>
                </Rsn>
                <AddtlInf>IBAN-kontonummer obligatorisk.</AddtlInf>
        </StsRsnInf>
        <OrgnlTxRef>
                <Amt>
                        <InstdAmt Ccy="EUR">100.01000</InstdAmt>
                </Amt>
                <CdtrAgt>
                        <FinInstnId>
                                <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                        </FinInstnId>
                </CdtrAgt>
                <Cdtr>
                        <Nm>Creditor Company</Nm>
                </Cdtr>
                <CdtrAcct>
                        <Id>
                                <IBAN>FI5711233000105168</IBAN>
                        </Id>
                </CdtrAcct>
        </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
<TxInfAndSts>
        <OrgnlEndToEndId>20230614-E000002-R02</OrgnlEndToEndId>
        <TxSts>RJCT</TxSts>
        <StsRsnInf>
                <Rsn>
                        <Cd>AC01</Cd>
                </Rsn>
                <AddtlInf> IBAN-kontonummer obligatorisk.</AddtlInf>
        </StsRsnInf>
        <OrgnlTxRef>
                <Amt>
                        <InstdAmt Ccy="EUR">2000.02000</InstdAmt>
                </Amt>
                <CdtrAgt>
                        <FinInstnId>
                                <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                        </FinInstnId>
                </CdtrAgt>
                <Cdtr>
                        <Nm>SACHER GmbH</Nm>
                </Cdtr>
                <CdtrAcct>
                        <Id>
                                <IBAN>FI5711233000105169</IBAN>
                        </Id>
```

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


Delvis godkänd mottagningskontroll

Meddelandet har godkänts delvis. Det ursprungliga meddelandet innehåller två debiteringsfiler. Den ena filen har godkändts helt. I den andra filen har en betalning refuserats.


```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 pain.002.001.03.xsd">
        <CstmrPmtStsRpt>
                <GrpHdr>
                        <MsgId>Y0012012061810552511</MsgId>
                        <CreDtTm>2012-06-18T07:55:25Z</CreDtTm>
                </GrpHdr>
                <OrgnlGrpInfAndSts>
                        <OrgnlMsgId>20230618-0000001-R06</OrgnlMsgId>
                        <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
                        <OrgnlNbOfTxs>6</OrgnlNbOfTxs>
                        <GrpSts>PART</GrpSts>
                        <StsRsnInf>
                                <Orgtr>
                                        <Id>
                                                <OrgId>
                                                        <BICOrBEI>NDEAFIHH</BICOrBEI>
                                                </OrgId>
                                        </Id>
                                </Orgtr>
                        </StsRsnInf>
                        <NbOfTxsPerSts>
                                <DtldNbOfTxs>5</DtldNbOfTxs>
                                <DtldSts>ACCP</DtldSts>
                                <DtldCtrlSum>36700.05</DtldCtrlSum>
                        </NbOfTxsPerSts>
                        <NbOfTxsPerSts>
                                <DtldNbOfTxs>1</DtldNbOfTxs>
                                <DtldSts>RJCT</DtldSts>
                                <DtldCtrlSum>2000.02</DtldCtrlSum>
                        </NbOfTxsPerSts>
                </OrgnlGrpInfAndSts>
                <OrgnlPmtInfAndSts>
                        <OrgnlPmtInfId>20120618-123456-01-R06</OrgnlPmtInfId>
                        <PmtInfSts>ACCP</PmtInfSts>
                        <StsRsnInf>
                                <AddtlInf>Betalningsuppdragen i denna post har
godkänts.</AddtlInf>
                        </StsRsnInf>
                        <TxInfAndSts>
```

```
<OrgnlTxRef>
<Amt>
<InstdAmt Ccy="EUR">36600.04000</InstdAmt>
</Amt>
<ReqdExctnDt>2012-06-18</ReqdExctnDt>
<Dbtr>
<Nm>Oy Company Ab</Nm>
<Id>
<OrgId>
<Othr>
<Id>00046508</Id>
<SchmeNm>

<Cd>BANK</Cd>
</SchmeNm>
</Othr>
</OrgId>
</Id>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
<Id>
<IBAN>FI5711233000105167</IBAN>
</Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
<FinInstnId>
<BIC>NDEAFIHH</BIC>
</FinInstnId>
</DbtrAgt>
</OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
<OrgnlPmtInfId>20230618-123456-02-R06</OrgnlPmtInfId>
<PmtInfSts>PART</PmtInfSts>
<StsRsnInf>
<AddtlInf>En del av betalningarna i posten har avvistas.</AddtlInf>
</StsRsnInf>
<StsRsnInf/>
<TxInfAndSts>
<OrgnlEndToEndId>20230618-E000006-R06</OrgnlEndToEndId>
<TxSts>RJCT</TxSts>
<StsRsnInf>
<Rsn>
<Cd>AC01</Cd>
</Rsn>
<AddtlInf>IBAN –kontonummer obligatorisk.</AddtlInf>
</StsRsnInf>
<OrgnlTxRef>
<Amt>
<InstdAmt Ccy="EUR">2000.02000</InstdAmt>
</Amt>
<CdtrAgt>
<FinInstnId>
```

```
                                        <BIC>NDEAFIHH</BIC>
                                    </FinInstnId>
                                </CdtrAgt>
                                <Cdtr>
                                    <Nm>SACHER GmbH</Nm>
                                </Cdtr>
                                <CdtrAcct>
                                    <Id>
                                        <IBAN>FI5711233000105169</IBAN>
                                    </Id>
                                </CdtrAcct>
                            </OrgnlTxRef>
                        </TxInfAndSts>
                    </OrgnlPmtInfAndSts>
            </CstmrPmtStsRpt>
</Document>
```


6.4 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 xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 pain.002.001.03.xsd">
        <CstmrPmtStsRpt>
                <GrpHdr>
                        <MsgId>Y0012023061810584064</MsgId>
                        <CreDtTm>2023-06-18T07:58:40Z</CreDtTm>
                </GrpHdr>
                <OrgnlGrpInfAndSts>
                        <OrgnlMsgId>20230618-0000001-R01</OrgnlMsgId>
                        <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
                        <StsRsnInf>
                                <Orgtr>
                                        <Id>
                                                <OrgId>
                                                        <BICOrBEI>NDEAFIHH</BICOrBEI>
                                                </OrgId>
                                        </Id>
                                </Orgtr>
                        </StsRsnInf>
                        <NbOfTxsPerSts>
                                <DtldNbOfTxs>3</DtldNbOfTxs>
                                <DtldSts>ACSC</DtldSts>
                                <DtldCtrlSum>3600.04</DtldCtrlSum>
                        </NbOfTxsPerSts>
                </OrgnlGrpInfAndSts>
                <OrgnlPmtInfAndSts>
                        <OrgnlPmtInfId>20230618-123456-01-R01</OrgnlPmtInfId>
                        <PmtInfSts>ACSC</PmtInfSts>
                        <StsRsnInf>
```

```
                                <AddtlInf>Betalningsuppdragen i denna post har
handlagts.</AddtlInf>
                        </StsRsnInf>
                        <TxInfAndSts>
                                <OrgnlTxRef>
                                        <Amt>
                                                <InstdAmt Ccy="EUR">3600.04000</InstdAmt>
                                        </Amt>
                                        <ReqdExctnDt>2023-06-18</ReqdExctnDt>
                                        <Dbtr>
                                                <Nm>Oy Company Ab</Nm>
                                                <Id>
                                                        <OrgId>
                                                                <Othr>
                                                                        <Id>00046508</Id>
                                                                        <SchmeNm>

        <Cd>BANK</Cd>
                                                                        </SchmeNm>
                                                                </Othr>
                                                        </OrgId>
                                                </Id>
                                        </Dbtr>
                                        <DbtrAcct>
                                                <Id>
                                                        <IBAN>FI5711233000105167</IBAN>
                                                </Id>
                                        </DbtrAcct>
                                </OrgnlTxRef>
                        </TxInfAndSts>
                </OrgnlPmtInfAndSts>
        </CstmrPmtStsRpt>
</Document>
```

6.5 Betalningen av transaktionen väntar på täckning

Om betalningen inte har kunnat hanteras i betalningskörningen på grund av avsaknad av täckning, rapporteras detta med ett Pending-meddelande. I exemplet väntar en fil med två betalningar på täckning.


```xml
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 pain.002.001.03.xsd">
	<CstmrPmtStsRpt>
		<GrpHdr>
			<MsgId>Y0012023042013193385</MsgId>
			<CreDtTm>2023-04-20T10:19:33Z</CreDtTm>
		</GrpHdr>
		<OrgnlGrpInfAndSts>
			<OrgnlMsgId>MsgId-H-200412-ACSC-T2-1</OrgnlMsgId>
			<OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
			<StsRsnInf>
				<Orgtr>
					<Id>
						<OrgId>
							<BICOrBEI>NDEAFIHH</BICOrBEI>
						</OrgId>
					</Id>
				</Orgtr>
			</StsRsnInf>
			<NbOfTxsPerSts>
				<DtldNbOfTxs>2</DtldNbOfTxs>
				<DtldSts>PDNG</DtldSts>
				<DtldCtrlSum>70.00</DtldCtrlSum>
			</NbOfTxsPerSts>
		</OrgnlGrpInfAndSts>
		<OrgnlPmtInfAndSts>
			<OrgnlPmtInfId>PmtInfId-H-200412-ACSC-T2-1-2</OrgnlPmtInfId>
			<PmtInfSts>PDNG</PmtInfSts>
			<StsRsnInf>
				<AddtlInf>Täckning saknas.</AddtlInf>
			</StsRsnInf>
			<StsRsnInf>
				<Rsn>
					<Cd>AM04</Cd>
				</Rsn>
				<AddtlInf> Täckning saknas.</AddtlInf>
			</StsRsnInf>
			<TxInfAndSts>
				<OrgnlTxRef>
					<Amt>
						<InstdAmt Ccy="EUR">70.00000</InstdAmt>
					</Amt>
					<ReqdExctnDt>2023-04-20</ReqdExctnDt>
					<Dbtr>
						<Nm>Munkkai Oy</Nm>
						<Id>
```

```
                                                    <OrgId>
                                                            <Othr>
                                                                    <Id>00065432</Id>
                                                                    <SchmeNm>

        <Cd>BANK</Cd>
                                                                    </SchmeNm>
                                                            </Othr>
                                                    </OrgId>
                                            </Id>
                                    </Dbtr>
                                    <DbtrAcct>
                                            <Id>
                                                    <IBAN>FI0610573000225058</IBAN>
                                            </Id>
                                    </DbtrAcct>
                            </OrgnlTxRef>
                    </TxInfAndSts>
            </OrgnlPmtInfAndSts>
        </CstmrPmtStsRpt>
</Document>
```


6.6 Orsaker till refusering

Se koderna för orsak till refusering i ISO 20022-beskrivningen (www.ISO20022.org) External Code Lists (ExternalStatusReason1Code).

7 Begäran om annullering

Beskrivning av hanteringen av begäran om annullering beskrivs i anvisningen för pain001 version 2.