

Aktia

Lähtevät maksut

Palvelukuvaus

Pain.001.001.03

Sisällys

1	C2B-maksaminen	3
1.1	Lähtevät maksut – palvelu	3
1.1.1	Käsitteitä	3
1.1.2	Maksusanomat	5
1.1.3	Maksusanoma asiakkaalta pankkiin	5
1.1.4	Palautesanoma pankista asiakkaalle	5
1.1.5	Maksusanoman rakenne	5
1.1.6	Merkistö ja muotoilut	7
2	Sanomien lähetys ja nouto	7
2.1	Prosessin vaiheet	7
2.1.1	Kanavatarkistus	7
2.1.2	Vastaanoton tarkistukset	8
2.1.3	Maksatus	8
2.1.4	Lähtevät maksut – aineiston sovellustunnukset	9
2.1.5	Käsittelyaikataulut	9
2.1.6	Palautteiden muodostus	9
2.1.7	Lähetetyn maksuaineiston peruuttaminen	10
3	Pain.001 maksusanomat: rakenne ja sisältö maksutyypeittäin	10
3.1	SEPA-maksu	11
3.1.1	SEPA-tilisiirron lisäpalvelut (Additional Optional Services)	11
3.1.2	SEPA-toistuvaissuoritukset	12
3.2	Kotimaan pikamaksu	21
3.3	Ulkomaanmaksu	26
3.4	Ulkomaan pikamaksu	26
3.5	SWIFT-shekki	32
3.6	Lähtevä maksutoimeksianto (Request for Transfer)	36
4	Pain.002 palautesanomiat	41
4.1	Kanavan palaute	41
4.2	Vastaanoton palaute	42
4.3	Maksatuksen palaute	42
4.3.1	Palautesanoman rakenne ja sisältö	42
4.3.2	Hylkäyssyyt	45
5	Esimerkkisanomat	49
5.1	Pain.001 maksusanomaesimerkit	49
5.1.1	SEPA-maksu	49

5.1.2	SEPA-toistuvaissuoritus	51
5.1.3	Kotimaan pikamaksu	53
5.1.4	Ulkomaanmaksu	54
5.1.5	Ulkomaan pikamaksu	55
5.1.6	SWIFT-shekki	56
5.1.7	Lähtevä maksutoimeksianto, Request for Transfer	57
5.2	Pain.002 palautesanomaesimerkit	59
5.2.1	Kanavan palaute	59
5.2.2	Vastaanoton palaute	60
5.2.3	Maksatuksen palaute	63
6	Neuvonta ja selvittely	68

Versio	Julkaistu	Merkittävimmät muutokset	Muutettu osio
1.0	13.7.2016		
1.01	18.7.2016	POP-pankkien BIC-koodi korjattu	3.2
1.1	26.5.2017	Kuvausten täsmennyksiä	1.1.6 Merkistö ja muotoilut 2.1 Prosessin vaiheet 3.5 Lähtevä maksutoimeksianto
1.2		25.4.2018 muutokset julkaistaan 1.3 versiossa	2.1.2.1. Tuplatarkistus 3.1 SEPA-maksu 2.19 //PstIAdr/AdrLine[1-2] 3.3.Ulkomaanmaksu, 2.24 /ChgBr 2.51 //ChgrBr
1.3	5.11.2019	AOS2-lyhenne korvattu ERI:llä (Extended Remittance Information)	
1.4	25.4.2024	Aineiston lähetyksen Web Services – palvelukuvaus linkki Pankin yhteystiedot päivitetty	2.1.4 Lähtevät maksut – aineiston sovellustunnukset Linkki palvelukuvaukseen päivitetty

1 C2B-maksaminen

1.1 Lähtevät maksut – palvelu

Aktian Lähtevät maksut – palvelu mahdollistaa kansainväliseen sanomastandardiin perustuvan aineistomuotoisen maksamisen. Palvelun käyttö edellyttää, että maksaja tekee Lähtevät maksut - palvelusopimuksen Aktian kanssa. Sopimuksessa määritellään mm. palvelutunnus, sallitut veloitustilit ja aineiston lähettäjät. Palvelu kattaa aina SEPA-maksujen, ulkomaanmaksujen ja kotimaan pikamaksujen lähettämisen. Lähtevien maksutoimeksiantojen (Request for Transfer, MT101) lähettäminen on sallittua vain, jos se on sopimuksella erikseen määritelty sallituksi. Lähtevät maksut -sopimuksen lisäksi palvelun käyttö edellyttää, että aineiston lähettäjällä on lähetykskanavaa koskeva sopimus. Lähtevät maksut – aineistoja vastaanotetaan Web Services-kanavassa ja Yritysverkko pankin aineistosiirossa. Pankin muodostamat palautteet asetetaan noudettaviksi siihen kanavaan, josta maksuaineisto on lähetetty.

1.1.1 Käsitteitä

Termi	Kuvaus
C2B	Customer-to-bank. Yleisnimitys palvelulle, jossa asiakas lähettää aineistoa pankin käsiteltäväksi. Tyypillisesti termillä viitataan pain.001 maksuaineistoon.
Palvelutunnus	Lähtevät maksut – sopimuksella määritelty maksajan tunnus, joka yksilöi maksajan ja palvelusopimuksen jonka puitteissa aineisto lähetetään. Pakollinen tieto maksuaineistolla. Annetaan elementissä Dbtr/Id/OrgId/Othr/Id.

Eräpäivä	Maksajan pankilleen ilmoittama maksutoimeksiannon toteuttamisen aloituspäivämäärä. Päivä, jona maksaja toivoo tiliään veloittettavan. Jos eräpäivä ei ole pankkipäivä, toimeksiannon toteutus aloitetaan eräpäivää seuraavana pankkipäivänä. Huomioi maksutyypikohtaiset rajoitukset eräpäivälle!
Maksutoimeksianto	Sanoman kukin Credit Transfer Transaction Information –osa muodostaa yhden maksutoimeksiannon.
Maksusanoma, sanoma, maksuaineisto	Yksi Group Header-, Payment Information- ja Credit Transfer Transaction Information -osioista muodostuva kokonaisuus.
Maksuerä	Yksi PaymentInformation-osa.
Katekierto	Ajanjakso, jolloin maksuerän tai yksittäisen tapahtuman veloitusta yritetään uudelleen, jos veloitus on epäonnistunut katteen puuttumisen vuoksi.
Lähetyskanava, kanava	Tapa, jolla maksuaineisto lähetetään pankkiin ja pankin muodostamat palauteaineistot noudetaan. Lähtevät maksut – aineiston mahdolliset lähetyskanavat ovat Aktian Yritysverkkopankin aineistosiirto ja Web Services – yhteys. Aineiston lähettäjällä on oltava voimassa oleva kanavasopimus.
XML	Extensible Markup Language. Merkintäkieli, jolla maksuaineistot muodostetaan.
XML-skeema, schema	Kuvaa aineiston sallitun rakenteen. Maksusanomien rakenteellinen oikeellisuus tarkistetaan pankissa vasten sanomatyyppin mukaista schemaa.
Toistuvaissuoritus	Vakiintunut termi, jolla tarkoitetaan palkkoja, eläkkeitä ja muita suorituksia, joita tyypillisesti maksetaan tiettyinä ajankohtana useita kertoja samalle saajalle. SEPA-toistuvaissuoritukset tunnistetaan erätasolla annettavasta Category Purpose-koodin arvosta SALA. Aineistolla annettava eräpäivä on maksajan tilin veloituspäivä. Varat hyvitetään suomalaisessa rahalaitoksessa olevalle saajan tilille seuraavana pankkipäivänä, riippumatta siitä missä rahalaitoksessa saajan tili on.

Maksamisen osapuolia

Debtor	Maksaja, tilinomistaja	Osapuoli, jonka tililtä maksu veloitetaan
Ultimate Debtor	Alkuperäinen maksaja, laskun saaja, laskutettava	Osapuoli, joka on ostanut tavarain tai palvelun ja jolle myyjä on toimittanut laskun. Ultimate Debtor-tietoa käytetään, kun laskun saajan on eri osapuoli kuin maksaja.
Debtor Agent	Maksajan pankki	Maksajan tilipankki, eli veloitustilin tilinpitäjäpankki.
Initiating Party		Osapuoli, joka muodostaa maksuaineiston. Voi olla maksaja itse, agenttuuri tai yrityksen oma palvelukeskus.
Creditor	Maksunsaaja	Osapuoli, jonka tilille maksu maksetaan tai jolle shekki toimitetaan.

Ultimate Creditor	Lopullinen saaja	Osapuoli, joka on maksun lopullinen saaja. Esimerkiksi maksu maksetaan rahoitusyhtiön tilille, mutta maksun lopullinen saaja on
		rahoitusyhtiön asiakas.
Creditor Agent	Maksunsaajan pankki	Maksunsaajan tilipankki eli hyvitystilin tilinpitäjäpankki.

1.1.2 Maksusanomat

Maksusanomat noudattavat kansainvälistä ISO20022-maksusanomastandardia. Sanomien kuvaukset ja XML-schemamäärittelyt ovat saatavilla sivustolta www.iso20022.org. Samalla sivustolla on julkaistu myös maksujen ulkoinen koodilista (Payments External Code List), josta löytyvät standardin mukaiset arvot maksusanomien koodikenttiin. Lähetettävien sanomien on oltava standardin mukaisia. Finanssialan Keskusliitto (FK) on julkaissut Suomessa toimivien pankkien yhteisen ISO20022 maksut -oppaan, jossa on kuvattu SEPA-maksuissa käytettävät sanoman elementit ja niissä annettava tietosisältö. Standardien ja yhteisen ohjeen lisäksi tulee noudattaa Aktian ohjeistusta sanomien tietosisällöstä. Pankilla on oikeus hylätä puutteellisilla tai virheellisillä tiedoilla lähetetyt sanomat. Mikäli sanomalla annetaan tietosisältöä, joka ei sisällä kyseisen maksutyyppin ohjeistukseen, ylimääräiset tiedot jätetään käsittelemättä. Palvelukuvaukset voivat muuttua.

1.1.3 Maksusanoma asiakkaalta pankkiin

Pankkiin lähetettävän maksusanoman sanomakuvaus on "CustomerCreditTransferInitiationV03" ja XML-scheman tunnus on "pain.001.001.03". Sanomalla tarkoitetaan yhtä XML-schemaesiintymää, eli Group Header-, Payment Information- ja Credit Transfer Transaction Information -osioista muodostuvaa kokonaisuutta.

1.1.4 Palautesanoma pankista asiakkaalle

Pankin muodostaman palautesanoman sanomakuvaus on "PaymentStatusReportV03" ja XML-scheman tunnus on "pain.002.001.03". Palautesanomiamuodostetaan prosessin eri vaiheissa ja niillä ilmoitetaan aineiston käsittelyn tulos. Asiakkaan tulee aina noutaa ja tarkistaa palautteet. Palautesanoma sisältää viittaukset alkuperäiseen maksuaineistoon ja joissain tapauksissa sen sisältämiin yksittäisiin tapahtumiin.

Virheellisistä eristä ja tapahtumista muodostetaan palautteet jokaisen käsittelyn jälkeen. Palaute sisältää tiedot kyseisessä käsittelyssä hylätyistä eristä ja tapahtumista. Palaute muodostetaan kustakin hylätyistä tapahtumista ja eristä vain kerran.

Tapahtumista, joiden käsittely on kesken ja tapahtuman tilakoodi on PDNG, muodostetaan maksatuksen palaute jokaisen käsittelyn jälkeen, jos tapahtumia ei saada onnistuneesti käsiteltyä.

1.1.5 Maksusanoman rakenne

Maksusanomaa edeltää koko sanoman juurielementti <Document>. Juurielementissä on oltava vähintään xsi:schemaLocation-attribuutti, jolla kerrotaan käytettävä schema ja sen versio. Varsinaisen maksusanoman rakenne on kolmitasoinen:

1.1.5.1 Group Header (A-osa)

Group Header-osa esiintyy maksusanomassa vain kerran ja se sisältää maksusanoman tunnistetiedot. Yksi

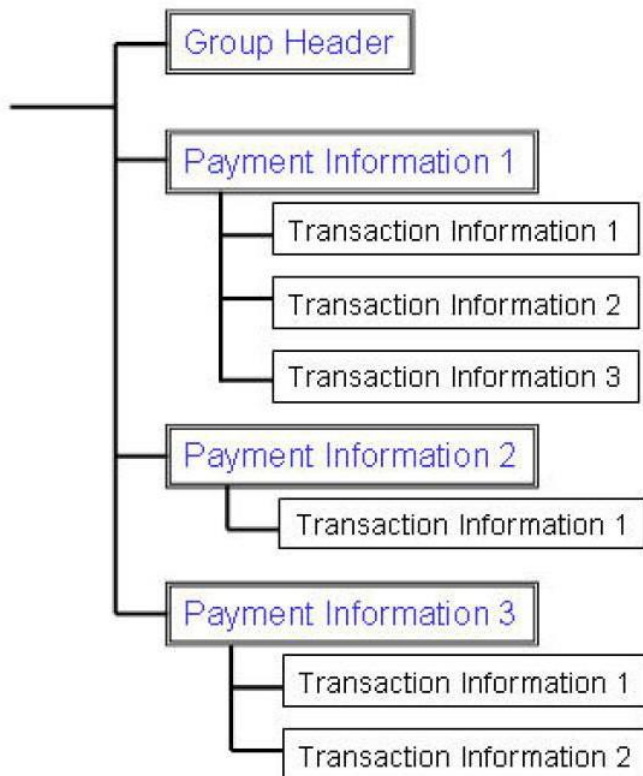
Group Header voi sisältää yhden tai useita Payment Information-osia eli maksueriä, joista kukin voi sisältää yhden tai useita maksuja.

1.1.5.2 Payment Information (B-osa)

Payment Information-osia eli maksueriä voi olla sanomassa yksi tai useita. Payment Information-osa sisältää veloitusta koskevat tietoelementit, kuten veloitustili, eräpäivä ja palvelutunnus. Tiedot ovat samoja kaikilla erään sisältyvillä maksuilla. Erätasolla annetaan myös mahdolliset maksutyyppin määrittävät tiedot. Mikäli samassa aineistossa halutaan lähettää maksuja, joiden veloitustiedot eivät ole samoja, maksuista on muodostettava erilliset erät.

1.1.5.3 Credit Transfer Transaction Information (C-osa)

Credit Transfer Transaction Information eli tapahtumataso sisältää yksittäisen maksun hyvitykseen liittyvät tietoelementit. Yksi Payment Information-osa voi sisältää yhden tai useita Credit Transfer Transaction Information-osia.



Lähde: Unifi ISO20022 Message Definition Report

Aineiston maksimikoko on 30 megatavua.

Maksuerän suurin sallittu tapahtumamäärä on 10 000 tapahtumaa. Aineisto, johon sisältyy sallittua suurempi erä tai eriä, hylätään kanavatarkistuksissa.

Tarkemmat tiedot aineiston tietosisällöstä maksutyypeittäin on kuvattu kappaleessa 3.

1.1.6 Merkistö ja muotoilut

Lähtevät maksut-aineistossa enkoodauksen on oltava UTF-8. Byte Order Mark (BOM) esitysmuotoa ei saa käyttää.

Skandinaaviset aakkoset ja erikseen määritellyt, sallitut erikoismerkit välittyvät SEPA-maksuilla suomalaisiin pankkeihin. Muihin pankkeihin ja ulkomaanmaksuilla välittyy vähintään niin kutsuttu Basic Latin –merkistö (a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 / - ? : () . , ' + Space). Mikäli maksun tiedoissa on merkki, jota ei voida välittää vastaanottajapankkiin sellaisenaan, pankilla on oikeus hylätä maksu tai korvata merkki sallitulla merkillä (esim. kysymysmerkki). Tunnistetiedoissa ei tule käyttää muita kuin Basic Latin-merkistöön kuuluvia merkkejä, jotta tunnistetietojen merkistökonversiolta vältytään ja maksun tunniste välittyy muuttumattomana prosessin kaikissa vaiheissa.

Jos aineistossa on nk. kontrollimerkkejä, esim. tabulaattori, se hylätään kanavatarkistuksessa aina. Aineiston muotoiluun on käytettävä tabulaattorin sijaan blankoa. XML-standardin mukaisesti korvataan tietyt erikoismerkit. Entiteetteinä pitää ilmoittaa seuraavat erikoismerkit:

Merkki	Entiteetti
&	&
<	<
>	>
"	"
'	'

Entiteetteinä ei saa ilmoittaa muita merkkejä.

2 Sanomien lähetys ja nouto

2.1 Prosessin vaiheet

2.1.1 Kanavatarkistus

- 1) Asiakas lähettää maksuaineiston.
- 2) Pankki tunnistaa lähettäjän, tarkistaa lähettäjän valtuuden lähettää kyseistä aineistotyyppiä, tarkistaa aineiston rakenteellisen oikeellisuuden sekä tekee korkean tason sopimus- ja päivämäärätarkistukset. Näiden tarkistusten tuloksena aineisto joko hyväksytään kokonaan jatkokäsittelyyn, tai hylätään kokonaan.
- 3) Pankki antaa lähetyksen kuittauksen, joka kertoo, onko lähetys onnistunut vai epäonnistunut. Web Services-yhteydessä lähetyksen kuittaus on UploadFile-sanoman Application Response. Yritysverkkopankin aineistosiirossa lähetyksen kuittaus näytetään käyttöliittymällä.
- 4) Pankki muodostaa palauteaineiston, jossa kerrotaan, onko maksuaineisto hyväksytty jatkokäsittelyyn vai hylätty. Jos aineisto on hylätty, palautteella ilmoitetaan hylkäyksen syy. Palauteaineistoa ei muodosteta, jos siirto epäonnistuu tai jos maksuaineistoa voidaan laisinkaan käsitellä. Näissä tapauksissa tieto hylkäyksestä annetaan ainoastaan lähetyksen kuittauksella.
- 5) Asiakas noutaa palautteen.

2.1.2 Vastaanoton tarkistukset

- 1) Kanavatarkistuksen läpäisseet aineistot välitetään jatkokäsittelyyn, jossa pankki tarkistaa tapahtumien toteuttamiskelpoisuuden. Aineiston oikeellisuus tarkastetaan erä- ja tapahtumatasolla. Erät ja/tai tapahtumat, jotka eivät läpäise tarkastusta, hylätään.
- 2) Pankki muodostaa palauteaineiston, jossa kerrotaan vastaanoton tarkistuksen tulos. Jokaista maksuaineistoa kohti muodostetaan yksi palauteaineisto. Palaute muodostetaan aina. Maksuaineisto voi olla joko

- a. Kokonaan hyväksytty (Group status ACCP)
- b. Kokonaan hylätty (Group status RJCT)
- c. Osittain hyväksytty (Group status PART)

Palautteella ilmoitetaan hylättyjen erien ja/tai tapahtumien tunnistetiedot sekä hylkäyssyy ja –selite.

- 3) Asiakas noutaa palautteen. Asiakkaan on muodostettava ja lähetettävä hylätyistä tapahtumista uudet, korjatut toimeksiannot.

2.1.2.1 Tuplatarkistus

Vastaanoton tarkistuksissa tehdään muiden tarkistusten lisäksi erien tuplatarkistus, jolla pyritään estämään tuplana lähetetyn maksuaineiston käsittely. Tarkistus tehdään eräkohtaisesti. Erä voidaan tulkita tuplaksi, jos erän sisältäneen maksusanoman tunniste (Msgld), erän tunniste (PmtInfld), erän palvelutunnus ja erän maksujen yhteissumma ovat kaikki samoja kuin 3kk:n sisällä lähetetyn erän. Tuplatarkistus koskee myös samaan maksusanomaan sisältyviä eriä. Tuplaksi tulkittu erä hylätään, ja hylkäyksestä ilmoitetaan vastaanoton palautteella. Jos aiemmin lähetetty maksuerä on hylätty, samoilla tiedoilla lähetetty erä ei jää tuplatarkistukseen. Aiheettomien hylkäysten estämiseksi on tunnistetietojen oltava yksilöllisiä vähintään 3kk:n ajan. Mikäli jokin aineisto halutaan lähettää uudestaan, on tunnistetietoja muutettava.

2.1.3 Maksatus

Vastaanoton tarkastuksen osittain tai kokonaan läpäisseet erät ja niihin sisältyneet hyväksytyt tapahtumat välitetään maksatuskäsittelyyn. Erät poimitaan maksatukseen eräpäivän mukaisesti. Erät, joiden eräpäivä on kuluva päivä, maksatetaan seuraavassa mahdollisessa maksatuksessa sen jälkeen, kun aineiston vastaanoton tarkistus on suoritettu. Erät, joiden eräpäivä on tulevaisuudessa, jäävät odottamaan eräpäivää ja käsitellään eräpäivän ensimmäisessä maksatuskäsittelyssä. Erät, joiden eräpäivä ei ole pankkipäivä, maksatetaan seuraavana pankkipäivänä. Palkka-aineistojen (SEPA-erät joissa erätasolla on annettu Category Purpose SALA) eräpäivän on oltava pankkipäivä, tai erä hylätään vastaanoton tarkastuksessa. Kotimaan pikamaksujen eräpäivän on oltava kuluva päivä, ja pikamaksueriä voi lähettää vain pankki päivisin.

Maksatusvaiheessa erien ja tapahtumien tiedot tarkastetaan uudelleen. Lisäksi tarkastetaan veloitustilin kate. Asiakkaan on huolehdittava siitä, että veloitustilillä on eräpäivänä maksuaineistoa vastaava kate. Katteen on oltava tilillä ennen maksatuskäsittelyn käynnistymistä. Tililtä veloitettavien maksujen toteutumista ei voida taata, mikäli veloitustilille siirretään katetta vasta samassa maksatuskäsittelyssä. Maksujen kirjausjärjestys on sattumanvarainen, ja mikäli veloitusta yritetään ennen kuin hyvitys on kirjautunut tilille, veloitus jää katteettomaksi.

SEPA-maksujen kate tarkastetaan veloituseräkohtaisesti. Mikäli tilin kate ei riitä erän yhteissumman veloitukseen, koko erä jää katteettomaksi. Muiden tapahtumatyyppien kate tarkastetaan tapahtumakohtaisesti. Mikäli samassa erässä on sekä SEPA-maksuina että ulkomaanmaksuina käsiteltäviä maksutapahtumia, SEPA-maksuista muodostetaan yksi veloituserä, ja ulkomaanmaksut veloitetaan yksittäisinä tapahtumina.

Maksatusvaiheessa tapahtumat priorisoidaan maksutyypikohtaisesti ja veloitetaan prioriteettijärjestyksessä. Yksittäisen maksun prioriteetti perustuu erätasolla määritettyyn maksutyyppiin, eli esimerkiksi jos SEPA-erään sisältyy ulkomaanmaksuna käsiteltävä maksu, sen prioriteetti on sama kuin SEPA-maksuilla. Saman prioriteetin maksujen keskinäinen veloitumisjärjestys on sattumanvarainen.

Maksutyypien prioriteetti:

1. Kotimaan pikamaksut (POPS-maksut)
2. SEPA-maksut (sis. toistuvaissuoritukset)
3. Ulkomaanmaksut ja ulkomaan pikamaksut

Katteettomia tapahtumia yritetään veloittaa eräpäivän jokaisessa maksatuskäsittelyssä. Mikäli tilin kate ei riitä viimeisessä maksatuksessa, katteettomat tapahtumat hylätään. **Poikkeus ovat kotimaan pikamaksut, joita yritetään veloittaa vain kerran. Mikäli kate ei riitä ensimmäisessä maksatuksessa, katteettomat maksut hylätään heti.**

Maksatuksen palaute muodostetaan vain siinä tapauksessa, että kaikkia tapahtumia ei voida veloittaa onnistuneesti. Palautteella huomioidaan vain ne tapahtumat, jotka on käsitelty kyseisessä maksatuksessa. Eriä, joiden eräpäivä on tulevaisuudessa, ja/tai mahdollisesti jo aiemmin hylättyjä eriä/tapahtumia ei raportoida. Maksatuksen palautteella raportoidaan hylätyt erät ja tapahtumat, sekä erät ja tapahtumat, jotka ovat Pending-tilassa, eli ovat jääneet katekiertoon tai manuaalikäsitteilyyn. Pending-tilassa olevista eristä ja tapahtumista muodostetaan palaute jokaisen veloitussytyksen jälkeen.

2.1.4 Lähtevät maksut – aineiston sovellustunnukset

Aineistotyyppi	Sovellustunnus
Lähtevät maksut – Maksuaineisto	XL
Lähtevät maksut – Palauteaineisto	XP
Lähtevät maksut – Pikasiirtoaineisto	XF

Suosittellemme, että pikasiirrot lähetetään erillisenä aineistona omalla sovellustunnuksellaan. Pikasiirtoja voi kuitenkin lähettää myös muun maksuaineiston joukossa, kuitenkin aina omana Payment Information – osana. Lisäohjeita löytyy kappaleesta 5.1.3.

Aineiston lähetys Web Services – palvelussa kuvataan erillisessä kuvauksessa [WSServiceDescriptionAktiaSpPop.pdf \(samlink.fi\)](#)

2.1.5 Käsittelyaikataulut

Aineistoja voi lähettää pankkiin kaikkina viikonpäivinä, ympäri vuorokauden. Kanavan tarkistukset tehdään ja kanavan palaute muodostetaan välittömästi aineiston vastaanoton yhteydessä. Vastaanoton tarkistus tehdään ja vastaanoton palaute muodostetaan käsittelyaikoina noin puolen tunnin kuluessa siitä kun pankki on vastaanottanut aineiston. Maksatuskäsittely suoritetaan pankkipäivisin erillisen aikataulun mukaisesti. Käsittelyajat ovat viitteellisiä ja pankilla on oikeus muuttaa aikatauluja. Lähtevien maksujen käsittelyssä noudatetaan kunkin maksutyyppin mukaisia katkoajkoja. Käsittelyaikataulut löytyvät Aktian verkkosivuilta.

2.1.6 Palautteiden muodostus

- 1) Kanavan palaute: Muodostetaan välittömästi vastaanoton yhteydessä ja on noudettavissa viimeistään muutamien minuuttien kuluessa aineiston lähetyksestä. Palaute muodostetaan aina, mikäli aineisto on voitu lukea. Palautetta ei muodosteta, jos lähetys epäonnistuu, tai jos aineisto on virheellistä eikä sitä voida lainkaan käsitellä. Näissä tapauksissa tieto lähetyksen epäonnistumisesta annetaan Web Services-kanavan kuittausanomalla, ja Yritysverkkopankin aineistosierrossa näytetään asiakkaalle virheilmoitus käyttöliittymällä.
- 2) Vastaanoton palaute: Muodostetaan välittömästi vastaanoton tarkistusten jälkeen, ja on noudettavissa noin puolen tunnin kuluessa.
- 3) Maksatuksen palaute. Muodostetaan välittömästi aina päivän jokaisen maksatuskäsittelyn päätyttyä niistä kyseisen eräpäivän tapahtumista, joita ei ole voitu veloittaa onnistuneesti.

2.1.7 Lähetetyn maksuaineiston peruuttaminen

Asiakkaan on mahdollista pyytää pankkia peruuttamaan maksuerät, joiden eräpäivä on tulevaisuudessa. Pyyntö on tehtävä Aktian yritysasiakaspalveluun viimeistään maksupäivää edeltävänä pankkipäivänä kaksi tuntia ennen yritysasiakaspalvelun sulkeutumista. Jos peruutuspyyntö tehdään tätä myöhemmin, tai koskee kuluvan päivän erää, pankki ei voi taata peruutuksen käsittelyä. Peruutuspyynnössä on yksilöitävä jokainen maksuerä, joka halutaan peruuttaa. Tarkat ohjeet peruutuspyynnön tekemisestä saa Aktian yritysasiakaspalvelusta. Pankki voi veloittaa peruutuksesta hinnaston mukaisen maksun.

Maksuaineiston peruuttaminen aineistomuotoisella poistopyyntösanomalla ei ole toistaiseksi mahdollista.

3 Pain.001 maksusanomat: rakenne ja sisältö maksutyypeittäin

Taulukoiden lukuohje:

Indeksi	Elementti	Pakollinen	Lkm	Esimerkkisisältö	Selite
Viittaus ISO20022 -standardin mukaiseen elementin numeroon	Skeeman mukainen elementin nimi. Nimen edessä olevat /-merkit kertovat, miten syvällä XML-rakenteessa elementti on. Harmaalla merkityt elementit ovat ylätasoa elementtejä, joihin ei suoraan anneta tietosisältöä.	Skeeman mukaan vapaaehtoinen, mutta pankin määräämänä pakollinen.	1..1 Pakollinen, voi esiintyä ainoastaan kerran. 1..n Pakollinen, voi esiintyä useita kertoja. 0..1 Vapaaehtoinen, voi esiintyä ainoastaan kerran. 0..n Vapaaehtoinen, voi esiintyä useita kertoja.	Sisältää esimerkin kenttään laitettavasta tiedosta.	Lisäselite tai ohje

Pain.001 maksusanomilla on mahdollista antaa lisätietoja, jotka helpottavat maksujen kohdistamista sekä maksamisen osapuolten tunnistamista. Aktia välittää tiedot saajan pankille kunkin maksutyyppin kuvauksen

mukaisesti. Tietojen perillemeno riippuu saajan pankista, joten kaikkien maksulla välitettävien tietojen välittymistä saajalle ei voida taata.

3.1 SEPA-maksu

SEPA-maksuina voi maksaa euromääräisiä maksuja SEPA-alueelle. Maksuerä määritellään SEPA-maksuiksi Payment Information –osassa annetulla Service Level –arvolla SEPA.

SEPA-erien katetarkistus ja veloitus tehdään eräkohtaisesti. Jos maksajan tilin kate ei riitä koko erän veloitukseen, erä jää kokonaisuudessaan katteettomaksi.

Jos SEPA-erä sisältää euromääräisiä ulkomaanmaksuina välitettäviä maksuja, ne käsitellään ulkomaanmaksujen käsittelysääntöjen mukaisesti ja veloitetaan yksittäisinä veloituksina erillään SEPA-maksuista.

Euromääräiset maksut SEPA-pankkeihin välitetään ensisijaisesti SEPA-maksuina, ellei erää ole määritelty kotimaan pikamaksuiksi tai ulkomaan pikamääräyksiksi. SEPA-maksuissa on käytettävä aina kulukoodia SLEV tai SHAR. Jos maksutyyppiä ei ole määritelty erätasolla, ja pankki ohjaa maksun SEPA-maksuksi, maksulla annettu muu kulukoodi jätetään huomioimatta. Jos erä on määritelty SEPA-maksuiksi erätasolla (ServiceLevel SEPA), vain kulukoodi SLEV tai SHAR on sallittu. Muilla kulukoodeilla lähetetyt SEPA-erät hylätään. SEPA-erään sisältyvien maksujen valuutan on oltava EUR. Muussa valuutassa olevat maksut hylätään.

SEPA-maksut, joiden maksunsaajan tili on Aktiassa, kirjataan maksunsaajan tilille heti kun maksatuskäsittely on valmistunut. Muihin pankkeihin välitettävät SEPA-maksut välitetään maksujenvälityksen yleisten ehtojen ja Aktian käsittely- ja katkoaikataulujen mukaisesti.

3.1.1 SEPA-tilisiirron lisäpalvelut (Additional Optional Services)

Suomessa toimivat pankit ovat määritelleet SEPA-tilisiirtoon alla mainitut lisäpalvelut. Lisäpalvelujen mukaisia tietoja välitetään vain kyseisessä palvelussa mukana olevien pankkien välillä.

3.1.1.1 Maksupäivä (AOS1 Acceptance Date)

Suomalaiset pankit välittävät maksutapahtumalla maksupäivätiedon, eli maksajan tilin veloituspäivän. Tieto välitetään myös maksunsaajalle.

3.1.1.2 Extended Remittance Information ERI Laskuerittelyt

ERI-lisäpalvelu mahdollistaa usean laskun ja hyvityslaskun tietojen välittämisen yhdellä tilisiirrolla. Laskujen ja hyvityslaskujen tiedot annetaan toistamalla rakenteista viestitietoa (Strd-tietoa). Suurin sallittu laskuerittelyjen määrä yhdellä tilisiirrolla on 999 kappaletta. Yksittäisen Strd-esiintymän enimmäispituus on 280 merkkiä. Merkkimäärään lasketaan mukaan myös xml-tagit. Pankki hylkää maksut, joissa on liian pitkiä erittelytietoja. Rakenteisen viestitiedon lisäksi laskuerittelyjä sisältävälle maksulle on aina laitettava myös vapaamuotoinen viesti (Ustrd).

Pankki tarkistaa erittelytiedoista vain pituuden ja kappalemäärän. Useita Strd -tietoja välitetään vain niihin pankkeihin, jotka ottavat niitä vastaan. Muihin pankkeihin välitetään annettu Ustrd-tieto.

Lisätietoja ERI-laskuerittelyistä saa Finanssialan Keskusliiton julkaisemasta kuvauksesta ”Description of the SEPA Credit Transfer AOS2 for Finland” joka löytyy sivustolta www.finanssiala.fi.

3.1.2 SEPA-toistuvaissuoritukset

SEPA-toistuvaissuoritukset tunnistetaan erätasolla annetusta Category Purpose –koodin arvosta SALA. Vain erätason tieto on merkityksellinen eikä tapahtumatasolla annettu tieto vaikuta käsittelyyn. Muilta osin toistuvaissuoritukset eivät tietosisällöltään eroa muista SEPA-maksuista. Category Purpose vaikuttaa maksun käsittelyyn vain SEPA-maksuilla. Jos maksu käsitellään kotimaan pikamaksuna, ulkomaanmaksuna tai SWIFT-shekinä, SALA-koodilla ei ole merkitystä.

SEPA-toistuvaissuorituksissa annettu eräpäivä (Requested Execution date) on maksajan tilin veloituspäivä. Eräpäivän on oltava pankkipäivä, muuten erä hylätään. Aktian tileille maksettavat hyvitykset kirjataan tileille veloituspäivää seuraavana pankkipäivänä. Muihin pankkeihin maksettavat suoritukset välitetään muihin pankkeihin seuraavaksi pankkipäiväksi.

SEPA-toistuvaissuoritusten katetarkistus ja veloituskirjaukset tehdään kuten SEPA-maksujen. SEPA-toistuvaissuorituksia ei kuitenkaan raportoida maksuluettelolla, eikä eritellä tiliotteelle.

Toistuvaissuorituksen aiheen voi antaa CreditTransfer-osan Purpose-kentässä. Vain ISO-standardin mukaiset koodit ovat sallittuja. Suomalaiset pankit näyttävät maksunsaajan tiliotteella alla listattuja koodeja vastaavat selitteet.

SALA = palkka

PENS = eläke

STDY = opintoetus

BECH = lapsilisä

BENE = etuus

SSBE = korvaus

AGRT = maataloussuoritus

TAXS = veronpalautus

SEPA-maksu ja SEPA-toistuvaissuoritus

Indeksi	Elementti	Pakollinen	Lkm	Esimerkkisisältö	Selite
	Document		1..1		Sanoman juurielementti
	Pain.001.001.03		1..1		Maksusanoma
1.0	GrpHdr		1..1		Group Header
1.1	/MsgId		1..1	20160102-0000001	Maksusanoman tunniste, jonka on oltava uniikki vähintään kolmen kuukauden ajan. Tunnistetta käytetään yhtenä kriteerinä eräkohtaisessa tuplatarkistuksessa.
1.2	/CreDtTm		1..1	2016-01-02T09:00:00+02:00	Maksajan antama maksusanoman aikaleima (päivä ja kellonaika)

1.6	/NbOfTx		1..1	10	Pakollinen, maksajan antama maksutapahtumien eli sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien kappalemäärä. Pankki tarkistaa tiedon, ja mikäli ilmoitettu määrä ei vastaa todellista määrää, koko sanoma hylätään.
1.7	/CtrlSum		0..1	20000	Sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien rahamäärien (InstdAmt tai EqvtAmt) aritmeettinen summa. Valuutoilla ei ole vaikutusta. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.8	/InitgPty		1..1		Sanoman muodostajan tiedot. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tilioitteelle.
1.8...	//Nm		1..1		Sanoman muodostajan nimi
1.8...	//PstlAdr/Ctry		0...1		Sanoman muodostajan osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti.
1.8...	//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Sanoman muodostajan osoite.
2.0	PmtInf		1..n		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi PmtInf-osa eli maksuerä. PmtInf-tasolla annetaan erään sisältyvien maksujen yhteiset tiedot sekä veloitukseen liittyvät tiedot.
2.1	/PmtInflId		1..1		Maksuerän tunnistetieto. Tunnistetiedon on oltava uniikki vähintään 3kk:n ajan.
2.2	/PmtMtd		1..1	TRF	Pakollinen. Maksuilla on käytettävä arvoa TRF.
2.6	/PmtTpInf		0..1		
2.7	//InstrPrty		0..1		Ei pakollinen. SEPA-maksuilla käytettävä arvoa NORM - normaali maksumääräys tai TYHJÄ.
2.8	//SvcLvl		0..1		
2.9	///Cd		1..1		SEPA-maksuilla käytetään arvoa SEPA.
2.14	//CtgyPurp		0..1		
2.15	///Cd		1..1		Käytössä vain SEPA-toistuvaissuorituksilla. SALA-kooditetut SEPA-maksuerät veloitetaan maksajan tililtä eräpäivänä, ja hyvitetään

					maksunsaajille eräpäivää seuraavana pankkipäivänä.
2.17	/ReqdExctnDt		0..1	2016-10-25	Pakollinen maksuerän maksujen eräpäivä. Eräpäivä voi olla enintään 120 päivää tulevaisuudessa. Enintään 2 päivää menneisyydessä olevat päivämäärät käsitellään kuten kuluvan päivän päivämäärä. Mikäli annettu eräpäivä ei ole pankkipäivä, maksut käsitellään seuraavana pankkipäivänä. HUOM! SALA-kooditetttujen SEPA-toistuvaissuorituserien eräpäivän on oltava pankkipäivä, muuten erä hylätään.
2.19	/Dbtr		1..1		Maksajan tiedot
2.19...	//Nm		0..1		Maksajan ilmoittama maksajan nimi. Maksuilla välitetään maksajan nimenä veloitustilin tilinomistajan nimi pankin järjestelmästä.
2.19...	//PstlAdr/Ctry		0..1		Maksajan osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti.
	//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Maksajan osoite. Jos osoitetta ei ole annettu aineistolla, välitetään maksulla veloitustilin tilinomistajan osoite pankin rekisteristä.
2.19...	///ld		0..1		Maksajan tunniste
2.19...	////Orgld		1..1		Yrityksen tunniste.
2.19...	/////Othrld	x	0..1	012345678	Lähtevät maksut - sopimuksen palvelutunnus. Palvelutunnus on annettava ensimmäisessä ld-esiintymässä. Palvelutunnuksen perusteella pankki tunnistaa, minkä asiakkaan aineistosta on kyse ja tekee sopimustarkistukset. Tietoa ei välitetä maksunsaajalle.
2.19...	/////SchmeNm/Cd	x	0..1	BANK	Scheme Name "BANK" on pakollinen tieto palvelutunnuksen yhteydessä.

2.19...	////Othr/Id				Palvelutunnuksen lisäksi voi antaa yhden muun yritystunnuksen toistamalla Othr/Id rakennetta. Tieto välitetään SEPA-maksuilla maksunsaajalle.
2.20	/DbtrAcct		1..1		Veloitustili
2.20...	////Id				
2.20...	////IBAN		0..1	FI0640550010023456	Veloitustilin tilinumero. Aktiassa oleva veloitustili on annettava aina IBAN-muodossa.
2.21	/DbtrAgt		1..1		Maksajan pankin tiedot
2.21...	//FinInstnId/BIC		1..1	HELSFIHH	Pakollinen tieto. Aktian tililtä maksettavilla maksuerillä on annettava arvo HELSFIHH.
2.23	/UltmtDbtr		0..1		Alkuperäisen maksajan tiedot. Mahdollista antaa erätasolla tai tapahtumatasolla. Jos tieto on annettu erätasolla, sitä käytetään erän kaikissa maksuissa. Jos tieto on annettu sekä erä- että tapahtumatasolla, käytetään erätason tietoa.
2.23...	//Nm		0..1		Alkuperäisen maksajan nimi.
2.23...	//PstlAdr/Ctry		0..1		Alkuperäisen maksajan osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta tiliotteelle.
2.23...	//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Alkuperäisen maksajan osoite. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta tiliotteelle.
2.23...	////Id		0..1		Alkuperäisen maksajan tunniste.
2.23...	OR ////OrgId		1..1		Yrityksen tunniste. Vain yksi tunniste on sallittu.
2.23...	////Othr/Id		0..1		Muu tunniste
2.23...	OR ////PrvtId		1..1		Yksityishenkilön tunniste. Vain yksi tunniste on sallittu. HUOM! Henkilörekisterilaki säätelee henkilötunnuksen käyttämistä.
2.23...	////DtAndPlcOfBirth/BirthDt		0..1		Syntymäpäivä
2.23...	////Othr/Id [1]		0..1		Muu tunniste
2.23...	////Othr/Id/IdTp [1]		0..1		Muun tunnisten tyyppi

2.24	/ChrgBr		0..1		Kulukoodi. Ilmaisee, kuka tai ketkä osapuolet vastaavat maksuun liittyvien kulujen maksamisesta. Kulukoodin voi antaa erä- tai tapahtumatasolla. Jos koodia ei ole annettu tapahtumatasolla, käytetään erätasolla annettua tietoa. SEPA-maksuilla ainoa sallittu kulukoodi on SLEV. Kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV. Jos erän ServiceLevel on SEPA, ja kulukoodina on annettu muu kuin SLEV, SHAR tai TYHJÄ, erä hylätään.
2.27	/CdtTrfTxInf		1..n		Jokaisen PmtInf -osan on sisällettävä vähintään yksi CdtTrfTxnInf -osa
2.28	//PmtId		1..1		Maksun tunnistetiedot
2.29	///InstrId		0..1		Maksun yksilöivä tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tieto ei välity saajalle.
2.30	///EndToEndId		1..1		Pakollinen maksun yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle. Maksajan tiliotteelle tieto välitetään vain yksittäin maksetuista maksuista. Mikäli tietoa ei haluta käyttää, on arvoksi annettava NOTPROVIDED.
2.42	//Amt/		1..1		Maksettavan rahamäärän tiedot
2.43...	///InstdAmt		0..1		Maksettava rahamäärä. Summan on oltava väliltä 0.01 - 999 999 999.99
2.43...	///InstdAmt/@Ccy		1..1		Maksun valuutta. SEPA-maksuilla vain EUR on sallittu.
2.44	///EqvtAmt		0..1		
2.44...	///EqvtAmt/Amt		0..1		Vaihtoehtoinen tapa antaa maksun rahamäärä.
2.44...	///EqvtAmt/Amt/@Ccy		1..1		Vaihtoehtoinen tapa antaa maksun valuutta. SEPA-maksuilla vain EUR on sallittu.
2.47	//XchgRateInf/		0..1		
2.48	///XchgRate		0..1		Ei käytössä
2.50	///CtrlId		0..1		Ei käytössä

2.51	//ChrgBr		0..1		Kulukoodi. Ilmaisee, kuka tai ketkä osapuolet vastaavat maksuun liittyvien kulujen maksamisesta. Kulukoodin voi antaa erä- tai tapahtumatasolla. Jos koodia ei ole annettu tapahtumatasolla, käytetään erätasolla annettua tietoa. SEPA-maksuilla ainoa sallittu kulukoodi on SLEV. Kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV.
2.70	//UltmtDbtr		0..1		Alkuperäisen maksajan tiedot. Mahdollista antaa erätasolla tai tapahtumatasolla. Jos tieto on annettu erätasolla (elementissä 2.19), sitä käytetään erän kaikissa maksuissa. Jos tieto on annettu sekä erä- että tapahtumatasolla, käytetään erätason tietoa.
2.70...	///Nm		0..1		Alkuperäisen maksajan nimi.
2.70...	///PstlAdr/Ctry		0..1		Alkuperäisen maksajan osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta tiliotteelle.
2.70...	///PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Alkuperäisen maksajan osoite. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta tiliotteelle.
2.70...	///Id		0..1		Alkuperäisen maksajan tunniste.
2.70...	OR ///Orgld		1..1		Yrityksen tunniste. Vain yksi tunniste on sallittu.
2.70...	/////Othr/Id		0..1		Muu tunniste
2.70...	OR ///Prvtld		1..1		Yksityishenkilön tunniste. Vain yksi tunniste on sallittu.
2.70...	/////DtAndPlcOfBirth/BirthDt		0..1		Syntymäpäivä
2.70...	/////Othr/Id [1]		0..1		Muu tunniste
2.70...	/////Othr/Id/IdTp [1]		0..1		Muun tunnisteen tyyppi
2.77	//CdtrAgt		0..1		Saajan pankin tiedot
2.77...	///FinInstnld		1..1		

2.77...	///BIC		0..1		Saajan pankin BIC-koodi. SEPA-maksuilla ei pakollinen. Jos maksunsaajan tilinumero on annettu IBAN-muodossa, saajan pankin BIC-koodi haetaan pankin rekisteristä IBAN-tilinumeron perusteella. Maksulla annettua BIC-koodia hyödynnetään vain poikkeustapauksissa.
2.79	//Cdtr		1..1		Saajan tiedot
2.79...	///Nm		1..1		Saajan nimi
2.79...	///PstlAdr/Ctry		0..1		Saajan osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti.
2.79...	///PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Saajan osoite.
2.79...	///Id				Saajan tunniste
2.79...	///Orgld				Yrityksen tunniste. Vain yksi tunniste on sallittu.
2.79...	/////Othr/Id		0..1		Muu tunniste
2.79...	///Prvtld				Yksityishenkilön tunniste. Vain yksi tunniste on sallittu.
2.79...	/////DtAndPlcOfBirth/BirthDt		0..1		Syntymäpäivä
2.79...	/////Othr/Id [1]		0..1		Muu tunniste
2.79...	/////Othr/Id/IdTp [1]		0..1		Muun tunnisteiden tyyppi
2.80	//CdtrAcct		1..1		Maksunsaajan tilinumero. Pakollinen tieto.
2.80...	///Id/IBAN		0..1		Maksunsaajan IBAN-muotoinen tilinumero. SEPA-maksuilla tilinumero on annettava IBAN-muodossa.
2.81	//UltmtCdtr		0..1		Lopullisen saajan tiedot
2.81...	///Nm		0..1		Lopullisen saajan nimi.
2.81...	///PstlAdr/Ctry		0..1		Saajan osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta tiliotteelle.
2.81...	///PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..1		Lopullisen saajan osoite. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta tiliotteelle.
2.81...	///Id				Lopullisen saajan tunniste
2.81...	///Orgld				Yrityksen tunniste. Vain yksi tunniste on sallittu.
2.81...	/////Othr/Id		0..1		Muu tunniste
2.81...	///Prvtld				Yksityishenkilön tunniste. Vain yksi tunniste on sallittu.
2.81...	/////DtAndPlcOfBirth/BirthDt		0..1		Syntymäpäivä
2.81...	/////Othr/Id [1]		0..1		Muu tunniste

2.81...	////Othr/lD/lDtp [1]		0..1		Muun tunnisteen tyyppi
2.85	//InstrForDbtrAgt		0..1		Ei käytössä SEPA-maksuilla.
2.86	//Purp		0..1		
2.87	///Cd		0..1		Maksunaihekoodi. Oltava ISO External Code List:n mukainen koodi.
2.92	//RmtInf		0..1		
2.99	///Ustrd		0..n		Vapaamuotoinen viesti maksunsaajalle.
2.100	///Strd		0..n		Strukturoitu viesti maksunsaajalle.
2.101	////RfrdDocInf		0..1		
2.102	////Tp		0..1		
2.103	/////CdOrPrtry		1..1		
2.104	/////Cd		1..1		Laskun tyyppi. CINV = lasku CREN = hyvityslasku Jos koodia ei ole annettu, tai annettu arvo on muu kuin CREN tai CINV, pankki täydentää tapahtumalle arvon CINV
2.107	/////Nb		0..1		Laskun/hyvityslaskun numero
2.108	/////RltdDt		0..1		Laskun/hyvityslaskun päiväys. Ei käytössä toistaiseksi.
2.109	////RfrdDocAmt		0..n		Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
	////RmtdAmt		0..1		Laskun summa. Riippumatta siitä, missä summakentässä summa on annettu, pankki tallentaa ja välittää sen Remitted Amount-tyyppisenä, jos laskun tyyppiä ilmaiseva koodi on CINV, tai koodia ei ole annettu.
	/////RmtdAmt/@Ccy		0..1		Laskun summan valuuttakoodi. Laskuerittelyjen summien valuuttakoodiksi tallennetaan ja välitetään aina EUR, riippumatta aineistolla annetusta valuuttakoodista.
	////DuePyblAmt		0..1		Vaihtoehtoinen tapa antaa laskun summa. Annettu summa välitetään aina RmtAmt tai CdtNtAmt-tyyppisenä, riippuen RfrdDocTp-rakenteessa annetusta koodista.
	////DuePyblAmt/@Ccy		0..1		Summan valuuttakoodi. Laskuerittelyjen summien valuuttakoodiksi tallennetaan ja välitetään aina EUR, riippumatta aineistolla

					annetusta valuuttakoodista.
	/////DscntApldAmt/Amt		0..1		Vaihtoehtoinen tapa antaa laskun summa. Annettu summa välitetään aina RmtAmt tai CdtNtAmt-tyyppisenä, riippuen RfrdDocTp-rakenteessa annetusta koodista.
	/////CdtNoteAmt		0..1		Hyvityslaskun summa. Riippumatta siitä, missä summakentässä summa on annettu, pankki tallentaa sen Credit Note Amount-tyyppisenä, jos laskun tyyppiä ilmaiseva koodi on CREN.
	/////CdtNoteAmt/@Ccy		0..1		Hyvityslaskun summan valuuttakoodi. Laskuerittelyjen summien valuuttakoodiksi tallennetaan ja välitetään aina EUR, riippumatta aineistolla annetusta valuuttakoodista.
2.120	/////CdtrRefInf		0..1		
2.121	/////Tp		0..1		
2.122	/////CdOrPrtry		1..1		
2.123	/////Cd		1..1		Pakollinen, jos viitenumeron tyyppitietoja on annettu. Vain arvo SCOR huomioidaan.
2.125	/////Issr		0..1		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä. Jos kentässä CdtrRef on RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo ISO.
2.126	/////Ref		0..1		Viitenumero. Pankki välittää viitekentässä vain validin kansallisen viitenumeron tai RF-viitteen. Jos kentässä annettu viitenumero ei ole validi, se siirretään viestikentän (2.85) ensimmäiselle riville. ERI-erittelyillä ei-validi viite siirretään kenttään 2.108.
2.129	/////AddtlRmtInf[1]		0..1		Laskun/hyvityslaskun vapaamuotoinen viesti. Jos ERI-laskuerittelyssä kentässä 2.126 <Ref> annettu viitenumero ei ole validi kansallinen viitenumero tai RF-viite, kentän tietosisältö viedään tähän kenttään.

3.2 Kotimaan pikamaksu

Kotimaan pikamaksuja voi maksaa suomalaisiin pankkeihin, jotka ovat mukana POPS-järjestelmässä:

Aktia	HELSEFIHH
Säästöpankit	ITELFIHH
POP-pankit	POPFFI22
Danske Bank	DABAFIHH
DnB NOR	DNBAFIHX
Handelsbanken	HANDFIHH
Nordea	NDEAFIHH
OP	OKOYFIHH
Danske Bank	DABAFIHH
SEB	ESSEFIHX
S-Pankki	SBANFIHH
Ålandsbanken	AABAFI22

Pikamaksujen maksutyyppi määritellään erätasolla, jolloin kaikki erän maksut käsitellään pikamaksuina. Pikamaksut tunnistetaan erätasolla annettavasta <InstrPrty> elementin arvosta HIGH. Arvo on merkityksellinen vain erätasolla. Tapatumatasolla annettuna em. arvoa ei huomioida. Pikamaksuaineisto suositellaan lähetettäväksi erillisenä aineistona, käyttäen sovellustunnusta XF. Aineisto on mahdollista lähettää myös sovellustunnuksella XL. Kotimaan pikamaksut suositellaan lähetettäväksi omana aineistonaan, joka ei sisällä muita maksutyppejä. Aineisto, joka sisältää yhdenkin pikamaksuerän, hylätään kokonaisuudessaan kanavatarkastuksessa, jos kotimaan pikamaksujen viimeinen vastaanottohetki (cut off) on ohitettu.

Cut off-ajat löytyvät Aktian verkkosivuilta osoitteesta <http://www.aktia.fi/fi/yritysassiakkaat/maksujen-katkoajat>.

Pikamaksuja voi lähettää vain pankkipäivisin. Ei-pankkipäivinä lähetetyt pikamaksuaineistot hylätään kanavatarkastuksessa. Pikamaksuerän eräpäivän on oltava kuluva päivä. Tulevaisuudessa olevaa eräpäivää ei sallita, vaan erä hylätään vastaanoton tarkastuksessa. Pikamaksut käsitellään normaalin maksatusaikataulun mukaisesti, ja välitetään sen jälkeen mahdollisimman nopeasti maksunsaajan pankkiin. Pikamaksuina lähetetyt maksut, joiden maksunsaajan tili on Aktiassa, käsitellään kuten SEPA-maksut ja kirjataan maksunsaajan tilille heti, kun maksatuskäsittely on valmistunut.

Kotimaan pikamaksu

Indeksi	Elementti	Pakollinen	Lkm	Esimerkkisisältö	Selite
	Document		1..1		Sanoman juurielementti
	Pain.001.001.03		1..1		Maksusanoma
1.0	GrpHdr		1..1		Group Header
1.1	/MsgId		1..1	20160102-0000001	Maksusanoman tunniste, jonka on oltava uniikki vähintään kolmen kuukauden ajan. Tunnistetta käytetään yhtenä kriteerinä eräkohtaisessa tuplatarkistuksessa.
1.2	/CreDtTm		1..1	2016-01-02T09:00:00+02:00	Maksajan antama maksusanoman aikaleima

					(päivä ja kellonaika)
1.6	/NbOfTxS		1..1	10	Pakollinen, maksajan antama maksutapahtumien eli sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien kappalemäärä. Pankki tarkistaa tiedon, ja mikäli ilmoitettu määrä ei vastaa todellista määrää, koko sanoma hylätään.
1.7	/CtrlSum		0..1	20000	Sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien rahamäärien (InstdAmt tai EqvtAmt) aritmeettinen summa. Valuutoilla ei ole vaikutusta. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.8	/InitgPty		1..1		Sanoman muodostajan tiedot. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tilioitteelle.
1.8...	//Nm		1..1		Sanoman muodostajan nimi
1.8...	//PstlAdr/Ctry		0..1		Sanoman muodostajan osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti.
1.8...	//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Sanoman muodostajan osoite.
2.0	PmtInf		1..n		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi PmtInf-osa eli maksuerä. PmtInf-tasolla annetaan erään sisältyvien maksujen yhteiset tiedot sekä veloitukseen liittyvät tiedot.
2.1	/PmtInflId		1..1		Maksuerän tunnistetieto. Tunnistetiedon on oltava uniikki vähintään 3kk:n ajan.
2.2	/PmtMtd		1..1		Pakollinen. Maksuilla on käytettävä arvoa TRF.
2.6	/PmtTpInf		0..1		
2.7	//InstrPrty		0..1	HIGH	Kotimaan pikamaksuilla on annettava arvo HIGH. Tieto on annettava erätasolla ja koskee kaikkia erän maksuja. Tapahtumatasolla annettua tietoa ei huomioida.
2.8	//SvcLvl		0..1		
2.9	///Cd		1..1		Ei pakollinen. Annettu arvo ei vaikuta kotimaan pikamaksujen käsittelyyn.
2.14	//CtgyPurp		0..1		
2.15	///Cd		1..1		Ei käytössä kotimaan pikamaksuilla. SALA-kooditetut kotimaan pikamaksuerät käsitellään normaaleina pikamaksuina.
2.17	/ReqdExctnDt		0..1		Pakollinen maksuerän eräpäivä. Pikamaksuja voi lähettää ainoastaan pankkipäivisin. Pikamaksujen eräpäivän on

					oltava kuluva pankkipäivä, muuten koko aineisto hylätään.
2.19	/Dbtr		1..1		Maksajan tiedot
2.19...	//Nm		0..1		Maksajan ilmoittama maksajan nimi. Maksuilla välitetään maksajan nimenä veloitustilin tilinomistajan nimi pankin järjestelmästä.
2.19...	//PstlAdr/Ctry		0..1		Maksajan osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta tiliotteelle.
2.19...	//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..1		Maksajan osoite. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta tiliotteelle.
2.19...	////Id		0..1		Maksajan tunniste
2.19...	////Orgld		1..1		Yrityksen tunniste.
2.19...	////Othr/Id	x	0..1	012345678	Lähtevät maksut -sopimuksen palvelutunnus. Palvelutunnus on annettava ensimmäisessä Id-esiintymässä. Palvelutunnuksen perusteella pankki tunnistaa, minkä asiakkaan aineistosta on kyse ja tekee sopimustarkistukset. Tietoa ei välitetä maksunsaajalle.
2.19...	/////SchmeNm/Cd	x	0..1	BANK	Scheme Name "BANK" on pakollinen tieto palvelutunnuksen yhteydessä.
2.20	/DbtrAcct		1..1		Veloitustili
2.20...	////Id				
2.20...	////IBAN		0..1	FI0640550010023456	Veloitustilin tilinumero. Veloitustili on annettava aina IBAN-muodossa. Kotimaan pikamaksuja voi maksaa vain tileiltä, joiden tilivaluutta on EUR.
2.21	/DbtrAgt/		1..1		Maksajan pankin tiedot
2.21...	//FinInstnld/BIC		1..1	HELSFIHH	Pakollinen tieto. Aktian tililtä maksettavilla maksuerillä on annettava arvo HELSFIHH.
2.23	/UltmtDbtr		0..1		Alkuperäisen maksajan tiedot. Ei välitetä maksunsaajalle kotimaan pikamaksuilla. Mahdollista antaa erätasolla tai tapahtumatasolla. Jos tieto on annettu erätasolla, sitä käytetään erän kaikissa maksuissa. Jos tieto on annettu sekä erä- että tapahtumatasolla, käytetään erätason tietoa.
2.23...	//Nm		0..1		Alkuperäisen maksajan nimi.
2.23...	//PstlAdr/Ctry		0..1		Alkuperäisen maksajan osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta

					tiliotteelle.
2.23...	//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..1		Alkuperäisen maksajan osoite. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta tiliotteelle.
2.24	/ChrgBr		0..1	SHAR	Kulukoodi. Ilmaisee, kuka tai ketkä osapuolet vastaavat maksuun liittyvien kulujen maksamisesta. Kotimaan pikamaksut välitetään aina kulukoodin SHAR mukaisesti. Muita kulukoodeja ei huomioida.
2.27	/CdtTrfTxInf		1..n		Jokaisen PmtInf -osan on sisällettävä vähintään yksi CdtTrfTxnInf -osa
2.28	//PmtId		1..1		Maksun tunnistetiedot
2.29	///InstrId		0..1		Maksun yksilöivä tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tieto ei välity saajalle.
2.30	///EndToEndId		1..1		Pakollinen maksun yksilöivä tunniste. Ei välitetä maksunsaajalle kotimaan pikamaksuilla. Mikäli tietoa ei haluta käyttää, on arvoksi annettava NOTPROVIDED.
2.42	//Amt		1..1		Maksettavan rahamäärän tiedot
2.43...	///InstdAmt		0..1	1000.00	Maksettava rahamäärä.
2.43...	///InstdAmt/@Ccy		1..1	EUR	Maksun valuutta. Kotimaan pikamaksuilla vain EUR on sallittu.
2.44	///EqvtAmt		0..1		
2.44...	///EqvtAmt/Amt		0..1		Vaihtoehtoinen tapa antaa maksun rahamäärä.
2.44...	///EqvtAmt/Amt/@Ccy		1..1		Vaihtoehtoinen tapa antaa maksun valuutta. Kotimaan pikamaksuilla vain EUR on sallittu.
2.47	//XchgRateInf		0..1		
2.48	///XchgRate		0..1		Ei käytössä
2.50	///CtrctId		0..1		Ei käytössä
2.51	//ChrgBr		0..1	SHAR	Kulukoodi. Ilmaisee, kuka tai ketkä osapuolet vastaavat maksuun liittyvien kulujen maksamisesta. Kotimaan pikamaksut välitetään aina kulukoodin SHAR mukaisesti. Muita kulukoodeja ei huomioida.
2.70	//UltmtDbtr		0..1		Alkuperäisen maksajan tiedot. Ei välitetä maksunsaajalle kotimaan pikamaksuilla.

					Mahdollista antaa erätasolla tai tapahtumatasolla. Jos tieto on annettu erätasolla, sitä käytetään erän kaikissa maksuissa. Jos tieto on annettu sekä erä- että tapahtumatasolla, käytetään erätason tietoa.
2.70...	///Nm		0..1		Alkuperäisen maksajan nimi.
2.70...	///PstlAdr/Ctry		0..1		Alkuperäisen maksajan osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta tiliotteelle.
2.70...	///PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..1		Alkuperäisen maksajan osoite. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta tiliotteelle.
2.77	//CdrAgt		0..1		Saajan pankin tiedot
2.77...	///FinInstnId		1..1		
2.77...	///BIC		0..1	OKOYFIHH	Saajan pankin BIC-koodi. Saajan pankin BIC-koodi haetaan pankin rekisteristä IBAN-tilinumeron perusteella. Maksulla annettua BIC-koodia hyödynnetään vain poikkeustapauksissa.
2.79	//Cdr		1..1		Saajan tiedot
2.79...	///Nm		1..1		Saajan nimi
2.79...	///PstlAdr/Ctry		0..1		Ei käytössä kotimaan pikamaksuilla
2.79...	///PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Ei käytössä kotimaan pikamaksuilla
2.80	//CdrAcct		1..1		Maksunsaajan tilinumero. Pakollinen tieto.
2.80...	///Id/IBAN		0..1	FI2550001520322972	Maksunsaajan IBAN-muotoinen tilinumero. Kotimaan pikamaksuilla saajan tilinumero on annettava IBAN-muodossa.
2.81	//UltmtCdr		0..1		Lopullisen saajan tiedot. Ei välitetä maksunsaajalle kotimaan pikamaksuilla.
2.81...	///Nm		0..1		Lopullisen saajan nimi.
2.81...	///PstlAdr/Ctry		0..1		Saajan osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta tiliotteelle.
2.81...	///PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..1		Lopullisen saajan osoite. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta tiliotteelle.
2.85	//InstrForDbtrAgt		0..1		Ei käytössä kotimaan pikamaksuilla
2.86	//Purp		0..1		
2.87	///Cd		0..1		Ei käytössä kotimaan pikamaksuilla.
2.92	//RmtInf		0..1		
2.99	///Ustrd		0..n		Vapaamuotoinen viesti

					maksunsaajalle.
2.100	///Strd		0..n		Strukturoitu viesti maksunsaajalle.
2.120	////CdtrRefInf		0..1		
2.121	/////Tp		0..1		
2.122	/////CdOrPrtry		1..1		
2.123	/////Cd		1..1	SCOR	Pakollinen, jos viitenumeron tyyppitietoja on annettu. Vain arvo SCOR huomioidaan.
2.125	/////Issr		0..1		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä. Jos kentässä CdtrRef on RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo ISO.
2.126	/////Ref		0..1	1232	Viitenumero. Pankki välittää viitekentässä vain validin kansallisen viitenumeron. Jos kentässä annettu viitenumero ei ole validi, se siirretään viestikentän (2.85) ensimmäiselle riville. Kotimaan pikamaksuilla viitenumeron välittymistä viitteenä ei voida taata.

3.3 Ulkomaanmaksu

Ulkomaanmaksuina välitetään kaikki maksut, joiden valuutta on muu kuin EUR. Ulkomaanmaksuina välitetään myös euromääräiset maksut muihin kuin SEPA-pankkeihin, sekä maksut, joiden hyvitystili on Aktiassa oleva tili, jonka tilivaluutta on muu kuin EUR. Veloitustilin valuutta ei vaikuta maksutyyppin määrittelyyn.

Maksuilla sallitut valuutat on listattu Aktian verkkosivuilla osoitteessa <http://www.aktia.fi/fi/yritysasiakkaat/maksuliikenne/maksut/lahtevat-maksut>.

3.4 Ulkomaan pikamaksu

Ulkomaan pikamaksu tunnistetaan erätasolla annettavasta Service Level –arvosta URGP. Vain erätasolla annettu tieto huomioidaan. Jos tieto on annettu vain tapahtumatasolla, sitä ei huomioida, ja maksu käsitellään tavallisena maksumääräyksenä kappaleessa 3.3 annetun kuvauksen mukaisesti. Jos maksu tulkitaan erätasolla annetun tiedon perusteella ulkomaan pikamaksuksi, myös euromääräiset maksut SEPA-pankkeihin välitetään ulkomaan pikamaksuina. Pikamaksut välitetään Aktiasta saajapankkiin tai saajapankin kirjeenvaihtajapankkiin yhtä pankkipäivää nopeammin kuin vastaava ulkomaanmaksu. Ulkomaan pikamaksuna maksaminen ei velvoita maksunsaajan pankkia käsittelemään maksua normaalia nopeammin.

Ulkomaanmaksu ja ulkomaan pikamaksu

Indeksi	Elementti	Pakollinen	Lkm	Esimerkkisisältö	Selite
	Document		1..1		Sanoman juurielementti
	Pain.001.001.03		1..1		Maksusanoma

1.0	GrpHdr		1..1		Group Header
1.1	/MsgId		1..1	20160102-0000001	Maksusanoman tunniste, jonka on oltava uniikki vähintään kolmen kuukauden ajan. Tunnistetta käytetään yhtenä kriteerinä eräkohtaisessa tuplatarkistuksessa.
1.2	/CreDtTm		1..1	2016-01-02T09:00:00+02:00	Maksajan antama maksusanoman aikaleima (päivä ja kellonaika)
1.6	/NbOfTxs		1..1	1	Pakollinen, maksajan antama maksutapahtumien eli sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien kappalemäärä. Pankki tarkistaa tiedon, ja mikäli ilmoitettu määrä ei vastaa todellista määrää, koko sanoma hylätään.
1.7	/CtrlSum		0..1	2500	Sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien rahamäärien (InstdAmt tai EqvtAmt) aritmeettinen summa. Valuutoilla ei ole vaikutusta. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.8	/InitgPty		1..1		Sanoman muodostajan tiedot. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tiliotteelle.
1.8...	//Nm		1..1		Sanoman muodostajan nimi
1.8...	//PstlAdr/Ctry		0..1		Sanoman muodostajan osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti.
1.8...	//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Sanoman muodostajan osoite.
2.0	PmtInf		1..n		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi PmtInf-osa eli maksuerä. PmtInf-tasolla annetaan erään sisältyvien maksujen yhteiset tiedot sekä veloitukseen liittyvät tiedot.
2.1	/PmtInflId		1..1		Maksuerän tunnistetieto. Tunnistetiedon on oltava uniikki vähintään 3kk:n ajan.
2.2	/PmtMtd		1..1		Pakollinen. Maksuilla on käytettävä arvoa TRF.
2.6	/PmtTpInf		0..1		
2.7	//InstrPrty		0..1		Ei pakollinen. Ulkomaanmaksuilla NORM - normaali maksumääräys tai TYHJÄ.
2.8	//SvcLvl		0..1		
2.10	///Prtry		1..1		Käytössä vain ulkomaan pikamääräyksillä. Arvo URGP ohjaa käsittelemään erän maksut ulkomaan pikamääräyksinä. Muita arvoja ei huomioida.
2.14	//CtgyPurp		0..1		Ei käytössä ulkomaanmaksuilla
2.17	/ReqdExctnDt		0..1		Pakollinen maksuerän maksujen eräpäivä. Eräpäivä voi olla enintään 120 päivää tulevaisuudessa. Enintään 2 päivää menneisyydessä olevat

					päivämäärät käsitellään kuten kuluvan päivän päivämäärä. Mikäli annettu eräpäivä ei ole pankkipäivä, maksut käsitellään seuraavana pankkipäivänä.
2.19	/Dbtr		1..1		Maksajan tiedot
2.19...	//Nm		0..1		Maksajan ilmoittama maksajan nimi. Maksuilla välitetään maksajan nimenä veloitustilin tilinomistajan nimi pankin järjestelmästä.
2.19...	//PstlAdr/Ctry		0...1		Maksajan osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti.
2.19...	//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Maksajan osoite.
2.19...	////Id		0..1		Maksajan tunniste
2.19...	////Orgld		1..1		Yrityksen tunniste.
2.19...	////Othr/Id	x	0..1		Lähtevät maksut -sopimuksen palvelutunnus. Palvelutunnus on annettava ensimmäisessä Id-esiintymässä. Palvelutunnuksen perusteella pankki tunnistaa, minkä asiakkaan aineistosta on kyse ja tekee sopimustarkistukset. Tietoa ei välitetä maksunsaajalle.
2.19...	/////SchmeNm/Cd	x	0..1		Scheme Name "BANK" on pakollinen tieto palvelutunnuksen yhteydessä.
2.20	/DbtrAcct		1..1		Veloitustili
2.20...	////Id				
2.20...	////IBAN		0..1		Veloitustilin tilinumero. Veloitustili on annettava aina IBAN-muodossa.
2.21	/DbtrAgt		1..1		Maksajan pankin tiedot
2.21...	//FinInstnld/BIC		1..1	HELSFIHH	Pakollinen tieto. Aktian tililtä maksettavilla maksuerillä on annettava arvo HELSFIHH.
2.23	/UltmtDbtr		0..1		Ei käytössä ulkomaanmaksuilla.
2.24	/ChrgBr		0..1		Kulukoodi. Ilmaisee, kuka tai ketkä osapuolet vastaavat maksuun liittyvien kulujen maksamisesta. Kulukoodin voi antaa erä- tai tapahtumatasolla. Jos koodia ei ole annettu tapahtumatasolla, käytetään erätasolla annettua tietoa. Ulkomaanmaksuilla kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT tai CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. Huomioitava kuitenkin on, että maksupalvelulain alaisilla maksuilla vain kulukoodi SHAR on sallittu. Maksu on maksupalvelulain alainen, jos maksunsaajan pankki sijaitsee EU- tai ETA-maassa. Jos

					<p>maksupalvelulain alainen maksu lähetetään ei-sallitulla kulukoodilla, pankilla on oikeus muuttaa kulukoodin arvoksi SHAR tai hylätä maksu.</p> <p>Euromääräiset maksut SEPA-pankkeihin välitetään aina SEPA-maksuina, ellei erää ole määritelty kotimaan pikamaksuiksi tai ulkomaan pikamääräyksiksi. SEPA-maksut välitetään aina kulukoodilla SLEV, eikä mahdollisesti annettua muuta kulukoodia huomioida.</p>
2.27	/CdtTrfTxInf		1..n		Jokaisen Pmtlnf -osan on sisällettävä vähintään yksi CdtTrfTxnlnf -osa
2.28	//PmtId		1..1		Maksun tunnistetiedot
2.29	///InstrId		0..1		Maksun yksilöivä tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tieto ei välity saajalle.
2.30	///EndToEndId		1..1		<p>Pakollinen maksun yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle SEPA-maksuilla ja ulkomaanmaksuilla. Kotimaan pikamaksuilla tietoa ei välitetä. Maksajan tiliotteelle tieto välitetään vain yksittäin maksetuista maksuista. Mikäli tietoa ei haluta käyttää, on arvoksi annettava NOTPROVIDED.</p> <p>Ulkomaanmaksuilla tieto viedään tapahtuman viestikentän ensimmäiselle riville etuliitteellä /ROC/, ja välitetään SWIFT:n MT103-sanomalla kentän 70 ensimmäisellä rivillä.</p> <p>Ulkomaanmaksuilla tietosisällön enimmäispituus on 30 merkkiä. Mikäli annettu tieto on tätä pidempi, enimmäispituuden ylittäviä merkkejä ei välitetä.</p>
2.42	//Amt		1..1		Maksettavan rahamäärän tiedot
2.43...	///InstdAmt		0..1	2500.00	Maksettava rahamäärä.
2.43...	///InstdAmt/@Ccy		1..1	USD	Maksun valuutta. Ulkomaanmaksuilla käytettävissä olevat valuutat on määritelty Aktian verkkosivuilla.
2.44	///EqvtAmt		0..1		
2.44...	///EqvtAmt/Amt		0..1		Vaihtoehtoinen tapa antaa maksun rahamäärä.
2.44...	///EqvtAmt/Amt/@Ccy		1..1		Vaihtoehtoinen tapa antaa maksun valuutta. SEPA-maksuilla ja kotimaan pikamaksuilla vain EUR on sallittu. Ulkomaanmaksuilla käytettävissä olevat valuutat on määritelty Aktian verkkosivuilla.

2.47	//XchgRateInf		0..1		
2.48	///XchgRate		0..1		Ei käytössä
2.50	///CtrctId		0..1		Ei käytössä
2.51	//ChrgBr		0..1	SHAR	<p>Kulukoodi. Ilmaisee, kuka tai ketkä osapuolet vastaavat maksuun liittyvien kulujen maksamisesta. Kulukoodin voi antaa erä- tai tapahtumatasolla. Jos koodia ei ole annettu tapahtumatasolla, käytetään erätasolla annettua tietoa.</p> <p>Ulkomaanmaksuilla kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT tai CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. Huomioitava kuitenkin on, että maksupalvelulain alaisilla maksuilla vain kulukoodi SHAR on sallittu. Maksu on maksupalvelulain alainen, jos maksunsaajan pankki sijaitsee EU- tai ETA-maassa. Jos maksupalvelulain alainen maksu lähetetään ei-sallitulla kulukoodilla, pankilla on oikeus muuttaa kulukoodin arvoksi SHAR tai hylätä maksu.</p> <p>Euromääräiset maksut SEPA-pankkeihin välitetään aina SEPA-maksuina, ellei erää ole määriteltä kotimaan pikamaksuiksi tai ulkomaan pikamääräyksiksi. Maksut välitetään aina kulukoodilla SLEV, eikä mahdollisesti annettua muuta kulukoodia huomioida.</p>
2.70	//UltmtDbtr		0..1		Ei käytössä ulkomaanmaksuilla
2.77	//CdtrAgt		0..1		Saajan pankin tiedot
2.77...	///FinInstnId		1..1		
2.77...	OR ///BIC		0..1		Saajan pankin BIC-koodi. Jos maksunsaajan tilinumero on annettu IBAN-muodossa, saajan pankin BIC-koodi haetaan pankin rekisteristä IBAN-tilinumeron perusteella. Maksulla annettua BIC-koodia hyödynnetään vain, jos saajan tilinumero on annettu muussa kuin IBAN-muodossa, tai IBAN-tilinumeron perusteella ei löydy BIC-koodia pankin rekisteristä.
2.77...	OR ///ClrSysMmbld		0..1		Saajan pankin clearingkoodi
2.77...	/////ClrSysId		0..1		
2.77...	OR /////Id		1..1	USABA	ISO-standardin mukainen clearingjärjestelmän koodi.
2.77...	/////Mmbld		1..1	123456789	Saajan pankin tunnistenumero, joka yhdessä <Cd> kentässä annettun

					koodin kanssa muodostaa pankin clearingkoodin.
2.77...	////Nm		0..1		Saajan pankin nimi. Ulkomaanmaksuilla saajan pankin tiedot on mahdollista antaa nimenä ja osoitteena, jos BIC-koodia ei ole käytettävissä. Osoite on annettava AdrLine-elementissä. Enintään kaksi osoiteriviä sallittu.
2.77...	////PstlAdr		0..1		Saajan pankin osoitetiedot
2.77...	////Ctry		0..1		Saajan pankin maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti.
2.77...	////AdrLine[1-2]		0..2		Saajan pankin osoite. Pakollinen, jos saajan pankkitiedot annetaan nimenä ja osoitteena. Enintään kaksi osoiteriviä sallittu.
2.79	//Cdtr		1..1		Saajan tiedot
2.79...	////Nm		1..1		Saajan nimi
2.79...	////PstlAdr/Ctry		0..1		Saajan osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti.
2.79...	////PstlAdr/AdrLine[1-2]	x	0..2		Saajan osoite. Pakollinen ulkomaanmaksuilla.
2.80	//CdtrAcct		1..1		Maksunsaajan tilinumero. Pakollinen tieto,
2.80...	////Id/IBAN		0..1		Maksunsaajan IBAN-muotoinen tilinumero. IBAN on pakollinen myös ulkomaanmaksuilla maksun valuutasta riippumatta SEPA-alueen maihin, ja erikseen määriteltyihin IBAN-pakollisiin maihin.
2.80...	////Id/Othr/Id		0..1		Ulkomaanmaksuissa tili voi olla myös muussa kuin IBAN-muodossa, lukuun ottamatta IBAN-pakollisia maita.
2.81	//UltmtCdtr		0..1		Ei käytössä ulkomaanmaksuilla
2.85	//InstrForDbtrAgt		0..1		Ohjeita maksajan pankille. Tieto huomioidaan vain ulkomaanmaksuilla, ja tietoa tulee käyttää vain erikseen pankin kanssa sovituissa poikkeustapauksissa. Jos tieto on annettu, maksu jää aina manuaalikäsitteilyyn.
2.86	//Purp		0..1		Ei käytössä ulkomaanmaksuilla
2.92	//RmtInf		0..1		
2.99	////Ustrd		0..n		Vapaamuotoinen viesti maksunsaajalle. Ulkomaanmaksuilla maksunaihe annetaan tässä kentässä ja välitetään SWIFT:n MT103-sanomalla kentässä 70. Huomioitavaa on, että viestikentän ensimmäiselle riville (ensimmäiset 35 merkkiä) viedään EndToEndId,

					ja toiselle riville (toiset 35 merkkiä) CdtrRef, jos se on aineistolla annettu. Nämä vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.100	///Strd		0..n		Strukturoitu viesti maksunsaajalle.
2.120	////CdtrRefInf		0..1		
2.121	////Tp		0..1		
2.122	/////CdOrPrtry		1..1		
2.123	/////Cd		1..1		Pakollinen, jos viitenumeron tyyppitietoja on annettu. Vain arvo SCOR huomioidaan.
2.126	/////Ref		0..1		Viitenumero. Ulkomaanmaksuilla viitekentän sisältö tallennetaan aina viestikenttään, kts. myös elementin 2.85 kuvaus.

3.5 SWIFT-shekki

Maksut käsitellään aina SWIFT-shekkeinä, jos erätasolla on annettu PmtMtd-elementin arvoksi CHK. Valuuttashekki ei ole mahdollinen, eikä ChqTp-elementissä annettua tietoa huomioida. SWIFT-shekin käsittely vastaa ulkomaanmaksua, mutta maksulla ei anneta maksunsaajan tilinumeroa eikä saajapankin tietoja. Aktia välittää toimeksiannon kirjeenvaihtajapankkiin, joka huolehtii shekin tulostamisesta ja postittamisesta.

Indeksi	Elementti	Pakollinen	Lkm	Esimerkkisisältö	Selite
	Document		1..1		Sanoman juurielementti
	Pain.001.001.03		1..1		Maksusanoma
1.0	GrpHdr		1..1		Group Header
1.1	/MsgId		1..1	20160102-0000001	Maksusanoman tunniste, jonka on oltava uniikki vähintään kolmen kuukauden ajan. Tunnistetta käytetään yhtenä kriteerinä eräkohtaisessa tuplatarkistuksessa.
1.2	/CreDtTm		1..1	2016-01-02T09:00:00+02:00	Maksajan antama maksusanoman aikaleima (päivä ja kellonaika)
1.6	/NbOfTx		1..1	1	Pakollinen, maksajan antama maksutapahtumien eli sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien kappalemäärä. Pankki tarkistaa tiedon, ja mikäli ilmoitettu määrä ei vastaa todellista määrää, koko sanoma hylätään.
1.7	/CtrlSum		0..1	250	Sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien rahamäärien (InstdAmt tai EqvtAmt) aritmeettinen summa. Valuutoilla ei ole vaikutusta. Pankki ei tarkista annettua

					tietoa.
1.8	/InitgPty/		1..1		Sanoman muodostajan tiedot. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tilioitteelle.
1.8...	//Nm		1..1		Sanoman muodostajan nimi
1.8...	//PstlAdr/Ctry		0...1		Sanoman muodostajan osoite.
1.8...	//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Sanoman muodostajan osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti.
2.0	PmtInf		1..n		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi PmtInf-osa eli maksuerä. PmtInf-tasolla annetaan erään sisältyvien maksujen yhteiset tiedot sekä veloitukseen liittyvät tiedot.
2.1	/PmtInflId		1..1		Maksuerän tunnistetieto. Tunnistetiedon on oltava uniikki vähintään 3kk:n ajan.
2.2	/PmtMtd		1..1	CHK	Pakollinen. SWIFT-shekeillä on käytettävä arvoa CHK. Tieto on annettava erätasolla. Tapahtumatasolla annettua tietoa ei huomioida.
2.6	/PmtTpInf		0..1		
2.7	//InstrPrty		0..1	NORM	Ei pakollinen. SWIFT-shekeillä voidaan käyttää arvoa NORM -normaali maksumääräys.
2.8	//SvcLvl		0..1		Ei käytössä SWIFT-shekeillä
2.14	//CtgyPurp		0..1		Ei käytössä SWIFT-shekeillä
2.17	/ReqdExctnDt		0..1	2016-10-25	Pakollinen maksuerän maksujen eräpäivä. Eräpäivä voi olla enintään 120 päivää tulevaisuudessa. Enintään 2 päivää menneisyydessä olevat päivämäärät käsitellään kuten kuluvan päivän päivämäärä. Mikäli annettu eräpäivä ei ole pankkipäivä, maksut käsitellään seuraavana pankkipäivänä.
2.19	/Dbtr		1..1		Maksajan tiedot
2.19...	//Nm		0..1		Maksajan ilmoittama maksajan nimi. Maksuilla välitetään maksajan nimenä veloitustilin tilinomistajan nimi pankin järjestelmästä.
2.19...	//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..1		Maksajan osoite. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta tilioitteelle.
2.19...	//PstlAdr/Ctry		0..1		Maksajan osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti.
2.19...	///Id		0..1		Maksajan tunniste
2.19...	////OrgId		1..1		Yrityksen tunniste.

2.19...	////Othr/Id		0..1		Lähtevät maksut -sopimuksen palvelutunnus. Palvelutunnus on annettava ensimmäisessä Id-esiintymässä. Palvelutunnuksen perusteella pankki tunnistaa, minkä asiakkaan aineistosta on kyse ja tekee sopimustarkistukset. Tietoa ei välitetä maksunsaajalle.
2.19...	/////SchmeNm/Cd		0..1		Scheme Name "BANK" on pakollinen tieto palvelutunnuksen yhteydessä.
2.20	/DbtrAcct		1..1		Veloitustili
2.20...	///Id				
2.20...	////IBAN		0..1	FI0640550010023456	Veloitustilin tilinumero. Veloitustili on annettava aina IBAN-muodossa.
2.21	/DbtrAgt		1..1		Maksajan pankin tiedot
2.21...	//FinInstnld/BIC		1..1	HELSFIHH	Pakollinen tieto. Aktian tililtä maksettavilla maksuerillä on annettava arvo HELSFIHH.
2.23	/UltmtDbtr		0..1		Ei käytössä
2.24	/ChrgBr		0..1	SHAR	Kulukoodi. Ilmaisee, kuka tai ketkä osapuolet vastaavat maksuun liittyvien kulujen maksamisesta. Kulukoodin voi antaa erä- tai tapahtumatasolla. Jos koodia ei ole annettu tapahtumatasolla, käytetään erätasolla annettua tietoa. SWIFT-shekeillä kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT tai CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.27	/CdtTrfTxInf		1..n		Jokaisen PmtInf -osan on sisällettävä vähintään yksi CdtTrfTxnInf -osa
2.28	//PmtId		1..1		Maksun tunnistetiedot
2.29	///InstrId		0..1		Maksun yksilöivä tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tieto ei välity saajalle.
2.30	///EndToEndId		1..1		Pakollinen maksun yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle. Mikäli tietoa ei haluta käyttää, on arvoksi annettava NOTPROVIDED. SWIFT-shekeillä tieto viedään tapahtuman viestikentän ensimmäiselle riville etuliitteellä /ROC/, ja välitetään SWIFT:n MT103-sanomalla kentän 70 ensimmäisellä rivillä. Tietosisällön enimmäispituus on 30 merkkiä. Mikäli annettu tieto on tätä pidempi, enimmäispituuden ylittäviä

					merkkejä ei välitetä.
2.42	//Amt		1..1		Maksettavan rahamäärän tiedot
2.43...	///InstdAmt		0..1		Maksettava rahamäärä.
2.43...	///InstdAmt/@Ccy		1..1	USD	Maksun valuutta. SWIFT-shekeillä vain USD on sallittu.
2.44	///EqvtAmt		0..1		
2.44...	///EqvtAmt/Amt		0..1		Vaihtoehtoinen tapa antaa maksun rahamäärä.
2.44...	///EqvtAmt/Amt/@Ccy		1..1		Maksun valuutta. SWIFT-shekeillä vain USD on sallittu.
2.47	//XchgRateInf		0..1		Ei käytössä
2.48	///XchgRate		0..1		Ei käytössä
2.50	///CtrctId		0..1		Ei käytössä
2.51	//ChrgBr		0..1	SHAR	Kulukoodi. Ilmaisee, kuka tai ketkä osapuolet vastaavat maksuun liittyvien kulujen maksamisesta. Kulukoodin voi antaa erä- tai tapahtumatasolla. Jos koodia ei ole annettu tapahtumatasolla, käytetään erätasolla annettua tietoa. SWIFT-shekeillä kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT tai CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.52	//ChqInstr		0..1		
2.53	///ChqTp		0..1	BCHQ	Shekin tyyppikoodi. Elementissä 2.2 annettu arvo CHK ohjaa käsittelemään maksut shekkeinä, riippumatta tässä elementissä annetusta arvosta.
2.58	///DlvryMtd		0..1		Shekin toimitustapa.
2.60	///Prtry		1..1	SWIFT	Shekit toimitetaan aina SWIFT-shekkeinä riippumatta tässä elementissä annetusta arvosta.
2.70	//UltmtDbtr		0..1		Ei käytössä
2.77	//CdtrAgt		0..1		Ei käytössä
2.79	//Cdtr		1..1		Saajan tiedot
2.79...	///Nm		1..1		Saajan nimi
2.79...	///PstlAdr/Ctry	x	0..1		Saajan osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti. Pakollinen SWIFT-shekeillä.
2.79...	///PstlAdr/AdrLine[1-2]	x	0..2		Saajan osoite. Pakollinen SWIFT-shekeillä.
2.80	//CdtrAcct		1..1		Saajan tilinumeroa ei käytetä SWIFT-shekeillä
2.81	//UltmtCdtr		0..1		Ei käytössä
2.85	//InstrForDbtrAgt		0..1		Ohjeita maksajan pankille. Tietoa tulee käyttää vain

					erikseen pankin kanssa sovitussa poikkeustapauksissa. Jos tieto on annettu, maksu jää aina manuaalikäsittelyyn.
2.92	//Rmtlnf		0..1		
2.99	///Ustrd		0..n		Vapaamuotoinen viesti maksunsaajalle. SWIFT-shekeillä maksunaihe annetaan tässä kentässä ja välitetään SWIFT:n MT103-sanomalla kentässä 70. Huomioitavaa on, että viestikentän ensimmäiselle riville (ensimmäiset 35 merkkiä) viedään EndToEndId, ja toiselle riville (toiset 35 merkkiä) CdtrRef, jos se on aineistolla annettu. Nämä vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.100	///Strd		0..n		Strukturoitu viesti maksunsaajalle. SWIFT-shekeillä viestitieto välitetään aina vapaamuotoisena viestinä.
2.120	////CdtrReflnf		0..1		
2.121	////Tp		0..1		
2.122	/////CdOrPrtry		1..1		
2.123	/////Cd		1..1		Pakollinen, jos viitenumeron tyyppitietoja on annettu. Vain arvo SCOR huomioidaan.
2.126	/////Ref		0..1		Viitenumero. SWIFT-shekeillä viitekentän sisältö tallennetaan aina viestikenttään, kts. myös elementin 2.85 kuvaus.

3.6 Lähtevä maksutoimeksianto (Request for Transfer)

Maksuerä käsitellään lähtevinä maksutoimeksiantoina, jos maksajan pankin eli veloitustilin tilipankin BIC-koodi on muu kuin Aktian BIC-koodi. Lähtevien maksutoimeksiantojen lähettäminen on sallittua vain, jos sopimuksella on erikseen määritely ne sallituiksi. Lähetyslupa on lähettäjäkohtainen. Lähtevät maksutoimeksiannot käsitellään ja välitetään toimeksiannolla ilmoitettuun tilipankkiin SWIFT-verkon kautta MT101-sanomina eräpäivästä riippumatta mahdollisimman pian sen jälkeen kun aineisto on käsitelty maksatuskäsittelyssä. Aktia vastaa aineiston käsittelystä ja onnistuneesti käsiteltyjen toimeksiantojen välittämisestä MT101-sanomina. Aktia ei vastaa toimeksiannon käsittelystä tilipankissa, eikä toimeksiannon mukaisen maksutapahtuman toteutumisesta. Toimeksiantojen sisältöön liittyvät pankkikohtaiset ohjeet asiakas saa tilipankilta. Ennen toimeksiantojen lähetystä asiakkaan tulee tarkistaa Aktiasta, että Aktialla ja tilipankilla on voimassaoleva keskinäinen sopimus MT101-sanomien välityksestä

Indeksi	Elementti	Pakollinen	Lkm	Esimerkkisisältö	Selite
	Document		1..1		Sanoman juurielementti

	Pain.001.001.03		1..1		Maksusanoma
1.0	GrpHdr		1..1		Group Header
1.1	/MsgId		1..1	20160102-0000001	Maksusanoman tunnistus, jonka on oltava uniikki vähintään kolmen kuukauden ajan. Tunnistetta käytetään yhtenä kriteerinä eräkohtaisessa tuplatarkistuksessa.
1.2	/CreDtTm		1..1	2016-01-02T09:00:00+02:00	Maksajan antama maksusanoman aikaleima (päivä ja kellonaika)
1.6	/NbOfTxs		1..1	1	Pakollinen, maksajan antama maksutapahtumien eli sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien kappalemäärä. Pankki tarkistaa tiedon, ja mikäli ilmoitettu määrä ei vastaa todellista määrää, koko sanoma hylätään.
1.7	/CtrlSum		0..1	1000	Sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien rahamäärien (InstdAmt tai EqvtAmt) aritmeettinen summa. Valuutoilla ei ole vaikutusta. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.8	/InitgPty		1..1		Sanoman muodostajan tiedot. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tilioitteelle.
1.8...	//Nm		1..1		Sanoman muodostajan nimi
1.8...	//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Sanoman muodostajan osoite.
1.8...	//PstlAdr/Ctry		0..1		Sanoman muodostajan osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti.
2.0	PmtInf		1..n		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi PmtInf-osa eli maksuerä. PmtInf-tasolla annetaan erään sisältyvien maksujen yhteiset tiedot sekä veloitukseen liittyvät tiedot.
2.1	/PmtInflId		1..1		Maksuerän tunnistetieto. Tunnistetiedon on oltava uniikki vähintään 3kk:n ajan.
2.2	/PmtMtd		1..1		Pakollinen. Lähtevillä maksutoimeksiannoilla on käytettävä arvoa TRF.
2.6	/PmtTpInf		0..1		
2.7	//InstrPrty		0..1		Ei käytössä lähtevillä maksutoimeksiannoilla
2.8	//SvcLvl		0..1		
2.10	///Prtry		1..1		Jos kentässä on annettu arvo URGP, se välitetään vastaanottajapankkiin SWIFT:n MT101-sanoman kentässä 23E. Muita arvoja ei huomioida.
2.14	//CtgyPurp		0..1		Ei käytössä

2.17	/ReqdExctnDt		0..1		Maksun eräpäivä eli maksajan tilin veloituspäivä. Eräpäivä voi olla enintään 120 päivää tulevaisuudessa. Enintään 2 päivää menneisyydessä olevat päivämäärät käsitellään kuten kuluvan päivän päivämäärä. Aktia käsittelee maksutoimeksiantoaineiston eräpäivästä riippumatta seuraavassa mahdollisessa käsittelyssä, ja välittää maksutoimeksiannot maksajan pankkiin mahdollisimman pian. Tässä elementissä annettu eräpäivä välitetään SWIFT:n MT101-sanoman kentässä 30. Aktia ei vastaa siitä, minä päivänä maksajan pankki toteuttaa maksun.
2.19	/Dbtr		1..1		Maksajan tiedot
2.19...	//Nm		0..1		Maksajan ilmoittama maksajan nimi. Välitetään sanoman vastaanottajapankkiin SWIFT:n MT101-sanoman kentässä 50a.
2.19...	///ld		0..1		Maksajan tunniste
2.19...	////Orgld		1..1		Yrityksen tunniste.
2.19...	/////Othr/ld	x	0..1		Lähtevät maksut -sopimuksen palvelutunnus. Palvelutunnus on annettava ensimmäisessä ld-esiintymässä. Palvelutunnuksen perusteella pankki tunnistaa, minkä asiakkaan aineistosta on kyse ja tekee sopimustarkistukset. Tietoa ei välitetä maksunsaajalle.
2.19...	/////SchmeNm/Cd	x	0..1		Scheme Name "BANK" on pakollinen tieto palvelutunnuksen yhteydessä.
2.20	/DbtrAcct		1..1		Veloitustili
2.20...	///ld				
2.20...	////IBAN		0..1		IBAN-muotoinen veloitustili
2.20...	/////Othr/ld		0..1		Veloitustilin tilinumero muussa kuin IBAN-muodossa.
2.21	/DbtrAgt		1..1		Maksajan pankin tiedot
2.21...	//FinInstnld/BIC		1..1		Pakollinen tieto. Maksajan pankin BIC eli veloitustilin tilipankin BIC-koodi. Mikäli elementissä annettu BIC-koodi ei ole Aktian BIC, maksuerä tulkitaan lähteviksi maksutoimeksiannoiksi. Asiakkaan tulee tarkistaa Aktiasta, että tilipankilla ja Aktialla on voimassaoleva keskinäinen sopimus toimeksiantojen välittämisestä.

2.23	/UltmtDbtr		0..1		Ei käytössä
2.24	/ChrgBr		0..1		Kulukoodi. Ilmaisee, kuka tai ketkä osapuolet vastaavat maksuun liittyvien kulujen maksamisesta. Kulukoodin voi antaa erä- tai tapahtumatasolla. Jos koodia ei ole annettu tapahtumatasolla, käytetään erätasolla annettua tietoa. Kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT tai CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. Tieto välitetään SWIFT:n MT101-sanomalla kentässä 71A seuraavasti: SHAR, SLEV, TYHJÄ = SHA CRED = BEN DEBT = OUR
2.27	/CdtTrfTxInf		1..n		Jokaisen PmtInf -osan on sisällettävä vähintään yksi CdtTrfTxnInf -osa
2.28	//PmtId		1..1		Maksun tunnistetiedot
2.29	///InstrId		0..1		Maksutoimeksiannon yksilöivä tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tieto ei välity MT101-sanomalle.
2.30	///EndToEndId		1..1		Pakollinen toimeksiannon yksilöivä tunniste. Välitetään toimeksiannon tunnisteena SWIFT:n MT101-sanoman kentässä 21R. Tietosisällön enimmäispituus on 16 merkkiä. Mikäli aineistolla annettu tunniste on tätä pidempi, ylimenevät merkit jätetään pois. Tietosisältö ei saa alkaa eikä päättyä kauttaviivalla, eikä se saa sisältää kahta peräkkäistä kauttaviivaa. Jos tietoa ei haluta käyttää, on arvoksi annettava NOTPROVIDED.
2.42	//Amt		1..1		Maksettavan rahamäärän tiedot
2.43...	///InstdAmt		0..1		Maksettava rahamäärä
2.43...	///InstdAmt/@Ccy		1..1		Maksun valuutta
2.44	///EqvtAmt		0..1		
2.44...	///EqvtAmt/Amt		0..1		Vaihtoehtoinen tapa antaa maksun rahamäärä.
2.44...	///EqvtAmt/Amt/@Ccy		1..1		Vaihtoehtoinen tapa antaa maksun valuutta.
2.47	//XchgRateInf		0..1		
2.48	///XchgRate		0..1		Ei käytössä
2.50	///CtrctId		0..1		Ei käytössä

2.51	//ChrgBr		0..1		Kulukoodi. Ilmaisee, kuka tai ketkä osapuolet vastaavat maksuun liittyvien kulujen maksamisesta. Kulukoodin voi antaa erä- tai tapahtumatasolla. Jos koodia ei ole annettu tapahtumatasolla, käytetään erätasolla annettua tietoa. Kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT tai CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. Tieto välitetään SWIFT:n MT101-sanomalla kentässä 71A seuraavasti: SHAR, SLEV, TYHJÄ = SHA CRED = BEN DEBT = OUR
2.70	//UltmtDbtr		0..1		Ei käytössä
2.77	//CdtrAgt		0..1		Saajan pankin tiedot
2.77...	///FinInstnld		1..1		
2.77...	OR ///BIC		0..1	HELSFIHH	Saajan pankin BIC-koodi.
2.77...	OR ///ClrSysMmbld		0..1		Saajan pankin clearingkoodi
2.77...	/////ClrSysld		0..1		
2.77...	/////ld		1..1		ISO-standardin mukainen clearingjärjestelmän koodi.
2.77...	/////Mmbld		1..1		Saajan pankin tunnistenumero, joka yhdessä <Cd> kentässä annetun koodin kanssa muodostaa pankin clearingkoodin.
2.77...	///Nm		0..1		Saajan pankin nimi. Saajan pankin tiedot on mahdollista antaa nimenä ja osoitteena, jos BIC-koodia tai clearingkoodia ei ole käytettävissä. Osoite on annettava AdrLine-elementissä. Enintään kaksi osoiteriviä sallittu.
2.77...	///PstlAdr		0..1		Saajan pankin osoitetiedot
2.77...	/////Ctry		0..1		Saajan pankin maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti.
2.77...	/////AdrLine[1-2]		0..2		Saajan pankin osoite. Pakollinen, jos saajan pankin tiedot annetaan nimenä ja osoitteena. Enintään kaksi osoiteriviä sallittu.
2.79	//Cdtr		1..1		Saajan tiedot
2.79...	///Nm		1..1		Saajan nimi
2.79...	///PstlAdr/Ctry		0..1		Saajan osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti.
2.79...	///PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Saajan osoite.
2.80	//CdtrAcct		1..1		Maksunsaajan tilinumero.

					Pakollinen tieto.
2.80...	///Id/IBAN		0..1	FI0640550010023456	Maksunsaajan IBAN-muotoinen tilinumero.
2.80...	///Id/Othr/Id		0..1		Maksunsaajan tilinumero muussa kuin IBAN-muodossa.
2.81	//UltmtCdtr		0..1		Ei käytössä
2.85	//InstrForDbtrAgt		0..1		Ei käytössä
2.86	//Purp		0..1		Ei käytössä
2.92	//Rmtlnf		0..1		
2.99	///Ustrd		0..n		Vapaamuotoinen viesti maksunsaajalle. Lähteillä toimeksiannoilla maksunaihe annetaan tässä kentässä ja välitetään SWIFT:n MT101-sanomalla kentässä 70.
2.100	///Strd		0..n		Strukturoitu viesti maksunsaajalle.
2.120	////CdtrReflnf		0..1		
2.121	////Tp		0..1		
2.122	/////CdOrPrtry		1..1		
2.123	/////Cd		1..1		Pakollinen, jos viitenumeron tyyppitietoja on annettu. Vain arvo SCOR huomioidaan.
2.126	/////Ref		0..1		Lähteillä maksutoimeksiannoilla viitekentän sisältö tallennetaan aina viestikenttään, kts. myös elementin 2.85 kuvaus.

4 Pain.002 palautesanommat

Pain.001.001.02 sanomilla tehtyihin maksuihin liittyvät palautteet ovat skeeman pain.002.001.02-mukaisia. Palaute muodostetaan aineiston lähettäjälle. Pankki asettaa palauteaineiston asiakkaan noudettavaksi siihen kanavaan, josta alkuperäinen maksuaineisto on lähetetty. Palauteaineisto sisältää viittaukset alkuperäiseen maksuaineistoon ja joissain tapauksissa sen sisältämiin yksittäisiin maksuihin. Kaikkia alkuperäisen sanoman tietoja ei palauteta. Mahdollisista virheellisistä eristä ja/tai tapahtumista tehdään palautteet jokaisen käsittelyn jälkeen.

4.1 Kanavan palaute

Kanavatarkistuksessa aineisto joko hyväksytään kokonaisuudessaan jatkokäsittelyyn, tai hylätään kokonaan.

Kanavan pain.002 palautteella sekä virhekoodi että selkokielineen hylkäyssyy ilmoitetaan tekstimuotoisena elementissä OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Prtry. Selite annetaan englanninkielisenä. Jos aineisto hyväksytään jatkokäsittelyyn, elementin tietosisältönä palautetaan teksti OK. Kanavan palaute muodostetaan aina, lukuun ottamatta tilanteita, joissa varsinaista aineistoa ei voida lainkaan käsitellä rakennevirheen tai muun teknisen virheen vuoksi. Näissä tapauksissa tieto hylkäyksestä annetaan ainoastaan lähetyksen yhteydessä annettavalla virheviestillä. Web Services-kanavassa virhe annetaan ApplicationResponse-vastauksella, ja Yritysverkkopankin aineistosiirrossa käyttöliittymällä näytettävällä virheilmoituksella.

4.2 Vastaanoton palaute

Vastanoton tarkistuksissa aineiston sisältö tarkistetaan tarkemmalla tasolla. Aineiston jokaisen erän ja yksittäisen maksun tietojen oikeellisuus tutkitaan. Kukin erä ja maksu joko hyväksytään tai hylätään. Vastaanoton tarkastuksen tulos ilmoitetaan vastaanoton pain.002 palautteella. Palaute muodostetaan aina, ja vain kerran yhtä aineistoa kohti. Palautteen Group Status kertoo yhteenvedon aineistolle tehtyjen tarkastuksen lopputuloksesta. Jos Group Status on ACCP, aineiston kaikki erät ja maksut on hyväksytty ja siirretty odottamaan maksatusta. Jos Group Status on RJCT, aineisto on kokonaisuudessaan hylätty eikä sitä käsitellä enempää. Jos Group Status on PART, osa aineiston maksuista ja/tai eristä on hyväksytty ja osa hylätty. Hylätyistä eristä ja/tai maksuista ilmoitetaan tunnistetiedot ja hylkäyksen syy. Jos koko erä on hylätty erätason virheen vuoksi, annetaan vain erää koskevat tunnistetiedot ja hylkäyssyy. Jos maksu on hylätty yksittäiseen maksuun liittyvän virheen vuoksi, annetaan palautteella hylätyn maksun/maksujen tunnistetiedot ja hylkäyksen syy.

4.3 Maksatuksen palaute

Maksatuksen palaute muodostetaan vain silloin, kun kaikkia tapahtumia ei ole voitu veloittaa onnistuneesti. Palautteella raportoidaan ne tapahtumat, jotka ovat sisältyneet samaan aineistoon ja käsitelty siinä maksatuskäsittelyssä, jota palaute koskee. Tapahtumia, jotka on loppuun käsitelty (maksettu tai hylätty) jo aiemmissa käsittelyissä, ei huomioida palautteella muuten kuin Group Header – tason kappalemäärätiedossa. Myöskään maksupäivää odottavia tapahtumia ei huomioida muuten kuin Group Headerin kappalemäärätiedossa. Maksatuksen palautteen Group Status viittaa vain kyseisessä maksatuskäsittelyssä käsiteltyjen tapahtumien kokonaistilanteeseen. Hylätyt erät ja tapahtumat raportoidaan statuskoodilla RJCT. Tapahtumat, joita ei ole voitu veloittaa, mutta joiden käsittelyä jatketaan, raportoidaan statuskoodilla PDNG. PDNG-tilaiset tapahtumat raportoidaan palautteella jokaisen maksatuskäsittelyn jälkeen, siihen saakka, kunnes tapahtuma on loppuun käsitelty eli joko onnistuneesti veloitettu, tai hylätty. Yhtä aineistoa kohti muodostetaan 0..n maksatuksen palautetta, riippuen siitä kuinka monelle eräpäivälle aineistossa on eriä, ja mikä on kunkin maksatuskäsittelyn tulos.

4.3.1 Palautesanoman rakenne ja sisältö

Palautesanoma koostuu kolmesta osasta:

- 1) GroupHeader (A-osa). Esiintyy palautesanomassa vain kerran ja sisältää sanoman tunnistetiedot.
- 2) OriginalGroupInformationAndStatus (B-osa). Esiintyy palautesanomassa vain kerran. Sisältää viittaukset alkuperäiseen sanomaan sekä mahdolliset sanomatason palautekoodit/tekstit.
- 3) TransactionInformationAndStatus (C-osa). Voi esiintyä sanomalla useita kertoja. Sisältää viittaukset alkuperäisiin (virheellisiin) eriin ja/tai yksittäisiin maksutapahtumiin.

Indeksi	Elementti	Lkm	Esimerkkisisältö	Selite
	Document	1..1		Sanoman juurielementti
	Pain.001.001.03	1..1		Palautesanoma
1.0	GrpHdr	1..1		Group Header
1.1	/MsgId	1..1	201606072988009201606072996400	Palautesanoman tunniste
1.2	/CreDtTm	1..1	2016-01-02T09:00:00+02:00	Palautesanoman luontiaika (päivä ja kellonaika)
1.5	/DbtrAgt	0..1		Maksajan pankin tiedot

	//FinInstld	1..1		
	///BIC	1..1	HELSFIHH	Maksajan pankin BIC-koodi. Vakiona HELSFIHH.
2.0	/OrgnlGrplnfAndSts	1..1		Viittaukset alkuperäiseen maksusanomaan ja sanomatason tila
2.1	/OrgnlMsgld	1..1		Alkuperäisen maksusanoman tunnistus
2.2	/OrgnlMsgNmld	1..1	pain.001.001.03	Alkuperäisen maksusanoman sanomatyyppi
2.4	/OrgnlNbOfTxs	0..1		Alkuperäisen maksusanoman tapahtumien kappalemäärä
2.5	/OrgnlCtrlSum	0..1		Alkuperäisen maksusanoman tapahtumien yhteissumma
2.6	/GrpSts	0..1	PART	<p>Sanomatason tilakoodi. Mahdolliset arvot: ACTC = Kaikki erät ja tapahtumat ovat läpäisseet kanavan tarkistukset. Aineisto hyväksytty jatkokäsittelyyn. RJCT = Aineiston kaikki erät ja tapahtumat on hylätty, eli aineisto on kokonaisuudessaan hylätty ACCP = Aineiston kaikki erät ja tapahtumat ovat läpäisseet vastaanoton tarkistukset. Erät siirretään maksatuskäsittelyyn. PART = Aineiston erät/tapahtumat ovat useassa eri tilassa. Esimerkiksi osa tapahtumista/eristä on hyväksytty ja osa hylätty, tai osa tapahtumista on maksettu onnistuneesti ja osa jäänyt katekiertoon. PDNG = Voi esiintyä maksatuksen palautteella. Kaikkien tapahtumien käsittely on kesken, eli tapahtumat ovat katekierrossa tai odottavat manuaalista käsittelyä.</p> <p>Maksatuksen palautteella GrpSts-tiedossa huomioidaan vain ne tapahtumat, jotka ovat olleet mukana siinä maksatuskäsittelyssä johon palaute liittyy. Jos osa tapahtumista on jo käsitelty aiemmin, tai aineistossa on mukana tapahtumia tulevalle eräpäivällä, niitä ei huomioida maksatuksen palautteen GrpSts-tiedossa.</p>
2.7	/StsRsnInf	0..n		Sanomatason tilan lisätiedot. Esiintyy kanavan palautteella.
2.9	///Rsn	1..1		
2.11	///Prtry	1..1		Sanomatason tilan lisätietoja
2.13	/NbOfTxsPerSts	0..n		Palautteella raportoitavien tapahtumien tiedot per tilakoodi. Rakenne toistuu kerran tai useita kertoja riippuen siitä, kuinka monessa eri tilassa olevia

				tapahtumia raportoidaan.
2.14	//DtldNbOfTxs	1..1		Raportoitavassa tilassa olevien tapahtumien kappalemäärä
2.15	//DtldSts	1..1		Tila, jota raportoidaan. Voi olla jokin seuraavista: ACCP = hyväksytty vastaanoton tarkistuksissa ACSP = maksettu RJCT = hylätty PDNG = käsittely on kesken, eli tapahtuma on katekierrossa tai odottaa manuaalista käsittelyä.
2.16	//DtldCtrlSum	0..1		Raportoitavassa tilassa olevien tapahtumien yhteissumma
3.0	/OrgnlPmtInfAndSts	0..n		Alkuperäisen erän tiedot ja tila
3.1	//OrgnlPmtInflId	1..1		Alkuperäisen maksuerän yksilöivä tunniste, maksuaineiston kentästä PmtInflId
3.2	//OrgnlNbOfTxs	0..1		Erän tapahtumien kappalemäärä
3.3	//OrgnlCtrlSum	0..1		Erän tapahtumien yhteissumma
3.4	//PmtInfSts	0..1	PART	Erän tilakoodi. Voi olla jokin seuraavista: ACCP = Erä on kokonaisuudessaan hyväksytty vastaanoton tarkistuksissa. RJCT = Erä on kokonaisuudessaan hylätty. PART = Erän maksut ovat useammassa kuin yhdessä tilassa. Esimerkiksi osa maksuista on hyväksytty ja osa hylätty, tai osa maksettu onnistuneesti ja osa jäänyt katekiertoon. PDNG = Käsittely on kesken, eli koko erä on katekierrossa tai odottaa manuaalista käsittelyä.
3.5	//StsRsnInf	0..n		
3.7	///Rsn	0..1		
3.8	///Cd	1..1		Erätason tilan syykoodi.
3.10	///AddtlInf	0..n		Syykoodin selitys tekstinä. Tarkentaa edellisessä elementissä annettua koodia.
3.15	/TxInfAndSts	0..n		Alkuperäisen tapahtuman tiedot ja tila
3.17	//OrgnlInstrId	0..1		Alkuperäisen maksutapahtuman tunniste. Palautetaan vain, kun raportoidaan yksittäistä maksutapahtumaa.
3.18	//OrgnlEndToEndId	0..1		Alkuperäisen maksutapahtuman end to end id. Palautetaan vain, kun raportoidaan yksittäistä maksutapahtumaa.
3.19	//TxSts	0..1	RJCT	Tapahtuman tila. RJCT = hylätty PDNG = käsittely on kesken

3.20	//StsRsnInf	0..1		Tilan lisätietoja
3.22	///Rsn			
3.23	////Cd	1..1	AC04	Tapahtumataso tilan syykoodi
3.25	///AddtlInf	0..n	Saajan tili on virheellinen	Syykodin selitys tekstinä. Tarkentaa edellisessä elementissä annettua koodia.
3.32	//OrgnlTxRef	0..1		Alkuperäisen erän tai tapahtuman tiedot
3.34	///Amt	0..1		Summa
3.35	////InstdAmt	1..1		Maksun tai erän summa
3.35	////InstdAmt/@Ccy	1..1		Maksun tai erän valuutta. Jos palaute kohdistuu koko erään ja erä sisältää maksuja useissa eri valuutoissa, erän summan valuuttakoodina palautetaan ensimmäisen maksun valuuttakoodi.
3.41	///ReqdExctnDt	0..1	2016-10-25	Eräpäivä
3.125	///CdtrAgt	0..1		Saajan pankin tiedot. Palautetaan vain kun raportoidaan yksittäistä maksutapahtumaa.
3.125...	////FinInstnId	1..1		
3.125...	OR ///BIC	1..1		Saajan pankin BIC
3.125...	OR ///ClrSysMmbld/Id	1..1		Saajan pankin clearingkoodi
3.125...	OR ///NmAndAdr	1..1		Saajan pankin nimi- ja osoitetiedot.
3.125...	////Nm	1..1		Pankin nimi
3.125...	////PstlAdr	1..1		Saajan pankin osoitetiedot
3.125...	/////AdrLine [1..2]	0..1		Osoiterivi
3.125...	/////Ctry	1..1		Osoitteen maakoodi
3.127	///Cdtr	0..1		Saajan tiedot. Palautetaan vain kun raportoidaan yksittäistä maksutapahtumaa.
3.127...	///Nm	0..1		Maksunsaajan nimi
3.128	///CdtrAcct	0..1		Saajan tilinumero. Palautetaan vain kun raportoidaan yksittäistä maksutapahtumaa.
3.128...	////Id	1..1		
3.128...	OR ///IBAN	1..1		Maksunsaajan IBAN-muotoinen tili
3.128...	OR ///Othr/Id	1..1		Maksunsaajan muussa kuin IBAN-muodossa oleva tili

4.3.2 Hylkäyssyyt

Kanavan palaute

Pain.002:lla palautettava virheselite	Virheen kuvaus
AM19 Transaction count mismatch	Pain.001 elementissä GrpHdr/NbOfTx ilmoitettu tapahtumien kappalemäärä ei vastaa aineistossa olevien tapahtumien todellista kappalemäärää
MD01 Missing/invalid service code	Aineistolla ei ole yhtään erää, jossa on kelvollinen palvelutunnus (OrgId/Othr/Id). Palvelutunnus

	puuttuu kokonaan, on virheellinen, sopimus on lopetettu tai lähettäjällä ei ole lähetyslupaa ko. sopimuksen aineistoihin.
DT01 Requested dates are invalid	Eräpäivä (ReqExctnDt) on menneisydessä tai yli 120 päivää tulevaisuudessa. Koko aineisto hylätään vastaanotossa, jos yhdessäkin erässä on ei-sallittu eräpäivä.
FF01 Message not valid	Aineisto ei ole scheman mukainen
TM01 POPS cut off time passed	Aineistossa sisältää kotimaan pikamaksuerän/eriä, ja aineistoa yritetään lähettää sallittujen lähetysaikojen ulkopuolella.
AM18 Too many txns in PmtInf	Aineistossa on erä/eriä, jonka tapahtumien kappalemäärä ylittää max. sallitun määrän (10 000).
CH16 Incorrect file format	Aineiston muoto ei vastaa sovellustunnusta. Aineisto ei ole validia XML:ää, tai ei ole pain.001 maksuaineistoa.
FF10 Technical error	Tekninen virhe

Vastaanoton palaute ja maksatuksen palaute

Virhekoodi	Virheselite	
AC01	Veloitustili on virheellinen	
AC01	Veloitustili on annettava IBAN-muodossa	
AC01	Saajan tilinumero puuttuu	Saajan tilinumero on pakollinen tieto kaikilla maksuilla, lukuun ottamatta SWIFT-shekkiä.
AC01	Saajan tilinumero on virheellinen	
AC01	Saajan tili ei sallittu	
AC01	IBAN-tilinumero on pakollinen	IBAN-muotoinen tilinumero on pakollinen valuutasta riippumatta kaikilla maksuilla kaikkiin SEPA-maihin ja muihin IBAN-pakollisiksi määriteltyihin maihin. Lista IBAN-pakollisista maista löytyy Aktian verkkosivuilta.
AC04	Saajan tili on virheellinen	
AC04	Veloitustili on lopetettu	
AC06	Veloitustilillä on käytön estävä rajoitus	
AG01	Ei voimassaolevaa palvelusopimusta	Maksuerän tiedoissa annetulla palvelutunnuksella ei löydy voimassa olevaa Lähtevät maksut – sopimusta.
AM01	Maksun rahamäärä on nolla	
AM02	Maksun rahamäärä on virheellinen	

AM03	Maksun valuuttakoodi on virheellinen	
AM03	Ei-sallittu valuutta	Maksulla annettu valuutta ei ole käytössä Aktiassa. Lista sallituista valuutoista löytyy Aktian verkkosivuilta.
AM03	Kotimaan pikamaksun valuutan on oltava EUR	Mikäli maksuerä on määritelty kotimaan pikamaksuksi (POPS), on kaikkien siihen sisältyvien maksujen valuutan oltava EUR.
AM04	Kate puuttuu	Käytetään PDNG-tilaisten tapahtumien yhteydessä. Tapahtuman veloitusta yritetään uudelleen.
AM04	Hylätty katteettomana	Tapahtuma tai erä on hylätty, eikä sen veloitusta yritetä enää uudelleen.
AM05	Maksuerä on tupla	Erä on tulkittu tuplaksi kappaleessa 2.1.2.1. kuvatus tuplatarkistuksen perusteella.
DT01	Eräpäivä liian vanha	Eräpäivä saa olla enintään 2 päivää menneisyydessä, jolloin eräpäivä käsitellään kuten kuluva päivä. Tätä vanhempi eräpäivä ei ole sallittu.
DT01	Eräpäivä liian kaukana tulevaisuudessa	Eräpäivä saa olla enintään 120 päivää tulevaisuudessa.
DT01	Palkka-aineiston eräpäivä ei ole pankkipäivä	Maksuerillä, joiden tiedoissa on annettu Category Purpose –koodi SALA, eräpäivän eli maksajan tilin veloituspäivän on oltava pankkipäivä.
DT01	Kotimaan pikamaksun eräpäivän on oltava kuluva päivä	Tulevaisuudessa olevaa eräpäivää ei sallita kotimaan pikamaksuksi määritellyillä erillä.
ED01	Kotimaan pikamaksu ei ole mahdollinen maksunsaajan pankkiin	Kotimaan pikamaksuja voi lähettää vain kappaleessa 3.2. listattuihin pankkeihin.
MD01	Lähtettäjä ei sallittu	Aineiston lähettäjä ei ole määritelty sallituksi lähettäjäksi palvelutunnukseen liittyvällä Lähtevät maksut –sopimuksella.
MD01	Sopimuksella ei lupaa ulkomaisille toimeksiannoille	Käytössä RfT-sanomiksi tulkittujen erien yhteydessä. Erä tulkitaan RfT:ksi, jos DbtrAgt/BIC on muu kuin HELSFIHH. Erä hylätään, jos Lähtevät maksut-sopimuksella ei ole määritelty ulkomaisten toimeksiantojen lähetystä sallituksi.
MD01	Veloitustiliä ei ole sopimuksella	Erän tiedoissa annettua veloitustiliä ei ole määritelty sallituksi veloitustiliksi palvelutunnukseen liittyvällä Lähtevät maksut –sopimuksella.
NARR	Tapahtumien kappalemäärä ei täsmää	
NARR	Palvelutunnus puuttuu	
NARR	Palvelutunnus on virheellinen	Maksuerän tiedoissa annettu palvelutunnus ei vastaa Lähtevät maksut –sopimuksella määriteltyä palvelutunnusta.

NARR	Virheellinen Payment Method	
NARR	Desimaalit ei sallittu maksun valuutassa	Koskee maksuja, joiden valuutta on Japanin jeni (JPY)
NARR	Maksu valittuun maahan ei sallittu	Maksut saajan pankin maahan eivät ole sallittuja. Käytössä myös, jos maksut valitussa valuutassa eivät ole sallittuja saajan pankin maahan.
NARR	Veloitus- ja hyvitystili ovat samat	
NARR	Saajan pankkitiedot puutteelliset tai saajan IBAN virheellinen.	Maksunsaajan IBAN-muotoinen tilinumero on virheellinen, tai maksulla ei ole annettu riittäviä tietoja maksunsaajan pankista.
NARR	Saajapankin maakoodi virheellinen	Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti.
NARR	SWIFT-shekin valuutan on oltava USD	
NARR	Saajan tiedot puutteelliset tai virheelliset	Saajan nimi on pakollinen kaikilla maksuilla. Ulkomaanmaksuilla on annettava myös saajan osoitetiedot.
NARR	Saajan maakoodi virheellinen	Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti.
NARR	Purpose Code on virheellinen	
NARR	Liikaa strukturoitua viestiä	Tapahtumalla voi antaa enintään 999 laskuerittelyä eli <Strd> esiintymää.
NARR	Strukturoitu viesti on liian pitkä	Yksittäisen laskuerittelyn suurin sallittu merkkimäärä on 280, xml-tagit mukaan luettuna.
NARR	End to End Id sisältää ulkomaisella toimeksiannolla kiellettyjä merkkejä	
NARR	Tapahtuman käsittely epäonnistui	
NARR	Maksu odottaa käsittelyä	Maksu edellyttää manuaalista käsittelyä pankissa. Maksu veloitetaan tililtä, kun manuaalikäsitteily on tehty. Ei edellytä toimenpiteitä asiakkaalta.
NARR	SEPA-maksulla ei-sallittu kulukoodi	SEPA-maksuilla kulukoodin on oltava SLEV. SHAR ja tyhjä käsitellään kuten SLEV.
RC01	Saajan pankin BIC on virheellinen	
RC01	Maksajan pankin BIC on virheellinen	
TM01	Kotimaan pikamaksujen cut off -aika ohitettu	Käytössä vain kotimaan pikamaksuerillä.

5 Esimerkkisanomat

5.1 Pain.001 maksusanomaesimerkit

5.1.1 SEPA-maksu

Viestillinen maksu

```

<PmtInf>
  <PmtInfId>SEPA_Batch1</PmtInfId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2016-10-25</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Oy Asiakas Ab</Nm>
    <Id>
      <OrgId>
        <Othr>
          <Id>012345678</Id>
          <SchmeNm>
            <Cd>BANK</Cd>
          </SchmeNm>
        </Othr>
        <Othr>
          <Id>0123456-7</Id>
        </Othr>
      </OrgId>
    </Id>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI0640550010023456</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>HELSEFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <UltmtDbtr>
    <Nm>Alkuperäinen Maksaja</Nm>
  </UltmtDbtr>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <InstrId>SEPA_0001</InstrId>
      <EndToEndId>0001_001</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">1.00</InstdAmt>
    </Amt>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

```

    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>HANDFIHH</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>Maksunsaaja 1</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>FI</Ctry>
      <AdrLine>Mannerheimintie 14</AdrLine>
      <AdrLine>00100 Helsinki</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI8431321000001234</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>SEPA-maksun viesti</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

Viitteellinen maksu

Kansallinen viite

```

<RmtInf>
  <Strd>
    <CdtrRefInf>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
          <Cd>SCOR</Cd>
        </CdOrPrtry>
      </Tp>
      <Ref>2348236</Ref>
    </CdtrRefInf>
  </Strd>
</RmtInf>

```

Kansainvälinen viite

```

<RmtInf>
  <Strd>
    <CdtrRefInf>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
          <Cd>SCOR</Cd>
        </CdOrPrtry>
        <Issr>ISO</Issr>
      </Tp>
      <Ref>RF332348236</Ref>
    </CdtrRefInf>
  </Strd>
</RmtInf>

```

Maksuun liittyy ERI-laskuerittelyjä*Lasku, viitteellinen*

```

<Strd>
  <RfrdDocInf>
    <Tp>
      <CdOrPrtry>
        <Cd>CINV</Cd>
      </CdOrPrtry>
    </Tp>
  </RfrdDocInf>
  <RfrdDocAmt>
    <RmtdAmt Ccy="EUR">5.00</RmtdAmt>
  </RfrdDocAmt>
  <CdtrRefInf>
    <Tp>
      <CdOrPrtry>
        <Cd>SCOR</Cd>
      </CdOrPrtry>
    </Tp>
    <Ref>1232</Ref>
  </CdtrRefInf>
</Strd>

```

Hyvityslasku, viestillinen

```

<Strd>
  <RfrdDocInf>
    <Tp>
      <CdOrPrtry>
        <Cd>CREN</Cd>
      </CdOrPrtry>
    </Tp>
  </RfrdDocInf>
  <RfrdDocAmt>
    <CdtNoteAmt Ccy="EUR">4.00</CdtNoteAmt>
  </RfrdDocAmt>
  <AddtlRmtInf>Hyvityslaskun viesti</AddtlRmtInf>
</Strd>

```

5.1.2 SEPA-toistuvaissuoritus

```

<PmtInf>
  <PmtInflId>SEPA_SALA_Bulk1</PmtInflId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
    <CtgyPurp>
      <Cd>SALA</Cd>
    </CtgyPurp>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2016-10-25</ReqdExctnDt>

```

```

<Dbtr>
  <Nm>Oy Asiakas Ab</Nm>
  <Id>
    <Orgld>
      <Othr>
        <Id>012345678</Id>
        <SchmeNm>
          <Cd>BANK</Cd>
        </SchmeNm>
      </Othr>
    </Orgld>
  </Id>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>FI0640550010023456</IBAN>
  </Id>
  <Ccy>EUR</Ccy>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>HELSFIHH</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>SalaryPayment1</InstrId>
    <EndToEndId>0001_0001</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">1000.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>HELSFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Päivi Palkansaaja</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>FI</Ctry>
      <AdrLine>Keskuskatu 10</AdrLine>
      <AdrLine>20100 Turku</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI2740550090087654</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <Purp>
    <Cd>SALA</Cd>
  </Purp>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Palkka 10/2016</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

5.1.3 Kotimaan pikamaksu

```

<PmtInf>
  <PmtInflId>POPS_Batch_1</PmtInflId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTplnf>
    <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
  </PmtTplnf>
  <ReqdExctnDt>2016-10-25</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Oy Asiakas Ab</Nm>
    <Id>
      <Orgld>
        <Othr>
          <Id>012345678</Id>
          <SchmeNm>
            <Cd>BANK</Cd>
          </SchmeNm>
        </Othr>
        <Othr>
          <Id>0123456-7</Id>
        </Othr>
      </Orgld>
    </Id>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI0640550010023456</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>HELSEFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <InstrId>POPS1</InstrId>
      <EndToEndId>12345-001</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">1500.55</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>OKOYFIHH</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>POPS saaja 1</Nm>
      <PstlAdr>
        <Ctry>FI</Ctry>
        <AdrLine>Katu 1</AdrLine>
        <AdrLine>00100 Kaupunki</AdrLine>
      </PstlAdr>
    </Cdtr>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

```

    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FI2550001520322972</IBAN>
      </Id>
    </CdtrAcct>
    <RmtInf>
      <Ustrd>Viestitieto kotimaan pikamaksussa</Ustrd>
    </RmtInf>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

5.1.4 Ulkomaanmaksu

```

<PmtInf>
  <PmtInflId>ForeignPayments0001</PmtInflId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <ReqdExctnDt>2016-07-08</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Oy Asiakas Ab</Nm>
    <Id>
      <OrgId>
        <Othr>
          <Id>012345678</Id>
          <SchmeNm>
            <Cd>BANK</Cd>
          </SchmeNm>
        </Othr>
      </OrgId>
    </Id>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI0640550010023456</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>HELSFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <InstrId>FX0001</InstrId>
      <EndToEndId>12345676</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="USD">200.00</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>TVBATR2A</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
  </CdtTrfTxInf>
  <Nm>Turkish Carpet Company</Nm>

```

```

        <PstlAdr>
          <Ctry>TR</Ctry>
          <AdrLine>Street Address 123</AdrLine>
          <AdrLine>12345 Ankara</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>TR720001500158048013999643</IBAN>
      </Id>
    </CdtrAcct>
    <RmtInf>
      <Ustrd>Invoice 123456</Ustrd>
    </RmtInf>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

5.1.5 Ulkomaan pikamaksu

```

<PmtInf>
  <PmtInfId>FX_UrgentPayment</PmtInfId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>URGP</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2016-10-25</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Oy Asiakas Ab</Nm>
    <Id>
      <OrgId>
        <Othr>
          <Id>012345678</Id>
          <SchmeNm>
            <Cd>BANK</Cd>
          </SchmeNm>
        </Othr>
      </OrgId>
    </Id>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI0640550010023456</IBAN>
    </Id>
    <Ccy>EUR</Ccy>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>HELSEFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <InstrId>FX_URGP_0001</InstrId>
      <EndToEndId>8654123456</EndToEndId>
    </PmtId>

```



```

<Amt>
  <InstdAmt Ccy="USD">2000.00</InstdAmt>
</Amt>
<ChrgBr>DEBT</ChrgBr>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <Nm>Yankee Bank</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>US</Ctry>
      <AdrLine>Address line 1</AdrLine>
      <AdrLine>Address line 2</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Company AB</Nm>
  <PstlAdr>
    <Ctry>US</Ctry>
    <AdrLine>Example Street 1</AdrLine>
    <AdrLine>Example City</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>123456789</Id>
    </Othr>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>Message to beneficiary</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

5.1.6 SWIFT-shekki

```

<PmtInf>
  <PmtInfId>SWIFT_Cheque_Batch</PmtInfId>
  <PmtMtd>CHK</PmtMtd>
  <ReqdExctnDt>2016-10-25</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Oy Asiakas Ab</Nm>
    <Id>
      <OrgId>
        <Othr>
          <Id>012345678</Id>
          <SchmeNm>
            <Cd>BANK</Cd>
          </SchmeNm>
        </Othr>
      </OrgId>
    </Id>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>

```

```

    <Id>
      <IBAN>FI0640550010023456</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>HELSFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <InstrId>SWIFT_Cheque_Pmnt</InstrId>
      <EndToEndId>NOTPROVIDED</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="USD">200.00</InstdAmt>
    </Amt>
    <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
    <ChqInstr>
      <ChqTp>BCHQ</ChqTp>
      <DlvryMtd>
        <Prtry>SWIFT</Prtry>
      </DlvryMtd>
    </ChqInstr>
    <Cdtr>
      <Nm>Creditor Name</Nm>
      <PstlAdr>
        <Ctry>US</Ctry>
        <AdrLine>Street 1</AdrLine>
        <AdrLine>City 1</AdrLine>
      </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <RmtInf>
      <Ustrd>Message in swift cheque payment</Ustrd>
    </RmtInf>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

5.1.7 Lähtevä maksutoimeksianto, Request for Transfer

```

<PmtInf>
  <PmtInflId>RfT_Batch</PmtInflId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <ReqdExctnDt>2016-10-25</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Oy Asiakas Ab</Nm>
    <Id>
      <OrgId>
        <Othr>
          <Id>012345678</Id>

```

```

                <SchmeNm>
                    <Cd>BANK</Cd>
                </SchmeNm>
            </Othr>
        </OrgId>
    </Id>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
    <Id>
        <IBAN>SE3760000000000093206399</IBAN>
    </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
    <FinInstnId>
        <BIC>HANDSESS</BIC>
    </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
<CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
        <InstrId>RFT_V03_001</InstrId>
        <EndToEndId>12345676</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
        <InstdAmt Ccy="SEK">20000.00</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BIC>HELSEFIHH</BIC>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>Name of the Creditor</Nm>
        <PstlAdr>
            <Ctry>FI</Ctry>
            <AdrLine>Address 1</AdrLine>
            <AdrLine>Address 2</AdrLine>
        </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>FI0640550010023456</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <RmtInf>
        <Ustrd>Message in Request for Transfer</Ustrd>
    </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

5.2 Pain.002 palautesanomaesimerkit

5.2.1 Kanavan palaute

Aineisto hyväksytty ja välitetty jatkokäsittelyyn:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ns0:Document xmlns:ns0="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>b86c01c6-efac-4219-a104-84d2ddacb51</MsgId>
      <CreDtTm>2016-07-08T15:54:20.043+03:00</CreDtTm>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>HELSEFIHH</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>SEPA_Message_00001</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
      <GrpSts>ACTC</GrpSts>
      <StsRsnInf>
        <Rsn>
          <Prtry>OK</Prtry>
        </Rsn>
      </StsRsnInf>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
  </CstmrPmtStsRpt>
</Document>
```

Aineisto hylätty (schemavirhe):

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns:ns0="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>156e4e88-cde9-427c-8161-84a3cc21c71</MsgId>
      <CreDtTm>2016-07-08T15:59:59.957+03:00</CreDtTm>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>HELSEFIHH</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>SEPA_Message_00002</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
```

```

    <GrpSts>RJCT</GrpSts>
    <StsRsnInf>
      <Rsn>
        <Prtry>FF01 Message not valid</Prtry>
      </Rsn>
    </StsRsnInf>
  </OrgnlGrpInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

5.2.2 Vastaanoton palaute

Aineisto kokonaan hyväksytty (kaikki erät ja tapahtumat ovat läpäisseet vastaanoton tarkistukset):

```

<?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 C:/AKTIA/pain.002.001.03.xsd">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <Msgld>201607083261508201607083273800</Msgld>
      <CreDtTm>2016-07-08T09:05:38+02:00</CreDtTm>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>HELSEFIHHXXX</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgld>SEPA_Message_00001</OrgnlMsgld>
      <OrgnlMsgNmId>PAIN.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlNbOfTx>3</OrgnlNbOfTx>
      <OrgnlCtrlSum>6</OrgnlCtrlSum>
      <GrpSts>ACCP</GrpSts>
      <NbOfTxPerSts>
        <DtldNbOfTx>3</DtldNbOfTx>
        <DtldSts>ACCP</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>6</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxPerSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
  </CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

Aineisto osittain hyväksytty. Erä 1 hyväksytty. Erä 2 osittain hyväksytty, yksittäinen tapahtuma hylätty. Erä 3 kokonaan hylätty erätason virheen vuoksi.

```

<?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 C:/AKTIA/pain.002.001.03.xsd">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>201607085920308201607085927000</MsgId>
      <CreDtTm>2016-07-08T16:27:50+02:00</CreDtTm>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>HELSFIHHXXX</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>01020304-0001</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>PAIN.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlNbOfTx>9</OrgnlNbOfTx>
      <OrgnlCtrlSum>45</OrgnlCtrlSum>
      <GrpSts>PART</GrpSts>
      <NbOfTxPerSts>
        <DtldNbOfTx>5</DtldNbOfTx>
        <DtldSts>ACCP</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>16</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxPerSts>
      <NbOfTxPerSts>
        <DtldNbOfTx>4</DtldNbOfTx>
        <DtldSts>RJCT</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>29</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxPerSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfAndSts>
      <OrgnlPmtInfId>Payment_Batch_2</OrgnlPmtInfId>
      <OrgnlNbOfTx>3</OrgnlNbOfTx>
      <OrgnlCtrlSum>15</OrgnlCtrlSum>
      <PmtInfSts>PART</PmtInfSts>
      <TxInfAndSts>
        <OrgnlInstrId>B2_P2_0002</OrgnlInstrId>
        <OrgnlEndToEndId>4567821486313</OrgnlEndToEndId>
        <TxSts>RJCT</TxSts>
        <StsRsnInf>
          <Rsn>
            <Cd>AC01</Cd>
          </Rsn>
          <AddtlInf>Saajan tilinumero on virheellinen</AddtlInf>
        </StsRsnInf>
        <OrgnlTxRef>
          <Amt>
            <InstdAmt Ccy="EUR">5</InstdAmt>
          </Amt>
          <ReqdExctnDt>2016-07-08</ReqdExctnDt>
          <CdtrAgt>
            <FinInstnId>

```

```

        <BIC>HELSFIHH</BIC>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>Matti Maksunsaaja</Nm>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>FI9840550010010123</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
</OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfId>Payment_Batch_3</OrgnlPmtInfId>
    <OrgnlNbOfTxes>3</OrgnlNbOfTxes>
    <OrgnlCtrlSum>24</OrgnlCtrlSum>
    <PmtInfSts>RJCT</PmtInfSts>
    <StsRsnInf>
        <Rsn>
            <Cd>AC01</Cd>
        </Rsn>
        <AddtlInf>Veloitustili on virheellinen</AddtlInf>
    </StsRsnInf>
    <TxInfAndSts>
        <TxSts>RJCT</TxSts>
        <OrgnlTxRef>
            <Amt>
                <InstdAmt Ccy="EUR">24</InstdAmt>
            </Amt>
            <ReqdExctnDt>2016-07-08</ReqdExctnDt>
        </OrgnlTxRef>
    </TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

Aineisto kokonaan hylätty. Aineistossa vain yksi erä, joka on hylätty erätason virheen vuoksi (veloitustilin tilinumero on virheellinen).

```

<?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 C:/AKTIA/pain.002.001.03.xsd">
    <CstmrPmtStsRpt>
        <GrpHdr>
            <MsgId>201607085727908201607085734000</MsgId>
            <CreDtTm>2016-10-25T15:55:40+02:00</CreDtTm>
            <DbtrAgt>
                <FinInstnId>
                    <BIC>HELSFIHHXXX</BIC>

```

```

        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>4567812313456746</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>PAIN.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlNbOfTxes>3</OrgnlNbOfTxes>
      <OrgnlCtrlSum>6</OrgnlCtrlSum>
      <GrpSts>RJCT</GrpSts>
      <NbOfTxesPerSts>
        <DtldNbOfTxes>3</DtldNbOfTxes>
        <DtldSts>RJCT</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>6</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxesPerSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfAndSts>
      <OrgnlPmtInfId>7894533864534862185</OrgnlPmtInfId>
      <OrgnlNbOfTxes>3</OrgnlNbOfTxes>
      <OrgnlCtrlSum>6</OrgnlCtrlSum>
      <PmtInfSts>RJCT</PmtInfSts>
      <StsRsnInf>
        <Rsn>
          <Cd>AC01</Cd>
        </Rsn>
        <AddtlInf>Veloitustili on virheellinen</AddtlInf>
      </StsRsnInf>
      <TxInfAndSts>
        <TxSts>RJCT</TxSts>
        <OrgnlTxRef>
          <Amt>
            <InstdAmt Ccy="EUR">6</InstdAmt>
          </Amt>
          <ReqdExctnDt>2016-10-25</ReqdExctnDt>
        </OrgnlTxRef>
      </TxInfAndSts>
    </OrgnlPmtInfAndSts>
  </CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

5.2.3 Maksatuksen palaute

Aineistossa lähetetty kaksi SEPA-maksuerää. Toinen eristä on veloitettu onnistuneesti ja toinen on jäänyt katekiertoon:

```

<?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 C:/AKTIA/pain.002.001.03.xsd">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>

```



```

<MsgId>201607086054408201607086083121</MsgId>
<CreDtTm>2016-07-08T16:53:51+02:00</CreDtTm>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>HELSEFIHHXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
</GrpHdr>
<OrgnlGrpInfAndSts>
  <OrgnlMsgId>8941577456-455542</OrgnlMsgId>
  <OrgnlMsgNmId>PAIN.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
  <OrgnlNbOfTxs>8</OrgnlNbOfTxs>
  <GrpSts>PART</GrpSts>
  <NbOfTxsPerSts>
    <DtldNbOfTxs>3</DtldNbOfTxs>
    <DtldSts>ACSP</DtldSts>
    <DtldCtrlSum>600</DtldCtrlSum>
  </NbOfTxsPerSts>
  <NbOfTxsPerSts>
    <DtldNbOfTxs>5</DtldNbOfTxs>
    <DtldSts>PDNG</DtldSts>
    <DtldCtrlSum>2438.55</DtldCtrlSum>
  </NbOfTxsPerSts>
</OrgnlGrpInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfId>SEPA_Batch_002</OrgnlPmtInfId>
  <OrgnlNbOfTxs>5</OrgnlNbOfTxs>
  <OrgnlCtrlSum>2438.55</OrgnlCtrlSum>
  <PmtInfSts>PDNG</PmtInfSts>
  <StsRsnInf>
    <Rsn>
      <Cd>AM04</Cd>
    </Rsn>
    <AddtlInf>Kate puuttuu</AddtlInf>
  </StsRsnInf>
  <TxInfAndSts>
    <TxSts>PDNG</TxSts>
    <OrgnlTxRef>
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="EUR">2438.55</InstdAmt>
      </Amt>
      <ReqdExctnDt>2016-07-08</ReqdExctnDt>
    </OrgnlTxRef>
  </TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

Edellisen esimerkin katteeton erä on jäänyt lopullisesti katteettomaksi ja hylätty päivän viimeisessä maksatuksessa:

- Aineistoon sisältyneet tapahtumat, jotka on veloitettu onnistuneesti jo edellisessä maksatuksessa, huomioidaan vain tapahtumien kappalemäärätiedossa (OrgnlGrpInfAndSts/OrgnlNbOfTxS)

```

<?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 C:/AKTIA/pain.002.001.03.xsd">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>201607086054408201607086093020</MsgId>
      <CreDtTm>2016-07-08T16:55:30+02:00</CreDtTm>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>HELSEFIHHXXX</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>8941577456-455542</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>PAIN.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlNbOfTxS>8</OrgnlNbOfTxS>
      <GrpSts>RJCT</GrpSts>
      <NbOfTxSPerSts>
        <DtldNbOfTxS>5</DtldNbOfTxS>
        <DtldSts>RJCT</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>2438.55</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxSPerSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfAndSts>
      <OrgnlPmtInfId>SEPA_Batch_002</OrgnlPmtInfId>
      <OrgnlNbOfTxS>5</OrgnlNbOfTxS>
      <OrgnlCtrlSum>2438.55</OrgnlCtrlSum>
      <PmtInfSts>RJCT</PmtInfSts>
      <StsRsnInf>
        <Rsn>
          <Cd>AM04</Cd>
        </Rsn>
        <AddtlInf>Hylätty katteettomana</AddtlInf>
      </StsRsnInf>
      <TxInfAndSts>
        <TxSts>RJCT</TxSts>
        <OrgnlTxRef>
          <Amt>
            <InstdAmt Ccy="EUR">2438.55</InstdAmt>
          </Amt>
          <ReqdExctnDt>2016-07-08</ReqdExctnDt>
        </OrgnlTxRef>
      </TxInfAndSts>
    </OrgnlPmtInfAndSts>
  </CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

Kotimaan pikamaksuerä, jossa 5 maksua. Kaksi maksua on onnistuneesti veloitettu ja kolme maksua on hylätty katteettomina:

```
<?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 C:/AKTIA/pain.002.001.03.xsd">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <Msgld>201607112951008201607113048321</Msgld>
      <CreDtTm>2016-07-11T08:28:03+02:00</CreDtTm>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>HELSFIHHXXX</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgld>45457872465786-4314347567</OrgnlMsgld>
      <OrgnlMsgNmId>PAIN.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlNbOfTx>5</OrgnlNbOfTx>
      <GrpSts>PART</GrpSts>
      <NbOfTxPerSts>
        <DtldNbOfTx>2</DtldNbOfTx>
        <DtldSts>ACSP</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>20</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxPerSts>
      <NbOfTxPerSts>
        <DtldNbOfTx>3</DtldNbOfTx>
        <DtldSts>RJCT</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>36</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxPerSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfAndSts>
      <OrgnlPmtInfId>123456789</OrgnlPmtInfId>
      <OrgnlNbOfTx>5</OrgnlNbOfTx>
      <OrgnlCtrlSum>56</OrgnlCtrlSum>
      <PmtInfSts>PART</PmtInfSts>
      <TxInfAndSts>
        <OrgnlInstrId>Pikamaksu_3</OrgnlInstrId>
        <OrgnlEndToEndId>0003_0003</OrgnlEndToEndId>
        <TxSts>RJCT</TxSts>
        <StsRsnInf>
          <Rsn>
            <Cd>AM04</Cd>
          </Rsn>
          <AddtlInf>Hylätty katteettomana</AddtlInf>
        </StsRsnInf>
      <OrgnlTxRef>
        <Amt>
```

```

        <InstdAmt Ccy="EUR">11</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdExctnDt>2016-07-11</ReqdExctnDt>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BIC>HANDFIHHXXX</BIC>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>Maksunsaaja 3</Nm>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>FI6331321000064567</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
<TxInfAndSts>
    <OrgnlInstrId>Pikamaksu_4</OrgnlInstrId>
    <OrgnlEndToEndId>0004_0004</OrgnlEndToEndId>
    <TxSts>RJCT</TxSts>
    <StsRsnInf>
        <Rsn>
            <Cd>AM04</Cd>
        </Rsn>
        <AddtlInf>Hylätty katteettomana</AddtlInf>
    </StsRsnInf>
    <OrgnlTxRef>
        <Amt>
            <InstdAmt Ccy="EUR">12</InstdAmt>
        </Amt>
        <ReqdExctnDt>2016-07-11</ReqdExctnDt>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BIC>HANDFIHHXXX</BIC>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
            <Nm>Maksunsaaja 4</Nm>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
            <Id>
                <IBAN>FI6331321000064567</IBAN>
            </Id>
        </CdtrAcct>
    </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
<TxInfAndSts>
    <OrgnlInstrId>Pikamaksu_5</OrgnlInstrId>
    <OrgnlEndToEndId>0005_0005</OrgnlEndToEndId>
    <TxSts>RJCT</TxSts>

```

```

<StsRsnInf>
  <Rsn>
    <Cd>AM04</Cd>
  </Rsn>
  <AddtlInf>Hylätty katteettomana</AddtlInf>
</StsRsnInf>
<OrgnlTxRef>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">13</InstdAmt>
  </Amt>
  <ReqdExctnDt>2016-07-11</ReqdExctnDt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>HANDFIHHXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Maksunsaaja 5</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI6331321000064567</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
</OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

6 Neuvonta ja selvittely

Yritysassiakaspalvelu 010 247 6700 (arkisin 9-16)