

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	Maksunsaajan tarkistamisen aineisto	5
1.1.3	Maksusanomat	5
1.1.4	Maksusanoma asiakkaalta pankkiin	5
1.1.5	Palautesanoma pankista asiakkaalle	6
1.1.6	Maksusanoman rakenne	6
1.1.7	Merkistö ja muotoilut.....	7
2	Sanomien lähetys ja nouto	8
2.1	Prosessin vaiheet.....	8
2.1.1	Kanavatarkistus	8
2.1.2	Vastaanoton tarkistukset.....	8
2.1.3	Maksatus.....	9
2.1.4	Lähtevät maksut – aineiston sovellustunnukset	10
2.1.5	Käsittelyaikataulut	11
2.1.6	Palautteiden muodostus	12
2.1.7	Lähetetyn maksuaineiston peruuttaminen	13
3	Pain.001 maksusanomat: rakenne ja sisältö maksutyypeittäin	13
3.1	SEPA-pikasiirto.....	14
3.2	SEPA-maksu	14
3.2.1	SEPA-tilisiirron lisäpalvelut (Additional Optional Services)	15
3.2.2	SEPA-toistuvaissuoritukset	15
3.3	Kotimaan pikamaksu	22
3.4	Ulkomaanmaksu	30
3.5	Ulkomaan pikamaksu	30
3.6	SWIFT-shekki	39
3.7	Lähtevä maksutoimeksianto (Request for Transfer)	45
3.8	Maksun saajan tarkistaminen, pain.001.001.003 XV	51
4	Pain.002 palautesanomat.....	51

4.1	Maksunsaajan tarkistuksen palaute	51
4.2	Kanavan palaute	52
4.3	Vastaanoton palaute	52
4.4	Maksatuksen palaute	53
4.5	Palautesanomien rakenne ja sisältö	53
4.5.1	Hylkäyssyyt	56
5	Esimerkkisanomat	59
5.1	Pain.001 maksusanomaesimerkit	60
5.1.1	SEPA-maksu	60
5.1.2	SEPA-toistuvaissuoritus	62
5.1.3	Kotimaan pikamaksu	64
5.1.4	Ulkomaanmaksu	65
5.1.5	Ulkomaan pikamaksu	66
5.1.6	SWIFT-shekki	67
5.1.7	Lähtevä maksutoimeksianto, Request for Transfer	69
5.2	Pain.002 palautesanomaesimerkit	70
5.2.1	Kanavan palaute	70
5.2.2	Vastaanoton palaute	71
5.2.3	Maksatuksen palaute	75
6	Neuvonta ja selvittely	77

1 C2B-maksaminen

1.1 Lähtevät maksut – palvelu

Aktian Lähtevät maksut – palvelu mahdollistaa kansainväliseen sanomastandardiin perustuvan aineistomuotoisen maksamisen ja maksuaineiston maksunsaajan tarkistamisen (Verification of Payee). 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 ja -pikasiirtojen, ulkomaanmaksujen ja kotimaan pikamaksujen lähettämisen sekä maksun saajan tarkistamisen. Lähtevien SWIFT maksutoimeksiantojen (Request for Transfer) lähettäminen on sallittua vain, jos se on sopimuksella erikseen määritelty sallituksi. Lähtevät maksut -sopimuksen lisäksi palvelun käyttö edellyttää, että aineiston lähettäjällä on lähetyskanavaa koskeva sopimus. Lähtevät maksut – aineistoja vastaanotetaan Web Services-kanavassa ja Yritysverkkopankin aineistosiirrossa. 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/BkPtyId.
Eräpäivä	Maksajan pankilleen ilmoittama maksutoimeksiannon toteuttamisen aloituspäivämäärä. Päivä, jona maksaja toivoo tiliään veloitettavan. 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	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.
Maksun saajan tarkistaminen	Verification of Payee (VOP). Maksun saajan tarkistaminen tarkoittaa sitä, että maksajan tulee saada ennen maksun hyväksymistä tieto, onko maksu menossa maksajan aikomalle saajalle. Käytännössä maksajan pankki kysyy maksun saajan pankista, vastaako annettu nimi pankin tiedoissa olevaa tilin omistajan nimeä.

Maksamisen osapuolia

Debtor	Maksaja, tilinomistaja	Osapuoli, jonka tililtä maksu veloitetaan
Ultimate Debtor	Alkuperäinen maksaja, laskun saaja, laskutettava	Osapuoli, joka on ostanut tavaran 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 Maksunsaajan tarkistamisen aineisto

Pankki tekee maksunsaajan tarkistuksen yrityksen ISO 20022-standardiin perustuvalla C2B pain.001-rakenteiselle aineistolle. Aineistossa on mukana maksujen tiedot, ei pelkästään maksunsaajan tarkistamisessa vaadittavia nimi- ja IBAN-yhdistelmiä. Maksunsaajan tarkistus on tarkoitettu maksusanomaan liittyväksi, maksusanoman lähettämistä edeltäväksi palveluksi.

C2B-maksusanomien maksunsaajan tarkistaminen on osa kansallista yritysten aineistosiirtoratkaisua. Maksunsaajan tarkistamisen käyttöönotto vaatii yritykseltä sanomia muodostavan ja palautteita käsittelevän tai sen tietolähteenä toimivan järjestelmän muutoksia. Asiakkaat voivat tarkistuttaa maksujen saajatiedot käyttämänsä järjestelmän kautta ennen maksujen lähettämistä pankkiin C2B-maksusanomassa.

Asiakas, jolla on käytössä Aktian veloitusliikenne, voi tarkistaa maksun saajien tiedot euromääräisille tilisiirroille lähettämällä pain.001.001.002 XV aineiston pankkiin.

1.1.3 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 sisälly kyseisen maksutyyppin ohjeistukseen, ylimääräiset tiedot jätetään käsittelemättä. Palvelukuvaukset voivat muuttua.

1.1.4 Maksusanoma asiakkaalta pankkiin

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

1.1.5 Palautesanoma pankista asiakkaalle

Pankin muodostaman palautesanomien sanomakuvaus on "PaymentStatusReportV03" ja XML-scheman tunnus on "pain.002.001.03". Palautesanomia muodostetaan 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 hylätystä tapahtumasta ja erästä vain kerran.

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

1.1.6 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:

1.1.6.1 Group Header (A-osa)

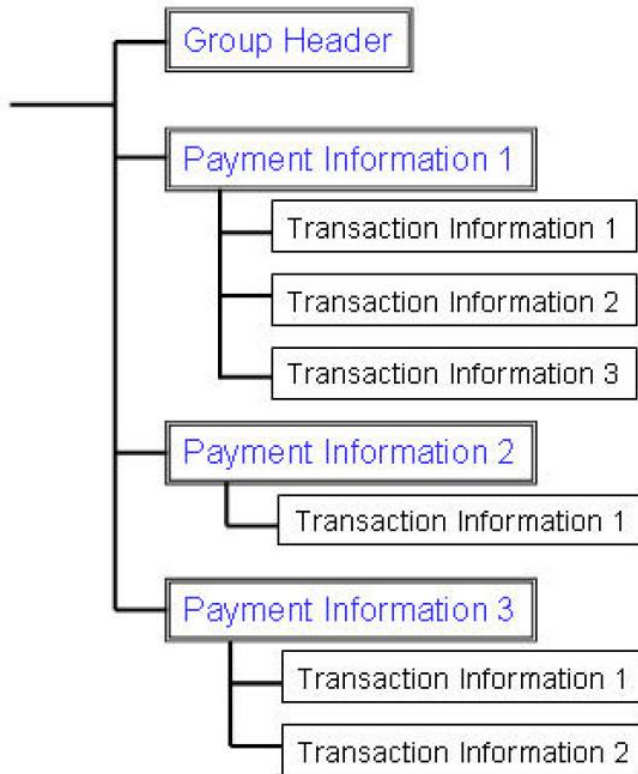
Group Header-osa esiintyy maksusanomassa vain kerran ja se sisältää maksusanoman tunnistetiedot. Yksi Group Header voi sisältää yhden tai useita Payment Information-osia eli maksueriä, joista kukin voi sisältää yhden tai useita maksuja.

1.1.6.2 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.

1.1.6.3 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

Maksuerän suurin sallittu tapahtumamäärä on 10 000 tapahtumaa ja SEPA-pikasiirroille 200 tapahtumaa. Aineisto, johon sisältyy sallittua suurempi erä tai eriä, hylätään kanavatarkistuksissa.

Tarkemmat tiedot aineiston tietosisällöstä maksutyypeittäin on kuvattu kappaleessa 3.

1.1.7 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 Basic Latin –merkistö. Mikäli maksun tiedoissa on merkki, jota ei voida välittää vastaanottajapankkiin sellaisenaan, pankilla on oikeus hylätä maksu tai korvata merkki sallitulla Basic Latin-merkistön 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 tarkastuksen tuloksena aineisto joko hyväksytään kokonaan jatkokäsittelyyn, tai hylätään kokonaan.
- 3) Pankki antaa vastaussanomaa, joka kertoo, onko lähetys onnistunut vai epäonnistunut.
- 4) Pankki muodostaa palautesanomaa, jossa kerrotaan, onko aineisto hyväksytty jatkokäsittelyyn vai hylätty. Jos aineisto on hylätty, palautteella ilmoitetaan hylkäyksen syy. Palautesanomaa ei muodosteta, jos siirto epäonnistuu tai jos maksuaineistoa voida laisinkaan käsitellä. Näissä tapauksissa tieto hylkäyksestä annetaan ainoastaan vastaussanomalla.
- 5) Asiakas noutaa palautesanomaa.

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 aineistot, jotka eivät läpäise tarkastusta, hylätään.
- 2) Pankki muodostaa palautesanomaa, jossa kerrotaan vastaanoton tarkistuksen tulos. Jokaista aineistoa kohti muodostetaan yksi palautesanoma. Palaute muodostetaan aina. Aineisto 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 palautesanoman. Asiakkaan on muodostettava ja lähetettävä hylätyistä tapahtumista uudet, korjatut toimeksiannot.

2.1.2.1 Tuplatarkistus

Vastaanoton tarkistuksissa tehdään muiden tarkistusten lisäksi erien tuplatarkistus, jolla estetään tuplana lähetetyn maksuaineiston käsittely. Tarkistus tehdään eräkohtaisesti, ja perustuu alla mainittuihin tietoihin.

Erä tulkitaan tuplaksi, jos

- erän sisältäneen aineiston MessageId
- erän PaymentInfoID
- palvelutunnus ja
- erän maksujen yhteissumma

ovat kaikki samoja kuin 3kk:n sisällä lähetetyn erän. 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 maksusanoman tunnisteiden oltava yksilöllinen 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. SEPA-pikasiirtojen ja kotimaan pikamaksujen eräpäivän on oltava kuluva päivä. Kotimaan pikamaksueriä voi lähettää vain pankkipäivisin. SEPA-pikasiirtoja voi lähettää kaikkina viikonpäivinä ja vuorokauden ympäri.

Maksatusvaiheessa erien ja tapahtumien tiedot tarkastetaan uudelleen. Lisäksi tarkastetaan veloitustilinkate. 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, kuten SEPA-pikasiirron, 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 maksutyyppikohtaisesti ja veloitetaan prioriteettijärjestyksessä. Poikkeuksena SEPA-pikasiirrot, jotka tulee lähettää erillisessä aineistossa, joka ei sisällä muita maksutyyppisiä. 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.

Maksutyyppien prioriteetti:

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

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

SEPA-pikasiirroille maksatuksen palaute muodostetaan aina ja muille maksutyypeille 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 veloituserityksen jälkeen. Poikkeuksena SEPA-pikasiirrot, joiden maksatuksen palautteella raportoidaan hylättyjen erien ja tapahtumien lisäksi myös hyväksytyt erät ja tapahtumat.

2.1.4 Lähtevät maksut – aineiston sovellustunnukset

Aineistotyyppi	Sovellustunnus
Lähtevät maksut – Maksuaineisto	XL
Lähtevät maksut – Palauteaineisto	XP
Lähtevät maksut – Pikamaksuaineisto (POPS)	XF
Lähtevät maksut – Pikasiirtoaineisto	XI
Lähtevät maksut – Maksun saajan tarkistaminen	XV
Lähtevät maksut – Maksun saajan tarkistamisen palaute	XPV

SEPA-pikasiirrot tulee lähettää erillisenä aineistona omalla sovellustunnuksella ja suosittelemme, että myös kotimaan pikamaksut lähetetään erillisenä aineistona omalla sovellustunnuksellaan. Kotimaan pikamaksuja 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, joka löytyy Aktian verkkosivuilta osoitteesta [WSServiceDescriptionAktiaSpPop.pdf](#).

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. Poikkeuksena pikasiirtoaineisto ja maksun saajan tarkistamisen aineisto, joille vastaanoton palaute muodostetaan välittömästi vastaanoton tarkistuksen jälkeen. Maksatuskäsittely suoritetaan pankkipäivisin erikseen julkaistun aikataulun mukaisesti. Käsittelyajat ovat viitteellisiä ja pankilla on oikeus muuttaa aikatauluja. Lähtevien maksujen käsittelyssä noudatetaan kunkin maksutyyppin mukaisia katkoajoja.

MAKSU	LÄHETYSAIKA VIIMEISTÄÄN (KLO)
SEPA-maksu, aineistosiiirtona	14.30 Maksupäivänä ennen kello 14.30 vastaanotetut aineistot ehtivät maksuun samana pankkipäivänä ja välitetään saajan pankkiin saman päivän aikana. 18.00 Maksupäivänä ennen kello 18.00 vastaanotetut aineistot ehtivät maksuun samana pankkipäivänä ja välitetään saajan pankkiin seuraavana pankkipäivänä.
SEPA-maksu, toistuvaissuoritukset aineistosiiirtona (esim. palkat)	18.00 Maksupäivänä ennen kello 18.00 vastaanotetut palkka-aineistot (SALA) ehtivät maksuun samana pankkipäivänä ja välitetään saajan pankkiin seuraavana pankkipäivänä. Huomaa, että palkka-aineisto (SALA) välitetään saajan pankkiin aina seuraavana pankkipäivänä. Palkka-aineistoa (SALA) ei voi tehdä pikana. Jos halutaan, että palkka on vastaanottajan tilillä vielä samana päivänä, täytyy käyttää SEPA-maksua ja lähettää aineisto pankkiin ennen klo 14.30.
SEPA-pikasiirto	Reaaliaikaiset SEPA-pikasiirrot kirjataan saajan tilille vuorokauden ympäri kaikkina päivinä SEPA-pikasiirto -palvelussa mukana olevien pankkien välillä.
Kotimaan pikamaksu (POPS-pikamaksu)	8.00 - 14.50

	<p>Maksupäivänä kello 8.00 - 14.50 välillä vastaanotetut kotimaan pikasiirrot ehtivät maksuun samana pankkipäivänä ja välitetään saajan pankkiin saman päivän aikana.</p> <p>8.00 - 11.50 Lyhyinä pankkipäivinä, uudenvuoden aattona ja kiirastorstaina, ovat poikkeukselliset toimitusajat</p>
Ulkomaan maksu, aineistosiirtona	<p>15.00 Maksupäivänä ennen kello 15.00 vastaanotetut ulkomaan maksut ehtivät maksuun samana pankkipäivänä ja välitetään saajan pankkiin. Saajan pankki vastaa siitä, koska varat ovat maksunsaajan käytettävissä. Ulkomainen arvopäivä on päivä, jolloin maksun varat siirtyvät välittäjäpankille tai saajan pankille. Ulkomaista arvopäivää koskeva käytäntö vaihtelee eri maissa.</p> <p>12.50 Lyhyinä pankkipäivinä eli uuden vuoden aattona ja kiirastorstaina ovat voimassa poikkeukselliset toimitusajat.</p>

SEPA- maksut ja kotimaan pikamaksut ovat vastaanottajan tilillä yllä olevan kuvauksen mukaisesti. Ulkomaan maksujen (sis. valuuttamaksut) saapuminen vastaanottajan tilille riippuu vastaanottavasta pankista. Lähtevien ja saapuvien valuuttamaksujen yleisistä ehdoista löytyy lisätietoa aiheesta.

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 WS-kanavan vastausanomalla, ja Yritysverkko pankin aineistosiirrossa näytetään asiakkaalle virheilmoitus käyttöliittymällä.
- 2) Vastaanoton palaute: Muodostetaan välittömästi vastaanoton tarkistusten jälkeen, ja on noudettavissa noin puolen tunnin kuluessa. Poikkeuksena pikasiirtoaineisto ja maksun saajan tarkistamisen aineisto, joille vastaanoton palaute muodostetaan välittömästi vastaanoton tarkistuksen jälkeen
- 3) Maksatuksen palaute. Muodostetaan välittömästi aina päivän jokaisen maksatuskäsittelyn päätyttyä niistä kyseisen eräpäivän tapahtumista, joita ei ole voitu veloittaa onnistuneesti. Poikkeuksena pikasiirtoaineistot, jotka pyritään välittämään maksatuskäsittelyyn välittömästi vuorokauden ympäri, kun aineisto on hyväksytty vastaanoton tarkistuksessa ja joiden

maksatuksen palautteella raportoidaan hylättyjen erien ja tapahtumien lisäksi myös hyväksytyt erät ja tapahtumat.

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.

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 - standardi n mukaisee n elementi n numeroo n	Skeeman mukainen elementin nimi. Nimen edessä olevat /-merkit kertovat, miten syvällä XML-rakenteessa elementti on. Harmaalla merkityt elementit ovat ylätasen 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-pikasiirto

SEPA-pikasiirtona voi maksaa euromääräisiä maksuja SEPA-alueella. SEPA-pikasiirtoaineisto tulee lähettää erillisenä aineistona, käyttäen sovellustunnusta XI. Pain.001.001.003 XI on samanlainen kuin normaali SEPA-maksuaineisto pain.001.001.003, mutta pikasiirtoaineiston aineistotyyppi on Pain.001.001.003 XI. Pikasiirrot tulee lähettää aineistona, joka ei sisällä muita maksutyyppisiä.

SEPA-pikasiirtoerän eräpäivän on oltava kuluva päivä. Tulevaisuudessa olevaa eräpäivää ei sallita, vaan erä hylätään. Pikasiirrot pyritään käsittelemään välittömästi kaikkina viikonpäivinä ja vuorokauden ympäri, ja välitetään viipymättä maksunsaajan pankkiin. Pikasiirtoina lähetetyt maksut, joiden maksunsaajan tili on Aktiassa, käsitellään kuten SEPA-pikasiirrot ja kirjataan maksunsaajan tilille heti, kun maksatuskäsittely on valmistunut. SEPA-pikasiirtojen katetarkistus tehdään tapahtumakohtaisesti. Erän sisällä voi olla sekä hyväksytyjä että katteettomana hylättyjä maksuja.

Yksittäinen SEPA-pikasiirtoaineisto voi sisältää korkeintaan 200 maksua. SEPA-pikasiirtoaineistolla ei voi maksaa palkka-aineistoja (SALA) tai käyttää muita erätason CtgyPurp koodeja. SEPA-pikasiirrolla voi maksulle antaa vain yhden rakenteisen viestitiedon (viitenumeron). AOS2 laskuerittelyillä käytetyt elementit eivät ole sallittuja SEPA-pikasiirrolla.

3.2 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, SEPA-pikasiirroiksi 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.

3.2.1 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.

3.2.1.1 Maksupäivä (AOS1 Acceptance Date)

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

3.2.1.2 AOS2 Laskuerittelyt

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

3.2.2 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 = opintoetuus

BECH = lapsilisä

BENE = etuus

SSBE = korvaus

AGRT = maataloussuoritus

TAXS = veronpalautus

SEPA-maksu ja SEPA-toistuvaissuoritus

Indeksi	Elementti	Pakollinen	Lkm	Esimerkkis sisältö	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	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 tiliotteelle.
1.8 ...	/InitgPty/Nm		1..1		Sanoman muodostajan nimi
1.8 ...	/InitgPty/PstlAdr/ AdrLine[1-2]		0..2		Sanoman muodostajan osoite.

1.8 ...	/InItgPty/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	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		Ei käytössä kotimaan pikamaksuilla. Mahdollisesti annettu tieto ei vaikuta aineiston 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	2016-10-25	Pakollinen maksuerän maksujen eräpäivä. Eräpäivä voi olla enintään 120 päivää tulevaisuudessa. Enintään 2 päivää menneisyudessa olevat päivämäärät käsitellään kuten kuluvan päivän päivämäärä. Mikäli annettu eräpäivä ei ole pankkipäivä, maksut käsitellään seuraavana pankkipäivänä. HUOM! SALA-kooditettujen SEPA-toistuvaissuorituserien eräpäivän on oltava pankkipäivä, muuten erä hylätään. 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/AdrLine[1-2]		0..1		Maksajan osoite. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta tiliotteelle.
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	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.

2.19 ...	////Othr/Id				Palvelutunnuksen lisäksi voi antaa yhden muun yritystunnisteen toistamalla Othr/Id rakennetta. Tieto välitetään SEPA-maksuilla maksunsaajalle.
2.20	/DbtrAcct		1..1		Veloitustili
2.20 ...	///Id				
2.20 ...	////IBAN		0..1	FI1840551 010234569	Veloitustilin tilinumero. Aktiassa oleva 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		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..1		Alkuperäisen maksajan osoite. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta tiliotteelle.
2.23 ...	///Id		0..1		Alkuperäisen maksajan tunniste.
2.23 ...	OR ////Orgld		1..1		Yrityksen tunniste. Vain yksi tunniste on sallittu.
2.23 ...	////Othr/Id		0..1		Muu tunniste
2.23 ...	OR ////Prvtld		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 tunnisteen 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	/CdtTrfTxnInf/		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	///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. 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..1		Alkuperäisen maksajan osoite. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta tiliotteelle.
2.70 ...	///Id		0..1		Alkuperäisen maksajan tunniste.
2.70 ...	OR ///OrgId		1..1		Yrityksen tunniste. Vain yksi tunniste on sallittu.
2.70 ...	////Othr/Id		0..1		Muu tunniste
2.70 ...	OR ////PrvtId		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 tunnisteiden tyyppi
2.77	//CdrAgt		0..1		Saajan pankin tiedot
2.77 ...	///FinInstnId		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	//Cdr		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 ...	/////OrgId				Yrityksen tunniste. Vain yksi tunniste on sallittu. Välitetään vain SEPA-maksuilla.
2.79 ...	/////Othr/Id		0..1		Muu tunniste
2.79 ...	/////PrvtId				Yksityishenkilön tunniste. Vain yksi tunniste on sallittu. Välitetään vain SEPA-maksuilla.
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	//CdrAcct/		1..1		Maksunsaajan tilinumero. Pakollinen tieto, lukuunottamatta SWIFT-shekkiä.
2.80 ...	///Id/IBAN		0..1		Maksunsaajan IBAN-muotoinen tilinumero. SEPA-maksuilla tilinumero on annettava IBAN-muodossa.
2.81	//UltmtCdr		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 ...	/////OrgId				Yrityksen tunniste. Vain yksi tunniste on sallittu. Välitetään vain SEPA-maksuilla.
2.81 ...	/////Othr/Id		0..1		Muu tunniste

2.81 ...	////PrvtId				Yksityishenkilön tunniste. Vain yksi tunniste on sallittu. Välitetään vain SEPA-maksuilla.
2.81 ...	////DtAndPlcOfBirth/BirthDt		0..1		Syntymäpäivä
2.81 ...	////Othr/Id [1]		0..1		Muu tunniste
2.81 ...	////Othr/Id/IdTp [1]		0..1		Muun tunnisteiden 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. Välitetään vain SEPA-maksuilla.
2.92	//RmtInf		0..1		
2.99	///Ustrd		0..n		Vapaamuotoinen viesti maksunsaajalle.
2.10 0	///Strd		0..n		Strukturoitu viesti maksunsaajalle.
2.10 1	////RfrdDocInf		0..1		
2.10 2	////Tp		0..1		
2.10 3	/////CdOrPrtry		1..1		
2.10 4	/////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
2.10 7	/////Nb		0..1		Laskun/hyvityslaskun numero
2.10 8	/////RltdDt		0..1		Laskun/hyvityslaskun päiväys. Ei käytössä toistaiseksi.
2.10 9	////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		Hyvityslaskun 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-rakenteesta 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-rakenteesta 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.
2.12 0	/////CdtrRefInf		0..1	
2.12 1	/////Tp		0..1	
2.12 2	/////CdOrPrtry		1..1	
2.12 3	/////Cd		1..1	Pakollinen, jos viitenumeron tyyppitietoja on annettu. Vain arvo SCOR huomioidaan.
2.12 5	/////Issr		0..1	Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä. Jos kentässä CdtrRef on RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo ISO.
2.12 6	/////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. AOS2-erittelyillä ei-validi viite siirretään kenttään 2.108. Ulkomaanmaksuilla viitekentän sisältö tallennetaan aina viestikentän toiselle riville, kts. myös elementin 2.85 kuvaus. Kotimaan pikamaksuilla viitenumeron välittymistä viitteenä ei voida taata.
2.12 9	/////AddtlRmtInf[1]		0..1	Laskun/hyvityslaskun vapaamuotoinen viesti. Jos AOS2-laskuerittelyssä kentässä 2.126 <Ref> annettu viitenumero ei ole validi kansallinen viitenumero tai RF-viite, kentän tietosisältö viedään tähän kenttään.

3.3 Kotimaan pikamaksu (POPS-pikamaksu)

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

Aktia	HELSEFIHH
Säästöpankit	ITELFIHH
POP-pankit	POPFFIHH
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. Tapahtumatasolla 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 on julkaistu erillisessä liitteessä, joka on luettavissa osoitteessa www.aktia.fi/XXX.

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 (POPS)

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 EqvAmt) 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...	/InitgPty/Nm		1..1		Sanoman muodostajan nimi
1.8...	/InitgPty/PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Sanoman muodostajan osoite.
1.8...	/InitgPty/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. Maksuilla on käytettävä arvo 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	OR ///Cd		1..1		Ei pakollinen. Ainoa sallittu arvo SEPA, jota

					käytetään SEPA-maksuilla. Muita arvoja ei huomioida.
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		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/AdrLine[1-2]		0..1		Maksajan osoite. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta tiliotteelle.
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...	////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	FI1840551010234569	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...	//FinInstnId/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	<p>Kulukoodi. Ilmaisee, kuka tai ketkä osapuolet vastaavat maksuun liittyvien kulujen maksamisesta.</p> <p>Kotimaan pikamaksut välitetään aina kulukoodin SHAR mukaisesti. Muita kulukoodeja ei huomioida.</p>
2.70	//UltmtDbtr/		0..1		<p>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.</p>
2.70...	///Nm		0..1		<p>Alkuperäisen maksajan nimi.</p>
2.70...	///PstlAdr/Ctry		0..1		<p>Alkuperäisen maksajan osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava ISO3166 koodi, Alpha-2 mukaisesti. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta tiliotteelle.</p>
2.70...	///PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..1		<p>Alkuperäisen maksajan osoite. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta tiliotteelle.</p>
2.77	//CdtrAgt		0..1		<p>Saajan pankin tiedot</p>
2.77...	///FinInstnld		1..1		
2.77...	///BIC		0..1	OKOYFIHH	<p>Saajan pankin BIC-koodi. Saajan pankin BIC-koodi haetaan pankin rekisteristä IBAN-tilinumeron perusteella. Maksulla annettua BIC-koodia hyödynnetään vain poikkeustapauksissa.</p>

2.79	//Cdtr		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	//CdtrAcct/		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	//UltmtCdtr		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	/////lssr		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 tai RF-viitteen. Jos kentässä annettu viitenumero ei ole validi, se siirretään viestikentän (2.85) ensimmäiselle riville. Kotimaan pikamaksuilla viitenumeron välittymistä viitteenä ei voida taata.

3.4 Ulkomaanmaksu

Ulkomaanmaksuina välitetään kaikki maksut, joiden valuutta on muu kuin EUR. Ulkomaanmaksuina välitetään myös muussa valuutassa kuin euroissa maksettava maksu, SEPA alueen ulkopuolelle euroissa maksettava maksu tai 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/yritysassiakkaat/maksuliikenne/maksut/lahtevat-maksut>.

3.5 Ulkomaan pikamääräys

Ulkomaan pikamaksu tunnustetaan 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 pikamääräykseksi, myös euromääräiset maksut SEPA-pankkeihin välitetään ulkomaan pikamääräyksenä. Pikamääräykset välitetään Aktiasta saajapankkiin tai saajapankin kirjeenvaihtajapankkiin yhtä pankkipäivää nopeammin kuin vastaava ulkomaanmaksu. Ulkomaan pikamääräyksenä maksaminen ei velvoita maksunsaajan pankkia käsittelemään maksua normaalia nopeammin.

Ulkomaanmaksu ja ulkomaan pikamääräys

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	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...	/InItgPty/Nm		1..1		Sanoman muodostajan nimi
1.8...	/InItgPty/PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Sanoman muodostajan osoite.
1.8...	/InItgPty/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	/PmtInfd		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	/PmtTplnf/		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/AdrLine[1-2]		0..1		Maksajan osoite. Ei välitetä maksunsaajalle eikä tallenneta tiliotteelle.

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	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...	//FinInstnId/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

				<p>kuitenkin on, että maksupalvelulain alaisilla maksuilla vain kulukoodi SHAR on sallittu. Maksu on maksupalvelulain alainen, jos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Maksunsaajan pankki sijaitsee EU- tai ETA-maassa ja - Maksun valuutta on euro tai jonkin jäsenvaltion muu kansallinen valuutta ja - Maksuun ei liity valuutanvaihtoa, eli se veloitetaan saman valuuttaiselta tililtä. <p>Euromääräiset maksut SEPA-pankkeihin välitetään aina SEPA-maksuina, ellei erää ole määritelty kotimaan pikamaksuiksi tai ulkomaan pikamääräyksiksi. Maksut välitetään aina kulukoodilla SLEV, eikä mahdollisesti annettua muuta kulukoodia huomioida.</p>
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 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. Ulkomaanmaksuilla tieto viedään tapahtuman viestikentän ensimmäiselle riville etuliitteellä /ROC/, ja

					välitetään SWIFT-sanomalla. Ulkomaanmaksuilla 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	2500.00	Maksettava rahamäärä.
2.43...	///InstdAmt/@Ccy		1..1	USD	Maksun valuutta. Ulkomaanmaksuilla käytettävissä olevat valuutat on määritely 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 määritely Aktian verkkosivuilla.
2.47	//XchgRateInf/		0..1		
2.48	///XchgRate		0..1		Ei käytössä
2.50	///Ctrctld		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. Ulkomaanmaksuilla kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT tai CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. Huomioitava kuitenkin on, että maksupalvelulain alaisilla

					<p>maksuilla vain kulukoodi SHAR on sallittu. Maksu on maksupalvelulain alainen, jos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Maksunsaajan pankki sijaitsee EU- tai ETA-maassa ja - Maksun valuutta on euro tai jonkin jäsenvaltion muu kansallinen valuutta ja - Maksuun ei liity valuutanvaihtoa, eli se veloitetaan saman valuuttaiselta tililtä. <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...	///FinInstnld		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...	/////ClrSysld		0..1		
2.77...	OR /////ld		1..1	USABA	ISO-standardin mukainen clearingjärjestelmän koodi.
2.77...	/////Mmbld		1..1	123456789	Saajan pankin tunniste, joka yhdessä <Cd> kentässä

					annetun 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]		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 sovituisissa 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-sanomalla . 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.
2.125	/////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. Ulkomaanmaksuilla viitekentän sisältö tallennetaan aina viestikentän toiselle riville,

					kts. myös elementin 2.85 kuvaus.
--	--	--	--	--	----------------------------------

3.6 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 tunnistenumero, 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	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 tiliotteelle.

1.8...	/InitgPty/Nm		1..1		Sanoman muodostajan nimi
1.8...	/InitgPty/PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Sanoman muodostajan osoite.
1.8...	/InitgPty/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 veloituksen 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		Ei pakollinen. SWIFT-shekeillä voidaan käyttää arvoa NORM - normaali maksumääräys tai TYHJÄ
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 menneisytydessä 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 tiliotteelle.
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	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	F184055101023456 9	Veloitustilin tilinumero. 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		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,

					<p>käytetään erätasolla annettua tietoa.</p> <p>Kotimaan pikamaksut välitetään aina kulukoodin SHAR mukaisesti. Muita kulukoodeja ei huomioida.</p> <p>SWIFT-shekeillä kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT tai CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.</p>
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-sanomalla. 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		

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>Kotimaan pikamaksut välitetään aina kulukoodin SHAR mukaisesti. Muita kulukoodeja ei huomioida.</p> <p>SWIFT-shekeillä kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT tai CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.</p>
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	//CdrAgt		0..1		Ei käytössä
2.79	//Cdr		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	//CdrAcct/		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 sovituisissa poikkeustapauksissa. Jos tieto on annettu, maksu jää aina manuaalikäsitteilyyn.
2.92	//RmtInf		0..1		
2.99	///Ustrd		0..n		Vapaamuotoinen viesti maksunsaajalle. Ulkomaanmaksuilla maksunaihe annetaan tässä kentässä ja välitetään SWIFT-sanomalla. 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	////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. SWIFT-shekeillä viitekentän sisältö tallennetaan aina viestikentän toiselle riville,

					kts. myös elementin 2.85 kuvaus.
--	--	--	--	--	----------------------------------

3.7 Lähtevä maksutoimeksianto (Request for Transfer)

Maksuerä käsitellään lähtevinä SWIFT maksutoimeksiantoina, jos maksajan pankin BIC-koodi on muu kuin Aktian BIC-koodi. Lähtevien maksutoimeksiantojen lähettäminen on sallittua vain, jos sopimuksella on erikseen määritelty ne sallituiksi. Lähetyslupa on lähettäjäkohtainen. Lähtevät SWIFT maksutoimeksiannot käsitellään ja välitetään saajapankkiin SWIFT-verkon kautta pain.001.001.09 -sanomina eräpäivästä riippumatta mahdollisimman pian sen jälkeen kun aineisto on käsitelty maksatuskäsittelyssä. Aktia vastaa aineiston käsittelystä ja onnistuneesti käsiteltyjen toimeksiantojen välittämisestä vastaanottajapankkiin. Aktia ei vastaa toimeksiannon mukaisen maksutapahtuman toteutumisesta.

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	/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	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 tiliotteelle.
1.8...	/InitgPty/Nm		1..1		Sanoman muodostajan nimi
1.8...	/InitgPty/PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Sanoman muodostajan osoite.
1.8...	/InitgPty/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.
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

					lähtevälle SWIFT - sanomalle. 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.
2.19...	///ld		0..1		Maksajan tunnistus
2.19...	////Orgld		1..1		Yrityksen tunnistus.
2.19...	////Othrld	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...	////Othrld		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 tilinpitäjäpankin BIC-koodi. Mikäli elementissä annettu BIC-koodi ei ole Aktian BIC, maksuerä tulkitaan lähteviksi maksutoimeksiannoiksi.
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-sanomalle.
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 SWIFT-sanomalle.
2.30	///EndToEndId		1..1		Pakollinen toimeksiannon yksilöivä tunniste. Välitetään toimeksiannon tunnisteena SWIFT-sanomalla. 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		<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>Kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT tai CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. Tieto välitetään SWIFT-sanomalle.</p>
2.70	//UltmtDbtr/		0..1		Ei käytössä
2.77	//CdtrAgt		0..1		Saajan pankin tiedot
2.77...	///FinInstnId		1..1		
2.77...	OR ///BIC		0..1		Saajan pankin BIC-koodi.
2.77...	OR ///ClrSysMmbld		0..1		Saajan pankin clearingkoodi
2.77...	/////ClrSysId		0..1		
2.77...	/////Id		1..1		ISO-standardin mukainen clearingjärjestelmän koodi.
2.77...	/////Mmbld		1..1		Saajan pankin tunniste, 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		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	//RmtInf		0..1		
2.99	///Ustrd		0..n		Vapaamuotoinen viesti maksunsaajalle. Lähtevillä toimeksiannoilla maksunaihe annetaan tässä kentässä ja välitetään SWIFT-sanomalle.
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.
2.125	/////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		Lähtevillä maksutoimeksiannoilla viitekentän sisältö tallennetaan aina viestikenttään, kts. myös elementin 2.85 kuvaus.

3.8 Maksunsaajan tarkistaminen, pain.001.001.003 XV

Maksun saajan tarkistamisen palvelun käyttö maksuaineistojen osalta on vapaaehtoista. Mikäli asiakas ei tee maksun saajan tarkistamista ennen maksuaineiston lähettämistä, asiakkaan tulee ottaa huomioon, että maksu saattaa välittyä väärälle saajalle ja tällöin asiakas on vastuussa, jos maksu välittyy toiselle saajalle kuin sille, jolle asiakas on maksun tarkoittanut.

Asiakas, jolla on käytössä Aktian veloitustili, voi tarkistaa maksun saajien tiedot euromääräisille tilisiirroille lähettämällä pain.001.001.003 XV aineiston pankkiin. Aineisto on samanlainen kuin maksuaineisto pain.001.001.003, mutta aineistotyyppi on pain.001.001.003 XV. Aineiston tulee sisältää maksujen tiedot eli maksunsaajien nimet ja tilinumerot. Maksun saajan tilinumeron tulee olla IBAN-muotoinen, että maksun saajan tiedot voidaan tarkistaa. Jos yhden tai useamman maksun tiedot ovat virheelliset tai puutteelliset, aineisto hylätään kokonaisuudessaan.

Maksun saajan tarkistamisen palvelussa Aktia pyytää saajan pankista maksajan antaman saajan nimen ja saajan pankin rekisterissä olevan nimen vastaavuutta.

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. Kaikki alkuperäisen sanoman tietoja ei palauteta. Mahdollisista virheellisistä eristä ja/tai tapahtumista tehdään palautteet jokaisen käsittelyn jälkeen.

4.1 Maksunsaajan tarkistuksen palaute

Maksun saajan tarkistamisen pain.001.001.003 XV palaute pain.002.001.03 XPV muodostetaan pain.001.001.003 XV vastaanottamisen jälkeen. Palaute pain.002.001.03 XPV on samanlainen kuin normaali maksuaineiston palaute pain.002.001.03, mutta palautteen aineistotyyppi on pain.002.001.03 XPV ja palaute sisältää maksun saajan tarkistamisen tuloksen.

Maksunsaajan tarkistamisen tulos:

- Maksunsaajan tiedot vastaavat toisiaan (Match)
 - **Palautekoodi: RCVC (ReceivedVerificationCompleted)**
 - Maksun saajan tiedot vastaavat toisiaan.
- Maksunsaajan tiedot lähes vastaavat toisiaan (Close Match)
 - **Palautekoodi: RVMC (ReceivedVerificationCompletedMatchClosely)**
 - Maksunsaajan tiedot lähes vastaavat toisiaan.

- Vastaus sisältää saajan nimen, joka on saajan pankin rekisterissä.
- Jos asiakas hyväksyy maksun, joka on saanut ”Close Match” tuloksen, asiakkaan tulee ottaa huomioon, että maksu saattaa välittyä väärälle saajalle ja tällöin asiakas on vastuussa, jos maksu välittyy toiselle saajalle kuin sille, jolle asiakas on maksun tarkoittanut.
- Maksunsaajan tiedot eivät vastaa toisiaan (No Match)
 - **Palautekoodi: RVNM (ReceivedVerificationCompletedNoMatch)**
 - Maksunsaajan tiedot eivät vastaa toisiaan.
- Maksunsaajan nimeä ei voitu tarkistaa (Not Possible)
 - **Palautekoodi: RVNA (ReceivedVerificationCompletedNotApplicable)**
 - Saajan pankki ei tarjoa maksunsaajan tarkistamista tai
 - maksun saajan tarkistamisen aineistolta puuttuu pakollisia tietoja, esimerkiksi maksun saajan tilinumero on ilmoitettu muussa kuin IBAN muodossa

Maksun saajan tarkistamisen pain.001.001.002 XV hylätään kokonaisuudessaan, jos yhden tai useamman maksun tiedot ovat virheelliset tai puutteelliset. Tällöin hylkäyksen tiedot annetaan elementissä OrgnlGrpInfAndSts/StsRsnInf/StsRsn/Cd ja yksittäisiä maksun tietoja ei palauteta.

4.2 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 aineistosiiirrosta käyttöliittymällä näytettävällä virheilmoituksella.

4.3 Vastaanoton palaute

Vastaanoton 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.

4.4 Maksatuksen palaute

SEPA-pikasiirroille maksatuksen palaute muodostetaan aina ja muille maksutyypeille maksatuksen palaute muodostetaan vain siinä tapauksessa, että kaikkia tapahtumia ei voida 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.

4.5 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	201606072988009 201606072996400	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	/OrgnlGrpInf AndSts	1..1		Viittaukset alkuperäiseen maksusanomaan ja sanomatason tila
2.1	/OrgnlMsgld	1..1		Alkuperäisen maksusanoman tunniste
2.2	/OrgnlMsgNmlld	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. ACSC = Aineiston kaikki erät ja tapahtumat ovat hyvitetty saajalle.</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 tulevalla 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		
	///Cd	1..1	NARR	Tilan syykoodi. Käytetään tilanteessa, jos VoP-aineistolla on virheellisiä tai puuttuvia maksunsaajan tietoja.
	//AddtlStsRsnInf	0..1		Lisätietoa virheen syystä. Käytetään tilanteessa, jos VoP-aineistolla on virheellisiä tai puuttuvia maksunsaajan tietoja.
2.11	///Prtry	1..1		Sanomatason tilan lisätietoja
2.13	/NbOfTxserSts	0..n		Palautteella raportoitavien tapahtumien tiedot per tilakoodi. Rakente toistuu kerran tai useita kertoja riippuen siitä, kuinka monessa eri tilassa olevia tapahtumia raportoidaan.
2.14	//DtlNbOfTxs	1..1		Raportoitavassa tilassa olevien tapahtumien kappalemäärä

2.15	//DtldSts	1..1		Tila, jota raportoidaan. Voi olla jokin seuraavista: ACCP, ACSP, RJCT, PDNG, ACSC
2.16	//DtldCtrlSum	0..1		Raportoitavassa tilassa olevien tapahtumien yhteissumma
3.0	/OrgnlPmtInfAndSts	0..n		Alkuperäisen erän tiedot ja tila
3.1	//OrgnlPmtlnfld	1..1	PART	Alkuperäisen maksuerän yksilöivä tunniste, maksuaineiston kentästä Pmtlnfld
3.2	//OrgnlNbOfTx	0..1		Erän tapahtumien kappalemäärä
3.3	//OrgnlCtrlSum	0..1		Erän tapahtumien yhteissumma
3.4	//PmtInfSts	0..1		Erän tilakoodi. Voi olla jokin seuraavista: ACCP = Erän 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 = Erän käsittely on kesken. Erän kaikki maksut ovat PDNG-tilassa. ACSC = Erä on kokonaisuudessaan hyvitetty saajalle.
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	//OrgnlInstrld	0..1		Alkuperäisen maksutapahtuman tunniste. Palautetaan vain, kun raportoidaan yksittäisiä maksutapahtumaa.
3.18	//OrgnlEndToEndId	0..1		Alkuperäisen maksutapahtuman end to end id
3.19	//TxSts	0..1	RJCT	Tapahtuman tila
3.20	//StsRsnInf	0..1		Tilan lisätietoja
3.22	///Rsn			
3.23	///Cd	1..1	AC04	Tapahtumatason tilan syykoodi VOP-palautteen tulos RCVC = Maksunsaajan tiedot vastaavat toisiaan RVMC = Maksunsaajan tiedot lähes vastaavat toisiaan RVNM = Maksunsaajan tiedot eivät vastaa toisiaan RVNA = Maksunsaajan nimeä ei voitu tarkistaa
3.25	///AddtlInf	0..n	Saajan tili on virheellinen	Syykoodin selitys tekstinä. Tarkentaa edellisessä elementissä annettua koodia. VOP-palautteen ollessa Maksunsaajan tiedot lähes vastaavat toisiaan - tässä elementissä palautetaan maksunsaajan nimi.

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...	////FinInstld	1..1		
3.125...	OR ///BIC	1..1		Saajan pankin BIC
3.125...	OR ///ClrSysMmbld/ld	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...	////ld	1..1		
3.128...	OR ///IBAN	1..1		Maksunsaajan IBAN-muotoinen tili
3.128...	OR ///Othr/ld	1..1		Maksunsaajan muussa kuin IBAN-muodossa oleva tili

4.5.1 Hylkääsyyt

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 (BkPtyId tai 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 menneisyydessä 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	
AC01	Saajan tilinumero on virheellinen	
AC01	Saajan tili ei sallittu	
AC01	IBAN-tilinumero on pakollinen	
AC04	Saajan tili on virheellinen	
AC04	Veloitustili on lopetettu	
AC06	Veloitustilillä on käytön estävä rajoitus	
AG01	Ei voimassaolevaa palvelusopimusta	
AM01	Maksun rahamäärä on nolla	

AM02	Maksun rahamäärä on virheellinen	
AM03	SEPA-maksun valuutan on oltava EUR	
AM03	Maksun valuuttakoodi on virheellinen	
AM03	Ei-sallittu valuutta	
AM03	Kotimaan pikamaksun valuutan on oltava EUR	
AM04	Kate puuttuu	Käytetään PDNG-tilaisten tapahtumien yhteydessä. Tapahtuman veloitusta yritetään uudelleen.
AM04	Hylätty katteettomana	
AM05	Maksuerä on tupla	
DT01	Eräpäivä liian vanha	
DT01	Eräpäivä liian kaukana tulevaisuudessa	
DT01	Palkka-aineiston eräpäivä ei ole pankkipäivä	
DT01	Kotimaan pikamaksun eräpäivän on oltava kuluva päivä	
DT01	SEPA-pikasiirron eräpäivä on oltava kuluva päivä	Käytössä vain SEPA-pikasiirtoerillä.
ED01	Kotimaan pikamaksu ei ole mahdollinen maksunsaajan pankkiin	
MD01	Lähetäjä ei sallittu	
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	
NARR	Tapahtumien kappalemäärä ei täsmää	
NARR	Palvelutunnus puuttuu	
NARR	Palvelutunnus on virheellinen	
NARR	Virheellinen Payment Method	
NARR	Desimaalit ei sallittu maksun valuutassa	
NARR	Maksu valittuun maahan ei sallittu	Käytössä myös, jos maksut valitussa valuutassa eivät ole sallittuja saajan pankin maahan.
NARR	Veloitus- ja hyvitystili ovat samat	
NARR	Saajan pankkitiedot puutteelliset	
NARR	Saajapankin maakoodi virheellinen	
NARR	SWIFT-shekin valuutan on oltava USD	

NARR	Saajan tiedot puutteelliset tai virheelliset	Käytetään myös, jos VoP-aineistolla on puutteelliset tai virheelliset saajan tiedot.
NARR	Saajan maakoodi virheellinen	
NARR	Saajan osoite puuttuu	
NARR	Purpose Code on virheellinen	
NARR	Liikaa strukturoitua viestiä	
NARR	Strukturoitu viesti on liian pitkä	
NARR	End to End Id sisältää ulkomaisella toimeksiannolla kiellettyjä merkkejä	
NARR	Tapahtuman käsittely epäonnistui	
NARR	Maksu odottaa käsittelyä	Maksu edellyttää manuaalista käsittelyä pankissa.
NARR	SEPA-maksulla ei-sallittu kulukoodi	
NARR	Tiedostossa liian monta maksua	Käytössä vain SEPA-pikasiirtoerillä.
NARR	SEPA-pikasiirroilla ei sallittu Category Purpose koodi erätasolla	Käytössä vain SEPA-pikasiirtoerillä.
<u>NARR</u>	<u>Maksu epäonnistui (RR04)</u>	<u>Käytössä vain SEPA-pikasiirtoerillä.</u>
<u>NARR</u>	<u>Saajan pankki offline-tilassa (AB08)</u>	<u>Käytössä vain SEPA-pikasiirtoerillä.</u>
<u>NARR</u>	<u>AOS2-laskuerittelyt eivät sallittuja SEPA pikasiirroilla</u>	<u>Käytössä vain SEPA-pikasiirtoerillä.</u>
RC01	Saajan pankin BIC on virheellinen	
RC01	Saajan pankin BIC ei sallittu	
RC01	Maksajan pankin BIC on virheellinen	
RC01	Maksajan pankin BIC ei ole HELSFIHH	Käytössä vain SEPA-pikasiirtoerillä.
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>
  <PmtInflId>SEPA_Batch1</PmtInflId>
  <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>FI3940550010680037</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>

```

```

        <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>FI8431321000001167</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 AOS2-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>
  <PmtTplInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
  <CtgyPurp>
```

```

        <Cd>SALA</Cd>
    </CtgyPurp>
</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>FI1840551010234569</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>FI0440550016501831</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>
  <PmtTpInf>
    <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
  </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>FI1840551010234569</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>
<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>FI1840551010234569</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>HELSEFIHH</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>
    <Cdtr>
      <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>
  <PmtInflId>FX_UrgentPayment</PmtInflId>
  <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>FI1840551010234569</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>
  <PmtInflId>SWIFT_Cheque_Bulk</PmtInflId>
  <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>FI1840551010234569</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_Bulk</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>HELSFIHH</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>Name of the Creditor</Nm>
      <PstlAdr>
        <Ctry>FI</Ctry>
      </PstlAdr>
    </Cdtr>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

```

        <AdrLine>Address 1</AdrLine>
        <AdrLine>Address 2</AdrLine>
    </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
    <Id>
        <IBAN>FI6340550016501351</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 palauteAineisto 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>
      <MsgId>201607083261508201607083273800</MsgId>
      <CreDtTm>2016-07-08T09:05:38+02:00</CreDtTm>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>HELSEFIHHXXX</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>

```

```

    <OrgnlMsgId>SEPA_Message_00001</OrgnlMsgId>
    <OrgnlMsgNmId>PAIN.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
    <OrgnlNbOfTxes>3</OrgnlNbOfTxes>
    <OrgnlCtrlSum>6</OrgnlCtrlSum>
    <GrpSts>ACCP</GrpSts>
    <NbOfTxesPerSts>
      <DtldNbOfTxes>3</DtldNbOfTxes>
      <DtldSts>ACCP</DtldSts>
      <DtldCtrlSum>6</DtldCtrlSum>
    </NbOfTxesPerSts>
  </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>HELSEFIHHXXX</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>01020304-0001</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>PAIN.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlNbOfTxes>9</OrgnlNbOfTxes>
      <OrgnlCtrlSum>45</OrgnlCtrlSum>
      <GrpSts>PART</GrpSts>
      <NbOfTxesPerSts>
        <DtldNbOfTxes>5</DtldNbOfTxes>
        <DtldSts>ACCP</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>16</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxesPerSts>
      <NbOfTxesPerSts>
        <DtldNbOfTxes>4</DtldNbOfTxes>
        <DtldSts>RJCT</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>29</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxesPerSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfAndSts>

```

```

<OrgnlPmtInflId>Payment_Batch_2</OrgnlPmtInflId>
<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>HELSEFIHH</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>Matti Maksunsaaja</Nm>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FI9840550010010800</IBAN>
      </Id>
    </CdtrAcct>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
  <OrgnlPmtInflId>Payment_Batch_3</OrgnlPmtInflId>
  <OrgnlNbOfTx>3</OrgnlNbOfTx>
  <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>HELSEFIHXXX</BIC>
                </FinInstnId>
            </DbtrAgt>
        </GrpHdr>
        <OrgnlGrpInfAndSts>
            <OrgnlMsgId>4567812313456746</OrgnlMsgId>
            <OrgnlMsgNmId>PAIN.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
            <OrgnlNbOfTx>3</OrgnlNbOfTx>
            <OrgnlCtrlSum>6</OrgnlCtrlSum>
            <GrpSts>RJCT</GrpSts>
            <NbOfTxPerSts>
                <DtldNbOfTx>3</DtldNbOfTx>
                <DtldSts>RJCT</DtldSts>
                <DtldCtrlSum>6</DtldCtrlSum>
            </NbOfTxPerSts>
        </OrgnlGrpInfAndSts>
        <OrgnlPmtInfAndSts>
            <OrgnlPmtInfId>7894533864534862185</OrgnlPmtInfId>
            <OrgnlNbOfTx>3</OrgnlNbOfTx>
            <OrgnlCtrlSum>6</OrgnlCtrlSum>
            <PmtInfSts>RJCT</PmtInfSts>
            <StsRsnInf>
                <Rsn>
                    <Cd>AC01</Cd>
                </Rsn>
                <AddtlInf>Veloitustili on virheellinen</AddtlInf>
            </StsRsnInf>
        </OrgnlPmtInfAndSts>
    </CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

```

        <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>
            <OrgnlNbOfTx>8</OrgnlNbOfTx>
            <GrpSts>PART</GrpSts>
            <NbOfTxPerSts>
                <DtldNbOfTx>3</DtldNbOfTx>
                <DtldSts>ACSP</DtldSts>
                <DtldCtrlSum>600</DtldCtrlSum>
            </NbOfTxPerSts>
            <NbOfTxPerSts>
                <DtldNbOfTx>5</DtldNbOfTx>
                <DtldSts>PDNG</DtldSts>
                <DtldCtrlSum>2438.55</DtldCtrlSum>
            </NbOfTxPerSts>
        </OrgnlGrpInfAndSts>
    </CstmrPmtStsRpt>

```

```

<OrgnPmtInflId>SEPA_Batch_002</OrgnPmtInflId>
<OrgnNbOfTx>5</OrgnNbOfTx>
<OrgnCtrlSum>2438.55</OrgnCtrlSum>
<PmtInfSts>PDNG</PmtInfSts>
<StsRsnInf>
  <Rsn>
    <Cd>AM04</Cd>
  </Rsn>
  <AddtlInf>Kate puuttuu</AddtlInf>
</StsRsnInf>
<TxInfAndSts>
  <TxSts>PDNG</TxSts>
  <OrgnTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">2438.55</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdExctnDt>2016-07-08</ReqdExctnDt>
  </OrgnTxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnPmtInfAndSts>
</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 (OrgnGrpInfAndSts/OrgnNbOfTx)

```

<?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>
    <OrgnGrpInfAndSts>
      <OrgnMsgId>8941577456-455542</OrgnMsgId>
      <OrgnMsgNmId>PAIN.001.001.03</OrgnMsgNmId>
      <OrgnNbOfTx>8</OrgnNbOfTx>
      <GrpSts>RJCT</GrpSts>
      <NbOfTxPerSts>

```

```

        <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:

6 Neuvonta ja selvittely

Yritysassiakaspalvelu 010 247 6700 (arkisin 8-16)