

# Aktia

**Avgående betalningar**

**Tjänstebeskrivning**

**Pain.001.001.03**

## Innehåll

1	C2B-betalning .....	3
1.1	Avgående betalningar-tjänsten .....	3
1.1.1	Begrepp .....	3
1.1.2	Betalningsmeddelanden .....	5
1.1.3	Betalningsmeddelande från kunden till banken.....	5
1.1.4	Responsmeddelande från banken till kunden .....	5
1.1.5	Struktur för betalningsmeddelande.....	6
1.1.6	Tecken och formateringar .....	7
2	Sändning och mottagning av meddelanden .....	7
2.1	Steg i processen .....	7
2.1.1	Kanalkontroll .....	7
2.1.2	Kontroll av mottagningar .....	8
2.1.3	Utbetalning.....	8
2.1.4	Avgående betalningar – applikationskoder för material .....	9
2.1.5	Behandlingstidtabeller .....	10
2.1.6	Skapande av respons .....	10
2.1.7	Annullering av skickat betalningsmaterial.....	10
3	Pain.001-betalningsmeddelanden: struktur och innehåll per betalningstyp .....	10
3.1	SEPA-betalning .....	11
3.1.1	Tilläggstjänster för SEPA-girering (Additional Optional Services).....	12
3.1.2	Periodiska SEPA-betalningar .....	12
3.2	Inhemskt ilgiro.....	20
3.3	Utlandsbetalning .....	25
3.3.1	Utlandsilgiro .....	25
3.4	SWIFT-check .....	32
3.5	Avgående betalningsuppdrag (Request for Transfer) .....	36
4	Pain.002-responsmeddelanden.....	41
4.1	Kanalrespons .....	44
4.2	Mottagningsrespons .....	45
4.3	Utbetalningsrespons .....	45
4.3.1	Responsmeddelandets struktur.....	45
4.3.2	Orsaker till förkastande.....	49
5	Exempelmeddelanden .....	52

5.1	Exempel på pain.001-betalningsmeddelanden .....	52
5.1.1	SEPA-betalning.....	52
5.1.2	SEPA-lönebetalning.....	55
5.1.3	Inhemskt ilgiro.....	57
5.1.4	Utlandsbetalning .....	58
5.1.5	Utlandsilgiro .....	59
5.1.6	SWIFT-check .....	60
5.1.7	Avgående betalningsuppdrag, Request for Transfer.....	61
5.2	Exempel på pain.001-responsmeddelanden .....	63
5.2.1	Kanalrespons .....	63
5.2.2	Mottagningsrespons .....	64
5.2.3	Utbetalningsrespons .....	68
6	Rådgivning och utredningar.....	72

Version	Publicerad	Viktigaste förändringar	Förändrad del
1.0	13.7.2016		
1.01	18.7.2016	POP bankernas BIC-kod korrigerad	3.2
1.1	26.5.2017	Förtydligande beskrivning	1.1.6 Tecken och formateringar 2.1 Steg i process 3.5 Avgående betalningsuppdrag
1.2		25.4.2018 ändringarna publiceras i version 1.3	2.1.2.1 Dublettkontroll  3.1 SEPA-betalning 2.19 //PstlAdr/AdrLine[1-2]  3.3. Utlandsbetalning, 2.24 /ChgBr 2.51 //ChgrBr
1.3	5.11.2019	AOS2-förkortning ersatt med ERI (Extended Remittance Information)	

## 1 C2B-betalning

### 1.1 Avgående betalningar-tjänsten

Aktias tjänst Avgående betalningar gör det möjligt att betala med en materialtyp som baseras på den internationella meddelandestandarden. För att kunna använda tjänsten måste betalaren teckna ett serviceavtal om avgående betalningar med Aktia. I avtalet definieras bland annat servicekod, tillåtna debiteringskonton och avsändare av material. Tjänsten omfattar sändning av SEPA-betalningar, utlandsbetalningar och inhemska ilgiron. Det är endast tillåtet att skicka avgående betalningsuppdrag (Request for Transfer, MT101) om detta särskilt definierats som tillåtet i avtalet. Utöver avtalet om avgående betalningar bör den som skickar materialet ha ett avtal om sändningskanal för att kunna använda tjänsten. Avgående betalningsmaterial tas emot via Web Services-kanalen och materialöverföringen i Nätbanken för företag. De svarsmeddelanden som banken skapar anges så att de kan hämtas på den kanal via vilken betalningsmaterialet har sänts.

#### 1.1.1 Begrepp

Term	Beskrivning
C2B	Customer-to-bank. Allmän benämning för tjänst där kunden skickar material till banken för behandling. Typiskt avser termen pain.001-betalningsmaterial.
Servicekod	Betalarkod som definierats i avtalet om avgående betalningar och som identifierar betalaren och serviceavtalet inom vars ramar materialet sänds. Obligatorisk uppgift för betalningsmaterialet. Anges på satsnivå i elementet Dbtr/ld/Orgld/Othr/ld.
Förfallodag	Det startdatum för genomförandet av betalningsuppdraget som betalaren meddelat banken. Den dag då betalaren vill att kontot ska debiteras. Om förfallodagen inte är en

	bankdag påbörjas genomförandet av uppdraget den bankdag som följer efter förfallodagen. Observera betalningstypsspecifika begränsningar angående förfallodagen!
Betalningsuppdrag	Varje Credit Transfer Transaction Information-del i meddelandet utgör ett betalningsuppdrag.
Betalningsmeddelande, meddelande	En helhet som utgörs av delarna Group Header-, Payment Information- och Credit Transfer Transaction Information.
Betalningssats	En PaymentInformation-del.
Täckningsrotation	Tidsperiod varefter debitering av en betalningssats eller enskild transaktion utförs på nytt om debiteringen har misslyckats på grund av bristande täckning på kontot.
Sändningskanal, kanal	Sätt varmed betalningsmaterialet sänds till banken och de responsmeddelanden som banken skapar tas emot. Möjliga sändningskanaler för materialet Avgående betalningar är materialöverföring i Aktias Nätbank för företag och Web Services-förbindelsen. Den som skickar materialet måste ha ett giltigt kanalavtal.
XML	Extensible Markup Language. Märkspråk med vilket betalningsmaterialen skapas.
XML-schema	Beskriver den tillåtna strukturen för materialet. Betalningsmeddelandenas strukturella korrekthet granskas i banken mot ett schema som motsvarar meddelandetypen.
Periodisk betalning	Etablerad term som avser löner, pensioner och andra betalningar som typiskt betalas vid en viss tidpunkt flera gånger till samma mottagare. Periodiska SEPA-betalningar identifieras på satsnivå med SALA-värdet i koden Category Purpose. Den förfallodag som anges för materialet är den dag betalarens konto debiteras. Medlen krediteras på mottagarens konto i ett finländskt penninginstitut på följande dag oavsett vilket penninginstitutet är.

## Betalningsparter

Debtor	Betalare, kontoägare	Den part från vars konto betalningen debiteras
Ultimate Debtor	Ursprunglig betalare, fakturamottagare, den som faktureras	Den part som har köpt en vara eller tjänst och till vilken säljaren har levererat fakturan. Uppgiften Ultimate Debtor används om fakturamottagaren är en annan part än betalaren.
Debtor Agent	Betalarens bank	Betalarens kontobank, det vill säga den bank som håller debiteringskontot.
Initiating Party		En part som skapar ett betalningsmaterial. Kan vara betalaren själv, en agentur eller företagets eget servicecenter.
Creditor	Betalningsmottagare	Den part på vars konto betalningen betalas eller en check levereras.
Ultimate Creditor	Slutlig mottagare	Den part som är den slutliga mottagaren av

		betalningen. Till exempel betalas en faktura på ett finansieringsbolags konto, medan betalningens slutliga mottagare är finansieringsbolagets kund.
Creditor Agent	Betalningsmottagarens bank	Betalningsmottagarens kontobank, det vill säga den bank som håller krediteringskontot.

### 1.1.2 Betalningsmeddelanden

Betalningsmeddelandena följer den internationella ISO 20022-standarden för betalningsmeddelanden. Meddelandebeskrivningarna och deras XML-schemadefinitioner finns på webbplatsen [www.iso20022.org](http://www.iso20022.org). På samma webbplats finns även en extern kodlista för betalningar (Payments External Code List), som omfattar de standardenliga värdena för betalningsmeddelandenas kodfält. Meddelanden som sänds måste följa standarden. Finansbranschens Centralförbund (FC) har publicerat guiden ISO20022 betalningar, som är gemensam för banker verksamma i Finland och som beskriver de meddelandeelement som ska användas vid SEPA-betalningar, och det datainnehåll som ska ges i dessa. Utöver standarderna och den gemensamma guiden ska Aktias anvisningar för datainnehåll följas. Banken har rätt att förkasta meddelanden som har skickats med bristfälliga eller felaktiga uppgifter. Om meddelandet ger ett datainnehåll som inte ingår i anvisningarna för betalningstypen i fråga, lämnas överskottsuppgifter obehandlade. Tjänstebeskrivningarna kan ändras.

### 1.1.3 Betalningsmeddelande från kunden till banken

Meddelandebeskrivningen för betalningsmeddelande som sänds till banken är "CustomerCreditTransferInitiationV03" och XML-schemats kod är "pain.001.001.03". Med meddelandet avses en XML-schemaförekomst, det vill säga en helhet som utgörs av delarna Group Header, Payment Information och Credit Transfer Transaction Information.

### 1.1.4 Responsmeddelande från banken till kunden

Meddelandebeskrivningen för det responsmeddelande som banken skapar är "PaymentStatusReportV03" och XML-schemats kod är "pain.002.001.03". Responsmeddelanden skapas i olika skeden av processen och de anger resultatet av materialets behandling. Kunden måste alltid hämta och kontrollera responsen. Responsmeddelandet innehåller hänvisningar till det ursprungliga betalningsmaterialet och i vissa fall till enskilda transaktioner i detta.

Respons på felaktiga satser och transaktioner skapas efter varje behandling. Responsen inkluderar information om de satser och transaktioner som har förkastats i behandlingen i fråga. Respons skapas endast en gång för respektive förkastad transaktion och satser.

För transaktioner som ännu är under behandling och som har statuskoden PDNG, skapas en respons på utbetalningen efter varje behandling ifall transaktionerna inte kan genomföras.

### 1.1.5 Struktur för betalningsmeddelande

Betalningsmeddelandet föregås av hela meddelandets rotelement <Document> .Rotelementet bör minst omfatta attributet xsi:schemaLocation, som anger det använda schemat och dess version. Det egentliga betalningsmeddelandets struktur är indelat i tre nivåer:

#### 1.1.5.1 Group Header (del A)

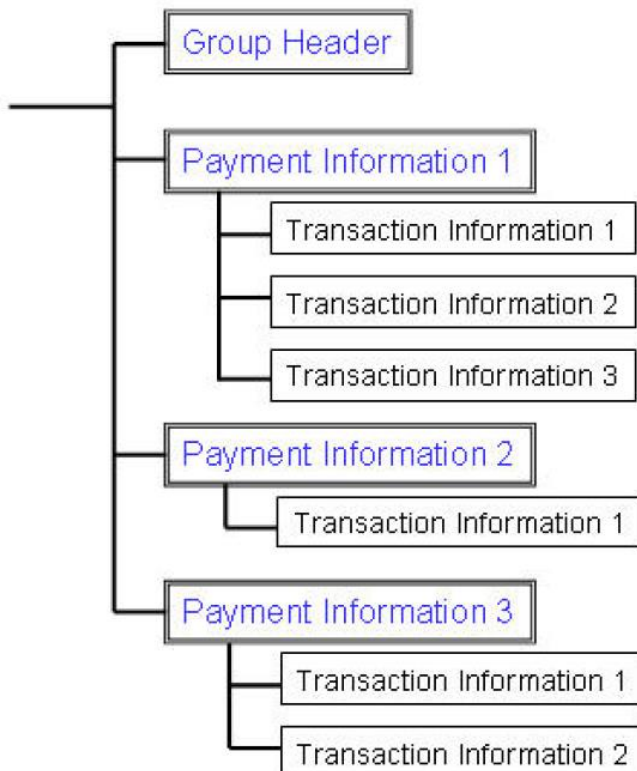
Delen Group Header förekommer endast en gång i betalningsmeddelandet och den omfattar identifikationsuppgifterna för betalningsmeddelandet. En Group Header kan omfatta en eller flera Payment Information-delar, d.v.s. betalningssatser, som var och en kan omfatta en eller flera betalningar.

#### 1.1.5.2 Payment Information (del B)

Det kan finnas en eller flera Payment Information-delar i ett meddelande. Payment Information omfattar dataelementen för debiteringen, såsom debiteringskonto, förfallodag och servicekod. Informationen är den samma för alla betalningar som ingår i en sats. På satsnivå ges även eventuella definierande uppgifter för betalningstypen. Om man vill skicka flera betalningar i samma material och dessa inte har samma betalningsuppgifter, måste man skapa separata satser för betalningarna.

#### 1.1.5.3 Credit Transfer Transaction Information (del C)

Credit Transfer Transaction Information, d.v.s. transaktionsnivån, omfattar dataelementen för kreditering av en enskild betalning. En Payment Information-del kan omfatta en eller flera Credit Transfer Transaction Information-delar.



Källa: Unifi ISO20022 Message Definition Report

Det största tillåtna transaktionsantalet för en betalningsatts är 10 000 transaktioner. Ett material som omfattar en eller flera satser, som är större än det tillåtna antalet, förkastas vid kanalkontrollerna.

Detaljerade uppgifter om materialets datainnehåll per betalningstyp beskrivs i avsnitt 3.

### 1.1.6 Tecken och formateringar

Kodningen för materialet avgående betalningar måste vara UTF-8. Kodpunkten Byte Order Mark (BOM) får inte användas.

Skandinaviska bokstäver och separat definierade, tillåtna specialtecken förmedlas till finländska banker via SEPA-betalningar. Till övriga banker och vid betalningar utomlands förmedlas åtminstone tecken i teckenuppsättningen Basic Latin (a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 / - ? : ( ) . , ' + Space). Om det i betalningsuppgifterna finns ett tecken som inte kan förmedlas som sådant till mottagarbanken, har banken rätt att förkasta betalningen, eller ersätta tecknet med ett tillåtet tecken i uppsättningen Basic Latin (t.ex. frågetecknet). För att undvika teckenkonversion av identifikationsuppgifterna och för att kunna bibehålla betalningens identifikation genom hela processen, bör man inte i identifikationsuppgifterna använda andra tecken än de som ingår i uppsättningen Basic Latin.

Om materialet omfattar så kallade kontrolltecken, t.ex. tabulering, förkastas det alltid vid kanalkontroll. Formatering av material ska alltid ske med mellanslag i stället för tabulering. Vissa specialtecken ersätts enligt XML-standard. Följande specialtecken måste anges som entiteter.

Tecken	Entitet
&	&amp;
<	&lt;
>	&gt;
"	&quot;
'	&apos;

Inga andra tecken får anges som entiteter.

## 2 Sändning och mottagning av meddelanden

### 2.1 Steg i processen

#### 2.1.1 Kanalkontroll

- 1) Kunden skickar betalningsmaterialet.
- 2) Banken identifierar avsändaren, kontrollerar avsändarens behörighet att skicka materialtypen i fråga, kontrollerar materialets strukturella korrekthet och kontrollerar avtal och datum på övergripande nivå. Till följd av dessa kontroller godkänns materialet som helhet antingen för fortsatt behandling, eller så förkastas det.
- 3) Banken ger ett svarsmeddelande som anger om sändningen har lyckats eller misslyckats.
- 4) Banken skapar ett responsmeddelande som anger om materialet har godkänts för fortsatt behandling eller förkastats. Ifall materialet har förkastats anger responsen orsaken till detta. Ett responsmeddelande skapas inte om överföringen misslyckas eller om betalningsmaterialet inte kan



behandlas överhuvudtaget. I dessa fall ges informationen om förkastandet endast i responsmeddelandet.

- 5) Kunden avhämtar responsmeddelandet.

### 2.1.2 Kontroll av mottagningar

- 1) Material som passerat kanalkontrollen förmedlas till fortsatt behandling, där banken kontrollerar om transaktionerna kan genomföras. Materialets korrekthet kontrolleras på sats- och transaktionsnivå. Satser och/eller material som inte passerar kontrollen förkastas.
- 2) Banken skapar ett responsmeddelande som beskriver resultatet av mottagningskontrollen. För varje material skapas ett responsmeddelande. Responsen skapas alltid. Materialet kan antingen
  - a. Godkännas helt (Group Status ACCP)
  - b. Förkastas helt (Group Status RJCT)
  - c. Godkännas delvis (Group Status PART)

Med responsen meddelas identifikationsuppgifterna för satser och/eller transaktioner som förkastats, samt orsak till och beskrivning av förkastandet.

- 3) Kunden avhämtar responsmeddelandet. För förkastade transaktioner måste kunden skapa och skicka nya, korrigerade uppdrag.

#### 2.1.2.1 Dubblettkontroll

Vid mottagningskontrollen görs, vid sidan av övriga kontroller, även en dubblettkontroll för satserna, vilket förhindrar att behandlingsmaterial som skickats dubbelt behandlas. Kontrollen görs per sats, och baseras på nedanstående uppgifter.

Satsen kan tolkas som dubbel, om betalningsmeddelandets kod (Msgld), satsens kod (PmtInflid), satsens servicekod och det sammanlagda beloppet av betalningarna i satsen alla är samma som i en sats som skickats inom 3 mån. tidigare. Dubblettkontrollen gäller också betalningssatser som ingår i samma betalningsmeddelande.

En sats som tolkas som dubblerad förkastas och detta meddelas genom en respons från mottagningen. Om en tidigare skickad betalningssats har förkastats, kommer en post som skickats med samma uppgifter inte att genomgå dubblettkontroll. För att förhindra oavsiktligt förkastande bör identifikationsuppgifterna vara unika i minst 3 månader. Ifall man vill skicka ett material på nytt bör man ändra identifikationsuppgifterna.

### 2.1.3 Utbetalning

Satser samt i dem ingående godkända transaktioner, som helt eller delvis passerat mottagningskontrollen, förmedlas till utbetalningsbehandlingen. Satserna plockas för utbetalning enligt förfallodag. Satser vars förfallodag är den innevarande dagen utbetalas vid följande möjliga utbetalning efter att materialet har genomgått mottagningskontroll. Satser med förfallodagen i framtiden lämnas för att vänta på förfallodagen och behandlas vid den första utbetalningsbehandlingen på förfallodagen. Satser vars förfallodag inte är en bankdag utbetalas på följande bankdag. Förfallodagen för lönematerial (SEPA-satser som på satsnivå har getts SALA som Category Purpose) måste vara en bankdag eller så förkastas satsen vid mottagningskontrollen. Förfallodagen för inhemska ilgiron måste vara den innevarande dagen och ilgirasatser kan endast skickas på bankdagar.

I utbetalningsskedet kontrolleras satserna och transaktionernas information på nytt. Dessutom kontrolleras täckningen på debiteringskontot. Kunden måste se till att täckningen på debiteringskontot motsvarar betalningsmaterialet på förfallodagen. Täckningen måste finnas på kontot innan utbetalningsbehandlingen

påbörjas. Utförandet av betalningar som debiteras från kontot kan inte garanteras om täckningen på debiteringskontot ökas först vid samma utbetalningsbehandling. Bokningsordningen för betalningen är slumpmässig och om man försöker debitera innan en kreditering har bokförts på kontot blir debiteringen täckningslös.

Täckningen för SEPA-betalningar kontrolleras per debiteringssats. Om täckningen på kontot inte räcker till för debiteringen av totalsumman för en sats, blir hela posten täckningslös. Täckningen för övriga transaktionstyper kontrolleras per transaktion. Om det i samma sats finns både betalningstransaktioner som behandlas som SEPA-betalningar och utlandsbetalningar, bildas en debiteringssats för SEPA-betalningarna, och utlandsbetalningarna debiteras som enskilda transaktioner.

I utbetalningsskedet prioriteras transaktionerna per betalningstyp och de debiteras i prioritetsordning. Prioriteten för en enskild betalning utgår från betalningstypen som definierats på satsnivå. Det vill säga om en SEPA-sats inkluderar en betalning som behandlas som utlandsbetalning, har den samma prioritet som SEPA-betalningarna. Debiteringsordningen är slumpmässig för betalningar med samma prioritet.

Prioritet för betalningstyper:

1. Inhemsk ilgiron (POPS-betalningar)
2. SEPA-betalningar (ink. periodiska betalningar)
3. Utlandsbetalningar och utlandsilgiron

Debiteringsförsök för transaktioner som saknar täckning görs vid varje utbetalningsbehandling på förfallodagen. Om täckningen på kontot inte är tillräckligt ens vid den sista utbetalningen, förkastas transaktioner som saknar täckning. **Undantaget är inhemska ilgiron för vilka endast ett debiteringsförsök görs. Om täckningen inte räcker vid den första utbetalningen förkastas betalningar som saknar täckning med en gång.**

Respons för utbetalning skapas endast i fall debiteringen av alla transaktioner inte lyckas. I responsen beaktas endast de transaktioner som har behandlats i utbetalningen i fråga, satser vars förfallodag ligger i framtiden och/eller satser/transaktioner som eventuellt redan har förkastats tidigare, rapporteras inte. Med responsen för utbetalningen rapporteras satser och transaktioner som har förkastats samt satser och transaktioner som har Pending-status, det vill säga som har lämnats i täckningsrotation eller manuell behandling. För satser och transaktioner som har Pending-status skapas en respons efter varje debiteringsförsök.

#### 2.1.4 Avgående betalningar – applikationskoder för material

Materialtyp	Applikationskod
Avgående betalningar – Betalningsmaterial	XL
Avgående betalningar – Responsmaterial	XP
Avgående betalningar – Ilgiromaterial	XF

Vi rekommenderar att ilgiron skickas som ett separat material med sin egen applikationskod. Ilgiron kan emellertid även skickas som en del av annat betalningsmaterial, dock alltid som en separat Payment Information-del. Mer anvisningar finns i avsnitt 5.1.3.

Sändning av material i tjänsten Web Services beskrivs i en separat beskrivning som finns på adressen <https://www.samlink.fi/wp-content/uploads/2018/10/WSPalvelukuvausAktia.pdf>

### 2.1.5 Behandlingstidtabeller

Material kan skickas till banken under alla veckodagar, dygnet runt. Kanalkontroller utförs och kanalrespons skapas omedelbart när materialet mottagits. Mottagningskontroll görs och respons på mottagningen skapas under behandlingstiderna inom cirka en halv timme efter att banken har mottagit materialet.

Utbetalningsbehandlingen utförs på bankdagar enligt en separat publicerad tidtabell. Behandlingstiderna är riktgivande och banken har rätt att ändra tidtabellerna. Vid behandlingen av avgående betalningar följs avbrottstiderna för respektive betalningstyp.

### 2.1.6 Skapande av respons

- 1) Kanalrespons: Skapas omedelbart vid mottagning och kan avhämtas senast inom några minuter efter att materialet har skickats. Responsen skapas alltid om materialet har kunnat läsas. Respons skapas inte om sändningen misslyckas eller om materialet är felaktigt eller ifall det inte kan behandlas överhuvudtaget. I dessa fall ges informationen om misslyckad sändning med WS-kanalens svarsmeddelande och vid materialöverföring till Nätbanken, för företag visas felmeddelandet för kunden via användargränssnittet.
- 2) Mottagningsrespons: Skapas genast efter att mottagningen kontrollerats och kan avhämtas inom cirka en halv timme.
- 3) Utbetalningsrespons: Skapas omedelbart efter att den dagliga utbetalningsbehandlingen har avslutats för de transaktioner vars debiteringar inte har kunnat genomföras på den aktuella förfallodagen.

### 2.1.7 Annullering av skickat betalningsmaterial

Kunden kan be banken att annullera alla betalningssatser vars förfallodag ligger i framtiden. Begäran måste riktas till Aktias företagskundservice senast två timmar innan företagskundservicen stängs på den bankdag som föregår betalningsdagen. Om annulleringsbegäran görs senare, eller om den gäller en sats för innevarande dag, kan banken inte garantera att annulleringen behandlas. I begäran om annullering bör man identifiera varje betalningssats som man vill ångra. Detaljerade uppgifter om hur begäran om annullering ska göras fås via Aktias företagskundservice. Banken kan för annulleringen uppbära en avgift enligt prislistan.

För närvarande är det inte möjligt att ångra betalningsmaterial genom ett annulleringsmeddelande av materialtyp.

## 3 Pain.001-betalningsmeddelanden: struktur och innehåll per betalningstyp

Läsanvisning för tabellerna:

Index	Element	Obligatorisk	Antal	Exempelinnehåll	Förklaring
Hänvisning till elementnum mer enligt standarden	Elementnamn enligt schemat. /-tecknen före namnet anger hur långt in i XML-	Frivillig enligt schemat, men obligatorisk	1..1 Obligatorisk, kan förekomma	Innehåller ett exempel på data som kan inkluderas i	Tilläggsbeskrivning eller anvisning

ISO 20022.	strukturen elementet ligger. Element som är märkta med grått är övergripande element och de ges inte direkt något datainnehåll.	enligt bankens definition.	endast en gång. 1..n Obligatorisk, kan förekomma flera gånger. 0..1 Frivillig, kan förekomma endast en gång. 0..n Frivillig, kan förekomma flera gånger.	fältet.	
------------	---	----------------------------	---	---------	--

Med Pain.001-betalningsmeddelanden är det möjligt att ange tilläggsuppgifter som underlättar allokering av betalningarna samt identifiering av betalningsparterna. Aktia förmedlar uppgifterna till mottagarens bank i enlighet med beskrivningen för respektive betalningstyp. Det beror på mottagarens bank om informationen förmedlas, därmed kan det inte garanteras att all information på betalningen förmedlas till mottagaren.

### 3.1 SEPA-betalning

Som SEPA-betalningar kan man göra betalningar i eurobelopp inom SEPA-området. En betalningssats definieras som SEPA-betalningar med Service Level-värdet SEPA i delen Payment Information.

Täckningskontroll för och debitering av SEPA-satser görs per sats. Om täckningen på betalarens konto inte räcker till för debitering av hela satsen, tolkas hela satsen som täckningslös.

Om en SEPA-sats omfattar utlandsbetalningar som förmedlas i eurobelopp, behandlas dessa enligt behandlingsreglerna för utlandsbetalningar och debiteras som enskilda debiteringar separat från SEPA-betalningarna.

Betalningar till SEPA-banker i eurobelopp förmedlas primärt som SEPA-betalningar ifall satsen inte har definierats som inhemskt ilgiro eller utlands ilorder. För SEPA-betalningar bör alltid användas avgiftskoden SLEV eller SHAR. Om betalningstypen inte har definierats på satsnivå och banken styr betalningen som en SEPA-betalning, iakttas inte någon annan avgiftskod för betalningen. Om satsen har definierats som SEPA-betalning på satsnivå (ServiceLevel SEPA), är endast avgiftskoden SLEV eller SHAR tillåten. SEPA-satser som skickas med andra avgiftskoder förkastas. Valutan för betalningar som ingår i en SEPA-sats bör vara EUR. Betalningar i annan valuta förkastas.

SEPA-betalningar, för vilka betalningsmottagarens konto är i Aktia, bokförs på betalningsmottagarens konto genast när utbetalningsbehandlingen har slutförts. SEPA-betalningar som förmedlas till övriga banker förmedlas enligt de allmänna villkoren för betalningsförmedling och Aktias tidtabeller för behandling och avbrott.

### 3.1.1 Tilläggstjänster för SEPA-girering (Additional Optional Services)

Bankerna i Finland har definierat följande tilläggstjänster för SEPA-girering. Information enligt tilläggstjänsterna förmedlas endast mellan sådana banker som är med i tjänsten i fråga.

#### 3.1.1.1 Betalningsdag (AOS1 Acceptance Date)

Finländska banker förmedlar information om betalningsdag via betalningstransaktionen, d.v.s. den dag betalarens konto debiteras. Uppgiften förmedlas även till betalningsmottagaren.

#### 3.1.1.2 Extended Remittance Information ERI Fakturaspecifikationer

Tilläggstjänsten ERI gör det möjligt att förmedla uppgifterna för flera fakturor och kreditfakturor med en girering. Uppgifterna för fakturorna och kreditfakturorna ges genom att upprepa meddelandeuppgiften i strukturen (Strd-uppgiften). Det största tillåtna antalet för betalningsspecifikationer på en girering är 999 stycken. Den maximala längden för en enskild Strd-förekomst är 280 tecken. I antalet tecken inräknas även xml-taggar. Banken förkastar betalningar som har för långa specifikationsuppgifter. För en betalning som vid sidan av strukturell meddelandeuppgift även inkluderar betalningsspecifikationer bör man alltid även ange ett fritextmeddelande (Ustrd).

Banken kontrollerar endast längden på samt antalet specifikationsuppgifter. Flera Strd-uppgifter förmedlas endast till de banker som tar emot sådana. Till övriga banker förmedlas den givna Ustrd-uppgiften.

Mer information om ERI-betalningsspecifikationer finns i beskrivningen "Description of the SEPA Credit Transfer AOS2 for Finland" som publicerats av Finansbranschens Centralförbund och som finns på webbplatsen [www.finanssiala.fi](http://www.finanssiala.fi).

### 3.1.2 Periodiska SEPA-betalningar

Periodiska SEPA-betalningar (d.v.s. löner och pensioner) identifieras på satsnivå med SALA-värdet i koden Category Purpose. Endast uppgiften på satsnivå är betydelsefull och informationen på transaktionsnivå påverkar inte behandlingen. Övrigt avviker periodiska betalningar inte datainnehållsmässigt från övriga SEPA-betalningar. Category Purpose påverkar behandlingen av betalningen endast för SEPA-betalningar. Om betalningen behandlas som en inhemsk ilgiro, utlandsbetalning eller SWIFT-check, spelar SALA-koden ingen roll.

Förfallodagen för periodiska SEPA-betalningar (Requested Execution date) är den dag då betalarens konto debiteras. Förfallodagen måste vara en bankdag, annars förkastas satsen. Krediteringar som betalas in på Aktias konton bokförs på kontona den bankdag som följer på debiteringsdagen. Betalningar som betalas till andra banker förmedlas till de andra bankerna följande bankdag.

Täckningskontroll och debiteringsbokföring för periodiska SEPA-betalningar görs som för SEPA-betalningar. Periodiska SEPA-betalningar rapporteras emellertid inte genom betalningsförteckning och specificeras inte på kontoutdraget.

Ämnet för en periodisk betalning kan anges i fältet Purpose i delen CreditTransfer. Endast koder enligt ISO-standarderna är tillåtna. Finländska banker visar på betalningsmottagarens kontoutdrag förklaringarna för de koder som förtecknas nedan.

SALA = lön

PENS = pension

STDY = studieförmån

BECH = barnbidrag

Aktia Bank Abp • PB 207 • 00101 Helsingfors  
Tfn 010 247 5000 • Fax 010 247 6356  
FO-nummer 2181702-8 • [www.aktia.fi](http://www.aktia.fi)

BENE = förmån

SSBE = ersättning

AGRT = jordbruksbetalning

TAXS = skatteåterbäring

### SEPA-betalning och periodisk SEPA-betalning

Element	Obligatorisk	Antal	Exempelinhåll	Förklaring
Document		1..1		Meddelandets rotelement
Pain.001.001.03		1..1		Betalningsmeddelande
<b>GrpHdr</b>		1..1		Group Header
/MsgId		1..1	20160102-0000001	Identifikation av betalningsmeddelande. Måste vara unik minst i 3 månaders tid. Identifikationen används som ett kriterium vid dublettcheck av betalningssatsen.
/CreDtTm		1..1	2016-01-02T09:00:00+02:00	Betalningsmeddelandets tidsstämpel given av betalaren (datum och klockslag)
/NbOfTxS		1..1	10	Belalarens givna, obligatoriska, antal av betalningstransaktioner, d.v.s. antal av CdtTrfTxlnx-transaktioner i meddelandet. Banken kontrollerar uppgifterna, och ifall antalet inte stämmer överens med den verkliga antalet, hela meddelandet förkastas.
/CtrlSum		0..1	20000	Den aritmetiska summan av CdtTrfTxlnf-transaktionernas belopp (InstdAmt eller Eqvtamt). Valutorna har ingen inverkan. Banken kontrollerar ej den givna informationen.
/InitgPty		1..1		Uppgifter om den som skapat meddelandet. Förmedlas inte till betalningsmottagaren eller kontoutdraget.
//Nm		1..1		Namnet på den som skapat meddelandet
//PstlAdr/Ctry		0..1		Addressens landkod på den som skapat meddelandet. Landkoden bör vara ISO3166 kod, enligt Alpha-2.
//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Address på den som skapat meddelandet.
<b>PmtInf</b>		1..n		<b>I varje meddelande bör det vara åtminstone en PmtInf-del, d.v.s. betalningssats. Innehållande betalningarnas gemensamma uppgifter samt informationen</b>

				<b>gällande debiteringen ges på PmtInf-nivån.</b>
/PmtInfId		1..1		Oblikatorisk identifikation av betalningssatsen.
/PmtMtd		1..1	TRF	Oblikatorisk. Värdet TRF bör användas på SEPA-betalningssatser.
/PmtTplnf		0..1		
//InstrPrty		0..1		Inte obligatorisk. Värdet NORM kan användas vid SEPA betalningar.
//SvcLvl		0..1		
///Cd		1..1		Inte obligatorisk. Vid SEPA-betalningar användas värdet SEPA.
//CtgyPurp		0..1		
///Cd		1..1		Används endast vid SEPA-lönetransaktioner. SEPA-betalningssatser med SALA-koder debiteras från betalarens konto på förfallodagen och krediteras till mottagaren i finländska banker på följande bankdag.
/ReqdExctnDt		0..1	2016-10-25	Satsens obligatoriska förfallodag. Förfallodagen kan vara högst 120 dagar i framtiden. Datum som är högst 2 dagar i det förflutna hanteras som dagens datum. Ifall det givna förfallodagen inte är en bankdag, hanteras betalningarna på följande bankdag. OBS! SALA-kodade SEPA-lönebetalningssatsernas förfallodag bör vara en bankdag, annars förkastas satsen.
/Dbtr		1..1		Betalarens uppgifter
//Nm		0..1		Betalarens namn som betalaren angivit. Betalarens namn förmedlas enligt namn på bankens register.
//PstlAdr/Ctry		0..1		Addressens landkod. Oblikatorisk ifall AdrLine är given. Landkoden bör vara ISO3166 kod, enligt Alpha-2.
//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Betalarens adress. Om ingen adress finns angiven i materialet, förmedlas adressen för debiteringskontots ägare enligt bankens register.
///Id		0..1		Betalarens identifikation
////OrgId		1..1		Företagets identifikation. Servicekoden är obligatorisk.

////Othr/Id	x	0..1	012345678	Obligatorisk. Servicekoden som definierats i avtalet om avgående betalningar. Servicekoden bör ges som första Orgld/Id information. Servicekoden förmedlas inte till betalningsmottagaren.
/////SchmeNm/Cd	x	0..1	BANK	Scheme Name "BANK" är obligatorisk vid servicekoden.
////Othr/Id				Utöver servicekoden kan en övrig identifikation ges genom att upprepa Othr/Id stukturen. Förmedlas till betalningsmottagaren.
/DbtrAcct		1..1		Debiteringskonto
///Id				
////IBAN		0..1	FI0640550010023456	Kontonumret av debiteringskonto. Debiteringskonto bör ges i IBAN format.
/DbtrAgt		1..1		Betalarens bankens uppgifter
//FinInstnId/BIC		1..1	HELSFIHH	Aktias BIC-kod (HELSFIHH)
/UltmtDbtr		0..1		Ursprungliga betalarens uppgifter. Möjligt att ges antingen på satsnivå eller på transaktionsnivå. Ifall informationen ges på satsnivå, används den vid alla betalningar i satsen. Ifall informationen ges både på satsnivå och transaktionsnivå, används informationen från satsnivå.
//Nm		0..1		Ursprungliga betalarens namn.
//PstlAdr/Ctry		0..1		Ursprungliga betalarens address. Förmedlas inte till betalningsmottagaren eller sparas till kontoutdraget.
//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Addressens landkod på ursprungliga betalaren. Obligatorisk ifall AdrLine är given. Landkoden bör vara ISO3166 kod, enligt Alpha-2.
///Id		0..1		Ursprungliga betalarens identifikation
OR ////Orgld		1..1		Företagets identifikation. Enbart en identifikation är tillåten.
////Othr/Id		0..1		Övrig identifikation
OR ////PrvtId		1..1		Privatpersonens identifikation. Enbart en identifikation är tillåten. OBS! Personuppgiftslagen kontrollerar användning av personbeteckning.
////DtAndPlcOfBirth/BirthDt		0..1		Födelsedatum
////Othr/Id [1]		0..1		Övrig identifikation av privatpersonen
////Othr/Id/IdTp [1]		0..1		Typen av övrig identifikation



/ChrgBr		0..1		<p>Kostnadskod. Uttrycker vem eller vilka parter ansvarar för avgifter gällande betalning av kostnader. Kostnadskoden kan ges ges antingen på satsnivån eller på transaktionsnivån. Ifall koden inte är given på transaktionsnivån, används information från satsnivån.</p> <p>Vid SEPA betalningar är den enda tillåtna kostnadskoden SLEV. Kostnadskodens värden SHAR och TOM ändras till värdet SLEV.</p>
<b>/CdtTrfTxInf</b>		1..n		<b>Varje PmtInf-del bör innehålla minst en CdtTrfTxInf -del.</b>
//PmtId		1..1		Betalningens identifikationsuppgifter
///InstrId		0..1		Betalningens identifikation, som förmedlas till betalarens respons och kontoutdrag. Informationen förmedlas inte till mottagaren.
///EndToEndId		1..1		Obligatorisk betalnings identifikation, som förmedlas till mottagare. Till betalarens kontoutdrag förmedlas informationen enbart av enstaka betalade betalningar. Ifall man inte vill använda informationen, ges NOTPROVIDED som värde.
//Amt/		1..1		Den betalda summans information
///InstdAmt		0..1		Beloppet. Skall vara mellan 0.01-999 999 999.99
///InstdAmt/@Ccy		1..1		Betalningens valuta. Enbart EUR tillåten.
///EqvtAmt		0..1		
///EqvtAmt/Amt		0..1		
///EqvtAmt/Amt/@Ccy		1..1		Alternativa sätt at ge betalningens belopp.
//XchgRateInf/		0..1		Alternativa sätt att ge betalningens valuta.Enbart EUR tillåten.
///XchgRate		0..1		Inte i bruk
///CtrctId		0..1		Inte i bruk
//ChrgBr		0..1		<p>Kostnadskod. Uttrycker vem eller vilka parter ansvarar för avgifter gällande betalning av kostnader. Kostnadskoden kan ges ges antingen på satsnivån eller på transaktionsnivån. Ifall koden inte är given på transaktionsnivån, används information från satsnivån.</p> <p>Vid SEPA betalningar är den enda tillåtna kostnadskoden SLEV. Kostnadskodens värden SHAR</p>

				och TOM ändras till värdet SLEV.
//UltmtDbtr		0..1		Ursprungliga betalarens uppgifter. Möjligt att ges antingen på satsnivå eller på transaktionsnivå. Ifall informationen ges på satsnivå, används den vid alla betalningar i satsen. Ifall informationen ges både på satsnivå och transaktionsnivå, används informationen från satsnivå.
//Nm		0..1		Ursprungliga betalarens namn.
///PstlAdr/Ctry		0..1		Ursprungliga betalarens address. Förmedlas inte till betalningsmottagaren eller sparas till kontoutdraget.
///PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Addressens landkod på ursprungliga betalaren. Oblikatorisk ifall AdrLine är given. Landkoden bör vara ISO3166 kod, enligt Alpha-2.
///Id		0..1		Ursprungliga betalarens identifikation
OR ///Orgld		1..1		Företagets identifikation. Enbart en identifikation är tillåten.
////Othr/Id		0..1		Övrig identifikation
OR ///Prvtld		1..1		Privatpersonens identifikation. Enbart en identifikation är tillåten. OBS! Personuppgiftslagen kontrollerar användning av personbeteckning.
////DtAndPlcOfBirth/BirthDt		0..1		Födelsedatum
////Othr/Id [1]		0..1		Övrig identifikation av privatpersonen
////Othr/Id/IdTp [1]		0..1		Typen av övrig identifikation
//CdrAgt		0..1		Mottagarbankens uppgifter
///FinInstnld		1..1		
///BIC		0..1		Mottagarbankens BIC-kod. Vid SEPA betalningar ej obligatorisk. Ifall mottagarens kontonummer är given i IBAN-format, mottagarbankens BIC-kod hämtas från bankens register på basen av IBAN kontonummer. Vid betalning angiven BIC-kod utnyttjas enbart ifall mottagarens kontonummer är given i annan än IBAN format, eller ifall BIC koden inte finns i bankens register på basen av IBAN.
//Cdr		1..1		Mottagarens uppgifter

//Nm		1..1		Mottagarens namn
//PstlAdr/Ctry		0..1		Mottagarens address. Obligatorisk vid utlandsbetalningar.
//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Landkoden för mottagarens address. Obligatorisk, ifall addressuppgifter angivna. Landkoden bör vara ISO3166 kod, enligt Alpha-2.
//Id				Mottagarens identifikation
///Orgld				Företagets identifikation. Enbart en identifikation är tillåten.
////Othr/ld		0..1		Övrig identifikation
////Prvtld				Privatpersonens identifikation. Enbart en identifikation är tillåten. Informationen förmedlas bara vid SEPA betalningar. OBS! Personuppgiftslagen kontrollerar användning av personbeteckning.
////DtAndPlcOfBirth/BirthDt		0..1		Födelsedatum
////Othr/ld [1]		0..1		Övrig identifikation av privatpersonen
////Othr/ld/ldTp [1]		0..1		Typen av övrig identifikation
//CdrAcct		1..1		Mottagarens kontonummer i IBAN-format. IBAN är obligatorisk vid SEPA-betalningar.
//Id/IBAN		0..1		Mottagarens kontonummer i IBAN-format. IBAN är obligatorisk vid SEPA-betalningar.
//UltmtCdr		0..1		Slutliga mottagarens uppgifter
//Nm		0..1		Slutliga mottagarens namn.
//PstlAdr/Ctry		0..1		Slutliga mottagarens address. Förmedlas inte till betalningsmottagaren eller sparas till kontoutdraget.
//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..1		Addressens landkod på slutliga mottagaren. Obligatorisk ifall AdrLine är given. Landkoden bör vara ISO3166 kod, enligt Alpha-2.
//Id				Slutliga mottagarens identifikation
///Orgld				Företagets identifikation. Enbart en identifikation är tillåten. Informationen förmedlas bara vid SEPA betalningar.
////Othr/ld		0..1		Övrig identifikation
////Prvtld				Privatpersonens identifikation. Enbart en identifikation är tillåten. OBS! Personuppgiftslagen kontrollerar användning av personbeteckning.
////DtAndPlcOfBirth/BirthDt		0..1		Födelsedatum
////Othr/ld [1]		0..1		Övrig identifikation av privatpersonen
////Othr/ld/ldTp [1]		0..1		Typen av övrig identifikation
//InstrForDbtrAgt		0..1		Inte i bruk
//Purp		0..1		

///Cd		0..1		Purpose-kod. Bör vara enligt ISO External Code List.
//RmtInf		0..1		
///Ustrd		0..n		Friformigt meddelande till betalningsmottagaren.
///Strd		0..n		Strukturerad meddelande till betalningsmottagare
////RfrdDocInf		0..1		
////Tp		0..1		
/////CdOrPrtry		1..1		
/////Cd		1..1		CINV = faktura CREN = kreditfaktura Ifall oden inte är angiven, eller det givna värdet är annat än CINV eller CREN, sparas banken värdet CINV på transaktionen.
////Nb		0..1		Faktura/kreditfaktura nummer
////RltdDt		0..1		Datumet på fakturan/kreditfakturan. Inte i bruk för tillfället.
////RfrdDocAmt		0..n		
////RmtdAmt		0..1		Fakturans belopp. Oberoende av i vilket fält belppet är angiven, banken sparas och förmedlar den som RemittedAmount, ifall typ av faktura är CINV, eller koden inte är angiven.
////RmtdAmt/@Ccy		0..1		Valutakoden för fakturans belopp. Vid specifiering av flera fakturor, sparas och förmedlas valutakoden alltid som EUR, obereonde av om valutakoden angivits i materialet.
////CdtNoteAmt		0..1		Kreditfakturans belopp. Oberoende av i vilket fält belppet är angiven, banken sparas och förmedlar den som CdtNtAmt, ifall typ av faktura är CREN.
////CdtNoteAmt/@Ccy		0..1		Valutakoden för kreditfakturans belopp. Vid specifiering av flera fakturor, sparas och förmedlas valutakoden alltid som EUR, obereonde av om valutakoden angivits i materialet.
////CdtrRefInf		0..1		
////Tp		0..1		
/////CdOrPrtry		1..1		
/////Cd		1..1		Obligatorisk, ifall referensnumrets typinformation är given. Endast värde SCOR tas i beaktan.
/////Issr		0..1		Berättar enligt vilken standard referensnumret är bildat. Ifall i fältet CdtrRef finns RF-referens, ges i detta fält värdet ISO.

////Ref		0..1	Referensnummer. Banken förmedlar i referensfältet enbart valida nationella referensnumror eller RF-referenser. Ifall den angivna referensen inte är valid, flyttas den till meddelandefältets (2.85) första rad. I ERI-specifiering flyttas icke-valida referenser till fältet 2.108.
////AddtlRmtlnf[1]		0..1	Fakturans/kreditfakturans friformiga meddelande. Ifall i ERI-specifiering i fältet CdtrRef angivna referensnummer inte är en valid nationell referensnummer eller RF-referens, förs fältets informtion i detta fält.

### 3.2 Inhemskt ilgiro

Inhemska ilgiro kan betalas till de finländska banker som är med i POPS-systemet:

Aktia	HELSFIHH
Sparbankerna	ITELFIHH
POP Bankerna	POPFFI22
Danske Bank	DABAFIHH
DnB NOR	DNBAFIHX
Handelsbanken	HANDFIHH
Nordea	NDEAFIHH
OP	OKOYFIHH
Danske Bank	DABAFIHH
SEB	ESSEFIHX
S-Banken	SBANFIHH
Ålandsbanken	AABAFI22

Betalningstypen för ilgiro definieras på satsnivån, varvid alla betalningar i satsen behandlas som ilgiro. Ilgiro identifieras på satsnivån med värdet HIGH i elementet <InstrParty>. Värdet är betydelsefullt endast på satsnivån. Om värdet ges på transaktionsnivån beaktas det inte. Vi rekommenderar att ilgiromaterial skickas som separat material med applikationskoden XF. Materialet kan även skickas med applikationskoden XL. Vi rekommenderar att inhemska ilgiro skickas som ett separat material som inte inkluderar andra betalningstyper. Ett material som innehåller så mycket som en ilgirosats förkastas i sin helhet vid kanalkontroll om den sista mottagningstidpunkten (cut off) för inhemska ilgiro har passerats.

Cut off-tiderna finns på adressen <http://www.aktia.fi/sv/yritysasiakkaat/maksujen-katkoajat>.

Ilgiro kan endast skickas på bankdagar. Ilgiromaterial som skickas på icke-bankdagar förkastas vid kanalkontrollen. Förfallodagen för en ilgirosats måste vara innevarande dag. En förfallodag som ligger i framtiden godkänns inte, utan satsen förkastas vid mottagningskontrollen. Ilgiro behandlas enligt den normala tidtabellen för utbetalningar och förmedlas därefter så fort som möjligt till betalningsmottagarens bank. Betalningar som skickats som ilgiro och för vilka betalningsmottagarens konto är i Aktia, behandlas som SEPA-betalningar och bokförs på betalningsmottagarens konto genast när utbetalningsbehandlingen har slutförts.

Index	Element	Obligatorisk	Antal	Exempelinhåll	Förklaring
	Document		1..1		Meddelandets rotelement
	Pain.001.001.03		1..1		Betalningsmeddelande
1.0	<b>GrpHdr</b>		1..1		Group Header
1.1	/MsgId		1..1	20160102-0000001	Identifikation av betalningsmeddelande. Måste vara unik minst i 3 månaders tid. Identifikationen används som ett kriterium vid dublett kontroll av betalningssatsen.
1.2	/CreDtTm		1..1	2016-01-02T09:00:00+02:00	Betalningsmeddelandens tidsstämpel given av betalaren (datum och klockslag)
1.6	/NbOfTxS		1..1	10	Belalarens givna, oblikatoriska, antal av betalningstransaktioner, d.v.s. antal av CdtTrfTxInx-transaktioner i meddelandet. Banken kontrollerar uppgifterna, och ifall antalet inte stämmer överens med det verkliga antalet, hela meddelandet förkastas.
1.7	/CtrlSum		0..1	20000	Den aritmetiska summan av CdtTrfTxInf-transaktionernas belopp (InstdAmt eller Eqvtamt). Valutorna har ingen inverkan. Banken kontrollerar ej den givna informationen.
1.8	/InitgPty		1..1		Uppgifter om den som skapat meddelandet. Förmedlas inte till betalningsmottagaren eller kontoutdraget.
1.8...	//Nm		1..1		Namnet på den som skapat meddelandet
1.8...	//PstlAdr/Ctry		0...1		Addressens landkod på den som skapat meddelandet. Landkoden bör vara ISO3166 kod, enligt Alpha-2.
1.8...	//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Address på den som skapat meddelandet.
2.0	<b>PmtInf</b>		1..n		<b>I varje meddelande bör det vara åtminstone en PmtInf-del, d.v.s. betalningssats. Innehållande betalningarnas gemensamma uppgifter samt informationen gällande debiteringen ges på PmtInf-nivån.</b>
2.1	/PmtInflId		1..1		Oblikatorisk identifikation av betalningssatsen. Måste vara unik minst i 3 månaders tid.
2.2	/PmtMtd		1..1		Oblikatorisk. Värdet TRF bör användas på betalningssatser.
2.6	/PmtTplnf		0..1		

2.7	//InstrPrty		0..1	HIGH	Värdet HIGH bör ges vid inhemska ilgiron. Bör ges på satsnivå och gäller alla betalningar i satsen. Information given på transaktionsnivån beaktas ej.
2.8	//SvcLvl		0..1		
2.9	///Cd		1..1		Inte oblikatorisk vid inhemska ilgiron. Det givna värdet påverkar inte behandlingen av betalningar.
2.14	//CtgyPurp		0..1		
2.15	///Cd		1..1		Inte i bruk vid inhemska ilgiron. Inhemska ilgiron med Category Purpose SALA behandlas som vanliga ilgiron.
2.17	/ReqdExctnDt		0..1		Satsens oblikatoriska förfalldag. Inhemska ilgironas förfalldag bör vara dagens bankdatum, annars förkastas satsen.
2.19	/Dbtr		1..1		Betalarens uppgifter
2.19...	///Nm		0..1		Betalarens namn som betalaren angivit. Betalarens namn förmedlas enligt namn på bankens register.
2.19...	//PstlAdr/Ctry		0..1		Addressens landkod. Landkoden bör vara ISO3166 kod, enligt Alpha-2. Varken förmedlas till betalningsmottagaren eller sparas på kontoutdraget.
2.19...	//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..1		Betalarens address. Varken förmedlas till betalningsmottagaren eller sparas på kontoutdraget.
2.19...	///Id		0..1		Betalarens identifikation
2.19...	////Orgld		1..1		Företagets identifikation. Servicekoden är oblikatorisk.
2.19...	////Othr/Id	x	0..1	012345678	Oblikatorisk. Servicekoden som definierats i avtalet om avgående betalningar. Servicekoden bör ges som första Orgld/Id information. Servicekoden förmedlas inte till betalningsmottagaren.
2.19...	/////SchmeNm/Cd	x	0..1	BANK	Scheme Name "BANK" är obligatorisk vid servicekoden.
2.20	/DbtrAcct		1..1		Debiteringskonto
2.20...	///Id				
2.20...	////IBAN		0..1	FI0640550010023456	Kontonumret av debiteringskonto. Debiteringskonto bör ges i IBAN format.
2.21	/DbtrAgt/		1..1		Betalarens bankens uppgifter
2.21...	//FinInstnld/BIC		1..1	HELSFIHH	Aktias BIC-kod (HELSFIHH)

2.23	/UltmtDbtr		0..1		Ursprungliga betalarens uppgifter. Förmedlas inte till mottagaren.
2.23...	//Nm		0..1		Ursprungliga betalarens namn.
2.23...	//PstlAdr/Ctry		0..1		Ursprungliga betalarens adress. Förmedlas inte till betalningsmottagaren eller sparas till kontoutdraget.
2.23...	//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..1		Addressens landkod på ursprungliga betalaren. Obligatorisk ifall AdrLine är given. Landkoden bör vara ISO3166 kod, enligt Alpha-2. Förmedlas inte till betalningsmottagaren eller sparas till kontoutdraget.
2.24	/ChrgBr		0..1	SHAR	Kostnadskod. Uttrycker vem eller vilka parter ansvarar för avgifter gällande betalning av kostnader. Inhemsk ilgiron förmedlas alltid enligt kostnadskoden SHAR. Andra kostnadskoder beaktas ej.
2.27	<b>/CdtTrfTxInf</b>		1..n		<b>Varje PmtInf-del bör innehålla minst en CdtTrfTxInf -del.</b>
2.28	//PmtId		1..1		Betalningens identifikationsuppgifter
2.29	///InstrId		0..1		Betalningens identifikation, som förmedlas till betalarens respons och kontoutdrag. Informationen förmedlas inte till mottagaren.
2.30	///EndToEndId		1..1		Obligatorisk betalnings identifikation. Genom inhemsk ilgiron förmedlas inte informationen. Ifall man inte vill använda informationen, ges NOTPROVIDED som värde.
2.42	//Amt		1..1		Den betalda beloppets information
2.43...	///InstdAmt		0..1	1000.00	Beloppet.
2.43...	///InstdAmt/@Ccy		1..1	EUR	Betalningens valuta. Enbart EUR tillåten.
2.44	///EqvtAmt		0..1		
2.44...	///EqvtAmt/Amt		0..1		Alternativa sätt at ge betalningens belopp.
2.44...	///EqvtAmt/Amt/@Ccy		1..1		Alternativa sätt att ge betalningens valuta. Enbart EUR tillåten.
2.47	//XchgRateInf		0..1		
2.48	///XchgRate		0..1		Inte i bruk
2.50	///CtrctId		0..1		Inte i bruk



2.51	//ChrgBr		0..1	SHAR	Kostnadskod. Uttrycker vem eller vilka parter ansvarar för avgifter gällande betalning av kostnader. Inhemska ilgiron förmedlas alltid enligt kostnadskoden SHAR. Andra kostnadskoder beaktas ej.
2.70	//UltmtDbtr		0..1		Ursprungliga betalarens uppgifter. Förmedlas inte till mottagaren.
2.70...	///Nm		0..1		Ursprungliga betalarens namn.
2.70...	///PstlAdr/Ctry		0..1		Ursprungliga betalarens address. Förmedlas inte till betalningsmottagaren eller sparas till kontoutdraget.
2.70...	///PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..1		Ursprungliga betalarens address. Förmedlas inte till betalningsmottagaren eller sparas till kontoutdraget.
2.77	//CdtrAgt		0..1		Mottagarbankens uppgifter
2.77...	///FinInstnld		1..1		
2.77...	///BIC		0..1	OKOYFIHH	Mottagarbankens BIC-kod. Mottagarbankens BIC-kod hämtas från bankens register på basen av IBAN kontonummer. Vid betalning angiven BIC-kod utnyttjas enbart ifall BIC koden inte finns i bankens register på basen av IBAN.
2.79	//Cdtr		1..1		Mottagarens uppgifter
2.79...	///Nm		1..1		Mottagarens namn
2.79...	///PstlAdr/Ctry		0..1		Mottagarens address. Förmedlas ej till mottagare.
2.79...	///PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Landkoden för mottagarens address. Oblikatorisk, ifall addressuppgifter angivna. Landkoden bör vara ISO3166 kod, enligt Alpha-2. Förmedlas ej till mottagaren.
2.80	//CdtrAcct		1..1		Mottagarens kontonummer. Obligatorisk information.
2.80...	///Id/IBAN		0..1	FI0640550010023456	Mottagarens kontonummer i IBAN-format. IBAN är obligatorisk vid inhemska ilgiron.
2.81	//UltmtCdtr		0..1		Slutliga mottagarens uppgifter. Förmedlas ej till mottagare.
2.81...	///Nm		0..1		Slutliga mottagarens namn
2.81...	///PstlAdr/Ctry		0..1		Addressens landkod på slutliga mottagaren. Oblikatorisk ifall AdrLine är given. Landkoden bör vara ISO3166 kod, enligt Alpha-2. Förmedlas inte till

					betalningsmottagaren eller sparas till kontoutdraget.
2.81...	///PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..1		Slutliga mottagarens adress. Förmedlas inte till betalningsmottagaren eller sparas till kontoutdraget.
2.85	//InstrForDbtrAgt		0..1		Inte i bruk
2.86	//Purp		0..1		
2.87	///Cd		0..1		Inte i bruk
2.92	//RmtInf		0..1		
2.99	///Ustrd		0..n		Friformigt meddelande till betalningsmottagaren.
2.100	///Strd		0..n		Strukturerad meddelande till betalningsmottagare
2.120	////CdtrRefInf		0..1		
2.121	/////Tp		0..1		
2.122	/////CdOrPrtry		1..1		
2.123	/////Cd		1..1	SCOR	Obligatorisk, ifall referensnumrets typinformation är given. Endast värde SCOR tas i beaktan.
2.125	/////Issr		0..1		Berättar enligt vilken standard referensnumret är bildat. Ifall i fältet CdtrRef finns RF-referens, ges i detta fält värdet ISO.
2.126	/////Ref		0..1	1232	Referensnummer. Banken förmedlar i referensfältet enbart valida nationella referensnumror. Ifall den angivna referensen inte är valid, flyttas den till meddelandefältets (2.85)första rad. I inhemska ilgiron kan inte referensnumrets förmedling som referens inte garanteras.

### 3.3 Utlandsbetalning

Alla betalningar som har en annan valuta än EUR förmedlas som utlandsbetalningar. Betalningar i eurobelopp som förmedlas till andra än SEPA-banker förmedlas också som utlandsbetalningar, liksom betalningar vars krediteringskonto är ett konto i Aktia och med en annan kontovaluta än EUR. Valutan för debiteringskontot påverkar inte definitionen av betalningstypen.

De valutor som är tillåtna för betalningar finns förtecknade på Aktias webbplats på adressen <http://www.aktia.fi/sv/yritysasiakkaat/maksuliikenne/maksut/lahtevat-maksut>.

#### 3.3.1 Utlandsilgiro

Utlandsilgiron kännetecknas av Service Level-värdet URGP som anges på satsnivån. Endast data angivet på satsnivån beaktas. Om uppgiften endast har angetts på transaktionsnivån beaktas den inte, och betalningen behandlas som en vanlig betalningsorder enligt beskrivningen i avsnitt 3.3. Om betalningen

utifrån en uppgift på satsnivån tolkas som ett utlandsilgiro, förmedlas betalningar i eurobelopp till SEPA-banker som utlandsilgiron. Ilgiron förmedlas, från Aktia till mottagarbanken eller mottagarbankens korrespondentbank, en bankdag snabbare än motsvarande utlandsbetalning. Betalning som utlandsilgiro förpliktar inte betalningsmottagarens bank att behandla betalningen snabbare än normalt.

### Utlandsbetalning och utlandsilgiro

Index	Element	Obligatorisk	Antal	Exempelinnehåll	Förklaring
	Document		1..1		Meddelandets rotelement
	Pain.001.001.03		1..1		Betalningsmeddelande
1.0	<b>GrpHdr</b>		1..1		Group Header
1.1	/MsgId		1..1	20160102-0000001	identifikation av betalningsmeddelande. Måste vara unik minst i 3 månaders tid. identifikationen används som ett kriterium vid dublettcheck av betalningssatsen.
1.2	/CreDtTm		1..1	2016-01-02T09:00:00+02:00	Betalningsmeddelandets tidsstämpel given av betalaren (datum och klockslag)
1.6	/NbOfTx		1..1	1	Belalarens givna, obliatoriska, antal av betalningstransaktioner, d.v.s. antal av CdtTrfTxInx-transaktioner i meddelandet. Banken kontrollerar uppgifterna, och ifall antalet inte stämmer överens med den verkliga antalet, hela meddelandet förkastas.
1.7	/CtrlSum		0..1	2500	Den aritmetiska summan av CdtTrfTxInx-transaktionernas belopp (InstdAmt eller Eqvtamt). Valutorna har ingen inverkan. Banken kontrollerar ej den givna informationen.
1.8	/InitgPty		1..1		Uppgifter om den som skapat meddelandet. Förmedlas inte till betalningsmottagaren eller kontoutdraget.
1.8...	//Nm		1..1		Namnet på den som skapat meddelandet
1.8...	//PstlAdr/Ctry		0...1		Addressens landkod på den som skapat meddelandet. Landkoden bör vara ISO3166 kod, enligt Alpha-2.
1.8...	//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Address på den som skapat meddelandet.
2.0	<b>PmtInf</b>		1..n		<b>I varje meddelande bör det vara åtminstone en PmtInf-del, d.v.s. betalningssats. Innehållande betalningarnas gemensamma uppgifter samt informationen gällande debiteringen ges på PmtInf-nivån.</b>

2.1	/PmtInflId		1..1		Obligatorisk identifikation av betalningssatsen. Måste vara unik minst i 3 månaders tid.
2.2	/PmtMtd		1..1		Obligatorisk. Värdet TRF bör användas på betalningssatser.
2.6	/PmtTplnf		0..1		
2.7	//InstrPrty		0..1		Inte obligatorisk. Värdet NORM (normal betalningsuppdrag) kan användas vid utlandsbetalningar.
2.8	//SvcLvl		0..1		
2.10	///Prtry		1..1		Används enbart vid utländska ilgiron. Värdet URGP styr banken att hantera betalningar som utländska ilgiron. Andra värden beaktas ej.
2.14	//CtgyPurp		0..1		Inte i bruk
2.17	/ReqdExctnDt		0..1		Satsens obligatoriska förfallodag. Förfallodagen kan vara högst 120 dagar i framtiden. Datum som är högst 2 dagar i det förflutna hanteras som dagens datum. Ifall det givna förfallodagen inte är en bankdag, hanteras betalningarna på följande bankdag.
2.19	/Dbtr		1..1		Betalarens uppgifter
2.19...	//Nm		0..1		Betalarens namn som betalaren angivit. Betalarens namn förmedlas enligt namn på bankens register.
2.19...	//PstlAdr/Ctry		0...1		Addressens landkod. Landkoden bör vara ISO3166 kod, enligt Alpha-2. Varken förmedlas till betalningsmottagaren eller sparas på kontoutdraget.
2.19...	//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Betalarens address. Varken förmedlas till betalningsmottagaren eller sparas på kontoutdraget.
2.19...	///Id		0..1		Betalarens identifikation
2.19...	////Orgld		1..1		Företagets identifikation. Servicekoden är obligatorisk.
2.19...	/////Othr/Id	x	0..1		Obligatorisk. Servicekoden som definierats i avtalet om avgående betalningar. Servicekoden bör ges som första Orgld/Id information. Servicekoden förmedlas inte till betalningsmottagaren.
2.19...	/////SchmeNm/Cd	x	0..1		Scheme Name "BANK" är obligatorisk vid servicekoden.
2.20	/DbtrAcct		1..1		Debiteringskonto
2.20...	///Id				
2.20...	////IBAN		0..1		Kontonumret av debiteringskonto. Debiteringskonto bör ges i IBAN format.
2.21	/DbtrAgt		1..1		Betalarens bankens uppgifter

2.21...	//FinInstnld/BIC		1..1	HELSEFIHH	Aktias BIC-kod (HELSEFIHH)
2.23	/UltmtDbtr		0..1		Inte i bruk
2.24	/ChrgBr		0..1		<p>Kostnadskod. Uttrycker vem eller vilka parter ansvarar för avgifter gällande betalning av kostnader. Kostnadskoden kan ges antingen på satsnivån eller på transaktionsnivån. Ifall koden inte är given på transaktionsnivån, används information från satsnivån.</p> <p>Vid utlandsbetalningar kan kostnadskodens värde vara SHAR, DEBT eller CRED. Värdena SLEV och TOM ändras till värdet SHAR. Det bör beaktas att för betalningarna som går under betaltjänstlagen är endast kostnadskod SHAR tillåten. Betalningen går under betaltjänstlagen ifall betalningsmottagarens bank ligger i EU- eller EES-området. Om betalningen går under betaltjänstlagen och skickas med en icke-tillåten kostnadskod, har banken rätt att ändra kostnadskodens värde till SHAR eller att förkasta betalningen.</p> <p>Betalningar i euro till SEPA-bankerna förmedlas alltid som SEPA betalningar, ifall satsen inte är definierad som inhemsk ilgiro eller utländs ilgiro. Betalningarna förmedlas alltid med kostnadskoden SLEV, och en möjlig annan kostnadskod beaktas ej.</p>
2.27	/CdtTrfTxlnf		1..n		<b>Varje Pmtlnf-del bör innehålla minst en CdtTrfTxlnf -del.</b>
2.28	//Pmtld		1..1		Betalningens identifikationsuppgifter
2.29	///Instrld		0..1		Betalningens identifikation, som förmedlas till betalarens respons och kontoutdrag. Informationen förmedlas inte till mottagaren.

2.30	///EndToEndId		1..1		<p>Obligatorisk betalnings identifikation, som förmedlas till mottagare. Ifall man inte vill använda informationen, ges NOTPROVIDED som värde.</p> <p>Med utlandsbetalningar förs informationen till meddelandefältets första rad med prefix /ROC/, och förmedlas med SWIFTens MT103-meddelande på första raden i fältet 70. Utlandsbetalningars informations innehålls maximala längd är 30 tecken. Ifall den givna informationen är längre, kommer de tecken som går över inte att förmedlas.</p>
2.42	//Amt		1..1		Den betalda beloppets information
2.43...	///InstdAmt		0..1	2500.00	Beloppet. Skall vara mellan 0.01-999 999 999.99
2.43...	///InstdAmt/@Ccy		1..1	USD	Betalningens valuta. Valutor som kan användas på utlandsbetalningarna är definierad på Aktias webbsidor.
2.44	///EqvtAmt		0..1		
2.44...	///EqvtAmt/Amt		0..1		Alternativa sätt at ge betalningens belopp.
2.44...	///EqvtAmt/Amt/@Ccy		1..1		Alternativa sätt att ge betalningens valuta. Valutor som kan användas på utlandsbetalningarna är definierad på Aktias webbsidor.
2.47	//XchgRateInf		0..1		
2.48	///XchgRate		0..1		Inte i bruk
2.50	///CtrctId		0..1		Inte i bruk
2.51	//ChrgBr		0..1	SHAR	<p>Kostnadskod. Uttrycker vem eller vilka parter ansvarar för avgifter gällande betalning av kostnader. Kostnadskoden kan ges antingen på satsnivån eller på transaktionsnivån. Ifall koden inte är given på transaktionsnivån, används information från satsnivån.</p> <p>Vid utlandsbetalningar kan kostnadskodens värde vara SHAR, DEBT eller CRED. Värdena SLEV och TOM ändras till värdet SHAR. Det bör beaktas att betalningarna som går under betaltjänstlagen enligt kostnadskod är SHAR endast tillåten. Betalningen går under betaltjänstlagen ifall betalningsmottagarens bank</p>

					<p>ligger i EU- eller EES-området. Om betalningen går under betaltjänstlagen och skickas med en icke-tillåten kostnadskod, har banken rätt att ändra kostnadskodens värde till SHAR eller att förkasta betalningen.</p> <p>Betalningar i euro till SEPA-bankerna förmedlas alltid som SEPA betalningar, ifall satsen inte är definierad som inhemsk ilgiro eller utländs ilgiro. Betalningarna förmedlas alltid med kostnadskoden SLEV, och en möjlig annan kostnadskod beaktas ej.</p>
2.70	//UltmtDbtr		0..1		Inte i bruk
2.77	//CdtrAgt		0..1		Mottagarbankens uppgifter
2.77...	///FinInstnld		1..1		
2.77...	OR ///BIC		0..1		Mottagarbankens BIC-kod. Ifall mottagarens kontonummer är given i IBAN-format, mottagarbankens BIC-kod hämtas från bankens register på basen av IBAN kontonummer. Vid betalning angiven BIC-kod utnyttjas enbart ifall mottagarens kontonummer är given i annan än IBAN format, eller ifall BIC koden inte finns i bankens register på basen av IBAN.
2.77...	OR ///ClrSysMmbld		0..1		Mottagarbankens clearingkod
2.77...	////ClrSysld		0..1		
2.77...	OR ///ld		1..1	USABA	Clearingsystemets kod. Bör vara enligt ISO standard.
2.77...	////Mmbld		1..1	123456789	Mottagarbankens identifikation. Tillsammans med koden i fältet <Cd>, formar identifikationen bankens clearingkod.
2.77...	///Nm		0..1		Mottagarbankens namn. Mottagarbankens uppgifter vid utlandsbetalningar är möjliga att ge som namn och address ifall BIC eller clearingkod inte är i befogande. Adressen bör ges i AdrLine -element. Högst två adressrader är tillåtna.
2.77...	///PstlAdr		0..1		Mottagarbankens adressuppgifter
2.77...	////Ctry		0..1		Mottagarbankens landkod. Landkoden bör vara ISO3166 kod, enligt Alpha-2.
2.77...	////AdrLine[1-2]		0..2		Mottagarbankens adress. Oblikatorisk, ifall mottagarbankens uppgifter ges

					som namn och address. Högst två addressrader är tillåtna.
2.79	//Cdtr		1..1		Mottagarens uppgifter
2.79...	///Nm		1..1		Mottagarens namn
2.79...	///PstlAdr/Ctry		0..1		Landkoden för mottagarens address. Landkoden bör vara ISO3166 kod, enligt Alpha-2.
2.79...	///PstlAdr/AdrLine[1-2]	x	0..2		Mottagarens address. Obligatorisk vid utlandsbetalningar.
2.80	//CdtrAcct		1..1		Mottagarens kontonummer. Obligatorisk.
2.80...	///Id/IBAN		0..1		Mottagarens kontonummer i IBAN-format. I SEPA-områdets länder är IBAN obligatorisk även vid utlandsbetalningar oavsett valuta. IBAN är obligatorisk också i betalningar till skilltdefinierade IBAN-obligatoriska länder.
2.80...	///Id/Othr/Id		0..1		I utlandsbetalningar kan kontot vara även i ett annat format än IBAN, förutom IBAN-obligatoriska länder.
2.81	//UltmtCdtr		0..1		Inte i bruk
2.85	//InstrForDbtrAgt		0..1		Instruktioner för betalarens bank. Informationen bör endast användas med banken överenskomna specialfall. Ifall informationen är given, blir betalningen alltid i manuell hantering.
2.86	//Purp		0..1		
2.92	//RmtInf		0..1		
2.99	///Ustrd		0..n		Friformigt meddelande till betalningsmottagaren.  På utlandsbetalningar ges betalningsinformationen i detta fält och förmedlas förmedlas med SWIFTens MT103-meddelande i fältet 70. Det bör beaktas att på meddelandefältets första rad (första 35 tecken) förs EndToEndId, och på andra raden (följande 35 tecken) förs CdtrRef, ifall angiven i materialet. Dessa minskar antalet tecken som ryms i friformigt meddelande.
2.100	///Strd		0..n		Strukturerad meddelande till betalningsmottagare
2.120	////CdtrRefInf		0..1		
2.121	/////Tp		0..1		
2.122	/////CdOrPrtry		1..1		
2.123	/////Cd		1..1		Obligatorisk, ifall referensnumrets typinformation är given. Endast värde SCOR tas i beaktan.



2.126	////Ref		0..1		Referensnummer. På utlandsbetalningar sparas referensen alltid i meddelandefältet, se även beskrivning av element 2.85.
-------	---------	--	------	--	---

### 3.4 SWIFT-check

Betalningarna behandlas alltid som SWIFT-checkar om PmtMtd-elementets värde har angetts som CHK på satsnivån. Valutacheck är inte möjlig, och data i ChqTp-elementet beaktas inte. Behandlingen av en SWIFT-check motsvarar en utlandsbetalning, men betalningsmottagarens kontonummer och mottagarbankens uppgifter förmedlas inte med betalningen. Aktia förmedlar uppdraget till korrespondentbanken, som sköter utskrift och utskick av checken.

Index	Element	Antal	Antal	Exempelinnehåll	Förklaring
	Document		1..1		Meddelandets rotelement
	Pain.001.001.03		1..1		Betalningsmeddelande
1.0	<b>GrpHdr</b>		1..1		Group Header
1.1	/MsgId		1..1	20160102-0000001	Identifikation av betalningsmeddelande. Måste vara unik minst i 3 månaders tid. Identifikationen används som ett kriterium vid dublettkontroll av betalningssatsen.
1.2	/CreDtTm		1..1	2016-01-02T09:00:00+02:00	Betalningsmeddelandens tidsstämpel given av betalaren (datum och klockslag)
1.6	/NbOfTx		1..1	1	Belalarens givna, oblikatoriska, antal av betalningstransaktioner, d.v.s. antal av CdtTrfTxInx-transaktioner i meddelandet. Banken kontrollerar uppgifterna, och ifall antalet inte stämmer överens med den verkliga antalet, hela meddelandet förkastas.
1.7	/CtrlSum		0..1	250	Den aritmetiska summan av CdtTrfTxInx-transaktionernas belopp (InstdAmt eller Eqvtamt). Valutorna har ingen inverkan. Banken kontrollerar ej den givna informationen.
1.8	/InitgPty/		1..1		Uppgifter om den som skapat meddelandet. Förmedlas inte till betalningsmottagaren eller kontoutdraget.
1.8...	//Nm		1..1		Namnet på den som skapat meddelandet
1.8...	//PstlAdr/Ctry		0..1		Addressens landkod på den som skapat meddelandet. Landkoden bör vara ISO3166 kod, enligt Alpha-2.
1.8...	//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Address på den som skapat meddelandet.

2.0	<b>PmtInf</b>		1..n		<b>I varje meddelande bör det vara åtminstone en PmtInf-del, d.v.s. betalningssats. Innehållande betalningarnas gemensamma uppgifter samt informationen gällande debiteringen ges på PmtInf-nivån.</b>
2.1	/PmtInflId		1..1		Oblikatorisk identifikation av betalningssatsen. Måste vara unik minst i 3 månaders tid.
2.2	/PmtMtd		1..1	CHK	Oblikatorisk. Värdet CHK styr banken att hantera betalningarna som SWIFT-checker. Informationen bör ges på satsnivå.
2.6	/PmtTplnf		0..1		
2.7	//InstrPrty		0..1	NORM	Inte oblikatorisk. Värdet NORM kan användas.
2.8	//SvcLvl		0..1		Inte i bruk
2.14	//CtgyPurp		0..1		Inte i bruk
2.17	/ReqdExctnDt		0..1	2016-10-25	Satsens oblikatoriska förfallodag. Förfallodagen kan vara högst 120 dagar i framtiden. Datum som är högst 2 dagar i det förflutna hanteras som dagens datum. Ifall det givna förfallodagen inte är en bankdag, hanteras betalningarna på följande bankdag.
2.19	/Dbtr		1..1		Betalarens uppgifter
2.19...	//Nm		0..1		Betalarens namn som betalaren angivit. Betalarens namn förmedlas enligt namn på bankens register.
2.19...	//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..1		Addressens landkod. Landkoden bör vara ISO3166 kod, enligt Alpha-2. Varken förmedlas till betalningsmottagaren eller sparas på kontoutdraget.
2.19...	//PstlAdr/Ctry		0..1		Betalarens address. Varken förmedlas till betalningsmottagaren eller sparas på kontoutdraget.
2.19...	///Id		0..1		Betalarens identifikation
2.19...	////OrgId		1..1		Företagets identifikation. Servicekoden är oblikatorisk.
2.19...	/////Othr/Id	x	0..1		Oblikatorisk. Servicekoden som definierats i avtalet om avgående betalningar. Servicekoden bör ges som första OrgId/Id information. Servicekoden förmedlas inte till betalningsmottagaren.

2.19...	/////SchmeNm/Cd	x	0..1		Scheme Name "BANK" är obligatorisk vid servicekoden.
2.20	/DbtrAcct		1..1		Debiteringskonto
2.20...	///ld				
2.20...	///IBAN		0..1	FI0640550010023456	Kontonumret av debiteringskonto. Debiteringskonto bör ges i IBAN format.
2.21	/DbtrAgt		1..1		Betalarens bankens uppgifter
2.21...	//FinInstnld/BIC		1..1	HELSFIHH	Aktias BIC
2.23	/UltmtDbtr		0..1		Inte i bruk
2.24	/ChrgBr		0..1	SHAR	Kostnadskod. Uttrycker vem eller vilka parter ansvarar för avgifter gällande betalning av kostnader. Kostnadskoden kan ges antingen på satsnivån eller på transaktionsnivån. Ifall koden inte är given på transaktionsnivån, används information från satsnivån.  Vid SWIFT-checker kostnadskodens värde kan vara SHAR, DEBT eller CRED. Värdena SLEV och TOM ändras till värdet SHAR.
2.27	/CdtTrfTxInf		1..n		<b>Varje PmtInf-del bör innehålla minst en CdtTrfTxInf -del.</b>
2.28	//Pmtld		1..1		Betalningens identifikationsuppgifter
2.29	///Instrld		0..1		Betalningens identifikation, som förmedlas till betalarens respons och kontoutdrag. Informationen förmedlas inte till mottagaren.
2.30	///EndToEndld		1..1		Obligatorisk betalnings identifikation, som förmedlas till mottagare. Ifall man inte vill använda informationen, ges NOTPROVIDED som värde.  Med SWIFT-checker förs informationen till meddelandefältets första rad med prefix /ROC/, och förmedlas med SWIFTens MT103-meddelande på första raden i fältet 70. Utlandsbetalningars informations innehållets maximala längd är 30 tecken. Ifall den givna informationen är längre, kommer de tecken som går över inte att förmedlas.
2.42	//Amt		1..1		Den betalda beloppets information

2.43...	///InstdAmt		0..1		Beloppet.
2.43...	///InstdAmt/@Ccy		1..1	USD	Betalningens valuta. Enbart USD tillåten.
2.44	///EqvtAmt		0..1		
2.44...	///EqvtAmt/Amt		0..1		Alternativa sätt at ge betalningens belopp.
2.44...	///EqvtAmt/Amt/@Ccy		1..1		Alternativa sätt att ge betalningens valuta. Enbart USD tillåten.
2.47	//XchgRateInf		0..1		Inte i bruk
2.48	///XchgRate		0..1		Inte i bruk
2.50	///CtrctId		0..1		Inte i bruk
2.51	//ChrgBr		0..1	SHAR	Kostnadskod. Uttrycker vem eller vilka parter ansvarar för avgifter gällande betalning av kostnader. Kostnadskoden kan ges antingen på satsnivån eller på transaktionsnivån. Ifall koden inte är given på transaktionsnivån, används information från satsnivån.  Vid SWIFT-checker kostnadskodens värde kan vara SHAR, DEBT eller CRED. Värdena SLEV och TOM ändras till värdet SHAR.
2.52	//ChqInstr		0..1		
2.53	///ChqTp		0..1	BCHQ	Checkens typkod. I elementet 2.2 givna värdet CHK styr banken att behandla betalningarna som checkar, oavsett av det givna värde i detta element.
2.58	///DlvryMtd		0..1		Checkens leveranssätt
2.60	///Prtry		1..1	SWIFT	Checken levereras alltid som SWIFT-checker, oavsett av det givna värde i detta element.
2.70	//UltmtDbtr		0..1		Inte i bruk
2.77	//CdtrAgt		0..1		Inte i bruk
2.79	//Cdtr		1..1		Mottagarens uppgifter
2.79...	///Nm		1..1		Mottagarens namn
2.79...	///PstlAdr/Ctry	x	0..1		Landkoden för mottagarens address. Oblikatorisk vid SWIFT-checken. Landkoden bör vara ISO3166 kod, enligt Alpha-2.
2.79...	///PstlAdr/AdrLine[1-2]	x	0..2		Mottagarens address. Obligatorisk vid SWIFT-checker.
2.80	//CdtrAcct		1..1		Inte i bruk
2.81	//UltmtCdtr		0..1		Inte i bruk
2.85	//InstrForDbtrAgt		0..1		Instruktioner för betalarens bank. Informationen bör endast användas med banken överenskomna specialfall. Ifall

					informationen är given, blir betalningen alltid i manuell hantering.
2.92	//RmtInf		0..1		
2.99	///Ustrd		0..n		Friformigt meddelande till betalningsmottagaren.  På SWIFT-checker ges betalningsinformationen i detta fält och förmedlas förmedlas med SWIFTens MT103-meddelande i fältet 70. Det bör beaktas att på meddelandefältets första rad (första 35 tecken) förs EndToEndId, och på andra raden (följande 35 tecken) förs CdtrRef, ifall angiven i materialet. Dessa minskar antalet tecken som ryms i friformigt meddelande.
2.100	///Strd		0..n		Strukturerad meddelande till betalningsmottagare
2.120	////CdtrRefInf		0..1		
2.121	/////Tp		0..1		
2.122	/////CdOrPrtry		1..1		
2.123	/////Cd		1..1		Obligatorisk, ifall referensnumrets typinformation är given. Endast värde SCOR tas i beaktan.
2.126	/////Ref		0..1		Referensnummer. På SWIFT-checker sparas referensen alltid i meddelandefältets andra rad, se även beskrivning av element 2.85.

### 3.5 Avgående betalningsuppdrag (Request for Transfer)

Betalningssatsen behandlas som avgående betalningsuppdrag om BID-koden för betalarens bank, dvs. debiteringskontots kontoförande bank, är annan än Aktias BIC-kod. Avgående betalningsuppdrag kan skickas endast om detta särskilt har överenskommit i avtalet. Sändningstillståndet är avsändarspecifikt. De avgående betalningsuppdragen behandlas och förmedlas via SWIFT-nätet som Mt101-meddelande till den kontobank som uppges i uppdraget oberoende av förfallodag så snart som materialet har behandlats i betalningshanteringen. Aktia ansvarar för behandlingen av materialet och för förmedlingen av uppdrag som behandlats på ett lyckat i form av MT101-meddelanden. Aktia ansvarar inte för behandlingen av uppdraget i kontobanken och inte för att betalningstransaktionen enligt uppdraget genomförs. De bankspecifika anvisningarna som gäller uppdragets innehåll får kunden alltid av den kontoförande banken. Innan uppdrag skickas ska kunden hos Aktia kontrollera att Aktia och den kontoförande banken har ett gällande avtal om förmedling av MT101-meddelanden.

Index	Element	Obligatorisk	Antal	Exempelinnehåll	Förklaring
	Document		1..1		Meddelandets rotelement
	Pain.001.001.03		1..1		Betalningsmeddelande
1.0	<b>GrpHdr</b>		1..1		Group Header
1.1	/MsgId		1..1	20160102-0000001	identifikation av betalningsmeddelande. Måste vara unik minst i 3 månaders tid. identifikationen används som ett kriterium vid dublett kontroll av betalningssatsen.
1.2	/CreDtTm		1..1	2016-01-02T09:00:00+02:00	Betalningsmeddelandens tidsstämpel given av betalaren (datum och klockslag)
1.6	/NbOfTx		1..1	1	Belalarens givna, obliatoriska, antal av betalningstransaktioner, d.v.s. antal av CdtTrfTxlnx-transaktioner i meddelandet. Banken kontrollerar uppgifterna, och ifall antalet inte stämmer överens med den verkliga antalet, hela meddelandet förkastas.
1.7	/CtrlSum		0..1	1000	Den aritmetiska summan av CdtTrfTxlnf-transaktionernas belopp (InstdAmt eller Eqvtamt). Valutorna har ingen inverkan. Banken kontrollerar ej den givna informationen.
1.8	/InitgPty		1..1		Uppgifter om den som skapat meddelandet. Förmedlas inte till betalningsmottagaren eller kontoutdraget.
1.8...	//Nm		1..1		Namnet på den som skapat meddelandet
1.8...	//PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Addressens landkod på den som skapat meddelandet. Landkoden bör vara ISO3166 kod, enligt Alpha-2.
1.8...	//PstlAdr/Ctry		0..1		Address på den som skapat meddelandet.
2.0	<b>PmtInf</b>		1..n		<b>I varje meddelande bör det vara åtminstone en PmtInf-del, d.v.s. betalningssats. Innehållande betalningarnas gemensamma uppgifter samt informationen gällande debiteringen ges på PmtInf-nivån.</b>
2.1	/PmtInfld		1..1		Obliatorisk identifikation av betalningssatsen. Måste vara unik minst i 3 månaders tid.
2.2	/PmtMtd		1..1		Obliatorisk. Värdet TRF bör användas.
2.6	/PmtTplnf		0..1		
2.7	//InstrPrty		0..1		Inte i bruk
2.8	//SvcLvl		0..1		

2.10	///Prtry		1..1		Inte oblikatorisk. Värdet URGP förmedlas till mottagarbank med SWIFTens MT101-meddelande i fältet 23E . Andra värden beaktas ej.
2.14	//CtgyPurp		0..1		
2.17	/ReqdExctnDt		0..1		Satsens oblikatoriska förfallodag. Förfallodagen kan vara högst 120 dagar i framtiden. Datum som är högst 2 dagar i det förflutna hanteras som dagens datum. Aktia behandlar betalningsuppdragets material på nästa möjliga behandlings tillfälle oavsett förfallodag, och förmedlar betalningsuppdraget så fort som möjligt till betalarens bank. Förfallodagen given i detta element förmedlas i SWIFT MT101- meddelandet i fält 30. Aktia ansvarar inte för vilken dag betalarens bank genomför betalningen.
2.19	/Dbtr		1..1		Betalarens uppgifter
2.19...	//Nm		0..1		Betalarens namn som betalaren angivit. förmedlas till mottagarbank med SWIFTens MT101-meddelande i fältet 50a.
2.19...	///ld		0..1		Betalarens identifikation
2.19...	////Orgld		1..1		Företagets identifikation. Servicekoden är oblikatorisk.
2.19...	/////Othr/ld	x	0..1		Oblikatorisk. Servicekoden som definierats i avtalet om avgående betalningar. Servicekoden bör ges som första Orgld/ld information. Servicekoden förmedlas inte till betalningsmottagaren.
2.19...	/////SchmeNm/Cd	x	0..1		Scheme Name "BANK" är obligatorisk vid servicekoden.
2.20	/DbtrAcct		1..1		Debiteringskonto
2.20...	///ld				
2.20...	////IBAN		0..1		Kontonumret av debiteringskonto i IBAN format.
2.20...	/////Othr/ld		0..1		Kontonumret av debiteringskonto i annat än IBAN format.
2.21	/DbtrAgt		1..1		Uppgifter om betalarens bank
2.21...	//FinInstnld/BIC		1..1		Betalarens kontobankens BIC-kod. Oblikatorisk vid avgående betalningsuppdrag. MT101 meddelandet förmedlas till denna bank.
2.23	/UltmtDbtr		0..1		

2.24	/ChrgBr		0..1		<p>Kostnadskod. Uttrycker vem eller vilka parter ansvarar för avgifter gällande betalning av kostnader. Kostnadskoden kan ges antingen på satsnivån eller på transaktionsnivån. Ifall koden inte är given på transaktionsnivån, används information från satsnivån.</p> <p>Värde kan vara SHAR, DEBT eller CRED. Värdena SLEV och TOM ändras till värdet SHAR. Kostnadskod förmedlas med SWIFTens MT101-meddelande i fältet 71A på följande sätt: SHAR, SLEV, TOM = SHA CRED = BEN DEBT = OUR</p>
2.27	/CdtTrfTxInf		1..n		<b>Varje PmtInf-del bör innehålla minst en CdtTrfTxInf -del.</b>
2.28	//PmtId		1..1		Betalningens identifikationsuppgifter
2.29	///InstrId		0..1		Betalningens identifikation, som förmedlas till betalarens respons och kontoutdrag. Informationen förmedlas inte till mottagaren.
2.30	///EndToEndId		1..1		Obligatorisk betalnings identifikation. Förmedlas som uppdragets identifikation med SWIFTens MT101-meddelande i fältet 21R. Maximala längd är 16 tecken. Ifall den givna informationen är längre, kommer de tecken som går över inte att förmedlas. Elementet får inte börja eller sluta med snedstreck, och får inte innehålla två snedstrecken i rad. Ifall man inte vill använda informationen, ges NOTPROVIDED som värde.
2.42	//Amt		1..1		Beloppets information
2.43...	///InstdAmt		0..1		Beloppet
2.43...	///InstdAmt/@Ccy		1..1		Betalningens valuta.
2.44	///EqvtAmt		0..1		
2.44...	///EqvtAmt/Amt		0..1		Alternativa sätt at ge betalningens belopp.
2.44...	///EqvtAmt/Amt/@Ccy		1..1		Alternativa sätt att ge betalningens valuta.
2.47	//XchgRateInf		0..1		
2.48	///XchgRate		0..1		Inte i bruk
2.50	///CtctId		0..1		Inte i bruk



2.51	//ChrgBr		0..1		<p>Kostnadskod. Uttrycker vem eller vilka parter ansvarar för avgifter gällande betalning av kostnader. Kostnadskoden kan ges ges antingen på satsnivån eller på transaktionsnivån. Ifall koden inte är given på transaktionsnivån, används information från satsnivån.</p> <p>Värde kan vara SHAR, DEBT eller CRED. Värdena SLEV och TOM ändras till värdet SHAR. Kostnadskod förmedlas med SWIFTens MT101-meddelande i fältet 71A på följande sätt:  SHAR, SLEV, TOM = SHA  CRED = BEN  DEBT = OUR</p>
2.70	//UltmtDbtr		0..1		Inte i bruk
2.77	//CdtrAgt		0..1		Mottagarbankens uppgifter
2.77...	///FinInstnld		1..1		
2.77...	OR ///BIC		0..1		Mottagarbankens BIC-kod. Ifall mottagarens kontonummer är given i IBAN-format, mottagarbankens BIC-kod hämtas från bankens register på basen av IBAN kontonummer. Vid betalning angiven BIC-kod utnyttjas enbart ifall mottagarens kontonummer är given i annan än IBAN format, eller ifall BIC koden inte finns i bankens register på basen av IBAN.
2.77...	OR ///ClrSysMmbld		0..1		Mottagarbankens clearingkod
2.77...	////ClrSysld		0..1		
2.77...	////ld		1..1		Clearingsystemets kod. Bör vara enligt ISO standard.
2.77...	////Mmbld		1..1		Mottagarbankens identifikation. Tillsammans med koden i fältet <Cd>, bildar identifikationen bankens clearingkod.
2.77...	////Nm		0..1		Mottagarbankens namn. Mottagarbankens uppgifter vid utlandsbetalningar är möjliga att ge som namn och address ifall BIC eller clearingkod inte är i befogande. Adressen bör ges i AdrLine -element. Högst två adressrader är tillåtna.
2.77...	////PstlAdr		0..1		Mottagarbankens adressuppgifter
2.77...	////Ctry		0..1		Mottagarbankens landkod. Landkoden bör vara ISO3166 kod, enligt Alpha-2.

2.77...	/////AdrLine[1-2]		0..2		Mottagarbankens address. Obligatorisk, ifall mottagarbankens uppgifter ges som namn och address. Högst två adressrader är tillåtna.
2.79	//Cdtr		1..1		Mottagarens uppgifter
2.79...	///Nm		1..1		Mottagarens namn
2.79...	///PstlAdr/Ctry		0..1		Landkoden för mottagarens address. Landkoden bör vara ISO3166 kod, enligt Alpha-2.
2.79...	///PstlAdr/AdrLine[1-2]		0..2		Mottagarens address
2.80	//CdtrAcct		1..1		Mottagarens kontonummer.
2.80...	///Id/IBAN		0..1		Mottagarens kontonummer i IBAN-format.
2.80...	///Id/Othr/Id		0..1		Mottagarens kontonummer i annat än IBAN-format.
2.81	//UltmtCdtr		0..1		Inte i bruk
2.85	//InstrForDbtrAgt		0..1		Inte i bruk
2.86	//Purp		0..1		Inte i bruk
2.92	//RmtInf		0..1		
2.99	///Ustrd		0..n		Friformigt meddelande till betalningsmottagaren.  På avgående betalningsuppdrag ges betalningsinformationen i detta fält och förmedlas förmedlas med SWIFTens MT101-meddelande i fältet 70.
2.100	///Strd		0..n		
2.120	/////CdtrRefInf		0..1		
2.121	/////Tp		0..1		
2.122	/////CdOrPrtry		1..1		
2.123	/////Cd		1..1		Obligatorisk, ifall referensnumrets typinformation är given. Endast värde SCOR tas i beaktan.
2.126	/////Ref		0..1		Referensnummer. På avgående betalningsuppdrag sparas referensen alltid i meddelandefältets andra rad, se även beskrivning av element 2.85.

## 4 Pain.002-responsmeddelanden

Respons för betalningar som gjorts med Pain.001.001.02-meddelanden följer schemat pain.002.001.02. Responsen skapas till materialets avsändare. Banken lämnar responsmaterialet så att kunden kan avhämta den på den kanal via vilken det ursprungliga betalningsmaterialet skickades. Responsmaterialet innehåller hänvisningar till det ursprungliga betalningsmaterialet och i vissa fall till enskilda betalningar i detta. Alla uppgifter som ingått i det ursprungliga meddelandet returneras inte. Respons skapas för eventuella felaktiga satser och/eller transaktioner efter varje behandling.

Index	Element	Antal	Exempelinhåll	Förklaring
	Document	1..1		Meddelandets rotelement
	Pain.001.001.02	1..1		Responsmeddelandet
1.0	<b>GrpHdr</b>	1..1		Group Header
1.1	/MsgId	1..1	201606072988009201606072996400	Identifikation för responsmeddelandet
1.2	/CreDtTm	1..1	2016-01-02T09:00:00+02:00	Tidsstämpel då responsmeddelandet bildades i Aktia (datum och klockslag)
1.5	/DbtrAgt	0..1		Uppgifter om betalarens bank
	//FinInstId	1..1		
	///BIC	1..1	HELSFIHH	Aktias BIC-kod HELSFIHH
2.0	<b>OrgnlGrplnfAndSts</b>	1..1		<b>De identifierade uppgifterna om det ursprungliga betalningsmeddelandet och meddelandets statusinformation</b>
2.1	/OrgnlMsgId	1..1		Identifikation (MsgId) för det ursprungliga betalningsmeddelandet
2.3	/OrgnlMsgNmId	1..1	pain.001.001.02	Det ursprungliga betalningsmeddelandets meddelandenamn. Alltid pain.001.001.02.
2.6	/OrgnlNbOfTx	0..1		Antal av betalningstransaktioner, d.v.s. antal av CdtTrfTxlnx-transaktioner i det ursprungliga betalningsmeddelandet.
2.7	/OrgnlCtrlSum	0..1		Den aritmetiska summan av CdtTrfTxlnf-transaktionernas belopp i det ursprungliga betalningsmeddelandet.
2.8	/GrpSts	0..1	PART	<p>Statuskod på Group-nivå, d.v.s. hela meddelandets status. Statuskoden kan vara en av de följande koder:</p> <p>ACTC = Betalningsmeddelandet har tagits emot och godkänts i kanalkontrollen. Alla betalningssatser och transaktioner har godkänts för fortsatt behandling.</p> <p>RJCT = Hela meddelandet har förkastats, d.v.s. alla betalningssatser och transaktioner har förkastats.</p> <p>ACCP = Alla transaktioner har godkänts i mottagningskontrollerna och hanteras i utbetalning på förfallodagarna.</p> <p>PART = Det finns transaktioner med olika status. Till exempel, en del av transaktioner/satser har godkänts och en del har förkastats, eller en del av transaktioner/satser har debiterats och en del har inte kunnat debiteras, men kommer att behandlas på nytt senare.</p> <p>PDNG = Alla transaktioner är öppna, d.v.s. väntar på täckning eller manuell hantering.</p> <p>Transaktioner som har behandlats färdigt (betalats eller förkastats) redan vid tidigare behandlingar, beaktas inte i utbetalningsresponsen annat än i antalsuppgiften på Group Header-nivån. Transaktioner som väntar på</p>

				betalningsdag beaktas inte heller i utbetalningsresponserna annat än i antalsuppgiften i Group Header. Group Status för utbetalningsresponserna hänvisar endast till den totala situationen för transaktioner som behandlats i utbetalningsbehandlingen.
2.9	/StsRsnInf	0..n		
2.13	//StsRsn/Prtry	1..1		Tilläggsinformation om meddelandets status. Användas på kanalrespons.
2.15	/NbOfTxPerSts	0..n		Information om transaktioner som rapporteras i responserna, per status. Strukturen kan upprepas flera gånger beroende av i hur många olika statusar transaktionerna finns i.
2.16	//DtldNbOfTx	1..1		Antal transaktioner i rapporterad status.
2.17	//DtldSts	1..1	ACCP	Rapporterad status. Kan vara en av de följande: ACCP = godkänd i mottagningskontrollerna ACSP = betald RJCT = förkastad PDNG = transaktionen är öppen, d.v.s. väntar på täckning eller manuell hantering.
2.18	//DtldCtrlSum	0..1	1500	Den totala summan av transaktioner som rapporteras.
3.0	<b>/TransactionInformationAndStatus</b>	0..n		<b>Uppgifter och status för den ursprungliga betalningssatsen eller transaktionen</b>
3.2	//OrgnlPmtInflId	0..1		Den ursprungliga betalningssatsens identifikation (PmtInflId). Om endast denna identifikation returneras, gäller statuset hela betalningssatsen i fråga.
3.3	//OrgnlInstrId	0..1		Den ursprungliga transaktionens identifikation (InstrId). Returneras endast vid rapportering av en enskild transaktion.
3.4	//OrgnlEndToEndId	0..1		Den ursprungliga transaktionens end to end identifikation (EndToEndId). Returneras endast vid rapportering av en enskild transaktion.

2.6	//TxSts	0..1	RJCT	Betalningssatsens eller transaktionens status. Kan vara en av följande koder: ACCP = godkänd RJCT = förkastad PDNG = transaktionen är öppen
3.7	//StsRsnInf	0..1		Tilläggsinformation om statuset
3.9	///StsRsn			
3.10	////Cd	1..1	AC04	Orsakskodens status
3.12	///AddtlStsRsnInf	0..n	Saajan tili on virheellinen	Förklarande text för orsak
3.17	//OrgnlTxRef	0..1		Tilläggsuppgifter om den ursprungliga transaktionen eller betalningssatsen
3.19	///Amt	0..1		Belopp
3.20	////InstdAmt	1..1		Belopp för betalningssats eller transaktion
3.20	////InstdAmt/@Ccy	1..1		Valuta. Ifall responsen ges på satsnivån, och satsen innehåller betalningar i flera valutor, returneras valutakoden av den första betalningen i satsen.
3.25	///ReqdExctnDt	0..1		Förfallodag
3.101	///CdtrAgt	0..1		Mottagarbankens uppgifter. Returneras endast vid rapportering av den enstaka transaktionen.
	////FinInstnId	1..1		
	OR ///BIC	1..1		Mottagarbankens BIC
	OR ////ClrSysMmbld/ld	1..1		Mottagarbankens clearingkod
	OR ///NmAndAdr	1..1		Mottagarbankens namn- och adressuppgifter
	////Nm	1..1		Mottagarbankens namn
	////PstlAdr	1..1		Mottagarbankens adressuppgifter
	/////AdrLine [1..2]	0..1		Mottagarbankens adress
	/////Ctry	1..1		Adressens landskod
3.103	///Cdtr	0..1		Mottagarens uppgifter. Returneras endast vid rapportering av den enstaka transaktionen.
	///Nm	0..1		Mottagarens namn
3.104	///CdtrAcct	0..1		Mottagarens kontonummer. Returneras endast vid rapportering av den enstaka transaktionen.
	OR ///IBAN	1..1		Mottagarens kontonummer i IBAN-format.
	OR ///BBAN	1..1		Mottagarens kontonummer i BBAN-format.
	OR ///Prtry	1..1		Mottagarens kontonummer i annan format.

## 4.1 Kanalrespons

Vid kanalkontrollen godkänns materialet som helhet antingen för fortsatt behandling eller så förkastas det.

Både responsen och orsaken till förkastandet i klartext uppges via respons på kanalen pain.002 i textformat i elementet OrgnlGrplnfAndSts/StsRsnInf/StsRsn/Prtry. Beskrivningen ges på engelska. Ifall materialet godkänns för fortsatt behandling och som datainnehåll i elementet, returneras texten. Kanalrespons skapas alltid bortsett från situationer där det egentliga materialet inte överhuvudtaget kan behandlas på grund av strukturellt eller annat tekniskt fel. I dessa fall ges informationen om förkastande endast med det

felmeddelande som ges i samband med sändning. Via Web Services-kanalen anges felet med ett ApplicationResponse-svar och vid materialöverföring till Nätbanken för företag med ett felmeddelande via användargränssnittet.

## 4.2 Mottagningsrespons

Vid mottagningskontrollerna kontrolleras materialets innehåll på en detaljerad nivå. Korrektheten av informationen i varje sats och enskild betalning granskas. Varje sats och betalning antingen godkänns eller förkastas. Resultatet av mottagningskontrollen meddelas med mottagningsresponsen pain.002. Responsen skapas alltid, och endast en gång per material. Group Status i responsen utgör ett sammandrag av slutresultatet av de kontroller som gjorts på materialet. Om Group Status är ACCP, har alla satser och betalningar i materialet godkänts och flyttats vidare för att vänta på utbetalning. Om Group Status är RJCT, har materialet i sin helhet förkastats och kommer inte att behandlas ytterligare. Om Group Status är PART, har en del av betalningarna och/eller satserna i materialet godkänts och en del förkastats. Av de förkastade satserna och/eller betalningarna anges identifikationsuppgifter och orsaken till förkastandet. Om hela satsen har förkastats på grund av ett fel på satsnivån, anges endast identifikationsuppgifterna för satsen och orsaken till förkastandet. Om betalningen har förkastats på grund av ett fel som gäller en enskild betalning, anges den/de förkastade betalnings/betalningarnas identifikationsuppgifter och orsaken till förkastandet.

## 4.3 Utbetalningsrespons

Respons för utbetalning skapas endast ifall debiteringen av alla transaktioner inte har lyckats. Med responsen rapporteras de transaktioner som har ingått i samma material och behandlats i den utbetalningsbehandling som responsen gäller. Transaktioner som har behandlats färdigt (betalats eller förkastats) redan vid tidigare behandlingar, beaktas inte i responsen annat än i antalsuppgiften på Group Header-nivån. Transaktioner som väntar på betalningsdag beaktas inte heller annat än i antalsuppgiften i Group Header. Group Status för utbetalningsresponsen hänvisar endast till den totala situationen för transaktioner som behandlats i utbetalningsbehandlingen. Förkastade satser och transaktioner rapporteras med statuskoden RJCT. Transaktioner som inte har kunnat debiteras, men som kommer att behandlas senare, rapporteras med statuskoden PDNG. Transaktioner med PDNG-status rapporteras med responsen efter varje utbetalningsbehandling ända tills transaktionen har behandlats färdigt, det vill säga debiteringen har lyckats eller förkastats. För respektive material skapas 0..n utbetalningsresponses beroende på hur många förfalldagar satserna i materialet har och vilket resultatet är för respektive utbetalningsbehandling.

### 4.3.1 Responsmeddelandets struktur

Responsmeddelandet består av tre delar:

- 1) GroupHeader (del A). Förekommer i responsmeddelandet endast en gång och innehåller identifikationsuppgifterna för meddelandet.
- 2) OriginalGroupInformationAndStatus (del B). Förekommer endast en gång i responsmeddelandet. Inkluderar referenser till det ursprungliga meddelandet samt eventuellt responskoder/texter på meddelandenivå.
- 3) TransactionInformationAndStatus (del C). Kan förekomma flera gånger i ett meddelande. Inkluderar referenser till de ursprungliga (felaktiga) satserna och/eller enskilda betalningstransaktioner.

Index	Element	Antal	Exempelinnehåll	Förklaring
	Document	1..1		Meddelandets rotelement
	Pain.001.001.03	1..1		Responsmeddelandet
1.0	<b>GrpHdr</b>	1..1		Group Header
1.1	/MsgId	1..1	20160607298800920160 6072996400	Responsmeddelandets identifikation
1.2	/CreDtTm	1..1	2016-01- 02T09:00:00+02:00	Tidsstämpel på då responsmeddelandet bildades i Aktia (datum och klockslag)
1.5	/DbtrAgt	0..1		Uppgifter om betalarens bank
	//FinInstld	1..1		
	///BIC	1..1	HELSFIHH	Aktias BIC-kod HELSFIHH
2.0	<b>/OrgnlGrplnfAndSts</b>	1..1		<b>Det ursprungliga betalningsmeddelandets identifierings uppgifter och meddelandets statusinformation</b>
2.1	/OrgnlMsgId	1..1		Det ursprungliga betalningsmeddelandets Identifikation (MsgId)
2.2	/OrgnlMsgNmId	1..1	pain.001.001.03	Det ursprungliga betalningsmeddelandets meddelandenamn. Alltid pain.001.001.03.
2.4	/OrgnlNbOfTxS	0..1		Antalet av betalningstransaktioner, d.v.s. antalet av CdtTrfTxlnx-transaktioner i det ursprungliga betalningsmeddelandet.
2.5	/OrgnlCtrlSum	0..1		Den aritmetiska summan av CdtTrfTxlnf-transaktionernas belopp i det ursprungliga betalningsmeddelande.
2.6	/GrpSts	0..1	PART	Statuskod på Group-nivå, d.v.s. hela meddelandets status. Statuskoden kan vara en av de följande koder: ACTC = Betalningsmeddelandet har tagits emot och godkänts i kanalkontrollen. Alla betalningssatser och transaktioner har godkänts för fortsatt behandling. RJCT = Hela meddelandet har förkastats, d.v.s. alla betalningssatser och transaktioner har förkastats. ACCP = Alla transaktioner har godkänts i mottagningskontrollerna och hanteras i utbetalning på förfallodagarna. PART = Det finns transaktioner i olika status. Till exempel, en del av transaktionerna/satserna har godkänts och en del har förkastats, eller en del av transaktionerna/satserna har debiterats och en del har inte har kunnat debiteras, men kommer att behandlas på nytt i senare skede. PDNG = Alla transaktioner är öppna, d.v.s. väntar på täckning eller manuell hantering.  Transaktioner som har behandlats färdigt (betalats eller förkastats) redan

				vid tidigare behandlingar, beaktas inte i utbetalningsresponsen annat än i antalsuppgiften på Group Header-nivån. Transaktioner som väntar på betalningsdag beaktas inte heller i utbetalningsresponsen annat än i antalsuppgiften i Group Header. Group Status för utbetalningsresponsen hänvisar endast till den totala situationen för transaktioner som behandlats i utbetalningsbehandlingen.
2.7	/StsRsnInf	0..n		Tilläggsinformation om meddelandets status. Användas på kanalrespons.
2.9	//Rsn	1..1		
2.11	///Prtry	1..1		Förklarande text
2.13	/NbOfTxSPerSts	0..n		Information om transaktioner som rapporteras i responsen, per status. Strukturen kan upprepas flera gånger beroende på i hur många olika statusar tranaktionerna finns i.
2.14	//DtldNbOfTxS	1..1		Antal transaktioner i status som rapporteras.
2.15	//DtldSts	1..1		Rapporterad status. Kan vara en av de följande: ACCP = godkänd i mottagningskontrollerna ACSP = betald RJCT = förkastad PDNG = transaktionen är öppen, d.v.s. väntar på täckning eller manuell hantering.
2.16	//DtldCtrlSum	0..1		Summan av beloppfälten för transaktioner som rapporteras.
3.0	<b>/OrgnlPmtInfAndSts</b>	0..n		<b>Den ursprungliga betalningssatsens uppgifter och status</b>
3.1	//OrgnlPmtInfld	1..1		Den ursprungliga betalningssatsens identifiering (PmtInfld).
3.2	//OrgnlNbOfTxS	0..1		Antal transaktioner i betalningssatsen.
3.3	//OrgnlCtrlSum	0..1		Den aritmetiska summan av CdtTrfTxInf-transaktionernas belopp (InstdAmt eller Eqvtamt) i betalningssatsen. Valutorna har ingen inverkan
3.4	//PmtInfSts	0..1	PART	Betalningssatsens status. Kan vara en av följande koder: ACCP = satsen har godkänts i sin helhet i mottagningskontrollerna. RJCT = satsen har förkastats PART = det finns transaktioner med olika status. Till exempel, har en del av transaktionerna godkänts och en del har förkastats, eller en del av transaktionerna har debiterats och en del har inte kunnat debiteras men kommer att behandlas på nytt senare. PDNG = Alla transaktioner i satsen är



				öppna, d.v.s. väntar på täckning eller manuell hantering.
3.5	//StsRsnInf	0..n		
3.7	///Rsn	0..1		
3.8	////Cd	1..1		Orsakskod för statsnivåns status
3.10	///AddtInf	0..n		Förklarande text för orsakskod
3.15	<b>/TxInfAndSts</b>	0..n		<b>Den ursprungliga transaktionens uppgifter och status.</b>
3.17	//OrgnlInstrld	0..1		Den ursprungliga transaktionens identifikation (Instrld). Returneras endast vid rapportering av en enstaka transaktion.
3.18	//OrgnlEndToEndld	0..1		Den ursprungliga transaktionens end to end identifikation (EndToEndld). Returneras endast vid rapportering av en enstaka transaktion.
3.19	//TxSts	0..1	RJCT	Transaktionens status. Kan vara en av följande koder: RJCT = förkastad PDNG = transaktionen är öppen
3.20	//StsRsnInf	0..1		Tilläggsinformation om status
3.22	///Rsn			
3.23	////Cd	1..1	AC04	Orsakskod för status på transaktionsnivå
3.25	///AddtInf	0..n	Saajan tili on virheellinen	Förklarande text för orsakskoden
3.32	//OrgnlTxRef	0..1		Tilläggsuppgifter om den ursprungliga transaktionen eller betalningssatsen
3.34	///Amt	0..1		Belopp
3.35	////InstdAmt	1..1		Belopp för betalningssats eller transaktion
3.35	////InstdAmt/@Ccy	1..1		Valuta. Ifall responsen ges på satsnivå, och satsen innehåller betalningar i flera valutor, returneras valutakoden av den första betalningen i satsen.
3.41	///ReqdExctnDt	0..1	2016-10-25	Förfallodag
3.125	///CdtrAgt	0..1		Mottagarbankens uppgifter. Returneras endast vid rapportering av den enstaka transaktionen.
3.125...	////FinInstnld	1..1		
3.125...	OR ///BIC	1..1		Mottagarbankens BIC
3.125...	OR ////ClrSysMmbld/ld	1..1		Mottagarbankens clearingkod
3.125...	OR ///NmAndAdr	1..1		Mottagarbankens namn- och addressuppgifter
3.125...	////Nm	1..1		Mottagarbankens namn
3.125...	////PstlAdr	1..1		Mottagarbankens addressuppgifter
3.125...	////AdrLine [1..2]	0..1		Mottagarbankens address
3.125...	////Ctry	1..1		Addressens landkod
3.127	///Cdtr	0..1		Mottagarens uppgifter. Returneras endast vid rapportering av den enstaka transaktionen.
3.127...	////Nm	0..1		Mottagarens namn
3.128	///CdtrAcct	0..1		Mottagarens kontonummer. Returneras endast vid rapportering av den enstaka

				transaktionen.
3.128...	////ld	1..1		Mottagarens kontonummer i IBAN-format.
3.128...	OR ///IBAN	1..1		Mottagarens kontonummer i annat än IBAN-format.
3.128...	OR ///Othr/ld	1..1		

#### 4.3.2 Orsaker till förkastande

##### Kanalrespons

Felbeskrivning som returneras via pain.002	Felbeskrivning
AM19 Transaction count mismatch	Antalet transaktioner som angetts i Pain.001-elementet GrpHdr/NbOfTxns motsvarar inte det verkliga antalet transaktioner i materialet.
MD01 Service code is missing or invalid, or sender is not authorized	Materialet har inte en enda post med en giltig servicekod (OrgId/Othr/Id). Servicekoden saknas helt, är felaktig, avtalet har upphört eller avsändaren saknar rätt att skicka material som tillhör avtalet i fråga.
DT01 Requested dates are invalid	Förfalldagen (ReqExctnDt) ligger i det förflutna eller mer än 120 dagar framåt i tiden. Hela materialet förkastas vid mottagning om minst en sats har en icke-tillåten förfalldag.
FF01 Message not valid	Materialet följer inte schemat.
TM01 Cut off time reached for domestic urgent payments	I materialet finns det en eller flera inhemska ilgirosatser och man försöker skicka materialet utanför de tillåtna sändningstiderna.
AM18 Transaction count in PmtInf exceeds max allowed	Materialet omfattar en eller flera poster vars antal transaktioner överskrider det maximalt tillåtna antalet (10 000).
CH16 Incorrect file format	Filformatet motsvarar inte applikationskoden. Materialet är inte av valid XML-kod, eller inte pain.001-betalningsmaterial.
FF10 Technical error	Tekniskt fel

##### Mottagningsrespons och utbetalningsrespons

Felkod	Felbeskrivning i responsen	Felbeskrivning	
AC01	Veloitustili on virheellinen	Debiteringskontot är felaktigt	
AC01	Veloitustili on annettava IBAN-muodossa	Debiteringskontot måste anges i IBAN-format	
AC01	Saajan tilinumero puuttuu	Mottagarens kontonummer saknas	Mottagarens kontonummer är obligatoriskt vid alla betalningar förutom

			SWIFT-checker.
AC01	Saajan tilinumero on virheellinen	Mottagarens kontonummer är felaktigt	Mottagarens kontonummer är strukturellt felaktigt.
AC01	Saajan tili ei sallittu	Mottagarens konto är inte tillåtet	
AC01	IBAN-tilinumero on pakollinen	IBAN-kontonummer är obligatoriskt	IBAN är obligatoriskt oavsett valuta till alla SEPA-länder och också till skiltdefinierade IBAN-obligatoriska länder.
AC04	Saajan tili on virheellinen	Mottagarens konto är felaktigt	Mottagarens konto kan inte användas i betalningsförmedlingen.
AC04	Veloitustili on lopetettu	Debiteringskontot har avslutats	
AC06	Veloitustilillä on käytön estävä rajoitus	Debiteringskontot har en begränsning som förhindrar användning	
AG01	Ei voimassaolevaa palvelusopimusta	Giltigt serviceavtal saknas	Med servicekoden given i betalningssatsens uppgifter finns inget giltigt Avgående betalningar -serviceavtal.
AM01	Maksun rahamäärä on nolla	Betalningsbeloppet är noll	
AM02	Maksun rahamäärä on virheellinen	Betalningsbeloppet är felaktigt	
AM03	Maksun valuuttakoodi on virheellinen	Valutakoden för betalningen är felaktig	
AM03	Ei-sallittu valuutta	Icke-tillåten valuta	Betalningens valuta är inte i bruk i Aktia. Lista över tillåtna valutor för betalningar finns på Aktias webbsida.
AM03	Kotimaan pikamaksun valuutan on oltava EUR	Valutan för ett inhemskt ilgiro måste vara EUR	
AM04	Kate puuttuu	Täckning saknas	Används i samband med transaktioner med PDNG-status. Nytt debiteringsförsök görs för transaktionen.
AM04	Hylätty katteettomana	Förkastad som täckningslös	Transaktionen eller satsen är förkastad utan teckning. Banken försöker inte debitera betalningen på nytt.
AM05	Maksuerä on tupla	Betalningssatsen är dubblerad	Satsen har tolkats som dubblett enligt dubblettkontrollen som beskrivits i avsnitt 2.1.2.1.
DT01	Eräpäivä liian vanha	Förfallodagen är för gammal	Satsens förfallodag kan vara högst 2 dagar i det förflutna. Betalningsdagen blir då automatiskt innevarande

			dag.
DT01	Eräpäivä liian kaukana tulevaisuudessa	Förfallodagen ligger för långt framåt i tiden	Förfallodagen kan vara högst 120 dagar i framtiden.
DT01	Palkka-aineiston eräpäivä ei ole pankkipäivä	Förfallodagen för lönematerial är inte en bankdag	Förfallodagen (debiteringsdag av betalarens konto) för betalningssatser med Category Purpose –kod SALA bör vara en bankdag.
DT01	Kotimaan pikamaksun eräpäivän on oltava kuluva päivä	Förfallodagen för ett inhemskt ilgiro måste vara innevarande dag	Förfallodag i framtiden är inte tillåten för inhemska ilgiron.
ED01	Kotimaan pikamaksu ei ole mahdollinen maksunsaajan pankkiin	Inhemskt ilgiro är inte möjligt till betalningsmottagarens bank	Inhemskailgiron kan skickas enbart till banker som är listade i avsnitt 3.2.
MD01	Lähetäjä ei sallittu	Avsändaren är inte tillåten	Avsändaren har inte definierats i Avtalet om avgående betalningar som en tillåten avsändare.
MD01	Sopimuksella ei lupaa ulkomaisille toimeksiannoille	Avtalet omfattar inte rätt till utländska betalningsuppdrag	Används för satser som tolkats som RfT-meddelanden. Satsen tolkas som RfT om DbtrAgt/BIC är något annat än HELSFIHH. Satsen förkastas om sändning av utländska uppdrag inte har definierats som tillåten i Avtalet om avgående betalningar.
MD01	Veloitustiliä ei ole sopimuksella	Avtalet omfattar inget debiteringskonto	
NARR	Tapahtumien kappalemäärä ei täsmää	Antalet transaktioner stämmer inte överens	
NARR	Palvelutunnus puuttuu	Servicekod saknas	
NARR	Palvelutunnus on virheellinen	Servicekoden är felaktig	Servicekoden i betalningssatsen stämmer inte med servicekoden definierat i Avtalet om avgående betalningar.
NARR	Virheellinen Payment Method	Felaktig Payment Method	
NARR	Desimaalit ei sallittu maksun valuutassa	Decimaler är inte tillåtna i betalningens valuta	Gäller betalningar i Japansk yen (JPY).
NARR	Maksu valittuun maahan ei sallittu	Betalning till det valda landet är inte tillåten	Används även om betalningar i den valda valutan inte är tillåtna till mottagarbankens land.
NARR	Veloitus- ja hyvitystili ovat samat	Debiterings- och krediteringskontot är det samma	

NARR	Saajan pankkitiedot puutteelliset tai saajan IBAN virheellinen	Uppgifterna om mottagarens bank bristfälliga eller mottagarens IBAN felaktig	
NARR	Saajapankin maakoodi virheellinen	Landskoden för mottagarens bank är felaktig	
NARR	SWIFT-shekin valuutan on oltava USD	SWIFT-checkens valuta måste vara USD	
NARR	Saajan tiedot puutteelliset tai virheelliset	Uppgifterna om mottagaren är bristfälliga eller felaktiga	
NARR	Saajan maakoodi virheellinen	Mottagarens landskod är felaktig	
NARR	Purpose Code on virheellinen	Felaktig Purpose Code	
NARR	Liikaa strukturoitua viestiä	Alltför strukturerat meddelande	Högst 999 stycken betalningsspecifikationer är tillåtna.
NARR	Strukturoitu viesti on liian pitkä	Det strukturerade meddelandet är för långt	Den maximala längden för en enskild Strd-förekomst är 280 tecken. I antalet tecken inräknas även xml-taggar.
NARR	End to End Id sisältää ulkomaisella toimeksiannolla kiellettyjä merkkejä	End to End Id omfattar tecken som inte är tillåtna för utländska uppdrag	
NARR	Tapahtuman käsittely epäonnistui	Transaktionen kunde inte behandlas	
NARR	Maksu odottaa käsittelyä	Betalningen väntar på behandling	Betalningen förutsätter manuell behandling i banken.
NARR	SEPA-maksulla ei-sallittu kulukoodi	SEPA-betalningen har en icke-tillåten kostnads kod	Endast SLEV är tillåten i SEPA-betalningar. SHAR och tomt fält tolkas som SLEV.
RC01	Saajan pankin BIC on virheellinen	BIC för mottagarens bank är felaktig	
RC01	Maksajan pankin BIC on virheellinen	BIC för betalarens bank är felaktig	
TM01	Kotimaan pikamaksujen cut off -aika ohitettu	Cut off-tiden för inhemska ilgiron har passerats	Används endast för inhemska ilgirosatser.

## 5 Exempelmeddelanden

### 5.1 Exempel på pain.001-betalningsmeddelanden

#### 5.1.1 SEPA-betalning

**Betalning med meddelande**

```

<PmtInf>
  <PmtInfId>SEPA_Batch1</PmtInfId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2016-10-25</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Oy Asiakas Ab</Nm>
    <Id>
      <OrgId>
        <Othr>
          <Id>012345678</Id>
          <SchmeNm>
            <Cd>BANK</Cd>
          </SchmeNm>
        </Othr>
        <Othr>
          <Id>0123456-7</Id>
        </Othr>
      </OrgId>
    </Id>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI0640550010023456</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>HELSEFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <UltmtDbtr>
    <Nm>Alkuperäinen Maksaja</Nm>
  </UltmtDbtr>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <InstrId>SEPA_0001</InstrId>
      <EndToEndId>0001_001</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">1.00</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>HANDFIHH</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>Maksunsaaja 1</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>FI</Ctry>
    </PstlAdr>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

```

        <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>

```

### **Betalning med referens**

#### *Nationell referens*

```

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

```

#### *Internationell referens*

```

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

```

### **Betalning med ERI-specifikationer**

#### *Faktura med referens*

```

<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>

```

*Kreditfaktura med meddelande*

```

<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-lönebetalning

```

<PmtInf>
  <PmtInfId>SEPA_SALA_Bulk1</PmtInfId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
    <CtgyPurp>
      <Cd>SALA</Cd>
    </CtgyPurp>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2016-10-25</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Oy Asiakas Ab</Nm>
    <Id>
      <OrgId>

```



```

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

```

### 5.1.3 Inhemskt ilgiro

```

<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>
      <Orgld>
        <Othr>
          <Id>012345678</Id>
          <SchmeNm>
            <Cd>BANK</Cd>
          </SchmeNm>
        </Othr>
        <Othr>
          <Id>0123456-7</Id>
        </Othr>
      </Orgld>
    </Id>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI0640550010023456</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>HELSEFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <InstrId>POPS1</InstrId>
      <EndToEndId>12345-001</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">1500.55</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>OKOYFIHH</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>POPS saaja 1</Nm>
      <PstlAdr>
        <Ctry>FI</Ctry>
        <AdrLine>Katu 1</AdrLine>
        <AdrLine>00100 Kaupunki</AdrLine>
      </PstlAdr>
    </Cdtr>
  </CdtTrfTxInf>

```

```

    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FI2550001520322972</IBAN>
      </Id>
    </CdtrAcct>
    <RmtInf>
      <Ustrd>Meddelande</Ustrd>
    </RmtInf>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

#### 5.1.4 Utlandsbetalning

```

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

```

```

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

```

### 5.1.5 Utlandsilgiro

```

<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>FI0640550010023456</IBAN>
    </Id>
    <Ccy>EUR</Ccy>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>HELSFIHH</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-check

```

<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>
      </Id>
    </Dbtr>
  </PmtInf>

```

```

        </Orgld>
    </ld>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
    <ld>
        <IBAN>FI0640550010023456</IBAN>
    </ld>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
    <FinInstnld>
        <BIC>HELSFIHH</BIC>
    </FinInstnld>
</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
    <Pmtld>
        <InstrId>SWIFT_Cheque_Pmnt</InstrId>
        <EndToEndId>NOTPROVIDED</EndToEndId>
    </Pmtld>
    <Amt>
        <InstdAmt Ccy="USD">200.00</InstdAmt>
    </Amt>
    <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
    <ChqInstr>
        <ChqTp>BCHQ</ChqTp>
        <DivryMtd>
            <Prtry>SWIFT</Prtry>
        </DivryMtd>
    </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 Avgående betalningsuppdrag, Request for Transfer

```

<PmtInf>
    <PmtInflId>RfT_Bulk</PmtInflId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <ReqdExctnDt>2016-10-25</ReqdExctnDt>
    <Dbtr>

```

```

<Nm>Oy Asiakas Ab</Nm>
<Id>
  <Orgld>
    <Othr>
      <Id>012345678</Id>
      <SchmeNm>
        <Cd>BANK</Cd>
      </SchmeNm>
    </Othr>
  </Orgld>
</Id>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>SE3760000000000093206399</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>HANDSESS</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>RfT_V03_001</InstrId>
    <EndToEndId>12345676</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="SEK">20000.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>HELSEFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Name of the Creditor</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>FI</Ctry>
      <AdrLine>Address 1</AdrLine>
      <AdrLine>Address 2</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI0640550010023456</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Message in Request for Transfer</Ustrd>

```

```

    </RmtInf>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

## 5.2 Exempel på pain.001-responsmeddelanden

### 5.2.1 Kanalrespons

Materialet har godkänts och förmedlats för vidarebehandling:

```

<?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>HELSFIHH</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>

```

Materialet har förkastats (schemafel):

```

<?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>HELSFIHH</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 Mottagningsrespons

Materialet har godkänts i sin helhet (alla satser och transaktioner har passerat mottagningskontrollerna):

```

<?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>HELSFIHHXXX</BIC>
                </FinInstnId>
            </DbtrAgt>
        </GrpHdr>
        <OrgnlGrpInfAndSts>
            <OrgnlMsgId>SEPA_Message_00001</OrgnlMsgId>
            <OrgnlMsgNmId>PAIN.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
            <OrgnlNbOfTx>3</OrgnlNbOfTx>
            <OrgnlCtrlSum>6</OrgnlCtrlSum>
            <GrpSts>ACCP</GrpSts>
            <NbOfTxPerSts>
                <DtldNbOfTx>3</DtldNbOfTx>
                <DtldSts>ACCP</DtldSts>
                <DtldCtrlSum>6</DtldCtrlSum>
            </NbOfTxPerSts>
        </OrgnlGrpInfAndSts>
    </CstmrPmtStsRpt>

```

</Document>

Materialet har godkänts delvis. Sats 1 godkänd. Sats 2 delvis godkänd, en enskild transaktion har förkastats. Sats 3 förkastas på grund av fel på satsnivån.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 C:/AKTIA/pain.002.001.03.xsd">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>201607085920308201607085927000</MsgId>
      <CreDtTm>2016-07-08T16:27:50+02:00</CreDtTm>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>HELSFIHHXXX</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>01020304-0001</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>PAIN.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlNbOfTx>9</OrgnlNbOfTx>
      <OrgnlCtrlSum>45</OrgnlCtrlSum>
      <GrpSts>PART</GrpSts>
      <NbOfTxPerSts>
        <DtldNbOfTx>5</DtldNbOfTx>
        <DtldSts>ACCP</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>16</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxPerSts>
      <NbOfTxPerSts>
        <DtldNbOfTx>4</DtldNbOfTx>
        <DtldSts>RJCT</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>29</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxPerSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfAndSts>
      <OrgnlPmtInfId>Payment_Batch_2</OrgnlPmtInfId>
      <OrgnlNbOfTx>3</OrgnlNbOfTx>
      <OrgnlCtrlSum>15</OrgnlCtrlSum>
      <PmtInfSts>PART</PmtInfSts>
      <TxInfAndSts>
        <OrgnlInstrId>B2_P2_0002</OrgnlInstrId>
        <OrgnlEndToEndId>4567821486313</OrgnlEndToEndId>
        <TxSts>RJCT</TxSts>
        <StsRsnInf>
          <Rsn>
            <Cd>AC01</Cd>
          </Rsn>
          <AddtlInf>Saajan tilinumero on virheellinen</AddtlInf>
        </StsRsnInf>
      </TxInfAndSts>
    </OrgnlPmtInfAndSts>
  </CstmrPmtStsRpt>
</Document>
```

```

</StsRsnInf>
<OrgnlTxRef>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">5</InstdAmt>
  </Amt>
  <ReqdExctnDt>2016-07-08</ReqdExctnDt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>HELSFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Matti Maksunsaaja</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI0640550010000000</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
</OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfId>Payment_Batch_3</OrgnlPmtInfId>
  <OrgnlNbOfTxes>3</OrgnlNbOfTxes>
  <OrgnlCtrlSum>24</OrgnlCtrlSum>
  <PmtInfSts>RJCT</PmtInfSts>
  <StsRsnInf>
    <Rsn>
      <Cd>AC01</Cd>
    </Rsn>
    <AddtlInf>Veloitustili on virheellinen</AddtlInf>
  </StsRsnInf>
  <TxInfAndSts>
    <TxSts>RJCT</TxSts>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">24</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdExctnDt>2016-07-08</ReqdExctnDt>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

Materialet förkastat i sin helhet. Materialet omfattar endast en sats som har förkastats på grund av fel på satsnivån (kontonumret för debiteringskontot är felaktigt).

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

```

### 5.2.3 Utbetalningsrespons

Materialet omfattar två SEPA-betalningssatser. Debiteringen av den ena satsen har lyckats och den andra satsen har blivit i täckningsrotation:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.002.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:2002: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>HELSFIHHXXX</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>
    <OrgnlPmtInfAndSts>
      <OrgnlPmtInfId>SEPA_Batch_002</OrgnlPmtInfId>
      <OrgnlNbOfTx>5</OrgnlNbOfTx>
      <OrgnlCtrlSum>2438.55</OrgnlCtrlSum>
      <PmtInfSts>PDNG</PmtInfSts>
      <StsRsnInf>
        <Rsn>
          <Cd>AM04</Cd>
        </Rsn>
        <AddtlInf>Kate puuttuu</AddtlInf>
      </StsRsnInf>
      <TxInfAndSts>
        <TxSts>PDNG</TxSts>
        <OrgnlTxRef>
          <Amt>
```

```

                <InstdAmt Ccy="EUR">2438.55</InstdAmt>
            </Amt>
            <ReqdExctnDt>2016-07-08</ReqdExctnDt>
        </OrgnlTxRef>
    </TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

Den täckningslösa satsen i exemplet ovan, har blivit slutgiltigt täckningslös och förkastats vid dagens sista utbetalning:

- Transaktioner som ingått i materialet och som har debiterats framgångsrikt redan vid föregående utbetalning beaktas endast i uppgiften om antalet transaktioner (OrgnlGrpInfAndSts/OrgnlNbOfTxS)

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 C:/AKTIA/pain.002.001.03.xsd">
    <CstmrPmtStsRpt>
        <GrpHdr>
            <MsgId>201607086054408201607086093020</MsgId>
            <CreDtTm>2016-07-08T16:55:30+02:00</CreDtTm>
            <DbtrAgt>
                <FinInstnId>
                    <BIC>HELSFIHHXXX</BIC>
                </FinInstnId>
            </DbtrAgt>
        </GrpHdr>
        <OrgnlGrpInfAndSts>
            <OrgnlMsgId>8941577456-455542</OrgnlMsgId>
            <OrgnlMsgNmId>PAIN.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
            <OrgnlNbOfTxS>8</OrgnlNbOfTxS>
            <GrpSts>RJCT</GrpSts>
            <NbOfTxSPerSts>
                <DtldNbOfTxS>5</DtldNbOfTxS>
                <DtldSts>RJCT</DtldSts>
                <DtldCtrlSum>2438.55</DtldCtrlSum>
            </NbOfTxSPerSts>
        </OrgnlGrpInfAndSts>
        <OrgnlPmtInfAndSts>
            <OrgnlPmtInfId>SEPA_Batch_002</OrgnlPmtInfId>
            <OrgnlNbOfTxS>5</OrgnlNbOfTxS>
            <OrgnlCtrlSum>2438.55</OrgnlCtrlSum>
            <PmtInfSts>RJCT</PmtInfSts>
            <StsRsnInf>
                <Rsn>
                    <Cd>AM04</Cd>
                </Rsn>
            </StsRsnInf>
        </OrgnlPmtInfAndSts>
    </CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

```

        <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>

```

Inhemsk ilgirosats med fem betalningar. Två betalningar har debiterats och tre betalningar har förkastats som täckningslösa:

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 C:/AKTIA/pain.002.001.03.xsd">
    <CstmrPmtStsRpt>
        <GrpHdr>
            <Msgld>201607112951008201607113048321</Msgld>
            <CreDtTm>2016-07-11T08:28:03+02:00</CreDtTm>
            <DbtrAgt>
                <FinInstnId>
                    <BIC>HELSEFIHHXXX</BIC>
                </FinInstnId>
            </DbtrAgt>
        </GrpHdr>
        <OrgnlGrplnfAndSts>
            <OrgnlMsgld>45457872465786-4314347567</OrgnlMsgld>
            <OrgnlMsgNmId>PAIN.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
            <OrgnlNbOfTxs>5</OrgnlNbOfTxs>
            <GrpSts>PART</GrpSts>
            <NbOfTxsPerSts>
                <DtldNbOfTxs>2</DtldNbOfTxs>
                <DtldSts>ACSP</DtldSts>
                <DtldCtrlSum>20</DtldCtrlSum>
            </NbOfTxsPerSts>
            <NbOfTxsPerSts>
                <DtldNbOfTxs>3</DtldNbOfTxs>
                <DtldSts>RJCT</DtldSts>
                <DtldCtrlSum>36</DtldCtrlSum>
            </NbOfTxsPerSts>
        </OrgnlGrplnfAndSts>
        <OrgnlPmtInfAndSts>
            <OrgnlPmtInfId>123456789</OrgnlPmtInfId>

```

```

<OrgnlNbOfTx>5</OrgnlNbOfTx>
<OrgnlCtrlSum>56</OrgnlCtrlSum>
<PmtInfSts>PART</PmtInfSts>
<TxInfAndSts>
  <OrgnlInstrId>Pikamaksu_3</OrgnlInstrId>
  <OrgnlEndToEndId>0003_0003</OrgnlEndToEndId>
  <TxSts>RJCT</TxSts>
  <StsRsnInf>
    <Rsn>
      <Cd>AM04</Cd>
    </Rsn>
    <AddtlInf>Hylätty katteettomana</AddtlInf>
  </StsRsnInf>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">11</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdExctnDt>2016-07-11</ReqdExctnDt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>HANDFIHHXXX</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>Maksunsaaja 3</Nm>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FI6331321000064987</IBAN>
      </Id>
    </CdtrAcct>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
<TxInfAndSts>
  <OrgnlInstrId>Pikamaksu_4</OrgnlInstrId>
  <OrgnlEndToEndId>0004_0004</OrgnlEndToEndId>
  <TxSts>RJCT</TxSts>
  <StsRsnInf>
    <Rsn>
      <Cd>AM04</Cd>
    </Rsn>
    <AddtlInf>Hylätty katteettomana</AddtlInf>
  </StsRsnInf>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">12</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdExctnDt>2016-07-11</ReqdExctnDt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>HANDFIHHXXX</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>

```



```

        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>Maksunsaaja 4</Nm>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>FI6331321000064987</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    </OrgnITxRef>
</TxInfAndSts>
<TxInfAndSts>
    <OrgnInstrId>Pikamaksu_5</OrgnInstrId>
    <OrgnEndToEndId>0005_0005</OrgnEndToEndId>
    <TxSts>RJCT</TxSts>
    <StsRsnInf>
        <Rsn>
            <Cd>AM04</Cd>
        </Rsn>
        <AddtlInf>Hylätty katteettomana</AddtlInf>
    </StsRsnInf>
    <OrgnITxRef>
        <Amt>
            <InstdAmt Ccy="EUR">13</InstdAmt>
        </Amt>
        <ReqdExctnDt>2016-07-11</ReqdExctnDt>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BIC>HANDFIHHXXX</BIC>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
            <Nm>Maksunsaaja 5</Nm>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
            <Id>
                <IBAN>FI6331321000064987</IBAN>
            </Id>
        </CdtrAcct>
    </OrgnITxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

## 6 Rådgivning och utredningar

Företagskundservice 010 247 6700 (vardagar 8–18)

Aktia Bank Abp • PB 207 • 00101 Helsingfors  
 Tfn 010 247 5000 • Fax 010 247 6356  
 FO-nummer 2181702-8 • www.aktia.fi