

Aktia

XML-maksuluettelo

PALVELUKUVAUS

Sisällys

1	XML-maksuluettelo camt.054.001.02	2
1.1	XML-maksuluettelon sisältö.....	2
1.2	XML-maksuluettelosanoma	2
1.3	XML-maksuluettelon muodostus ja nouto	3
1.4	Aineistojen säilytysaika	3
2	XML-maksuluetteloaineiston rakenne	4
3	Esimerkkejä	15

Versio	Julkaistu
1.0	31.8.2018

1 XML-maksuluettelo camt.054.001.02

1.1 XML-maksuluettelon sisältö

XML-maksuluettelolla pankki raportoi Lähtevät maksut -aineistona lähetetyt maksuerät, jotka on onnistuneesti veloitettu kirjauspäivän aikana. Maksuluettelolla raportoidaan SEPA-maksut, ulkomaanmaksut tai molemmat sen mukaan mitä Lähtevät maksut -sopimuksella on asiakkaan kanssa sovittu. Maksuluettelolla ei raportoida SALA-maksuerien maksuja eikä pikasiirtoja (POPS-maksuja).

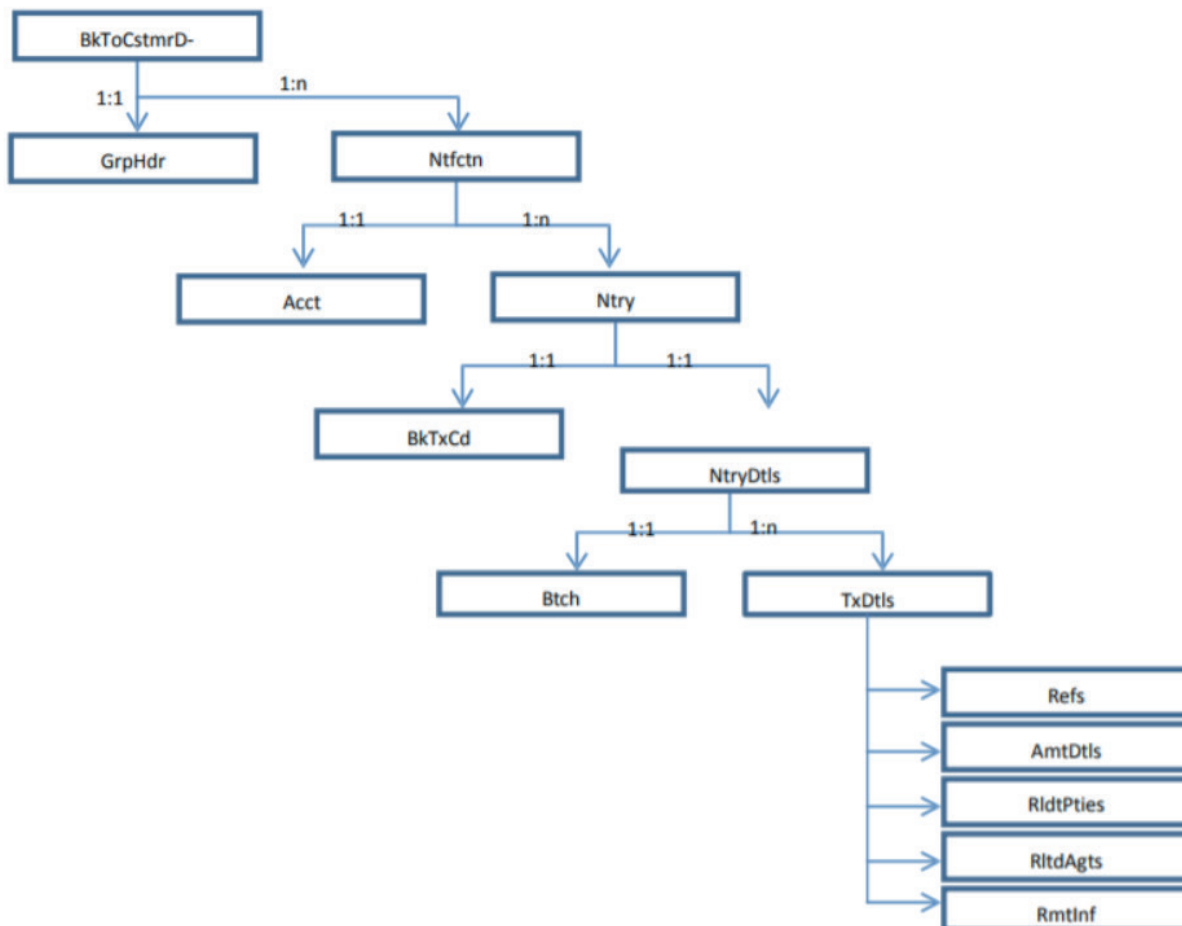
Maksuluettelo voidaan tuottaa aineiston lähettäjälle, muulle erikseen määritellylle vastaanottajalle tai molemmille. Lähettäjälle tuotettu aineisto sisältää vain kyseisen lähettäjän lähettämät maksut. Muulle vastaanottajalle tuotettu aineisto sisältää kaikki kyseisellä palvelutunnuksella lähetetyt maksut.

Maksuluettelo muodostetaan sopimuskohtaisesti siten, että yksi maksuluetteloaineisto sisältää vain yhden Lähtevät maksut -sopimuksen puitteissa lähetettyjen maksujen tiedot. Mikäli asiakkaalla on useita Lähtevät maksut -sopimuksia, eli aineistoja lähetetään useilla palvelutunnuksilla, muodostetaan jokaista palvelutunnusta kohti erillinen aineisto.

1.2 XML-maksuluettelosanoma

XML-maksuluettelon sanomatyyppi on BankToCustomerDebitCreditNotification-sanoma, ja käytettävä sanomaversio on camt.054.001.02.

Sanoman rakenne on kuvattu alla:



1.3 XML-maksuluettelon muodostus ja nouto

Maksuluettelo muodostetaan kirjauspäivän päätteeksi ja se on noudettavissa eräsiirrosta seuraavana päivänä. Aineisto voidaan noutaa Web Services -kanavan tai Yritysverkkopankin aineistosiirtopalvelun kautta. Maksuluettelo muodostuu noudettavaksi Lähtevät maksut -sopimuksella määriteltyyn noutokanavaan.

Mikäli kirjauspäivän aikana ei ole ollut raportoitavia tapahtumia, ei maksuluettelo muodosteta.

Aineistot ovat UTF-8 enkoodattuja, ja aineiston maksimikoko Web Services -kanavassa on 30 MB. Web Services -yhteydessä nouto tapahtuu DownloadFileList-operaatiolla, jossa ApplicationRequest-sanoman FileType-elementtiin asetetaan aineistolajiksi XM.

1.4 Aineistojen säilytysaika

Noutamattomat maksuluettelot ovat noudettavissa yhden kalenterivuoden ajan muodostamispäivästä lähtien. Jo kertaalleen noudetut aineistot voi noutaa uudestaan 60 kalenteripäivän sisällä muodostuspäivästä.

2 XML-maksuluetteloaineiston rakenne

Yhdessä aineistossa on yksi maksuluettelo (GroupHeader). Notification-rakenteita on yksi tai useita riippuen siitä, onko tapahtumia veloitettu yhdeltä vai useammalta tililtä.

Yksi pain.001-maksuerä jakautuu maksuluettelolla niin moneksi Entry-rakenteeksi kuin erää kohti on tehty veloituksia. Erään sisältyneet SEPA-maksut eritellään yhdessä Entry-rakenteessa, mutta jokainen ulkomaanmaksu muodostaa erillisen Entry-rakenteen.

Indeksi	Sanoman tieto	Elementti	Lkm	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	GroupHeader	<GrpHdr>	1..1		Sisältää sanoman tunnusteen ja luontiajankohdan
1.1	Message-identification	<MsgId>	1..1	20180711-a1d8b28804ce4535940aa63290	Aineiston yksilöivä tunniste
1.2	CreationDateTime	<CreDtTm>	1..1	2018-07-11T04:30:12+02:00	Aineiston luontiaika
2.0	Notification	<Ntfctn>	1..n		Notification-rakenne sisältää yhteenvetotiedot yhden tili + palvelutunnus -parin raportoitavista veloitustapahtumista. Jos tili vaihtuu, muodostetaan uusi Notification-rakenne. Yksi sanoma sisältää vain yhden palvelutunnuksen tapahtumia. Mikäli asiakkaalla on useita Lähtevät maksut -sopimuksia, muodostetaan jokaisen palvelutunnuksen tapahtumista erillinen raportti.
2.1	Identification	<Id>	1..1	8839e5f0f4024fcb-808bee55c7a75278	Tunniste

2.4	CreationDate	<CreDtTm>	1..1	2018-07-11T04:30:12+02:00	Luontiaika
2.10	Account	<Acct>	1..1		
2.10...	Id	<Id>	1..1		
2.10...	IBAN	<IBAN>	1..1	FI0640550010023456	Raportoitavan tilin IBAN
2.10...	Currency	<Ccy>	0..1	EUR	Raportoitavan tilin valuutta
2.10...	Owner	<Ownr>	0..1		
2.10...	Id	<Id>	0..1		
2.10...	OrganisationIdentification	<OrgId>	1..1		
2.10...	Other	<Othr>	0..n		
2.10...	Identification	<Id>	1..1	012345678	Lähtevät maksut -sopimuksen palvelutunnus
2.10...	Servicer	<Svcr>	0..1		
2.10...	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	1..1		
2.10...	BIC	<BIC>	0..1	HELSFIHH	Aktian BIC-koodi
2.23	TransactionsSummary	<TxSummary>	0..1		Notification-osassa raportoitujen tapahtumien yhteenvetotiedot
2.24	TotalEntries	<TtlNtries>	0..1		
2.25	NumberOfEntries	<NbOfNtries>	0..1	5	Tapahtumien kappalemäärä eli tiliveloitusten kappalemäärä. Koontitapahtuma joka sisältää useita yksittäisiä maksuja, laskeaan yhdeksi tapahtumaksi.
2.56	Entry	<Ntry>	0..n		Veloitustapahtuman tiedot
2.58	Amount	<Amt>	1..1		Veloituksen rahamäärä + valuutta (veloitustilin valuutassa)
2.59	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	1..1	DBIT	Rahamäärän etumerkki. Maksu- tai veloitustapahtumalla vakiona DBIT
2.61	Status	<Sts>	1..1	BOOK	Tapahtuman status. Maksu- tai veloitustapahtumalla vakiona BOOK.
2.62	BookingDate	<BookgDt>	0..1		
2.62...	Date	<Dt>	1..1	2018-07-10	Kirjauspäivä

2.64	Account- ServicerRe- ference	<AcctSvcr- Ref>	0..1	FT18191ABCDE1	Tiliveloituksen arkistointitun- nus. Lähtevät maksut -koonti- tapahtumasta annetaan koon- nin arkistointitunnus.
2.71	BankTransa- ctionCode	<BkTxCd>	1..1		
2.72	Domain	<Domn>	0..1		
2.73	Code	<Cd>	1..1	PMNT	Vakio PMNT
2.74	Family	<Fmly>	1..1		
2.75	Code	<Cd>	1..1	ICDT	Vakio ICDT
2.76	SubFamily- Code	<SubFmly- Cd>	1..1	ESCT	SEPA-maksu: ESCT Ulkomaanmaksu: XBCT
2.84	AmountDe- tails	<AmtDtls>	0..1		HUOM! AmountDetails-raken- ne esiintyy Ntry-tasolla vain SEPA-erissä, joiden veloitustilin valuutta on muu kuin EUR. Muissa tapauksissa tiedot an- netaan TxDtls-tasolla.
2.84...	Instruct- edAmount	<InstdAmt>	0..1		
2.84...	Amount	<Amt>	1		
2.84...	Transactio- nAmount	<TxAmt>	0..1		
2.84...	Amount	<Amt>	1		
2.84...	Curren- cyExchange	<CcyXchg>	0..1		
2.84...	SourceCur- rency	<SrcCcy>	0..1		
2.84...	TargetCur- rency	<TrgtCcy>	0..1		
2.84...	UnitCurren- cy	<UnitCcy>	0..1		
2.84...	Exchange- Rate	<XchgRate>	1..1		Valuuttakurssi. Esiintyy vain, jos tapahtumaan liittyy valuut- tanvaihto, eli maksun valuutta on eri kuin veloitustilin valuut- ta.
2.84...	ContractId	<CtrctId>	0..1		Kurssiviite
2.115	Entry de- tails	<NtryDtls>	0..n		1 per entry
2.116	Batch	<Btch>	0..1		
2.117	MessageIden- tification	<MsgId>	0..1	12345-86454- 23536543	Pain.001-maksuaineiston tun- nistetieto

2.118	PaymentInformationIdentification	<PmtInflId>	0..1	FE5S4-4545E6F4S-0101	Pain.001-maksuaineistolla annettu maksuerän tunnistetieto.
2.119	NumberOfTransactions	<NbOfTxS>	0..1	2	Veloitukseen sisältyvien tapahtumien kappalemäärä. Ulkomaanmaksuentryillä aina 1, Lähtevät maksut -tapahtumilla 1...10 000.
2.120	TotalAmount	<TtlAmt>	0..1	30	Veloituksen rahamäärä veloitustilin valuutassa
2.121	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	0..1	DBIT	Rahamäärän etumerkki. Vakio "DBIT"
2.122	Transaction details	<TxDtIs>	0..n		Yksittäisen tapahtuman tiedot
2.123	References	<Refs>	0..1		
2.124	MessageIdentification	<MsgId>	0..1	12345-86454-23536543	Pain.001 maksuaineiston tunnistetieto
2.125	AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	0..1	FT18191DEFGH	Tapahtuman arkistointitunnus.
2.127	InstructionIdentification	<InstrId>	0..1	JLWDJHP-454E-FES5F-1-1	Pain.001 aineistolla annettu toimeksiannon tunniste.
2.128	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	0..1	4155-97ce-2e57b-f18ac5c-1-1	Maksajan viite eli pain.001 aineistolla annettu tapahtuman tunniste.
2.136	AmountDetails	<AmtDtIs>	0..1		Tapahtuman summatiedot
2.136...	InstructedAmount	<InstdAmt>	0..1		Raportoidaan vain tapahtumilla, joihin liittyy valuutanvaihto.
2.136...	Amount	<Amt>	1..1		Aineistolla annettu maksun rahamäärä ja valuutta.
2.136...	TransactionAmount	<TxAmt>	0..1		
2.136...	Amount	<Amt>	1..1		Tapahtuman rahamäärä ja valuutta veloitustilin valuutassa.
2.136...	CurrencyExchange	<CcyXchg>	0..1		Valuuttakurssitiedot
2.136...	SourceCurrency	<SrcCcy>	1..1		Maksun valuutta. Esiintyy vain, jos tapahtumaan liittyy valuutanvaihto, eli maksun valuutta on eri kuin veloitustilin valuutta

2.136...	TargetCurrency	<TrgtCcy>			Veloitustilin valuutta. Esiintyy vain, jos tapahtumaan liittyy valuutanvaihto, eli maksun valuutta on eri kuin veloitustilin valuutta
2.136...	UnitCurrency	<UnitCcy>	0..1		Pankin valuutanvaihdossa käyttämä valuutta. Esiintyy vain, jos tapahtumaan liittyy valuutanvaihto, eli maksun valuutta on eri kuin veloitustilin valuutta: vakio "EUR"
2.136...	ExchangeRate	<XchgRate>	1..1		Valuuttakurssi. Esiintyy vain, jos tapahtumaan liittyy valuutanvaihto, eli maksun valuutta on eri kuin veloitustilin valuutta.
2.136...	ContractIdentification	<CtrctId>	0..1		Kurssiviite
2.179	RelatedParties	<RltdPties>	0..1		Osapuolten tiedot
2.181	Debtor	<Dbtr>	0..1		Maksajan tiedot
2.181...	Name	<Nm>	0..1	Testiyritys Oy Ab	Maksajan nimi; veloitustilin tilinomistajan nimi pankin järjestelmästä.
2.183	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	0..1		Alkuperäisen maksajan tiedot
2.183...	Name	<Nm>	0..1		Alkuperäisen maksajan nimi
2.184	Creditor	<Cdtr>	0..1		Saajan tiedot
2.184...	Name	<Nm>	0..1		Saajan nimi
2.184....	PostalAddress	<PstlAdr>	0..1		Saajan osoitetiedot
2.184...	Country	<Ctry>	0..1	FI	Saajan osoitteen maakoodi
2.184...	AddressLine	<AdrLine>	0..7	Osoitekatu 1	Saajan osoite
2.185	CreditorAccount	<CdtrAcct>	0..1		Saajan tilitiedot
2.185...	Id	<Id>	1..1		
2.185...	IBAN	<IBAN> {OR	1..1	FI843132100001234	Saajan tili IBAN-muodossa.
2.185...	Other	<Othr> OR}	1..1		
2.185...	Id	<Id>	1..1	123456-789	Saajan tili muussa kuin IBAN-muodossa
2.185...	SchemeName	<SchmeNm>	0..1		

2.185...	Code	<Cd>		BBAN	Saajan tilin muoto. Jos elementti annetaan, sen tietosisältö on vakiona BBAN.
2.186	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	0..1		Lopullisen saajan tiedot
2.186...	Name	<Nm>	0..1	Lotta Lopullinen Maksunsaaja	Lopullisen saajan nimi
2.191	RelatedAgents	<RltdAgts>	0..1		Saajan pankin tiedot
2.193	CreditorAgent	<CdtrAgt>	0..1		
2.193...	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	1..1		
2.193...	BIC	<BIC>	0..1	BANKFIHH	Saajan pankin BIC
2.193...	Name	<Nm>	0..1		Saajan pankin nimi. Raportoidaan vain, jos maksulla ei ole saajan pankin BIC-koodia.
2.193...	PostalAddress	<PstlAdr>	0..1		Saajan pankin osoitetiedot
2.193...	Country	<Ctry>	0..1	US	Saajan pankin maakoodi. Raportoidaan vain, jos maksulla ei ole BIC-koodia.
2.193...	AddressLine	<AdrLine>	0..7	Text	Saajan pankin osoite. Raportoidaan vain, jos maksulla ei ole BIC-koodia.
2.214	RemittanceInformation	<RmtInf>	0..1		Tapahtuman viestitiedot
2.215	Unstructured	<Ustrd>	0..n	Viesti maksunsaajalle	Vapaamuotoinen viesti
2.216	Structured	<Strd>	0..n		Rakenteinen viesti. Enintään 999 kpl.
2.217	ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	0..n		
2.218	Type	<Tp>	0..1		
2.219	CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	1..1		
2.220	Code	<Cd>	1..1	CINV	CINV = lasku tai CREN = hyvityslasku
2.223	Number	<Nb>	0..1	456780	Laskun/hyvityslaskun numero

2.225	Referred-DocumentAmount	<RfrdDocAmt>	0..1		
2.228	CreditNoteAmount	<CdtNoteAmt>	0..1		Hyvityslaskun summa. Jos laskutyypin koodi on CREN, summa raportoidaan tässä elementissä. CCY-attribuutti aina EUR.
2.235	RemittedAmount	<RmtdAmt>	0..1		Laskun summa. Jos laskutyypin koodi on muu kuin CREN, summa raportoidaan tässä elementissä. CCY-attribuutti aina EUR.
2.236	CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	0..1		Viitenumerotiedot
2.237	Type		0..1		
2.238	CodeOrProprietary		1..1		
2.239	Cd	<Cd>	1..1	Code	Vakiona SCOR
2.241	Issuer	<Issr>	0..1	ISO	Jos viitenumero on kansainvälisen viitestandardin mukainen, annetaan tässä elementissä arvo ISO.
2.242	Reference	<Ref>	0..1	1232	Viitenumero
2.245	AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmtInf>	0..1		Laskun/hyvityslaskun viesti

3 Esimerkkejä

Esimerkki 1:

Maksuerästä on veloitettu yksi SEPA-maksu ja yksi ulkomaanmaksu. Sopimuksella on määritelty, että maksuluettelolla raportoidaan molemmat maksutyypit.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.054.001.02">
  <BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>20180712-eada1407ca24fe5b6d95c7245</MsgId>
      <CreDtTm>2018-07-12T06:35:43+02:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <Ntfctn>
      <Id>b76c7e1ebf4b439a90114e8943246fe5</Id>
```

```
<CreDtTm>2018-07-12T06:35:43+02:00</CreDtTm>
<Acct>
  <Id>
    <IBAN>FI0640550010023456</IBAN>
  </Id>
  <Ccy>EUR</Ccy>
  <Ownr>
    <Id>
      <OrgId>
        <Othr>
          <Id>001211336</Id>
        </Othr>
      </OrgId>
    </Id>
  </Ownr>
  <Svcr>
    <FinInstnId>
      <BIC>HELSEFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </Svcr>
</Acct>
<TxSummry>
  <TtlNtries>
    <NbOfNtries>2</NbOfNtries>
  </TtlNtries>
</TxSummry>
<Ntry>
  <Amt Ccy="EUR">100</Amt>
  <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2018-07-11</Dt>
  </BookgDt>
  <AcctSvcrRef>FT18192YCDX3</AcctSvcrRef>
  <BkTxCd>
    <Domn>
      <Cd>PMNT</Cd>
    <Fmly>
      <Cd>ICDT</Cd>
      <SubFmlyCd>ESCT</SubFmlyCd>
    </Fmly>
  </BkTxCd>
</Ntry>
</TxSummry>
```

```
</Fmly>
</Domn>
</BkTxCd>
<NtryDtls>
  <Btch>
    <MsgId>33d3c897caf349ef97e932c1fe799199</MsgId>
    <PmtInflId>4f20-8c98-0ce5e21ebb92-1</PmtInflId>
    <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
    <TtlAmt Ccy="EUR">100</TtlAmt>
    <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  </Btch>
  <TxDtls>
    <Refs>
      <MsgId>33d3c897caf349ef97e932c1fe799199</MsgId>
      <AcctSvcrRef>FT181925NDS2</AcctSvcrRef>
      <InstrId>4ff0-8c40-2af3cb842d34-1-1</InstrId>
      <EndToEndId>4155-97ce-2e57bf18ac5c-1-1</EndToEndId>
    </Refs>
    <AmtDtls>
      <TxAmt>
        <Amt Ccy="EUR">100</Amt>
      </TxAmt>
    </AmtDtls>
    <RltdPties>
      <Dbtr>
        <Nm>Testiyritys Oy Ab</Nm>
      </Dbtr>
      <Cdtr>
        <Nm>Matti Maksunsaaja</Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>FI</Ctry>
        </PstlAdr>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>FI8431321000001234</IBAN>
        </Id>
      </CdtrAcct>
    </RltdPties>
    <RltdAgts>
```

```

        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BIC>HANDFIHHXXX</BIC>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
    </RltdAgt>
    <RmtInf>
        <Ustrd>Maksun viesti</Ustrd>
    </RmtInf>
</TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
<Ntry>
    <Amt Ccy="EUR">200</Amt>
    <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
    <Sts>BOOK</Sts>
    <BookgDt>
        <Dt>2018-07-11</Dt>
    </BookgDt>
    <AcctSvcrRef>FT18192WH9DZ</AcctSvcrRef>
    <BkTxCd>
        <Domn>
            <Cd>PMNT</Cd>
            <Fmly>
                <Cd>ICDT</Cd>
                <SubFmlyCd>XBCT</SubFmlyCd>
            </Fmly>
        </Domn>
    </BkTxCd>
    <NtryDtls>
        <Btch>
            <MsgId>33d3c897caf349ef97e932c1fe799199</MsgId>
            <PmtInflId>4f20-8c98-0ce5e21ebb92-1</PmtInflId>
            <NbOfTxes>1</NbOfTxes>
            <TtlAmt Ccy="EUR">200</TtlAmt>
            <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
        </Btch>
    </NtryDtls>
    <TxDtls>
        <Refs>
            <MsgId>33d3c897caf349ef97e932c1fe799199</MsgId>

```

```

        <AcctSvcrRef>FT18192WH9DZ</AcctSvcrRef>
        <InstrId>4ff0-8c40-2af3cb842d34-1-2</InstrId>
        <EndToEndId>NOTPROVIDED</EndToEndId>
    </Refs>
    <AmtDtls>
        <TxAmt>
            <Amt Ccy="EUR">200</Amt>
        </TxAmt>
    </AmtDtls>
    <RltdPties>
        <Dbtr>
            <Nm>Testiyritys Oy Ab</Nm>
        </Dbtr>
        <Cdtr>
            <Nm>Company A Ltd</Nm>
            <PstlAdr>
                <Ctry>TR</Ctry>
                <AdrLine>Istiklal Caddesi N:o 1456 Istanbul</
AdrLine>
                <AdrLine>TR</AdrLine>
            </PstlAdr>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
            <Id>
                <IBAN>TR770001200345678912345678</
IBAN>
            </Id>
        </CdtrAcct>
    </RltdPties>
    <RltdAgts>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BIC>TVBATR2AXXX</BIC>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
    </RltdAgts>
    <RmtInf>
        <Ustrd>Invoice 456789</Ustrd>
    </RmtInf>
</TxDtls>
</NtryDtls>

```

```

    </Ntry>
  </Ntfctn>
</BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
</Document>

```

Esimerkki 2:

Maksuerästä on veloitettu kaksi SEPA-maksua ja kaksi ulkomaanmaksua (SEK-määräinen ja USD-määräinen). SEPA-maksuista on muodostettu yksi koontiveloitus ja ulkomaanmaksuista erilliset veloitukset. Veloitustilin valuutta on Ruotsin kruunu.

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.054.001.02">
  <BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>20180712-eadaad1407ca24fe5b6d95c7245</MsgId>
      <CreDtTm>2018-07-12T06:35:43+02:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <Ntfctn>
      <Id>4b2edd7586294e17a188984b3266a5c8</Id>
      <CreDtTm>2018-07-12T06:35:43+02:00</CreDtTm>
      <Acct>
        <Id>
          <IBAN>FI7040550012340999</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>SEK</Ccy>
        <Ownr>
          <Id>
            <OrgId>
              <Othr>
                <Id>001211336</Id>
              </Othr>
            </OrgId>
          </Id>
        </Ownr>
        <Svcr>
          <FinInstnId>
            <BIC>HELSFIHH</BIC>
          </FinInstnId>
        </Svcr>
      </Acct>
    </Ntfctn>
  </BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
</Document>

```

```
</Acct>
<TxSummary>
  <TtlNtries>
    <NbOfNtries>3</NbOfNtries>
  </TtlNtries>
</TxSummary>
<Ntry>
  <Amt Ccy="SEK">311.96</Amt>
  <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2018-07-11</Dt>
  </BookgDt>
  <AcctSvcrRef>FT181924MRHZ</AcctSvcrRef>
  <BkTxCd>
    <Domn>
      <Cd>PMNT</Cd>
      <Fmly>
        <Cd>ICDT</Cd>
        <SubFmlyCd>ESCT</SubFmlyCd>
      </Fmly>
    </Domn>
  </BkTxCd>
  <AmtDtls>
    <InstdAmt>
      <Amt Ccy="EUR">30</Amt>
    </InstdAmt>
    <TxAmt>
      <Amt Ccy="SEK">311.96</Amt>
      <CcyXchg>
        <SrcCcy>EUR</SrcCcy>
        <TrgtCcy>SEK</TrgtCcy>
        <UnitCcy>EUR</UnitCcy>
        <XchgRate>10.3988</XchgRate>
      </CcyXchg>
    </TxAmt>
  </AmtDtls>
  <NtryDtls>
    <Btch>
```



```
<MsgId>12345-86454-23536598</MsgId>
<PmtInflId>FE554-4545E6F45-0101-1</PmtInflId>
<NbOfTx>2</NbOfTx>
<TtlAmt Ccy="SEK">311.96</TtlAmt>
<CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
</Btch>
<TxDtls>
  <Refs>
    <MsgId>12345-86454-23536598</MsgId>
    <AcctSvcrRef>FT181921KYYM</AcctSvcrRef>
    <InstrId>JLWDJHP-454E-FE55F-1-1</InstrId>
    <EndToEndId>4155-97ce-2e57bf18ac5c-1-1</EndToEndId>
  </Refs>
  <AmtDtls>
    <TxAmt>
      <Amt Ccy="EUR">10</Amt>
    </TxAmt>
  </AmtDtls>
  <RltdPties>
    <Dbtr>
      <Nm>Testiyritys Oy Ab</Nm>
    </Dbtr>
    <Cdtr>
      <Nm>Maksunsaaja 1</Nm>
      <PstlAdr>
        <Ctry>SE</Ctry>
      </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>SE08500000001234567891</IBAN>
      </Id>
    </CdtrAcct>
  </RltdPties>
  <RltdAgts>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>BANKSESSXXX</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
  </RltdAgts>
</TxDtls>
```

```
        </CdtrAgt>
    </RltdAgts>
    <RmtInf>
        <Ustrd>Maksun viesti</Ustrd>
    </RmtInf>
</TxDtls>
<TxDtls>
    <Refs>
        <MsgId>12345-86454-23536598</MsgId>
        <AcctSvcrRef>FT18192KCN15</AcctSvcrRef>
        <InstrId>JLWDJHP-454E-FES5F-1-2</InstrId>
        <EndToEndId>4155-97ce-2e57bf18ac5c-1-2</EndToEndId>
    </Refs>
    <AmtDtls>
        <TxAmt>
            <Amt Ccy="EUR">20</Amt>
        </TxAmt>
    </AmtDtls>
    <RltdPties>
        <Dbtr>
            <Nm>Testiyritys Oy Ab</Nm>
        </Dbtr>
        <Cdtr>
            <Nm>Maksunsaaja 2</Nm>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
            <Id>
                <IBAN>FI9912345678901234</IBAN>
            </Id>
        </CdtrAcct>
    </RltdPties>
    <RltdAgts>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BIC>BANKFIHHXXX</BIC>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
    </RltdAgts>
</RmtInf>
```

```

        <Strd>
            <CdtrRefInf>
                <Tp>
                    <CdOrPrtry>
                        <Cd>SCOR</Cd>
                    </CdOrPrtry>
                </Tp>
                <Ref>1232</Ref>
            </CdtrRefInf>
        </Strd>
    </RmtInf>
</TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
<Ntry>
    <Amt Ccy="SEK">3592.61</Amt>
    <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
    <Sts>BOOK</Sts>
    <BookgDt>
        <Dt>2018-07-11</Dt>
    </BookgDt>
    <AcctSvcrRef>FT18192YV1YF</AcctSvcrRef>
    <BkTxCd>
        <Domn>
            <Cd>PMNT</Cd>
            <Fmly>
                <Cd>ICDT</Cd>
                <SubFmlyCd>XBCT</SubFmlyCd>
            </Fmly>
        </Domn>
    </BkTxCd>
    <NtryDtls>
        <Btch>
            <MsgId>12345-86454-23536598</MsgId>
            <PmtInflId>FE554-4545E6F4S-0101-1</PmtInflId>
            <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
            <TtlAmt Ccy="SEK">3592.61</TtlAmt>
            <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
        </Btch>
    </NtryDtls>
</Ntry>

```

```
<TxDtls>
  <Refs>
    <MsgId>12345-86454-23536598</MsgId>
    <AcctSvcrRef>FT18192YV1YF</AcctSvcrRef>
    <InstrId>JLWDJHP-454E-FE55F-1-4</InstrId>
    <EndToEndId>4155-97ce-2e57bf18ac5c-1-4</EndToEndId>
  </Refs>
  <AmtDtls>
    <InstdAmt>
      <Amt Ccy="USD">400</Amt>
    </InstdAmt>
    <TxAmt>
      <Amt Ccy="SEK">3592.61</Amt>
      <CcyXchg>
        <SrcCcy>USD</SrcCcy>
        <TrgtCcy>SEK</TrgtCcy>
        <UnitCcy>EUR</UnitCcy>
        <XchgRate>8.98151667</XchgRate>
      </CcyXchg>
    </TxAmt>
  </AmtDtls>
  <RltdPties>
    <Dbtr>
      <Nm>Testiyritys Oy Ab</Nm>
    </Dbtr>
    <Cdtr>
      <Nm>Maksunsaaja 4</Nm>
      <PstlAdr>
        <Ctry>US</Ctry>
        <AdrLine>US</AdrLine>
      </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <Othr>
          <Id>123467890</Id>
          <SchmeNm>
            <Cd>BBAN</Cd>
          </SchmeNm>
        </Othr>
      </Id>
    </CdtrAcct>
  </RltdPties>
</TxDtls>
```

```

                                </Othr>
                            </Id>
                        </CdtrAcct>
                    </RltdPties>
                <RltdAgts>
                    <CdtrAgt>
                        <FinInstnId>
                            <Nm>Yankee-Bank</Nm>
                            <PstlAdr>
                                <Ctry>US</Ctry>
                                <AdrLine>Bank Street 1 Houston, Texas</
AdrLine>
                                </PstlAdr>
                            </FinInstnId>
                        </CdtrAgt>
                    </RltdAgts>
                <RmtInf>
                    <Ustrd>Invoice number 789</Ustrd>
                </RmtInf>
            </TxDtIs>
        </NtryDtIs>
    </Ntry>
<Ntry>
    <Amt Ccy="SEK">300</Amt>
    <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
    <Sts>BOOK</Sts>
    <BookgDt>
        <Dt>2018-07-11</Dt>
    </BookgDt>
    <AcctSvcrRef>FT18192KCLVJ</AcctSvcrRef>
    <BkTxCd>
        <Domn>
            <Cd>PMNT</Cd>
            <Fmly>
                <Cd>ICDT</Cd>
                <SubFmlyCd>XBCT</SubFmlyCd>
            </Fmly>
        </Domn>
    </BkTxCd>

```

```
<NtryDtls>
  <Btch>
    <MsgId>12345-86454-23536598</MsgId>
    <PmtInflId>FE5S4-4545E6F4S-0101-1</PmtInflId>
    <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
    <TtlAmt Ccy="SEK">300</TtlAmt>
    <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  </Btch>
  <TxDtls>
    <Refs>
      <MsgId>12345-86454-23536598</MsgId>
      <AcctSvcrRef>FT18192KCLVJ</AcctSvcrRef>
      <InstrId>JLWDJHP-454E-FES5F-1-3</InstrId>
      <EndToEndId>NOTPROVIDED</EndToEndId>
    </Refs>
    <AmtDtls>
      <TxAmt>
        <Amt Ccy="SEK">300</Amt>
      </TxAmt>
    </AmtDtls>
    <RltdPties>
      <Dbtr>
        <Nm>As Oy Kokkolan Itäinen 58</Nm>
      </Dbtr>
      <Cdtr>
        <Nm>Maksunsaaja 3</Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>SE</Ctry>
          <AdrLine>Drottninggatan 5 Stockholm</
            <AdrLine>SE</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>SE2380000832790042404053</IBAN>
        </Id>
      </CdtrAcct>
    </RltdPties>
  </TxDtls>
  <AdrLine>
```

```
<RltdAgts>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>BANKSESSXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
</RltdAgts>
<RmtInf>
  <Ustrd>Order number 123456</Ustrd>
</RmtInf>
</TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
</Ntfctn>
</BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
</Document>
```

Aktia