

Aktia

Kontoutdrag på maskinspråk

SERVICEBESKRIVNING

Innehåll

1. Kontoutdrag på maskinspråk.....	3
1.1. Kontoutdragets period	3
1.2. Att avhämta producerade kontoutdrag	3
1.3. Kontoutdragets förvarningstid	3
1.4. Specifikationerna på kontoutdraget.....	3
1.5. Kontoutdrag då det inte finns transaktioner	4
1.6. Kontoutdragets numrering	4
2. Kontoutdragets grundpost.....	4
2.1. Tillägsinformation	6
3. Transaktionens grundpost.....	7
3.1. Tillägsinformation.....	8
4. Transaktionens tilläggsuppgifter.....	9
4.1. Transaktionens tilläggsuppgift, begynnelsedel.....	9
4.2. Fritt meddelande, typ av tilläggsuppgift = 00.....	9
4.3. Styckemängd, typ av tilläggsuppgift = 01	9
4.4. Korttransaktion, typ av tilläggsuppgift = 03	10
4.5. Korrigering, typ av tilläggsuppgift = 04.....	10
4.6. Valutatransaktion, typ av tilläggsuppgift = 05	10
4.7. Uppdragsgivare, typ av tilläggsuppgift = 06	11
4.8. Bankens tilläggsuppgifter, typ av tilläggsuppgift = 07	11
4.9. Namnspecifikation, typ av tilläggsuppgift = 09.....	11
4.10. Tilläggsuppgifter om kontogirering i euroområdet, typ av tilläggsuppgift = 11.....	12
5. Saldopost	13
6. Kumulativ grundpost	13
7. Kumulativ korrigeringspost	14
8. Bokföringskoder.....	15

Version	Publicerad
1.0	31.8.2018

1. Kontoutdrag på maskinspråk

I följande servicebeskrivning beskrivs postbeskrivningarna för Aktia Banks kontoutdrag på maskinspråk. Posterna är av varierande längd, dock högst 500 tecken. Bankernas gemensamma servicebeskrivning finns på Finans Finland Rf:s webbsida www.finanssiala.fi.

Kontoutdrag på maskinspråk består alltid av en grundpost, transaktionens grundpost, transaktionens tilläggs-post, saldoposten och de kumulativa grund- och korrigeringsposterna. Dessutom kan kontoutdrag på maskinspråk innehålla specialposter, meddelandeposter och informationsposter. Alla valfria poster är inte i bruk i Aktia Bank.

I postbeskrivningarna har använts följande förkortningar:

- AN = alfanumerisk uppgift
- N = numerisk uppgift
- O = obligatorisk uppgift
- V = valbar uppgift

1.1. Kontoutdragets period

Kontoutdraget skapas varje bankdag eller enligt den frekvens som kunden valt. Perioden på kontoutdraget består alltid av kalenderdagar men ifall kontoutdragets slutdag inte är en bankdag, skapas kontoutdraget efter periodens sista bankdag.

1.2. Att avhämta producerade kontoutdrag

Kontoutdraget skapas efter bokföringsdagens slut och kan avhämtas från satsöverföringen nästa dag. Kontoutdrag på maskinspråk kan avhämtas med Web-Servicekanalen eller från Företagsnätbankens materialöverföringar.

1.3. Kontoutdragets förvarningstid

Oavhämtade kontoutdrag kan avhämtas inom ett år från det att kontoutdraget skapats. Tidigare avhämtade kontoutdrag kan avhämtas på nytt inom 60 dagar från det att kontoutdraget skapats. Äldre kontoutdrag levereras per post på basis av kundens begäran.

1.4. Specifikationerna på kontoutdraget

Specifikationerna för en buntdebitering visas på kontoutdraget endast om specifikationerna har valts att visas på avtalet Avgående betalningar eller om det är fråga om en inkommande betalning som innehåller AOS2-specifikationer. Specifikationerna visas inte på kontoutdraget ifall Category Purpose-koden SALA angetts på det utgående materialet, det vill säga om det är frågan om löne- eller andra periodiska betalningar. Nivåkoden 1 och 2 identifierar specifikationerna på kontoutdraget.

1.5. Kontoutdrag då det inte finns transaktioner

Ifall kontot inte har transaktioner under kontoutdragsperioden rapporteras endast grund-, saldo- och kumulativa grundposterna på kontoutdraget. Kontoutdraget skapas endast då kunden på avtalet för satsöverföringskontoutdraget valt att det alltid produceras. Kontoutdragets nummer följer den normala numreringen även om

kontoutdraget inte innehåller transaktioner.

1.6. Kontoutdragets numrering

Kontoutdragets numrering är en löpande och oavbruten numrering inom samma avtal om satsöverföringskontoutdrag. Ifall kontoutdragsavtalet innehåller både kontoutdrag på maskinspråk och XML följer båda formaten samma numrering. Numreringen börjar alltid från nummer 1 vid ett nytt avtal eller då kalenderåret ändras. Också kontoutdrag som inte innehåller transaktioner följer samma numrering.

2. Kontoutdragets grundpost

Kontoutdragets grundpost innehåller uppgifter om vilket kontos kontoutdrag det är fråga om samt vilken dag eller period som rapporteras på kontoutdraget. Det finns alltid en grundpost per kontoutdrag.

Postens identifikation är T00. Postens helhetslängd är 322.

Fält	Uppgift	Längd	Format	O/V	Innehåll
1	Materialkod	1	AN	O	T
2	Postkod	2	AN	O	00
3	Postens längd	3	N	O	322
4	Versionsnummer	3	AN	O	100
5	Kontonummer	14	AN	O	Kontonumret i BBAN-format
6	Kontoutdragets nummer	3	N	O	Löpande och oavbruten numrering
7	Kontoutdragsperiod .1 Startdag .2 Slutdag	6 6	N N	O O	ååmmdd ååmmdd
8	Datum för bildande .1 Dag .2 Klockslag	6 4	N N	O O	ååmmdd hhmm HHMM
9	Kundbeteckning	17	AN	O	
10	Datum för ingående saldo	6	N	O	ååmmdd
11	Kontoutdragets ingående saldo .1 Förtecken .2 Belopp	1 18	AN N	O O	2 decimaler
12	Antal poster på kontoutdraget	6	N	V	
13	Kod för kontovaluta	3	AN	O	

14	Kontots namn	30	AN	V	
15	Kontolimit	18	N	V	2 decimaler
16	Kontoinnehavarens namn	35	AN	O	
17	Kontaktinformation-1	40	AN	O	Aktia Bank Abp
18	Kontaktinformation-2	40	AN	V	
19	Bankspecifik information-1	30	AN	V	FO-nummer 2181702-8
20	IBAN och BIC	30	AN	V	

2.1. Tillägsinformation

Kontonummer

- Kontonumret rapporteras i fält 5 i BBAN-format och i fält 20 i IBAN-format

Kontoutdragets nummer

- Kontoutdragets numrering i fält 6 är en löpande och oavbruten numrering inom samma kontoutdragsavtal
- Numreringen fortsätter oavbruten också ifall kontot inte har transaktioner och om kunden enligt avtalet valt att kontoutdraget alltid skapas
- Ifall avtalet innehåller kontoutdrag både på maskinspråk och i XML-format följer båda formaten samma numrering

Kontoutdragsperiod

- Kontoutdragsperioden rapporteras alltid som kalenderdagar. Kontoutdraget produceras dock efter periodens sista bankdag.

Kundbeteckning

- Kundbeteckningen är 9 tecken lång och har 8 nollor framför sig

Datum för ingående saldo

- Då ett nytt kontoutdragsavtal träder i kraft rapporteras avtalets startdatum som datum för det ingående saldot
- I övriga fall rapporteras föregående kontoutdragets sista bankdag

Kontoutdragets ingående saldo

- Då ett nytt kontoutdragsavtal träder i kraft rapporteras saldot enligt avtalets startdatum
- I övriga fall rapporteras saldot enligt föregående kontoutdragets sista bankdag

Kontots namn

- I fält 14 rapporteras kontoproduktens namn, tex. företagskont

Kontolimit

- Ifall kontot har en kontolimit rapporteras summan i fält 15
- Om kontot inte har en kontolimit visas endast nollor

Kontoinnehavarens namn

- Ifall det finns flera kontoägare rapporteras endast den första ägarens namn på kontoutdraget

3. Transaktionens grundpost

Transaktionens grundpost innehåller transaktionens information i kontovaluta. Postens identifikation är T10 och helhetslängden är 188.

Fält	Uppgift	Längd	Format	O/V	Innehåll
1	Materialkod	1	AN	O	T
2	Postkod	2	AN	O	10
3	Postens längd	3	N	O	188
4	Transaktionsnummer	6	N	O	Löpande numrering inom kontoutdraget
5	Arkiveringskod	18	AN	V	
6	Bokningsdag	6	N	O	ååmmdd
7	Valuteringsdag	6	N	O	ååmmdd
8	Betalningsdag	6	N	V	ååmmdd
9	Transaktionskod	1	AN	V	
10	Bokföringskod .1 Kod .2 Förklaring	3 35	AN AN	O O	
11	Transaktionens penningbelopp .1 Förtecken .2 Belopp	1 18	AN N	O O	2 decimaler
12	Kvittokod	1	AN	O	Kvitto av transaktionen till kunden Tomt = Inget kvitto P = Paperskvitto per post E = Skild specifikation av transaktionen levereras av banken
13	Förmedlingssätt	1	AN	O	
14	Mottagare/Betalare .1 Namn .2 Namnkälla	35 1	AN AN	V V	Namnkälla A= från kunden J= från bankens register
15	Mottagarens konto .1 Kontonummer .2 Uppgift om ändrat konto	14 1	AN AN	V V	
16	Referens	20	N	V	
17	Blankettnummer	8	AN	V	
18	Nivåkod	1	AN	O	

3.1. Tillägsinformation

Transaktionsnummer

- Transaktionsnumret i fält 4 är en löpande och oavbruten numrering inom kontoutdraget

Arkiveringskod

- Transaktionens arkiveringskod
- Ifall transaktionens arkiveringskod överskrider maxlängden 18 tecken raderas de extra tecknen från arkiveringskodens begynnelse. Arkiveringskoden meddelas i sin helhet i post T11 under tilläggsuppgifter 11.

Bokningsdag

- Transaktionens bokningsdag enligt vilken transaktionen rapporteras på kontoutdraget.

Valuteringsdag

- Transaktionens valuteringsdag. Vid inkommande referensbetalningars samlingstransaktioner är informationen tom.

Betalningsdag

- Transaktionens betalningsdag. Vid inkommande referensbetalningars samlingstransaktioner är informationen tom.

Transaktionskod

- Transaktionskoderna är följande:
1 = insättning, 2 = uttag, 3 = korrigerig av insättning, 4 = korrigerig av uttag

Bokföringskod

- I fält 10 rapporteras bokföringskoden som är definierad av de finska bankerna, samt beskrivning i klartext.
- Specifikationerna med nivåkod 1 eller 2 följer grundtransaktionens bokföringskod

Transaktionens penningbelopp

- Transaktionens penningbelopp i kontots valuta
- Ifall det är fråga om en valutatransaktion rapporteras transaktionens ursprungliga summa och valuta i tilläggsuppgiften T11 information 05

Mottagarens konto

- I fält 15 rapporteras mottagarens kontonummer endast då det är frågan om en utlandsbetalning till ett BBAN-konto
- Ifall det är fråga om en Swift-check eller en SEPA-betalning rapporteras nollor

Referens

- Ifall en referens har getts i betalningsuppgifterna rapporteras den i fält 16
- Ifall längden på referensen överskrider maxlängden 20 tecken raderas överflödiga tecken från referensens begynnelse
- Ifall det i betalningsuppgifterna getts en RF-referens som innehåller en nationell referens, raderas RF-informationen och de två följande kontrollnumrorna. På kontoutdraget visas endast referensens basstruktur dvs. nationella referensen.
- Ifall det i betalningsuppgifterna getts en RF-referens som inte innehåller en nationell referens, flyttas hela referensen till tilläggsuppgiften T11 information 00.

Nivåkod

- Nivåkoden anger nivån för specifikationen jämfört med kontotransaktionen. Koderna är:
0 = grundtransaktion, 1 = specifikation, 2 = specifikationens specifikation

4. Transaktionens tilläggsuppgifter

Under följande stycke beskrivs transaktionens tilläggspost som kan hänföra sig till en transaktion som klargörande information. Tilläggsposten finns efter grundtransaktionen på kontoutdraget. Tilläggsinformationsposten anger tilläggsinformation för transaktionen, och kan vara tillagd av banken eller given av kunden.

Tilläggsposterna består av en inledande del som är gemensam för alla slags tilläggsposter och en tilläggsuppgift som varierar enligt typen av tilläggsuppgift.

4.1. Transaktionens tilläggsuppgift, begynnelse

Inledande delen är gemensam för alla tilläggsposter. Här meddelas längden för ifrågavarande tilläggspost. Postens identifikation är T11, när det gäller en transaktion som är bokad på kontot eller dess tilläggsuppgift som hänför sig till specifikationen. Postens helhetslängd är 8 + nnn, var nnn är tilläggsinformationens typspecifika längd.

Fält	Uppgift	Längd	Format	O/V	Innehåll
1	Materialkod	1	AN	O	T
2	Postkod	2	AN	O	11
3	Postens längd	3	N	O	
4	Typ av tilläggsuppgift	2	AN	O	
5	Tilläggsuppgift	nnn	AN	O	

4.2. Fritt meddelande, typ av tilläggsuppgift = 00

Fritt meddelande är ett meddelande i klartext, som är indelat i partier på 35 tecken. Dyliga partier på 35 tecken kan finnas 12 per transaktion. Tilläggsuppgiftens maxlängd är 420.

Fält	Uppgift	Längd	Format	O/V	Innehåll
5.1	Meddelande-1	35	AN	O	
	Meddelande -2	35	AN	V	
	...				
	Meddelande -12	35	AN	V	

4.3. Styckemängd, typ av tilläggsuppgift = 01

Informationen om styckemängd kan anknyta till en sammanställning av betalningar och anger då hur många enskilda transaktioner sammanställningen består av. Tilläggsuppgiftens längd är 8.

Fält	Uppgift	Längd	Format	O/V	Innehåll
5.1	Antal transaktioner	8	N	O	

4.4. Korttransaktion, typ av tilläggsuppgift = 03

Korttransaktionens tilläggsuppgift anger kortnumret, med vilket köpet skett och köpställets arkivreferens för transaktionen. Tilläggsuppgiftens längd är 34. Kortnumrets längd är 16 och det syns som maskat i formen "NNNNNN*****NNNN".

Fält	Uppgift	Längd	Format	O/V	Innehåll
5.1	Kortets nummer	19	AN	O	
5.2	Tom	1	AN	V	
5.3	Butikens arkivreferens	14	AN	V	

4.5. Korrigering, typ av tilläggsuppgift = 04

I korrigeringstransaktionen anges den ursprungliga transaktionens arkiveringskod som en skild tilläggsuppgift. Tilläggsuppgiftens längd är 18.

Fält	Uppgift	Längd	Format	O/V	Innehåll
5.1	Ursprunglig arkiveringskod för transaktion som korrigerats	18	AN	O	

4.6. Valutatransaktion, typ av tilläggsuppgift = 05

Valutatransaktionens tilläggsuppgift anger transaktionens ursprungliga valuta, valutakursen och transaktionens ursprungliga belopp i valuta eller euromotvärdet då betalningen gjorts från/till ett valutakonto. Tilläggsuppgiftens längd är 14.

Fält	Uppgift	Längd	Format	O/V	Innehåll
5.1	Motvärde				
	.1 Förtecken	1	AN	O	
	.2 Belopp	18	N	O	2 decimaler
5.2	Tom	1	AN	O	
5.3	Valutans ISO-kod	3	AN	O	
5.4	Tom	1	AN	O	
5.5	Valutakurs	11	N	O	7 decimaler

5.6	Kursreferens	6	AN	V	
-----	--------------	---	----	---	--

4.7. Uppdragsgivare, typ av tilläggsuppgift = 06

I uppdragsgivarinformationen finns den information som uppdragsgivaren vill returnera till sig själv, för att underlätta identifikationen av transaktionen. Uppdragsgivarens information kan vara två 35 tecken långa fält. Tilläggsuppgiftens maxlängd är 70.

Fält	Uppgift	Längd	Format	O/V	Innehåll
5.1	Uppdragsgivarens uppgift-1	35	AN	O	
5.2	Uppdragsgivarens uppgift-2	35	AN	V	

4.8. Bankens tilläggsuppgifter, typ av tilläggsuppgift = 07

Bankens tilläggsuppgifter innehåller information som banken levererar kunden. Information kan förmedlas i tolv 35 tecken långa fält. Tilläggsuppgiftens maxlängd är 420.

Fält	Uppgift	Längd	Format	O/V	Innehåll
5.1	Tilläggsuppgift-1	35	AN	O	
5.2	Tilläggsuppgift -2	35	AN	V	
...	...				
5.12	Tilläggsuppgift -12	35	AN	V	

4.9. Namnspecifikation, typ av tilläggsuppgift = 09

I namnspecifikationsfältet förmedlas information om transaktionen till kunden. För korttransaktioner är köpstället angivet i fältet. För övriga transaktioner kan uppgiften innehålla tex. namnet på den ursprungliga betalaren eller mottagaren. Tilläggsuppgiftens längd är 35.

Fält	Uppgift	Längd	Format	O/V	Innehåll
5.1	Identifieringsspecifikation för mottagarens/betalarens namn	35	AN	O	

4.10. Tilläggsuppgifter om kontogirering i euroområdet, typ av tilläggsuppgift = 11

I enlighet med det gemensamma eurobetalningsområdets (SEPA) betalstandard förmedlas förutom betalningens informationsinnehåll, uppgifterna nedan. Tilläggspostens längd är 323.

Fält	Uppgift	Längd	Format	O/V	Innehåll
5.1	Betalarens referens	35	AN	V	Identifierande referens (End-to-End id) som betalaren ger transaktionen. Visas på både betalarens och mottagarens kontoutdrag
5.2	IBAN-kontonummer	35	AN	V	Mottagarens IBAN-kontonummer. Visas på betalarens kontoutdrag.
5.3	BIC-kod	35	AN	V	BIC-koden för mottagarens bank. Visas på betalarens kontoutdrag.
5.4	Namnspecifikation av mottagare	70	AN	V	Namnspecifikation av mottagare som betalaren gett på transaktionen. Visas både på betalarens och mottagarens kontoutdrag.
5.5	Namnspecifikation av betalare	70	AN	V	Namnspecifikation av betalare som betalaren gett på transaktionen. Visas både på betalarens och mottagarens kontoutdrag.
5.6	Identifierare för betalaren	35	AN	V	Värdet och koden på betalarens identifierare.
5.7	Arkiveringskod	35	AN	V	Fullständig SEPA-arkiveringskod. Informationen finns också i transaktionens grundpost (T10) men pga. av fältets maxlängd är arkiveringskoden begränsad till 18 tecken.

5. Saldopost

Saldoposten innehåller kontots saldouppgifter per dag. Saldopostens identifikation är T40. Postens längd är 50.

På dagliga kontoutdrag rapporteras saldouppgifterna endast en gång. På periodiska kontoutdrag rapporteras saldouppgifterna efter varje bokningsdag. Saldoposten rapporteras också på periodens sista bankdag även om det inte funnits transaktioner den dagen.

Fält	Uppgift	Längd	Format	O/V	Innehåll
1	Materialkod	1	AN	O	T
2	Postkod	2	AN	O	40
3	Postens längd	3	N	O	50
4	Bokningsdag	6	N	O	ååmmdd
5	Utgående saldo för bokningsdag				
	.1 Förtecken	1	AN	OO	
	.2 Belopp	18	N		2 decimaler
6	Disponibelt saldo				
	.1 Förtecken	1	AN	VV	
	.2 Belopp	18	N		2 decimaler

6. Kumulativ grundpost

Den kumulativa grundposten anger totalmängden och totalsumman för kontoutdragets insättningar och uttag. Kumulativa grundposten anger även uppgifter om transaktionernas totala antal och summa från månads- och årets början. Informationen innehåller också korrigerade transaktionerna som även rapporteras separat i den kumulativa korrigeringsposten (T51). Postens identifikation är T50. Postens längd är 67.

Fält	Uppgift	Längd	Format	O/V	Innehåll
1	Materialkod	1	AN	O	T
2	Postkod	2	AN	O	50 67
3	Postens längd	3	N	O	67
4	Periodens kod	1	AN	O	Periodens kod är: 1 = dag 2 = period 3 = månad 4 = år
5	Perioddag	6	AN	O	ååmmdd

6	Transaktioner			O	
	.1 Insättningar				
	.1 Antal	8	N		
	.2 Summa				
	.1 Förtecken	1	AN		2 decimaler
	.2 Belopp	18	N		
.2 Uttag					
.1 Antal	8	N			
.2 Summa					
.1 Förtecken	1	AN			2 decimaler
.2 Belopp	18	N			

7. Kumulativ korrigeringspost

Den kumulativa korrigeringsposten anger totalmängden och totalsumman för kontoutdragets korrigerade insättningar och uttag. Postens identifikation är T51. Postens längd är 67.

Korrigeringsposten rapporteras endast den dagen som transaktionen korrigerats, med periodkoden 1.

Fält	Uppgift	Längd	Format	O/V	Innehåll
1	Materialkod	1	AN	O	T
2	Postkod	2	AN	O	51
3	Postens längd	3	N	O	67
4	Periodens kod	1	AN	O	Periodens kod är: 1 = dag
5	Perioddag	6	AN	O	ååmmdd

6	Transaktioner			O	
	.1 Insättningar				
	.1 Antal	8	N		
	.2 Summa				
	.1 Förtecken	1	AN		2 decimaler
	.2 Belopp	18	N		
	.2 Uttag				
	.1 Antal	8	N		
	.2 Summa				
	.1 Förtecken	1	AN		2 decimaler
	.2 Belopp	18	N		

8. Bokföringskoder

Transaktionerna på kontoutdraget är försedda med bokföringskoder som möjliggör automatiska bokningar. Specifikationerna följer alltid grundtransaktionens bokföringskod. I korrigeringar kan bokföringskoderna användas för både uttag och insättningar.

Selite	Förklaring	C/D	Domain	Family	SubFamily	KTO
Tilisiirto	Girering	C	PMNT	RCDT	ESCT	710
Tilisiirto	Girering	D	PMNT	ICDT	ESCT	720
Pikasiirto	Ilgiro	C	PMNT	RCDT	DMCT	710
Pikasiirto	Ilgiro	D	PMNT	ICDT	DMCT	720
Pankkivekselin myynti	Köp av bankväxel	D	PMNT	ICHQ	NTAV	722
Pankkivekselin lunastus	Inlösen av bankväxel	C	PMNT	RCHQ	NTAV	722
Korttimaksu	Kortköp	D	PMNT	CCRD	NTAV	721
Korttitapahtuman korjaus	Korrigerig av korttransaktion	C	PMNT	MCRD	NTAV	721
Automaattinosto	Automatuttag	D	PMNT	CCRD	CWDL	720
Verkkomaksu	Nätbetalning	C	PMNT	RCDT	ESCT	710
Verkkomaksu	Nätbetalning	D	PMNT	ICDT	ESCT	720
Verkkomaksun palautus	Returnering av nätbetalning	C	PMNT	RCDT	ESCT	710
Verkkomaksun palautus	Returnering av nätbetalning	D	PMNT	ICDT	ESCT	720
Tilisiirto korttiluotolta	Girering från kortkredit	C	PMNT	RCDT	NTAV	710
Tilisiirto korttiluotolta	Girering från kortkredit	D	PMNT	ICDT	NTAV	720
Prepaid-tilisiirto	Prepaid-girering	C	PMNT	RCDT	NTAV	710
Prepaid-tilisiirto	Prepaid-girering	D	PMNT	ICDT	NTAV	720
Suoramaksupalvelu	Direktbetalningstjänst	C	PMNT	RDDT	PMDD	704
Suoramaksupalvelu	Direktbetalningstjänst	D	PMNT	IDDT	PMDD	704
E-lasku	E-faktura	C	PMNT	RCDT	ESCT	710

E-lasku	E-faktura	D	PMNT	ICDT	ESCT	720
Lainan nosto	Lånelyft	C	LDAS	MCOP	OTHR	760
Tilisiirto	Girering	C	PMNT	RCDT	ESCT	710
Maksupalvelu	Betalningstjänst	D	PMNT	ICDT	ESCT	720
Lähtevät maksut	Avgående betalningar	D	PMNT	ICDT	ESCT	702
Automaattitalletus	Automatinsättning	C	PMNT	CCRD	CDPT	710
Topping	Topping	C	CAMT	ACCB	TOPG	782
Topping	Topping	D	CAMT	ACCB	TOPG	782
Sweeping	Sweeping	C	CAMT	ACCB	SWEP	781
Sweeping	Sweeping	D	CAMT	ACCB	SWEP	781
Palautus laina/pankkitakaus	Returnering av lån/bankgaranti	C	LDAS	MCOP	OTHR	760
Arvopaperi	Värdepapper	C	PMNT	RCDT	ESCT	710
Arvopaperi	Värdepapper	D	PMNT	ICDT	ESCT	720
Korjaus	Korrigerig	C	PMNT	RCDT	ESCT	710
Korjaus	Korrigerig	D	PMNT	ICDT	ESCT	720
Lainan lyhennys	Låneamortering	D	LDAS	MDOP	RIMB	761
Palvelumaksu	Serviceavgift	C	PMNT	MCOP	CHRG	730
Palvelumaksu	Serviceavgift	D	PMNT	MDOP	CHRG	730
Pankkitakaus	Bankgaranti	D	LDAS	MDOP	OTHR	760
Remburssi	Remburs	C	PMNT	RCDT	NTAV	710
Remburssi	Remburs	D	PMNT	ICDT	NTAV	720
Korttipalkkio	Kortavgift	D	PMNT	CCRD	CHRG	730
Korttipalkkion korjaus	Korrigerig av kortavgift	C	PMNT	CCRD	CHRG	730
Ilmoitus tilin ylityksestä	Meddelande om övertrassering	D	PMNT	MDOP	CHRG	730
Konsernin sisäinen korko	Koncerns intern ränta	C	ACMT	MCOP	INTR	750
Konsernin sisäinen korko	Koncerns intern ränta	D	ACMT	MDOP	INTR	740
Siirto talletukselle	Överföring till deposition	D	PMNT	ICDT	DMCT	720
Siirto talletukselta	Överföring från deposition	C	PMNT	RCDT	DMCT	710
Ulkomaan tilisiirto	Utlandsgirering	D	PMNT	ICDT	XBCT	770
Sepa-suoraveloitus	Sepa-direktdebitering	D	PMNT	RDDT	ESDD	704
Talletuksen osanosto	Deluttag från deposition	C	PMNT	RCDT	DMCT	710
Tilisiirron palautus	Returnerad girering	C	PMNT	RCDT	RRTN	710
Tilisiirron palautus	Returnerad girering	D	PMNT	ICDT	ESCT	720
Swift-shekki	Swift-check	D	PMNT	ICHQ	XBCQ	722
Saapuvat viitemaksut	Inkommande referensbetalningar	C	PMNT	RCDT	ESCT	705
Saapuvat viitemaksut korjattu	Inkommande referensbetalningar korr	D	PMNT	ICDT	ESCT	705
Ilmoitus maksun hylkäämisestä	Meddelande om avvisad betalning	D	PMNT	MDOP	CHRG	730
Maksullinen kuitti	Avgiftsbelagt kvitto	D	PMNT	MDOP	CHRG	730
Käteistalletus	Insättning av kontanter	C	PMNT	CNTR	CDPT	710
Käteisnosto	Kontantuttag	D	PMNT	CNTR	CWDL	720
Lähdevero	Källskatt	D	PMNT	ICDT	TAXE	720
Lisäkorko	Tilläggsränta	C	ACMT	MCOP	INTR	750
Veloituskorko	Debetränta	D	ACMT	MDOP	INTR	740
Hyvityskorko	Kreditränta	C	ACMT	MCOP	INTR	750
Tilinylitysmaksu	Övertrasseringsavgift	D	ACMT	MDOP	CHRG	730
Viivästyskorko	Dröjsmålsränta	D	ACMT	MDOP	INTR	740

Limiittiprovision palautus	Returnering av limitprovision	C	ACMT	MCOP	CHRG	730
Limiittiprovisio	Limitprovision	D	ACMT	MDOP	CHRG	730
Toimitusmaksu	Expeditionsavgift	D	ACMT	MDOP	CHRG	730
Siirto talletukselta	Överföring från deposition	C	PMNT	RDCT	DMCT	710
Siirto talletukselle	Överföring till deposition	D	PMNT	ICDT	DMCT	720

Aktia