

Aktia

XML-kontoutdrag

BESKRIVNING AV TJÄNSTEN

Innehåll

| | |
|---|-----------|
| 1 XML-kontoutdrag camt.053.001.02 | 3 |
| 1.1 Meddelanden på kontoutdrag | 2 |
| 1.2 Kontoutdragsperioden | 2 |
| 1.3 Att avhämta producerade kontoutdrag | 3 |
| 1.4 Lagringstid för kontoutdrag | 3 |
| 1.5 Specifikationer på kontoutdrag | 3 |
| 2.6 Registreringsförklaring | 3 |
| 2.7 Att skapa ett kontoutdrag när kontot inte har några transaktioner | 3 |
| 2.8 Numrering på kontoutdrag | 4 |
| 3 Strukturen på kontoutdragsmaterial | 4 |
| 4 Exempel | 30 |

| Version | Publicerad |
|---------|------------|
| 1.0 | 31.8.2018 |

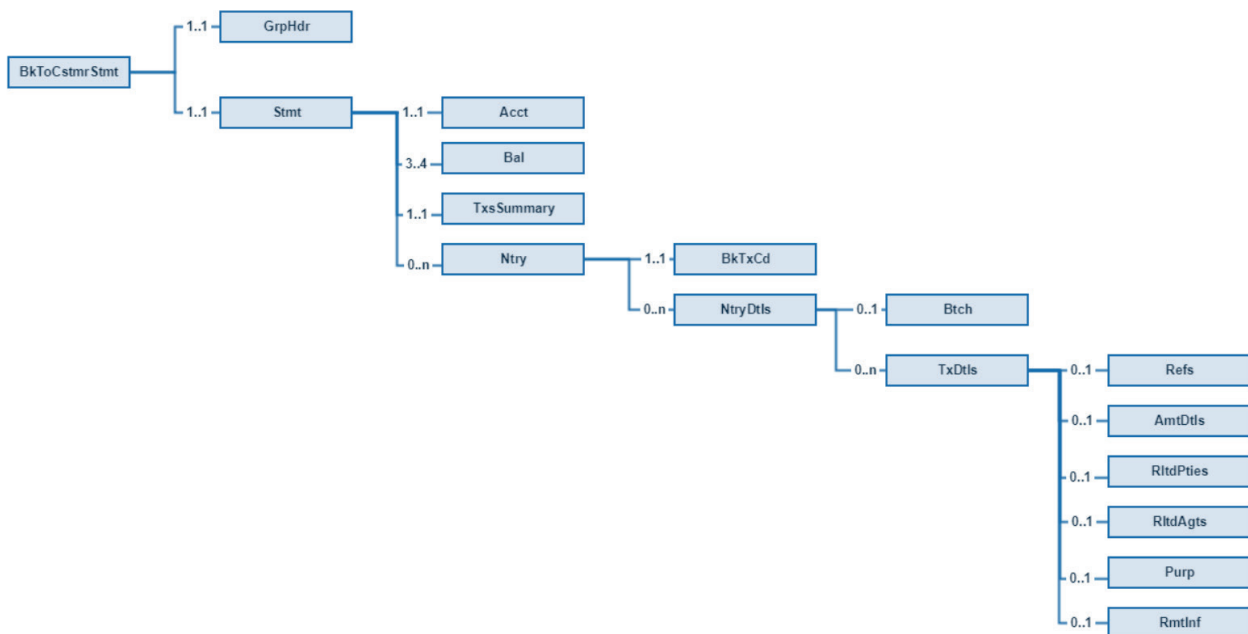
1 XML-kontoutdrag camt.053.001.02

1.1 Meddelanden på kontoutdrag

Meddelandetyper för XML-kontoutdraget är BankToCustomerStatement-meddelande och meddelandeversionen som används är camt. 053.001.02. XML-kontoutdraget som Aktia skapar motsvarar innehållet och strukturen som beskrivs i Finansiella Ry:s ISO20022 guide om kontoutdrag förutom några avvikelser.

Med BankToCustomer-meddelandet rapporterar banken registrerade kontotransaktioner, möjliga specifikationstransaktioner samt saldouppgifter. Kontoutdraget är ett officiellt utdrag som banken levererar och som är godkänt av bokföringsnämnden.

Meddelandestrukturen beskrivs nedan:



1.2 Kontoutdragsperioden

Kontoutdraget skapas för varje bankdag eller enligt den period som kunden själv valt. Kontoutdragsperioden utgörs alltid av kalenderdagar. Om slutdagen för kontoutdragsperioden inte är en bankdag skapas kontoutdraget efter periodens sista bankdag.

1.3 Att avhämta producerade kontoutdrag

Kontoutdraget produceras i slutet av registreringsdagen och kan avhämtas påföljande dag från satsöverföringen. Kontoutdraget kan avhämtas via Web Services-kanalen eller via materialöverföringstjänsten i nätbanken för företag. Kontoutdraget produceras för avhämtning i den kanal som definieras i avtalet om kontoutdraget.

I Web Services-kanalen sker avhämtningen genom DownloadFileList-operationen där XT ställs som materialtyp i FileType-elementet under ApplicationRequest-meddelandet.

I ett material finns ett kontoutdrag (GroupHeader och en Statement). Materialet är kodat med UTF8 och maximistorleken av materialet i Web Services-kanalen är 30 MB.

1.4 Lagringstid för kontoutdrag

Kontoutdrag som inte avhämtats kan avhämtas under ett kalenderår efter att de skapats. Kontoutdrag som redan avhämtats kan avhämtas på nytt inom 60 kalenderdagar efter att de skapats. Äldre kontoutdrag levereras i pappersformat enligt kundens

önskemål.

1.5 Specifikationer på kontoutdrag

Specifikationen för Avgående betalningar-samlingsdebiteringar syns på kontoutdraget om man på Avgående betalningar-avtalet avtalat om specifikation av betalningsmaterialet. Specifikationen görs dock inte om Category Purpose -koden SALA på ratnivå har angetts i det avgående materialet, dvs. om det är frågan om löne- eller andra regelbundna transaktioner.

1.6 Registreringsförklaring

XML-kontoutdragen följer koderna enligt KTO-standard och registreringsförklaringarna som motsvarar dem ges i elementet Ntry/BkTxCd/Prtry/Cd på Entry-nivå.

1.7 Att skapa ett kontoutdrag när kontot inte har några transaktioner

Om kontot inte har haft några transaktioner under kontoutdragsperioden skapas kontoutdraget endast om kunden på avtalet för satsöverföringskontoutdrag valt att det alltid skapas. Ett kontoutdrag utan transaktioner följer den normala numreringen för kontoutdrag. Det innehåller de obligatoriska elementen som beskrivs i stycke 2.1, samt datainnehåll, men elementet <Ntry> förekommer inte.

1.8 Numrering på kontoutdrag

Numreringen på kontoutdragen är fortlöpande och utan luckor på de kontoutdrag som skapas inom samma kontoutdragsavtal. Ifall samma kontoutdragsavtal innehåller utdrag i både KTO- och XML-format är numret för båda kontoutdragsformerna samma. Numreringen börjar alltid från nummer ett när ett nytt avtal inleds eller när kalenderåret ändras. Även kontoutdrag utan transaktioner att rapportera följer samma fortlöpande numrering.

2 Strukturen på kontoutdragsmaterial

Group Header

| Index | Uppgift om meddelandet | Element | Antal | Exempelinnehåll | Kommentar |
|-------|------------------------|------------|--------|---------------------------------------|--|
| 1.0 | GroupHeader | <Gr-pHdr> | [1..1] | | |
| 1.1 | /MessageIdentification | <MsgId> | [1..1] | 20180621-a68a-e18b6bf94c9da-20c00692a | Av banken given identifierare som identifierar meddelandet |
| 1.2 | /CreationDateTime | <Cre-DtTm> | [1..1] | 2018-06-21T04:05:15+02.00 | Tid när meddelandet på kontoutdraget skapades |

Statement

| Index | Uppgift om meddelandet | Element | Antal | Exempelinnehåll | Kommentar |
|-------|------------------------|---------|-------|-----------------------------------|----------------------------|
| 2.0 | Statement | <Stmt> | 1..n | | |
| 2.1 | /Identification | <Id> | 1..1 | e01576b4ab5f441b-837d3bb5ef1b1b07 | Identifierare från banken. |

| | | | | | |
|---------|---------------------------------------|--------------|------|---------------------------|--|
| 2.3 | /LegalSequenceNumber | <LglSeqNb> | 1..1 | 1 | Numrering på kontoutdraget börjar i början av kalenderåret och slutar i slutet av kalenderåret. Kontoutdraget numreras fast den inte skulle ha några transaktioner dvs. ett tomt kontoutdrag skapas. |
| 2.4 | /CreationDateTime | <CreDtTm> | 1..1 | 2017-12-12T23:05:15+02:00 | Tidpunkt för när kontoutdraget skapas |
| 2.5 | /FromToDate | <FrToDt> | 0..1 | | |
| 2.5... | //FromDateTime | <FrToDt> | 1..1 | 2017-02-11T00:00:00+02:00 | Första dagen av kontoutdragsperioden. |
| 2.5... | //ToDateTime | <ToDtTm> | 1..1 | 2017-02-11T00:00:00+02:00 | Sista dagen av kontoutdragsperioden. |
| 2.10 | /Account | <Acct> | 1..1 | | |
| 2.10... | //Identification | <Id> | 1..1 | | |
| 2.10... | ///IBAN | <IBAN> | 1..1 | FI98405500100100 | IBAN |
| 2.10... | //Type | <Tp> | 0..1 | | |
| 2.10... | ///Code | <Cd> | 1..1 | CACC | Koden CACC som standard |
| 2.10... | //Currency | <Ccy> | 1..1 | euro | Valuta på kontot |
| 2.10... | //Name | <Nm> | 0..1 | Företagskonto | Namnet på kontotypen |
| 2.10... | //Owner | <Ownr> | 0..1 | | |
| 2.10... | ///Name | <Nm> | 0..1 | Testföretag Ab | Kontoinnehavarens namn |
| 2.10... | ///Identification | <Id> | 0..1 | | |
| 2.10... | ////OrganisationIdentification | <OrgId> | 1..1 | | |
| 2.10... | ////Other | <Othr> | 0..n | | |
| 2.10... | /////Identification | <Id> | 1..1 | 10112345 | Kontoinnehavarens kod |
| 2.10... | /////SchemeName | <SchmeNm> | 0..1 | | Kodens form |
| 2.10... | /////Code | <Cd> | 1..1 | BANK | BANK som standard |
| 2.10... | //Servicer | <Svcr> | 0..1 | | |
| 2.10... | ///FinancialInstitutionIdentification | <FinInstnId> | 1..1 | | |
| 2.10... | ///BIC | <BIC> | 0..1 | HELSFIHHXXX | HELSFIHHXXX |
| 2.10... | ///Name | <Nm> | 0..1 | Aktia Bank Abp | Aktia Pankki Oyj eller Aktia Bank Abp som standard |

Saldouppgifter

| Index | Uppgift om meddelandet | Element | Antal | Exempelinhåll | Kommentar |
|-------|------------------------|-------------|-------|---------------|---|
| 2.23 | /Balance | <Bal> | 1..n | | Balance-strukturen upprepas 4 gånger eftersom varje saldotyp (OPBD, PRCD, CLBD och CLAV) får sin egen Balance-struktur. Undantag: Om det är fråga om det första utdraget för avtalet, dvs. slutsaldot för det föregående kontoutdraget inte finns tillgängligt, rapporteras PRCD-saldotypen inte på kontoutdraget. |
| 2.24 | //Type | <Tp> | 1..1 | | |
| 2.25 | ///CodeOrProprietary | <CdOrPrtry> | 1..1 | | |
| 2.26 | ///Code | <Cd> | 1..1 | OPBD | OPBD = Startsaldo PRCD = Slutsaldo för föregående period. CLBD = Slutsaldo, saldot för sista dagen på kontoutdragsperioden utan limit och täckningsreserveringar. CLAV = Disponibelt slutsaldo med limit och täckningsreserveringar. |
| 2.31 | //CreditLine | <CdtLine> | 0..1 | | Strukturen förekommer endast om en limit är kopplad till kontot. |
| 2.32 | ///Included | <Incl> | 1..1 | True | True = Saldot som rapporteras innehåller limit. False = Saldot som rapporteras innehåller inte limit. |
| 2.33 | ///Amount | <Amt> | 0..1 | EUR1000.00 | Limitens belopp. Om en limit är kopplad till kontot, rapporteras det i samband med varje saldotyp även om värdet på elementet <Incl> skulle vara False. |
| 2.34 | //Amount | <Amt> | 1..1 | EUR200.00 | Saldobelopp. |
| 2.35 | //CreditDebitIndicator | <CdtDbtInd> | 1..1 | CRDT | CRDT = saldot är på plus DBIT = saldot är på minus |
| 2.36 | //Date | <Dt> | 1..1 | | |

| | | | | | |
|---------|---------|------|------|------------|---|
| 2.36... | ///Date | <Dt> | 1..1 | 2011-06-13 | <p>Datum för saldot</p> <p>OPBD = Första dagen på kontoutdragsperioden i fråga</p> <p>PRCD = Slutdatum för föregående kontoutdragsperiod</p> <p>CLAV = Slutdatum för kontoutdragsperioden i fråga</p> <p>CLBD = Slutdatum för kontoutdragsperioden i fråga.</p> |
|---------|---------|------|------|------------|---|

Transaktionssammandraget

| Index | Uppgift om meddelandet | Element | Antal | Exempelinhåll | Kommentar |
|-------|------------------------|----------------|-------|---------------|---|
| 2.43 | /TransactionsSummary | <TxSummary> | 1..1 | | Om det är fråga om "alltid kontoutdrag" och det inte finns några transaktioner, visar sammandraget noll i fälten för antal och totalbelopp. |
| 2.44 | //TotalEntries | <TtlNtries> | 1..1 | | |
| 2.45 | ///NumberOfEntries | <NbOfNtries> | 1..1 | 30 | Antalet transaktioner på kontoutdraget. |
| 2.49 | //TotalCreditEntries | <TtlCdtNtries> | 1..1 | | |
| 2.50 | ///NumberOfEntries | <NbOfNtries> | 1..1 | 15 | Antalet insättningar, innehåller korrigeringar av uttag. |
| 2.51 | ///Sum | <Sum> | 1..1 | 12.27 | Insättningarnas totalbelopp, innehåller korrigeringar av uttag. |
| 2.52 | //TotalDebitEntries | <TtlDbtNtries> | 1..1 | | |
| 2.53 | ///NumberOfEntries | <NbOfNtries> | 1..1 | 15 | Antalet uttag, innehåller korrigeringar av insättningar. |
| 2.54 | ///Sum | <Sum> | 1..1 | 1456.10 | Uttagens totalbelopp, innehåller korrigeringar av insättningar. |

Transaktioner

| Index | Uppgift om meddelandet | Element | Antal | Exempelinhåll | Kommentar |
|---------|---------------------------|---------------|-------|---------------|---|
| 2.76 | /Entry | <Ntry> | 0..n | | Om det är fråga om "alltid kontoutdrag" och det inte finns några transaktioner, skapas ingen <Ntry>-struktur. |
| 2.77 | //EntryReference | <NtryRef> | 0..1 | 1 | Löpande nummer för transaktionen. Varje transaktion (Entry) på kontoutdraget numreras. Numreringen börjar om från början när ett nytt kontoutdrag skapas. |
| 2.78 | //Amount | <Amt> | 1..1 | EUR200.00 | Beloppet som registrerats på kontot + valutavärdet, dvs. beloppet av transaktionen i kontots valuta. |
| 2.79 | //CreditDebitIndicator | <CdtDbtInd> | 1..1 | DBIT | DBIT = uttag CRDT = insättning utan Ntry/Rvslnd-elementet Korrigeringsinsättningar och -uttag med Ntry/Rvslnd CRDT + True = Korrigering av uttag CRDT + True = Korrigering av insättning |
| 2.80 | //ReversalIndicator | <Rvslnd> | 0..1 | true | Berättar om det är fråga om en korrigeringstransaktion. Elementet används endast när dess värde är true, dvs. vid korrigeringstransaktioner. |
| 2.81 | //Status | <Sts> | 1..1 | BOOK | Alltid BOOK |
| 2.82 | //BookingDate | <BookgDt> | 0..1 | | |
| 2.82... | ///Date | <Dt> | 1..1 | 2017-06-13 | Registreringsdag |
| 2.83 | //ValueDate | <ValDt> | 0..1 | | |
| 2.83... | ///Date | <Dt> | 1..1 | 2017-06-13 | Valuteringsdag |
| 2.84 | //AccountServiceReference | <AcctSvcrRef> | 0..1 | FT123456GH78 | Arkiveringskod för transaktionen |
| 2.91 | //BankTransactionCode | <BkTxCd> | 1..1 | | |
| 2.93 | ///Domain | <Domn> | 0..1 | | |

| | | | | | |
|------|---------------------|--------------|------|--------------------|---|
| 2.94 | ////Code | <Cd> | 1..1 | PMNT | <p>Domain code</p> <p>PMNT = Payments (betalningar)</p> <p>LDAS= Loans and deposits (låneamorteringar eller -lyft)</p> <p>CAMT= Cash Management (Sweeping, topping el.dyl.)</p> <p>NTAV = not available</p> |
| 2.94 | ////Family | <Fmly> | 1..1 | | |
| 2.95 | /////Code | <Cd> | 1..1 | RCDT | <p>Family code</p> <p>RCDT =Received Credit Transfers</p> <p>ICDT =Issued Credit Transfers</p> <p>MCRD = Merchant Card Transaction – Kreditering från försäljaren</p> <p>IDDT = Issued Direct Debits RDDT = Received Direct Debits</p> <p>CCRD = Customer Card Transactions</p> <p>ICHQ = Issued Cheques</p> <p>MDOP = Miscellaneous Debit Operations</p> <p>MCOP = Miscellaneous Credit Operations</p> <p>ACCB = Account Balancing</p> <p>NTAV = Not available</p> |
| 2.96 | /////SubFamily-Code | <SubFmly-Cd> | 1..1 | ESCT | <p>Sub family code</p> <p>ESCT = Sepa Credit Transfer SALA = Sepa Credit Transfer/SALA</p> <p>DMCT = Domestic Credit Transfer NTAV = Not available</p> <p>INTR = Interest OTHR = Other RIMB = Reimbursement PMDD = Direct Debit</p> <p>STDO = Standing Order</p> <p>CHRG = Charges XBCT = Cross Border Credit Transfer</p> <p>ZABA = Zero Balancing</p> <p>SWEP = Sweeping</p> <p>TOPG = Topping</p> |
| 2.97 | ///Proprietary | <Prtry> | 0..1 | | |
| 2.98 | /////Code | <Cd> | 1..1 | 710Kontoöverföring | KTO-kod och registreringsförklaring |

| | | | | | |
|-------|-----------------------|------------|------|------|--|
| 2.99 | ////Issuer | <Issr> | 0..1 | FFFS | Alltid FFFS FFFS = Federation Finnish Financial Services (Finansbranschens Centralförbund) |
| 2.104 | //Amount Details | <AmtDtls> | 0..1 | | Amount details-strukturen används på Ntry-nivå endast vid SEPA-rater som debiteras från ett konto i annan än EUR-valuta där transaktionerna som ingår i samlingsdebiteringen specificeras på kontoutdraget. I andra fall ges uppgifterna om möjlig valutaväxling på TxDtls-nivå. |
| | ///Instructed Amount | <InstdAmt> | 0..1 | | |
| | | <Amt> | 1 | | Valuta och belopp som angetts vid uppdraget. Alltid EUR på SEPA-samlingsdebiteringar. |
| | ///Transaction Amount | <TxAmt> | 0..1 | | |
| | | <Amt> | 1 | | Valuta för transaktionen och beloppet i kontots valuta. |
| | ///Currency Exchange | <CcyXchg> | 0..1 | | |
| | /////Source Currency | <SrcCcy> | 0..1 | | Betalningens ursprungliga valuta. Alltid EUR på SEPA-samlingsdebiteringar. |
| | /////Target Currency | <TrgtCcy> | 0..1 | | Kontots valuta. |
| | /////Unit Currency | <UnitCcy> | 0..1 | | Valutan som banken använder vid valutaväxling. Alltid EUR. |
| | /////Exchange Rate | <XchgRate> | 1 | | Valutakurs |
| | /////Contract Id | <CtrtId> | 0..1 | | Kursreferens |

Tilläggsuppgifter för transaktionen

| Index | Uppgift om meddelandet | Element | Antal | Exempelinhåll | Kommentar |
|-------|---------------------------------------|------------|-------|---------------|--|
| 2.135 | //EntryDetails | <NtryDtls> | 0..n | | |
| 2.136 | ///Batch | <Btch> | 0..1 | | |
| 2.137 | ////MessageIdentification | <MsgId> | 0..1 | | Identifieringsuppgift för betalningsmeddelandet, ifall betalaren angivit den. Syns endast för uttag och korrigeringar av uttag. |
| 2.138 | /////PaymentInformationIdentification | <PmtInfld> | 0..1 | | Identifieringsuppgift för raten, ifall betalaren angivit den. Syns endast för uttag och korrigeringar av uttag. |

| | | | | | |
|-------|--------------------------------|----------------|------|--|---|
| 2.139 | ////NumberOfTransactions | <NbOfTx> | 0..1 | | <p>Antalet transaktioner som är kopplade till samlingstransaktionen.</p> <p>Används för Avgående betalningar-samlingsdebiteringar och Ankommande referensbetalningar-samlingsdebiteringar.</p> |
| 2.142 | ///Transaction-Details | <TxDtIs> | 0..n | | <p>Uppgifter om enskilda transaktioner.</p> <p>För Avgående betalningar-transaktioner är datainnehållet beroende på ifall specifikation av transaktioner på kontouttaget avtalats i Avgående betalningar-avtalet eller inte. Om transaktionerna specificeras skapas en TxDtIs-struktur för varje betalning som ingått i samlingsdebiteringen. Om transaktionerna inte specificeras skapas en TxDtIs-struktur där man anger uppgifter om samlingsdebiteringen.</p> |
| 2.143 | ////References | <Refs> | 0..1 | | |
| 2.145 | /////Account-ServiceReference | <AcctSvcr-Ref> | 0..1 | | <p>Arkiveringskod för transaktionen.</p> <p>För transaktioner som registrerats enskilt anges i detta element samma uppgifter som på Ntry-nivån.</p> <p>Vid specifikationstransaktioner för samlingsdebiteringen anges arkiveringskoden för den enskilda transaktionen i fråga. På Ntry-nivån har arkiveringskoden för samlingstransaktionen angivits.</p> |
| 2.147 | /////InstructionIdentification | <InstrId> | 0..1 | | <p>Uppgifterna som betalaren gett till sig själv i samband med betalningsuppdraget. Förmedlas inte till mottagaren.</p> <p>Visas endast för uttag ifall uppgifterna har angivits.</p> |
| 2.148 | /////EndToEndIdentification | <EndToEndId> | 0..1 | | <p>Identifierande referens för betalarens transaktion (End to end-id) som visas på betalarens kontoutdrag och förmedlas till mottagaren.</p> |
| 2.153 | /////Proprietary | <Prtry> | 0..1 | | <p>Används endast vid korttransaktioner och korrigeringstransaktioner.</p> |
| 2.154 | /////Type | <Tp> | 1..1 | | <p>Kortnummer vid korttransaktion.</p> <p>Korrigeringstransaktioner har värdet ORIG.</p> |
| 2.155 | /////Reference | <Ref> | 1..1 | | <p>Affärens arkivreferens eller standarden CARD på korttransaktioner.</p> <p>Ursprunglig arkiveringskod för korrigeringstransaktioner.</p> |

Beloppet för transaktionen

| Index | Uppgift om meddelandet | Element | Antal | Exempel-innehåll | Kommentar |
|----------|-----------------------------|------------|-------|------------------|---|
| 2.156 | ////Amount-Details | <AmtDtls> | 0..1 | | Närmare uppgifter om penningbeloppet |
| 2.156... | /////InstructedAmount | <InstdAmt> | 0..1 | | <InstdAmt> anges endast om valutaväxling är kopplad till transaktionen, dvs. om debiteringskontots valuta är en annan än betalningens valuta. |
| 2.156... | /////Amount | <Amt> | 1..1 | SEK1000.00 | Valutakod (ISO) för betalningen samt belopp |
| 2.156... | /////TransactionAmount | <TxAmt> | 0..1 | | Anges alltid |
| 2.156... | /////Amount | <Amt> | 1..1 | EUR100.00 | Valutakod och betalningens penningbelopp (i kontots valuta) |
| 2.156... | /////CurrencyExchange | <CcyXchg> | 0..1 | | Strukturen genereras alltid då valutaväxling är kopplad till transaktionen. |
| 2.156... | /////SourceCurrency | <SrcCcy> | 1..1 | USD | Betalningens ursprungliga valuta |
| 2.156... | /////TargetCurrency | <TrgtCcy> | 0..1 | euro | Kontots valuta |
| 2.156... | /////UnitCurrency | <UnitCcy> | 0..1 | euro | Valutan som banken använder vid valutaväxling. Alltid EUR |
| 2.156... | /////ExchangeRate | <XchgRate> | 1..1 | 8.148893 | Valutakurs |
| 2.156... | /////ContractIdentification | <CtrctId> | 0..1 | T456789 | Kursreferens |
| 2.156... | /////ProprietaryAmount | <PrtryAmt> | 0..n | | Denna struktur används vid transaktioner som är kopplade till valutaväxling och i vilka valutan för både debiteringskontot och betalningen är någon annan än EUR, t.ex. USD-betalning från SEK-konto. Strukturen upprepas 2 gånger eftersom valutakursen för både kontot och betalningen anges mot EUR. |
| 2.156... | /////Type | <Tp> | 1..1 | AOS | Alltid AOS |
| 2.156... | /////Amount | <Amt> | 1..1 | 10.45 | Motvärde för transaktionen i euro |
| 2.156... | /////CurrencyExchange | <CcyXchg> | 0..1 | | |
| 2.156... | /////SourceCurrency | <SrcCcy> | 1..1 | USD | Förekomst 1: Debiteringskontots valuta Förekomst 2: Betalningens valuta |
| 2.156... | /////TargetCurrency | <TrgtCcy> | 0..1 | EUR | Alltid EUR |

| | | | | | |
|----------|-------------------|------------|------|---------|---|
| 2.156... | /////UnitCurrency | <UnitCcy> | 0..1 | EUR | Alltid EUR |
| 2.156... | /////ExchangeRate | <XchgRate> | 1..1 | 1,17416 | Valutakurs: kursen mellan euro och valutan som växlas. Förekomst 1: Kontots valuta vs EUR Förekomst 2: Betalningens valuta vs EUR |

Uppgifterna om parterna

| | | | | | |
|----------|--|---------------------|------|--|--|
| 2.199 | ////RelatedParties | <RltdPties> | 0..1 | | |
| 2.201 | /////Debtor | <Dbtr> | 0..1 | | |
| 2.201... | /////Name | <Nm> | 0..1 | | Betalarens namn Visas endast vid insättningar och korrigeringar av dem. |
| 2.201... | /////PostalAddress | <PstlAdr> | 0..1 | | |
| 2.201... | /////AddressLine | <AdrLine> | 0..7 | | Betalarens adress. Informationen finns endast tillgänglig vid kredittransaktioner när betalningen kommer från en annan bank. |
| 2.201... | /////Identification | <Id> | 0..1 | | Endast företagets identifieringskod syns på kontoutdraget. |
| 2.201... | /////OrganisationIdentification (OR PrivateIdentification) | <OrgId> <PrvtId> | 1..1 | | |
| 2.201... | /////Other | <Othr> | 0..n | | |
| 2.201... | /////Identification | <Id> | 1..1 | | Betalarens identifikation |
| 2.203 | /////UltimateDebtor | <UltmtDbtr> | 0..1 | | Annan betalare |
| 2.203... | /////Name | <Nm> | 0..1 | | Namnet på den andra betalaren |
| 2.203... | /////Identification | <Id> | 0..1 | | Endast företagets identifieringskod syns på kontoutdraget. |
| 2.203... | /////OrganisationIdentification | <OrgId> | 1..1 | | |
| 2.203... | /////Other | <Othr> | 0..n | | |

| | | | | | |
|----------|-------------------------------------|------------------|--------------|------|---|
| 2.203... | /////////Identification | <Id> | 1..1 | | Identifieraren för den andra betalaren |
| 2.204 | //////Creditor | <Cdtr> | 0..1 | | |
| 2.204... | //////Name | <Nm> | 0..1 | | Mottagarens namn Visas endast vid uttag och korrigeringar av dem, ifall uppgifterna finns. |
| 2.204... | //////PostalAddress | <PstlAdr> | 0..1 | | Mottagarens adress Visas endast vid uttag och korrigeringar av dem, ifall uppgifterna finns. |
| 2.204... | //////AddressLine | <AdrLine> | 0..7 | | Adress |
| 2.204... | //////CountryOfResidence | <CtryOfRes> | 0..1 | | Landskod för mottagaren Visas endast vid uttag och korrigeringar av dem, ifall uppgifterna finns. |
| 2.204... | /////////Identification | <Id> | 0..1 | | Endast företagets identifierare syns på kontoutdraget. |
| 2.204... | /////////OrganisationIdentification | <OrgId> | 1..1 | | |
| 2.204... | /////////Other | <Othr> | 1..n | | |
| 2.204... | /////////Identification | <Id> | 1..1 | | Mottagarens identifierare |
| 2.205 | //////CreditorAccount | <CdtrAcct> | 0..1 | | CdtrAcct-strukturen förekommer endast vid debitttransaktioner och bara om mottagarens konto finns på transaktionen. |
| 2.205... | /////////Identification | <Id> | 1..1 | | |
| 2.205... | /////////IBAN OR Other | <IBAN> <Othr> | 1..1 1..1 | | Mottagarens konto i IBAN-format |
| 2.205... | /////////Identification | <Id> | 1..1 | | Mottagarens konto i annat än IBAN-format |
| 2.205... | //////Type | <Tp> | 0..1 | | Används endast vid transaktioner i vilka betalningsmottagarens konto har ändrats, dvs. betalningen har överförts till ett annat konto än det som angivits på betalningsuppdraget. |
| 2.205... | /////////Proprietary | <Prtry> | 1..1 | ACWC | Ändringen av mottagarens kontonummer i banken rapporteras med koden ACWC (Accepted With Change). |
| 2.206 | //////UltimateCreditor | <UltmtCdtr> | [0..1] | | Slutlig mottagare |
| 2.206... | //////Name | <Nm> | 0..1 | | Den slutliga mottagarens namn |

| | | | | | |
|----------|---|--------------|------|--|--|
| 2.206... | /////Identification | <Id> | 0..1 | | Den slutliga mottagarens identifierare. Endast företagets identifierare syns på kontoutdraget. |
| 2.206... | ////////OrganisationIdentification | <Orgld> | 1..1 | | |
| 2.206... | ////////Other | <Othr> | 1..n | | |
| 2.206... | ////////Identification | <Id> | 1..1 | | Identifierare |
| 2.211 | ///RelatedAgents | <RltdAgts> | 0..1 | | |
| 2.213 | ////CreditorAgent | <CdtrAgt> | 0..1 | | Uppgifter om mottagarens bank. |
| 2.213... | /////FinancialInstitutionIdentification | <FinInstnld> | 1..1 | | |
| 2.213... | /////BIC | <BIC> | 0..1 | | Mottagarens BIC Visas endast vid uttag |
| | /////Name | <Nm> | 0..1 | | Namnet på mottagarens bank. Rapporteras endast om BIC-koden för mottagarens bank inte finns på betalningen |
| | /////Postal Address | <PstlAdr> | 0..1 | | Adressuppgifterna för mottagarens bank. Rapporteras endast om BIC-koden inte finns på betalningen. |
| | /////Country | <Ctry> | 0..1 | | Landskod för mottagarbanken. |
| | /////Address Line | <AdrLine> | 0..1 | | Adress till mottagarens bank. |

Uppgifterna för betalningsorsaken

| Index | Uppgift om meddelandet | Element | Antal | Exempel-innehåll | Kommentar |
|----------|--------------------------------------|--------------|-------|------------------|--|
| 2.224 | ////Purpose | <Purp> | 0..1 | | Kod för betalningsorsaken |
| 2.225 | ////Code | <Cd> | 1..1 | SALA | |
| 2.234 | ////RemittanceInformation | <RmtInf> | 0..1 | | |
| 2.235 | /////Unstructured | <Ustrd> | 0..n | | Fritt formulerat meddelande. Om både ett fritt formulerat och ett strukturerat meddelande angetts på betalningsuppdraget förmedlas endast det strukturerade meddelandet till betalningsmottagaren. |
| 2.236 | /////Structured | <Strd> | 0..n | | Strukturerat meddelande |
| 2.236... | ////////CreditorReferenceInformation | <CdtrRefInf> | 0..1 | | Uppgifterna om referensnumret |

| | | | | | |
|----------|--------------------------|--------------|------|------------------|--|
| 2.236... | ////////Type | <Tp> | 0..1 | | |
| 2.236... | ////////CodeOr-Propriety | <CdOrPrt-ry> | 0..1 | | |
| 2.236... | ////////Code | <Cd> | 1..1 | SCOR | SCOR som standard (= strukturerad referens) om transaktionen har ett referensnummer. |
| 2.236... | ////////Issuer | <Issr> | 1..1 | ISO | Om referensnumret är i enlighet med den internationella referensstandarden ges värdet ISO i detta elementet. |
| 2.236... | ////////Reference | <Ref> | 1..1 | 1232 RF123456 | Referensnummer |

AOS2-fakturaspecifikationer

Om uppgifterna för flera fakturor och kreditnotor angetts på transaktionen upprepas <Strd>-strukturen enligt antalet fakturor/kreditnotor.

| Index | Uppgift om meddelandet | Element | Antal | Exempelinhåll | Kommentar |
|-------|--------------------------------------|---------------|--------|---------------|---|
| 2.236 | /////Structured | <Strd> | 0..999 | | AOS2-uppgifter <Strd> upprepas så många gånger som det finns AOS2-specifikationer på betalningen |
| 2.237 | ////////ReferredDocumentInformation | <RfrdDocInf> | 0..1 | | |
| 2.238 | ////////Type | <Tp> | [0..1] | | |
| 2.239 | ////////CodeOr-Proprietary | <CdOrPrt-ry> | [1..1] | | |
| 2.240 | ////////Code | <Cd> | [1..1] | CINV | Värdet är alltid antingen CINV = faktura CREN = kreditnota |
| 2.243 | ////////Number | <Nb> | [0..1] | 12345 | Fakturanummer |
| 2.245 | ////////ReferredDocumentAmount | <RfrdDocAmt> | [0..1] | | |
| 2.255 | ////////RemittedAmount | <Rmt-dAm> | [0..1] | EUR2500.00 | Fakturans belopp. Valutan är alltid EUR. |
| 2.256 | ////////CreditorReferenceInformation | <CdtrRe-flnf> | [0..1] | | |

| | | | | | |
|-------|---|---------------|--------|------------|--|
| 2.257 | ////////Type | <Tp> | [0..1] | | |
| 2.258 | ////////CodeOr-Proprietary | <CdOrPrt-ry> | [1..1] | | |
| 2.259 | ////////Code | <Cd> | [1..1] | SCOR | När transaktionen har en referens är standarden SCOR |
| 2.261 | ////////Issuer | <Issr> | [0..1] | ISO | Om referensnumret är i enlighet med den internationella referensstandardens värde ISO i detta element. |
| 2.262 | ////////Reference | <Ref> | [0..1] | 10197 | Referensen för fakturan/kreditnotan |
| 2.265 | ////////AdditionalRemittanceInformation | <AddtlRmtInf> | [0..3] | Meddelande | Meddelande för fakturan/kreditnotan |

Mera information

| Index | Uppgift om meddelandet | Element | Antal | Exempelinhåll | Kommentar |
|----------|-------------------------------|---------------|--------|---------------------------|---|
| 2.266 | ////RelatedDates | <RltdDts> | [0..1] | | |
| 2.267 | ////Acceptance-DateTime | <Acptnc-DtTm> | [0..1] | 2011-02-11T00:00:00+02:00 | Betalningsdagen dvs. debiteringsdagen för betalarens konto Format: åååå-mm-dd + standard "T" + hh:mm:ss + standard "+02:00" Tiden visas alltid 00:00:00 |
| 2.273 | ////ReturnInformation | <RtrInf> | [0..1] | | Används vid SEPA-betalningar som returneras av betalningsmottagarens bank eller som returneras enligt annulleringsbegäran som är gjord av betalarens bank. |
| 2.273... | ////Reason | <Rsn> | [0..1] | | |
| 2.273... | ////////Proprietary | <Prtry> | [1..1] | | FI: Korjaus SV: Korrigering |
| 2.273... | ////////AdditionalInformation | <AddtlInf> | [0..n] | | FI: Maksunsaajan pankki palauttanut SV: Returnerad av mottagarens bank |

3 Exempel

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.02">
  <BkToCstmrStmt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>20180718-78f5bd4ee55e4bf18ef612a23a</MsgId>
      <CreDtTm>2018-07-18T12:40:32+02:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <Stmt>
      <Id>a7a87a4d8f0e449a97676c9aadf850f6</Id>
      <LglSeqNb>1</LglSeqNb>
      <CreDtTm>2018-07-18T12:40:32+02:00</CreDtTm>
      <FrToDt>
        <FrDtTm>2018-07-17T00:00:00+02:00</FrDtTm>
        <ToDtTm>2018-07-17T00:00:00+02:00</ToDtTm>
      </FrToDt>
      <Acct>
        <Id>
          <IBAN> FI7040550012340999</IBAN>
        </Id>
        <Tp>
          <Cd>CACC</Cd>
        </Tp>
        <Ccy>EUR</Ccy>
        <Nm>Yritystili Plus luotollinen</Nm>
        <Ownr>
          <Nm>Oy Testiyryitys Ab</Nm>
          <Id>
            <Orgld>
              <Othr>
                <Id>123456789</Id>
                <SchmeNm>
                  <Cd>BANK</Cd>
                </SchmeNm>
              </Othr>
            </Orgld>
          </Id>
        </Ownr>
        <Svcr>
```

```
<FinInstnId>
  <BIC>HELSEFIHXXX</BIC>
  <Nm>Aktia Pankki Oyj</Nm>
</FinInstnId>
</Svcr>
</Acct>
<Bal>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>OPBD</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
  <CdtLine>
    <Incl>>false</Incl>
    <Amt Ccy="EUR">150000.00</Amt>
  </CdtLine>
  <Amt Ccy="EUR">1371372.96</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Dt>
    <Dt>2018-07-17+02:00</Dt>
  </Dt>
</Bal>
<Bal>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>PRCD</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
  <CdtLine>
    <Incl>>false</Incl>
    <Amt Ccy="EUR">150000.00</Amt>
  </CdtLine>
  <Amt Ccy="EUR">1371372.96</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Dt>
    <Dt>2018-07-16+02:00</Dt>
  </Dt>
</Bal>
<Bal>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
```

```
                <Cd>CLBD</Cd>
            </CdOrPrtry>
        </Tp>
    <CdtLine>
        <Incl>>false</Incl>
        <Amt Ccy="EUR">150000.00</Amt>
    </CdtLine>
    <Amt Ccy="EUR">1365789.20</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Dt>
        <Dt>2018-07-17+02:00</Dt>
    </Dt>
</Bal>
<Bal>
    <Tp>
        <CdOrPrtry>
            <Cd>CLAV</Cd>
        </CdOrPrtry>
    </Tp>
    <CdtLine>
        <Incl>>true</Incl>
        <Amt Ccy="EUR">150000.00</Amt>
    </CdtLine>
    <Amt Ccy="EUR">1515789.20</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Dt>
        <Dt>2018-07-17+02:00</Dt>
    </Dt>
</Bal>
<TxSummry>
    <TtlNtries>
        <NbOfNtries>5</NbOfNtries>
    </TtlNtries>
    <TtlCdtNtries>
        <NbOfNtries>2</NbOfNtries>
        <Sum>975.90</Sum>
    </TtlCdtNtries>
    <TtlDbtNtries>
        <NbOfNtries>3</NbOfNtries>
        <Sum>6559.66</Sum>
    </TtlDbtNtries>
```

```
</TxSummary>
<Ntry>
  <NtryRef>1</NtryRef>
  <Amt Ccy="EUR">500.00</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2018-07-17</Dt>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2018-07-17</Dt>
  </ValDt>
  <AcctSvcrRef>FT18198FZ0Y8</AcctSvcrRef>
  <BkTxCd>
    <Domn>
      <Cd>PMNT</Cd>
      <Fmly>
        <Cd>RCDT</Cd>
        <SubFmlyCd>ESCT</SubFmlyCd>
      </Fmly>
    </Domn>
    <Prtry>
      <Cd>710 Tilisiirto</Cd>
      <Issr>FFFS</Issr>
    </Prtry>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <AcctSvcrRef>FT18198FZ0Y8</AcctSvcrRef>
        <EndToEndId>123456789-0123</EndToEndId>
      </Refs>
      <AmtDtls>
        <TxAmt>
          <Amt Ccy="EUR">500.00</Amt>
        </TxAmt>
      </AmtDtls>
      <RltdPties>
        <Dbtr>
          <Nm>Maija Maksaja</Nm>
          <Id>
```

```
<OrgId>
  <Othr>
    <Id>999999-8</Id>
  </Othr>
</OrgId>
</Id>
</Dbtr>
<UltmtDbtr>
  <Nm>Aapo Alkuperäinen maksaja</Nm>
</UltmtDbtr>
<Cdtr>
  <Id>
    <OrgId>
      <Othr>
        <Id>888888-9</Id>
      </Othr>
    </OrgId>
  </Id>
</Cdtr>
<UltmtCdtr>
  <Nm>Yritys X</Nm>
</UltmtCdtr>
</RltdPties>
<RmtInf>
  <Ustrd>Osasuoritus laskuun numero 579-1115</Ustrd>
</RmtInf>
<RltdDts>
  <AcptncDtTm>2018-07-17T00:00:00+02:00</AcptncDtTm>
</RltdDts>
</TxDtIs>
</NtryDtIs>
</Ntry>
<Ntry>
  <NtryRef>2</NtryRef>
  <Amt Ccy="EUR">5499.66</Amt>
  <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2018-07-17</Dt>
  </BookgDt>
  <ValDt>
```

```
<Dt>2018-07-17</Dt>
</ValDt>
<AcctSvcrRef>FT18198TZBDY</AcctSvcrRef>
<BkTxCd>
  <Domn>
    <Cd>PMNT</Cd>
    <Fmly>
      <Cd>ICDT</Cd>
      <SubFmlyCd>SALA</SubFmlyCd>
    </Fmly>
  </Domn>
  <Prtry>
    <Cd>701 Lähtevät maksut, SALA</Cd>
    <Issr>FFFS</Issr>
  </Prtry>
</BkTxCd>
<NtryDtls>
  <Btch>
    <MsgId>15645r465effe5646e-13e4w56</MsgId>
    <PmtInflId>e4w547r412-542ew4rw5</PmtInflId>
    <NbOfTx>2</NbOfTx>
  </Btch>
  <TxDtls>
    <Refs>
      <AcctSvcrRef>FT18198TZBDY</AcctSvcrRef>
    </Refs>
    <AmtDtls>
      <TxAmt>
        <Amt Ccy="EUR">5499.66</Amt>
      </TxAmt>
    </AmtDtls>
    <RmtInf>
      <Ustrd>Lähtevät maksut 2 kpl</Ustrd>
      <Ustrd>e4w547r412-542ew4rw5</Ustrd>
    </RmtInf>
    <RltdDts>
      <AcctncDtTm>2018-07-17T00:00:00+02:00</AcctncDtTm>
    </RltdDts>
  </TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
```

```
<Ntry>
  <NtryRef>3</NtryRef>
  <Amt Ccy="EUR">60.00</Amt>
  <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2018-07-17</Dt>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2018-07-17</Dt>
  </ValDt>
  <AcctSvcrRef>FT18198Y03M5</AcctSvcrRef>
  <BkTxCd>
    <Domn>
      <Cd>PMNT</Cd>
      <Fmly>
        <Cd>ICDT</Cd>
        <SubFmlyCd>ESCT</SubFmlyCd>
      </Fmly>
    </Domn>
    <Prtry>
      <Cd>702 Lähtevät maksut</Cd>
      <Issr>FFFS</Issr>
    </Prtry>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <Btch>
      <MsgId>03e50ca68be344cba0209c3a0a9b9ad3</MsgId>
      <PmtInflId>4870-9ec8-1d5bc28a8d22-1</PmtInflId>
      <NbOfTxes>3</NbOfTxes>
    </Btch>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <AcctSvcrRef>FT18198K9F3S</AcctSvcrRef>
        <InstrId>449d-ba9b-4da7312c3425-1-1</InstrId>
        <EndToEndId>4e9d-95dd-90bfa4e3c62d-1-1</EndToEndId>
      </Refs>
      <AmtDtls>
        <TxAmt>
          <Amt Ccy="EUR">10.00</Amt>
        </TxAmt>
      </TxDtls>
    </NtryDtls>
  </Ntry>
```



```
</AmtDtls>
<RltdPties>
  <Dbtr>
    <Id>
      <Orgld>
        <Othr>
          <Id>010841591</Id>
        </Othr>
      </Orgld>
    </Id>
  </Dbtr>
  <Cdtr>
    <Nm>Maksunsaaja 1</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN> FI8431321000001234</IBAN>
    </Id>
    <Tp>
      <Prtry>ACWC</Prtry>
    </Tp>
  </CdtrAcct>
</RltdPties>
<RltdAgts>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnld>
      <BIC>HANDFIHH</BIC>
    </FinInstnld>
  </CdtrAgt>
</RltdAgts>
<RmtInf>
  <Ustrd>Maksun viesti</Ustrd>
</RmtInf>
<RltdDts>
  <AcctncDtTm>2018-07-17T00:00:00+02:00</AcctncDtTm>
</RltdDts>
</TxDtls>
<TxDtls>
  <Refs>
    <AcctSvcrRef>FT18198HQ3WX</AcctSvcrRef>
    <InstrId>449d-ba9b-4da7312c3425-1-2</InstrId>
```

```
<EndToEndId>4e9d-95dd-90bfa4e3c62d-1-2</EndToEndId>
</Refs>
<AmtDtls>
  <TxAmt>
    <Amt Ccy="EUR">20.00</Amt>
  </TxAmt>
</AmtDtls>
<RltdPties>
  <Dbtr>
    <Id>
      <OrgId>
        <Othr>
          <Id>010841591</Id>
        </Othr>
      </OrgId>
    </Id>
  </Dbtr>
  <Cdtr>
    <Nm>Maksunsaaja 2</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI1640550012345678</IBAN>
    </Id>
    <Tp>
      <Prtry>ACWC</Prtry>
    </Tp>
  </CdtrAcct>
</RltdPties>
<RltdAgts>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>HELSEFIHXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
</RltdAgts>
<RmtInf>
  <Strd>
    <CdtrRefInf>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
```

```

                <Cd>SCOR</Cd>
            </CdOrPrtry>
        </Tp>
        <Ref>1232</Ref>
    </CdtrRefInf>
</Strd>
</RmtInf>
<RltdDts>
    <AcctncDtTm>2018-07-17T00:00:00+02:00</AcctncDtTm>
</RltdDts>
</TxDtls>
<TxDtls>
    <Refs>
        <AcctSvcrRef>FT18198M15GB</AcctSvcrRef>
        <InstrId>449d-ba9b-4da7312c3425-1-3</InstrId>
        <EndToEndId>4e9d-95dd-90bfa4e3c62d-1-3</EndToEndId>
    </Refs>
    <AmtDtls>
        <TxAmt>
            <Amt Ccy="EUR">30.00</Amt>
        </TxAmt>
    </AmtDtls>
    <RltdPties>
        <Dbtr>
            <Id>
                <OrgId>
                    <Othr>
                        <Id>010841591</Id>
                    </Othr>
                </OrgId>
            </Id>
        </Dbtr>
        <UltmtDbtr>
            <Nm>Ultimate Testiyritys Oy</Nm>
            <Id>
                <OrgId>
                    <Othr>
                        <Id>123456-7</Id>
                    </Othr>
                </OrgId>
            </Id>
        </UltmtDbtr>
    </RltdPties>
</TxDtls>

```

```
</UltmtDbtr>
<Cdtr>
  <Nm>Maksunsaaja 3</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Kaivokatu 1, Helsinki</AdrLine>
  </PstlAdr>
  <Id>
    <OrgId>
      <Othr>
        <Id>033330-00</Id>
      </Othr>
    </OrgId>
  </Id>
  <CtryOfRes>FI</CtryOfRes>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>FI5640550098765432</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<UltmtCdtr>
  <Nm>Ultimate Maksunsaaja 3</Nm>
</UltmtCdtr>
</RltdPties>
<RltdAgts>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>HELSEFIHXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
</RltdAgts>
<RmtInf>
  <Ustrd>Maksu jossa AOS2-laskuerittelyjä</Ustrd>
  <Strd>
    <RfrdDocInf>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
          <Cd>CINV</Cd>
        </CdOrPrtry>
      </Tp>
    </RfrdDocInf>
```

```
<RfrdDocAmt>
  <RmtdAmt Ccy="EUR">40.00</RmtdAmt>
</RfrdDocAmt>
<CdtrRefInf>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>SCOR</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
  <Ref>134654694</Ref>
</CdtrRefInf>
</Strd>
<Strd>
  <RfrdDocInf>
    <Tp>
      <CdOrPrtry>
        <Cd>CREN</Cd>
      </CdOrPrtry>
    </Tp>
  </RfrdDocInf>
  <RfrdDocAmt>
    <CdtNoteAmt Ccy="EUR">7.00</CdtNoteAmt>
  </RfrdDocAmt>
  <CdtrRefInf>
    <Tp>
      <CdOrPrtry>
        <Cd>SCOR</Cd>
      </CdOrPrtry>
      <Issr>ISO</Issr>
    </Tp>
    <Ref>RF4512357</Ref>
  </CdtrRefInf>
</Strd>
<Strd>
  <RfrdDocInf>
    <Tp>
      <CdOrPrtry>
        <Cd>CREN</Cd>
      </CdOrPrtry>
    </Tp>
    <Nb>987654</Nb>
```

```

        </RfrdDocInf>
        <RfrdDocAmt>
            <CdtNoteAmt Ccy="EUR">3.00</CdtNoteAmt>
        </RfrdDocAmt>
    </Strd>
</RmtInf>
<RltdDts>
    <AcceptncDtTm>2018-07-17T00:00:00+02:00</AcceptncDtTm>
</RltdDts>
</TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
<Ntry>
    <NtryRef>4</NtryRef>
    <Amt Ccy="EUR">1000.00</Amt>
    <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
    <Sts>BOOK</Sts>
    <BookgDt>
        <Dt>2018-07-17</Dt>
    </BookgDt>
    <ValDt>
        <Dt>2018-07-17</Dt>
    </ValDt>
    <AcctSvcrRef>FT18198YKSDB</AcctSvcrRef>
    <BkTxCd>
        <Domn>
            <Cd>PMNT</Cd>
            <Fmly>
                <Cd>ICDT</Cd>
                <SubFmlyCd>XBCT</SubFmlyCd>
            </Fmly>
        </Domn>
        <Prtry>
            <Cd>770 Ulkomaan tilisiirto</Cd>
            <Issr>FFFS</Issr>
        </Prtry>
    </BkTxCd>
    <NtryDtls>
        <Btch>
            <MsgId>213413e4rwe2we313qw</MsgId>
            <PmtInflId>41b9-b799-5030cda201ca-1</PmtInflId>

```

```

</Btch>
<TxDtls>
  <Refs>
    <AcctSvcrRef>FT18198YKSDB</AcctSvcrRef>
    <InstrId>42ab-8c84-2052144606af-1-1</InstrId>
    <EndToEndId>NOTPROVIDED</EndToEndId>
  </Refs>
  <AmtDtls>
    <TxAmt>
      <Amt Ccy="EUR">1000.00</Amt>
    </TxAmt>
  </AmtDtls>
  <RltdPties>
    <Cdtr>
      <Nm>Company XYZ Ltd</Nm>
      <PstlAdr>
        <AdrLine>Istiklal Caddesi N:o 1456 Istan-
bulTR</AdrLine>
      </PstlAdr>
      <CtryOfRes>TR</CtryOfRes>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>TR720001500158048013999643</
        </Id>
      </CdtrAcct>
    </RltdPties>
    <RltdAgts>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>TVBATR2AXXX</BIC>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
    </RltdAgts>
    <RmtInf>
      <Ustrd>Invoice 7576</Ustrd>
    </RmtInf>
    <RltdDts>
      <AcceptncDtTm>2018-07-17T00:00:00+02:00</AcceptncDtTm>
    </RltdDts>
  </TxDtls>

```

```
</NtryDtls>
</Ntry>
<Ntry>
  <NtryRef>5</NtryRef>
  <Amt Ccy="EUR">475.90</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2018-07-17</Dt>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2018-07-17</Dt>
  </ValDt>
  <AcctSvcrRef>S1807175E5YQLI9FMM</AcctSvcrRef>
  <BkTxCd>
    <Domn>
      <Cd>PMNT</Cd>
      <Fmly>
        <Cd>RCDT</Cd>
        <SubFmlyCd>ESCT</SubFmlyCd>
      </Fmly>
    </Domn>
    <Prtry>
      <Cd>705 Saapuvat viitemaksut</Cd>
      <Issr>FFFS</Issr>
    </Prtry>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <Btch>
      <NbOfTxs>2</NbOfTxs>
    </Btch>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <AcctSvcrRef>S1807175E5YQLI9FMM</AcctSvcrRef>
      </Refs>
      <AmtDtls>
        <TxAmt>
          <Amt Ccy="EUR">475.90</Amt>
        </TxAmt>
      </AmtDtls>
      <RmtInf>
```



```
<Ustrd>SAAPUVAT VIITEMAKSUT</Ustrd>
</RmtInf>
</TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
</Stmt>
</BkToCstmrStmt>
</Document>
```

Aktia