30.10.2026

Lähtevät maksut -palvelukuvaus

Pain001.001.03
Pain002.001.03

samlink

A Kyndryl Company

Sisällysluettelo

1 LÄHTEVÄT MAKSUT PALVELUKUVAUS 3
1.1 ISO 20022-SANOMAKUVAUS SAMLINK-YHTEYKSISSÄ 3
1.2 LÄHTEVÄT MAKSUT AINEISTON LÄHETYS 3
1.2.1 Aikataulut 4
1.2.2 Lähtevät maksut-aineiston sovellustunnukset 4
1.3 LÄHTEVÄT MAKSUT-AINEISTON LÄHETYS WEB SERVICES –PALVELUSSA 4
1.4 MERKISTÖT 4
1.5 Osoitetiedot maksusanomalla 5
1.5.1 Rakenteellinen osoite 5
1.5.2 Hybridiosoite 6
1.5.3 Osoitteen käsittely 6
2 C2B-SANOMIEN KÄSITTEITÄ 6
3 C2B-MAKSUSANOMAN (CUSTOMER CREDIT TRANSFER INITIATION) RAKENNE 10
3.1 MAKSUSANOMAN RAKENNE 10
3.1.1 Group Header – A-osa - Lähetyserä 11
3.1.2 Payment Information – B-osa - Maksuerä 11
3.1.3 Credit Transfer Transaction Information – C-osa - Maksutapahtuma 11
3.1.4 Remittance Information – Maksun/laskun yksilöintitiedot 12
3.2 MAKSUSANOMAN VELOITUSKIRJAUKSET 12
3.3 MAKSUSANOMAN SISÄLTÖ 12
3.3.1 Group Header 12
3.3.2 Payment Information – SEPA-TILISIIRTO 13
3.3.3 Credit Transfer Transaction Information – SEPA-TILISIIRTO 15
3.3.4 Payment Information – PIKA-MAKSU 19
3.3.5 ULKOMAAN MAKSUMÄÄRÄYS 19
3.3.6 ULKOMAAN SHEKKI 26
4 C2B-PALAUTESANOMAN (CUSTOMER PAYMENT STATUS REPORT) RAKENNE 29
4.1 PALAUTESANOMAN RAKENNE 29
4.2 PALAUTESANOMAN SISÄLTÖ 31
4.2.1 Group Header - Pankin antamat tunnistetiedot palautesanomalle 31
4.2.2 Original Group Information and Status – Alkuperäisen maksusanoman tunnistetiedot 32
4.2.3 Original Payment Information and Status 32
5 C2B SANOMIEN ESIMERKIT 34
5.1 MAKSUSANOMA, PAIN001.001.03 34
5.1.1 SEPA-maksu 34

5.1.2 Maksulla vapaa viesti 37
5.1.3 Maksulla viite 38
5.1.4 Maksuun liittyy erittelyviestejä 38
5.1.5 Ulkomaan maksu, tavallinen maksumääräys 39
5.1.6 Ulkomaan maksu, pika 40
5.1.7 Ulkomaan maksu, swift shekki ja valuuttashekki 41
5.2 PALAUTESANOMA, PAIN002.001.03 43
5.2.1 Vastaanoton palaute (.03) 43
5.2.2 Maksatuksen palaute (.03) 45

1 LÄHTEVÄT MAKSUT PALVELUKUVAUS

Tässä dokumentissa kuvataan ISO 20022-maksusanoman ja -palautesanoman tietosisältö lähetettäessä aineistoa Samlinkiin.

Dokumentissa kuvataan ISO 20022 Customer Credit Transfer Initiation – sanoman (asiakkaalta pankille lähetettävä maksusanoma) käyttö sekä Payment Status Report – sanoman (pankista asiakkaalle lähetettävä palautesanoma). Kuvaukset perustuvat SEPA Credit Transfer Implementation Guidelines:iin ja Finanssialan julkaisemaan ISO20022 maksut -oppaaseen.

ISO 20022 -kuvaus ja XML-schema -määritykset ovat saatavissa www.iso20022.org sivustoilta. Samoilta sivuilta

http://www.iso20022.org/External_Code_Lists_and_DSS.page löytyy myös maksujen ulkoinen koodilista (Payments External Code List), josta löytyvät standardinmukaiset arvot maksusanomien koodikenttiin.

Tätä palvelukuvausta ylläpidetään SEPA Credit Transfer Implementation Guidelinesin uusien versioiden myötä.

1.1 ISO 20022-SANOMAKUVAUS SAMLINK-YHTEYKSISSÄ

Asiakkaan pankille lähettämän ISO-standardin sanoman (C2B – Customer to Bank, maksusanoma) sanomakuvaus on ”CustomerCreditTransferInitiationV03” ja XMLscheman tunnus on ”pain.001.001.03.xsd”.

Pankin asiakkaalle lähettämän ISO-standardin palautesanoman (B2C – Bank To Customer, palautesanoma) sanomakuvaus on ”PaymentStatusReportV03” ja XMLscheman tunnus on ”pain.002.001.03.xsd”

Samlink tukee toistaiseksi myös edellistä sanomaversiota, jonka maksusanoman XML-scheman tunnus on ”pain.001.001.02.xsd” ja palautesanoman XML-scheman tunnus on ” pain.002.001.02.xsd”.

1.2 LÄHTEVÄT MAKSUT AINEISTON LÄHETYS

Maksaja tekee pankkinsa kanssa erillisen sopimuksen Lähtevät maksut –aineiston lähettämisestä.

Maksuaineisto voi sisältää sekä SEPA-tilisiirtoja, POPS-pikamaksuja, että ulkomaanmaksuja. SEPA-pikasiirtoja tuetaan erillisenä maksuaineistona.

Mikäli maksuaineistossa on myös ulkomaanmaksuja, ne käsitellään maksajan pankissa ja välitetään saaja-asiakkaalle ulkomaanmaksujen käsittelysääntöjen mukaisesti erillään SEPA-tilisiirroista.

Yritysten maksuerä käsittelyä SEPA-pikasiirtona (SEPA Instant Payment) tuetaan vain maksuaineiston versiossa pain.001.001.03.

SEPA-pikasiirtojen maksuaineistossa (XI) ei voi lähettää yhtä aikaa maksuaineistoa (XL) tai POPS-pikamaksuaineistoa (XF).

Jos kyseisiä aineistotyyppejä lähetetään samanaikaisesti SEPA-pikasiirtojen maksuaineistotyypin (XI) kanssa, ne hylätään.

Kansalliset pikamaksut (XF-aineisto) välitetään vastaanottavalle Suomessa toimivalle pankille pankkien välisen POPS-järjestelmän välityksellä.

Mikäli vastaanottaja ei ole mukana POPS-järjestelmässä, muutetaan POPS-pikamaksu SEPA-tilisiirroksi.

1.2.1 Aikataulut

Maksuaineistoja käsitellään Samlinkissa useita kertoja päivässä. Aineistot on lähetettävä Samlinkin käsittelyyn viimeistään klo 17.30, jotta maksut ehtivät päivän viimeiseen käsittelyyn.

POPS-pikamaksuja voi lähettää Samlinkin käsittelyyn tavallisina pankkipäivinä klo 8.00 - 14.55 välisenä aikana ja kiirastorstaina sekä uuden vuoden aattona klo 8.00 - 11.55 välisenä aikana. Suosittelemme, että POPS-pikamaksut lähetetään sovellustunnuksella XF. Otamme kuitenkin toistaiseksi vastaan POPS-pikamaksuja myös samassa lähetyksessä muiden maksujen kanssa.

SEPA-pikasiirtoaineistoja (XI) käsitellään 24/7/365 pois lukien mahdolliset huoltokatkot.

1.2.2 Lähtevät maksut-aineiston sovellustunnukset

Aineistotyyppi	Sovellustunnus
	Säästöpankit
Lähtevät maksut - Maksuaineisto	**XL**
Lähtevät maksut - Palauteaineisto	**XP**
Lähtevät maksut - SEPA Pikasiirtoaineisto	**XI**
Lähtevät maksut - POPS-pikamaksuaineisto	**XF**

1.3 LÄHTEVÄT MAKSUT-AINEISTON LÄHETYS WEB SERVICES –PALVELUSSA

Aineiston lähetys ja palautteet kuvataan erillisessä kuvauksessa, joka löytyy Samlinkin kotisivuilta osoitteesta https://www.samlink.fi.

1.4 MERKISTÖT

Web Services –palvelussa käytetään SEPA–sanomissa (tietosisällössä) UTF8merkistöä (UTF16 ja UTF32 eivät ole tuettuja). Byte Order Mark (BOM) esitysmuotoa ei saa käyttää.

Jos aineistossa on nk. kontrollimerkkejä, esim. tabulaattori, se hylätään vastanotossa aina. Aineiston muotoiluun on käytettävä tabulaattorin sijaan blankoa. Jos aineistossa tietoelementin sisältö on tyhjämerkki, aineisto hylätään vastaanotossa.

Suomessa käytettävät skandinaaviset aakkoset välittyvät Suomessa toimivien pankkien välillä. Muihin SEPA maihin välittyy nk. Basic Latin merkistö (A-Z, a-z, 0-9 ja muutama erikoismerkki kuten plusmerkki, kysymysmerkki, pilkku, piste, väliviiva.

Jos käytetään muita merkkejä, pankilla on oikeus hylätä koko aineisto tai korvata eisallittu merkki tyhjä-merkillä, kysymysmerkillä, alaviivalla tai alkuperäistä merkkiä muistuttavalla samankaltaisella merkillä (esim. ulkomaanmaksuilla ja Suomen ulkopuolelle menevissä SEPA-tilisiirroissa skandinaaviset aakkoset ÅÄÖ ääö korvataan AAO aao).

Käyttämällä vain perusmerkkejä voidaan taata maksun tietojen välittyminen muuttumattomana saajalle.

XML-standardin mukaisesti korvataan tietyt erikoismerkit. Entiteetteinä pitää ilmoittaa seuraavat erikoismerkit:

Merkki	Entiteetti
&	&
<	<
>	>
"	"
'	'

Esimerkiksi yrityksen nimi TILI & Tiliöinti Oy ilmoitetaan TILI & Tiliöinti Oy.

Entiteetteinä ei saa ilmoittaa muita merkkejä. (Huomaa, että edellä mainituistakin vain viimeinen (') on sallittu merkki muihin kuin suomalaisiin pankkeihin).

1.5 Osoitetiedot maksusanomalla

Maksujenvälityksessä siirrytään käyttämään vain strukturoitua (rakenteellista), tai hybridiosoitetta (rakenteellisen ja vapaamuotoisen osoitteen yhdistelmä).

Vapaamuotoisen osoitteen tuen loppuminen koskettaa niin SEPA-tilisiirtoja, SEPA-pikasiirtoja kuin ulkomaanmaksuja. SEPA-tilisiirroilla tai SEPA-pikasiirroilla osoitetietojen antaminen ei ole pakollista, kun taas ulkomaanmaksuilla osoitetietojen antaminen on pakollista.

Vapaamuotoisen osoitteen tuen päättymisen päivämäärä tullaan viestimään myöhemmin, sillä sen ajankohtaa siirrettiin globaalisti myöhäisemmäksi ajankohdaksi. Suosittelemme asiakkaita kuitenkin siirtymään hybridi tai strukturoidun osoitetiedon käyttöön mahdollisimman pian.

1.5.1 Rakenteellinen osoite

Rakenteellinen osoite ei saa sisältää vapaamuotoista osoitetietoa, eli AdrLine -elementtiä. Rakenteellisen osoitteen tulee sisältää vähintään:

- Town Name (kaupunki)
- Country (maakoodi)

Suositeltavaa on antaa lisäksi muita rakenteellisia osoitetietoja, kuten ainakin Street Name (katuosoite) ja Postal Code (postinumero).

1.5.2 Hybridiosoite

Hybridiosoite on yhdistelmä rakenteellista ja vapaamuotoista osoitetietoa.

Hybridiosoitteen tulee sisältää vähintään:

- Town Name (kaupunki)
- Country Code (maakoodi)
- Address line (vapaamuotoinen lähiosoite)

Hybridiosoitteessa voidaan antaa vapaamuotoista osoitetta enintään kaksi (2) Address Line -elementtiä. Hybridiosoitteeseen voi lisätä muitakin rakenteellisia osoitetietoja, kuten esimerkiksi Postal Code (postinumero).

Rakenteellisia osoitetietoja ei saa toistaa vapaamuotoisessa osoitekentässä ja se voi johtaa maksun hylkäämiseen. Esimerkiksi maa- ja kaupunki –tietoja ei tule laittaa uudelleen AdrLine -kenttään.

1.5.3 Osoitteen käsittely

Virheellisesti annettua osoitetietoa ei välitetä SEPA-tilisiirroilla tai SEPA-pikasiirroilla eteenpäin, kun taas ulkomaanmaksuilla se johtaa maksun hylkäämiseen.

Ulkomaanmaksujen osalta sekä maksunsaajan että maksunsaajan pankin osoitetiedot välitetään eteenpäin vain hybridimuodossa. Suosittelemme käyttämään ulkomaanmaksuissa hybridiosoitetta (PstlCd, TwnNm, Ctry, AdrLine). Rakenteellisessa muodossa annettu osoite muutetaan pankin toimesta hybridiosoitteeksi.

Saajan rahalaitokselle välitetään pankin asiakastiedoissa olevan maksajan osoite. Mahdollisesti pain.001 sanomalla annettuja maksajan osoitetietoja ei välitetä maksusanomalla saajan rahalaitokselle.

2 C2B-SANOMIEN KÄSITTEITÄ

Oheisessa taulukossa on kuvattu maksamiseen liittyviä osapuolia:

Osapuoli ISO 20022	Synonyymejä		Kuvaus
Debtor	*Originator* *Ordering Party* *Buyer*	*Tilinomistaja* *Maksaja* *Ostaja*	Osapuoli, jonka tililtä maksu veloitetaan.
Ultimate Debtor	*Originator Reference Party*	*Alkuperäinen laskun saaja, laskutettava*	Osapuoli, joka alunperin on ostanut tavaraa tai palvelua ja jolle myyjä on toimittanut laskun. Ultimate Debtoria käytetään, kun laskun saaja on eri osapuoli, kuin maksaja.
Initiating Party			Osapuoli, joka muodostaa maksuaineiston. Tämä voi olla maksaja itse tai agentuuri tai yrityksen oma palvelukeskus. Osapuoli, joka fyysisesti lähettää maksuaineiston pankkiin ei esiinny tässä roolissa maksusanomassa.
Creditor	*Beneficiary* *Seller*	*Maksun saaja* *Myyjä*	Osapuoli, jonka tilille maksu maksetaan.
Ultimate Creditor	*Ultimate Beneficiary* *Beneficiary Reference Party*	*Lopullinen saaja*	Osapuoli, joka on maksun lopullinen saaja. Esimerkiksi maksu maksetaan rahoitusyhtiön (=creditor) tilille, mutta lopullinen saaja on rahoitusyhtiön asiakas (=ultimate creditor).
Debtor agent	*Bank (Originating Bank Originator's Bank Payer's Bank)*	*Maksajan pankki*	Osapuoli on maksajan tilipankki.
Creditor agent	*Bank (Beneficiary's Bank Seller's Bank)*	*Saajan pankki*	Osapuoli on saajan tilipankki.

Muita käsitteitä:

Käsite ISO 20022	Synonyymejä	Kuvaus

Identification	Palvelutunnus	Palvelusopimuksella oleva tunnus, joka yksilöi maksaja-asiakkaan. Pakollinen tieto maksuaineistossa
Remittance Information	Maksun viestitiedot	Maksun/laskun yksilöintitiedot.
Structured	Rakenteelline n viesti	Yhdellä maksulla maksettavien useampien laskujen laskukohtainen yksilöintirakenne.
Reference	Viite	Maksun yksilöivä tieto. Viite voi olla kansallisen tai kansainvälisen standardin mukainen.
Purpose Code	Maksun aihe	SALA (Salary) = Palkka STDY (Study) = Opintotuki BECH (ChildBenefit) = Lapsilisä PENS (PensionPayment) = Eläke BENE (UnemploymentDisability Benefit) = Tuki SSBE (SocialSecurityBenefit) = Korvaus AGRT (AgriculturalPayment) = Maataloussuoritus TAXS (TaxPayment) = Veronpalautus Suomalaisten pankkien kanssa on sovitttu, että yllämainituista koodeista viedään saajien tilitietoihin koodia vastaava teksti.
Palkkojen ja eläkkeiden maksuissa huomioitavaa:	Toistuvaissuorituserä merkitään Payment Information Category Purpose koodilla SALA. SEPA-tilisiirtostandardissa ei ole Maksupäivä -käsitettä. Maksutoimeksiannolla annetaan aina maksajan tilin veloituspäivä, jonka perusteella pankit huolehtivat, että palkat ja eläkkeet ovat saajien tileillä kaikissa Suomessa toimivissa pankeissa maksupäivänä. Veloituspäivän (eräpäivän) tulee olla pankkipäivä ja sen on oltavan maksupäivää edeltävä pankkipäivä. Oikea eräpäivä takaa, että maksut ovat oikeana päivänä saajilla ja sen antaminen on maksajan vastuulla. Palkkoja ja eläkkeitä ei voi maksaa SEPA-pikasiirtoina.	

Useamman laskun erittely (Remittance Information) (ERI=Extended remittance Information)	SEPA-Rulebookissa on määritelty, että vain yksi RemittanceInformation data-elementti on sallittu. Voidaan käyttää joko Structured tai Unstructured muotoa, kuitenkin sisältäen max. 140 merkkiä (mukaan lukien tagit). Suomalaisten pankkien ja EBA Clearingin kanssa on sovittu, että RemittanceInformation -elementtiä voidaan toistaa max. 1000 kertaa (1. esiintymä max 140 merkkiä, 2-1000 esiintymät max 280 merkkiä). Tällöin maksaja voi eritellä samalla maksusanomalla enintään 999 veloitus- tai hyvityslaskua. Maksusanoman summan on oltava positiivinen. Pankki ei tarkista erittelytietoja eikä laske summaa. Käytettäessä useamman laskun erittelyä maksajan on laitettava maksusanomalle: ensimmäiseksi Remittance information esiintymäksi Unstructuredmuotoinen ja enintään 140 merkkiä pitkä maksun erittely. Tässä kerrotaan esim. koodisanojen yms. avulla maksun erittelytiedot (esim. koodisana, laskun viite, kauttaviiva, seuraava koodisana, jne). Unstuctured –viestissä yksinään on oltava riittävät tiedot maksettujen laskujen yksilöimiseksi. seuraavien, yhteensä enintään 999, RemittanceInformation esiintymien on oltava Structured - muodossa, max 280 merkkiä. Erittelyissä yksilöidään, onko kysymyksessä lasku vai hyvityslasku, niiden summat, sekä viitenumerot tai vapaata tekstiä kentässä AddtlRmtInf. Maksajan pankki välittää ensimmäisen erittelytiedon saajan pankille vain, jos saajan pankki ei kuulu ERI - lisäpalveluita tarjoavien pankkien joukkoon. Muita RemittanceInformation -esiintymiä (2-1000) ei välitetä ei-ERI-pankkeihin. Jos maksu on menossa saajalle, jonka pankki kuuluu ERI pankkeihin, maksajan pankki välittää erittelytiedot 2-1000 saajan pankille. Maksajan toimittamaa ensimmäistä RemittanceInformation esiintymää ei välitetä ERI pankille. Pankki edellyttää että edellä mainitun lisäksi maksaja noudattaa myös FAn sivuilla julkaistua ohjeistusta ERIn käytöstä, mm. että vähintään yhden laskun on oltava hyvityslasku. Pelkästään veloituslaskujen erittelyyn ERI:sta ei tule käyttää, vaan kukin veloituslasku on purettava omaksi maksuksi. ERI-tietoja ei voida antaa SEPA-pikasiirroille ja niiden mukana olo johtaa SEPA-pikasiirron hylkäämiseen.

Sanomien sisältötaulukon sarakkeiden selitykset:

Sanoman tieto	Tiedon englanninkielinen nimi.
Tai	Vaihtoehtoisuus: Vaihtoehtoiset kentät on ympäröity aaltosulkeilla {Tai ja viimeinen vaihtoehto Tai}

XML Tag	Tagin nimi
P/V	Pakollisuus tai vapaaehtoisuus: (1..1) pakollinen, esiintyy vain kerran (1..n) pakollinen, voi olla useita (0..1) ei pakollinen, esiintyy vain kerran (0..n) ei pakollinen, voi olla useita
Sääntö tai soveltamisohje	Tarkempi kuvaus tiedon käytöstä. Kuvauksessa on huomioitu vain ne kentät, joissa annettavia tietoja käytetään. Mukana on myös sellaisia yleisesti muilla pankeilla käytössä olevia kenttiä, joiden tietoja ei hyödynnetä, nämä merkitty EI KÄYTÖSSÄ –merkinnällä. Vain kokonaan valkoisella merkittyihin riveihin odotetaan sisältöä.

3 C2B-MAKSUSANOMAN (CUSTOMER CREDIT TRANSFER INITIATION) RAKENNE

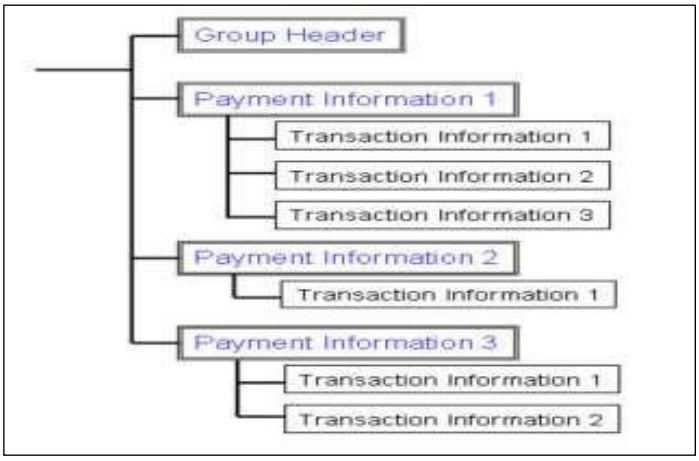
3.1 MAKSUSANOMAN RAKENNE

Maksusanoma koostuu kolmesta osasta, joita edeltää koko sanoman juurielementti (<Document>):

A. Group Header
B. Payment Information
C. Credit Transfer Transaction Information.

Juurielementisssä on oltava vähintään xsi:schemaLocation –atribuutti, jolla kerrotaan käytetttävä schema ja sen versio. Jos atribuuttia ei ole, aineisto hylätään.

Sanomassa on yksi GroupHeader osa. Payment Information –osia voi olla useampia ja niiden alla yksi tai useampia Credit Transfer Transaction Information –osia.



Lähde Finanssiala ry

3.1.1 Group Header – A-osa - Lähetyserä

Group Header on maksusanomassa vain kerran ja se sisältää sanoman tunnistetiedot. Näitä ovat mm. sanoman muodostajan tunnistetiedot, sanoman yksilöivä tunniste (MessageIdentification) ja luontiaika (CreationDateAndTime). Yksi Group Header ja siihen kuuluvat maksuerät muodostavat yhden lähetyserän/tiedoston.

3.1.2 Payment Information – B-osa - Maksuerä

Payment Information – erässä voi maksutapahtumia olla maksimissaan 9999 kappaletta. Se sisältää veloitukseen liittyvät tietoelementit. Näitä ovat mm. maksajan/tilinomistajan tiedot (Debtor), maksutili (Debtor Account), maksutyyppi (PaymentTypeInformation) ja eräpäivä (Requested Execution Date). Payment Information -maksuerää toistetaan, jos esim. veloituksen eräpäivä ja/tai veloitustili vaihtuvat.

Yksi maksuerä voi sisältää enintään 9999 maksutapahtuma (Credit Transfer Transaction Information) osiota. Jos tämä enimmäismäärä ylittyy, maksutapahtumat jaetaan automaattisesti useaan maksuerään siten, että yhdessä maksuerässä on enintään 9999 maksutapahtumaa. Tämän seurauksena jokaiselle muodostetulle maksuerälle luodaan oma katevaraus ja veloitustapahtuma.

SEPA-pikasiirtojen (XI) osalta maksut käsitellään välittömästi, minkä vuoksi niiden aineistolla ei voi antaa tulevaa eräpäivää käytettäväksi. Maksu hylätään, mikäli aineistolla annettu eräpäivä on myöhempi kuin nykyinen päivä tai yli kaksi pankkipäivää aiempi kuin nykyinen päivä.

3.1.3 Credit Transfer Transaction Information – C-osa - Maksutapahtuma

Credit Transfer Transaction Information on Payment Information -osan sisällä toistuva osa. Se sisältää hyvitykseen liittyvät tietoelementit. Näitä ovat mm. saaja (Creditor), saajan pankki (Creditor Agent), saajan tili (Creditor Account) ja maksun/laskun yksilöintitiedot (RemittanceInformation).

3.1.4 Remittance Information – Maksun/laskun yksilöintitiedot

Valinnaiset maksun/laskun yksilöintitiedot –osa voi olla myös toistuva, kun halutaan välittää yhdellä maksulla usean laskun kohdistamiseen tarvittavat tiedot. Tällöin noudatetaan ERI-lisäpalvelumääritystä, joka sallii useamman, strukturoidun laskurakenteen toistamisen RemittanceInformation –osassa, mikäli vastaanottava pankki sallii käytön.

3.2 MAKSUSANOMAN VELOITUSKIRJAUKSET

Maksuerän BatchBooking-tietoa ei käytetä. Tiedon arvoa ei tarkisteta eli maksaja ei voi aineistossa kertoa, halutaanko erän maksut veloittaa yksitellen vai yhtenä veloituksena.

Kaikki erän SEPA-tilisiirrot veloitetaan aina yhtenä veloituksena. Jos halutaan, että SEPA-tilisiirrot veloitetaan yksitellen, täytyy jokainen maksu lähettää omassa Payment Information-osassa.

SEPA-pikasiirtoaineisto (XI) voi sisältää ensivaiheessa vain yhden maksuerän, jossa yksi tilisiirto. Maksuerän SEPA-pikasiirto veloitetaan maksusanoma ja maksueräkohtaisesti.

Ulkomaanmaksut veloitetaan aina yksitellen, myös silloin kun ovat samassa erässä SEPA-tilisiirtojen kanssa.

POPS-pikamaksut (XF) veloitetaan aina yksitellen.

3.3 MAKSUSANOMAN SISÄLTÖ

Maksusanoman tietosisältö on kuvattu oheisessa taulukossa. Taulukossa ovat ISO 20022-standardista ne tietoelementit, jotka liittyvät maksuihin tai -palautteeseen ja jotka ovat joko pakollisia tai valinnaisia lähetettäessä aineistoa Samlinkiin.

Maksut käsitellään taulukon tietokentissä olevien tietojen perusteella. Jos sanomassa on muita ISO-tietokenttiä, niitä ei käsitellä, mutta ne voidaan välittää eteenpäin saajan pankille.

Taulukoiden elementit on kuvattu pain.001.001.03 –sanomaversion mukaan, mutta on sovellettavissa pain.001.001.02-versioon.

3.3.1 Group Header

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Sääntö tai soveltamisohje
A GroupHeader		**<GrpHdr>**	**(1..1)**	
> Message Identification		<MsgId>	(1..1)	Maksusanoman yksilöivä tunniste. Suosittelemme, että tieto on tietyn ajanjakson ajan yksilöivä tieto.
> Creation Date Time		<CreDtTm>	(1..1)	Maksusanoman luontiaika (päivä ja kellonaika).

> Number Of Transactions		<NbOfTxs>	(1..1)	Maksusanoman tapahtumien lukumäärä, eli Credit Transfer Transaction Information (C-osat) maksujen lukumäärä. Sanoma hylätään, jos lukumäärä ei vastaa pankkiin lähetettyä määrää.
> Control Sum		<CtrlSum>	(0..1)	Maksusanoman yksittäisten tapahtumien rahamäärien summa. Ei tarkisteta.
> Initiating Party		<InitgPty>	(1..1)	Sanoman muodostajan tiedot
>> Name		<Nm>	(0..1)	Sanoman muodostajan nimi
>> Postal Address		<PstlAdr>	(0..1)	Sanoman muodostajan osoite

3.3.2 Payment Information – SEPA-TILISIIRTO

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	SEPA-tilisiirron sääntö tai soveltamisohje
B Payment information		***<PmtInf>***	**(1..1)**	
> Payment Information Identification		<PmtInfId>	(1..1)	Maksuerän tunniste.
> Payment Method		<PmtMtd>	(1..1)	Maksutapa: ”TRF” (Transfer)
> Batch Booking		<BtchBookg>	(0..1)	EI KÄYTÖSSÄ
> Number Of Transactions		<NbOfTxs>	(0..1)	EI KÄYTÖSSÄ
> Control Sum		<CtrlSum>	(0..1)	EI KÄYTÖSSÄ
> Payment Type Information		<PmtTpInf>	(0..1)	Maksutyyppi.

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	SEPA-tilisiirron sääntö tai soveltamisohje
>> Instruction Priority		<InstrPrty>	(0..1)	Maksun käsittelynopeus: ”NORM”, tyhjä tulkitaan arvoksi ”NORM”.
>> Service Level		<SvcLvl>	0..1)	
>>> Code		<Code>	(0..1)	“SEPA”, tyhjä tulkitaan arvoksi ”SEPA”

>> Local Instrument		<LclInstrm>	0..1)	
>>> Code		<Code>	(0..1)	“INST”, SEPA-pikasiirtokoodia voi käyttää ainoastaan aineistotyypille ”XI”.
>> Category Purpose		<CtgyPurp>	(0..1)	
>>> Code		<Cd>	(0..1)	”SALA”, jos toistuvaissuoritusmaksuja (esim. palkkoja), muuten tyhjä. ”SALA” koodia ei voida käyttää SEPA-pikasiirroilla
> Requested Execution Date		<ReqdExctnDt>	(1..1)	Eräpäivä SEPA-pikasiirrot (XI) käsitellään välittömästi, minkä vuoksi niille ei voi määrittää tulevaa eräpäivää.
> Debtor		<Dbtr>	(1..1)	Maksajan tiedot
>> Name		<Nm>	(1..1)	Maksajan nimi. Saajalle välitetään maksajan nimi sekä tarvittaessa myös osoite sopimukselta. Nimitieto haetaan aina pankin järjestelmästä.
>> Postal Address		<PstlAdr>	(0..1)	Maksajan osoite Annettua maksajan osoitetietoa ei tarkisteta eikä käytetä maksujenvälityksessä. Osoitetieto haetaan aina pankin järjestelmästä.
>>> Country		<Ctry>	(0..1)	Osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava validi ISO-standardin mukainen koodi, esim FI tai DE. Pakollinen, jos osoiterivi <AdrLine> annettu.
>>> Address Line		<AdrLine>	(0..2)	Osoiterivejä voi olla enintään 2 kpl.
>> Identification		<Id>	(1..1)	Maksajan tunniste.
>>> Organisation Identification		<OrgId>	(1..1)	Yrityksen tunniste

>>>> Other		<Othr>	(1..2)	Pakollisen palvelutunnuksen (rakenteen ensimmäinen esiintymä) lisäksi voi antaa yhden muun yritystunnuksen toistamalla other –rakennetta.
>>>>> Identification		<Id>	(1..1)	Palvelutunnus. Palvelutunnuksesta (pituus 9 merkkiä) sovitaan pankin kanssa palvelusopimuksella. Pakollinen tieto.
>>>>> Scheme Name		<SchmeNm>	(1..1)	
>>>>>> Code	{Tai	<Cd>	(1..1)	Pakollinen tieto palvelutunnuksen yhteydessä, arvo “BANK”
>>>>>> Proprietary	Tai}	<Prtry>	(0..1)	
> DebtorAccount		<DbtrAcct>	(1..1)	Veloitustili.
>> Identification		<Id>	(1..1)	
>>> IBAN		<IBAN>	(1..1)	IBAN-muotoinen. Käytettävistä veloitustileistä sovitaan palvelusopimuksella.
> DebtorAgent		< DbtrAgt>	(1..1)	Maksajan pankki.
>> Financial InstitutionIdentification		<FinInstnId>	(1..1)	
>>> BIC		<BIC>	(1..1)	Maksajan pankin BIC-koodi.
> Ultimate Debtor		<UltmDbtr>	(0..1)	Alkuperäinen maksaja.
>> Name		<Nm>	(0..1)	Alkuperäisen maksajan nimi
>> Identification		<Id>	(0..1)	Alkuperäisen maksajan tunniste.
Charge Bearer		<ChrgBr>	(0..1)	Vain ”SLEV” (= FollowingService level) sallittu, tyhjä tulkitaan arvoksi ”SLEV”.

3.3.3 Credit Transfer Transaction Information – SEPA-TILISIIRTO

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	SEPA-tilisiirron sääntö tai soveltamisohje

C Credit Transfer Transaction Information		**<CdtTrfTxInf>**		
> Payment Identification		<PmtId>	(1..1)	
>> Instruction Identification		<InstrId>	(0..1)	Maksun yksilöivä tunniste.
>> End To End Identification		<EndToEndId>	(1..1)	Maksun yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle. Mikäli tietoa ei haluta käyttää, arvoksi on annettava ”NOTPROVIDED”.

Sanoman tieto	**Tai**	**XML Tag**	**P/V**	**SEPA-tilisiirron sääntö tai soveltamisohje**
> Payment Type Information		<PmtTpInf>	(0..1)	Ei käytössä yksittäisen maksun tasolla
>> Instruction Priority		<InstrPrty>	(0..1)	”NORM” tai tyhjää. Jos tieto puuttuu, käytetään PmtInf tason (B-taso) vastaavaa tietoa.
> Amount		<Amt>	(1..1)	Maksun rahamäärä
>> Instructed Amount		<InstdAmt Ccy>	(1..1)	Maksun valuutta ja määrä. Vain EUR sallittu.
> Charge Bearer		<ChrgBr>	(0..1)	Maksun kulukoodi, vain ”SLEV” sallittu. Jos tietoa ei ole annettu, käytetään erän (Payment Information, B–taso) tietoa.
> Ultimate Debtor		<UltmDbtr>	(0..1)	Alkuperäinen maksaja
>> Nm		<Name>	(0..1)	Nimi Jos tietoa ei ole annettu, käytetään mahdollista erän (Payment Information, B-taso) vastaavaa tietoa.
> Creditor Agent		<CdtrAgt>	(0..1)	Saajan pankki (BIC) ei ole pakollinen. Jos tietoa ei ole annettu, BIC lisätään maksulle.
>> Financial Institution Identification		<FinInstnId>	(0..1)	Saajan pankin tunniste

>>> BIC		<BIC>	(0..1)	Saajan pankin BIC-koodi. Jos maksusanomalla saatu BIC-koodi poikkeaa IBAN-tilinumeron perusteella generoidusta BIC-koodista, käytetään IBAN-tilinumeron perusteella generoituua BIC-koodia.
> Creditor		<Cdtr>	(1..1)	Maksun saaja.
>>Name		<Nm>	(1..1)	Nimi. Pakollinen tieto.
>> Postal Address		< PstlAdr>	(0..1)	Saajan osoite Jos saajan osoite annetaan, tulee antaa vähintään seuraavat tiedot: - TownName - CountryCode
>>> Town Name		<TwnNm>	(0.. 1)	Postitoimipaikka. Pakollinen, jos osoiterivi <AdrLine> annettu.
>>> Country		<Ctry>	(0..1)	Maakoodi. Maakoodin on oltava validi ISO-standardin mukainen koodi, esim FI tai DE. Pakollinen, jos osoiterivi <AdrLine> annettu.

Sanoman tieto	**Tai**	**XML Tag**	**P/V**	**SEPA-tilisiirron sääntö tai soveltamisohje**
>>> Address Line		<AdrLine>	(0..2)	Osoiterivejä voi olla enintään 2 kpl.
>> Identification		<Id>	(0..1)	Saajan tunniste (yritys tai yksityishlö)
>>> Organisation Identification	{Tai	<OrgId>	(0..1)	Yrityksen tunniste, vain yksi tunniste sallittu.,
>>>> BIC Or BEI	{Tai	<BICOrBEI>	(0..1)	BICOrBEI Ei käytössä SEPA-pikasiirroilla(XI)
>>>> Other	Tai}	<Othr>	(0..1)	
>>>>> Identification		<Id>	(0..1)	Muu yrityksen tunniste
>>> Private Identification	Tai}	<PrvtId>	(0..1)	Yksityinen henkilö

>>>> Other		<Othr>	(0..1)	
>>>>> Identification		<Id>	(0..1)	Yksityisen henkilön tunniste
> Creditor Account		<CdtrAcct>	(1..1)	Saajan tili
>> Creditor Account Identification		<Id>	(1..1)	
>>> IBAN		<IBAN>	(1..1)	Pakollinen, vain IBAN sallittu.
> Ultimate Creditor		<UltmtCdtr>	(0..1)	Maksun lopullinen saaja.
>> Name		<Nm>	(0..1)	Lopullisen maksun saajan nimi
> Purpose		<Purp>	(0..1)	Toistuvaissuoritustyyppisen maksun aihe.
>> Code		<Cd>	(0..1)	Vain ISOn “Payments External Code Lists”in mukaiset arvot sallittuja, ks. kohta ”2 Muita käsitteitä”.
> Remittance Information		<RmtInf>	(0..1)	Maksun viestitiedot.
>> Unstructured		<Ustrd>	(0..1)	Vapaamuotoinen viesti.
>> Structured		<Strd>	(0..n)	Strukturoitu viesti, 1 esiintymä (XML tagit ja tietoelementit mukaan lukien yhteensä enintään 140 merkkiä).
>>>Referred Document Information		<RfrdDocInf>	(0..1)	Käytetään, jos maksuun sisältyy sekä laskuja että hyvityslaskuja. Laskujen yhdistelytietoja ei voi välittää SEPA-pikasiirto (XI) aineistolla.
>>>>Type		<Tp>	(0..1)	Laskun tyyppi
>>>>> Code Or Proprietary		<CdOrPrtry>	(0..1)	
>>>>>> Code		<Cd>	(0..1)	”CINV” = lasku ”CREN” = hyvityslasku
>>>> Number		<Nb>	(0..1)	Laskun numero
>>> Referred Document Amount		<RfrdDocAmt >	(0..1)	Laskun tai hyvityslaskun määrä
>>>> Credit Note Amount	{Tai	<CdtNoteAmt>	(0..1)	Hyvityslaskun määrä

>>>> Remitted Amount	Tai }	<RmtdAmt>	(0..1)	Laskun määrä
>>> Creditor Reference Information		<CdtrRefInf>	(0..1)	Kansallinen tai kansainvälinen viite
>>>> Type		<Tp>	(0..1)	
>>>>> Code Or Proprietary		<CdOrPrtry>	(0..1)	
>>>>>> Code		<Cd>	(1..1)	”SCOR”
>>>>> Issuer		<Issr>	(0..1)	”ISO”, jos viite on kansainvälisen viitteen rakenteen mukainen.
>>>> Reference		<Ref>	(1..1)	Viite
>>> Additional Remittance Information		<AddtlRmtInf>	(0..9)	Yhdisteltävän laskun viesti, esim. laskun numero, laskun päiväys, vaihtoehto viitteelle (viitettä suositellaan).

3.3.4 Payment Information – PIKA-MAKSU

POPS-pikamaksu on muutoin samanlainen kuin SEPA-maksu, paitsi Payment Information osassa on annettava Instruction Priority, arvona ”HIGH”.

Sanoman tieto	**Tai**	**XML Tag**	**P/V**	**Pikamaksun sääntö**
B Payment information		**<PmtInf>**	**(1..1)**	
>> Instruction Priority		<InstrPrty>	(1..1)	XML-pikasiirto ilmaistaan arvolla ”HIGH”

3.3.5 ULKOMAAN MAKSUMÄÄRÄYS

3.3.5.1 Payment Information – ULKOMAAN MAKSUMÄÄRÄYS

Payment Information sisältää veloitukseen liittyvät tietoelementit. Tiedot ovat yhteisiä tähän Payment Informationiin liittyville maksutapahtumille (C-osa).

Kun aineistossa on myös muita kuin euromääräisiä ulkomaanmaksuja, tai kun veloitustili on valuuttatili, ne käsitellään ulkomaanmaksujen käsittelysäännöillä.

Sanoman tieto	**Tai**	**XML Tag**	**P/V**	**Ulkomaanmaksun sääntö tai soveltamisohje**
B Payment information		***<PmtInf>***	**(1..1)**	

> Payment Information Identification		<PmtInfId>	(1..1)	Maksuerän tunniste.
> Payment Method		<PmtMtd>	(1..1)	Maksutapa: ”TRF” – maksumääräys
> BatchBooking		<BtchBookg>	(0..1)	EI KÄYTÖSSÄ
> Number Of Transactions		<NbOfTxs>	(0..1)	EI KÄYTÖSSÄ
> Control Sum		<CtrlSum>	(0..1)	EI KÄYTÖSSÄ
> Payment TypeInformation		<PmtTpInf>	(0..1)	Ei käytössä.
> Requested Execution Date		<ReqdExctnDt>	(1..1)	Eräpäivä
> Debtor		<Dbtr>	(1..1)	Maksajan tiedot
>> Name		<Nm>	(1..1)	Maksajan nimi. Saajalle välitetään maksajan nimi sopimukselta.
>>Postal Address		<PstlAdr>	(0..1)	Maksajan osoite Maksajan osoitetietoa ei tarkisteta eikä käytetä maksujenvälityksessä.
>>>Country		<Ctry>	(1..1)	Maakoodi. Maakoodin on oltava validi ISO-standardin mukainen koodi, esim FI tai DE. Pakollinen, jos osoiterivi <AdrLine> annettu.
>>>Address Line		<AdrLine>	(0..2)	Maksajan osoiterivi. Saajalle välitetään palvelusopimukselta löytyvä osoite.
>>Identification		<Id>	(1..1)	Maksajan tunniste.
>>> Organisation Identification		<OrgId>	(1..1)	Yrityksen tunniste
>>>> Other		<Othr>	(1..1)	
>>>>> Identification		<Id>	(1..1)	Palvelutunnus. Palvelutunnuksesta (pituus 9 merkkiä) sovitaan pankin kanssa palvelusopimuksella. Pakollinen tieto.
>>>>> Scheme Name		<SchmeNm>	(1..1)	
>>>>>> Code		<Cd>	(1..1)	“BANK”

> Debtor Account		<DbtrAcct>	(1..1)	Veloitustili. Sovitaan sopimuksella.
>>Identification		<Id>	(1..1)	
>>> IBAN		<IBAN>	(1..1)	IBAN-muotoinen tili.
> Debtor Agent		< DbtrAgt>	(1..1)	Maksajan pankki.
>> Financial Institution Identification		<FinInstnId>	(1..1)	
>>> BIC		<BIC>	(1..1)	Maksajan pankin BIC-koodi.
> Charge Bearer		<ChrgBr>	(0..1)	Kulukoodi kertoo, miten maksun kulut jaetaan: CRED = BorneByCreditor DEBT = BorneByDebtor SHAR = Shared Tätä tietoa käytetään, jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumatasolla. ETA-maihin ainoa sallittu kulukoodi SHAR

3.3.5.2 Credit Transfer Transaction Information – ULKOMAAN MAKSUMÄÄRÄYS

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Ulkomaanmaksun sääntö tai soveltamisohje
C Credit Transfer Transaction Information		**<CdtTrfTxInf>**		

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Ulkomaanmaksun sääntö tai soveltamisohje
> Payment Identification		<PmtId>	(1..1)	
>> Instruction Identification		<InstrId>	(0..1)	Maksun tunniste.

>> End To End Identification		<EndToEndId>	(1..1)	Saajalle välitetään enintään 30 merkkiä. Mikäli tietoa ei haluta käyttää, annetaan arvoksi ”NOTPROVIDED”.
> Payment Type Information		<PmtTpInf>	(0..1)	Ei käytössä toistaiseksi
>> Service Level		<SvcLvl>	(0..1)	Ei käytössä toistaiseksi
> Amount		<Amt>	(1..1)	Maksun määrä
>> Instructed Amount		<InstdAmt Ccy>	(1..1)	Maksun valuutta ja määrä.
> Exchange Rate Information		<XchgRateInf>	(0..1)	
>> Contract Identification		<CtrctId>	(0..1)	Kurssisopimuksen numero
> Charge Bearer		<ChrgBr>	(0..1)	Kulukoodi kertoo, miten maksun kulut jaetaan: ”CRED” = BorneByCreditor (saaja maksaa oman ja maksajan pankin kulut) ”DEBT” = BornebyDebtor (maksaja maksaa oman ja saajan pankin kulut) ”SHAR” = Shared (kumpikin maksaa oman pankkinsa kulut) Kulukoodi ”SLEV” tulkitaan arvoksi ”SHAR”. Jos PaymentInformation -tason kulukoodia ei ole annettu, niin tieto on pakollinen. ETA-maahan menevällä maksulla ainoa sallittu arvo on SHAR.
> Creditor Agent		<CdtrAgt>	(0..1)	Saajan tilipankki BIC ei ole pakollinen tieto, mutta suositeltava, jos tiedossa.

Sanoman tieto	**Tai**	**XML Tag**	**P/V**	**Ulkomaanmaksun sääntö tai soveltamisohje**

>> Financial Institution Identification		<FinInstnId>	(1..1)	Saajan tilipankki ilmoitetaan BIC-tietona (<BIC>) TAI Clearing-koodilla (<CkrSysMmbId><Cd> + <MmbId>) jos pankilla ei ole BICkoodia TAI Pankin nimellä (<Nm>) ja osoitteella (<PstlAdr>), jos ei ole BIC:ä eikä Clearingkoodia
>>> BIC		<BIC>	(0..1)	Saajan tilipankin BIC-koodi
>>> Clearing SystemMember Identification		<ClrSysMmbId>	(0..1)	Saajan pankin clearing-koodi (jos BIC-osoitetta ei ole tiedossa) Pakollisina tietoina Clearing-koodin lisäksi saajan pankin nimi ja seuraavat osoitetiedot • TwnNm • Ctry • AdrLine • AdrLine 2 (vapaaehtoinen) TAI Jos saajan pankin BICosoitetta eikä clearingkoodia ole tiedossa, annetaan seuraavat pakolliset tiedot: Saajan pankin nimi ja • TwnNm • Ctry • AdrLine • AdrLine 2 (vapaaehtoinen)
>>>> Clearing System Identification		<ClrSysId>	(0..1)	Saajan pankin clearing-koodi

>>>>> Code		<Cd>	(0..1)	Clearing-koodin on oltava ISOstandardin mukainen, esim ”USABA” Koodin lisäksi annetaan seuraavalla rivillä kerrottu tieto (<MmbId>).
>>>> Member Identification		<MmbId>	(0..1)	Saajan pankin tunniste, esim. 026009593. Käytetään yhdessä edellisen (<Cd>) kanssa.
>>> Name		<Nm>	(0..1)	Saajan pankin nimi. Pakollinen, jos BIC tai clearing-koodia ei ole.
>>> Postal Address		<PstlAdr>	(0..1)	Saajan pankin osoite. Suositellaan hybridiosoitteen käyttämistä.
>>>> Postal Code		<PstlCd>	(0.. 1)	
>>>> Town Name		<TwnNm>	(0.. 1)	
>>>> Country		<Ctry>	(1..1)	Saajan pankin maa-koodi. Pakollinen, jos BIC tai clearing-koodia ei ole.
>>>> Address Line		<AdrLine>	(0..2)	Saajan pankin osoite. Pakollinen, jos BIC tai clearing-koodia ei ole.
> Creditor		<Cdtr>	(1..1)	Saajan tiedot
>> Name		<Nm>	(1..1)	Saajan nimi. Välitetään edelleen enintään 70 merkkiä.
>> Postal Address		< PstlAdr>	(1..1)	Saajan osoitetiedot Annettava vähintään seuraavat tiedot: - TwnNm - Ctry - AdrLine
>>> Postal Code		<PstlCd>	(0.. 1)	Postinumero. Suositeltava tieto.
>>> Town Name		<TwnNm>	(1.. 1)	Postitoimipaikka. Pakollinen.
>>> Country		<Ctry>	(1..1)	Maakoodi. Maakoodin on oltava validi ISO-standardin mukainen koodi, esim FI tai DE. Pakollinen.

>>> Address Line		<AdrLine>	(1..2)	Saajan osoiterivi. Pakollinen. Enintään kaksi osoiteriviä.
> Creditor Account		<CdtrAcct>	(0..1)	Saajan tili
>> Creditor Account Identification		<Id>	(0..1)	Saajan tilin muoto
>>> IBAN	{Tai	<IBAN>	(0..1)	IBAN-muotoinen tili
>>> Other	Tai}	<Othr>	(0..1)	Muu tili
>>>> Identification		<Id>	(0..1)	Tilinumero
> Instruction For Debtor Agent		<InstrForDbtrAgt>	(0..1)	Ohjeita maksajan pankille.
> Remittance Information		<RmtInf>	(0..1)	Maksun viestitiedot.
>> Unstructured		<Ustrd>	(0..1)	Maksunaihe (SWIFT MT103sanoman kenttä 70). Jos maksulla on annettu End-toEnd-Id, Unstructured tiedosta välitetään saajalle vain 105 ensimmäistä merkkiä. Jos End-toEnd-Id:tä ei ole annettu, välittyy tämä tieto kokonaan.
>> Structured		<Strd>	(0..1)	
>>>Additional RemittanceInformation		<AddtlRmtInf>	(0..1)	Ulkomaanmaksussa asiakkaan omat tiedot enintään 50 merkkiä

3.3.5.3 Payment Information – ULKOMAAN PIKAMAKSU

Ulkomaan pikamaksu on muutoin samanlainen kuin ulkomaan maksumääräys, paitsi Payment Information osassa on annettava Service Level coden arvona ”URGP”

Sanoman tieto	**Tai**	**XML Tag**	**P/V**	**Ulkomaan maksun sääntö tai soveltamisohje**
B Payment Information		***<PmtInf>***	**(1..1)**	
> Payment Method		<PmtMtd>	(1..1)	”TRF”
> Payment TypeInformation		<PmtTpInf>	(1..1)	
Sanoman tieto	**Tai**	**XML Tag**	**P/V**	**Ulkomaan maksun sääntö tai soveltamisohje**

>> Service Level		<SvcLvl>	(1..1)	
>>> Code		<Cd>	(1..1)	”URGP”

3.3.5.4 Payment Information – ULKOMAINEN TOIMEKSIANTO

Ulkomainen toimeksianto on muutoin samanlainen kuin ulkomaan maksumääräys, paitsi Debtor Account voi olla muodoltaan muukin kuin IBAN.

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Ulkomaan maksun sääntö tai soveltamisohje
B Payment Information		***<PmtInf>***	**(1..1)**	
> Debtor		<Dbtr>	(1..1)	Maksajan tiedot
>> Name		<Nm>	(1..1)	Maksajan nimi.
> Debtor Account		<DbtrAcct>	(1..1)	Veloitustili.
>> Identification		<Id>	(1..1)	
>>> IBAN	{Tai	<IBAN>	(0..1)	IBAN-muotoinen tili
>>> Other	Tai}	<Othr>	(0..1)	Muu tili
>>>> Identification		<Id>	(0..1)	Tilinumero

3.3.6 ULKOMAAN SHEKKI

3.3.6.1 Payment Information – ULKOMAAN SHEKKI

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Ulkomaanmaksun sääntö tai soveltamisohje
B Payment Information		***<PmtInf>***	**(1..1)**	
> Payment Information Identification		<PmtInfId>	(1..1)	Maksuerän tunniste.

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Ulkomaanmaksun sääntö tai soveltamisohje
> Payment Method		<PmtMtd>	(1..1)	”CHK”
> BatchBooking		<BtchBookg>	(0..1)	EI KÄYTÖSSÄ

> Number Of Transactions		<NbOfTxs>	(0..1)	EI KÄYTÖSSÄ
> Control Sum		<CtrlSum>	(0..1)	EI KÄYTÖSSÄ
> Requested Execution Date		<ReqdExctnDt>	(1..1)	Eräpäivä
> Debtor		<Dbtr>	(1..1)	Maksajan tiedot
>> Name		<Nm>	(1..1)	Maksajan nimi. Saajalle välitetään maksajan nimi sopimukselta.
>> Postal Address		<PstlAdr>	(0..1)	Maksajan osoite
>>> Country		<Ctry>	(1..1)	Maakoodi. Maakoodin on oltava validi ISO-standardin mukainen koodi, esim FI tai DE. Pakollinen, jos osoiterivi <AdrLine> annettu.
>>> Address Line		<AdrLine>	(0..2)	Maksajan osoiterivi.
>>Identification		<Id>	(1..1)	Maksajan tunniste.
>>> Organisation Identification		<OrgId>	(1..1)	Yrityksen tunniste
>>>> Other		<Othr>	(1..1)	
>>>>> Identification		<Id>	(1..1)	Palvelutunnus. Palvelutunnuksesta (pituus 9 merkkiä) sovitaan pankin kanssa palvelusopimuksella. Pakollinen tieto.
>>>>> Scheme Name		<SchmeNm>	(1..1)	
>>>>>> Code		<Cd>	(1..1)	“BANK”
> Debtor Account		<DbtrAcct>	(1..1)	Veloitustili. Sovitaan sopimuksella.
>> Identification		<Id>	(1..1)	
>>> IBAN		<IBAN>	(1..1)	IBAN-muotoinen tili.
> Debtor Agent		< DbtrAgt>	(1..1)	Maksajan pankki.
>> Financial Institution Identification		<FinInstnId>	(1..1)	
>>> BIC		<BIC>	(1..1)	Maksajan pankin BIC-koodi.

> Charge Bearer		<ChrgBr>	(0..1)	Kulukoodi: “SHAR” Tätä tietoa käytetään, jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumatasolla. Kulukoodi ”SLEV” tulkitaan arvoksi ”SHAR”.

3.3.6.2 Credit Transfer Transaction Information – ULKOMAAN SHEKKI

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Ulkomaanmaksun sääntö tai soveltamisohje
C Credit Transfer Transaction Information		**<CdtTrfTxInf>**		
> Payment Identification		<PmtId>	(1..1)	
>> Instruction Identification		<InstrId>	(0..1)	Maksun tunniste.
>> End To End Identification		<EndToEndId>	(1..1)	Saajalle välitetään enintään 30 merkkiä. Mikäli tietoa ei haluta käyttää, annetaan arvoksi ”NOTPROVIDED”.
> Payment Type Information		<PmtTpInf>	(0..1)	Ei käytössä toistaiseksi
>> Service Level		<SvcLvl>	(0..1)	Ei käytössä toistaiseksi
> Amount		<Amt>	(1..1)	Maksun määrä
>> Instructed Amount		<InstdAmt Ccy>	(1..1)	Maksun valuutta ja määrä.
> Exchange Rate Information		<XchgRateInf>	(0..1)	
>> Contract Identification		<CtrctId>	(0..1)	Kurssisopimuksen numero
> Charge Bearer		<ChrgBr>	(0..1)	Kulukoodi kertoo, miten maksun kulut jaetaan: ”SHAR” = Shared (kumpikin maksaa oman pankkinsa kulut) Kulukoodi ”SLEV” tulkitaan arvoksi ”SHAR”. Jos PaymentInformation -tason kulukoodia ei ole annettu, niin tieto on pakollinen.

> Cheque Instruction		<ChqInstr>	(0..1)	Käytössä vain ulkomaan shekeillä / swift-shekeillä
>> Cheque Type		<ChqTp>	(0..1)	”BCHQ”
>> Delivery Method		<DlvryMtd>	(0..1)	Shekin toimitustapa
>>> Cd	{Tai	<Cd>	(1..1)	”SWIFT”, jos kyseessä swiftshekki
>>> Prtry	Tai}	< Prtry>	(1..1)	
> Creditor Agent		<CdtrAgt>	(0..1)	Ei käytössä
> Creditor		<Cdtr>	(1..1)	Saajan tiedot
>>Name		<Nm>	(1..1)	Saajan nimi. Välitetään edelleen enintään 70 merkkiä.
>> Postal Address		< PstlAdr>	(1..1)	Saajan osoitetiedot
>>> Country		<Ctry>	(1..1)	Maakoodi. Maakoodin on oltava validi ISO-standardin mukainen koodi, esim FI tai DE. Pakollinen.
>>> Address Line		<AdrLine>	(1..1)	Saajan osoiterivi.
> Creditor Account		<CdtrAcct>	(0..1)	Ei käytössä

4 C2B-PALAUTESANOMAN (CUSTOMER PAYMENT STATUS REPORT) RAKENNE

4.1 PALAUTESANOMAN RAKENNE

C2B-maksuaineistoa (Pain001) koskeva palautesanoma (Pain002) koostuu kolmesta osasta, joita edeltää koko sanoman juurielementti (<Document>):

A. Group Header
   - Pankin antamat tunnistetiedot palautesanomalle

B. Original Group Information and Status
   - Alkuperäisen maksusanoman tunnistetiedot ja maksuaineiston käsittelyn status

C. Original Payment Information and Status
   - Alkuperäisen erän tunnistetiedot ja käsittelyn status tai

- Alkuperäisen erän tunnistetiedot ja käsittelyn status sekä alkuperäisen tapahtuman tunnistetiedot ja status

C2B palautesanoman ”Payment Status report” schema-nimi on versiosta riippuen joko <pain.002.001.02> tai <pain.002.001.03>. Palautesanoman sanomaversio (02 tai 03) määräytyy maksusanoman versionumeron mukaan.

Palautesanomalta löytyy yksilöintitiedot, joiden perusteella se voidaan kohdistaa alkuperäiseen maksuaineistoon ja erään/maksuun. Maksusanoman ja sitä koskevan palautesanoman pain-versiot ovat aina samat.

Palautteita muodostetaan kolmivaiheisesti:

1. Kanavan palaute
Muototarkistus ja schema-validointi tehdään välittömästi kanavassa. Kun aineisto vastaanotetaan, sille tehdään schema-tarkistus ja Group Header tason tarkistukset. Jos näistä löytyy virheitä, koko sanoma hylätään heti, eikä sitä käsitellä enempää.

2. Vastaanoton palaute (ns. 2 vaiheen palaute)
Muototarkistusten jälkeen jatketaan aineiston sisällön tarkistuksilla. Tarkistusten tuloksena muodostetaan vastaanoton palaute. Vastaanoton palaute muodostetaan aina ja se koskee koko maksuaineistoa. Jos aineiston maksuerä tai yksittäinen maksu hylätään, niin erän/maksun yksilöivien tietojen lisäksi kerrotaan ISO-standardin mukainen virhekoodi ja hylkäämisen syy selväkielisenä.

3. Maksatuksen palaute (ns. 3.vaiheen palaute)
Maksatuksen palaute muodostetaan eräpäivänä, ja vain jos koko maksuerä tai maksuerän tapahtuma hylätään. Palautteella on aina myös ISO-standardin mukainen virhekoodi ja hylkäämisen syy selväkielisenä. Yhteen Maksuaineistoon liittyen voi syntyä useampi maksatuksen palaute, esim. jos maksuaineistossa on eriä useammalle eräpäivälle.

SEPA-pikasiirroille muodostetaan maksatuksen palaute, kun koko maksuerän maksut on käsitelty.

Vastaanoton palautteet:

Statuskoodi	Taso	Kuvaus
ACTC	Aineisto	Kanavan palaute onnistuneesta schemavalidoinnista.
ACCP	Aineisto / erä	Kaikki aineiston erät on hyväksytty jatkoon.
RJCT	Aineisto / erä	Kaikki aineiston erät on hylätty. Sama statuskoodi ilmoitetaan sekä aineiston että kaikkien erien kohdalta.
PART	Aineisto	Osa aineiston eristä on hyväksytty jatkoon, mutta osa hylätty.

ACCP	Erä	Yksittäinen maksuerä on hyväksytty jatkoon.
RJCT	Erä	Yksittäinen erä on hylätty.
PART	Erä	Osa erän tapahtumista on hylätty.
RJCT	Tapahtuma	Tapahtuma on hylätty.

Viimeistään eräpäivän päätteeksi muodostetaan maksatuksen palaute hylätyistä maksuista.

Maksatuksen palautteet:

Statuskoodi	Taso	Kuvaus
ACSC	Aineisto / erä	SEPA-pikasiirroilla ACSC tarkoittaa, että maksu hyvitetty saajalle.
RJCT	Aineisto	Kaikki aineiston ko. päivänä käsitellyt erät on hylätty. Sama statuskoodi ilmoitetaan sekä aineiston että kaikkien erien kohdalta.
PART	Aineisto	Osa aineiston eristä on maksettu, mutta osa hylätty tai osittain hylätty, tai niiden tilanne on epäselvä/auki.
RJCT	Erä	Koko erä on hylätty.
PART	Erä	Erä sisältää eri tiloissa olevia tapahtumia. Osa tapahtumista voi olla hyväksyttyjä, osa hylättyjä, osa epäselviä/auki.
PDNG	Erä	Koko erän tilanne on epäselvä/auki.
PDNG	Tapahtuma	Tapahtuman tilanne on epäselvä/auki.
RJCT	Tapahtuma	Tapahtuma on hylätty.

4.2 PALAUTESANOMAN SISÄLTÖ

4.2.1 Group Header - Pankin antamat tunnistetiedot palautesanomalle

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Palautesanoman soveltamisohje
A GroupHeader		**<GrpHdr>**	**(1..1)**	

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Palautesanoman soveltamisohje
> Message Identification		<MsgId>	(1..1)	Pankin sanomalle antama tunniste.
> Creation Date Time		<CreDtTm>	(1..1)	Palautesanoman muodostusaika.
> Debtor Agent		< DbtrAgt>	(1..1)	
>>Financial Institution Identification		<FinInstnId>	(1..1)	
>>> BIC		<BIC>	(1..1)	Palautesanoman muodostajapankin BIC.

4.2.2 Original Group Information and Status – Alkuperäisen maksusanoman tunnistetiedot

Sanoman tieto	VE	XML Tag	P/V	Palautesanoman soveltamisohje
B Original Message Indentification		**<OrgnlGrpInfAndSts>**	**(1..1)**	
> Original Message Identification		<OrgnlMsgId>	(1..1)	Alkuperäisen maksuaineiston yksilöivä tieto (Message Id).
> Original Message Name Indentification		< OrgnlMsgNmId >	(1..1)	Alkuperäisen maksuaineiston sanomanimi (Message Name)
> Original Number Of Transactions		<OrgnlNbOfTxs>	(1..1)	Maksujen lukumäärä alkuperäiseltä aineistolta (Number of Transactions)
> Group Status		<GrpSts>	(1..1)	Palautesanoman status ”ACCP” = hyväksytty ”RJCT” = kokonaan hylätty ”PART” = osittain hylätty / hyväksytty

4.2.3 Original Payment Information and Status

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Palautesanoman soveltamisohje

C OriginalPaymentInformationAndStatus		**<OrgnlPmtInfAndSts >**	**(1..1)**	
> Original Payment Information Identification		<OrgnlPmtInfId>	(1..1)	Alkuperäisen maksuerän tunniste (Payment Information Identification)
> Original Number Of Transactions		<OrgnlNbOfTxs>	(1..1)	Alkuperäisen maksuerän tapahtumien lukumäärä
> Original Control Sum		<OrgnlCtrlSum>	(0..1)	EI KÄYTÖSSÄ
> Payment Information Status		<PmtInfSts>	(1..1)	Erän status ”ACSC”(SEPA-pikasiirto) ”PART” ”RJCT”
> Number Or Transactions Per Status		<NbOfTxsPerSts>	(0..2)	Jos koko erä on hylätty tai hyväksytty, tätä rakennetta ei ole. Muussa tapauksessa omat rakenteet ACCP ja RJCT – tilanteille.
>> Detailed Number Of Transaction		<DtlNbOfTxs>	(1..1)	Erän (hyväksyttyjen / hylättyjen) maksujen lukumäärä yhteensä
>> Detailed Status		<DtldSts>	(1..1)	”ACCP” Hyväksytty jatkoon ”RJCT” Hylätty
>> Detailed Control Sum		<DtldCtrSum>	(1..1)	Erän (hyväksyttyjen / hylättyjen) maksujen rahamäärä yhteensä
> Transaction Information And Status		<TxInfAndSts>	(0..n)	Hylättyjen maksujen tiedot, 1/hylätty maksutapahtuma
>>Original Instruction Identification		<OrgnlInstrId>	(1..1)	Alkuperäisen maksun tunniste
>> Original End ToEnd Identication		<OrgnlEndToEndId>	(1..1)	Alkuperäisen maksun tunniste (End to End Id)
>> Transaction Status		<TxSts>	(1..1)	Maksun tila ”ACSC” = SEPA-pikasiirto hyvitetty saajalle. ”RJCT” = hylätty ”PDNG” = Avoin

>> Status Reason Information		<StsRsnInf>	(1..1)	Hylkäämisen syy
>>> Reason		<Rsn>	(1..1)	

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Palautesanoman soveltamisohje
>>>> Code		<Cd>	(1..1)	Hylkäämisen syykoodi.
>>> Additional Information		<AddtlInf>	(1..1)	Hylkäämisen syy selväkielisenä
>Original Transaction Reference		<OrgnlTxRef>	(1..1)	
>> Amount		<Amt>	(1..1)	
>>> Instructed Amount		<InstdAmt>	(1..1)	Hylätyn maksun rahamäärä ja valuutta
>> Requested Execution Date		<ReqExctnDt>	(1..1)	Eräpäivä vvvv-kk-pp
>> Creditor Agent		<CdtrAgtr>	(1..1)	Maksun saajan pankki
>>> Finacial Institution Identification		<FinInstnId>	(1..1)	
>>>> BIC		<BIC>	(1..1)	BIC-koodi
>> Creditor Account		<CdtrAcct>	(1..1)	Maksun saajan tilinumero

5 C2B SANOMIEN ESIMERKIT

Tässä kappaleessa on esimerkkejä C2B-maksusanoman (Pain001) eri osista. Viimeisenä löytyvät esimerkit myös asiakkaalle toimitettavasta C2Bpalautesanomasta (Pain002).

Esimerkkejä eri sanomatyypeistä on julkaistu myös Finanssiala ry.n sivuilta Maksujenvälityksen tekniset kuvaukset | Finanssiala (www.finanssiala.fi).

5.1 MAKSUSANOMA, PAIN001.001.03

5.1.1 SEPA-maksu

<PmtInf>

```
<PmtInfId>Maksut pinosta 11233</PmtInfId>
<PmtMtd>TRF</PmtMtd>
<ReqdExctnDt>2012-07-03</ReqdExctnDt>
<Dbtr>
  <Nm>Oy Customer Ab</Nm>
   <PstlAdr>
      <TwnNm>Helsinki</TwnNm>
      <Ctry>FI</Ctry>
      <AdrLine>Osoitetie 123, FI-00260</AdrLine>
   </PstlAdr>
   <Id>
     <OrgId>
       <Othr>
         <Id>123456789</Id>
         <SchmeNm>
           <Cd>BANK</Cd>
         </SchmeNm>
       </Othr>
     </OrgId>
   </Id>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>FI8948830010001760</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BANKFIHH</BIC>
   </FinInstnId>
</DbtrAgt>


CdtTrfTxInf>
<PmtId>
   <EndToEndId>First info in remittance</EndToEndId>
</PmtId>
<Amt>
   <InstdAmt Ccy="EUR">110.50</InstdAmt>
</Amt>
<ChrgBr>SLEV<ChrgBr>
<CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>BANKFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
```

```
        <Nm>Maksun saaja </Nm>
        <PstlAdr>
          <TwnNm>Helsinki</TwnNm>
          <Ctry>FI</Ctry>
          <AdrLine>Maksun saajan osoite</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <IBAN> FI8431321000001167</Id>
        </Othr>
        </Id>
      <CdtrAcct>
      <RmtInf>
        <Ustrd>Laskun numero 345432</Ustrd>
      </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
```

5.1.2 SEPA Pikasiirto

```
<PmtInf>
    <PmtInfId>Payments from stack 11233</PmtInfId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
        <LclInstrm>
            <Cd>INST<Cd>
        <LclInstrm>
    <ReqdExctnDt>2026-10-30</ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
      <Nm>Oy Customer Ab</Nm>
      <PstlAdr>
        <TwnNm>Helsinki</TwnNm>
        <Ctry>FI</Ctry>
        <AdrLine>Osoitetie 123, FI-00260</AdrLine>
      </PstlAdr>
      <Id>
        <OrgId>
          <Othr>
            <Id>123456789</Id>
            <SchmeNm>
              <Cd>BANK</Cd>
            </SchmeNm>
          </Othr>
        </OrgId>
      </Id>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FI8948830010001760</IBAN>
```

```
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>BANKFIHH</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>


CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
        <EndToEndId>First info in remittance</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
        <InstdAmt Ccy="EUR">100.50</InstdAmt>
    </Amt>
    <ChrgBr>SLEV<ChrgBr>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BIC>BANKFIHH</BIC>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>Payment's beneficiary </Nm>
      <PstlAdr>
        <TwnNm>Helsinki</TwnNm>
        <Ctry>FI</Ctry>
        <AdrLine>Address of payment's beneficiary</AdrLine>
      </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN> FI8431321000001167</Id>
          </Othr>
        </Id>
     <CdtrAcct>
     <RmtInf>
        <Ustrd>Invoice number 363636</Ustrd>
     </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
```

5.1.3 Maksulla vapaa viesti

```
<RmtInf>
 <Ustrd>this is free remittance information</Ustrd>
</RmtInf>
```

5.1.4 Maksulla viite

Kansallinen viite:

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

Kansainvälinen viite:

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

5.1.5 Maksuun liittyy erittelyviestejä

```
<RmtInf>
 !—viitteellinen erittely, lasku -->
     <Strd>
          <RfrdDocInf>
            <Tp>
              <CdOrPrtry>
                <Cd>CINV</Cd>
              </CdOrPrtry>
            </Tp>
          </RfrdDocInf>
```

```
                <RfrdDocAmt>
                  <RmtdAmt Ccy="EUR">300.00</RmtdAmt>
                </RfrdDocAmt>
                <CdtrRefInf>
                  <Tp>
                    <CdOrPrtry>
                      <Cd>SCOR</Cd>
                    </CdOrPrtry>
                  </Tp>
                  <Ref>13</Ref>
                </CdtrRefInf>
            </Strd>

<!—viestillinen erittely, hyvityslasku  -->
            <Strd>
                <RfrdDocInf>
                  <Tp>
                    <CdOrPrtry>
                      <Cd>CREN</Cd>
                    </CdOrPrtry>
                  </Tp>
                </RfrdDocInf>
                <RfrdDocAmt>
                  <CdtNoteAmt Ccy="EUR">100.00</CdtNoteAmt>
                </RfrdDocAmt>
                <AddtlRmtInf>Hyvitysviesti</AddtlRmtInf>
              </Strd>
</RmtInf>
```

5.1.6 Ulkomaan maksu, tavallinen maksumääräys

```
CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
        <EndToEndId>First info in remittance</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
        <InstdAmt Ccy="USD">123.45</InstdAmt>
    </Amt>
    <ChrgBr>SHAR<ChrgBr>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <! saajapankin BIC  - - >
          <BIC>ABCDEFGH</BIC>
         <! - - tai jos saajapankin BIC ei ole tiedosssa, käytetaan Clearing-koodia - ->
<ClrSysMmbId>
                <ClrSysId>
                  <Cd>USABA</Cd>
```

```
                </ClrSysId>
                <MmbId>123456789</ MmbId>
              </ClrSysMmbId>
              <Nm>Yankee-Bank</Nm>
              <PstlAdr>
                <TwnNm>Texas</TwnNm>
                <Ctry>US</Ctry>
                <AdrLine>Streetname 123 </AdrLine>
              </PstlAdr>
            </FinInstnId>
          </CdtrAgt>
          <Cdtr>
            <Nm>Name of beneficiary</Nm>
            <PstlAdr>
              <TwnNm>Texas</TwnNm>
              <Ctry>US</Ctry>
              <AdrLine>Street Address of beneficiary</AdrLine>
            </PstlAdr>
          </Cdtr>
          <CdtrAcct>
            <Id>
              <Othr>
                <Id>12345678901234567890</Id>
              </Othr>
            </Id>
          <CdtrAcct>
          <RmtInf>
            <Ustrd>characters of information</Ustrd>
          </RmtInf><
        </CdtTrfTxInf>
```

5.1.7 Ulkomaan maksu, pika

```
        <CdtTrfTxInf>
          <PmtId>
            <EndToEndId>Info alusta loppuun!</EndToEndId>
          </PmtId>
          <PmtTpInf>
            <SvcLvl>
              <Prtry>URGP</Prtry>
            </SvcLvl>
          </PmtTpInf>
          <Amt>
            <InstdAmt Ccy="USD">123.45</InstdAmt>
          </Amt>
          <ChrgBr>CRED<ChrgBr>
          <CdtrAgt>
```

```
            <FinInstnId>
                <ClrSysMmbId>
                    <ClrSysId>
                        <Cd>USABA</Cd>
                    </ClrSysId>
                    <MmbId>123456789</ MmbId>
                </ClrSysMmbId>
                <Nm>Yankee-Bank</Nm>
                <PstlAdr>
                    <TwnNm>Texas</TwnNm>
                    <Ctry>US</Ctry>
                    <AdrLine>Streetname 123</AdrLine>
                </PstlAdr>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
            <Nm>Name of beneficiary</Nm>
            <PstlAdr>
                <TwnNm>Texas</TwnNm>
                <Ctry>US</Ctry>
                <AdrLine> Street Address of beneficiary</AdrLine>
            </PstlAdr>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
            <Id>
                <Othr>
                    <Id>12345678901234567890</Id>
                    <SchmeNm>
                        <Cd>BBAN</Cd>
                    </SchmeNm>
                </Othr>
            </Id>
        <CdtrAcct>
        <RmtInf>
            <Ustrd>Some characters of information!</Ustrd>
        </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
```

5.1.8 Ulkomaan maksu, swift shekki ja valuuttashekki

```
<PmtInf>
    <PmtInfId>20090821-123456-02</PmtInfId>
    <PmtMtd>CHK</PmtMtd>
    <ReqdExctnDt>2012-07-03</ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
        <Nm>Oy Customer Ab</Nm>
        <PstlAdr>
            <TwnNm>Helsinki</TwnNm>
```

```
            <Ctry>FI</Ctry>
            <AdrLine>Osoitetie 123, FI-00260</AdrLine>
         </PstlAdr>
         <Id>
            <OrgId>
               <Othr>
                  <Id>123456789</Id>
                  <SchmeNm>
                     <Cd>BANK</Cd>
                  </SchmeNm>
               </Othr>
            </OrgId>
         </Id>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
         <Id>
            <IBAN>FI1212345678901234</IBAN>
         </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
         <FinInstnId>
            <BIC>BANKFIHH</BIC>
         </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
```

SWIFT-shekki (<CdtTrfTxInf>)

```
<CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
         <InstrId>yksilöintitieto maksajalle</InstrId>
         <EndToEndId>debtorandcreditor information</EndToEndId>
      </PmtId>
      <Amt>
         <InstdAmt Ccy="GBP">123.45</InstdAmt>
      </Amt>
      <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
      <ChqInstr>
         <ChqTp>BCHQ</ChqTp>
         <DlvryMtd>
            <Prtry>SWIFT</Prtry>
         </DlvryMtd>
      </ChqInstr>
      <Cdtr>
         <Nm>Name of beneficiary</Nm>
         <PstlAdr>
            <TwnNm>New York</TwnNm>
            <Ctry>US</Ctry>
            <AdrLine>Street Address of beneficiary</AdrLine>
         </PstlAdr>
```

```
        </Cdtr>
        <RmtInf>
          <Ustrd>remittance information</Ustrd>
        </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>-
```

Ulkomaan shekki (<CdtTrfTxInf>)

```
<CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <InstrId>yksilöintitieto maksajalle</InstrId>
          <EndToEndId>debtorandcreditor information</EndToEndId>
        </PmtId>
        <Amt>
           <InstdAmt Ccy="GBP">123.45</InstdAmt>
        </Amt>
        <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
        <ChqInstr>
          <ChqTp>BCHQ</ChqTp>
          <DlvryMtd>
            <Cd>MLDB</Prtry>
          </DlvryMtd>
        </ChqInstr>
        <Cdtr>
          <Nm>Name of beneficiary</Nm>
          <PstlAdr>
            <TwnNm>New York</TwnNm>
            <Ctry>US</Ctry>
            <AdrLine>Street Address of beneficiary</AdrLine>
          </PstlAdr>
        </Cdtr>
        <RmtInf>
          <Ustrd>Invoice number 112</Ustrd>
        </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>-
```

5.2 PALAUTESANOMA, PAIN002.001.03

5.2.1 Vastaanoton palaute (.03)

Vastaanoton palaute koskien maksuaineistoa (MessageId 00022568), jossa 4 erää, niissä yhteensä 17 maksua ja kokonaissumma 2400,20 Eur. Erissä 1, 3 ja 4 eräpäivänä 03.07.2012.

- Erä 1 (PaymentInfId Maksut_001): Erästä 1 maksu hylätty, muut ok jatkoon
- Erä 2 (PaymentInfId Maksut_002): Erässä virheellinen eräpäivä, koko erä hylätty
- Erä 3 (PaymentInfId Maksut_003): Hyväksytty erä,ok jatkoon
- Erä 4 (PaymentInfId Maksut_004): Hyväksytty erä, ok jatkoon

```
<GrpHdr>
    <MsgId>V000000000000135</MsgId>
    <CreDtTm>2012-06-28T09:08:07.780+02:00</CreDtTm>
    <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BIC> BANKFIHH </BIC>
        </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
</GrpHdr>
<OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlMsgId>00022568</OrgnlMsgId>
    <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
    <OrgnlNbOfTxs>17</OrgnlNbOfTxs>
    <OrgnlCtrlSum>2400.20</OrgnlCtrlSum>
    <GrpSts>PART</GrpSts>
</OrgnlGrpInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfId>Maksut_001</OrgnlPmtInfId>
    <OrgnlNbOfTxs>3</OrgnlNbOfTxs>
    <OrgnlCtrlSum>150.20</OrgnlCtrlSum>
    <PmtInfSts>PART</PmtInfSts>
    <NbOfTxsPerSts>
        <DtldNbOfTxs>2</DtldNbOfTxs>
        <DtldSts>ACCP</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>115.20</DtldCtrlSum>
    </NbOfTxsPerSts>
    <NbOfTxsPerSts>
        <DtldNbOfTxs>1</DtldNbOfTxs>
        <DtldSts>RJCT</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>35.00</DtldCtrlSum>
    </NbOfTxsPerSts>
    <TxInfAndSts>
        <OrgnlInstrId>Maksu_2012008</OrgnlInstrId>
        <OrgnlEndToEndId>Asiakas A3354</OrgnlEndToEndId>
        <TxSts>RJCT</TxSts>
        <StsRsnInf>
            <Rsn>
                <Cd>AC01</Cd>
            </Rsn>
            <AddtlInf>Saajan tili virheellinen</AddtlInf>
        </StsRsnInf>
        <OrgnlTxRef>
            <Amt>
                <InstdAmt Ccy="EUR">35.00</InstdAmt>
            </Amt>
            <ReqdExctnDt>2012-07-03</ReqdExctnDt>
            <CdtrAgt>
                <FinInstnId>
```

```
                    <BIC>OKOYFIHH</BIC>
                </FinInstnId>
            </CdtrAgt>
            <CdtrAcct>
                <Id>
                    <IBAN>FI9957800720345555</IBAN>
                </Id>
            </CdtrAcct>
        </OrgnlTxRef>
    </TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfId>Maksut_002</OrgnlPmtInfId>
    <OrgnlNbOfTxs>9</OrgnlNbOfTxs>
    <OrgnlCtrlSum>1500.00</OrgnlCtrlSum>
    <PmtInfSts>RJCT</PmtInfSts>
    <StsRsnInf>
        <Rsn>
            <Cd>DT01</Cd>
        </Rsn>
        <AddtlInf>Eräpäivä virheellinen</AddtlInf>
    /StsRsnInf>
</OrgnlPmtInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfId>Maksut_003</OrgnlPmtInfId>
    <OrgnlNbOfTxs>3</OrgnlNbOfTxs>
    <OrgnlCtrlSum>350.00</OrgnlCtrlSum>
    <PmtInfSts>ACCP</PmtInfSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfId>Maksut_004</OrgnlPmtInfId>
    <OrgnlNbOfTxs>2</OrgnlNbOfTxs>
    <OrgnlCtrlSum>400.00</OrgnlCtrlSum>
    <PmtInfSts>ACCP</PmtInfSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
```

5.2.2 Maksatuksen palaute (.03)

Maksatuksen palaute koskien vastaanoton palaute-esimerkissä käsiteltyä aineistoa.

- Erä 1 (PaymentInfId Maksut_001): Maksettu
- Erä 3 (PaymentInfId Maksut_003): Erästä 2maksua maksettu, 1 hylätty
- Erä 4 (PaymentInfId Maksut_004): Hylätty

```
<GrpHdr>
    <MsgId>M000000000008234</MsgId>
    <CreDtTm>2012-07-03T15:08:07.780+02:00</CreDtTm>
    <DbtrAgt>
```

```
        <FinInstnId>
            <BIC> BANKFIHH </BIC>
        </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
</GrpHdr>
<OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlMsgId>00022568</OrgnlMsgId>
    <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
    <OrgnlNbOfTxs>17</OrgnlNbOfTxs>
    <OrgnlCtrlSum>2400.20</OrgnlCtrlSum>
    <GrpSts>PART</GrpSts>
</OrgnlGrpInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfId>Maksut_003</OrgnlPmtInfId>
    <OrgnlNbOfTxs>3</OrgnlNbOfTxs>
    <OrgnlCtrlSum>350.00</OrgnlCtrlSum>
    <PmtInfSts>PART</PmtInfSts>
    <NbOfTxsPerSts>
        <DtldNbOfTxs>1</DtldNbOfTxs>
        <DtldSts>RJCT</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>50.00</DtldCtrlSum>
    </NbOfTxsPerSts>
    <NbOfTxsPerSts>
        <DtldNbOfTxs>2</DtldNbOfTxs>
        <DtldSts>ACSP</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>300.00</DtldCtrlSum>
    </NbOfTxsPerSts>
    <TxInfAndSts>
        <OrgnlInstrId>Maksu_2012110</OrgnlInstrId>
        <OrgnlEndToEndId>Asiakas A3254</OrgnlEndToEndId>
        <TxSts>RJCT</TxSts>
        <StsRsnInf>
            <Rsn>
                <Cd>AC01</Cd>
            </Rsn>
            <AddtlInf>Saajan tili virheellinen</AddtlInf>
        </StsRsnInf>
        <OrgnlTxRef>
            <Amt>
                <InstdAmt Ccy="EUR">50.00</InstdAmt>
            </Amt>
            <ReqdExctnDt>2012-07-03</ReqdExctnDt>
            <CdtrAgt>
                <FinInstnId>
                    <BIC> BANKFIHH </BIC>
                </FinInstnId>
            </CdtrAgt>
            <CdtrAcct>
```

```
                <Id>
                    <IBAN>FI8948830010001760</IBAN>
                </Id>
            </CdtrAcct>
        </OrgnlTxRef>
    </TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfId>Maksut_004</OrgnlPmtInfId>
    <OrgnlNbOfTxs>2</OrgnlNbOfTxs>
    <OrgnlCtrlSum>400.00</OrgnlCtrlSum>
    <PmtInfSts>RJCT</PmtInfSts>
    <StsRsnInf>
        <Rsn>
            <Cd>AM04</Cd>
        </Rsn>
        <AddtlInf>Katteeton</AddtlInf>
     /StsRsnInf>
</OrgnlPmtInfAndSts>
```