30.10.2026

Lähtevät maksut -palvelukuvaus

pain.001.001.09
pain.002.001.10

samlink

A Kyndryl Company

Sisällys

1. LÄHTEVÄT MAKSUT -PALVELUKUVAUS 3
1.1 ISO 20022-SANOMAKUVAUS SAMLINK-YHTEYKSISSÄ 3
1.2 LÄHTEVÄT MAKSUT -AINEISTO 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. C2PSP-SANOMIEN KÄSITTEITÄ 7
3. C2PSP-MAKSUSANOMAN (CUSTOMER CREDIT TRANSFER INITIATION) RAKENNE 10
3.1 MAKSUSANOMAN RAKENNE 10
3.1.1 Group Header – A-osa – Aineisto 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 11
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 16
3.3.4 Payment Information – PIKAMAKSU (POPS) 20
3.3.5 Ulkomaan maksumääräys 20
4. C2PSP-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 31
4.2.3 Original Payment Information and Status 32
5 C2PSP-SANOMIEN ESIMERKIT 34
5.1 MAKSUSANOMA, pain.001.001.09 34
5.1.1 SEPA-maksu 34
5.1.2 Maksulla vapaa viesti 35

5.1.3 Maksulla viite 35
5.1.4 Maksuun liittyy erittelyviestejä (hyvitys- ja veloituslaskut) 36
5.1.5 Ulkomaanmaksu, tavallinen maksumääräys 37
5.1.6 Ulkomaanmaksu, pika 38
5.2 PALAUTESANOMA, pain.002.001.10 40
5.2.1 Vastaanoton palaute 40
5.2.2 Maksatuksen palaute 42

1. LÄHTEVÄT MAKSUT -PALVELUKUVAUS

Tässä dokumentissa kuvataan ISO 20022-maksusanoman ja -palautesanoman tietosisältö lähetettäessä aineistoa Samlinkiin. Tämä palvelukuvaus on käytössä seuraavien pankkien osalta: Säästöpankit & OmaSp (ITELFIHH).

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 Finanssiala ry:n julkaisemaan ISO20022 maksut -oppaaseen.

ISO 20022 -kuvaus ja XML-schema -määritykset ovat saatavissa www.iso20022.org-sivustolta.

Samalta sivustolta löytyy myös maksujen ulkoinen koodilista (External code sets: https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets)), josta löytyvät standardinmukaiset arvot maksusanomien koodikenttiin.

Tätä palvelukuvausta ylläpidetään Euroopan Maksuneuvoston (EPC) julkaisemien SCT Customerto-PSP Implementation Guidelinesin uusien versioiden myötä.

Palvelukuvausta sovelletaan 18.3.2024 alkaen.

1.1 ISO 20022-SANOMAKUVAUS SAMLINK-YHTEYKSISSÄ

Asiakkaan pankille lähettämän ISO-standardin sanoman (C2PSP – Customer-to-Payment Service Provider-maksusanoma) sanomakuvaus on ”CustomerCreditTransferInitiationV09” ja XML-scheman tunnus on ”pain.001.001.09.xsd”.

Pankin asiakkaalle lähettämän ISO-standardin palautesanoman (PSP2C – Payment Service Provider-to-Customer, palautesanoma) sanomakuvaus on ”PaymentStatusReportV010” ja XML-scheman tunnus on ”pain.002.001.10.xsd”.

1.2 LÄHTEVÄT MAKSUT -AINEISTO

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

Maksuaineisto voi sisältää, SEPA-tilisiirtoja, kansallisia pikamaksuja (POPS), ulkomaanmaksuja ja ulkomaan pikamaksuja. Mikäli maksuaineistossa on myös ulkomaanmaksuja, ne käsitellään maksajan pankissa ja välitetään saaja-asiakkaalle ulkomaanmaksujen käsittelysääntöjen mukaisesti erillään SEPA-tilisiirroista.

Pikamaksut välitetään vastaanottavalle Suomessa toimivalle pankille pankkien välisen POPS-verkon välityksellä. Mikäli vastaanottaja ei ole mukana POPS-järjestelmässä, muutetaan POPS-pikamaksu SEPA-tilisiirroksi.

Yritysten maksuerä käsittelyä SEPA-pikasiirtona (SEPA Corporate Bulk payment) tuetaan vain maksuaineiston versiossa pain.001.001.03.

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.

Pikamaksuja (POPS) 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 pikamaksut lähetetään pikamaksun sovellustunnuksella (ks. taulukko kohdassa 1.2.2).

1.2.2 Lähtevät maksut -aineiston sovellustunnukset

Aineistotyyppi	Sovellustunnus
	Säästöpankit, Oma Säästöpankki
Lähtevät maksut - Maksuaineisto	XL
Lähtevät maksut - Palauteaineisto	XP
Lähtevät maksut - Pikasiirtoaineisto (POPS)	XF

1.3 LÄHTEVÄT MAKSUT -AINEISTON LÄHETYS WEB SERVICES PALVELUSSA

Aineiston lähetys ja palautteiden nouto kuvataan erillisessä kuvauksessa, joka löytyy Samlinkin sivustolta osoitteesta https://samlink.fi/fi/ohjelmistopalvelut/.

1.4 MERKISTÖT

Web Services -palvelussa käytetään SEPA-sanomissa (tietosisällössä) UTF8-merkistöä (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 seuraavat erikoismerkit: (/ - ? : ( ) . , ' + Space). SEPA-maksujen Id-tiedot (esim. EndToEndId) eivät saa alkaa tai päättyä /merkkiin eikä sisältää //-merkkejä peräkkäin.

Jos käytetään muita merkkejä, pankilla on oikeus hylätä koko aineisto tai korvata ei- sallittu merkki tyhjä-merkillä, kysymysmerkillä, alaviivalla tai alkuperäistä merkkiä muistuttavalla samankaltaisella merkillä (esim. ulkomaan maksuilla ja Suomen ulkopuolelle menevissä SEPA-maksuissa skandinaaviset aakkoset ÅÄÖ åää korvataan AAO aao).

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 Suomessa toimiviin 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 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. C2PSP-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 alun perin 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	Rakenteellinen 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
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 samana maksupäivänä. Veloituspäivän (eräpäivän) tulee olla pankkipäivä Suomessa ja sen on oltavan maksupäivää edeltävä pankkipäivä. Oikea eräpäivä varmistaa, että maksut ovat oikeana päivänä saajilla ja sen antaminen on maksajan vastuulla.	

Useamman laskun erittely (Extended Remittance Information) (ERI)	EPC:n julkaisemassa SEPA-tilisiirron sääntökirjassa on määritelty, että vain yksi RemittanceInformation-dataelementti on sallittu. Siinä voidaan käyttää joko Structured tai Unstructured muotoa, kuitenkin sisältäen enintään 140 merkkiä (mukaan lukien tagit). SEPA-tilisiirron sääntökirjassa on määritelty valinnaisena palveluna, että RemittanceInformation-elementtiä voidaan toistaa enintään 1000 kertaa (1. esiintymä max. 140 merkkiä, 2-1000 esiintymät enintään 280 merkkiä). Tällöin maksaja voi eritellä samalla maksusanomalla enintään 999 veloitus- tai hyvityslaskua. Näitä ERI-maksuja voidaan lähettää vain pankkeihin, jotka on liittyneet ERI-palveluun, kuten Suomessa toimivat pankit. Maksusanoman summan on oltava positiivinen. Pankki ei tarkasta erittelytietoja eikä laske summaa.
	Käytettäessä useamman laskun erittelyä maksajan on laitettava maksusanomalle: • ensimmäiseksi Remittance information -esiintymäksi Unstructured-muotoinen ja enintään 140 merkkiä pitkä maksun erittely. Erittelyssä 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, enintään 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-palvelua 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.

Strukturoitu osoite	Strukturoidulla osoitteella tarkoitetaan rakenteellista, jaoteltua osoitetietoa, jossa osoite on jaettu erillisiin tietoelementteihin. Strukturoiduissa osoitemuodossa ei ole sallittua käyttää aiemmin käytössä olleita AdrLineelementtejä.
Hybridi osoite	Hybridiosoite on yhdistelmä rakenteellista ja vapaamuotoista osoitetietoa.Hybridiosoitteen tulee sisältää vähintään Town Name (kaupunki), Country Code (maakoodi) ja Address line (vapaamuotoinen osoite).

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. Harmaat kentät ovat otsikkotietoja.

3. C2PSP-MAKSUSANOMAN (CUSTOMER CREDIT TRANSFER INITIATION) RAKENNE

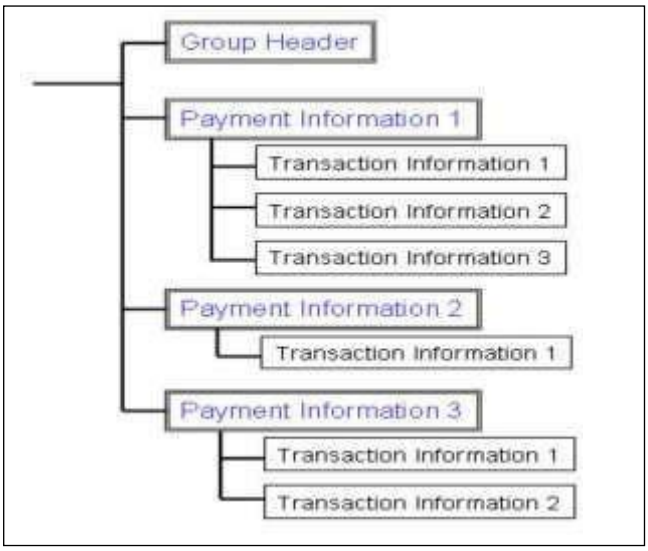
3.1 MAKSUSANOMAN RAKENNE

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 käytettävä 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 – Aineisto

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.

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 ERIlisäpalvelumääritystä, 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 tarkasteta eli maksaja ei voi aineistossa kertoa, halutaanko erän maksut veloittaa yksitellen vai yhtenä veloituksena.

Kaikki maksuerän (PaymentInf) SEPA-tilisiirrot veloitetaan aina yhtenä veloituksena. Jos halutaan, että SEPA-maksut veloitetaan yksitellen, täytyy jokainen maksu lähettää omassa maksuerä-osassa.

Ulkomaanmaksut ja Pikamaksut (POPS) veloitetaan aina yksitellen.

3.3 MAKSUSANOMAN SISÄLTÖ

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

Maksut käsitellään taulukon tietokentissä olevien tietojen perusteella.

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 ajalta (vähintään 3 kk) yksilöivä.
> 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.

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Sääntö tai soveltamisohje
> Control Sum		<CtrlSum>	(0..1)	Maksusanoman yksittäisten tapahtumien rahamäärien summa. Ei tarkasteta.

> 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 Katso kohta 3.2
> Number Of Transactions		<NbOfTxs>	(0..1)	EI KÄYTÖSSÄ
> Control Sum		<CtrlSum>	(0..1)	EI KÄYTÖSSÄ
> Payment Type Information		<PmtTpInf>	(0..1)	Maksutyyppi
>> 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”
>> Category Purpose		<CtgyPurp>	(0..1)	
>>> Code		<Cd>	(0..1)	”SALA”, jos toistuvaissuoritusmaksuja (esim. palkkoja), muuten tyhjä.
> Requested Execution Date		<ReqdExctnDt> <Dt>	(1..1)	Eräpäivä Eräpäiväksi sallitaan 2 kalenteripäivää vanhempi kuin kuluva pankkipäivä (jolloin vaihdetaan kuluvaksi päiväksi) tai 120 pankkipäivää tulevaisuudessa

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Sääntö tai soveltamisohje
> Debtor		<Dbtr>	(1..1)	Maksajan tiedot
>> Name		<Nm>	(1..1)	Maksajan nimi. Pankki välittää saajan rahalaitokselle pankin asiakastiedoissa olevan nimen.
>> Postal Address		<PstlAdr>	(0..1)	Maksajan osoite. Pankki välittää saajan rahalaitokselle pankin asiakastiedoissa olevan osoitteen.
>>> Address Type		<AdrTp>	(0..1)	Osoitetyyppi
>>> Department		<Dept>	(0..1)	Osasto
>>> Sub Department		<SubDept>	(0..1)	Alaosasto
>>> Street name		<StrtNm>	(0..1)	Kadun nimi
>>> Building number		<BldgNb>	(0..1)	Rakennuksen numero
>>> Building name		<BldgNm>	(0..1)	Rakennuksen nimi
>>> Floor		<Flr>	(0..1)	Kerros
>>> Post box		<PstBx>	(0..1)	Postilokero
>>> Room		<Room>	(0..1)	Huone
>>> Post code		<PstCd>	(0..1)	Postinumero
>>> Town name		<TwnNm>	(0..1)	Kaupunki
>>> Town location name		<TwnLctnNm>	(0..1)	Kaupunginosa
>>> District name		<DstrctNm>	(0..1)	Seutu tai piirikunta
>>> Country sub division		<CtrySubDvsn	(0..1)	Osavaltio, alue tai maakunta

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Sääntö tai soveltamisohje
>>> Country		<Ctry>	(0..1)	Osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava validi ISO-standardin mukainen koodi, esim FI tai DE. Pakollinen, jos osoite on 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. Yksi esiintymä on pakollinen ja sen on oltava tässä kuvatun mukainen Other-rakenne. Lisäksi voi antaa yhden muun yritystunnuksen, joka voi olla joko AnyBIC- tai LEIrakenteena.
>>>> AnyBIC	{Tai	<AnyBIC>	(0..1)	Maksajan BIC.
>>>> LEI	Tai}	<LEI>	(0..1)	Maksajan LEI-tunnus.
>>>> Other		<Othr>	(1..1)	Maksajan muu tunniste.
>>>>> Identification		<Id>	(1..1)	Palvelutunnus, joka on pakollinen Other-rakenteessa. Palvelutunnuksesta (pituus 9 merkkiä) sovitaan pankin kanssa Lähtevät maksut -sopimuksella. 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.
>> Proxy		<Prxy>	(0..1)	Veloitustilin lisätunniste. Käytöstä sovittava pankin kanssa.
>>> Type		<Tp>	(0..1)	
>>>> Code	{Tai	<Cd>	(1..1)	Veloitustilin lisätunnisteen tyypin tunniste.
>>>> Proprietary	Tai}	<Prtry>	(1..1)	Veloitustilin lisätunnisteen tyypin tunniste.
>>> Identification		<Id>	(1..1)	Veloitustilin lisätunnisteen tunniste. Enintään 320 merkkiä.
> DebtorAgent		< DbtrAgt>	(1..1)	Maksajan pankki
>> Financial InstitutionIdentification		<FinInstnId>	(1..1)	

>>> BICFI		<BICFI>	(1..1)	Maksajan pankin BIC-koodi
> Ultimate Debtor		<UltmDbtr>	(0..1)	Alkuperäinen maksaja.
>> Name		<Nm>	(0..1)	Alkuperäisen maksajan nimi. Jos tietoa ei ole annettu, käytetään mahdollista Credit Transfer Transaction Information (C) -tason vastaavaa tietoa.
>> Identification		<Id>	(0..1)	Alkuperäisen maksajan tunniste.
> Charge Bearer		<ChrgBr>	(0..1)	Vain ”SLEV” (= FollowingService level) sallittu SEPA-tilisiirroissa, tyhjä tulkitaan arvoksi ”SLEV”.

3.3.3 Credit Transfer Transaction Information – SEPA-TILISIIRTO

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	SEPA-maksun 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”. Tunniste ei saa alkaa eikä päättyä /-merkkiin eikä sisältää //merkkejä peräkkäin.
> 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 SEPA-maksuissa. Jos tietoa ei ole annettu, käytetään erän (Payment Information, B-taso) tietoa.
> Ultimate Debtor		<UltmDbtr>	(0..1)	Alkuperäinen maksaja
>> Name		<Nm>	(0..1)	Nimi. Jos tietoa ei ole annettu, käytetään mahdollista erän (Payment Information, B-taso) vastaavaa tietoa.
>> Identification		<Id>	(0..1)	Alkuperäisen maksajan tunniste.
> Creditor Agent		<CdtrAgt>	(0..1)	Saajan pankki
>> Financial Institution Identification		<FinInstnId>	(0..1)	Saajan pankin tunniste
>>> BICFI		<BICFI>	(0..1)	Saajan pankin BIC-koodi
> Creditor		<Cdtr>	(1..1)	Maksun saaja
>>Name		<Nm>	(1..1)	Nimi. Pakollinen tieto.
>> Postal Address		< PstlAdr>	(0..1)	Maksun saajan osoitetietojen antaminen ei ole pakollista. Jos osoitetiedot halutaan välittää, on annettava vähintään seuraavat tiedot: Town Name Country
>>> Address Type		<AdrTp>	(0..1)	Osoitetyyppi
>>> Department		<Dept>	(0..1)	Osasto
>>> Sub Department		<SubDept>	(0..1)	Alaosasto
>>> Street name		<StrtNm>	(0..1)	Kadun nimi
>>> Building number		<BldgNb>	(0..1)	Rakennuksen numero
>>> Building name		<BldgNm>	(0..1)	Rakennuksen nimi
>>> Floor		<Flr>	(0..1)	Kerros

>>> Post box		<PstBx>	(0..1)	Postilokero
>>> Room		<Room>	(0..1)	Huone
>>> Post code		<PstCd>	(0..1)	Postinumero
>>> Town name		<TwnNm>	(0..1)	Kaupunki Pakollinen, jos osoitetietoja annettu.
>>> Town location name		<TwnLctnNm>	(0..1)	Kaupunginosa
>>> District name		<DstrctNm>	(0..1)	Seutu tai piirikunta
>>> Country sub division		<CtrySubDvsn	(0..1)	Osavaltio, alue tai maakunta

>>> Country		<Ctry>	(0..1)	Osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava validi ISO-standardin mukainen koodi, esim FI tai DE. Pakollinen, jos osoitetietoja annettu.
>>> Address Line		<AdrLine>	(0..2)	Osoiterivejä voi olla enintään 2 kpl.
>> Identification		<Id>	(0..1)	Saajan tunniste (yritys tai yksityishenkilö)
>>> Organisation Identification	{Tai	<OrgId>	(0..1)	Yrityksen tunniste, vain yksi tunniste sallittu (AnyBIC/LEI/Other)
>>>> AnyBIC	{Tai	<AnyBIC>	(0..1)	BIC
>>>>LEI	{Tai	<LEI>	(0..1)	
>>>> Other	Tai}	<Othr>	(0..1)	
>>>>> Identification		<Id>	(0..1)	Muu yrityksen tunniste
>>>>> Scheme Name		<SchemeNm>	(0..1)	Tunnisteen tyyppi
>>>>>> Code		<Cd>		
>>>>>> Proprietary		<Prtry>		
>>> 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

>> Proxy		<Prxy>	(0..1)	Veloitustilin lisätunniste. Käytöstä sovittava pankin kanssa.
>>>Type		<Tp>	(0..1)	
>>>>Code	{Tai	<Cd>	(1..1)	Veloitustilin lisätunnisteen tyypin tunniste.
>>>>Proprietary	Tai}	<Prtry>	(1..1)	Veloitustilin lisätunnisteen tyypin tunniste.
>>>Identification		<Id>	(1..1)	Veloitustilin lisätunnisteen tunniste. Enintään 320 merkkiä.
> Ultimate Creditor		<UltmtCdtr>	(0..1)	Maksun lopullinen saaja
>> Name		<Nm>	(0..1)	Lopullisen saajan nimi

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Sääntö tai soveltamisohje
>> Identification		<Id>	(0..1)	Lopullisen saajan tunniste
>> Financial Institution Identification		<FinInstnId>	(0..1)	Lopullisen maksun saajan pankin tunniste
>>> AnyBIC		< AnyBIC >	(0..1)	Lopullisen maksun saajan pankin BIC-koodi
> 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. (XML-tagit ja tietoelementit mukaan lukien yhteensä enintään 140 merkkiä).
>> Structured		<Strd>	(0..1) TAI (0..999)	Strukturoitu viesti, 1 esiintymä (XML-tagit ja tietoelementit mukaan lukien yhteensä enintään 140 merkkiä). Jos maksuun liitetään erittelyjä, niiden maksimimäärä on 999. Erittelyn rakenne on kuvattu alla.
>>> Referred Document Information		<RfrdDocInf>	(0..1)	Käytetään, jos maksuun sisältyy sekä laskuja että hyvityslaskuja.
>>>>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..1)	

3.3.4 Payment Information – PIKAMAKSU (POPS)

Pikamaksulla tarkoitetaan Suomessa toimivien, POPS-järjestelmää käyttävien pankkien välisiä pikamaksuja.

Pikamaksu on tiedoiltaan SEPA-maksua vastaava, mutta Payment Information -osassa on annettava Instruction Priority -tiedon arvona ”HIGH”. Pikamaksujen osalta ei kuitenkaan välitetä kaikkea SEPA-maksuille tyypillistä tietoa, kuten osoite- tai ERI-tietoa.

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Pikamaksun sääntö
B Payment information		<PmtInf>	(1..1)	
>> Instruction Priority		<InstrPrty>	(1..1)	XML-pikamaksu 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 SEPA-tilisiirtoja tai pikamaksuja, tai kun SEPA-tilisiirron veloitustili on valuuttatili, ne käsitellään ulkomaan maksujen 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. Pankki välittää saajan rahalaitokselle pankin asiakastiedoissa olevan nimen.
>>Postal Address		<PstlAdr>	(0..1)	Pankki välittää saajan rahalaitokselle pankin asiakastiedoissa olevan osoitteen.
>>> Address Type		<AdrTp>	(0..1)	Osoitetyyppi
>>> Department		<Dept>	(0..1)	Osasto
>>> Sub Department		<SubDept>	(0..1)	Alaosasto
>>> Street name		<StrtNm>	(0..1)	Kadun nimi
>>> Building number		<BldgNb>	(0..1)	Rakennuksen numero
>>> Building name		<BldgNm>	(0..1)	Rakennuksen nimi
>>> Floor		<Flr>	(0..1)	Kerros

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Sääntö tai soveltamisohje
>>> Post box		<PstBx>	(0..1)	Postilokero
>>> Room		<Room>	(0..1)	Huone

>>> Post code		<PstCd>	(0..1)	Postinumero
>>> Town name		<TwnNm>	(0..1)	Kaupunki
>>> Town location name		<TwnLctnNm>	(0..1)	Kaupunginosa
>>> District name		<DstrctNm>	(0..1)	Seutu tai piirikunta
>>> Country sub division		<CtrySubDvsn	(0..1)	Osavaltio, alue tai maakunta
>>> Country		<Ctry>	(0..1)	Osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava validi ISO-standardin mukainen koodi, esim. FI tai DE.
>>> 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..1)	
>>>>> Identification		<Id>	(1..1)	Palvelutunnus. Palvelutunnuksesta (pituus 9 merkkiä) sovitaan pankin kanssa Lähtevät maksut sopimuksella. Pakollinen tieto.
>>>>> Scheme Name		<SchmeNm>	(1..1)	
>>>>>> Code		<Cd>	(1..1)	“BANK”
> Debtor Account		<DbtrAcct>	(1..1)	Veloitustili. Sovitaan Lähtevät maksut -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)	
>>> BICFI		<BICFI>	(1..1)	Maksajan pankin BIC-koodi

Sanoman tieto	**Tai**	**XML Tag**	**P/V**	**Sääntö tai soveltamisohje**

> 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>		
> 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
>> Service Level		<SvcLvl>	(0..1)	Ei käytössä
> Amount		<Amt>	(1..1)	Maksun määrä
>> Instructed Amount		<InstdAmtCcy>	(1..1)	Maksun valuutta ja määrä
> Exchange Rate Information		<XchgRateInf>	(0..1)	Ei käytössä
>> Contract Identification		<CtrctId>	(0..1)	Ei käytössä
Sanoman tieto	**Tai**	**XML Tag**	**P/V**	**Sääntö tai soveltamisohje**

> 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
>> Financial Institution Identification		<FinInstnId>	(1..1)	Saajan tilipankki ilmoitetaan BIC-tietona (<BICFI>) TAI Clearing-koodilla (<ClrSysMmbId><Cd> sekä annettava pankin nimi ja osoitetiedoista vähintään: Town Name Country Address line TAI Pankin nimellä (<Nm>) ja osoitteella (<PstlAdr>), jos ei ole BIC:iä eikä Clearing-koodia Osoitetiedoista annettava vähintään: Town Name Country Address line
>>> BICFI		<BICFI>	(0..1)	Saajan tilipankin BIC-koodi

>>> Clearing SystemMember Identification		<ClrSysMmbId>	(0..1)	Saajan pankin clearing-koodi (jos BIC-osoitetta ei ole tiedossa)
>>>> Clearing System Identification		<ClrSysId>	(0..1)	Saajan pankin clearing-koodi

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Sääntö tai soveltamisohje
>>>>> Code		<Cd>	(0..1)	Clearing-koodin on oltava ISO-standardin mukainen, esim. ”USABA”. Koodin lisäksi annetaan seuraavalla rivillä kerrottu tieto (<MmbId>).
>>>> Member Identification		<MmbId>	(0..1)	Saajan pankin tunniste, esim. 026009593.
>>> Name		<Nm>	(0..1)	Saajan pankin nimi. Pakollinen, jos BIC- tai clearing-koodia ei ole.
>>> Postal Address		<PstlAdr>	(0..1)	Saajan pankin osoite. Pakollinen, jos BIC- tai clearing-koodia ei ole. Saajan pankin osoitteelle on annettava vähintään TownName, CountryCode ja Addressline.
>>> Address Type		<AdrTp>	(0..1)	Osoitetyyppi
>>> Department		<Dept>	(0..1)	Osasto
>>> Sub Department		<SubDept>	(0..1)	Alaosasto
>>> Street name		<StrtNm>	(0..1)	Kadun nimi
>>> Building number		<BldgNb>	(0..1)	Rakennuksen numero
>>> Building name		<BldgNm>	(0..1)	Rakennuksen nimi
>>> Floor		<Flr>	(0..1)	Kerros
>>> Post box		<PstBx>	(0..1)	Postilokero
>>> Room		<Room>	(0..1)	Huone

>>> Post code		<PstCd>	(0..1)	Postinumero

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Sääntö tai soveltamisohje
>>> Town name		<TwnNm>	(0..1)	Kaupunki Pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
>>> Town location name		<TwnLctnNm>	(0..1)	Kaupunginosa
>>> District name		<DstrctNm>	(0..1)	Seutu tai piirikunta
>>> Country subdivision		<CtrySubDvsn	(0..1)	Osavaltio, alue tai maakunta
>>> Country		<Ctry>	(0..1)	Osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava validi ISO-standardin mukainen koodi, esim FI tai DE. Pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
>>> Address Line		<AdrLine>	(0..2)	Osoiterivejä voi olla enintään 2 kpl.
> Creditor		<Cdtr>	(1..1)	Saajan tiedot
>> Name		<Nm>	(1..1)	Saajan nimi. Välitetään edelleen enintään 70 merkkiä.
>> Postal Address		< PstlAdr>	(1..1)	Saajan osoitetiedoista on annettava vähintään TownName, CountryCode.
>>> Address Type		<AdrTp>	(0..1)	Osoitetyyppi
>>> Department		<Dept>	(0..1)	Osasto
>>> Sub Department		<SubDept>	(0..1)	Alaosasto
>>> Street name		<StrtNm>	(0..1)	Kadun nimi
>>> Building number		<BldgNb>	(0..1)	Rakennuksen numero
>>> Building name		<BldgNm>	(0..1)	Rakennuksen nimi
>>> Floor		<Flr>	(0..1)	Kerros

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Sääntö tai soveltamisohje
>>> Post box		<PstBx>	(0..1)	Postilokero
>>> Room		<Room>	(0..1)	Huone
>>> Post code		<PstCd>	(0..1)	Postinumero
>>> Town name		<TwnNm>	(1..1)	Kaupunki. Pakollinen.
>>> Town location name		<TwnLctnNm>	(0..1)	Kaupunginosa
>>> District name		<DstrctNm>	(0..1)	Seutu tai piirikunta
>>> Country subdivision		<CtrySubDvsn	(0..1)	Osavaltio, alue tai maakunta
>>> Country		<Ctry>	(1..1)	Osoitteen maakoodi. Maakoodin on oltava validi ISO-standardin mukainen koodi, esim FI tai DE. Pakollinen.
>>> Address Line		<AdrLine>	(0..2)	Osoiterivejä voi olla enintään 2 kpl.
> Creditor Account		<CdtrAcct>	(0..1)	Saajan tili
>> Creditor Account Identification		<Id>	(0..1)	Saajan tilin muoto. Osaan maista IBAN-muoto on niissä sovellettavista käytännöistä johtuen pakollinen.
>>> 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 Käytöstä sovittava pankin kanssa.
> Remittance Information		<RmtInf>	(0..1)	Maksun viestitiedot

>> Unstructured		<Ustrd>	(0..1)	Maksun aihe. Jos maksulla on annettu End-to-End-Id, Unstructured tiedosta välitetään saajalle vain 105 ensimmäistä merkkiä. Jos End-to- End-Id:tä ei ole annettu (NOTPROVIDED), välittyy tämä tieto kokonaan.

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Sääntö tai soveltamisohje
>> Structured		<Strd>	(0..1)	
>>>Additional Remittance Information		<AddtlRmtInf>	(0..1)	Maksun lisätieto. Ulkomaan maksussa asiakkaan omat tiedot enintään 50 merkkiä. Ei välitetä maksunsaajalle.

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	Ulkomaanmaksun sääntö tai soveltamisohje
B Payment Information		***<PmtInf>***	**(1..1)**	
> Payment Method		<PmtMtd>	(1..1)	”TRF”
> Payment TypeInformation		<PmtTpInf>	(1..1)	
>> Service Level		<SvcLvl>	(1..1)	
>>> Code		<Cd>	(1..1)	”URGP”

4. C2PSP-PALAUTESANOMAN (CUSTOMER PAYMENT STATUS REPORT) RAKENNE

4.1 PALAUTESANOMAN RAKENNE

C2PSP-maksuaineistoa (Pain001) koskeva palautesanoma (Pain002) koostuu kolmesta osasta, joita edeltää koko sanoman juurielementti (<Document>):

A. Group Header
    a. Pankin antamat tunnistetiedot palautesanomalle
B. Original Group Information and Status
    a. Alkuperäisen maksusanoman tunnistetiedot ja maksuaineiston käsittelyn status
C. Original Payment Information and Status
    a. Alkuperäisen erän tunnistetiedot ja käsittelyn status tai
    b. Alkuperäisen erän tunnistetiedot ja käsittelyn status sekä alkuperäisen tapahtuman tunnistetiedot ja status

C2PSP-palautesanoman ”Payment Status report” schema-nimi on versiosta riippuen joko

<pain.002.001.02>, <pain.002.001.03> tai <pain.002.001.10>. Palautesanoman sanomaversio (02, 03 tai 10) määräytyy käytetyn maksusanoman versionumeron mukaan alla olevan taulukon mukaisesti:

Käytetty maksusanoma	Vastaava palautesanoma
pain.001.001.02	pain.002.001.02
pain.001.001.03	pain.002.001.03
pain.001.001.09	pain.002.001.10

Palautesanomalta löytyy yksilöintitiedot, joiden perusteella se voidaan kohdistaa alkuperäiseen maksuaineistoon ja erään/maksuun.

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 maksuerän/yksitäisen maksun yksilöivien tietojen lisäksi kerrotaan ISO-standardin mukainen virhekoodi ja hylkäämisen syy selväkielisenä.

3. **Maksatuksen palaute (ns. 3. vaiheen palaute):** Maksatuksen palaute muodostetaan eräpäivänä 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, jos esim. maksuaineistossa on eriä useammalle eräpäivälle.

Vastaanoton palautteet:

Statuskoodi	Taso	Kuvaus
ACTC	Aineisto	Kanavan palaute onnistuneesta schemavalidoinnista.
ACCP	Aineisto / erä	Vastaanoton palaute. Kaikki aineiston maksuerät on hyväksytty jatkoon.
RJCT	Aineisto / erä	Kaikki aineiston maksuerät on hylätty. Sama statuskoodi ilmoitetaan sekä aineiston että kaikkien maksuerien kohdalta.
PART	Aineisto	Osa aineiston maksueristä on hyväksytty jatkoon, mutta osa hylätty.
ACCP	Erä	Yksittäinen maksuerä on hyväksytty jatkoon.
RJCT	Erä	Yksittäinen maksuerä on hylätty.
PART	Erä	Osa maksuerän maksutapahtumista on hylätty.
RJCT	Tapahtuma	Maksutapahtuma on hylätty.

Viimeistään eräpäivän päätteeksi muodostetaan maksatuksen palautteet hylätyistä maksutapahtumista:

Statuskoodi	Taso	Kuvaus
RJCT	Aineisto	Kaikki aineiston ko. päivänä käsitellyt maksuerät on hylätty. Sama statuskoodi ilmoitetaan sekä aineiston että kaikkien maksuerien kohdalta.
PART	Aineisto	Osa aineiston maksueristä on maksettu, mutta osa hylätty tai osittain hylätty, tai niiden tilanne on epäselvä/auki.
RJCT	Erä	Koko maksuerä on hylätty.
PART	Erä	Maksuerä sisältää eri tiloissa olevia tapahtumia. Osa maksutapahtumista voi olla hyväksyttyjä, osa hylättyjä, osa epäselviä/auki.
PDNG	Erä	Koko maksuerän tilanne on epäselvä/auki.

PDNG	Tapahtuma	Maksutapahtuman tilanne on epäselvä/auki.
RJCT	Tapahtuma	Maksutapahtuma 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)	
>>> BICFI		<BICFI>	(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)	Maksutapahtumien lukumäärä alkuperäiseltä aineistolta (Number of Transactions)
> Group Status		<GrpSts>	(1..1)	Palautesanoman status ”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 OriginalPaymentInformati onAndStatus		**<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

Sanoman tieto	Tai	XML Tag	P/V	Palautesanoman soveltamisohje
> Payment Information Status		<PmtInfSts>	(1..1)	Maksuerän status ”PART” ”RJCT”
> Number Or Transactions Per Status		<NbOfTxsPerSts>	(0..2)	Jos koko maksuerä on hylätty tai hyväksytty, tätä rakennetta ei ole. Muussa tapauksessa omat rakenteet ACCP ja RJCT – tilanteille.
>> Detailed Number Of Transaction		<DtlNbOfTxs>	(1..1)	Maksuerän (hyväksyttyjen / hylättyjen) maksutapahtumien lukumäärä yhteensä

>> Detailed Status		<DtldSts>	(1..1)	”ACCP” Hyväksytty jatkoon ”RJCT” Hylätty
>> Detailed Control Sum		<DtldCtrSum>	(1..1)	Maksuerän (hyväksyttyjen / hylättyjen) maksutapahtumien rahamäärä yhteensä
> Transaction Information And Status		<TxInfAndSts>	(0..n)	Hylättyjen maksutapahtumien tiedot, 1/hylätty maksutapahtuma
>> Original Instruction Identification		<OrgnlInstrId>	(1..1)	Alkuperäisen maksutapahtuman tunniste
>> Original End ToEnd Identication		<OrgnlEndToEndId>	(1..1)	Alkuperäisen maksutapahtuman tunniste (End to End Id)
>> Transaction Status		<TxSts>	(1..1)	Maksutapahtuman tila, ”RJCT” = hylätty, ”PDNG” = Avoin
>> Status Reason Information		<StsRsnInf>	(1..1)	Hylkäämisen syy
>>> Reason		<Rsn>	(1..1)	
>>>> Code		<Cd>	(1..1)	Hylkäämisen syykoodi (ks. kohta ”Vastaanoton palautteet”)
>>> Additional Information		<AddtlInf>	(1..1)	Hylkäämisen syy selväkielisenä suomeksi.
>Original Transaction Reference		<OrgnlTxRef>	(1..1)	
>>> Instructed Amount		<InstdAmt>	(1..1)	Hylätyn maksutapahtuman rahamäärä ja valuutta
>> Requested Execution Date		<ReqExctnDt>	(1..1)	Eräpäivä vvvv-kk-pp
>> Creditor Agent		<CdtrAgtr>	(1..1)	Maksun saajan pankki
>>> Financial Institution Identification		<FinInstnId>	(1..1)	
>>>> BICFI		<BICFI>	(1..1)	BIC-koodi
>> Creditor Account		<CdtrAcct>	(1..1)	Maksun saajan tilinumero

5 C2PSP-SANOMIEN ESIMERKIT

Tässä kappaleessa on esimerkkejä C2PSP-maksusanoman (pain.001) eri osista. Viimeisenä löytyvät esimerkit myös asiakkaalle toimitettavasta C2PSP-palautesanomasta (pain.002).

Esimerkkejä eri sanomatyypeistä on julkaistu myös Finanssiala ry:n kuvauksessa osoitteessa www.finanssiala.fi/.

5.1 MAKSUSANOMA, pain.001.001.09

5.1.1 SEPA-maksu

```
<PmtInf>
    <PmtInfId>Maksut pinosta 11233</PmtInfId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <ReqdExctnDt>
      <Dt>2023-09-06</Dt>
    </ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
      <Nm>Oy Customer Ab</Nm>
      <Id>
        <OrgId>
          <Othr>
            <Id>123456789</Id>
            <SchmeNm>
              <Cd>BANK</Cd>
            </SchmeNm>
          </Othr>
        </OrgId>
      </Id>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FI8912330010001760</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BANKFIHH</BICFI>
      </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <EndToEndId>Payment 11234 </EndToEndId>
      </PmtId>
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="EUR">110.50</InstdAmt>
      </Amt>
      <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
      <CdtrAgt>
```

```
                    <FinInstnId>
                        <BICFI>BANKFIHH</BICFI>
                    </FinInstnId>
                </CdtrAgt>
                <Cdtr>
                <Nm>Maksun saaja </Nm>
                <PstlAdr>
                    <Dept>Dept 22</Dept>
                     <SubDept>22/A</SubDept>
                     <StrtNm>Paymentstreet</StrtNm>
                     <BldgNb>13</BldgNb>
                     <BldgNm>Circle</BldgNm>
                     <Flr>3</Flr>
                     <PstBx>PL 123</PstBx>
                     <Room>223</Room>
                    <PstCd>00123</PstCd>
                     <TwnNm>Helsinki</TwnNm>
                     <TwnLctnNm>Helsinkin keskus </TwnLctnNm>
                     <DstrctNm>Uusimaa</DstrctNm>
                     <CtrySubDvsn>0Uusimaa</CtrySubDvsn>
                     <Ctry>FI</Ctry>
                </PstlAdr>
                </Cdtr>
                <CdtrAcct>
                    <Id>
                        <IBAN>FI8412321000001167</IBAN>
                     </Id>
                </CdtrAcct>
                <RmtInf>
                    <Ustrd>Laskun numero 345432</Ustrd>
                </RmtInf>
            </CdtTrfTxInf>
        </PmtInf>
```

5.1.2 Maksulla vapaa viesti

```
        <RmtInf>

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

5.1.3 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>
```

5.1.4 Maksuun liittyy erittelyviestejä (hyvitys- ja veloituslaskut)

```
<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>
```

5.1.5 Ulkomaanmaksu, tavallinen maksumääräys

```
<CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
        <EndToEndId>PMT-23446444</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
    <InstdAmt Ccy="USD">123.45</InstdAmt>
    </Amt>
    <ChrgBr>SHAR<ChrgBr>
    <CdtrAgt>
         <FinInstnId>
<! saajapankin BIC - - >
          <BICFI>ABCDEFGH</BICFI>
<! - - tai jos saajapankin BIC ei ole tiedosssa, käytetaan Clearingkoodia - ->
              <ClrSysMmbId>
                  <ClrSysId>
                  <Cd>USABA</Cd>
                  </ClrSysId>
                  <MmbId>123456789</ MmbId>
              </ClrSysMmbId>
             <Nm>Yankee-Bank</Nm>
             <PstlAdr>
                    <Dept>Dept 22</Dept>
                    <SubDept>22/A</SubDept>
                    <StrtNm>Paymentstreet</StrtNm>
                    <BldgNb>13</BldgNb>
                    <BldgNm>Circle</BldgNm>
                    <Flr>3</Flr>
```

```
                    <PstBx>PL 123</PstBx>
                    <Room>223</Room>
                   <PstCd>00123</PstCd>
                   <TwnNm>Helsinki</TwnNm>
                   <TwnLctnNm>Helsinkin keskus </TwnLctnNm>
                   <DstrctNm>Uusimaa</DstrctNm>
                   <CtrySubDvsn>0Uusimaa</CtrySubDvsn>
                   <Ctry>FI</Ctry>
               </PstlAdr>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
        <Nm>Name of beneficiary</Nm>
          <PstlAdr>
            <TwnNm>New York</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>
```

5.1.6 Ulkomaanmaksu, pika

```
<PmtInf>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <PmtTpInf>
       <SvcLvl>
           <Cd>URGP</Cd>
       </SvcLvl>
   </PmtTpInf>
</PmtInf>
<CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <EndToEndId>AA22B4378</EndToEndId>
      </PmtId>
      <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>
              <Dept>Dept 22</Dept>
              <SubDept>22/A</SubDept>
              <StrtNm>Paymentstreet</StrtNm>
              <BldgNb>13</BldgNb>
              <BldgNm>Circle</BldgNm>
              <Flr>3</Flr>
              <PstBx>PL 123</PstBx>
              <Room>223</Room>
             <PstCd>00123</PstCd>
             <TwnNm>Helsinki</TwnNm>
             <TwnLctnNm>Helsinkin keskus </TwnLctnNm>
             <DstrctNm>Uusimaa</DstrctNm>
             <CtrySubDvsn>0Uusimaa</CtrySubDvsn>
              <Ctry>FI</Ctry>
      </PstlAdr>
    </FinInstnId>
 </CdtrAgt>
 <Cdtr>
 <Nm>Name of beneficiary</Nm>
    <PstlAdr>
     <TwnNm>New York</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>
```

5.2 PALAUTESANOMA, pain.002.001.10

5.2.1 Vastaanoton palaute

Vastaanoton palaute koskien maksuaineistoa (MessageId 00022568), jossa 4 erää, niissä yhteensä 17 maksua ja kokonaissumma 2400,20 Eur. Erissä 1, 3 ja 4 eräpäivänä 03.10.2023.

- 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>2023-10-02T09:08:07.780+02:00</CreDtTm>
    <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BICFI>BANKFIHH</BICFI>
        </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
</GrpHdr>
<OrgnlGrpInfAndSts>
<OrgnlMsgId>00022568</OrgnlMsgId>
    <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.09</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>2023-10-03</ReqdExctnDt>
            <CdtrAgt>
                <FinInstnId>
                    <BICFI>BANKFIHH</BICFI>
                </FinInstnId>
            </CdtrAgt>
            <CdtrAcct>
                <Id>
                    <IBAN>FI9966123720345555</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

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>2023-10-03T15:08:07.780+02:00</CreDtTm>
    <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BICFI>BANKFIHH</BICFI>
        </FinInstnId>
   </DbtrAgt>
</GrpHdr>
<OrgnlGrpInfAndSts>
<OrgnlMsgId>00022568</OrgnlMsgId>
     <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.09</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_2024110</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>2024-07-03</ReqdExctnDt>
<CdtrAgt>
<FinInstnId>
<BICFI>BANKFIHH</BICFI>
</FinInstnId>
</CdtrAgt>
<CdtrAcct>
<Id>
<IBAN>FI8912340010001760</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>
```