

# Yrityksen maksut -palvelu

Palvelukuvaus

# Sisällys

<b>1 Sanomakuvaukset .....</b>	<b>3</b>
1.1 Maksutoimeksianto asiakkaalta pankkiin .....	3
1.2 Palaute pankista asiakkaalle .....	3
1.3 Maksun peruutuspyyntö .....	3
<b>2 Edellytykset .....</b>	<b>4</b>
2.1 Testaus .....	4
<b>3 Sanomien lähettäminen ja nouto .....</b>	<b>4</b>
3.1 Sanomien käsittely .....	4
3.1.1 Lähetettävän tiedoston rakenne .....	5
3.1.2 Eräsiirron vastaanoton palaute .....	5
3.1.3 Jatkokäsittelyssä muodostettavat palautteet .....	6
3.1.4 Maksatuksessa muodostettavat palautteet .....	7
3.1.5 Peruutuspyyntöjen käsittely .....	7
3.2 Aikataulut .....	8
3.3 Katteen tarkistus ja maksatus .....	9
Maksut .....	9
Pikamaksut .....	9
<b>4 Poikkeustilanteet ja selvittely .....</b>	<b>10</b>
4.1 Virheilmoitukset .....	10
<b>5 Liite .....</b>	<b>10</b>
<b>6 Neuvonta ja tuki .....</b>	<b>10</b>

# Yrityksen maksut

Nordean Yrityksen maksut -palvelu antaa yritykselle mahdollisuuden maksaa kaikki tilisiirtoina maksettavat maksunsa käyttäen yhtä kansainvälistä sanomastandardia.

Palvelu kattaa suomalaisesta näkökulmasta laskujen maksupalvelun, palkkojen ja eläkkeiden maksupalvelun sekä ulkomaan maksut.

Maksusanomia voidaan lähettää käyttäen yhteyskanavana Web Services –palvelua, yrityksen verkkopankkien eräsiirtoa tai SWIFTNet FileAct palvelua. Autentikointi tapahtuu yhteyskanavan mukaisella tavalla.

Muutokset tähän palvelukuvaukseen ovat mahdollisia.

## 1 Sanomakuvaukset

Sanomat noudattavat ISO 20022 maksusanomien kuvauksia. Finanssialan Keskusliitto (FK) on julkaissut suomenkielisen oppaan, jossa on kuvattu SEPA-maksuissa käytettävät sanoman elementit ja niissä annettava tietosisältö. Lisäksi on noudatettava Nordean omaa ohjeistusta sanoman tietosisällöstä.

Sanomat tukevat eräkäsittelyä, joten maksutoimeksiannot tulee antaa group-tason sisällä niputettuina veloitustili- ja eräpäiväkohtaisiksi Payment Information –tason toimeksiannoiksi. Yhteen Payment Information –tasoon tulee sisällyttää kaikki samalta tililtä samana päivänä maksettavat Credit Transfer Transaction Information –tason tapahtumat. Palkkatapahtumat tulee poimia omaan PaymentInformation-tason eräksi, jotta palkkoja vastaava veloitus tiliotteella raportoidaan asiakkaan muodostaman erän mukaisena. Lisäohjeistusta löydät palvelukuvauksen esimerkkiliitteistä.

Suomessa toimivien pankkien yhteinen opas löytyy FK:n sivuilta osoitteessa: [www.fkl.fi](http://www.fkl.fi)

Nordean opas löytyy yrityksille ja yhteisöille suunnatuilla sivulla osoitteessa: [www.nordea.fi](http://www.nordea.fi)

Palvelu perustuu kansainväliseen ISO 20022 sanomiin. Lisätietoa sanoman käytöstä löydät osoitteesta: [www.iso20022.org](http://www.iso20022.org)

### 1.1 Maksutoimeksianto asiakkaalta pankkiin

Maksutoimeksiannoissa käytettävä sanoma on ”**Customer Credit Transfer Initiation**”.

Sanoman tekninen nimi on ”**pain.001.001.02**” (versio 2) tai ”**pain.001.001.03**” (versio 3).

Nordean eräsiirtoon lähetettävän aineiston tyyppi on ”**NDCORPAYS**”.

### 1.2 Palaute pankista asiakkaalle

Pankki antaa palautteena sanoman ”**Payment Status Report**”.

Sanoman tekninen nimi on ”**pain.002.001.02**” (versio 2) tai ”**pain.002.001.03**” (versio 3).

Nordean eräsiirrosta noudettavan aineiston tyyppi on ”**NDCORPAYL**”.

### 1.3 Maksun peruutuspyyntö

Maksun voi peruuttaa, jos maksu on hyväksytysti vastaanotettu, sitä ei ole välitetty edelleen tai maksettu. Peruutuspyyntö lähetetään käyttäen sanomaa ”**Payment Cancellation Request**”.

Sanoman tekninen nimi on ”pain.006.001.01”.

Nordean eräsiirtoon lähetettävän aineiston tyyppi on ”NDCORCANS”.

## 2 Edellytykset

Maksaja tekee Nordean kanssa sopimuksen palvelun käyttämisestä. Sopimukseen määritellään käytettävä palvelutunnus, veloitustilit ja aineistojen välittäjät. Sopimuksen perusteella asiakas voi lähettää maksutoimeksiantoja ja peruutuspyyntöjä sekä noutaa palautteen.

Kun asiakas lähettää maksuja ulkomaille muihin kuin SEPA-pankkeihin, muussa valuutassa kuin euro tai tililtä, joka ei ole eurotili, pitää asiakkaalla olla myös valuuttamaksujen välittämistä koskeva sopimus.

Web Services -palvelusta löytyy erillinen palvelukuvaus, jossa on ohje varmenteen jakelusta ja käyttöönottamisesta.

Palvelukuvaus löytyy yrityksille ja yhteisöille suunnatuilla sivuilla osoitteessa: [www.nordea.fi](http://www.nordea.fi)

Ennen sanomien lähettämistä pankkiin sanomien rakenteellinen oikeellisuus tulee varmistaa schemaa vastaan (joko pain.001.001.02 tai pain.001.001.03) ja sanomat pitää testata.

### 2.1 Testaus

Asiakas tai ohjelmistotoimittaja voi testata aineistoa käyttäen hyväkseen omaa sopimustaan. Tämä testaus on toistaiseksi mahdollista vain versiolla 2. Aineiston palvelutunnus ja tilit ovat tällöin todelliset, joita käytetään myös tuotannossa. Oman sopimuksen perusteella tehtävään testaukseen on kaksi vaihtoehtoa.

- Asiakkaan ja pankin välinen palvelusopimus päivitetään testitilaan, kun sopimus avataan. Kun testaus päättyy, asiakkaan tulee ilmoittaa pankkiin sopimuksen tilan muuttamiseksi tuotantotilaksi.
- Web Services-sanomassa annetaan testiä osoittava tieto. Ohjeet löytyvät Web Services - palvelukuvauksesta.

Kenen tahansa käytettävissä on yleinen testivarmenne, jota käyttäen voi lähettää maksutoimeksiantoja ja peruutuspyyntöjä ja noutaa mallipalautteen Web Services- palvelun kautta.

Lisätietoja testaukseen löydät yrityksille ja yhteisöille suunnatuilla sivuilla osoitteessa [www.nordea.fi](http://www.nordea.fi). Lisätietoja saat myös ottamalla yhteyttä Yritysten maksuliikeneuvontaan, katso kohta Neuvonta ja tuki.

## 3 Sanomien lähettäminen ja nouto

Lähettämiseen ja noutoon liittyvät toimenpiteet riippuvat yhteyskanavasta ja käytettävästä ohjelmistosta.

Sanomien käsittely Nordean eräsiirtopalvelussa on seuraavassa kappaleessa kuvattu pääpiirteissään.

Kun maksutoimeksianto on vastaanotettu pankissa odottamaan maksatusta, maksaja voi poistaa sen vain lähettämällä sitä koskevan peruutustoimeksiannon. Kun maksu on maksettu, sitä ei enää voi poistaa.

### 3.1 Sanomien käsittely

- Asiakas lähettää maksutoimeksiannot tai aiemmin lähetettyyn aineistoon kohdistuvan peruutuspyynnön.
- Asiakkaan tulee huolehtia, että sanoman rakenne ja sisältö noudattavat ISO 20022 standardia ja

Nordean ohjeistusta.

- Pankki tunnistaa lähettäjän ja tarkistaa lähettäjän valtuuden lähettää kyseistä aineistotyyppiä.
- Pankki antaa eräsiirtotason kuittauksen, joka kertoo onko siirto onnistunut vai epäonnistunut ja onko sanoma rakenteeltaan oikein vai ei.
- Pankki muodostaa palautesanoman, jossa kerrotaan aineiston onnistuneesta vastaanotosta tai mahdollisista virheistä. Version 2 maksutoimeksiannoille muodostetaan version 2 palaute ja version 3 maksutoimeksiannoille version 3 palaute.
- Asiakas noutaa palautesanoman. Jos erä tai tapahtumia hylkääntyy pankin käsittelyssä, asiakas saa palautteessa virheestä kertovan koodin tai ilmoituksen.

### 3.1.1 Lähetettävän tiedoston rakenne

Maksutoimeksiannoista muodostetaan sanomia, joissa on seuraavassa kuvattu rakenne.

- Group-tasolla kerrotaan sanoman yksilöintitiedot.
- Payment Information –taso muodostetaan veloitettavista maksutoimeksiannoista eräpäivittäin, tileittäin ja maksutypeittäin. Palvelutunnus sanoman sisältämissä Payment Information –tason veloituserissä voi olla eri, jolloin samaan sanomaan sisällytetään useamman maksajan aineistoja.
- Transaction Information –taso sisältää yksittäisen maksutoimeksiannon tiedot ja sen perusteella pankki kirjaa tilisiirron saajan tilille Nordeassa tai välittää sen toiseen pankkiin.

### 3.1.2 Eräsiirron vastaanoton palaute

Pankki muodostaa eräsiirron vastaanoton jälkeen palautesanoman. Palaute voi olla koko sanomaa koskeva (Group-taso), veloituserää koskeva (Payment Information -taso) tai hyvitystä koskeva (Credit Transfer –taso) palaute. Palautteet on kuvattu esimerkkiliitteessä.

- Maksusanoma on vastaanotettu, hyväksytty teknisesti ja tapahtumat viedään jatkokäsittelyyn:
  - Palautesanoman Group Status on **ACTC**.<sup>1</sup>
  - Palautesanomassa annetaan alkuperäisen sanoman yksilöintitiedot **MessageIdentification** ja **CreationDateTime**.
- Koko maksusanoma on hylätty:
  - Palautesanoman Group Status on **RJCT**.
  - Palautesanomassa annetaan alkuperäisen sanoman yksilöintitiedot **MessageIdentification** ja **CreationDateTime**.
- Osa maksusanoman eristä on hylätty:
  - Palautesanoman Group Status on **PART**.
  - Palautesanomassa annetaan alkuperäisen sanoman yksilöintitiedot **MessageIdentification** ja **CreationDateTime**.

---

<sup>1</sup> Status-koodien selitykset, katso palvelukuvauksen esimerkkiliite

- Palautesanomassa on hylätyn erän yksilöintitieto **PaymentInformationIdentification**.<sup>2</sup>
- Yrityksen verkkopankin eräsiirron vahvistamaton erä on hylätty:
  - Erän status on **RJCT**.
  - Palautesanomassa annetaan alkuperäisen sanoman yksilöintitiedot **MessageIdentification, CreationDateTime** ja **PaymentInformationIdentification**.

### 3.1.3 Jatkokäsittelyssä muodostettavat palautteet

Vastaanoton jälkeen maksutoimeksiannot menevät jatkokäsittelyyn, jossa tehdään lisätarkistuksia ja muodostetaan tarkemman tason palautteet.

Palaute muodostuu tapahtumien jatkokäsittelyn mukaan. Versiossa 3 yhteen maksuaineistoon liittyvät palautteet kootaan yhdeksi palautesanomaksi.

- Kaikki maksutoimeksiannot on hyväksytty vastaanotettu ja menossa maksatukseen eräpäivänä, jona ne on määrätty maksettaviksi:
  - Palautesanomien Group Status on **ACCP**.
  - Palautesanomassa annetaan alkuperäisen sanoman yksilöintitiedot **MessageIdentification** ja **CreationDateTime**.
  - Version 3 **ACCP** palaute tulee aina veloitustasolla (**Payment Information** taso)
- Maksutoimeksiannot vahvistettu ja hyväksytty eri aikaan (esim. Yrityksen verkkopankin eräsiirrossa) ja menossa maksatukseen eräpäivänä, jona ne on määrätty maksettaviksi:
  - Palautesanomien status on **ACCP**.
  - Palautesanomassa annetaan alkuperäisen sanoman yksilöintitiedot **MessageIdentification, CreationDateTime** ja **PaymentInformationIdentification / PaymentIdentification**.
- Osa maksutoimeksiannoista on hyväksytty ja osa on hylätty. Hyväksyminen tai hylkäys voi kohdistua yhteen erään, jolloin palautetaan veloituserän tunniste **PaymentInformationIdentification** tai yksittäiseen maksuun, jolloin palautetaan **PaymentIdentification**.
  - Palautesanomien Group Status on **PART**.
  - Palautesanomassa annetaan alkuperäisen sanoman yksilöintitiedot **MessageIdentification** ja **CreationDateTime**.
  - Hyväksytyistä maksutoimeksiannoista tulee palaute veloitustasolla ja niiden status on **ACCP**. Palautesanomassa annetaan alkuperäisen sanoman yksilöintitiedot **MessageIdentification, CreationDateTime** ja **PaymentInformationIdentification**.
  - Hylätyistä maksutoimeksiannoista tulee palaute tapahtumatasolla ja niiden status on **RJCT**. Palautesanomassa annetaan alkuperäisen sanoman yksilöintitiedot **MessageIdentification, CreationDateTime** ja **PaymentInformationIdentification /**

---

<sup>2</sup> PaymentInformationIdentification on veloituserän yksilöivä tunniste, ei pakollinen mutta suositeltava versiossa 2 ja pakollinen versiossa 3.

## **PaymentIdentification.**<sup>3</sup>

### **3.1.4 Maksatuksessa muodostettavat palautteet**

Asiakas valitsee sopimuksen teon yhteydessä, toimitetaanko palaute maksatuksesta kaikista tapahtumista vai vain hylätyistä. Palaute annetaan SEPA-tilisiirroilla veloituskohtaisesti ja valuuttamaksuilla per hyvitystapahtuma.

- Maksu on maksettu.
  - Erän tai tapahtuman status on **ACSC**.
  - Palautesanomassa annetaan alkuperäisen sanoman yksilöintitiedot **MessageIdentification** ja **CreationDateTime**.
  - Palautesanomassa on alkuperäisen sanoman yksilöintitiedot **PaymentInformationIdentification** / **PaymentIdentification**.
- Maksu on hylätty.
  - Erän tai tapahtuman status on **RJCT**.
  - Palautesanomassa annetaan alkuperäisen sanoman yksilöintitiedot **MessageIdentification** ja **CreationDateTime**.
  - Palautesanomassa on alkuperäisen sanoman yksilöintitiedot **PaymentInformationIdentification** / **PaymentIdentification**.
- Maksu odottaa katetta
  - Erän tai tapahtuman status on **PDNG**.
  - Palautesanomassa annetaan alkuperäisen sanoman yksilöintitiedot **MessageIdentification** ja **CreationDateTime**.
  - Palautesanomassa on alkuperäisen sanoman yksilöintitiedot **PaymentInformationIdentification** / **PaymentIdentification**.
  - Poikkeuksena valuuttamaksut, joiden osalta toimitaan konekielisten valuuttamaksujen katteen odottamiskäytännön mukaisesti. Näistä ei tehdä PDNG palautetta.

### **3.1.5 Peruutuspyyntöjen käsittely**

Peruutuspyyntöjä käsitellään kohdistuen niihin maksuihin, jotka on hyväksytysti vastaanotettu ja niistä on muodostettu ”ACCP” palaute ja joita ei ole maksatettu tai välitetty edelleen valuuttamaksujen maksatusjärjestelmään. Peruutuspyyntö edellyttää, että alkuperäisellä maksulla on ollut veloituserän viite (PaymentInformationIdentification).

Peruutuspyynnöistä muodostetaan sanoma, jolla on seuraavassa kuvattu rakenne

- Group-tasolla kerrotaan peruutussanoman yksilöintitiedot. Kaikkien samaan group-tasoon kuuluvilla peruutuspyynnöillä pitää olla sama palvelutunnus.
- Original Group Information sisältää alkuperäisen sanoman yksilöintitiedot.

---

<sup>3</sup> PaymentIdentification sisältää EndToEndIdentification ja InstructionIdentification, jotka yksilöivät hyvitysosan

- Transaction Information sisältää yhden tai useamman erän tai tapahtuman tunnistetiedot.

Hyväksytysti vastaanotetusta peruutuspyynnöstä lähetetään version 2 palaute, kun erä tai maksu on peruutettu. Palautteen status on **ACCR**.

### 3.2 Aikataulut

Pankki käsittelee eräsiirtoon saapuvat aineistot alla mainittujen palvelukohtaisten aikataulujen mukaisesti. Kellonajat ovat Suomen aikaa (EET, East European Time zone).

Maksutyyppi	Kello
SEPA-maksut	<p>Maksupäivänä ennen kello 18.30 vastaanotetut aineistot ehtivät maksuun samana pankkipäivänä. Yrityksen verkkopankki (Corporate Netbank) aineisto on vahvistettava viimeistään klo 18.00.</p> <p>Maksupäivänä (veloituspäivänä) kello 18.30 jälkeen vastaanotetut aineistot käsitellään seuraavana pankkipäivänä.</p> <p>Aineistoja voi lähettää odottamaan maksatusta kolme kuukautta ennen eräpäivää.</p> <p>Tilisiirrot välitetään saajan pankille saman päivän aikana, jos tilisiirrot on vastaanotettu ennen klo 13.00 EET. Tämän jälkeen vastaanotetut tilisiirrot välitetään saajan pankkiin seuraavana pankkipäivänä.</p>
SEPA-palkat	<p>Maksupäivänä (veloituspäivänä) ennen kello 18.30 vastaanotetut aineistot käsitellään samana pankkipäivänä.</p> <p>Maksupäivänä (veloituspäivänä) kello 18.30 jälkeen vastaanotetut aineistot hylätään.</p> <p>Palkka-aineistojen kate tulee olla maksajan tilillä viimeistään veloituspäivänä klo 18.30. Suositeltavaa kuitenkin on, että kate siirretään hyvissä ajoin, jotta varmistutaan palkkojen perillemenosta ajoissa.</p>
Pikamaksut Nordeaan	Pikamaksuja Nordean tileille käsitellään pankkipäivisin klo 7-18.30.
Pikamaksut toisiin kotimaisiin rahalaitoksiin	<p>Pikamaksuja muihin kotimaisiin pankkeihin käsitellään pankkipäivisin klo 8-15.30.</p> <p>Kello 15.30 jälkeen vastaanotetut saman pankkipäivän pikamaksut hylätään.</p> <p>Poikkeuksia ovat uudenvuoden aatto ja kiiristorstai, jolloin aineistot tulee olla Nordea Pankissa klo 12.30 mennessä.</p>



Valuuttamaksut	<p>Maksupäivänä ennen kello 16 vastaanotetut aineistot käsitellään samana pankkipäivänä. Poikkeuksia ovat Uudenvuoden aatto ja Kiirastorstai, jolloin aineistot tulee olla Nordea Pankissa klo 10 mennessä.</p> <p>Kello 16 – 18.30 välisenä aikana vastaanotetut maksut käsitellään mahdollisuuksien mukaan samana päivänä. Jos haluatte varmistua, ettei maksuja käsitellä lähetyspäivänä, on ne lähetettävä pankkiin vasta kello 18.30 jälkeen.</p>
Peruutuspyynnöt	Peruutuspyyntöjä voi lähettää kaikkina vuorokauden aikoina ja ne käsitellään heti.

### 3.3 Katteen tarkistus ja maksatus

Asiakkaan tilillä pitää olla maksupäivänä koko aineistoa vastaava kate. Kate tarkistetaan ennen aineiston maksatuskäsittelyä ja se veloitetaan tililtä oletusarvoisesti aineiston yhteissummalla tai asiakkaan erikseen halutessa tapahtumakohtaisesti.

#### Maksut

- Maksuajot, joissa kate tarkistetaan käynnistyvät pankkipäivinä kello 7, 10, 11.30, 13, 15, 17.30 ja 18.45. Ajat ovat ohjeellisia ja voivat vaihdella päivittäin.
- Maksupäivänä lähetetyt aineistot menevät maksuun vastaanottoa lähinnä seuraavaan maksuajoon.
- Katteensiirtoihin voi käyttää pikamaksuja tai aineiston priorisointia. Aineiston käsittelyn priorisoinnilla voi ohjata tietyt maksut suoritettavaksi omista maksuista ensimmäisinä. Katso lisätietoja esimerkkiliitteen kohdasta ”Aineistojen käsittelyn priorisointi”.
- Kiireelliseen maksamiseen tulee käyttää pikamaksua, koska maksuajot ovat toisistaan riippumattomia. Edellisen maksatuksen hyvityskirjaukset eivät välttämättä ole tilillä seuraavan maksatuksen alkaessa.
- Katteettomat aineistot siirtyvät seuraavaan maksuajoon. Aineisto hylätään, jos maksutilillä ei ole katetta päivän viimeisessä maksuajossa.

#### Pikamaksut

- Pikamaksuaineistot menevät maksuun noin tunnin kuluessa aineiston vastaanotosta.
- **Katteeton pikamaksuaineisto hylätään heti eikä sitä yritetä maksaa uudelleen.**

## 4 Poikkeustilanteet ja selvittely

Asiakkaan tulee noutaa palautteet aina, kun niitä on muodostettu. On suositeltavaa tehdä automaattinen noutopyyntö noudettavien aineistojen listaa koskien edellisessä kohdassa kerrotun aikataulun mukaisesti.

Selvittelytilanteissa auttaa Yritysten maksuliikeneuvonta. Asiakkaan soittaessa neuvontaan tarvitaan käyttäjätunnus (Web Services ja Yrityksen verkkopankki ”classic”) tai sisäänkirjautumistunnus (Yrityksen verkkopankki ”Corporate Netbank”).

### 4.1 Virheilmoitukset

Sanomassa käytetään standardin mukaisia ilmoituskoodeja. NARR-koodia käytetään silloin, kun sopivaa koodia ei löydy sanomastandardista. NARR-koodiin liittyy selitysteksti, joka annetaan sopimukseen rekisteröidyllä kielellä. Kielivaihtoehdot ovat suomi, ruotsi ja englanti.

Virheilmoitukset löytyvät erillisestä taulukosta, johon on koottu Nordean käyttämät standardikoodit ja Nordean määrittelemät NARR-koodilla annettavat virheilmoitukset. Liite löytyy Yrityksen maksut palvelukuvauksen esimerkkiliitteestä

## 5 Liite

Katso lisätietoja maksuaineiston ja peruutuspyyntöjen muodostamisesta Yrityksen maksut palvelukuvauksen esimerkkiliitteestä.

## 6 Neuvonta ja tuki

### **Yritysten maksuliikeneuvonta 0200 67210**

Avoinna pankkipäivinä 8 - 18, lyhyinä pankkipäivinä 8 - 14  
Hinta pvm/mpm

### **Yritysten maksuliikeneuvonta ruotsiksi 0200 67220**

Avoinna pankkipäivinä 9 - 16.30, lyhyinä pankkipäivinä 9 - 14  
Hinta pvm/mpm

### **Yritysten maksuliikeneuvonta englanniksi 0200 67230**

Avoinna pankkipäivinä 9 - 18, lyhyinä pankkipäivinä 9 - 14  
Hinta pvm/mpm