

Övervakningssystem för bank- och betalkonton

Datasöksystemets frågegränssnitt

Dokumentversion 1.0.39

Versionshistorik

Version	Datum	Beskrivning
1.0	21.10.2019	Version 1
1.0.1	1.11.2019	Punkten Investigation Period (InvstgtnPrd, stycke 4.5) har uppdaterats
1.0.2	1.11.2019	WSDL tillsatt
1.0.3	27.11.2019	Ccy-elementet har ändrats till ett obligatoriskt element.
1.0.4	27.11.2019	Anvisningar och scheman gällande anmälning av omtvistade uppgifter har lagts till
1.0.5	18.12.2019	Contract-element i undermeddelandet fin.013 har beskrivits. I punkt 4.2 har tabeller lagts till för att beskriva datainnehållet i registret över bank- och betalkonton meddelandespecifikt. Formatet i namnfältet PartyIdentification41 har fastställts. Villkoren för namnsökning har preciserats. I undermeddelandet fin.012 AdditionalSearchCriteria har felaktig kolumn Obligatorisk tagits bort. Hänvisningen till OTHER-tabellen i samband med frågeparametrar har tagits bort. Beskrivningen av Investigation period har preciserats. Ägare-kodens abstraktionsnivå har höjts. I Role OwnrTp har en felaktig hänvisning till Cd-elementet tagits bort. De uppgifter om juridiska personer som returneras har preciserats. Användningen av SdBoxAndParties har beskrivits.
1.0.6	21.1.2020	Användningen av ReturnIndicator1 har preciserats när inga sökresultat hittas för undermeddelandet.
1.0.7	7.2.2020	Förnamn och efternamn har ersatts av fullständigt namn.
1.0.8	7.2.2020	Kravet på att startdatumet för bankfackets hyrestid är obligatoriskt har slopats.
1.0.9	19.2.2020	Innehållet i fältet fin013 Beneficiaries har ändrats till PersonIdentification5, eftersom bara fysiska personer är tillåtna.
1.0.10	5.3.2020	Bekräftelse av att bankfacket kan användas som sökkriterium. Kraven gällande XML-signatur har uppdaterats. SchemeNm har ändrats till SchmeNm.
1.0.11	5.3.2020	En beskrivning av laglighetsgrund har lagts till.
1.0.12	10.3.2020	Beskrivningen av svarsmeddelandet har uppdaterats vad rollerna med anslutning till konton gäller.
1.0.13	12.3.2020	Användningen av posterna vid sökning med IBAN- och andra kontoidentifieringsuppgifter har kompletterats.
1.0.14	17.3.2020	Exemplet på XML-signatur har uppdaterats.

1.0.15	17.3.2020	Innehållet i fältet fin013 Beneficiaries har ändrats tillbaka till PartyIdentification41. Contract-fältet har ändrats till ett valfritt fält.
1.0.16	26.3.2020	Fin.013-schemat och dess användning har uppdaterats
1.0.17	26.3.2020	En beskrivning av sökningen med bankfackets identifieringsuppgift har lagts till. InformationRequestFIN012 har uppdaterats till versionen fin.012.001.02
1.0.18	26.3.2020	Användningen och kodningen av juridiska personers registreringsnummer har uppdaterats.
1.0.19	31.3.2020	Terminologin har preciserats. En beskrivning av framställningssättet för långa kontoidentifierare har lagts till. En överflödig stycke har tagits bort. Certifikatens parter har preciserats. Signeringskraven har preciserats.
1.0.20	17.4.2020	Start- och slutdatumet för rollen har lagts till i fältet InformationResponseFIN013 Beneficiary. InformationRequestFIN013 har uppdaterats till versionen fin.013.001.03.
1.0.21	20.4.2020	Möjligheten att söka med legitimationens identifieringsnummer har slopats.
1.0.22	24.4.2020	Beskrivningen av fältet SearchCriteria1Choice har uppdaterats i avsnitt 4.5.
1.0.23	29.4.2020	Bilden 2.1 Förfrågan om bank- och betalkontouppgifter har förtydligats. Felkoderna har numrerats.
1.0.24	5.5.2020	Preciseringar i avsnitt 4.3: uppgift om en fysisk persons förmånstagare, uppgift om parterna i kontot, uppgift om parterna i facket.
1.0.25	6.5.2020	Begränsningarna för angivande av för- och efternamn har förtydligats i ISO 2022 auth.001-meddelandet.
1.0.26	7.5.2020	Länkarna i avsnitten 4.2 och 4.3 har korrigerats.
1.0.27	11.5.2020	Kravet på obligatoriskt startdatum för rollen som förmånstagare har slopats, schemat fin.013 har uppdaterats till versionen fin.013.001.04.
1.0.28	14.5.2020	Svarsmeddelandenas storleksbegränsningar har preciserats.
1.0.29	28.5.2020	Unauthorized-felkod har lagts till i tabell 4.12.1.
1.0.30	2.6.2020	Skrivfel och formuleringar har korrigerats. Onödiga punkter har strukits. I tabellen Användning av SdBoxRole har fel korrigerats.
1.0.31	8.6.2020	fin.002.001.02.xsd och fin.012.001.02.xsd har uppdaterats.
1.0.32	11.6.2020	Elementet InfRspnFin012 i schemat fin.012 har döpts om till InfReqFin012. Schemat fin.012 har uppdaterats till version fin.012.001.03.

1.0.33	12.6.2020	Beskrivningen av XML-signatur har uppdaterats. WSDL har uppdaterats.
1.0.34	3.7.2020	En precisering att sökkriterierna ”företagets namn” och ”namn för fysisk person” inte är skiftlägeskänsliga.
1.0.35	23.7.2020	Länkarna till webbplatsen iso20022.org har uppdaterats.
1.0.36	13.8.2020	Taggen för företagets namn har korrigerats (Id -> Nm) i tabellen ”Sökning med företagets namn”.
1.0.37	24.8.2020	En preciserande anmärkning beträffande längderna på de nycklar som används i datakommunikation och i meddelandenas signaturer har lagts till.
1.0.38	24.8.2020	Stycket ”Begränsning av undermeddelanden i sökresultatet” har lagts till. Ordet ”högst” har raderats i meningen ”för varje typ av sökresultat returneras ett undermeddelande med sökresultat”.
1.0.39	25.8.2020	Både FO-nummer och momsnummer tillåts som attributet serialNumber i datakommunikations- och signeringscertifikatet.

Innehåll

1. Inledning	6
1.1 Termer och förkortningar.....	6
1.2 Dokumentets syfte och omfattning	6
1.3 Hänvisningar	6
1.4 Allmän beskrivning	7
2. Förfrågan om bank- och betalkontouppgifter i datasöksystemet.....	7
3. Dataskydd.....	10
3.1 Identifiering	10
3.2 Skydd för förbindelser	13
3.3 Tillåten HTTP-version	13
3.4 Skyldighet att anmäla informationssäkerhetsincidenter	13
4. Datasöksystemets frågegränssnitt	13
4.1 Meddelandestruktur för frågegränssnittets SOAP-operationer	13
4.2 Business Application Header (BAH).....	14
4.3 Meddelanden i frågegränssnittet	14
4.4 BusinessApplicationHeaderV01	17
4.5 InformationRequestOpeningV01	19
4.6 Utvidgat meddelande InformationRequestFIN012.....	22
4.7 InformationRequestResponseV01.....	23
4.8 InformationResponseSD1V01 supl.027.001.01	27
4.9 InformationResponseFIN002	29
4.10 InformationResponseFIN013	31

4.11 Användning av id-element.....	33
4.12 Scenarier för frågegränssnittets WS-meddelandetrafik	35
4.13. Returnering av omtvistade uppgifter.....	36

1. Inledning

1.1 Termer och förkortningar

Förkortning eller term	Förklaring
Gränssnitt	Standardenlig praxis eller kontaktyta som möjliggör överföring av information mellan enheter, programvara eller användare.
WS (Web Service)	Webbaserat datorprogram som med hjälp av standardiserade internetprotokoll ställer tjänster till förfogande för applikationerna. Den tjänst som datasöksystemet tillhandahåller är förfrågan om uppgifter.
Endpoint	Gränssnittstjänst som finns tillgänglig på en viss webbadress.
WSDL	(Web Service Description Language) Strukturellt beskrivningsspråk som används för att beskriva funktioner som en webbtjänst erbjuder.

1.2 Dokumentets syfte och omfattning

Detta dokument ingår i Tullens föreskrift om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton. Syftet med dokumentet är att ge anvisningar gällande datasöksystemets frågegränssnitt. Detta dokument kompletteras av Instruktioner för produktionssättning och underhåll av datasöksystemet.

1.3 Hänvisningar

[WSDL för datasöksystemet](#)

[ISO 20022 External Code Sets](#)

[ISO 20022 auth.001.001.01 InformationRequestOpeningV01 MDR](#)

[ISO 20022 auth.002.001.01 InformationRequestResponseV01 MDR](#)

[ISO 20022 head.001.001.01 skeema](#)

[fin.002.001.01](#)

[fin.012.001.03](#)

[fin.013.001.04](#)

[Anvisning om informationssäkerheten inom elektronisk ärendehantering](#)

1.4 Allmän beskrivning

Tullen har inrättat ett Kontoregisterprojekt för att genomföra direktivet (EU) 2018/843 och det övervakningssystem över bank- och betalkonton som grundar sig på Finlands lagstiftning och vars syfte är att genomföra direktivet.

I detta dokument beskrivs datasöksystemets frågegränssnitt.

2. Förfrågan om bank- och betalkontouppgifter i datasöksystemet

I detta kapitel beskrivs förfrågan om bank- och betalkontouppgifter i datasöksystemet.

Myndigheters system har begränsningar för storleken på enstaka meddelanden.

Aktörerna kan i samband med ibruktagandet komma överens om hur stora meddelandena får vara samt hur enstaka meddelandens storlek vid behov kan minskas eller hur sporadiska överstora meddelanden kan levereras.

På bild 2.1 visas förfrågan om bank- och betalkontouppgifter från datasöksystemet i form av ett flödesschema.

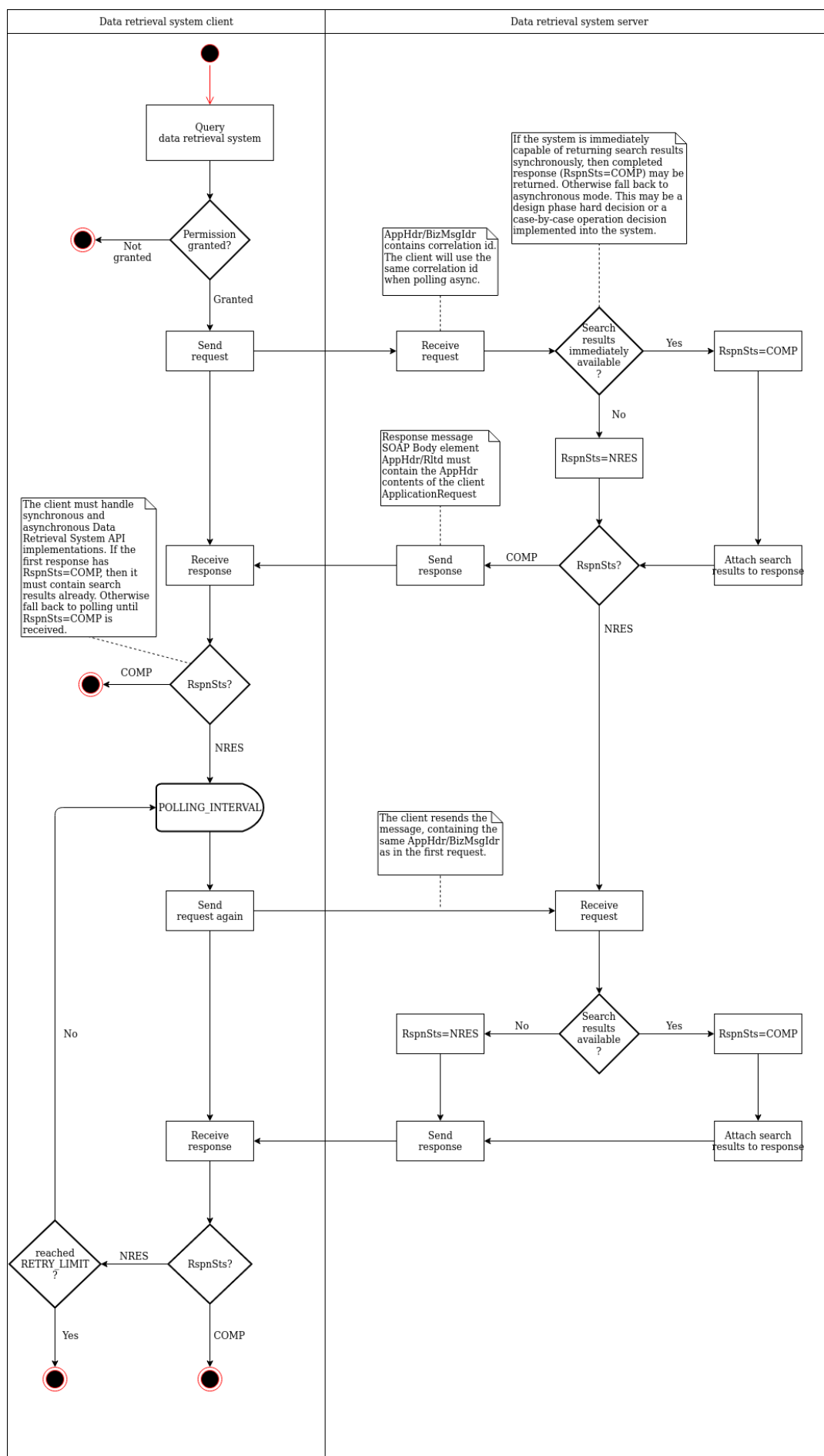


Bild 2.1 Förfrågan om bank- och betalkontouppgifter.

Av bilden framgår att frågegränssnittet gör det möjligt att returnera svar genast synkront eller alternativt asynkront.

I tabell 2.1 visas betydelsen av flödesschemats parametrar.

Tabell 2.1 Flödesschemats parametrar

Parameter	Beskrivning
POLLING_INTERVAL	Pollingintervall, ett tidsintervall som klienten måste vänta innan följande förfrågning. Om klienten pollar servern för frekvent, kan servern avvisa behandlingen av transaktionen (felkod 3, se 4.12).
RETRY_LIMIT	Högsta tillåtna antal pollingar innan upphörande. Om något svar fortfarande inte fås, ska en helt ny förfrågan göras eller ärendet flyttas till manuell handläggning.

Värdena för gällande parameter som anges i tabell 2.1 anges i den bifogade dokumentationen.

Förfrågningen har följande flöde:

1. Klienten skickar ett frågemeddelande
2. Servern kan beroende på kapacitet och kontext returnera sökresultatet antingen synkront eller asynkront. Servern antingen
 - a. returnerar svarsmeddelandet som innehåller sökresultatet och koden *COMP* till exempel inom fem (5) sekunder, eller
 - b. returnerar svarsmeddelandet som innehåller koden *NRES*
3. Klienten kontrollerar om svarsmeddelandet innehåller koden *COMP* eller *NRES*
4. Om koden är *COMP*, gå till punkt 10.
5. Koden är *NRES*. Klienten väntar den tid som fastställts enligt parametern *POLLING_INTERVAL* och gör därpå förfrågan request #2
6. Servern antingen
 - a. returnerar sökresultatet och koden *COMP* eller
 - b. returnerar svarsmeddelandet som innehåller koden *NRES*
7. Klienten kontrollerar om svarsmeddelandet innehåller koden *COMP* eller *NRES*
8. Om koden är *COMP*, gå till punkt 10.
9. Koden är *NRES*. Om gränsen *RETRY_LIMIT* inte uppnåtts, gå till punkt 5.
10. Slut.

I tabell 2.2 beskrivs användningen av värdena för *StatusResponse1Code*

Tabell 2.2 Användning av värden för *StatusResponse1Code*

Kod	Namn	Definition	Beskrivning
COMP	CompleteResponse	Response is complete.	Svarsmeddelandet innehåller sökresultaten

Kod	Namn	Definition	Beskrivning
NRES	NoResponseYet	Response not provided yet.	Svarsmeddelandet innehåller inte några sökresultat, gör en ny förfrågan senare.
PART	PartialResponse	Response is partially provided.	Används inte

3. Dataskydd

3.1 Identifiering

I tabell 3.1 presenteras de certifikat som används i datasöksystemet.

Tabell 3.1 Datasöksystemets certifikat

Standard	Certifikatets namn	Användningssyfte
X.509 (version 3)	Datasöksystemets datakommunikationscertifikat	Identifiering av den som använder gränssnittet och uppgiftslämnaren eller en aktör som befullmäktigats av uppgiftslämnaren
X.509 (version 3)	Datasöksystemets signeringscertifikat	Signerande av meddelandet, säkerställande av meddelandets integritet, identifiering av uppgiftslämnaren

De som använder datasöksystemets frågegränssnitt samt uppgiftslämnare eller aktörer som befullmäktigats av uppgiftslämnaren identifieras med X.509-certifikat (Datakommunikationscertifikat). Frågegränssnittets fråge- och svarsmeddelanden signeras med en XML-signatur (Signeringscertifikat).

Uppgiftslämnarens signeringscertifikat

Uppgiftslämnaren ska signera sina meddelanden med x.509-servercertifikat av vilket framgår uppgiftslämnarens FO-nummer eller momsnummer. Inkommande meddelandens signatur ska kontrolleras. Mottagaren får inte godkänna meddelanden utan godtagbar signatur. Godkännandet av signaturen förutsätter att XML-signaturen är giltig och antingen

a) att certifikatet har utfärdats av BRC, är i kraft och inte finns på BRC:s spärrlista och att attributet serialNumber för objektet för certifikatet är FO-numret eller momsnumret för uppgiftslämnaren

eller

b) att certifikatet är ett identifieringscertifikat för eIDAS-godkända webbplatser, är i kraft och inte finns på certifikatutfärdarens uppdaterade spärrlista och att attributet organizationIdentifier för objektet för certifikatet är FO-numret eller momsnumret för uppgiftslämnaren.

Obs. För att meddelandenas signaturer ska uppfylla de datasäkerhetskrav från Cybersäkerhetscentret som det hänvisas till nedan ska den publika nyckeln (RSA public key) för certifikatet som används för signaturer ha minst 3072 bitar. Användningssyftena för ett certifikat som används för signaturer ska också omfatta "digital signatur". Man ska beakta dessa omständigheter när man beställer ett certifikat.

Behörig myndighets signeringscertifikat

Behöriga myndigheter ska signera sina meddelanden med x.509-servercertifikat av vilket framgår myndighetens FO-nummer. Inkommande meddelandens signatur ska kontrolleras. Mottagaren får inte godkänna meddelanden utan godtagbar signatur. Godkännandet av behöriga myndigheters signatur förutsätter att XML-signaturen är giltig och att

- a) certifikatet har utfärdats av BRC, är i kraft och inte finns på BRC:s spärlista
- b) objektet för certifikatet har som serialNumber-attribut FO-numret för den behöriga myndighet som skickat meddelandet, eller det nummer som bildas av bokstäverna "FI" och sifferdelen i myndighetens FO-nummer utan bindestreck (identifikation med momsnummerformat).

Datakommunikationscertifikat för den som tar kontakt

Uppgiftslämnaren eller den som uppgiftslämnaren befullmäktigat identifierar med hjälp av servercertifikatet den behöriga myndighet som tar kontakt med datasöksystemets frågegränssnitt. Kontakten från den behöriga myndigheten ska godkännas under följande förutsättningar:

- a) Certifikatet för den behöriga myndigheten har utfärdats av BRC.
- b) Certifikatet är i kraft och finns inte på BRC:s spärlista.
- c) objektet för certifikatet har som serialNumber-attribut FO-numret för den behöriga myndigheten eller den statliga servicecentral som agerar på myndighetens vägnar, eller det nummer som bildas av bokstäverna "FI" och sifferdelen i myndighetens eller servicecentralens FO-nummer utan bindestreck (identifikation med momsnummerformat).

Datakommunikationscertifikat för uppgiftslämnaren eller en aktör som befullmäktigats av uppgiftslämnaren

Den behöriga myndighet som tar kontakt med frågegränssnittet identifierar med hjälp av servercertifikatet uppgiftslämnaren eller den som uppgiftslämnaren befullmäktigat. Med en aktör som befullmäktigats av uppgiftslämnaren avses exempelvis en servicecentral som uppgiftslämnaren har befullmäktigat att upprätta och/eller skicka anmälningar.

Kontakten till uppgiftslämnaren ska godkännas under följande förutsättningar:

antingen

- a) att servercertifikatet har utfärdats av BRC, är i kraft och inte finns på BRC:s spärlista

och att attributet serialNumber för objektet för certifikatet är FO-numret eller momsnumret för uppgiftslämnaren eller en aktör som befullmäktigats av denne

eller

b) att servercertifikatet är ett identifieringscertifikat för eIDAS-godkända webbplatser, är i kraft och inte finns på certifikatutfärdarens uppdaterade spärlista och att attributet organizationIdentifier för objektet för certifikatet är FO-numret eller momsnumret för uppgiftslämnaren eller en aktör som befullmäktigats av denne.

Om datakommunikationscertifikatet för uppgiftslämnaren och signeringscertifikatet för det utgående meddelanden har samma FO-nummer eller momsnummer, kan samma certifikat användas för båda ändamålen.

Obs. För att skydd av datakommunikation ska uppfylla de datasäkerhetskrav från Cybersäkerhetscentret som det hänvisas till nedan ska den publika nyckeln (RSA public key) för certifikatet som används ha minst 3072 bitar. Man ska beakta detta när man beställer ett certifikat.

Bildande av XML-signatur

Signaturens typ är **enveloped signature**. Signature-elementet placeras i [BAH](#) under Sgntr-elementet.

Exempel 3.1 Exempel SignedInfo

```
<SignedInfo>
  <CanonicalizationMethod Algorithm="http://www.w3.org/2001/10/xml-exc-c14n#" />
  <SignatureMethod Algorithm="http://www.w3.org/2001/04/xmldsig-more#rsa-sha256" />
</SignedInfo>
  <Reference URI="#applicationRequest">
    <Transforms>
      <Transform Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#enveloped-signature" />
      <Transform Algorithm="http://www.w3.org/2001/10/xml-exc-c14n#" />
    </Transforms>
    <DigestMethod Algorithm="http://www.w3.org/2001/04/xmlenc#sha256" />
    <DigestValue />
  </Reference>
</SignedInfo>
```

Signeringsalgoritmen är således RSA-SHA256 och C14N är Exclusive XML Canonicalization. Reference URI är antingen “#applicationRequest” eller “#applicationResponse”, beroende på om det är ett fråge- eller svarsmeddelande. Bara “ApplicationRequest”- eller “ApplicationResponse”-elementet signeras. Då signaturen bildas ska man för bildandet av de kondensat som ska beräknas (Digest) använda algoritmen SHA256.

De kryptografiska algoritmer som används i signaturen ska till sin kryptografiska styrka motsvara minst Kommunikationsverkets krav på kryptografisk styrka för den nationella skyddsnivån ST IV. De nuvarande kraven gällande styrkan beskrivs på finska i dokumentet <https://www.kyberturvallisuuskeskus.fi/sites/default/files/media/regulation/ohje-kryptografiset-vahvuusvaatimukset-kansalliset-suojauksot.pdf> (Dnro: 190/651/2015).

Möjligheten att begränsa IP-rymden för förfrågningar i datasöksystemet preciseras senare.

3.2 Skydd för förbindelser

Förbindelserna i Datasöksystemets frågegränssnitt ska skyddas med TLS-kryptering med TLS-protokollets version 1.2 eller högre. Båda ändarna av förbindelsen identifieras med servercertifikatet som beskrivs ovan genom ömsesidig TLS-autentisering. Förbindelsen ska bildas med hjälp av ett ephemeral Diffie-Hellman (DHE) nyckelbyte där det för varje session skapas en ny unik privat krypteringsnyckel. Syftet med detta förfarande är att säkerställa krypteringens forward secrecy-egenskap så att ett röjande av krypteringsnyckeln inte leder till att den krypterade informationen röjs.

De kryptografiska algoritmer som används vid TLS-kryptering ska ha minst samma kryptografiska styrka som de kryptografiska styrkekrav som Kommunikationsverket fastställt för den nationella krypteringsnivån ST IV. Nuvarande styrkekrav beskrivs i dokumentet <https://www.kyberturvallisuuskeskus.fi/sites/default/files/media/regulation/ohje-kryptografiset-vahvuusvaatimukset-kansalliset-suojautasot.pdf> (Dnr: 190/651/2015).

3.3 Tillåten HTTP-version

De förbindelser som används av datasöksystemets frågegränssnitt använder version 1.1 av HTTP-protokollet.

3.4 Skyldighet att anmäla informationssäkerhetsincidenter

Om certifikaten eller deras krypterade nycklar för den som genomför datasöksystemet äventyras ska detta anmälas omedelbart till den som utfärdat certifikatet och de behöriga myndigheter som använder datasöksystemet. De behöriga myndigheterna ska även underrättas om man upptäcker informationssäkerhetsincidenter i datasöksystemet.

Om certifikatet eller deras krypterade nycklar för en behörig myndighet som använder datasöksystemet äventyras ska detta anmälas omedelbart till den som utfärdat certifikatet och de genomförare av datasöksystemet som genomför det datasöksystem som den behöriga myndigheten i fråga använder.

4. Datasöksystemets frågegränssnitt

Frågegränssnittet implementeras med SOAP/XML Web Service, för vilken [WSDL](#) publiceras.

Version 1.1 av SOAP-protokollet används.

I meddelandena används hänvisningar till koduppsättningen i ISO 20022-standarden. Hänvisningarna till koduppsättningen finns på ISO 20022-sidan [External Code Sets](#).

I frågegränssnittet finns en endpoint, vars fråge- och svarsmeddelandestruktur beskrivs i detta kapitel.

4.1 Meddelandestruktur för frågegränssnittets SOAP-operationer

SOAP body består alltid av två delar, ISO 20022 Business Application Header (BAH) och det egentliga business-meddelandet.

4.2 Business Application Header (BAH)

Business Application Header-meddelandets uppgifter visas i tabellen nedan.

Meddelande-id	Meddelandets namn
head.001.001.01	Business Application Header

BAH ska alltid vara det första elementet i SOAP body.

4.3 Meddelanden i frågegränssnittet

I datasöksystemets frågegränssnitt används ISO 20022 -meddelandena [InformationRequestOpeningV01 \(auth.001.001.01\)](#) och [InformationRequestResponseV01 \(auth.002.001.01\)](#) till vilka behövliga undermeddelanden ([Supplementary Data](#)) kopplas.

Undermeddelanden som används på högre nivå delas in i tre begrepp: kundrelation, konto och bankfack. Uppgifterna om kundrelation och förmånstagare returneras i meddelandet [fin.013.001.04](#), kontouppgifterna i meddelandet [supl.027.001.01](#) och bankfacksuppgifterna i meddelandet [fin.002.001.02](#) (Obs. samma kod som vid manuell behandling i vissa befintliga system). Dessa undermeddelanden kopplas till [auth.002.001.01](#)-elementet InformationRequestResponseV01/RtrInd.

I tabellerna 4.3.1–4.3.5 presenteras datainnehållet i registret över bank- och betalkonton, samt Supplementary Data-undermeddelandet, i vilken varje uppgift returneras.

I tabellerna 4.3.6–4.3.8 presenteras auth-meddelandena enligt ISO 20022-standarden samt de undermeddelanden som kopplas till dem.

Närmare meddelandebeskrivningar finns i detta kapitel fr.o.m. punkt 4.4 nedan.

Tabell 4.3.1: Fysisk person, uppgifterna per meddelande

Uppgift	Meddelande(n)	Beskrivning
Fullständigt namn	fin.002, fin.013, supl.027	Returneras i Pty/Nm-elementet som kopplats till rollen, i samma format som i källsystemet. För att åstadkomma kompatibilitet med befintliga system ska ett enda namnfält användas för att ange personens samtliga namn. Detta elements format i fråga om för- och efternamn är inte exakt bestämt i ISO 20022-meddelandeimplementeringar, som använts som underlag i specifikationsarbetet för datasökgränssnittet (auth.001: Document/InfReqOpng/SchCrit/CstmrId/Pty/Nm). Därtill ska det beaktas att alla personer inte har för- och efternamn globalt sett.
Födelsedatum	fin.002, fin.013, supl.027	Returneras, om den fysiska personen inte har finländsk personbeteckning. Returneras som en del

Uppgift	Meddelande(n)	Beskrivning
		av Id-elementet som kopplats till rollen, se Användning av Id-element
Personbeteckning	fin.002, fin.013, supl.027	Returneras som en del av Id-elementet som kopplats till rollen, se Användning av Id-element
Medborgarskap	fin.002, fin.013, supl.027	Returneras, om den fysiska personen inte har finländsk personbeteckning. Returneras som en del av Id-elementet som kopplats till rollen, se Användning av Id-element
Förmånstagare	fin.013	Organisationer där förmånstagaren är en fysisk person.
Omtvistad	auth.002	Supplementary Data enligt disputed-schemat

Tabell 4.3.2: Juridisk person, uppgifterna per meddelande

Uppgift	Meddelande(n)	Beskrivning
Namn	fin.002, fin.013, supl.027	Returneras i Pty/Nm-elementet som kopplats till rollen.
Registreringsnummer	fin.002, fin.013, supl.027	Returneras som en del av Id-elementet som kopplats till rollen, se Användning av Id-element
Registreringsmyndighet	fin.002, fin.013, supl.027	Returneras som en del av Id-elementet som kopplats till rollen, se Användning av Id-element
Registreringsdag	fin.002, fin.013, supl.027	Returneras som en del av Id-elementet som kopplats till rollen, se Användning av Id-element
Aktörens identifieringsuppgift	fin.002, fin.013, supl.027	Returneras som en del av Id-elementet som kopplats till rollen, se Användning av Id-element
Omtvistad	auth.002	Supplementary Data enligt disputed-schemat

Tabell 4.3.3: Bank- och betalkonto, uppgifterna per meddelande

Uppgift	Meddelande(n)	Beskrivning
IBAN-nummer	supl.027	Se Användning av CustomerAccount
Datum då kontot öppnats	supl.027	Returneras i AddtlInf-fältet
Datum då kontot stängts	supl.027	Se Användning av CustomerAccount
Parterna i kontot	supl.027	Kontoinnehavare och de som har dispositionsrätt till kontot.
Omtvistad	auth.002	Supplementary Data enligt disputed-schemat

Tabell 4.3.4: Bankfack, uppgifterna per meddelande

Uppgift	Meddelande(n)	Beskrivning
Identifieringsuppgift	fin.002	se Användning av SafetyDepositBoxAndParties
Startdatum för hyrestid	fin.002	se Användning av SafetyDepositBoxAndParties
Slutdatum för hyrestid	fin.002	se Användning av SafetyDepositBoxAndParties
Parterna i bankfacket	fin.002	Innehavare av bankfacket och de som har dispositionsrätt till bankfacket.
Omtvistad	auth.002	Supplementary Data enligt disputed-schemat

Tabell 4.3.5: Kundrelation, uppgifterna per meddelande

Uppgift	Meddelande(n)	Beskrivning
Kundrelation	fin.013	Se InformationResponseFIN013
Startdatum	fin.013	Se InformationResponseFIN013
Slutdatum	fin.013	Se InformationResponseFIN013
Omtvistad	auth.002	Supplementary Data enligt disputed-schemat

Tabell 4.3.6: Auth-meddelanden enligt ISO 20022-standard

Meddelande-id	Meddelandets namn	Användningssyfte	Ansvarig organisation	Msg Def Report
auth.001.001.01	InformationRequestOpeningV01	Frågemeddelande i frågegränssnittet	FFI	MDR
auth.002.001.01	InformationRequestResponseV01	Svarsmeddelande i frågegränssnittet	FFI	MDR

Tabell 4.3.7: Undermeddelande som kopplas till frågemeddelandet auth.001

Meddelande-id	Meddelandets namn	Meddelande-id för utvidgat ISO 20022-meddelande	Syfte och funktion
FIN012	InformationRequestFIN012	auth.001.001.01	Utvidgat ISO 20022-meddelande. Myndigheter som har behörighet att använda frågegränssnittet använder detta meddelande för förfrågan om uppgifter från datasöksystemet. Innehåller koder för den person som gör förfrågan

Meddelande-id	Meddelandets namn	Meddelande-id för utvidgat ISO 20022-meddelande	Syfte och funktion
			och dennes chef. Gör det möjligt att använda sökkriterier som saknas i auth.001.001.01 (t.ex. bankfack)

Tabell 4.3.8: Undermeddelande som kopplas till svarsmeddelandet auth.002

Meddelande-id	Meddelandets namn	Meddelande-id för utvidgat ISO 20022-meddelande	Syfte och funktion
supl.027.001.01	InformationResponseSD1V01	auth.002.001.01	Innehåller kontouppgifter som motsvarar sökparametrarna.
FIN002	InformationResponseFIN002	auth.002.001.01	Innehåller uppgifter om bankfack som motsvarar sökparametrarna.
FIN013	InformationResponseFIN013	auth.002.001.01	Innehåller kundrelationsuppgifter som motsvarar sökparametrarna, separat från uppgifterna om konton och bankfack.

I frågegränssnittets svarsmeddelanden inkluderas alla sådana uppgifter som motsvarar sökkriterierna och vars utsträckning i tiden härleds från 3 kap. 3 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism där det på ett exakt och väl avgränsat sätt föreskrivs om uppgifterna om kundkontroll och bevarande av uppgifterna. Alla delaktighetsuppgifter i anslutning till konton och bankfack returneras, det vill säga förutom personer (juridiska eller fysiska) som uppfyller sökvillkoret som angetts som frågeparameter returneras också alla berörda personer. Däremot returneras inte de berörda personernas konton eller bankfack som inte motsvarar sökparametern, utan i fråga om dem måste en ny förfrågan som grundar sig på lagstiftningen göras.

4.4 BusinessApplicationHeaderV01

I tabellen nedan visas användningen av BAH-element. Elementtyperna beskrivs i [head.001.001.01-schemat](#).

Namn	Typ	Används	Beskrivning
BusinessApplicationHeaderV01			
CharSet	UnicodeChartsCode	ja	"UTF-8"
Fr	Party9Choice	ja	Används på följande sätt: Elementet Fr/OrgId/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Cd innehåller värdet "FO" och elementet Fr/OrgId/Id/OrgId/Othr/Id innehåller avsändarens FO- nummer.
To	Party9Choice	ja	Används på följande sätt: Elementet To/OrgId/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Cd innehåller värdet "FO" och elementet To/OrgId/Id/OrgId/Othr/Id innehåller mottagarens FO- nummer (t.ex. i datasöksystemet FO-nummer 0245442-8)
BizMsgIdr	Max35Text	ja	Används enligt standarden.
MsgDefIdr	Max35Text	ja	Innehåller meddelande-id. I frågemeddelandet används "auth.001.001.01", medan "auth.002.001.01" används i svarsmeddelandet.
BizSvc		nej	
CreDt	ISONormalisedDateTi me	ja	Datum och tid då BAH skapades. Normaliseras med Z-notation (UTC).
CpyDplct		nej	
PssblDplct		nej	
Prty		nej	
Sgntr		ja	XML-signatur som bildas av avsändare av Business message. Se Bildande av XML-signatur
Rltd	BusinessApplicationH eader1	ja	Används i svarsmeddelande, innehåller frågemeddelandets BAH.

4.5 InformationRequestOpeningV01

I tabellen beskrivs användningen av meddelandets poster.

Namn	Typ	Används	Beskrivning
InformationRequestOpeningV01			
InvstgtnId	Max35Text	Ja	Case id för undersökningen.
LglMndtBsis	LegalMandate1	Ja	Laglighetsgrund. Ett numeriskt värde mellan 100..n. De första siffrorna anger myndigheten och de två sista laglighetsgrunden. Laglighetsgrunderna samlas i myndigheternas gemensamma kodtabell så som överenskommits med Finance Finland. Tabellen ges i samband med avtalsförhandlingarna till dem som bygger upp datasöksystem (tabellen är inte offentlig).
CnfdtltySts	YesNoIndicator	Ja	Alltid "true"
DueDt	DueDate1	Nej	
InvstgtnPrd	DateOrDateTimePeriodChoice	Ja	Datum eller datumintervall som sökningen riktar sig till. Datumintervallet är alltid i dag eller i det förflutna. Sökning med tidsintervall ska göras så att om tidsintervallet för någon uppgift (alla datumposter i tabellerna 4.3.1–4.3.5) ingår delvis eller helt i det angivna InvstgtnPrd-tidsintervallet, ska uppgiftsraden i fråga läggas till i sökresultatet.
SchCrit	SearchCriteria1Choice	Ja	Sökkriterium. Ett så exakt sökkriterium som möjligt ska alltid användas. Se närmare specificering nedan.
SplmtryData	SupplementaryData1	Ja	Innehåller det utvidgade meddelandet InformationRequestFIN012.

Begränsning av undermeddelanden i sökresultatet

Systemet returnerar endast de undermeddelanden som begärs i sökkriterierna (supl.027.001.01, fin.002.001.02, fin.013.001.04). Varje undermeddelande begärs i ett separat element av typen AuthorityRequestType1, som det alltså ska finnas 1–3 av i sökkriterierna.

Tagg	Schemats sökväg InfReqOpng/SchCrit/	Beskrivning	Regel
<MsgNmId>	Sökning med personbeteckning, med kombinationen naturlig persons namn, medborgarskap och födelsedatum, med juridisk persons registreringsnummer, med företagets namn eller med bankfackets identifieringsuppgift: CstmrlId/AuthrtyReq/Tp Sökning med IBAN eller annan kontospecifikation: Acct/AuthrtyReqTp	“supl.027.001.01”, “fin.002.001.02” eller “fin.013.001.04”	

Sökning med personbeteckning

Tagg	Schemats sökväg InfReqOpng/SchCrit/	Beskrivning	Regel
<Id>	CstmrlId/Pty/Id/PrvtId/Othr	Personbeteckning	Giltig personbeteckning
<Cd>	CstmrlId/Pty/Id/PrvtId/Othr/SchmeNm	“PIC” (Person Identification Code, personbeteckning)	
<Cd>	CstmrlId/AuthrtyReq/InvstgtdRoles	“ALLP”	

Sökning med juridiska personers registreringsnummer

Tagg	Schemats sökväg InfReqOpng/SchCrit/	Beskrivning	Regel
<Id>	CstmrlId/Pty/Id/OrgId/Othr	FO-nummer eller annat identifieringsnummer för juridiska personer	
<Cd>	CstmrlId/Pty/Id/OrgId/Othr/SchmeNm	“COID”	
<Cd>	CstmrlId/AuthrtyReq/InvstgtdRoles	“ALLP”	

Sökning med företagets namn

Tagg	Schemats sökväg InfReqOpng/SchCrit/	Beskrivning	Regel
<Nm>	CstmrlId/Pty	Företagets namn	Exakt träff 1:1. Inte skiftlägeskänsligt

Tagg	Schemats sökväg InfReqOpng/SchCrit/	Beskrivning	Regel
<Id>	CstmrlD/Pty/Id/Orgld/Othr	Värdet "1" ställs in	
<Cd>	CstmrlD/Pty/Id/Orgld/Othr/SchmeNm	"NAME"	
<Cd>	CstmrlD/AuthrtyReq/InvstgtdRoles	"ALLP"	

Sökning med IBAN

Tagg	Schemats sökväg InfReqOpng/SchCrit/	Beskrivning
<IBAN>	Acct/Id/Id	IBAN
<Cd>	Acct/InvstgtdPties	"ALLP"

Sökning med en annan kontospecifikation

Tagg	Schemats sökväg InfReqOpng/SchCrit/	Beskrivning
<Id>	Acct/Id/Id/Othr	Annan kontospecifikation
<Cd>	Acct/Id/Id/Othr/SchmeNm	OTHR
<Cd>	Acct/InvstgtdPties	"ALLP"

Sökning med kombinationen av namn, medborgarskap och födelsedatum för fysisk person

Tagg	Schemats sökväg InfReqOpng/SchCrit/	Beskrivning	Regel
Nm	CstmrlD/Pty	Namn	Exakt träff 1:1 inkl. specialtecken. Inte skiftlägeskänsligt Formatet är fritt.
<Id>	CstmrlD/Pty/Id/PrvtId/Othr	Landskod	
<Cd>	CstmrlD/Pty/Id/PrvtId/Othr/SchmeNm	"NATI"	
<BirthDt>	CstmrlD/Pty/Id/PrvtId/DtAndPlcOfBirth	Födelsedatum. CtryOfBirth ges värdet "XX" och CityOfBirth ges värdet "not in use"	
<Cd>	CstmrlD/AuthrtyReq/InvstgtdRoles	"ALLP"	

Sökning med bankfackets identifieringsuppgift

På grund av begränsningarna gällande ISO-meddelanden ska Document/InfReqOpng/SchCrit fyllas i med någon uppgift. CstmrlId ska fyllas i:

Tag	Schemats sökväg InfReqOpng/SchCrit	Beskrivning
<Pty>	CstmrlId	Lämnas tomt
<Cd>	CstmrlId/AuthrtyReq/InvstgtdRoles	"ALLP"

Det egentliga sökkriteriet, dvs. bankfackets identifieringsuppgift, anges i SafetyDepositBoxId-elementet i det utvidgade meddelandet fin.012.001.03 som i sin tur anges i Supplementary Data i auth.001.001.01-meddelandet på så sätt som anges i tabellen nedan.

Tag	Schemats sökväg InfReqOpng/SplmtryData/Envlp	Beskrivning	Regel
<SafetyDepositBoxId>	Document/InfReqFin012/AdditionalSearchCriteria/	Bankfackets identifieringsuppgift	Exakt träff 1:1 inkl. specialtecken. Formatet är fritt.

4.6 Utvidgat meddelande InformationRequestFIN012

Det utvidgade meddelandet kopplas till ISO 20022-meddelandets XPath-läge som anges i tabellen.

Namn	[min..max]	Typ	Beskrivning	Kopplas till meddelandet	XPath
InformationRequestFIN012				auth.001	/Document/InfReqOpng/SplmtryData/Envlp
AuthorityInquiry	[1..1]	AuthorityInquirySet	Myndighetsuppgifter i anknytning till förfrågan.		
AdditionalSearchCriteria	[0..*]		Används för att söka med bankfackets identifieringsuppgift.		

AuthorityInquirySet

Namn	[min..max]	Typ	Beskrivning
AuthorityInquirySet			
OfficialId	[0..1]	Max140Text	Myndighetens (person)kod
OfficialSuperiorId	[0..1]	Max140Text	Chefens kod

4.7 InformationRequestResponseV01

I tabellen beskrivs användningen av meddelandets poster.

Namn	Typ	Används	[min..max]	Beskrivning
InformationRequestResponseV01				
RspnId	Max35Text	Ja	[1..1]	Svarsmeddelandets id.
InvstgtNId	Max35Text	Ja	[1..1]	Case Id som skickats i frågemeddelandet.
RspnSts	StatusResponse1Code	Ja	[1..1]	Svarsmeddelandets status, "COMP"
SchCrit	SearchCriteria1Choice	Ja	[1..1]	I frågemeddelandet har Document/InfReqOpng/SchCrit förekommit som sådan
RtrInd	ReturnIndicator1	Ja	[0..*]	Se användning av ReturnIndicator1 nedan.
SplmtryData	SupplementaryData1	Yes	[0..1]	Se Returnering av omtvistade uppgifter

Användning av ReturnIndicator1

ReturnIndicator1 innehåller en enskild typ av sökresultat.

XPath	Typ	Beskrivning
RtrInd/AuthrtyReqTp/MsgNmId	Max35Text	innehåller det utvidgade meddelandets meddelande-id (supl.027.001.01, fin.013.001.04 eller fin.002.001.01)

XPath	Typ	Beskrivning
RtrInd/InvstgtnRslt	InvestigationResult1Choice	returnerar Rslt-elementet av typen SupplementaryDataEnvelope1, som innehåller antingen supl.027.001.01, InformationResponseFIN002 eller InformationResponseFIN013 eller InvstgtnSts med koden NFOU.

För varje typ av sökresultat returneras ett undermeddelande med sökresultat (supl.027.001.01, fin.013.001.04 eller fin.002.001.01) per FO-nummer.

Exempel 1

Det fanns tre resultat som motsvarande söktermen Document/InfReqOpng/SchCrit i frågemeddelandet: en kundrelation och två konton. Inga bankfack hittades.

Till svarsmeddelandet kopplas tre RtrInd-element. I fråga om två av dessa, supl.027.001.01 och fin.013.001.04, kopplas sökresultaten till Rslt-element och i fråga om fin.002.001.01 returneras InvstgtnSts med koden NFOU:

```

<!-- xmlns:n1="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:auth.002.001.01" -->
<n1:RtrInd>
  <n1:AuthrtyReqTp>
    <n1:MsgNmId>supl.027.001.01</n1:MsgNmId>
  </n1:AuthrtyReqTp>
  <n1:InvstgtnRslt>
    <n1:Rslt>
      <n2:Document xmlns:n2="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:supl.027.001.01"
...>
        <n2:InfRspnSD1>
          <!-- Hakutuloksen tili #1, tili #2 tiedot -->
        </n2:InfRspnSD1>
      </n2:Document>
    </n1:Rslt>
  </n1:InvstgtnRslt>
</n1:RtrInd>
<n1:RtrInd>
  <n1:AuthrtyReqTp>
    <n1:MsgNmId>fin.013.001.04</n1:MsgNmId>
  </n1:AuthrtyReqTp>
  <n1:InvstgtnRslt>
    <n1:Rslt>
      <n1:Document xmlns:n3="fin.013.001.04" ...">
        <n1:InfRspnFin013>
          <!-- Hakutuloksen asiakkuus #1 tiedot -->
        </n1:InfRspnFin013>
      </n1:Document>
    </n1:Rslt>
  </n1:InvstgtnRslt>
</n1:RtrInd>
<n1:RtrInd>
  <n1:AuthrtyReqTp>
    <n1:MsgNmId>fin.002.001.01</n1:MsgNmId>
  </n1:AuthrtyReqTp>
  <n1:InvstgtnRslt>

```



```

    <n1:InvstgtnSts>NFOU</n1:InvstgtnSts>
  </n1:InvstgtnRslt>
</n1:RtrInd>

```

Exempel 2

Gränssnittet är sammanfattat: ett gränssnitt returnerar sökresultaten under flera FO-nummer.

Det fanns fyra resultat som motsvarande söktermen Document/InfReqOpng/SchCrit i frågemeddelandet: ett konto (konto #1) för FO-nummer 0190983-0 och tre konton (konto #2, konto #3, konto #4) för FO-nummer 0828972-6.

Till svarsmeddelandet kopplas fyra RtrInd-element. I fråga om ett av dessa, supl.027.001.01, kopplas sökresultaten till Rslt-element och i fråga om fin.013.001.04 och fin.002.001.01 returneras InvstgtnSts med koden NFOU:

```

<!-- xmlns:n1="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:auth.002.001.01" -->
<n1:RtrInd>
  <n1:AuthrtyReqTp>
    <n1:MsgNmId>supl.027.001.01</n1:MsgNmId>
  </n1:AuthrtyReqTp>
  <n1:InvstgtnRslt>
    <n1:Rslt>
      <n2:Document xmlns:n2="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:supl.027.001.01"
...>
      <n2:InfRspnSD1>
        <n2:InvstgtnId>a</n2:InvstgtnId>
        <n2:CreDtTm>
          <!-- -->
        </n2:CreDtTm>
        <n2:AcctSvcrId>
          <n2:FinInstnId>
            <n2:Othr>
              <n2:Id>0190983-0</n2:Id>
              <n2:SchmeNm>
                <n2:Cd>Y</n2:Cd>
              </n2:SchmeNm>
            </n2:Othr>
          </n2:FinInstnId>
        </n2:AcctSvcrId>
        <n2:AcctAndPties>
          <!-- Y-tunnuksen 0190983-0 hakutulokset, tili #1-->
        </n2:AcctAndPties>
      </n2:InfRspnSD1>
    </n2:Document>
  </n1:Rslt>
</n1:InvstgtnRslt>
</n1:RtrInd>
<n1:RtrInd>
  <n1:AuthrtyReqTp>
    <n1:MsgNmId>supl.027.001.01</n1:MsgNmId>
  </n1:AuthrtyReqTp>
  <n1:InvstgtnRslt>
    <n1:Rslt>
      <n2:Document xmlns:n2="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:supl.027.001.01"
...>
      <n2:InfRspnSD1>
        <n2:InvstgtnId>a</n2:InvstgtnId>

```

```

    <n2:CreDtTm>
      <!-- -->
    </n2:CreDtTm>
    <n2:AcctSvcrId>
      <n2:FinInstnId>
        <n2:Othr>
          <n2:Id>0828972-6</n2:Id>
          <n2:SchmeNm>
            <n2:Cd>Y</n2:Cd>
          </n2:SchmeNm>
        </n2:Othr>
      </n2:FinInstnId>
    </n2:AcctSvcrId>
    <n2:AcctAndPties>
      <!-- Y-tunnuksen 0828972-6 hakutulokset, tili #2, tili #3, tili #4 -
->
      </n2:AcctAndPties>
    </n2:InfRspnSD1>
  </n2:Document>
</n1:Rslt>
</n1:InvstgtnRslt>
</n1:RtrInd>
<n1:RtrInd>
  <n1:AuthrtyReqTp>
    <n1:MsgNmId>fin.013.001.04</n1:MsgNmId>
  </n1:AuthrtyReqTp>
  <n1:InvstgtnRslt>
    <n1:InvstgtnSts>NFOU</n1:InvstgtnSts>
  </n1:InvstgtnRslt>
</n1:RtrInd>
<n1:RtrInd>
  <n1:AuthrtyReqTp>
    <n1:MsgNmId>fin.002.001.01</n1:MsgNmId>
  </n1:AuthrtyReqTp>
  <n1:InvstgtnRslt>
    <n1:InvstgtnSts>NFOU</n1:InvstgtnSts>
  </n1:InvstgtnRslt>
</n1:RtrInd>

```

Exempel 3.

Inga resultat som motsvarade söktermen Document/InfReqOpng/SchCrit i frågemeddelandet hittades.

Till svarsmeddelandet kopplas tre InvstgtnSts-element med koden NFOU.

```

<!-- xmlns:n1="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:auth.002.001.01" -->
<n1:RtrInd>
  <n1:AuthrtyReqTp>
    <n1:MsgNmId>supl.027.001.01</n1:MsgNmId>
  </n1:AuthrtyReqTp>
  <n1:InvstgtnRslt>
    <n1:InvstgtnSts>NFOU</n1:InvstgtnSts>
  </n1:InvstgtnRslt>
</n1:RtrInd>
<n1:RtrInd>
  <n1:AuthrtyReqTp>
    <n1:MsgNmId>fin.013.001.04</n1:MsgNmId>
  </n1:AuthrtyReqTp>

```

```

<n1:InvstgtnRslt>
  <n1:InvstgtnSts>NFOU</n1:InvstgtnSts>
</n1:InvstgtnRslt>
</n1:RtrInd>
<n1:RtrInd>
  <n1:AuthrtyReqTp>
    <n1:MsgNmId>fin.002.001.01</n1:MsgNmId>
  </n1:AuthrtyReqTp>
  <n1:InvstgtnRslt>
    <n1:InvstgtnSts>NFOU</n1:InvstgtnSts>
  </n1:InvstgtnRslt>
</n1:RtrInd>

```

4.8 InformationResponseSD1V01 supl.027.001.01

I tabellen beskrivs användningen av meddelandets poster.

Namn	Typ	Används	[min..max]	Beskrivning
InformationResponseSD1V01 supl.027.001.01				
InvstgtnId	Max35Text	ja	[1..1]	Case id för undersökningen.
CreDtTm	ISODateTime	ja	[1..1]	Tid då meddelandet skapades.
AcctSvcrId	BranchAndFinancialInstitutionIdentification4	ja	[1..1]	Används på följande sätt: Elementet AcctSvcrId/FinInstnId/Othr/SchmeNm/Cd innehåller värdet "FO" och elementet AcctSvcrId/FinInstnId/Othr/Id innehåller avsändarens FO-nummer.
AcctAndPties	AccountAndParties2	ja	[1..*]	Se tabellen nedan.

AccountAndParties2 användning

Namn	Typ	Används	[min..max]	Beskrivning
AccountAndParties2				
Acct	CustomerAccount1	ja	[1..1]	Kontouppgifter, se CustomerAccount1 användning.
Role	AccountRole1	ja	[1..*]	Roller med anknytning till kontot, se den andra tabellen nedan. Varje roll ska anges separat, dvs. om en fysisk person är både

Namn	Typ	Används	[min..max]	Beskrivning
				kontoinnehavare och den som har dispositionsrätt till kontot, finns det då två Role-element: OwnrTp=OWNE och OwnrTp=ACCE, se AccountRole1 användning. Varje roll har ett startdatum och ett valfritt slutdatum. Därtill ska kundrelationen med anknytning till varje roll anges i undermeddelandet fin.013 en gång per part. För personen enligt exemplet ovan anges således en kundrelation i detta fall.
AddtlInf	Max256Text	ja	[1..1]	Kontots öppningsdatum som teckensträng i ISODate-format.

CustomerAccount1 användning

Namn	Typ	Används	[min..max]	Beskrivning
CustomerAccount1				
Id	AccountIdentification4Choice	ja	[1..1]	Antingen IBAN eller någon annan identifieringsuppgift för kontot, se suppl.027.001.01 - schemat. I fall av långa identifieringsuppgifter förses elementet Acct/Id/Othr/SchmeNm/Cd med koden GLID (Generic Long Id) och Acct/Id/Othr/Id ges värdet "1". Det egentliga id:t (kreditkortskontots nummer) sätts i elementet Acct/Nm.
Nm		nej		
Sts		nej		
Tp		nej		

Namn	Typ	Används	[min..max]	Beskrivning
Ccy		ja	[1..1]	"EUR"
MnthlyPmtVal		nej		
MnthlyRcvdVal		nej		
MnthlyTxNb		nej		
AvrgBal		nej		
AcctPurp		nej		
FlrNtfctnAmt		nej		
CIngNtfctnAmt		nej		
StmtCycl		nej		
ClsgDt	ISODate	ja	[0..1]	Kontots avslutningsdatum.
Rstrctn		nej		

AccountRole1 användning

Namn	Typ	Används	[min..max]	Beskrivning
AccountRole1				
Pty	PartyIdentification41	ja	[1..*]	Se användning av id-element.
OwnrTp	OwnerType1	ja	[1..1]	OwnrTp/Prtry/SchmeNm förses med värdet "RLTP", samt OwnrTp/Prtry/Id med värdena "OWNE" (kontoinnehavare, "ägare") eller "ACCE" (den som har dispositionsrätt till kontot, "dispositionsrätt"). I punkten OwnrTp/Tp anges värdet "TRUS", som inte betyder någonting här.
StartDt	ISODate	ja	[1..1]	Datum då rollen inleddes.
EndDt	ISODate	ja	[0..1]	Datum då rollen upphörde.

4.9 InformationResponseFIN002

Det utvidgade meddelandet kopplas till ISO 20022-meddelandets XPath-läge som anges i tabellen.

Namn	[min..max]	Typ	Används	Beskrivning	Kopplas till meddelandet	XPath
InformationResponseFIN002					auth.002	/Document/InfReqRspn/RtrInd/InvstgtnRslt/Rslt
InvstgtnId	[1..1]	Max35Text	ja	Case id för undersökningen.		
CreDtTm	[1..1]	ISODateTime	ja	Tid då meddelandet skapades.		
SvcId	[1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification4	ja	Används på följande sätt: Elementet SvcId/FinInstnId/Othr/SchmeNm/Cd innehåller värdet "FO" och elementet SvcId/FinInstnId/Othr/Id innehåller avsändarens FO-nummer.		
SdBoxAndParties	[0..*]	SafetyDepositBoxAndParties	ja	Bankfack och parter, se Användning av SafetyDepositBoxAndParties		

Användning av SafetyDepositBoxAndParties

Namn	Typ	Används	[min..max]	Beskrivning
SafetyDepositBoxAndParties				
SdBox	SdBox	ja	[1..1]	Kontouppgifter, se användning av SdBox
Role	SdBoxRole	ja	[1..*]	Roller med anknytning till bankfacket, se andra tabellen nedan. Varje roll ska anges separat för koden OwnrTp=OWNE. Därtill ska kundrelationen med anknytning till varje roll anges i

Namn	Typ	Används	[min..max]	Beskrivning
				undermeddelandet fin.013 en gång per part.

Användning av SdBox

Namn	Typ	Används	[min..max]	Beskrivning
CustomerAccount1				
Id	Max34Text	ja	[1..1]	Individuell identifieringsuppgift för bankfacket
OpngDt		ja	[0..1]	Startdatum för hyrestid*
ClsgDt		ja	[0..1]	Slutdatum för hyrestid*

*) Hyrestidens längd ska anges antingen med startdatum, med slutdatum eller med datumintervall.

Användning av SdBoxRole

Namn	Typ	Används	[min..max]	Beskrivning
AccountRole1				
Pty	PartyIdentification41	ja	[1..*]	se Användning av Id-elementet
OwnrTp	OwnerType1	ja	[1..1]	OwnrTp/Prtry/SchmeNm förses med värdet "RLTP", samt OwnrTp/Prtry/Id med värdena "OWNE" (innehavare av bankfacket, "ägare") eller "ACCE" (den som har dispositionsrätt till bankfacket, "dispositionsrätt").
StartDt	ISODate	ja	[1..1]	Startdatum för rollen
EndDt	ISODate	ja	[0..1]	Slutdatum för rollen

4.10 InformationResponseFIN013

Det utvidgade meddelandet kopplas till ISO 20022-meddelandets XPath-läge som anges i tabellen.

Namn	Används	[min..max]	Typ	Beskrivning	Kopplas till meddelandet	XPath
Information ResponseFIN013					auth.002	/Document/InfReqRspn/RtrInd/InvstgtnRslt/Rslt
InvstgtnId	ja	[1..1]	Max35 Text	Case id för undersökningen.		
CreDtTm	ja	[1..1]	ISODateTime	Tid då meddelandet skapades.		
SvcrlId	ja	[1..1]	Branch AndFinancialInstitutionIdentification4	Används på följande sätt: Elementet SvcrlId/FinInstnId/Othr/SchmeNm/Cd innehåller värdet "FO" och elementet SvcrlId/FinInstnId/Othr/Id innehåller avsändarens FO-nummer.		
LegalPersonInfo	ja	[1..*]	LegalPersonInfo	Juridisk eller fysisk person. Se Tabellen Användning av LegalPersonInfo-elementet nedan.		

Användning av LegalPersonInfo-elementet

Namn	Typ	Används	[min..max]	Beskrivning
Id	PartyIdentification41b	Ja	[1..1]	Se Användning av Id-elementet
CustomerInfo	CustomerInfo	Ja	[0..1]	Uppgifter om kundrelation. Se Användning av CustomerInfo-elementet
Beneficiaries	Beneficiaries	Ja	[0..1]	Uppgifter om förmånstagare. Se Användning av Beneficiaries-elementet

Användning av CustomerInfo-elementet

Namn	Typ	Används	[min..max]	Beskrivning
OpngDt	ISODate	Ja	[1..1]	Startdatum för kundrelation
ClsgDt	ISODate	Ja	[0..1]	Slutdatum för kundrelation

Beneficiaries användning

Namn	Typ	Används	[min..max]	Beskrivning
Id	Beneficiary	ja	[1..*]	Se användning av Beneficiary-element.

Användning av Beneficiaries-elementet

Namn	Typ	Används	[min..max]	Beskrivning
Nm	Max140Text	Ja	[1..1]	Förmånstagarens namn. Formatet är fritt.
PrvtId	PersonIdentification5b	Ja	[1..1]	Fysisk person. Se Användning av PersonIdentification5b-elementet
StartDt	ISODate	Ja	[0..1]	Startdatum för rollen
EndDt	ISODate	Ja	[0..1]	Slutdatum för rollen

4.11 Användning av id-element

I alla meddelanden används motsvarande identifieringsstruktur för en juridisk och en fysisk person under Id-element (Party8Choice). Här beskrivs användningen av id-elementet i frågegränssnittet.

Namn	Typ	Används	[min..max]	Beskrivning
Nm	Max140Text	ja	[1..1]	Formatet är fritt.
Id	Party8Choice	ja	[1..1]	

Party8Choice

Namn	Typ	[min..max]	Beskrivning
Party8Choice			
OrgId	OrganisationIdentification6	[0..1]	Används på följande sätt: Elementet OrgId/Othr/SchmeNm/Cd innehåller typkoden

Namn	Typ	[min..max]	Beskrivning
			för organisationsnumret och elementet OrgId/Othr/Id innehåller koden. Se koderna i tabellen nedan. Dessutom kan man i samband med svaret på förfrågan returnera den juridiska personens registreringsdatum, se exempel nedan
PrvtId	PersonIdentification5	[0..1]	Se användning av PersonIdentification5-element

Användning av PersonIdentification5- och PersonIdentification5b-elementen

XPath	Typ	Beskrivning
Othr/SchmeNm/Cd	ExternalPersonIdentification1Code	Innehåller en typkod för personbeteckningen, eller en kod för medborgarskap, om personen inte har en personbeteckning.
Othr/Id	Max35Text	Innehåller en beteckning eller landskod. Se koderna under tabellen.
DtAndPlcOfBirth	DateAndPlaceOfBirth	Se tabellen nedan.

OrgId koder

Kod	Beskrivning
FO	FO-nummer
PRH	Föreningsregisternummer
COID	Annat företagsnummer, typen är inte känd

PrvtId koder

Kod	Beskrivning
PIC	Finländsk personbeteckning
NATI	Medborgarskap

Födelsedatum

Namn	Typ		Beskrivning
DtAndPlcOfBirth			
BirthDt	ISODate	Födelsedatum	

Exempel på returnering av en juridisk persons registreringsdatum

En juridisk persons registreringsdatum returneras som ett Othr-element som jämförbart med identifieringselementet (t.ex. FO-nummer):

I id-elementet returneras registreringsdatumet. I SchmeNm/Cd-elementet returneras koden RGDT, i Issr-elementet returneras registreringsmyndighetens namn.

```
<OrgId>
  <Othr>
    <Id>1234567-8</Id>
    <SchmeNm>
      <Cd>Y</Cd>
    </SchmeNm>
  </Othr>
  <Othr>
    <Id>2000-01-01</Id>
    <SchmeNm>
      <Cd>RGDT</Cd>
    </SchmeNm>
    <Issr>Verohallinto</Issr>
  </Othr>
</OrgId>
```

4.12 Scenarier för frågegränssnittets WS-meddelandetrafik

I detta kapitel presenteras olika scenarier för frågegränssnittets WS-meddelandetrafik.

Scenario 1 – OK

Beskrivning	Behandlingen av meddelandet lyckades i sin helhet.
HTTP status code	202
Påföljd	Meddelandena head.001.001.01 och auth.002.001.01 och eventuella undermeddelanden returneras

Scenario 2 – Ett fel inträffade

Beskrivning	Ett fel inträffade
HTTP status code	500

Påföljd	SOAP Fault returneras, se tabellen nedan

Tabell 4.12.1: Felkoder

Felsituation	faultcode	faultstring	detail	Felkod
En förfrågan som inletts asynkront har försvunnit	SOAP-ENV:Server	The query has been lost. Please re-send initial query.	<errorcode>1</errorcode>	1
Felaktig XML-signatur	SOAP-ENV:Client	The provided signature is invalid.	<errorcode>2</errorcode>	2
Transaktionen avvisades på grund av för tätt pollingsintervall	SOAP-ENV:Client	Too many requests	<errorcode>3</errorcode>	3
Meddelandet har valideringsfel	SOAP-ENV:Client	Bad Request.	1 st. ValidationError-element per valideringsfel, t.ex. <ValidationError>Beskrivning av valideringsfelet</ValidationError>	4
Användaren som anges i meddelandet har ingen användarrätt.	SOAP-ENV:Client	Unauthorized	<errorcode>5</errorcode>	5
Systemfel	SOAP-ENV:Server	Internal Server Error	<errorcode>0</errorcode>	0

4.13. Returnering av omtvistade uppgifter

En del av de uppgifter som anges i svaren på förfrågningar kan vara omtvistade. Till auth.002.001.01-meddelandet, under Document/InfReqRspn/SplmtryData-elementet, kopplas då supplementary data enligt disputed.xsd. I supplementary data listas identifikationerna för de omtvistade posterna.

Lista 4.13.1: Exempel på hur omtvistade uppgifter anmäls i Supplementary Data

```
<Document xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:noNamespaceSchemaLocation="disputed.xsd">
  <Disputed>
    <DisputedEntityId>
      <Id>290408-616V</Id>
      <Code>PIC</Code>
    </DisputedEntityId>
    <FinancialInstitutionId>
      <Id>0245442-8</Id>
      <Code>Y</Code>
    </FinancialInstitutionId>
  </Disputed>
</Document>
```

```

        </FinancialInstitutionId>
    </Disputed>
</Document>

```

Tabell 4.13.1: Id-koder för omtvistade uppgifter

Kod	Beskrivning
PIC	Personbeteckning
Y	FO-nummer
PRH	Föreningsregisternummer
COID	Annan identifieringsuppgift för juridiska personer
ACCT	Kontoidentifierare, t.ex. IBAN
SDBX	Bankfackets identifieringsuppgift
NAME+NATI+BDAT	Ett specialfall, när personbeteckningen inte är känd. Då ska hela namnet, medborgarskap och födelsedatum returneras, se exemplet nedan.

Lista 4.13.2: Exempel på hur omtvistade uppgifter uppges i *Supplementary Data*. Ett specialfall, när personbeteckningen inte är känd. Då ska hela namnet, medborgarskapet och födelsedatumet returneras.

```

<Document xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:noNamespaceSchemaLocation="disputed.xsd">
<Disputed>
    <DisputedEntityId>
        <Id>Markkanen, Veikko</Id>
        <Code>NAME</Code>
    </DisputedEntityId>
    <DisputedEntityId>
        <Id>FI</Id>
        <Code>NATI</Code>
    </DisputedEntityId>
    <DisputedEntityId>
        <Id>2008-04-29</Id>
        <Code>BDAT</Code>
    </DisputedEntityId>
    <FinancialInstitutionId>
        <Id>0245442-8</Id>
        <Code>Y</Code>
    </FinancialInstitutionId>
</Disputed>
</Document>

```