

Nordea

Konekieliset valuuttamaksut - Maakohtaiset pankkiyhteystiedot

Palvelukuvaus

Helmikuu 2022



Sisällysluettelo

1. Yleistä	2
1.1. Pankkiyhteys	2
1.2. BIC-koodi (Bank Identifier Code)	2
1.3. IBAN-tilinumero	2
1.4. Clearing-koodi	3
1.5. Laatumaksu ja korjattu maksu	3
1.6. Palkkioperintä	3
1.7. Yhteenvedo	3
2. Maakohtaiset ohjeet	4
2.1. Alankomaat	4
2.2. Australia	4
2.3. Belgia	5
2.4. Espanja	5
2.5. Etelä-Afrikka	5
2.6. Hong Kong	6
2.7. Intia	6
2.8. Irlanti	7
2.9. Islanti	7
2.10. Iso-Britannia	8
2.11. Italia	8
2.12. Itävalta	8
2.13. Japani	9
2.14. Kanada	9
2.15. Kreikka	10
2.16. Latvia	10
2.17. Liettua	11
2.18. Luxemburg	11
2.19. Norja	11
2.20. Portugali	12
2.21. Puola	12
2.22. Ranska	12
2.23. Ruotsi	13
2.24. Saksa	13
2.25. Suomi	13
2.26. Sveitsi	14
2.27. Tanska	14
2.28. Unkari	14
2.29. USA	15
2.30. Uusi Seelanti	15
2.31. Venäjä	16
2.32. Viro	18
3. Maatunnukset	18

1. Yleistä

Konekielinen maksujen välitys maksun lähettäjältä maksunsaajalle edellyttää tietojen ilmoittamista määrämudossa ja oikeassa kentässä. Kansainvälinen rahalaitosten tietoverkko (SWIFT) sekä eri maiden sisäiset maksuliikennejärjestelmät vaativat, että saajan pankkitiedot ilmoitetaan teknisesti luettavalla kielellä. Tällöin maksut välittyvät automaattisesti, eivätkä ne putoa välillä manuaalikäsitteilyyn. Näin maksujen kulku nopeutuu ja turhilta kustannuksilta välttyvät sekä maksaja että maksunsaaja.

ISO 2022 -standardin mukaiset tarkemmat ohjeet löydätte Yrityksen maksut -palvelun esimerkkiliitteestä. Yrityksen maksut -palvelun palvelukuvaus ja esimerkkiliite on julkaistu Internetissä osoitteessa <http://www.nordea.fi>.

1.1. Pankkiyhteys

Pankkiyhteydellä tarkoitetaan tilipankkia eli pankkia, jossa saajalla on tili.

1.2. BIC-koodi (Bank Identifier Code)

Kansainvälisten rahalaitosten tiedonsiirtojärjestelmän nimilyhenne on SWIFT. SWIFT-järjestelmään kuuluvat pankit saavat sanomien lähettämistä varten BIC-koodin (Bank Identifier Code). Pankkien pääkonttoreilla on omat BIC-koodit. Useissa maissa pankit ohjaavat maksuja myös suoraan sivukonttoreihinsa, jolloin sivukonttoreilla on omat BIC-koodit.

BIC-koodi on aina 8 tai 11 merkkiä pitkä, neljä ensimmäistä merkkiä kertoo pankin, kaksi seuraavaa maan ja loput kaupungin kuten esim.

NDEASESS = Nordea, Sverige, Tukholma
CRESCHZZ80A = Credit Suisse First Boston, Sveitsi, Zurich, konttori 80A

Pankin BIC-koodi ja maksunsaajan tilinumero muodostavat yhdessä tärkeän pankkiyhteystiedon, joka ohjaa maksut nopeasti ja tehokkaasti maksunsaajalle.

BIC-koodi löytyy usein laskusta. BIC-koodin oikeellisuus voidaan tarkistaa Internetistä osoitteesta www.swift.com.

1.3. IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero (International Bank Account Number) on korvannut BBAN-tilinumeron (Basic Bank Account Number) maksuissa. Numero kertoo saajan pankin maan, rahalaitoksen ja tilinumeron. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

IBAN-tilinumero kirjoitetaan saajan tilinumero -kenttään lähtevässä maksussa. Numeron rakenne on tarkkaan määritetty. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella. IBAN-tilinumero annetaan aina yhteen kirjoitettuna ilman välilyöntejä.

Esim. DK5000400440116243

Tässä ohjekirjassa mainitut IBAN-tilinumerot ovat vain esimerkkejä kyseisen maan IBAN-tilinumeron rakenteesta. Numerot eivät ole todellisia IBAN-tilinumeroita.

1.4. Clearing-koodi

Maksunsaajan pankkiyhteystiedoissa on usein vastaanottajamaan sisäisen maksuliikennejärjestelmän koodeja, kuten esimerkiksi

FW ABA / Fedwire / Routing (USA)

NZ New Zealand National Clearing code (Uusi Seelanti)

Tämä pankkiyhteyskoodi numeroineen on osa saajan tilipankkitietoa, tarkemmat tiedot clearing-koodin käytöstä löytyy maakohtaisista ohjeista.

Jos ohjelmassanne on oma kenttä clearing-koodille, kirjoittakaa tieto siihen. Muissa tapauksissa tieto kirjoitetaan saajan pankin ensimmäiselle riville. Clearing -koodeja voi tarkistaa ja hakea myös Internetistä osoitteesta www.swift.com.

1.5. Laatumaksu ja korjattu maksu

Laatumaksu on asiakkaalta vastaanotettu maksutoimeksianto, joka täyttää laatumaksulle asetetut vaatimukset ja voidaan näin automaattisesti välittää saajalle.

Laatumaksussa on oltava saajan tilinumero joko IBAN (International Bank Account Number) tai BBAN (Basic Bank Account Number) muodossa. IBAN-muotoa on käytettävä maksuissa Euroopan maihin. Saajan pankki on myös oltava BIC-koodina.

BBAN-muodossa voi saajan pankin ilmoittaa kansallisena clearing-koodina. Clearing-koodin käyttö edellyttää myös selväkielistä pankin nimeä. BIC-koodi on kuitenkin suositeltavampi vaihtoehto. Jos maksutoimeksianto ei täytä laatumaksulle asetettuja vaatimuksia, se korjataan mahdollisuuksien mukaan pankissa. Korjatusta maksutoimeksiannosta pankki perii Palveluhinnastossa mainitun palkkion lisäksi lisäpalkkion.

Ilmoita saajan pankki aina ensisijaisesti BIC-koodina. BIC-koodin käyttö maksussa on edullisempaa kuin clearing-koodin käyttö tai saajan pankin nimen ja osoitteen ilmoittaminen kirjoitetussa muodossa.

1.6. Palkkioperintä

Palkkioperintä jaetut kulut (SHA) on lain mukaan pakollinen, kun maksunsaajan pankki sijaitsee EU- tai ETA-maassa.

1.7. Yhteenveto

Maksunsaajan tilitiedot ja BIC-koodi sekä tiettyjen maiden kohdalla maan sisäiset maksuliikennekoodit ovat ratkaisevassa asemassa olevia pankkiyhteystietoja, kun valuuttamaksuja välitetään automaattisesti, mahdollisimman nopeasti ja pienin kustannuksin maksajalta saajalle. Toivomme, että seuraavista maakohtaisista ohjeista on Teille mahdollisimman paljon hyötyä.

ISO 20022 -standardin mukaiset tarkemmat ohjeet löydätte Yrityksen maksut -palvelun esimerkkiliitteestä. Yrityksen maksut -palvelun palvelukuvaus ja esimerkkiliite on julkaistu osoitteessa <http://www.nordea.fi>.

2. Maakohtaiset ohjeet

2.1. Alankomaat

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 18 merkkiä pitkä.

Esimerkki: NL91ABNA0417164300

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Hollantilaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. BIC-koodi on yleensä vain pääkonttorilla, jonka kautta maksuliikenne kulkee.

2.2. Australia

BBAN-tilinumero

Tilinumeroista ei käy ilmi maksunsaajan pankki ja konttori.

BIC-koodi

Australialaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. Maksut lähetetään Australiaan laittamalla pankin nimi ja osoite kirjoitetussa muodossa ja käyttäen maan AU clearing-koodia clearing-kentässä.

Clearing-koodi

Australian sisäisessä maksuliikenteessä on käytössä Bank/State/Branch (BSB) -koodi. Koodi ilmaisee pankin, osavaltion ja konttorin.

Rakenne:

- 6 merkkiä pitkä
- lyhenne AU

Merkitsemistapa:

- AU123456

Koodi näkyy laskuissa saajan pankin nimen ja osoitetietojen yhteydessä Branch tai BSB-numerona.

Koodi laitetaan maksussa clearing -kenttään muotoon AU+6 numeroa.

Koodi on laskussa voitu yhdistää myös tilinumeron yhteyteen.

Esimerkiksi:

Saajan pankki ja osoite:

Westpac Banking Corp.
360 Collins Street
Melbourne Vic 3000 (Branch no **033-000**)

Saajan tilinumero:

033 000 71 3933 tai 71 3933 Branch no **033-000**
tai **BSB033 000** 71 3933

BSB-koodi ilmoitetaan saajan pankin tietojen yhteydessä kuten clearing -koodit yleensä (esimerkissä AU033000) ja saajan tilinumero kentässä ilmoitetaan varsinainen tilinumero (esimerkissä 713933).

2.3. Belgia

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 16 merkkiä pitkä.

Esimerkki: BE62510007547061

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Belgialaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. BIC-koodi on yleensä vain pankin pääkonttorilla, jonka kautta ulkomaan maksuliike kulkee. Suurimpien pankkien sivukonttoreilla on usein omat BIC-koodit.

2.4. Espanja

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 24 merkkiä pitkä.

Esimerkki: ES9121000418450200051332

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Espanjalaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. Pankkien sivukonttoreilla on usein omat BIC-koodit.

2.5. Etelä-Afrikka

BIC-koodi

Eteläafrikkalaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. Suurimpien pankkien sivukonttoreilla on usein omat BIC-koodit.

Maksut lähetetään Etelä-Afrikkaan laittamalla pankin nimi ja osoite kirjoitetussa muodossa ja käyttäen ZA clearing-koodia clearing-kentässä.

Clearing-koodi

Etelä-Afrikan sisäisessä maksuliikenteessä on käytössä South African National Clearing Code -järjestelmä.

Rakenne:

- 6 merkkiä
- lyhenne ZA

Merkitsemistapa:

- ZA123456

2.6. Hong Kong

BIC-koodi

Hongkongilaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. Pankkien sivukonttoreilla on usein omat BIC-koodit.

Mikäli BIC-koodi on tiedossa, suosittelemme aina sen käyttöä.

Clearing-koodi

Hongkongin sisäisessä maksuliikenteessä on käytössä Hongkong National Clearing Code -järjestelmä.

Rakenne (xml-standardi):

- 6 merkkiä
- lyhenne HK

Merkitsemistapa:

- HK123456

2.7. Intia

BIC-koodi

Osa intialaisista pankeista kuuluu SWIFT-järjestelmään. BIC-koodi on yleensä vain pankin pääkonttorilla. Intiassa on kuitenkin paljon pankkeja, joista osa pieniä. Läheskään kaikilla pankeilla ei ole yhteyksiä ulkomaille.

Mikäli BIC-koodi on tiedossa, suosittelemme sen käyttöä.

Clearing-koodi

Intiassa on käytössä Indian Financial System Code (IFSC). Koodi on yleistynyt Intian maksuliikenteessä automaation myötä. Koodi on pituudeltaan 11 merkkiä, joista neljä ensimmäistä merkkiä kertovat pankin, viides merkki on tarkistusnumero ja loput kuusi merkkiä kertovat konttorin.

Rakenne:

- 11 merkkiä
- lyhenne IN

Merkitsemistapa:

- IN12378912923

Maksunaihekoodi

Maksunaihekoodi on pakollinen tieto Intiaan lähetettävissä maksuissa. Tieto ilmoitetaan maksunaihekentässä. Maksajan on selvitettävä ennen maksun lähettämistä maksunaihekoodi saajalta. Nordealta on myös saatavilla lista maksunaihekoodeista. Koodi on INR-valuuttaisissa maksuissa pakollinen.

Maksunaihekoodi (Receipt purpose code) alkaa P-kirjaimella. Lisätietoja saa Intian Keskuspankin Internet-sivuilta.

Muuta

Maksut välitetään joko paikallisen RTGS-järjestelmän (Real Time Gross Settlement) tai NEFT-järjestelmän kautta. Tällöin IFSC-koodi on aina mainittava.

Saajan nimen, osoitteen ja tilinumeron lisäksi saajan pankista on annettava seuraavat tiedot:

Esimerkki:

IN12345678923
Saajan pankin nimi
Pankin osoite
Paikkakunta

Maksut pyritään välittämään eteenpäin konekielisesti, jos saajan pankki ei ole liittynyt paikalliseen RTGS- tai NEFT-järjestelmään, mutta omaa kuitenkin IFSC-koodin.

Tämä ei kuitenkaan aina ole mahdollista, ja joskus maksut välitetään eteenpäin sekkeinä (demand draft) tai maksuosoituksina (cashier's order) postitse.

2.8. Irlanti

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 22 merkkiä pitkä.

Esimerkki: IE29AIBK93115212345678

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Irlantilaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. BIC-koodi on yleensä vain pankin pääkonttorilla.

2.9. Islanti

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 26 merkkiä pitkä.

Esimerkki: IS140159260076545510730339

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Islantilaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään.

2.10. Iso-Britannia

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 22 merkkiä pitkä.

Esimerkki: GB29NWBK60161331926819

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Isobritannialaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. BIC-koodi on yleensä vain pankin pääkonttorilla (8 merkkiä) ja suurimpien pankkien sivukonttoreilla on usein omat BIC-koodit (11 merkkiä).

Esimerkki:
NDEAGB2L
Nordea, London Branch

2.11. Italia

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 27 merkkiä pitkä.

Esimerkki: IT40S0542811101000000123456

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Italialaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. Pankkien sivukonttoreilla on omat BIC-koodit.

2.12. Itävalta

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 20 merkkiä pitkä.

Esimerkki: AT611904300234573201

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Itävaltalaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. Pankkien sivukonttoreilla on usein omat BIC-koodit.

2.13. Japani

BBAN-tilinumero

Tilinumerosta ei käy ilmi maksunsaajan pankki ja konttori.

BIC-koodi

Japanilaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. BIC-koodi on yleensä vain pankin pääkonttorilla, jonka kautta ulkomaan maksuliike kulkee.

Muuta

Suosittelomme saajan pankin ilmoittamista kirjoitetussa muodossa, jos kyseessä ei ole pääkonttori. BIC-koodi on yleensä vain pääkonttorilla.

Merkitsemistapa:

Pankin nimi
Katuosoite
Kaupunki ja maa

2.14. Kanada

BBAN-tilinumero

Tilinumerosta ei käy ilmi maksunsaajan pankki ja konttori.

BIC-koodi

Kanadalaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. BIC-koodi on yleensä vain pankin pääkonttorilla, jonka kautta ulkomaan maksuliike kulkee. Suurimmilla pankeilla on myös suoria yhteyksiä joillekin sivupaikkakunnille.

Maksut lähetetään Kanadaan laittamalla pankin nimi ja osoite kirjoitetussa muodossa sekä käyttäen CC - Canadian codea clearing-kentässä.

Clearing-koodi

Kanadan sisäisessä maksuliikenteessä on käytössä Canadian Code -järjestelmä.

Rakenne:

- 9 merkkiä pitkä
- lyhenne CC

Merkitsemistapa:

- CC123456789

Koodi näkyy laskussa Transit-numerona, josta Canadian Code muodostetaan seuraavasti:

Esimerkki 1:

Transit Nr 26943-002

Jaetaan numero alla olevalla tavalla kahteen osaan ja lisätään eteen CC sekä 0.

Canadian Code = **CC000226943**

Lisäksi on tärkeätä, että transit numeron pidempi 5-merkkinen osa tulee aina viimeksi.

Tiedot voivat näkyä asiakkaan laskulla seuraavassa muodossa. Näistä tiedoista on muodostettavissa Canadian Code.

Bank of Montreal
Napanee Branch
Bank 001
Transit 23762

Canadian Code = **CC000123762**

2.15. Kreikka

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 27 merkkiä pitkä.

Esimerkki: GR160110125000000012300695

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Kreikkalaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. Suurimpien pankkien sivukonttoreilla on usein omat BIC-koodit.

2.16. Latvia

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 21 merkkiä pitkä.

Esimerkki: LV45NDEA0000080075039

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Latvialaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. Muutamaa poikkeusta lukuun ottamatta ainoastaan pankkien pääkonttoreilla on BIC-koodi.

2.17. Liettua

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 20 merkkiä pitkä.

Esimerkki: LT042140030000010245

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Liettualaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. BIC-koodi on yleensä vain pankin pääkonttorilla.

2.18. Luxemburg

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 20 merkkiä pitkä.

Esimerkki: LU280019400644750000

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Luxemburgilaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. BIC-koodi on yleensä vain pankin pääkonttorilla.

2.19. Norja

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 15 merkkiä pitkä.

Esimerkki: NO9386011117947

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Norjalaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. Suurimpien pankkien sivukonttoreilla on usein omat BIC-koodit.

2.20. Portugali

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 25 merkkiä pitkä.

Esimerkki: PT50000201231234567890154

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Portugalilaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään.

2.21. Puola

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 28 merkkiä pitkä.

Esimerkki: PL27114020040000300201355387

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Puolalaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. Suurempien pankkien sivukonttoreilla on usein omat BIC-koodit.

Esimerkki: NDEAPLP2 Nordea, Gdynia, Polska

2.22. Ranska

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 27 merkkiä pitkä.

Esimerkki: FR1420041010050500013M02606

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Ranskalaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. Pankkien sivukonttoreilla on usein omat BIC-koodit.

Muuta

Ranskalaisissa laskuissa ilmenee usein pitkä numerosarja, jota edeltää sana SIRET. Tämä ei ole koskaan pankkiyhteystieto.

2.23. Ruotsi

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 24 merkkiä pitkä.

Esimerkki: SE355000000054910000003

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Ruotsalaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. BIC-koodi on yleensä vain pääkonttorilla, jonka kautta ulkomaan maksuliike kulkee.

Bankgiro

Bankgiro on Ruotsin kotimaan maksuliikenteen sisäinen välitysjärjestelmä. Bankgironumero ei kerro maksunsaajan pankkiyhteyttä eikä tilinumeroa.

2.24. Saksa

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 22 merkkiä pitkä.

Esimerkki: DE89370400440532013000

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Saksalaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. Pankkien sivukonttoreilla on usein omat BIC-koodit.

Esimerkki:

NDEADEF

Nordea, Danmark A/S, Niederlassung Frankfurt am Main

2.25. Suomi

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 18 merkkiä pitkä.

Esimerkki: FI2112345600000785

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Suomalaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. BIC-koodi on yleensä vain pankin pääkonttorilla.

Esimerkki:

NDEAFIHH

Nordea, Helsinki

Nordea

Konekieliset valuuttamaksut

Maakohtaiset pankkiyhteyshälytykset, palvelukuvaus

Helmikuu 2022

2.26. Sveitsi

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 21 merkkiä pitkä.

Esimerkki: CH9300762011623852957

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Sveitsiläiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään.

2.27. Tanska

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 18 merkkiä pitkä.

Esimerkki: DK5000400440116243

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Tanskalaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. Suurimpien pankkien sivukonttoreilla on usein omat BIC-koodit.

Esimerkki:

NDEADKKK

Nordea, Danmark A/S, Copenhagen

2.28. Unkari

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina kaksikirjaimisella maatunnuksella ja on 28 merkkiä pitkä.

Esimerkki: HU4211773016111101800000000

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Unkarilaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. BIC-koodi on yleensä vain pankin pääkonttorilla.

2.29. USA

BBAN-tilinumero

Tilinumeroista ei käy ilmi maksunsaajan pankki ja konttori.

BIC-koodi

USA:ssa suurimmat pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään ainoastaan pääkonttoreiden osalta.

Maksut lähetetään USA:han aina laittamalla pankin nimi ja osoite kirjoitetussa muodossa ja käyttäen FW-clearing-koodia clearing-kentässä. SWIFT/BIC -kenttä jätetään tyhjäksi.

Clearing-koodi

USA:n sisäisessä maksuliikenteessä on käytössä omia maksujärjestelmiä, kuten Fedwire/ABA/Routing number ja CHIPS/UID.

USA:n maksuliikenne on hyvin automatisoitu ja se edellyttää tietojen ilmoittamista aina määrämudossa nopeus- ja kustannussyistä.

Rakenne/merkitään:

FEDWIRE/ABA/Routing number

- 9 merkkiä pitkä
- lyhenne FW merkitään FW123456789

Esimerkiksi:

FW121000248
Wells Fargo Bank, San Francisco, CA

CHIPS/UID

- 6 merkkiä pitkä
- lyhenne CH merkitään CH123456

2.30. Uusi Seelanti

BIC-koodi

Uusi Seelantilaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään.

Maksut lähetetään Uuteen-Seelantiin laittamalla pankin nimi ja osoite kirjoitetussa muodossa ja käyttäen maan NZ-koodia. Koodi laitetaan clearing-kenttään muotoon NZ+6 numeroa.

Clearing-koodi

Uuden Seelannin sisäisessä maksuliikenteessä on käytössä New Zealand National Clearing Codejärjestelmä.

Rakenne:

- 6 merkkiä
- lyhenne NZ

Merkitsemistapa:

- NZ123456

2.31. Venäjä

Venäjälle voidaan lähettää valuuttamaksuja joko vaihdettavissa valuutoissa tai ruplissa. Maksujenvälitys perustuu Venäjän Keskuspankin ohjeisiin ja valuuttamääräyksiin.

BIC-koodi

Useimmat venäläiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. Kuitenkaan monet sivupaikan konttorit eivät kuulu SWIFT-järjestelmään ja täten sivupaikan tiedot olisi hyvä olla mainittuna maksussa.

Näissä tapauksissa saajan pankki ja osoite laitetaan kirjoitetussa muodossa ja SWIFT-koodia ei saa käyttää.

Ruplamääräiset maksut Venäjälle

Ruplamääräisissä maksuissa pitää olla mainittuna seuraavat tiedot:

- Saajan tilinumero
- Saajan INN numero (tax identification number)
- VO-koodi (purpose of payment code)
- BIK-koodi
- Correspondent account

BBAN-tilinumero

Ruplamääräisissä maksuissa pitää aina ilmoittaa saajan tilinumero. Venäjällä ei ole käytössä IBAN-tilinumeroita vaan saajan tilinumero on aina 20-merkinen ja alkaa yleensä numerolla 4.

Poikkeuksena viranomaismaksut, joissa saajan tili saattaa alkaa numerolla 3.

Ruplatilin 6-8 -merkit ovat aina 810. Esimerkki ruplatilinumerosta 40705810234567897898.

INN-numero

INN-numero on verottajaa varten ilmoitettava tieto. INN222222222 (5, 10 tai 12 numeroa) ilmoitetaan maksussa saajan kentässä seuraavasti:

1. rivi: INN-numero
2. rivi: Saajan nimi
3. rivi: Saajan osoite
4. rivi: Saajan osoite

Saajan pankki

Ruplamääräisissä maksuissa saajan pankkikentässä ilmoitetaan tiedot seuraavasti:

1. rivi Saajan pankin nimi
2. rivi Saajan pankin osoite

Clearing-koodi

Venäjän sisäisessä maksuliikenteessä on käytössä Russian Central Bank Identification Code. Clearing-koodia tulee käyttää kaikissa maksuissa Venäjälle.

BIK-koodi on aina 9-numeroinen ja se alkaa numeroilla 04.

Clearing-tilinumero (Correspondent account) on 20 merkkiä pitkä.

Rakenne:

- 9 merkkiä
- lyhenne laskussa BIK tai RU

Merkitsemistapa:

- RU123456789.Correspondent-tilinumero (Huom. Piste numerosarjojen välissä)

Mikäli Clearing-kenttään ei mahdu näin pitkä merkkimäärä, silloin kenttään laitetaan ainoastaan RU-koodi ja Correspondent account ilmoitetaan Lisätietoja Nordealle -kentässä tai Saajan pankki -kentässä pankin nimen ja osoitteen jälkeen viimeisellä rivillä (Huom. SWIFT-koodia ei käytetä).

Maksunaihekoodi

Ruplamääräisissä maksuissa on aina ilmoitettava:

- Venäjän keskuspankin määräysten mukainen maksunaihe koodi. Sen rakenne on VO ja viisi numeroa VO12345. Maksunaihe englannin kielellä sekä laskun numero ja päiväys valuuttamääräysten valvomiseksi.

Esimerkki: VO12345 Wood trade, inv.123, dd.mm.vv.

Budget maksut eli viranomaismaksut venäjälle

Nämä tiedot tarvitaan normaalien pakollisten ruplamaksutietojen lisäksi viranomaismaksuihin Venäjälle:

- Tax Payer Status code – code defining type of the payer
- KPP – code defining the reason of tax registration
- KBK – code of budget classification of funds
- OKTMO - Russian Classification of Territories of Municipal Formations
- OKATO - Russian Classification on Objects of Administrative Division
- UIN – unique identifier of charges

Lisäksi tullimaksuihin (Custom Authorities) vaaditaan yllä olevien koodien lisäksi vielä yksi koodi näistä alla olevista vaihtoehdoista:

- BD - documents of financial and economic activities of customs bodies
- KV - receipt of the recipient of an international postal item
- PK - customs receipt order
- IN - a collection document
- UV - notification about the unpaid amounts of customs payments
- IL - law writ of execution
- PB - repayment by the debtor of debts during the procedures used in the bankruptcy proceedings
- TG - a demand for the payment of funds by the guaranteeing association
- TB - a claim for payment under a bank guarantee or a surety agreement, if the payment is made under bank guarantee
- TD - demand for payment under a bank guarantee or a surety agreement, if the payment is made under a surety agreement
- PV - decree on the collection of customs payments, special, anti-dumping, countervailing duties, interest and penalties at the expense of property
- 00 – other cases

Jos maksujen ohjeissa mainitaan 03:lla alkava tilinumero, silloin se laitetaan saajan tilinumero kenttään. Maksujen ohjeissa oleva 4:lla alkava tili tulee tällöin maksun Clearing koodi -kenttään RU numeron jälkeen. Esimerkiksi:

Saajan tili: 03100643000000017300
Clearing-kenttä: RU004525988.40102810545370000003 (Huom. Piste numerosarjojen välissä)

Muuta

Tarkempia ruplamaksuohjeita ja lisätietoja löytyy osoitteesta www.nordea.com.

Valuuttamääräiset maksut Venäjälle

BBAN-tilinumero

Valuuttamääräisissä maksuissa on aina ilmoitettava saajan tilinumero.

Saajan pankki

Valuuttamääräisissä maksuissa saajan pankki ilmoitetaan joko BIC-muodossa tai kirjoitetussa muodossa. Katso kohta BIC-koodi.

Clearing-koodi

Clearing-koodia on suositeltava käyttää myös valuuttamääräisissä maksuissa.

Lisätiedot

Valuuttamääräisissä maksuissa Venäjälle on aina ilmoitettava saajan nimen ja osoitteen lisäksi maksuaihe englannin kielellä sekä laskun numero ja päiväys valuuttamääräysten valvomiseksi.

2.32. Viro

IBAN-tilinumero

IBAN-tilinumero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. IBAN-tilinumeron pituus on 20 merkkiä.

Esimerkki: EE902200221020145685

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa. IBAN-tilinumeroa käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

BIC-koodi

Virolaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. BIC-koodi on yleensä vain pääkonttoreilla.

Esimerkki:

NDEAEE2X

Nordea,Finland., Estonia Branch

Muuta

Jos viranomaismaksuissa on viite mainittu, on se aina merkittävä maksuun.

Puuttuva viite saattaa aiheuttaa maksun palautumisen.

3. Maatunnukset

Kulloinkin voimassa olevat eri maiden viralliset kaksikirjaimiset maatunnukset (ISO 3166 country codes) löytyvät International Organization for Standardizationin Internet-sivuilta osoitteesta www.iso.org.