

Nordea

Konekieliset valuuttamaksut - Maakohtaiset pankkiyhteystiedot

Palvelukuvaus

Maaliskuu 2020



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.....	5
2.3. Belgia	6
2.4. Espanja.....	6
2.5. Etelä-Afrikka.....	7
2.6. Hong Kong.....	7
2.7. Intia	8
2.8. Irlanti.....	9
2.9. Islanti.....	9
2.10. Iso-Britannia.....	10
2.11. Italia	10
2.12. Itävalta.....	11
2.13. Japani	11
2.14. Kanada	12
2.15. Kreikka.....	13
2.16. Latvia	13
2.17. Liettua	14
2.18. Luxemburg	14
2.19. Norja	15
2.20. Portugali	15
2.21. Puola	16
2.22. Ranska.....	16
2.23. Ruotsi	17
2.24. Saksa	17
2.25. Suomi	18
2.26. Sveitsi.....	18
2.27. Tanska	19
2.28. Unkari	19
2.29. USA.....	20
2.30. Uusi Seelanti	22
2.31. Venäjä	23
2.32. Viro	25
3. Maatunnukset.....	25

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 ”koneelta koneelle”, eivätkä ne putoa välillä manuaalikäsitteilyyn. Näin maksujen kulku nopeutuu ja turhilta kustannuksilta välttyvät sekä maksaja että maksunsaaja.

ISO -standardin (ISO 20022) 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-numero (International Bank Account Number) on korvannut tilinumeron (BBAN-Basic Bank Account Number) maksuissa. Numero kertoo saajan pankin maan, rahalaitoksen ja tilinumeron.

IBAN-tilinumeroa

käytettäessä saajan pankin BIC-koodi on pakollinen.

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

Esim. DK5000400440116243

Tässä ohjekirjassa mainitut IBAN-numerot ovat vain esimerkkejä kyseisen maan IBAN-numeron rakenteesta. Numerot eivät ole todellisia IBAN-numeroita.

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, katsokaa tarkemmin maakohtaiset ohjeet.

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

2. Maakohtaiset ohjeet

2.1. Alankomaat

IBAN-tilinumero

IBAN -numero 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

Tilinumerosta ei käy ilmi maksunsaajan pankki ja konttori.

BIC-koodi

Australialaiset pankit kuuluvat SWIFT -järjestelmään. Pankkien sivukonttoreilla on usein omat BICkoodit.

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

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 on voitu yhdistää myös tilinumeron yhteyteen.

Esim.

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 -numero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero aikaa 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 -numero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero aikaa 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.

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

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 BICkoodit.

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 4 ensimmäistä kertovat pankin, viides merkki 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.

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

Muuta

Maksut välitetään joko paikallisen RTGS:n (Real Time Gross Settlement) järjestelmän 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) eli postitse.

2.8. Irlanti

IBAN-tilinumero

IBAN-numero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero aikaa 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-numero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero aikaa 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-numero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero aikaa 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).

Esim.

NDEAGB2L Nordea., London Branch

2.11. Italia

IBAN-tilinumero

IBAN-numero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero aikaa 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-numero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero aikaa 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 BICkoodit.

2.13. Japani

BBAN-tilinumero

Tilinumeroista 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

Suosittelemme saajan pankin ilmoittamista kirjoitetussa muodossa, jos kyseessä ei ole pääkonttori. BICkoodi on yleensä vain pääkonttorilla.

Merkitsemistapa:

Pankin nimi
Katuosoite
Kaupunki ja maa

2.14. Kanada

BBAN-tilinumero

Tilinumeroista 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.

Clearing-koodi

Kanadan sisäisessä maksuliikenteessä on käytössä Canadian Code-järjestelmä. Koodin käyttö on pakollista ja se nopeuttaa maksun perillemeno. Jotkut pankit jopa vaativat sitä ennen kuin maksavat varat saajalleen.

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 merkinen osa tulee aina viimeksi.

Esimerkki 2

Bank of Montreal
Napanee Branch
Transit No 23762-001
Canadian Code = CC000123762

2.15. Kreikka

IBAN-tilinumero

IBAN-numero 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.

Esimerkki:

NDEALV2X Nordea, Latvia Branch

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.

Esim.

NDEALT2X Nordea., Lithuania Branch

2.18. Luxemburg

IBAN-tilinumero

IBAN-numero 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-numero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero aikaa 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.

Esim.

NDEANOKK Nordea, Oslo

2.20. Portugali

IBAN-tilinumero

IBAN-numero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero aikaa 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 aikaa 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.

Esim.

NDEAPLP2 Nordea, Gdynia, Polska

2.22. Ranska

IBAN-tilinumero

IBAN-numero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero aikaa 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-numero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero aikaa 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. Suurimmilla pankeilla on suora SWIFT -yhteys myös Göteborgiin ja Malmöhön.

Esim.

NDEASESS Nordea, Stockholm

Bankgiro

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

Bankgiron käyttö viivästyttää maksun perillemenoa ja aiheuttaa ylimääräisiä kustannuksia maksunsaajalle. Alle 250.000 SEK -maksut ruotsalainen pankki välittää sekkinä (bankanvisning) maksunsaajalle.

2.24. Saksa

IBAN-tilinumero

IBAN-numero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero aikaa 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.

Esim.

NDEADEFN Nordea, Danmark A/S, Niederlassung Frankfurt am Main

2.25. Suomi

IBAN-tilinumero

IBAN-numero 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 pankin kuuluvat SWIFT-järjestelmään. BIC-koodi on yleensä vain pankin pääkonttorilla.

Esim.

NDEAFIHH Nordea, Helsinki

2.26. Sveitsi

IBAN-tilinumero

IBAN -numero 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-numero 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.

Esim.

NDEADKKK Nordea, Danmark A/S, Copenhagen

2.28. Unkari

IBAN-tilinumero

IBAN-numero 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

Tilinumerosta ei käy ilmi maksunsaajan pankki ja konttori.

Kun maksussa ilmoitetaan maksunsaajan tilipankin yhteystiedot, niin tilinumero on pakollinen tieto. Jos tietoa ei ole, pankit palauttavat maksun.

BIC-koodi

USA:ssa eri osavaltioiden suurimmat pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään.

Esim.

NDEAUS3N Nordea, Finland Plc., New York Branch

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

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 määrämuodossa 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

Muuta

Jos maksunsaajan pankkiyhteyttä ei tiedetä, voidaan maksu lähettää SWIFT -sekinä. SWIFT -sekki on erittäin käyttökelpoinen maksutapa USA:n maksuissa. Tällöin on huomioitava, että

- maksu on USD-määräinen
- maksunsaajan nimi- ja osoitetiedot ovat täydelliset.

Osoitetiedot ilmoitetaan seuraavalla tavalla:

Saajan nimi	Firma Inc.
Lähiosoite	Greenville Branch 4003
Postiosoite	P.O.Box 345
Kaupunki, Osavaltio, Postinumero	Green Hills, CA 94039 USA.

Riippumatta maksunsaajan maasta voidaan USD-määräiset maksut lähettää SWIFT-sekinä, jos maksunsaajan pankkiyhteyttä ei tiedetä ja maksunsaajan nimi- ja osoitetiedot ovat täydelliset. Tällöin osoitetiedoissa on mainittava saajan maa.

American Express -luottokorttimaksut

Konekielisessä maksumääräyksessä huomioitava erikoisohjeet:

Saajan nimi

American Express Services Europe Ltd
PO BOX 3000
SOUTHEND-ON-SEA
Essex SS99 & AB England

Saajan tilinumero

730580

Saajan pankki

American Express Bank Ltd
World Financial Centre
New York, NY 10285-2150

BIC-koodi

AEIBUS33

Tiedotuksia saajalle

Membership number
nnnn-nnnnnn-nnnn (pakollinen luottokortin tunnistetieto)

2.30. Uusi Seelanti

BIC-koodi

Uusi Seelantilaiset pankit kuuluvat SWIFT-järjestelmään. Pankkien sivukonttoreilla on usein omat BICkoodit.

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

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. Venäjällä on tuhansia pankkeja, joista osa on hyvin pieniä, eikä läheskään kaikilla pankeilla ole valuuttalisenssiä maksuliikenteen hoitamiseen.

Jos maksuohjeessa on useita pankkeja, kannattaa niistä poimia saajan pankki osoitteineen ja mahdollinen välittäjäpankki sekä kirjoittaa ne saajan pankki-kenttään niin tarkkaan kuin mahdollista.

Tällöin jätetään BIC-koodi kenttä tyhjäksi. Jos BIC-koodia käytetään, jää saajan pankki-kentässä oleva kirjoitettu pankkitieto huomioimatta.

Muuta

Venäjällä ei käytetä sekkiä maksutapana.

Ruplamääräiset maksut Venäjälle

Ruplamääräisenä voidaan maksaa mm. ulkomaankauppaan liittyviä maksuja, veroluontoisia maksuja ja Venäjällä sijaitsevan edustuston kuluja. Tarkempia ruplamaksuohjeita ja lisätietoja on nordea.com sivuilla.

BBAN-tilinumero

Ruplamääräisissä maksuissa pitää aina ilmoittaa saajan tilinumero ja INN -numero. INN -numero on verottajaa varten ilmoitettava tieto. Saajan ruplatili (**20 numeroa**) ja INN222222222 (**5, 10 tai 12 numeroa**) ilmoitetaan seuraavasti:

123456...../222222222

Ruplatilin 6-8 merkit ovat aina **810**.

Esimerkki 40705**810**234567897898

Saajan pankki

Ruplamääräisissä maksuissa saajan pankkikentässä ilmoitetaan tiedot seuraavasti:

1. rivi /BIK041234567/Clearing-tilinumero
2. rivi Saajan pankin nimi
3. rivi Saajan pankin osoite

BIK -koodi on aina 9-numeroinen ja se alkaa numeroilla 04.
Clearing-tilinumero on 20 merkkiä pitkä.

Clearing-koodi

Venäjän sisäisessä maksuliikenteessä on käytössä Russian Central Bank Identification Code. Clearing -koodia ei käytetä valuuttamääräisissä maksuissa vaan ainoastaan ruplamääräisissä maksuissa.

Rakenne:

- 9 merkkiä
- lyhenne RU

Merkitsemistapa:

RU123456789/Correspondent-tilinumero

Maksunaihekoodi

Ruplamääräisissä maksuissa on aina ilmoitettava:

- Venäjän keskuspankin määräysten mukainen maksunaihe koodi. Sen rakenne on VO ja viisi numeroa, '(VO12345)'. Heittomerkit (apostrofit) ja sulut kuuluvat koodiin ja ne suositellaan käytettäväksi maksuissa. Maksua ei voi toteuttaa ennen kuin asiakas on selvittänyt VO -koodin venäläiseltä saajalta.
- Maksuaihe englannin kielellä sekä laskun numero ja päiväys valuuttamääräysten valvomiseksi.

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

Tarkempia lisätietoja on nordea.com sivuilla.

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 ei käytetä 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-numero kertoo maksunsaajan pankin ja konttorin. Numero alkaa aina maakoodin kahdella kirjaimella. 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.

Esimerkiksi

NDEAEE2X Nordea,Finland., Estonia Branch

Muuta

Paikallisen pankkikäytännön mukaan on saapuvassa maksussa mainittu saajan nimi ja tilinumero on täsmättävä keskenään.

Kun maksussa/laskussa viite on mainittu, suosittelemme että se aina merkitään maksumääräykseen.

Viite on pakollinen kaikissa maksuissa valtiolle ja viranomaisille. Puuttuva viite aiheuttaa useimmissa tapauksissa maksun palautuksen.

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.