



OP:n SEPA- ja ulkomaanmaksut Maksujen käsittely ja maakohtaiset pankkiyhteystiedot

Asiakasohje

Maksuliikepalvelut

Lokakuu 2020

Sisällysluettelo

OP:n SEPA- ja ulkomaanmaksut Maksujen käsittely ja maakohtaiset pankkiyhteystiedot	1
1 Yleistä	1
1.1 Pankkiyhteys	1
1.2 BIC-koodi (Business Identifier Code).....	1
1.3 IBAN-tilinumero	1
1.4 Clearing-koodi	2
1.5 Maatunnus	2
1.6 Aineiston toimitus pankkiin.....	2
1.6.1 SEPA-maksut	2
1.6.2 Ulkomaan maksumääräys ja pikamääräys.....	3
1.7 Kulukoodit	3
1.7.1 SEPA-maksut	3
1.7.2 Ulkomaan maksumääräys	3
1.8 Finanssipakotteet	4
2 Maksutavat ja niihin liittyvät ohjeet	4
2.1 SEPA-maksut	4
2.1.1 Saajan pankkiyhteys	4
2.1.2 Saajan nimi ja osoite	4
2.1.3 Maksun aihe.....	4
2.1.4 Maksun summa.....	4
2.1.5 Valuuttavalikoima.....	4
2.2 Ulkomaanmaksumääräys.....	4
2.2.1 Saajan pankkiyhteys	5
2.2.2 Saajan nimi ja osoite	5
2.2.3 Maksun aihe.....	5
2.2.4 Maksun summa.....	5
2.2.5 Kurssikäytäntö, valuuttakaupat ja kurssiviitteen merkitseminen.....	5
2.2.6 Valuuttavalikoima.....	6
2.3 Ulkomaan pikamääräys.....	6
2.4 SWIFT-sekki.....	6
2.4.1 Yleistä	6
2.4.2 Toimintaohjeet	7
2.5 Valuuttatili siirto	7
2.6 Toimeksianto ulkomaiselta tililtä (Payment request).....	7
3 Tietoa SEPA-alueesta ja SEPA-maiden luettelo.....	7
4 Maakohtaiset ohjeet.....	8
4.1 Alankomaat (NL)*	8
4.2 Albania (AL).....	8
4.3 Andorra (AD).....	8
4.4 Australia (AU)*	9
4.5 Azerbaidzan (AZ).....	9
4.6 Bahrain (BH).....	9
4.7 Belgia (BE).....	9
4.8 Bosnia & Herzegovina (BA).....	9
4.9 Brasilia (BR).....	10
4.10 Bulgaria (BG)	10
4.11 Costa Rica (CR)	10
4.12 Dominikaaninen tasavalta (DO).....	10
4.13 Espanja (ES)*	10
4.14 Etelä-Afrikka (ZA)*	10
4.15 Färssaaret (FO).....	11
4.16 Georgia (GE).....	11
4.17 Gibraltar (GI)	11
4.18 Grönlanti (GL)	11

4.19	Guatemala (GT)	11
4.20	Hong Kong*	11
4.21	Intia (IN)*	12
4.22	Iran (IR)*	12
4.23	Iraq (IQ)	12
4.24	Irlanti (IE)	12
4.25	Islanti (IS)	12
4.26	Iso-Britannia (GB)*	13
4.27	Israel (IL)	13
4.28	Italia (IT)	13
4.29	Itävalta (AT)	13
4.30	Japani (JP)*	13
4.31	Jordania (JO)	14
4.32	Kanada (CA)*	14
4.33	Kazakstan (KZ)	14
4.34	Kiina (CY)*	14
4.35	Kreikka (GR)	17
4.36	Kroatia (HR)	17
4.37	Kuuba (CU)*	17
4.38	Kuwait (KW)	18
4.39	Kypros (CY)	18
4.40	Latvia (LV)	18
4.41	Libanon (LB)	18
4.42	Liechtenstein (LI)	18
4.43	Liettua (LT)	18
4.44	Luxemburg (LU)	18
4.45	Makedonia (MK)	19
4.46	Malta (MT)	19
4.47	Mauritania (MR)	19
4.48	Mauritius (MU)	19
4.49	Meksiko (MX)*	19
4.50	Moldova (MD)	19
4.51	Monaco (MC)	20
4.52	Montenegro (ME)	20
4.53	Norja (NO)	20
4.54	Pakistan (PK)	20
4.55	Palestiina (PS)	20
4.56	Pohjois-Korea (KP)*	20
4.57	Portugali (PT)	20
4.58	Puola (PL)	21
4.59	Qatar (QA)	21
4.60	Ranska (FR)	21
4.61	Romania (RO)	21
4.62	Ruotsi (SE)*	21
4.63	Saksa (DE)	22
4.64	San Marino (SM)	22
4.65	Saudi-Arabia (SA)	22
4.66	Serbia (SR)	22
4.67	Slovakia (SK)	22
4.68	Slovenia (SL)	22
4.69	Suomi (FI)*	22
4.70	Sveitsi (CH)	23
4.71	Syyria (SY)*	23
4.72	Tanska (DK)	23
4.73	Thaimaa (TH)*	23
4.74	Tsekki (CZ)	23

4.75	Tunisia (TN)	23
4.76	Turkki (TR)	24
4.77	Ukraina (UA)*	24
4.78	Unkari (HU)	24
4.79	Uusi-Seelanti (NZ)*	25
4.80	Valko-Venäjä (BY)	25
4.81	Vatikaanivaltio (VA)	25
4.82	Venäjä (RU)*	25
4.83	Viro (EE).....	27
4.84	Yhdistyneet Arabiemiirikunnat (AE)	27
4.85	Yhdysvallat (US).....	28
5	Palvelun tuki	28

Lokakuu 2020

1 Yleistä

Tämä ohje käsittelee C2B-muotoisten SEPA- ja ulkomaanmaksujen käsittelyä ja maakohtaisia erityispiirteitä. OP vastaanottaa C2B-muotoisia SEPA- ja ulkomaanmaksuaineistoja sekä Yrityksen pankkiyhteys (Web Services) -kanavasta että op.fi palvelun aineistosirron kautta. Maakohtaiset ohjeet ovat kuitenkin hyödynnettävissä myös OP:n muiden asiakaskanavien kautta toimitettaville SEPA- ja ulkomaanmaksuille.

Konekielinen maksujen välitys maksun lähettäjältä maksun saajalle edellyttää tietojen ilmoittamista määrämuodossa 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 manuaalikäsitelyyn.

Maksunsaajan tilitiedot ja BIC-koodi sekä tiettyjen maiden kohdalla maan sisäiset maksuliikennekoodit ovat ratkaisevassa asemassa olevia pankkiyhteystietoja, kun ulkomaanmaksuja välitetään automaattisesti, mahdollisimman nopeasti ja pienin kustannuksin maksajalta saajalle.

1.1 Pankkiyhteys

Pankkiyhteydellä tarkoitetaan tilipankkia eli pankkia, jossa saajalla on tili.

1.2 BIC-koodi (Business Identifier Code)

Kansainvälisten rahalaitosten tiedonsiirtojärjestelmän nimilyhenne on SWIFT. SWIFT-järjestelmään kuuluvat pankit saavat sanomien lähettämistä varten BIC-koodin (Business Identifier Code, aikaisemmalta nimeltään 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 Bank AB (PUBL), Ruotsi, Tukholma
CRESCHZZ80A = Credit Suisse AG, Sveitsi, Zurich, konttori 80A

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

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

1.3 IBAN-tilinumero

Kansainvälinen IBAN-tilinumero (International Bank Account Number) korvaa monissa maissa kansalliset tilinumerot (BBAN-Basic Bank Account Number). IBAN-tilinumero kertoo saajan pankin maan, rahalaitoksen ja tilinumeron. IBAN-tilinumeron käyttö on pakollista SEPA-maksuissa ja sen käyttö yleistyy vähitellen myös SEPA- alueen ulkopuolella.

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

Esim. FI1250000112345678

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

Lokakuu 2020

1.4 Clearing-koodi

Joissakin maissa on käytössä oman maan pankit ja konttorit yksilöivä clearing-koodi. Australian, Etelä-Afrikan, Intian, Kanadan, USA:n ja Uuden-Seelannin paikallisen valuutan maksuilla suositeltavin saajan pankin tunniste on clearing-koodi. Käytä clearing-koodia saajan pankin tunnisteena, jos ei ole varmuutta siitä, että BIC-koodi ohjaa maksun oikeaan saajan pankin konttoriin. Clearing-koodia käytettäessä myös saajan pankin nimi- ja osoitetiedot ovat pakolliset. Maakohtaisissa ohjeissa on kerrottu tarkemmin, mikäli kyseisessä maassa on käytössä clearing-koodi.

Jos pankkiyhteysohjelmassasi on oma kenttä clearing-koodille, kirjoita tieto siihen ISO-muodossa. Kulta-linkissä tieto kirjoitetaan saajan pankin ensimmäiselle riville. Mikäli et tiedä oikeaa kenttää clearing-koodille pankkiyhteysohjelmassasi, ota yhteyttä ohjelmistotoimittajaasi.

Saajan pankin clearing-koodit annetaan ISO 20022-standardin mukaisesti. ISO 20022 clearing-koodit ylläpidetään ns. External Code List:ssä, jotka löytyvät ISO 20022 internetsivuilta. OP hyväksyy clearing-koodeja alla merkittyihin maihin, ja niissä maissa sarakkeessa Currencies täsmennetyissä valuutoissa.

ISO –Clearingkoodit

Maa	Clearing Code pitkä määritelmä	Koodi	{pituus}	Esimerkki	Valuutat
Australia	Australian Bank State Branch Code (BSB)	AUBSB	[0-9]{6,6}	AUBSB123456	only AUD
Canada	Canadian Payments Association Payment Routing Number	CAVPA	[0-9]{9, 9}	CACPA123456789	only CAD
Hong Kong	Hong Kong Bank Code	HKNCC	[0-9]{3,3}	HKNCC123	only HKD
India	Indian Financial System Code only INR	INFSC	[a-zA-Z0-9]{11,11}	INFSC123AZ456789	only INR
Japan	Japan Zengin Clearing Code	JPZGN	[0-9]{7,7}	JPZGN1234567	only JPY
New Zealand	New Zealand National Clearing Code	NZNCC	[0-9]{6,6}	NZNCC123456	only NZD
Poland	Poland National Clearing Code	PLKNR	[0-9]{8,8}	PLKNR12345678	only PLN
Russia	Russian Central Bank Identification Code	RUCBC	[0-9]{9,9}	RUCBC041234567	only RUB (kaksi ensimmäistä numeroa aina 04)
Singapore	IBG Sort Code	SGIBG	[0-9]{7,7}	SGIBG1234567	only SGD
South Africa	South African National Clearing Code	ZANCC	[0-9]{6,6}	ZANCC123456	only ZAR
Switzerland	Swiss Clearing Code (BC Code)	CHBCC	[0-9]{3,5}	CHBCC12345	only CHF
Switzerland	Swiss Clearing Code (SIC Code)	CHSIC	[0-9]{6,6}	CHSIC123456	only CHF
UK	UK Domestic Sort Code	GBDSC	[0-9]{6,6}	GBDSC123456	only GBP
US	CHIPS Participant Identifier	USPID	[0-9]{4,4}	USPID1234	only USD
US	United States Routing Number (Fedwire, NACHA)	USABA	[0-9]{9,9}	USABA123456789	only USD and EUR

Clearing-koodeja voi tarkistaa ja hakea Internetistä mm. osoitteesta www.swift.com.

1.5 Maatunnus

Voimassa olevat maatunnukset (ISO 31666 Country Codes) löytyvät International Organization for Standardization Internet-sivuilta osoitteesta www.iso.org.

1.6 Aineiston toimitus pankkiin

Maksut siirtyvät saman päivän jatkokäsittelyyn pankkipäivittäin seuraavasti:

1.6.1 SEPA-maksut

SEPA-maksut Web Services -kanavassa ja aineistosiirrossa siirtyvät saman päivän jatkokäsittelyyn pankkipäivittäin klo 7:00 – 18:00 välisenä aikana puolen tunnin välein. Kello 18:00 jälkeen pankin järjestelmään vastaanotetut SEPA-maksut käsitellään seuraavana pankkipäivänä.

Lokakuu 2020

EU:n maksuliikelainsäädännön mukaisesti SEPA-maksun on kuljettava saajan pankkiin yhdessä pankkipäivässä. SEPA-pankit ovat sitoutuneet siihen, että maksu kulkee saajan tilille enintään kolmessa pankkipäivässä. Maksajan pankki ei kuitenkaan koskaan vastaa saajapankin toiminnasta eli maksajan pankki ei voi koskaan taata, että maksu on saajan tilillä tiettyä päivänä.

SEPA-maksuja voi toimittaa maksatukseen 365 kalenteripäivää ennen eräpäivää. Jos lähetetyssä maksuaineistossa eräpäivä on saapumispäivää edeltävä pankkipäivä, niin maksuerä hyväksytään jatkokäsittelyyn, mutta tällöin eräpäivänä käytetään aina käsittelypäivää. Jos maksuaineistossa eräpäivä on vanhempi kuin edellinen pankkipäivä, erä hylätään. Jos maksuaineistossa annettu eräpäivä ei ole pankkipäivä, maksu siirtyy seuraavalle pankkipäivälle.

1.6.2 Ulkomaan maksumääräys ja pikamääräys

Ulkomaanmaksut siirtyvät saman päivän jatkokäsittelyyn pankkipäivittäin klo 7:30 - 17:00 välisenä aikana noin puolen tunnin välein. Maksupäivänä ennen klo 17:00 vastaanotetut maksut käsitellään samana pankkipäivänä (uudenvuodenaattona ja kiiristorstaina ennen klo 12:00 vastaanotetut). Klo 17:00 jälkeen pankin järjestelmään vastaanotetut ulkomaanmaksut käsitellään seuraavana pankkipäivänä.

Ulkomaanmaksuja voi toimittaa maksatukseen 365 kalenteripäivää ennen eräpäivää. Jos lähetetyssä maksuaineistossa eräpäivä on saapumispäivää edeltävä pankkipäivä, niin maksuerä hyväksytään jatkokäsittelyyn, mutta tällöin eräpäivänä käytetään aina käsittelypäivää. Jos maksuaineistossa eräpäivä on vanhempi kuin edellinen pankkipäivä, erä hylätään. Jos maksuaineistossa annettu eräpäivä ei ole pankkipäivä, maksu siirtyy seuraavalle pankkipäivälle.

1.7 Kulukoodit

1.7.1 SEPA-maksut

SEPA-maksussa on mahdollista ainoastaan kulukäytäntö, jossa maksaja ja saaja vastaavat oman pankkinsa palvelumaksuista. SEPA-maksun kulukoodi on SLEV (Service level). Pankkiyhteysohjelmassa valitse kulukoodi, jossa maksaja ja saaja vastaavat oman pankkinsa palvelumaksuista.

1.7.2 Ulkomaan maksumääräys

Ulkomaan maksuliikkeen yleinen kansainvälinen kulukäytäntö on, että maksun maksaja ja saaja vastaavat kumpikin oman pankkinsa kuluista. Maksajan ja saajan yhdessä niin sopiessa on maksulle mahdollista valita myös muu kulukäytäntö alla olevan mukaisesti. Alla on mainittu kaikki mahdolliset kulukäytännöt ja suluisa ilmoitettu on konekielinen termi kulukoodille:

SHA (SHAR) maksaja ja saaja vastaavat oman pankkinsa kuluista
OUR (DEBT) maksaja (Debtor) maksaa ulkomaisenkin pankin kulut
BEN (CRED) saaja (Creditor) maksaa maksun kaikki tapahtumakulut
SHA (SHAR) on mahdollinen kaikissa maksuissa ja pakollinen kaikissa ETA-alueella välitettävissä maksuissa valuutasta riippumatta.
SHA (SHAR) kulukäytäntö on pakollinen myös SWIFT-sekeillä.
OUR (DEBT) on sallittu vain ETA-alueen ulkopuolelle menevissä maksuissa valuutasta riippumatta.
OP:sta ei voi maksaa Sveitsiin OUR (DEBT) kulukoodimaksua.

Lehtitilaukset, matkamaksut, jotkin viranomaismaksut yms. ovat tyypillisesti maksuja, jotka saaja voi vaatia maksettavan täysimääräisenä OUR-kulukoodilla. Ulkomaisen saajapankin kulut eivät ole OP:n tiedossa. Jos ennakkoon asiakkaalta veloitetut OUR-kulut eivät kata ulkomaisen pankin kuluja, voidaan lisäkulut veloittaa jälkikäteen. Joissain maissa maksun täysimääräisenä säilyminen ei OUR kulukoodin käyttämisestä huolimatta ole varmaa. Esimerkiksi Yhdysvaltoihin maksettaessa maksu saatetaan välittää useamman pankin kautta ja maksun täysimääräisyys säilyy joissain tilanteissa ainoastaan ensimmäiseen pankkiin asti.

BEN (CRED) on sallittu vain ETA-alueen ulkopuolelle menevissä maksuissa valuutasta riippumatta.

Lokakuu 2020

1.8 Finanssipakotteet

OP:ssa seurataan kansainvälistä tilannetta ja tarvittaessa reagoidaan nopeastikin muuttuvaan kansainväliseen tilanteeseen pakotteiden osalta. Maksuliike maahan, johon kohdistuu vienti- ja/tai tuontipakotteita, saattaa edellyttää tarkempia selvityksiä maksuliikkeen hoitamiseksi. Sinun on itse otettava selvää maksuihin liittyvään tuotteeseen tai palveluun kohdistuvista vienti- ja tuontipakotteista ja tarvittaessa osoitettava asia pankille. Ulkoasiainministeriöstä voi selvittää EU pakotteiden sisältöä.

Pakotelainsäädännön seurauksena maksujen perusteita selvitetään aiempaa tarkemmin. Pankit seuraavat maksuja omista lähtökohdistaan. Maksun eteenpäin välittäminen ja hyvittäminen lopulliselle saajalle maksun saajalle maksun saajan pankissa saattaa edellyttää lisäselvityksiä. Mikäli saat lisätietopyynnön lähettämäsi maksuun, on äärimmäisen tärkeää, että toimitat vaaditut lisätiedot asiakkuuspankkiisi viipymättä.

Katso tarkemmin maakohtaiset ohjeet. Maakohtaisissa ohjeissa määritellään maat, joihin finanssipakotteet ja OP:n linjaukset estävät maksujen välittämisen.

2 Maksutavat ja niihin liittyvät ohjeet

2.1 SEPA-maksut

Maksun saajan pankin ollessa EU- tai ETA-alueella ja maksun ollessa euromääräinen, tilisiirto tehdään käyttäen SEPA-maksua (SEPA-maat on esitelty luvussa 3).

2.1.1 Saajan pankkiyhteys

SEPA-maksulla IBAN muotoinen tilinumero on pakollinen. Saajan pankkiyhteys ilmaistaan SEPA-maksulla saajan IBAN-tilinumerona. SEPA-maksulla ei tarvitse IBAN-tilinumeron lisäksi ilmoittaa muita pankkiyhteystietoja, kuten saajan pankin BIC-koodia tai nimeä ja osoitetta.

2.1.2 Saajan nimi ja osoite

SEPA-maksulla saajan nimi on pakollinen tieto. Saajan osoite ei ole pakollinen, mutta se on aina suositeltavaa antaa.

2.1.3 Maksun aihe

SEPA-maksulle viesti tai viite (kansallinen tai RF-viite) on pakollinen tieto. Viite tai viesti helpottaa saajaa tunnistamaan, mistä maksusta on kyse. Maksun aiheena on suositeltavaa käyttää laskulta löytyviä tietoja, kuten viite, laskun numero, sopimusnumero ym. Maksun aiheessa ei ole suositeltavaa käyttää esimerkiksi nimitietoja, jos laskuttaja tai maksun saaja ei sitä erikseen vaadi.

2.1.4 Maksun summa

SEPA-maksulle ei ole euromääräistä ylärajaa ja minimissään SEPA-maksu voi olla 0,01 euroa.

2.1.5 Valuuttavalikoima

SEPA-maksulla valuutta on aina EUR.

2.2 Ulkomaanmaksumääräys

Kun maksun saajan pankki on muualla kuin EU- ja ETA-alueella, tilisiirto tehdään käyttäen Ulkomaan maksumääräystä. Ulkomaan maksumääräystä käytetään myös niissä maksuissa, joissa saajan pankki on EU- tai ETA-alueella, mutta maksun valuuttana ei ole euro. Toisiin kotimaisiin rahalaitoksiin välitettävät ei EUR-määräiset maksut välitetään ulkomaan maksumääräyksen periaattein.

Lokakuu 2020

2.2.1 Saajan pankkiyhteys

Ulkomaan maksumääräyksessä IBAN/Saajan tilinumero on pakollinen tieto. IBAN muotoisen saajan tilinumeron käyttö on aina suositeltavin. Ulkomaan maksumääräyksissä saajan tilinumero voi olla myös BBAN-muotoinen (Basic Bank Account Number). Käytettäessä BBAN -muotoista tilinumeroa saajan tilinumerokenttää ei kirjoiteta mitään tekstiä, vaan aina pelkät numerot katkeamattomana sarjana ilman kautta- tai väliviivoja.

Saajan pankin tunnisteena Ulkomaan maksumääräyksissä BIC-koodi on usein suositeltavin pankkiyh-teystieto. Joidenkin maiden osalta on suositeltavampaa käyttää joko clearing-koodia ja/tai saajan pankin nimi- sekä osoitetietoja.

Huomaa, että maksun saajan IBAN-tilinumeron käyttö yhdessä saajan pankin BIC (SWIFT) -koodin kanssa on pakollista EU/ETA-maihin menevissä euromääräisissä maksu- ja pikamääräyksissä. Lisäksi BIC (SWIFT) -koodin käyttö on pakollista muiden valuuttojen määräisissä maksuissa EU/ETA-alueella. Ks. tarkemmin maakohtaiset ohjeet luvusta 4.

2.2.2 Saajan nimi ja osoite

Ulkomaan maksumääräyksillä saajan nimi ja osoite ovat aina pakollisia tietoja. Saajan osoitteeksi tulee laittaa normaali osoite. Postilokero-muodossa olevaa osoitetta ei tule käyttää.

2.2.3 Maksun aihe

Ulkomaan maksumääräyksellä viesti tai viite (kansallinen tai RF-viite) on pakollinen tieto. Viite tai viesti helpottaa saajaa tunnistamaan, mistä maksusta on kyse. Maksun aiheena on suositeltavaa käyttää laskulta löytyviä tietoja, kuten laskun numero, viite, sopimusnumero ym. Sanallinen maksun aihe on suositeltavaa kirjoittaa englanniksi. Maksun aiheessa ei ole suositeltavaa käyttää esimerkiksi nimitietoja, jos laskuttaja tai maksun saaja ei sitä erikseen vaadi.

2.2.4 Maksun summa

Ulkomaan maksumääräykselle ei ole ylärajaa ja minimissään maksu voi olla valuutasta riippumatta vasta-arvoltaan 10 euroa.

2.2.5 Kurssikäytäntö, valuuttakaupat ja kurssiviitteen merkitseminen

Veloitukset eurotililtä

Vasta-arvoltaan alle 50.000 euron suuruisissa maksuissa, joista ei ole tehty valuuttakauppaa, jätetään kurssiviitekenttä tyhjäksi. OP Yrityspankki noteeraa ko. maksut aina maksujen sisäänlukuhetkellä voimassa olevaan valuutan myyntikurssiin.

Vasta-arvoltaan yli 50.000 euron suuruisista maksuista voit tehdä valuuttakaupan ja saamasi kaupan viitteen merkitset maksun kurssiviitekenttään, joka välittyessään arvostaa maksusi valuuttakaupan kurssilla. Valuuttakaupat tehdään ainoastaan silloin, kun valuutta vaihtuu.

Mikäli maksun kurssiviitekenttä on tyhjä, OP Yrityspankki tekee valuuttakaupan kaupantekohetken markkinatilanteen mukaisella kurssilla. Tekemällä valuuttakaupan itse nopeutat maksujesi käsittelyä.

Veloitukset valuuttatililtä

Samaa valuuttaa olevalta valuuttatililtä veloitettavat maksut arvostetaan vasta-arvosta riippumatta sisäänlukuhetken keskikurssiin.

Eri valuuttaa olevalta valuuttatililtä veloitettavissa maksuissa maksettava määrä arvostetaan käsittelyhetken myyntikurssiin ja tililtä veloitettava määrä käsittelyhetken ostokurssiin. Jos maksun vasta-arvo ylittää 50.000 euroa, käytetään markkinakurssia.

Lokakuu 2020

2.2.6 Valuuttavalikoima

Voit maksaa ulkomaan maksumääräyksiä euroissa ja yleisimmissä vaihdettavissa valuutoissa. Palvelun käytettävissä valuutat ovat seuraavat, mikäli maakohtaisissa ohjeissa ei erikseen muuta mainita:

Australian dollari (AUD)
Bulgarian leva (BGN)
Etelä-Afrikan randi (ZAR)
Euroopan valuutta (EUR)
Hongkongin dollari (HKD)
Intian rupia (INR)
Iso-Britannian punta (GBP)
Israelin sekeli (ILS)
Japanin jeni (JPY)
Kanadan dollari (CAD)
Kiinan renminbi (CNY)
Kroatian kuna (HRK)
Kuwaitin dinaari (KWD)
Marokon dirham (MAD)
Meksikon peso (MXN)
Norjan kruunu (NOK)
Puolan zloty (PLN)
Romanian leu (RON)
Ruotsin kruunu (SEK)
Saudi-Arabian rial (SAR)
Singaporen dollari (SGD)
Sveitsin frangi (CHF)
Tanskan kruunu (DKK)
Thaimaan bati (THB)
Tsekin koruna (CZK)
Tunisian dinaari (TND)
Turkin liira (TRY)
Unkarin forintti (HUF)
Uuden-Seelannin dollari (NZD)
Venäjän rupla (RUB)
Yhdistyneiden Arabiemiirikuntien dirham (AED)
Yhdysvaltojen dollari (USD)

2.3 Ulkomaan pikamääräys

Pikamääräys on kansainvälisessä maksuliikenteessä perillä saajalla normaalisti aikaisintaan 1 pankkipäivän kuluttua veloituksesta. Pikamääräys on yleensä maksumääräystä nopeammin perillä maksun vastaanottavassa pankissa. Pikamääräyksestä peritään maksumääräystä korkeampi hinnaston mukainen palkkio. Lopullinen maksun perillemeno aika riippuu saajapankin ja välittävien pankkien toiminnasta, josta maksajan pankki ei vastaa. Huomioi perillemeno aika, jos laskussasi on eräpäivä.

2.4 SWIFT-sekki

2.4.1 Yleistä

Silloin, kun saajan pankkiyhteys ei ole tiedossa, voidaan maksutapana käyttää SWIFT-sekkiä. SWIFT-sekin tiedot lähetetään SWIFT-verkon välityksellä ulkomaiseen pankkiin, joka asettaa sekin ja postittaa sen saajalle. SWIFT-sekillä voit maksaa tärkeimpien sekkejä suosivien maiden valuutoissa (EUR, USD ja GBP).

SWIFT-sekkejä ei voi lähettää Alankomaihin, Espanjaan ja Ranskaan missään valuutassa. Lisäksi SWIFT-sekkiä lähetettäessä täytyy ottaa huomioon OP:n linjaukset finanssipakotteisiin liittyen.

Lokakuu 2020

SWIFT-sekki maksutapana ei ole mahdollista henkilöasiakkaille.

2.4.2 Toimintaohjeet

SWIFT-sekkien asettajapankki ei itse peri mitään SWIFT-sekin asetuskuuluja maksunsaajalta. Lunastavan pankin SWIFT-sekin maksunsaajalta perimät kulut vaihtelevat.

Koska lunastavan pankin perimät kulut vaihtelevat, SWIFT-sekeissä ei voi varmistaa sekin perille menoa täysimääräisenä lisäämällä lunastavan pankin kulut maksettavan summan päälle. SWIFT-sekin maksettavan summan päälle ei siis koskaan suositella lisättäväksi mitään. Tämä ohjeistus koskettaa SWIFT-sekkejä kaikissa valuutoissa.

Maksussa on oltava sekä saaja, että lähettäjän nimi ja tarkka osoite kuten myös maksunaihe, koska SWIFT-sekit postitetaan ilmoitettuun osoitteeseen.

HUOM! Pankit lunastavat SWIFT-sekkejä vain omilta asiakkailtaan.

2.5 Valuuttatili siirto

Voit maksaa myös valuuttatilitä eurotilille, eurotililtä valuuttatilille tai valuuttatilien välillä OP:n sisällä. Valuuttatili siirtoa tehtäessä, maksun valuutan tulee olla saajan tilin valuutan mukainen. OP:n sisäiset valuuttatili siirrot siirtyvät saman päivän arvolla.

2.6 Toimeksianto ulkomaiselta tililtä (Payment request)

OP:n kautta voit hoitaa konekieleisesti myös maksut ulkomaisessa pankissa olevalta tililtäsi. Kysy kansainvälisistä kassanhallintapalveluista asiakkuuspankistasi.

3 Tietoa SEPA-alueesta ja SEPA-maiden luettelo

Kolmannessa luvussa esitellään tarkemmin SEPA-alue (Single Euro Payments Area) eli yhteinen euromaksualue. Maksun saajan pankkiyhteyden sijaitessa tässä luvussa mainituissa maissa ja maksun ollessa euromääräinen tulee maksu suorittaa SEPA-maksuna.

Seuraavassa luettelossa on esitelty SEPA-maat sekä IBAN-tilinumeroiden pituustiedot maittain. Alueeseen kuuluvat kaikki EU-maat ja ETA-maat sekä Sveitsi:

Alankomaat (NL)18
Andorra (AD) 24
Belgia (BE)16
Bulgaria (BG)22
Espanja (ES)24 (Myös Kanarian Saaret sekä Ceuta ja Melilla)
Irlanti (IE)22
Iso-Britannia (GB)22 (Myös Gibraltar ja Pohjois-Irlanti)
Islanti (IS)26
Italia (IT)27
Itävalta (AT)20
Kreikka (GR)27
Kroatia (HR)21
Kypros (CY)28
Latvia (LV)21
Liechtenstein (LI)21
Liettua (LT)20
Luxemburg (LU)20
Malta (MT)31
Monaco (MC)27
Norja (NO)15

Lokakuu 2020

Portugali (PT)25 (Myös Azores ja Madeira)
Puola (PL)28
Ranska (FR)27 (Myös Ranskan Guyana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Réunion, Saint Martin sekä Saint Pierre ja Miquelon)
Romania (RO)24
Ruotsi (SE)24
Saksa (DE)22
San Marino (SM)27
Slovakia (SK)24
Slovenia (SI)19
Suomi (FI)18
Sveitsi (CH)21
Tanska (DK)18
Tšekki (CZ)24
Unkari (HU)28
Vatikaanivaltio (VA) 22
Viro (EE)20

4 Maakohtaiset ohjeet

*) Tähdellä merkittyjen maiden maksujen käsittelyssä on jotain erityishuomioita.

4.1 Alankomaat (NL)*

Pankkiyhteys

IBAN: 18-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

Muuta huomioitavaa

SWIFT-sekit ovat kiellettyjä kaikissa valuutoissa.

4.2 Albania (AL)

Pankkiyhteys

IBAN: 28-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.3 Andorra (AD)

Pankkiyhteys

IBAN: 24-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

Lokakuu 2020

4.4 Australia (AU)*

Pankkiyhteys

Australialainen tilinumerorakenne ei ole tiedossa, joten ei ole varmaa, selviääkö saajan pankin konttori-tieto saajan tilinumerosta. Tästä syystä on suositeltavaa antaa saajan pankin tiedot mahdollisimman tarkasti.

AUD-määräisillä maksuilla on suositeltavinta käyttää saajan pankin tunnisteena kansallista clearing-koodia (BSB- numero eli Bank, State and Branch number) sekä saajan pankin nimeä ja osoitetta. Koodin kaksi ensimmäistä numeroa osoittavat pankin, kolmas numero osavaltion ja kolme viimeistä numeroa konttorin. Anna clearing-koodi muodossa AUBSB123456.

Voit käyttää saajan pankin tunnisteena pelkkää saajan pankin BIC-koodia, jos on tiedossa, että BIC-koodi ohjaa maksun varmasti oikeaan saajan pankin konttoriin.

Muuta huomioitavaa

Saajan pankin BSB-numero saattaa voi olla merkattuna maksatusohjeissa myös saajan tilinumeron alkuun ja tällöin tunnisteeksi riittää BIC-koodi. Laskuilla ja maksatusohjeissa annettu saajan pankin BIC-koodi on hyvin usein saajan pankin pääkonttorin, joten maksua ei välttämättä pystytä ohjaamaan lopulliseen saajan pankin konttoriin pelkän BIC-koodin perusteella.

4.5 Azerbaidzan (AZ)

Pankkiyhteys

IBAN: 28-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.6 Bahrain (BH)

Pankkiyhteys

IBAN: 22-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.7 Belgia (BE)

Pankkiyhteys

IBAN: 16-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.8 Bosnia & Herzegovina (BA)

Pankkiyhteys

IBAN: 20-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

Lokakuu 2020

4.9 Brasilia (BR)

Pankkiyhteys

IBAN: 29-merkkiä

BIC ja IBAN eivät ole pakollisia tietoja, mutta suositeltuja käyttää.

4.10 Bulgaria (BG)

Pankkiyhteys

IBAN: 22-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.11 Costa Rica (CR)

Pankkiyhteys

IBAN: 22-merkkiä

IBAN ja BIC eivät ole pakollisia tietoja, mutta suositeltuja käyttää.

4.12 Dominikaaninen tasavalta (DO)

Pankkiyhteys

IBAN: 28-merkkiä

IBAN ja BIC eivät ole pakollisia tietoja, mutta suositeltuja käyttää.

4.13 Espanja (ES)*

Pankkiyhteys

IBAN: 24-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

Muuta huomioitavaa

SWIFT-sekit ovat kiellettyjä kaikissa valuutoissa.

4.14 Etelä-Afrikka (ZA)*

Pankkiyhteys

Etelä-Afrikkalainen tilinumerorakenne ei ole tiedossa, joten ei ole varmaa, selviääkö saajan pankin konttoritieto saajan tilinumerosta. Tästä syystä on suositeltavaa antaa saajan pankin tiedot mahdollisimman tarkasti.

ZAR-määräisillä maksuilla on suositeltavinta käyttää saajan pankin tunnisteena South African National Clearing Code-järjestelmän clearing-koodia sekä saajan pankin nimeä ja osoitetta. Anna clearing-koodi muodossa ZANCC123456.

Voit käyttää saajan pankin tunnisteena myös pelkästään saajan pankin BIC-koodia, jos on tiedossa, että BIC-koodi ohjaa maksun varmasti oikeaan saajan pankin konttoriin.

Lokakuu 2020

4.15 Färsaaret (FO)

Pankkiyhteys

IBAN: 18-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.16 Georgia (GE)

Pankkiyhteys

IBAN: 22-merkkiä

IBAN ja BIC eivät ole pakollisia tietoja, mutta suositeltuja käyttää.

4.17 Gibraltar (GI)

Pankkiyhteys

IBAN: 23-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta. GB-alkuiset IBAN-tilinumerot ovat myös sallittuja.

4.18 Grönlanti (GL)

Pankkiyhteys

IBAN: 18-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.19 Guatemala (GT)

Pankkiyhteys

IBAN: 28-merkkiä

IBAN on ollut pakollinen 1.9.2014 lähtien. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.20 Hong Kong*

Pankkiyhteys

Hong Kongin tilinumerorakenne ei ole tiedossa, joten ei ole varmaa, selviääkö saajan pankin konttoritieto saajan tilinumerosta. Tästä syystä on suositeltavaa antaa saajan pankin tiedot mahdollisimman tarkasti.

Suosittelavin saajan pankin tunniste on BIC-koodi.

Muuta huomioitavaa

Kaikissa maksuissa Hong Kongiin on oltava saajan täydellinen tilinumero ja täydellinen nimi.

HKD-määräisillä maksuilla on lisäksi käytössä kansallinen clearing-koodi (Hong Kong Bank Code). Anna koodi muodossa HKNCC123.

Lokakuu 2020

4.21 Intia (IN)*

Pankkiyhteys

INR-määräisillä maksuilla on suositeltavinta käyttää saajan pankin tunnisteena kansallista clearing -koodia (INFSC -numero) sekä saajan pankin nimeä ja osoitetta. Clearing-koodi annetaan muodossa INFSC123AZ456789.

Intialaisten pankkien tilinumerorakenteet eivät ole tiedossa. Syötä saajan pankin tiedot mahdollisimman tarkasti maksun perillemenon takaamiseksi.

Muuta huomioitavaa

Alle 100 000 INR maksuilla anna saajan pankin tiedot ilman BIC-koodia, vaikka saajan pankin BIC-koodi täsmäisi laskulla/maksatusohjeessa olevan saajan pankin osoitteen kanssa. Maksut välitetään joissain tapauksissa Intian sisällä toiseen pankkiin sekkinä, joten tästä syystä maksulla tarvitaan saajan pankin osoitetietoja. Pelkkä BIC-koodi ei ole suositeltavin saajan pankin tunniste missään valuutassa Intian maksuilla.

Intialaisten pankkien osoitteet saattavat poiketa normaaleista osoitekäytännöistä. Laskulla tai maksatusohjeissa saajan pankin osoite voidaan ilmoittaa esimerkiksi: Bank X, Behind the store on the alley. Mumbai, India. Käytä saajan pankin osoitteena maksatusohjeissa tai laskulla ilmoitettua osoitetta.

4.22 Iran (IR)*

OP:n kautta ei ole mahdollista suorittaa Iraniin liittyvää maksuliikettä.

4.23 Iraq (IQ)

IQD-valuuttaisia maksuja ei välitetä.

Maksun aihe sanallisena on pakollinen tieto.

4.24 Irlanti (IE)

Pankkiyhteys

IBAN: 22-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.25 Islanti (IS)

Pankkiyhteys

IBAN: 26-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

Muuta huomioitavaa

ISK valuutta ei kuulu OP:n palveluvalikoimaan.

Lokakuu 2020

4.26 Iso-Britannia (GB)*

Pankkiyhteys

IBAN: 22-merkkiä

Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta. BIC-koodi on suositeltavin pankin tunnisteenä.

Muuta huomioitavaa

GBP -määräisillä maksuilla voit käyttää saajan pankin tunnisteenä myös paikallista clearing-koodia (sort code/sorting code) sekä saajan pankin nimeä ja osoitetta mikäli saajan pankin BIC-koodi ei ole tiedossa. Anna sort code muodossa GBDSC123456.

4.27 Israel (IL)

Pankkiyhteys

IBAN: 23 merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.28 Italia (IT)

Pankkiyhteys

IBAN: 27-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.29 Itävalta (AT)

Pankkiyhteys

IBAN: 20-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.30 Japani (JP)*

Pankkiyhteys

Lyhyet tilinumerot (esim. 4-6 merkkiä) eivät usein sisällä tietoa saajan pankin konttorista. Suositeltavin saajan pankin tunnisteenä on täydelliset saajan pankin nimi ja osoitetiedot. Saajan pankin pääkonttorin BIC-koodin perusteella maksun perillemeno voi olla epävarmaa, jos saajan tili sijaitsee toisessa konttorissa.

Voit käyttää saajan pankin tunnisteenä myös pelkkää BIC-koodia, mikäli on tiedossa, että saajan tilinumeron ja BIC-koodin perusteella maksu menee perille oikeaan saajan pankin konttoriin.

Muuta huomioitavaa

JPY-määräisissä maksuissa summassa ei voi käyttää desimaaleja.

Lokakuu 2020

4.31 Jordania (JO)

Pankkiyhteys

IBAN: 30-merkkiä

IBAN on ollut pakollinen 2.2.2014 lähtien. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.32 Kanada (CA)*

Pankkiyhteys

12-merkinen saajan tilinumero voi sisältää tiedon saajan pankin konttorista. Kuitenkin on suositeltavaa antaa saajan pankin tiedot mahdollisimman tarkasti maksun perille menon varmistamiseksi.

CAD-määräisillä maksuilla on suositeltavinta käyttää saajan pankin tunnisteena kansallista clearing -koodia (CC- numeroa) sekä saajan pankin nimeä ja osoitetta. Clearing-koodi annetaan muodossa CACPA123456789.

CC-numero eli Canadian Code ilmoitetaan laskulla tai maksatusohjeissa esimerkiksi nimellä Transit number.

Ohje CC-numeron syöttämiseksi, jos laskulla/maksatusohjeissa on annettu saajan pankista seuraavat tiedot: Transit number 12345-001

Lisää CC-numeron alkuun CACPA ja 0. Syötä tämän jälkeen transit numberin jälkimmäinen osa 001. Syötä lopuksi viisimerkinen alkuosa transit numberista.

Esim. CACPA0001123456

Muuta huomioitavaa

Saajan pankin CC-numero voi olla merkattuna maksatusohjeissa myös saajan tilinumeron alkuun ja tällöin saajan pankin tunnisteeksi riittää BIC-koodi.

Laskuilla ja maksatusohjeissa annettu saajan pankin BIC-koodi on hyvin usein saajan pankin pääkonttorin, joten maksua ei välttämättä pystytä ohjaamaan lopulliseen saajan pankin konttoriin pelkän BIC-koodin perusteella.

4.33 Kazakstan (KZ)

Pankkiyhteys

IBAN: 20-merkkiä

IBAN on ollut pakollinen 1.1.2011 alkaen. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.34 Kiina (CY)*

OP Yrityspankilla on CNY-määräinen tili Bank of China Sanghaissa (BIC: BKCHCNBS00)

Pankkiyhteys

Kiinassa tilinumero saattaa sisältää numerosarjan edessä kirjaimet OSA ja nämä kirjaimet tulee syöttää tilinumeron alkuun, jos maksatusohjeissa ne on ilmoitettu tilinumeron yhteydessä. Syöttäessäsi tilinumeron, joka sisältää tekstin OSA tulee saajan tilinumeron alkuun syöttää pankkiyhteysohjelmassa A/C, mikäli

Lokakuu 2020

saajan tilinumeron IBAN tarkistus antaa hylkäyksen maksuaineistolle. A/C ja OSA väliin ei tule välilyöntiä tai muuta merkkiä.

Renminbi (CNY/CNH) -määräiset maksut

Kiinan valuutta CNY (renminbi) on säännelty valuutta. Valuuttasääntelystä vastaa Kiinan keskuspankki (People's Bank of China, PBOC). Sääntely koskee Kiinassa sijaitsevia toimijoita. Jokaisen CNY-määräisen maksun pitää perustua kaupalliselle tarkoitukselle kaupallisten määräysten mukaista maksuliiketahtumaa vastaan.

Kiinan renminbistä on myös erillinen offshore CNY-versio (CNH), jonka kaupankäynti on Hong Kongin markkinoilla. CNH on käytössä vain maksajien ja saajien tilivaluuttana. CNH-määräiset maksut välitetään aina CNY-määräisinä, sillä CNH ei ole virallinen ISO-valuuttakoodi.

Hong Kongiin lähtevillä renminbimaksuilla ilmoitetaan erityistiedot. HSBC Hongkong ja Kiina vaativat CNH/CNY maksuilla maksunaiheessa ensimmäisellä rivillä jonkun alla olevista selitteistä:

- 1./BUSINESS/CAPITAL TRF
- 2./BUSINESS/CHARITY DONATION
- 3./BUSINESS/CURRENT ACC TXN
- 4./BUSINESS/GOODS TRADE
- 5./BUSINESS/SERVICE TRADE
- 6./BANK/CAPITAL TRF FOR BOND
- 7./BANK/FUND TRF

CNY/CNH-valuuttamaksuja voivat maksaa kaikki OP:n yritysasiakkaat, jotka käyvät tuonti- ja vientikauppaa kiinalaisten osapuolten kanssa. CNY/CNH-valuuttamaksuja ei voida Kiinan viranomaisten asettamien rajoitusten takia tarjota henkilöasiakkaille. Asiakkaan tulee aina huomioida renminbimaksuihin liittyvät paikalliset rajoitukset.

Kiinaan lähtevillä renminbimääräisillä maksuilla on ilmoitettava Kiinan keskuspankin (People's Bank of China) vaatimat erikoistiedot:

- Maksutyyppi-koodisana (5-6 merkkiä)
- Business Related Reference
- Kiinalaisen pankin CNAPS-numero

Huomioi, että edellä mainitut erikoistiedot tulee aina selvittää maksun saajalta. Kiinaan lähtevät maksut muissa valuutoissa eivät sisällä

Cross-boarder Payment Type
(Length=5-6)

Description

CGODDR	Cross Border Goods Trade Debit
CSTRDR	Cross Border Service Trade Debit
CCTFDR	Cross Border Capital Transfer Debit
CCDNDR	Charity Donation Debit
COCADR	Other Current Account Transactions Debit

Maksutyyppien määritelmät

Cross Border Goods Trade (CGODDR):

Cross-border settlement conducted for trade in goods, including individual retail consumptions, general merchandise, goods for processing, goods required for repairing, goods procured in ports by carriers, transactions to be settled by letter of credit, bills for collection, payment of import equipment and advanced payment, etc.

Lokakuu 2020

Cross Border Service Trade (CSTRDR):

Cross-border settlement conducted for trade in services, including individual bill payments, services or fees relating to transportation; travel; communications; construction services; installation projects and their subcontract services; insurance; financial services; computer and information services; royalties and licence fees; sports and entertainment; water, electricity and gas bills to be paid by corporations or financial institutions; rent; audit fees; hotel accommodation fees; legal fees; advertising and promotion fees; copyright and design fees; research and development fees; company registration fees; medical expenses; government services not mentioned above and other commercial services, etc.

Cross Border Capital Transfer (CCTFDR):

Capital account transactions, (capital transfers and acquisition/disposal of non-productive or non-financial assets), capital injection, capital reduction, capital payment, direct investments, securities investments, other investments, shareholder's loan/repayment, other capital payments as approved by relevant regulatory authorities, fund transfers for foreign direct investment ("FDI") by enterprises and RMB Qualified Foreign Institutional Investor ("RQFII") projects by enterprises, bonds, fund transfer between enterprises, individual investments, etc.

Charity Donation (CCDNDR):

Donation to charities (non-profit making organizations)

Other Current Account Transactions (COCADR):

Income and current transfers, remittance of profits, bonus, dividend payment, tax payment and scholarships, etc

Esimerkki maksutyypin -koodisanan ja Business Related Referencen ilmoittamisesta maksunaiheessa/viestitiedoissa:

/ROC/INV 112233 /CGODDR

Huomioi, että Maksun aihe/viesti -kentän alussa tulee olla myös teksti /ROC/, jotta kiinalainen pankki pystyy tunnistamaan annetun maksun viitetiedon saajan antamaksi.

Saajan pankin tietojen ilmoittaminen:

CNAPS-numero annetaan saajan pankin nimi -kenttään (/CN+12 numeroa). Saajan pankin nimi ja osoite annetaan saajan pankin osoite -kenttään.

Esim. nro 1 (Saajan pankin BIC [SWIFT] ei tiedossa):

/CN104581003017	Saajan pankin nimi (C2B elementti 2.55 +++++Nm)
Bank of China	Saajan pankin osoite (C2B elementti 2.55 ++++++AdrLine)
Guangdong branch	Saajan pankin osoite (C2B elementti 2.55 ++++++AdrLine)

Esim. nro 2 (Saajan pankin BIC [SWIFT] tiedossa):

/CN104581003017	Saajan pankin nimi (C2B elementti 2.55 +++++Nm)
BKCHCNBJ300	Saajan pankin osoite (C2B elementti 2.55 ++++++AdrLine)

Saajan pankin BIC-koodia ei saa antaa CNY-maksamisessa sille tarkoitettussa tietokentässä (C2B-aineistolla elementti: 2.55 ++++BIC). BIC-koodi annetaan saajan pankin osoitetieto -kentässä kaikissa kanavissa.

Lokakuu 2020

Muuta huomioitavaa

Kiinassa maksunsaajan nimen ja tilinhaltijan nimen on aina täsmättävä keskenään. Saajan nimeksi tulee siis antaa merkilleen se nimi, jolla tili on avattu maksun saajan pankissa. Lue maksatusohjeet tarkasti, sillä tilinhaltijan nimi voi poiketa yrityksen nimestä joidenkin sanojen osalta.

Kiinalaisen lainsäädännön mukaan yksityishenkilö ei saa ottaa vastaan suoritusta, jonka maksunaihe on kaupallinen. Varsinkin ei-vakiintuneissa kauppasuhteissa on tavallista, että kiinalainen yritys laskuttaa yritysten tiedoilla ja logoilla varustetuilla laskuilla, mutta maksatustiedoissa on maksunsaajana joku yksityishenkilö.

Kiinasta saapuva CNY/CNH-maksu

Jos saapuva CNY/CNH-maksu on tulossa muusta kiinalaisesta pankista kuin Bank of China, Shanghaista (BIC: BKCHCNBJS00), tulee saajan pankkiyhteystietojen sisältää myös Bank of China, Sanghain CNAPS-koodin 1042 9000 0362.

Bank of China, Shanghain pankkiyhteystiedot ilmoitetaan seuraavassa muodossa:

Beneficiary's account no.	Flxx5xxxxxxxxxxxxx	with
Beneficiary bank:	OP Corporate Bank plc Helsinki, Finland SWIFT: OKOYFIHH	
Account with Bank of China, Shanghai, SWIFT: BKCHCNBJS00		
CNAPS-code	1042 9000 0362	

4.35 Kreikka (GR)

Pankkiyhteys

IBAN: 27-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.36 Kroatia (HR)

Pankkiyhteys

IBAN: 21-merkkinen

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja (IBAN on ollut pakollinen 1.7.2013 alkaen). Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.37 Kuuba (CU)*

Kuuba on Yhdysvaltojen kauppasaarrossa, joten USD-määräisiä maksuja ei voida välittää Kuubaan.

Muuta huomioitavaa

SWIFT-sekit ovat kiellettyjä kaikissa valuutoissa.

Lokakuu 2020

4.38 Kuwait (KW)

KWD-maksuja ei ole mahdollista maksaa 19.11.2020 lähtien.

Pankkiyhteys

IBAN: 30-merkkiä

IBAN on ollut pakollinen tieto 2.1.2014 alkaen. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.39 Kypros (CY)

Pankkiyhteys

IBAN: 28-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoisia tilinumeroita valuutasta riippumatta.

4.40 Latvia (LV)

Pankkiyhteys

IBAN: 21-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.41 Libanon (LB)

Pankkiyhteys

IBAN: 28-merkkiä

IBAN on ollut pakollinen tieto 2.1.2012 alkaen. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.42 Liechtenstein (LI)

Pankkiyhteys

IBAN: 21-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.43 Liettua (LT)

Pankkiyhteys

IBAN: 20-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.44 Luxemburg (LU)

Pankkiyhteys

IBAN: 20-merkkiä

Lokakuu 2020

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.45 Makedonia (MK)

Pankkiyhteys

IBAN: 19-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.46 Malta (MT)

Pankkiyhteys

IBAN: 31-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.47 Mauritania (MR)

Pankkiyhteys

IBAN: 27-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.48 Mauritius (MU)

Pankkiyhteys

IBAN: 30-merkkiä

IBAN ja BIC eivät ole pakollisia tietoja, mutta suositeltuja käyttää.

4.49 Meksiko (MX)*

Pankkiyhteys

Osa meksikolaisista pankeista ottaa vastaan vain 18 merkkisillä tilinumeroilla olevia maksuja. 18-merkkistä tilinumeroa kutsutaan Meksikossa myös CLABE-koodiksi. 18-merkkiseen tilinumeroon sisältyy tieto saajan pankista ja saajan pankin konttorista.

4.50 Moldova (MD)

Pankkiyhteys

IBAN: 24 merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja (IBAN on ollut pakollinen tieto 1.1.2013 alkaen). Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

Lokakuu 2020

4.51 Monaco (MC)

Pankkiyhteys

Monacolaisissa IBAN tilinumerossa voi olla maakoodina MC tai FR. Ranskalaiset tilinumerot noudattavat Ranskan tilinumerorakennetta.

IBAN: 27-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.52 Montenegro (ME)

Pankkiyhteys

IBAN: 22-merkkiä VG96VPVG0000012345678901

IBAN JA BIC eivät ole pakollisia tietoja, mutta suositeltuja käyttää.

4.53 Norja (NO)

Pankkiyhteys

IBAN 15-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.54 Pakistan (PK)

Pankkiyhteys

IBAN: 24-merkkiä

4.55 Palestiina (PS)

Pankkiyhteys

IBAN: 29-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja (IBAN on ollut pakollinen 1.2.2014 alkaen). Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.56 Pohjois-Korea (KP)*

OP:n kautta ei ole mahdollista suorittaa Pohjois-Koreaan liittyvää maksuliikettä. Maahan kohdistuvat kansainväliset pakotteet ovat kiristyneet erittäin kattaviksi ja käytännössä tämä estää varojen siirron Pohjois-Koreaan liittyvien osapuolten hyväksi. Tästä syystä OP ei osallistu Pohjois-Koreaan liittyvien liiketoimien maksuliikenteen hoitamiseen.

4.57 Portugali (PT)

Pankkiyhteys

IBAN: 25-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

Lokakuu 2020

4.58 Puola (PL)

Pankkiyhteys

IBAN: 28-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.59 Qatar (QA)

Pankkiyhteys

IBAN: 29-merkkiä

IBAN on ollut pakollinen 1.5.2014 alkaen. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.60 Ranska (FR)

Pankkiyhteys

IBAN: 27-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

Muuta huomioitavaa

SWIFT-sekit ovat kiellettyjä kaikissa valuutoissa.

4.61 Romania (RO)

Pankkiyhteys

IBAN: 24-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.62 Ruotsi (SE)*

Pankkiyhteys

IBAN: 24-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta. Perustilinumeron käyttö voi aiheuttaa ylimääräisiä kustannuksia, viivästyksiä maksujen välityksessä tai maksun palautumisen.

Muuta huomioitavaa

Bankgiro on Ruotsin sisäinen maksuliikenteen välitysjärjestelmä emmekä suosittele maksamista Bankgiro numerolla.

Lokakuu 2020

4.63 Saksa (DE)

Pankkiyhteys

IBAN: 22-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.64 San Marino (SM)

Pankkiyhteys

IBAN: 27-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.65 Saudi-Arabia (SA)

Pankkiyhteys

IBAN: 24-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja (IBAN on ollut pakollinen 1.7.2012 alkaen). Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.66 Serbia (SR)

Pankkiyhteys

IBAN: 22-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.67 Slovakia (SK)

Pankkiyhteys

IBAN: 24-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.68 Slovenia (SL)

Pankkiyhteys

IBAN: 19-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.69 Suomi (FI)*

Pankkiyhteys

IBAN 18-merkkiä

BIC on aina pakollinen tieto paitsi SEPA-maksua maksettaessa, jolloin saajan IBAN-tilinumero on riittävä pankkiyhteystieto. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta, jos IBAN tilinumero on tiedossa.

Lokakuu 2020

Muuta huomioitavaa

Käytä IBAN-tilinumeroa myös Suomessa toimiviin rahalaitoksiin lähtevillä valuuttamääräisillä maksuilla.

Valuuttamääräiset maksut toisiin kotimaisiin rahalaitoksiin välitetään aina ulkomaan maksumääräyksenä.

4.70 Sveitsi (CH)

Pankkiyhteys

IBAN: 21-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.71 Syyria (SY)*

Muuta huomioitavaa

OP ei pääsääntöisesti osallistu Syyriaan liittyviin liiketoimiin, maksujen välitykseen tai muuhun varojen siirtoon. Maksuja voidaan kuitenkin välittää, mikäli maksu liittyy humanitääriin apuun tai kyse on kotimaisista avustuskasvuista.

4.72 Tanska (DK)

Pankkiyhteys

IBAN: 18-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.73 Thaimaa (TH)*

Pankkiyhteys

Thaimaalainen tilinumero (10 numeroa) sisältää aina konttoritiedon eli maksu pystytään ohjaamaan oikeaan saajan pankin konttoriin 10-merkkisen tilinumeron perusteella. Pankkitiedon voi antaa aina pelkällä BIC -koodilla.

4.74 Tsekki (CZ)

Pankkiyhteys

IBAN: 24-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.75 Tunisia (TN)

Pankkiyhteys

IBAN: 24-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

Lokakuu 2020

4.76 Turkki (TR)

Pankkiyhteys

IBAN: 26-merkkiä

IBAN on pakollinen tieto.

4.77 Ukraina (UA)*

Pankkiyhteys

IBAN: 29-merkkiä

IBAN JA BIC vaaditaan.

Maksun aihe: Maksulla on ilmoitettava sanallinen selvitys maksun aiheesta englanniksi.

Muuta huomioitavaa

Yksityisasiakkaille saapuvien ulkomaanmaksujen suhteen valvontaa ja vaatimuksia on kiristetty Ukrainassa. Kaikki ukrainalaisille 1) yrityksille/julkisyhteisöille ja 2) yksityishenkilöille ulkomailta tulevat maksut ovat valuuttakontrollin alaisia ja ukrainalainen vastaanottajapankki vaatii niille todistavia asiakirjoja. Aina, kun kyseessä on maksu ulkomailta ukrainalaiselle yksityishenkilölle, on maksun saajan syytä ottaa yhteyttä omaan pankkiinsa ja selvittää, että minkälaisia asiakirjoja maksun perille saaminen vaatii. Pankki neuvoo myös maksuaiheen suhteen parhaiten.

1) Maksut ukrainalaiselle yritysasiakkaalle (nk. legal entity, kyseessä voi olla myös julkisyhteisö)

Maksun aiheen täytyy vastata laskussa, sopimuksessa yms. olevaa määritelmää siitä, mistä maksetaan.

Maksunsaajan täytyy toimittaa maksun todistavat dokumentit ukrainalaiseen vastaanottajapankkiinsa. Jos dokumentit on laadittu ulkomailla, ukrainalainen pankki saattaa vaatia niiden kääntämistä paikalliselle kielelle ja vahvistamista notaarilla ja apostillilla (Em. vaatimukset vaihtelevat pankeittain, joten jotkut pankit saattavat hyväksyä myös englanninkieliset asiakirjat. Kaikki nämä vaatimukset on syytä tarkastaa ukrainalaisesta pankista etukäteen.)

2) Maksut ukrainalaiselle yksityisasiakkaalle

Maksu ulkomaalaiselta yritykseltä (legal entity) ukrainalaiselle yksityisasiakkaalle:

Jos suomalainen yritys maksaa esimerkiksi palkkaa, palkkion tai korvausta ukrainalaiselle yksityishenkilölle, täytyy maksuaiheen vastata sitä tukevaa dokumentaatiota mahdollisimman hyvin. Dokumentiksi kelpaa työsopimus, sopimus tilatusta työstä, lasku, korvauspäätös tms. Dokumentit ovat pakollisia ja yksityishenkilön pitää itse toimittaa ne ukrainalaiseen vastaanottajapankkiin. Pankki saattaa vaatia niiden kääntämistä ja vahvistamista, (kts. kohta maksut ukrainalaiselle yritysasiakkaalle.

4.78 Unkari (HU)

Pankkiyhteys

IBAN: 28-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

Lokakuu 2020

4.79 Uusi-Seelanti (NZ)*

Pankkiyhteys

Uuden-Seelannin pankkien tilinumerorakenteista ei ole tarkkaa tietoa sisältyykö pankin konttoritieto tilinumeroon.

Tästä syystä on suositeltavinta antaa mahdollisimman tarkka pankkiyhteystieto, kun maksetaan Uuteen-Seelantiin.

Uudessa-Seelannissa on käytössä kansallinen clearing-koodi, jota kutsutaan BSB-numeroksi (Bank, State and Branch number). Koodin kaksi ensimmäistä numeroa osoittavat pankin, kolmas numero osavaltion ja kolme viimeistä numeroa konttorin.

BSB-numero annetaan maksuaineistolla muodossa NZNCC123456.

Voit käyttää saajan pankin tunnisteenä pelkkää saajan pankin BIC-koodia, jos on tiedossa, että BIC-koodi ohjaa maksun varmasti oikeaan saajan pankin konttoriin. BSB-numero voi olla merkattuna myös tilinumeron alkuun.

Tällöin pankin tunnisteenä voidaan käyttää pelkkää BIC-koodia riippumatta maksun valuutasta.

Muuta huomioitavaa

BSB-numero on käytössä NZD-määräisillä maksuilla.

4.80 Valko-Venäjä (BY)

Pankkiyhteys

Tilinumero sisältää aina pankin tarkan konttoritiedon. Käytä saajan pankin tunnisteenä aina BIC-koodia.

4.81 Vatikaanivaltio (VA)

Pankkiyhteys

IBAN: 22-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.82 Venäjä (RU)*

OP:lla on ruplamääräiset tilit:

- Raiffeisenbank ZAO, Moskova (RZBMRUMM)
- ZAO UniCredit Bank, Moskova (IMBKRUUMM)

Pankkiyhteys

Venäläisistä tilinumerorakenteista on pääteltävissä tilin valuutta kolmen peräkkäisen numeron perusteella. Saajan tilinumeron kuudes, seitsemäs ja kahdeksas merkki kertovat tilin valuutan.

RUB-tilit: 810

USD-tilit: 840

EUR-tilit: 978

Lokakuu 2020

Lähtevät ruplamaksut Venäjälle

Maksaessasi RUB-määräistä maksua Venäjälle sinun on toimitettava pankille maksunsaajan nimen ja osoitteen (myös kaupunki) ja maksunsaajan tilinumeron (lähes aina 20 merkkiä) lisäksi seuraavat Venäjän Keskuspankin vaatimat tiedot:

- Saajan INN-numero
- Saajan pankki ja pankin BIK-koodi
- Saajan pankin tilinumero Venäjän keskuspankin clearingkeskuksessa
- VO + viisinumeroinen maksunaihekoodi sekä sanallinen kuvaus maksunaiheesta englanniksi sopimusnumeroineen ja päiväyksineen.

Saajan INN-numero (maksunsaajan 10- tai 12-numeroinen verokoodi). Yrityksillä 10 ja yksityishenkilöillä 12- merkkiä.

INN-numero annetaan saajan tilinumeron perään. 10-merkkinen INN-numero merkitään saajan tilinumero -kenttään 41234567891234567890/INN1234567890 ja 12-merkkinen ilman INN-tekstiä esim. 41234567891234567890/123456789012. Kansainväliset standardit estävät yli 34-merkin syöttämisen tilinumero - kenttään.

Saajan pankin nimi ja osoite sekä pankin BIK-koodi (= MFO-koodi, 9 numeroa, alkaa numeroilla 04) RUB-maksuilla saajan pankin tunnisteenä ei tule koskaan käyttää saajapankin BIC (SWIFT) -koodia. Tämä siksi, koska Venäjän keskuspankki edellyttää RUB-maksuilla saajan pankin tunnisteenä käytettävän Venäjän keskuspankin 9 merkin pituista tunnistekoodia (Russian Central Bank Identification Code), mitä venäläiset nimittävät BIK-koodiksi. Kyseessä on Venäjän kansallinen clearing-koodi.

Jos pankkiyhteysohjelmassanne on oma kenttä clearing-koodille, kirjoita BIK-koodi siihen ISO-muodossa (ks. kappale 1.4). Kultalinkissä tieto kirjoitetaan saajan pankin ensimmäiselle riville. Muissa tapauksissa ota yhteyttä ohjelmistotoimittajaasi, mikäli et tiedä clearing-koodin sijoituspaikkaa.

Saajan pankin nimi ja osoite annetaan niille varatuissa kentissä. Kultalinkissä saajapankin nimi syötetään toiselle riville.

Saajan pankin tilinumero Venäjän Keskuspankin clearingkeskuksessa (20 numeroa)

Saajan pankin clearingkeskuksen tilinumero annetaan BIK-koodin yhteydessä esim:
RUCBC04123789/31234567891234567890

Maksunaihe: **VO (kirjaimet) + viisinumeroinen maksunaihekoodi** (yhteen kirjoitettuna muodossa VO12345) sekä **sanallinen maksunaihe englanniksi, sopimusnumero ja päiväys**. Esimerkki: "VO13010 for goods as per contract No. dated."

VO-koodi eli maksunaihekoodi on Venäjän keskuspankin määrittelemä tilastointikoodi, joka kuvaa maksun aiheutta. VO-koodia tulee käyttää ruplamääräisten saapuvien ja lähtevien maksujen yhteydessä. Maksaja saa VO-koodin maksunsaajalta.

RUB-maksut yksityishenkilöille

Maksettaessa palkkoja tai muita tuloja yksityishenkilön tilille on maksunaiheessa (maksusanoman kenttä 72) ilmoitettava /NPK/ -koodi sekä sanallinen selvitys. NPK-koodi tulee tarkistaa saajalta.

Esim.

72:/RPP/011.090206.5.ELEK.
/NPK/1
/NKP/SALARY FOR MARCH
//AGREEMENT 3256 dd 01.03.2020

Lokakuu 2020

HUOM! Venäjälle lähtevät maksut muissa valuutoissa eivät sisällä ruplamaksujen kaltaisia erityisohjeita.

Venäjältä saapuvat ruplamaksut

Laskuttaessasi maksuja Venäjältä ruplamääräisinä on noudatettava Venäjän Keskuspankin standardeja. Tämän vuoksi myös pankkiyhteystietojen antaminen poikkeaa normaalista käytännöstä.

Saajan pankkiyhteystietojen tulee sisältää paitsi tilinumero osuuspankissa myös OP Yrityspankin RUB-tilipankin BIK-koodi, tilinumero Venäjän Keskuspankin clearing-keskuksessa sekä INN-numero. Varmistaaksesi rahojen nopean ohjautumisen tilillesi, ilmoita pankkisi nimeksi aina OP Corporate Bank plc.

ZAO Raiffeisenbankin pankkiyhteystiedot ilmoitetaan seuraavassa muodossa:

Beneficiary's account no. Flxx5xxxxxxxxxxxx with
Beneficiary bank: OP Corporate Bank plc
Helsinki, Finland
SWIFT: OKOYFIHH

Account with ZAO Raiffeisenbank, Moscow, SWIFT: RZBMRUMM
3011181000000110147

BIK-code: 044525700
K/S 3010181020000000700
INN 7744000302

UniCredit Bankin pankkiyhteystiedot ilmoitetaan seuraavassa muodossa:

Beneficiary's account no. Flxx5xxxxxxxxxxxx with
Beneficiary bank: OP Corporate Bank plc
Helsinki, Finland
SWIFT: OKOYFIHH

Account with UniCredit Bank Moscow, SWIFT: IMBKRUMM
30111810000014940272

BIK-code: 044525545
K/S 3010181030000000545
INN 7710030411

4.83 Viro (EE)

Pankkiyhteys

IBAN 20-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

4.84 Yhdistyneet Arabiemiirikunnat (AE)

Pankkiyhteys

IBAN 23-merkkiä

BIC ja IBAN ovat pakollisia tietoja. Käytä aina IBAN muotoista tilinumeroa valuutasta riippumatta.

Arabiemiraattien keskuspankki vaatii kaikille maksuille maksun aihe -koodin (Purpose of Payments, POP). Maksunaihe -koodi laitetaan maksun viesti -kenttään. Lista maksun aihe -koodeista:
https://www.adcb.com/images/UAEFTS_Codes_2017.pdf

Lokakuu 2020

4.85 Yhdysvallat (US)

Pankkiyhteys

Yhdysvaltalaisien pankkien tilinumerorakenteista ei ole tarkkaa tietoa sisältyykö pankin konttoritieto tilinumeroon. Tästä syystä on suositeltavinta antaa mahdollisimman tarkka pankkiyhteystieto, kun maksetaan Yhdysvaltoihin.

Suosittelavin saajan pankin tunniste on clearingkoodi (Fedwire, ABA, Routing number). Clearingkoodi on 9- merkinen. Kultalinkissä clearingkoodi annetaan saajan pankkikentän ensimmäiselle riville muodossa USABA123456789. Kassanhallintapalvelussa Fedwire syötetään saajan pankin clearingkoodi-kenttään //FW123456789. Op.fi-palvelussa FW-numero on muotoa FW123456789. Voit käyttää kansallista clearingkoodia USD- ja EUR -määräisillä maksuilla. Voit käyttää saajan pankin tunnisteena myös pelkkää BIC-koodia, jos tiedossa, että BIC-koodi ohjaa maksun varmasti oikeaan saajan pankin konttoriin.

Muuta huomioitavaa

Laskuissa tai maksatusohjeissa saattaa olla mainittuna useita pankkeja.

Yhdysvaltoihin on suositeltavinta maksaa maksut Yhdysvaltain dollareina (USD). Esimerkiksi EUR-määräisten maksujen käsittely kestää yleensä pidempään Yhdysvalloissa, kuin USD-määräisten maksujen.

OUR-kulukoodia käyttämälläkään ei ole varmuutta siitä, että maksu menee täysimääräisenä perille. Välittäjäpankit saattavat periä kuluja maksun eteenpäin välittämisestä kulukodeista huolimatta.

5 Palvelun tuki

OP 0100 05151 Yritys- ja maksuliikepalvelut (Puhelun hinta pvm/mpm).

Palvelu on avoinna arkisin kello 8 - 18.