

Nordea

IBAN-laskenta ja tarkistus

Palvelukuvaus

Maaliskuu 2018



Sisällysluettelo

1	Palvelun toiminta.....	2
2	IBAN tilinumeroiden laskenta ja tarkistus Suomen tileillä.....	2
2.1	Nordean omien IBAN-tilien voimassaolotarkistus	3
2.2	Yhtenäiseen euromaksualueeseen kuuluvien SEPA-pankkien ja IBAN-tilipankkien tarkistukset	3
3	Sopimus ja testaus	4
4	Aineiston toimitus ja käsittelyajat	4
4.1	Aikataulut.....	4
5	Tietuekuvaukset	4
5.1	Erätietue	5
5.2	Tapahtumatietue.....	6
5.3	Summatietue.....	7
6	Neuvonta ja tuki	8

IBAN- tilinumeroiden laskenta ja tarkistus

1 Palvelun toiminta

Asiakas voi palvelun avulla muuntaa rekistereissään olevat kotimaan maksuliikkeessä käytettävät tilinumerot IBAN-muotoisiksi ja saada sille tilinumeroon kuuluvan BIC-koodin. Lisäksi palvelun kautta voi Nordean omien tilien osalta tarkistaa tilin voimassaolon.

IBAN tarkistuspalvelulla yritys voi tarkistaa rekisterissään olevan IBAN-tilinumeron kotimaisten pankkien, yhtenäisen euromaksualueen SEPA-pankkien ja muiden IBAN-tilipankkien osalta.

Palvelussa tehtäviin tarkistuksiin käytetään SWIFTin BICPlusIBAN hakemistoa.

Palvelu tarkistaa IBAN-tilinumeroon kuuluvan BIC-koodin ja sen puuttuessa lisää tiedon palautettavaan aineistoon.

Asiakas muodostaa tilinumeroaineiston, jonka tietosisältö noudattaa kohdassa 4 kuvattua tietuemuotoa. Tarkistettava aineisto lähetetään pankkiyhteysohjelmalla Nordean eräsiirtoon.

Nordea muodostaa palauteaineiston asiakkaan valitseman toiminnon mukaisesti.

2 IBAN tilinumeroiden laskenta ja tarkistus Suomen tileillä

- Nordea tarkistaa, että asiakkaan muunnettava tilinumero on muodollisesti oikein, eli tilinumeron tarkiste on kotimaisten tilinumeroiden laskentasäännön mukaisesti oikein.
- Nordea laskee IBAN-muotoisen tilinumeron niille tilinumeroille, joiden tarkiste täsmää ja antaa tilinumeroon liittyvän BIC-tunnuksen rahalaitostunnuksen mukaan.
- Tilinumeron ja nimen yhteyttä ei tarkisteta.
- Nordea päivittää aineiston käsittelypäivää seuraavaksi pankkipäiväksi eräsiirtoon asiakkaan noudettavaksi.

IBAN-tilinueroiden laskenta ja tarkistusta tarjotaan seuraavien suomalaisissa maksujenvälityksessä mukana olevien pankkien tilinumeroille.

Rahalaitoksen tunnus	Pankin nimi	BIC
1 ja 2	Nordea Pankki	NDEAFIHH
31	Svenska Handelsbanken	HANDFIHH
33	Skandinaviska Enskilda Banken	ESSEFIHX
36	Tapiola Pankki	TAPIFI22
37	DnB NOR Bank ASA	DNBAFIHX
38	Swedbank Finland	SWEDFIHH
39	S-Pankki	SBANFIHH
4	Aktia	HELSFIHH
4	POP Pankit	POPFFI22 (7.2.2015)
4	Säästöpankit	ITELFIHH (1.11.2014)
5	Osuuspankit	OKOYFIHH
6	Ålandsbanken	AABAFI22
8	Danske Bank	DABAFIHH

2.1 Nordean omien IBAN-tilien voimassaolotarkistus

- Nordea tarkistaa, että asiakkaan antama IBAN-tilinumero on muodollisesti oikein, eli tarkistenumerot ovat IBAN-tilinumeroiden laskentasäännön mukaiset ja että asiakkaan antama BIC-tunnus on oikein (=oman pankin BIC-tunnus).
- Nordea tarkistaa tilien voimassaolon
- Tilinumeron ja tilin yhteyttä ei tarkisteta
- Nordea päivittää aineiston käsittelypäivää seuraavaksi pankkipäiväksi eräsiirtoon asiakkaan noudettavaksi.

2.2 Yhtenäiseen euromaksualueeseen kuuluvien SEPA-pankkien ja IBAN-tilipankkien tarkistukset

- IBAN-tilinumeron ja siihen kuuluvan BIC-koodin tarkistuksessa käytetään SWITin ylläpitämää rekisteriä.
- Nordea tarkistaa, että IBAN-tilinumero on muodollisesti oikein.
- Nordea lisää IBAN-tilinumeroon siihen kuuluvan BIC-koodin.
- Nordea muuttaa BICin vastaamaan annettua IBAN-tilinumeroa, jos annettu BIC ei vastaa IBAN-tilinumeroa.
- Nordea ilmoittaa palautteella, jos vastaanottava pankki ei ole mukana SEPA-maksujenvälitysjärjestelmässä.
- Nordea päivittää aineiston käsittelypäivää seuraavaksi pankkipäiväksi eräsiirtoon asiakkaan noudettavaksi.

3 Sopimus ja testaus

Palvelun käytöstä tehdään sopimus Nordean konttorissa. Sopimuksessa määritellään palvelutunnus lähetettävässä aineistossa (esimerkiksi y-tunnus) ja aineiston välittäjä. Asiakas voi itse välittää aineistoa tai valtuuttaa sopimuksella jonkun toisen osapuolen lähettämään aineistoaan.

Asiakas voi tarvittaessa testata aineiston lähetystä ja palautteen noutoa omilla tunnuksillaan sopimuksen teon jälkeen. Testissä kannattaa käyttää vain pientä aineistoerää. Testauksesta ei tarvitse erikseen sopia pankin kanssa.

Aineiston lähetystä ja päivitetyn aineiston hakua ei voi testata testitunnuksilla.

4 Aineiston toimitus ja käsittelyajat

Asiakas lähettää aineiston eräsiirtoon. Suosittelemme, että yhdessä aineistossa olisi enintään 50.000 tapahtumatietuetta, vaikka tietuestandardi sallii enemmän.

IBAN-laskentapalvelun aineistotyypit ovat:

- FIIBANLAS - IBAN-laskentapalveluun lähetettävä aineisto
- FIIBANPAL - Nordean päivittämä palaute

4.1 Aikataulut

Pankkipäivisin ennen kello 20 lähetetyt aineistot käsitellään samansa päivänä. Kello 20 jälkeen lähetetyt aineistot käsitellään seuraavana pankkipäivänä.

Asiakas voi noutaa palautteen eräsiirrosta käsittelypäivää seuraavana pankkipäivänä.

Noutamatonta palautetta säilytetään eräsiirrosta kaksi viikkoa siitä päivästä lukien, jona se on valmistunut noudettavaksi.

Aikaisemmin noudetun palautteen voi hakea uudelleen säilytysaikana.

5 Tietuekuvaukset

Tietueet erotetaan tietue-erottimilla. Jokainen tietue päättyy carriage return – ja linefeed-merkkeihin. Aineisto muodostuu erätietueesta, tapahtumatietueista ja summatietueesta. Tietuiden pituus on 180 merkkiä.

5.1 Erätietue

Erätietueella on lähetettävän yrityksen tiedot ja toimintokoodi, jolla ilmoitetaan kumpaa toimintoa aineiston tarkistukseen halutaan käyttää. Yhteyshenkilöksi ilmoitetaan henkilö, johon pankki voi tarvittaessa ottaa yhteyttä. Palauteaineistossa kaikki tiedot tulevat takaisin sellaisenaan.

Kenttä	Positio	Pituus ja muoto	Pakollisuus	Tieto	Sisältö
1	1	1 (AN)	P	Tietuetunnus	"N"
2	2-31	30 (AN)	P	Yrityksen nimi	
3	32-42	11 (AN)	P	Palvelutunnus	
4	43	1 (N)		Toimintokoodi	0=IBAN-laskenta 1=IBAN-tilin voimassaolotarkistus (BIC=8 merkkiä) 2= IBAN-tilin voimassaolotarkistus (BIC=8 tai 11-merkkiä) (oletuksena 0)
5	44-56	13 (N)		Varalla	
6	57-96	40 (AN)		Yrityksen yhteyshenkilö	Nimi ja puhelinnumero
7	97-104	8 (N)		Tiedoston luontipäivä	VVVVKKPP
8	105-180	76 (AN)		Yrityksen käytössä	Esim. tietoa aineiston yksilöimiseksi
	Yhteensä	180			

Kentässä 3 ilmoitetaan sopimuksen teon yhteydessä sovittu palvelutunnus. Palvelutunnus annetaan ilman väliviivaa ja etunollilla täytettynä.

Kenttä 6 kentän loppu täytetään välilyönneillä

5.2 Tapahtumatietue

Tapahtumatietueella on lähetettävässä aineistossa tarkistettavan tilin tiedot.

Kenttä	Positio	Pituus ja muoto	Pakollisuus	Tieto	Sisältö
1	1	1 (AN)	P	Tietuetunnus	"P"
2	2-91	90 (AN)		Yrityksen tietoa	Yrityksen omaa yksilöintitietoa
3	92-121	30 (AN)		Tilin nimitieto	Nimi yrityksen rekisterissä
4	122-135	14 (AN)	P	Tarkistettava tilinumero	Pankkiin lähetettävässä aineistossa muunnettava tilinumero konekielisessä muodossa, kun toimintokoodi erätietueella = 0, nollaa, kun toimintokoodi erätietueella = 1
5	136 -170	35 (AN)		IBAN-tilinumero	Pankkiin lähetettävässä aineistossa tyhjää kun toimintokoodi erätietueella = 0, IBAN –tilinumero konekielisessä muodossa, kun toimintokoodi erätietueella = 1 tai 2
6	171 -178	8 (AN)		BIC-koodi	Pankkiin lähetettävässä aineistossa tyhjää kun toimintokoodi erätietueella =0. IBAN-tilinumeroon liittyvä BIC-koodi, kun toimintokoodi erätietueella = 1
7	179	1 (AN)		Varalla	
8	180	1 (AN)		Ilmoituskoodi 0, 1 tai 2	Pankkiin lähetettävässä aineistossa tyhjää
9	181-191	11 (AN)		BIC-koodi	8 tai 11 merkinen BIC-koodi, kun toimintokoodi erätietueella = 2
10	192-200	9 (AN)		Varalla	
	Yhteensä	200			

Pankin päivittämällä palautteella kentät on täytetty seuraavasti:

Kenttien 1-4 tiedot sisältävät samat tiedot kuin lähetetyssä aineistossa.

Kentässä 5 on pankin laskema IBAN-muotoinen tilinumero, kun toimintokoodi erätietueella =0 ja tieto alkuperäisessä muodossa, kun toimintokoodi erätietueella =1.

Kentässä 6 on IBAN-tilinumeroon liittyvä tilipankin BIC-koodi, kun toimintokoodi erätietueella =0 ja tieto alkuperäisessä muodossa, kun toimintokoodi erätietueella =1.

Kentässä 8 on ilmoituskoodi, joka kertoo tarkistuksen tuloksen.

Kentässä 9 on IBAN-tilinumeroon liittyvä tilipankin BIC-koodi alkuperäisessä muodossa, kun toimintokoodi erätietueella =1

- 0 = IBAN ja BIC on laskettu tarkistettavalle tilinumerolle. Nordean tilin voimassaolo on tarkistettu. Toisen pankin tili on muodollisesti oikein, mutta tilin voimassaoloa ei ole tarkistettu. (IBAN laskenta)
- 0 = Annettu IBAN-tilinumero ja BIC-tunnus ovat muodollisesti oikein ja tili on voimassa (IBAN-tilin voimassaolotarkistus)
- 1 = IBAN-muotoista tilinumeroa ja BIC-koodia ei ole täydennetty, koska tili ei ole voimassa tai se on muodollisesti virheellinen. (IBAN laskenta).
- 1 = Tili ei ole voimassa tai IBAN-tilinumero/BIC-tunnus on muodollisesti virheellinen (IBAN-tilin voimassaolotarkistus)
- Kun palautteella on ilmoituskoodi 1, asiakkaan tulee pyytää uusi tilinumero tilin omistajalta.
- 2 = BIC-koodi tietoa ei löydy rekisteristä.
- 3 = Tilipankki ei ole mukana SEPA-maksujenvälityksessä.
- 4 = BIC-koodi on muutettu vastaamaan annettua IBAN-tilinumeroa

5.3 Summatietue

Summatietueella asiakas ilmoittaa tarkistettavaksi lähetettävien tapahtumatietueiden lukumäärän. Kentät 3-5 ovat lähetettävässä aineistossa tyhjää.

Kenttä	Positio	Pituus ja muoto	Pakollisuus	Tieto	Sisältö
1	1	1 (AN)	P	Tietuetunnus	"S"
2	2-7	6 (N)	P	Tietueiden lukumäärä	Tarkistettavien tietueiden lukumäärä
3	8-13	6 (N)		OK-tietueiden lukumäärä	Niiden tilien lukumäärä, joille on annettu IBAN ja BIC tai joka on voimassa (ilmoituskoodi =0)
4	14-19	6 (N)		EI-OK-tietueiden lukumäärä	Niiden tilien lukumäärä, joille ei ole annettu IBAN-tiliä ja BIC-koodia tai tili ei ole voimassa (ilmoituskoodi =1)
5	20-27	8 (N)		Palautteen muodostamispäivä pankissa	VVVVKKPP
6	28-180	153 (AN)		Varalla	
	Yhteensä	180			

Pankin päivittämällä palautteella kentät 3-5 on täytetty seuraavasti:

Kentässä 3. on 0-ilmoituskoodilla olevien tapahtumatietuiedien lukumäärä.

Kentässä 4. on 1-ilmoituskoodilla olevien tapahtumatietuiedien lukumäärä.

Kentässä 5 on päivämäärä, jona palautetiedosto on muodostettu Nordeassa.

6 Neuvonta ja tuki

Yritysten maksuliikeneuvonta 0200 67210

Avoinna pankkipäivinä 8 - 18, lyhyinä pankkipäivinä 8 - 14

Hinta pvm/mpm

Yritysten maksuliikeneuvonta ruotsiksi 0200 67220

Avoinna pankkipäivinä 9 - 16.30, lyhyinä pankkipäivinä 9 - 14

Hinta pvm/mpm

Yritysten maksuliikeneuvonta englanniksi 0200 67230

Avoinna pankkipäivinä 9 - 18, lyhyinä pankkipäivinä 9 - 14

Hinta pvm/mpm