OP:s SEPA-betalningar och utlandsbetalningar Behandlingen av betalningar samt landsspecifika bankförbindelseuppgifter

Kundanvisning

Betalningstjänsterna

April 2024

Innehåll

OP:s SEPA-betalningar och utlandsbetalningar
Behandlingen av betalningar samt landsspecifika bankförbindelseuppgifter 1
1 Allmänt 1
1.1 Bankförbindelse 1
1.2 BIC-kod (Business Identifier Code) 1
1.3 IBAN-kontonummer 1
1.4 Clearingkod 2
1.5 Landskod 2
1.6 Leveransen av materialet till banken 2
1.6.1 SEPA-betalningar 3
1.6.2 Betalningsorder till utlandet och expressbetalning 3
1.7 Kostnadskoder 3
1.7.1 SEPA-betalningar 3
1.7.2 Betalningsorder till utlandet 3
1.8 Finansiella sanktioner 4
2 Betalningssätt och anvisningar i anslutning till dem 4
2.1 SEPA-betalningar 4
2.1.1 Mottagarens bankförbindelse 4
2.1.2 Mottagarens namn och adress 4
2.1.3 Betalningsgrund 4
2.1.4 Betalningens belopp 4
2.1.5 Valuta 5
2.2 Betalningsorder till utlandet 5
2.2.1 Mottagarens bankförbindelse 5
2.2.2 Mottagarens namn och adress 5
2.2.3 Betalningsgrund 5
2.2.4 Betalningens belopp 5
2.2.5 Kurspraxis, valutaaffärer och kursreferens 5
2.2.6 Valuta 6
2.3 Expressbetalning till utlandet 7
2.4 SWIFT-check 7
2.4.1 Allmänt 7
2.4.2 Instruktioner 7
2.5 Valutagirering 7
2.6 Uppdrag från ett utländskt konto (Payment request) 7
3 Information om SEPA-området och förteckning över SEPA-länder 7
4 Landsspecifika anvisningar 8
4.1 Nederländerna (NL)* 8
4.2 Albanien (AL) 9
4.3 Andorra (AD) 9
4.4 Australien (AU)* 9
4.5 Azerbajdzjan (AZ) 9
4.6 Bahrain (BH) 10
4.7 Belgien (BE) 10
4.8 Bosnien och Hercegovina (BA) 10
4.9 Brasilien (BR) 10
4.10 Bulgarien (BG) 10
4.11 Costa Rica (CR) 11
4.12 Dominikanska republiken (DO) 11
4.13 Spanien (ES)* 11
4.14 Sydafrika (ZA)* 11
4.15 Sydkorea (KRW) 11
4.16 Filippinerna (PH)* 12
4.17 Färöarna (FO) 12

4.18 Georgien (GE) 12
4.19 Gibraltar (GI) 12
4.20 Grönland (GL) 12
4.21 Guatemala (GT) 12
4.22 Hongkong* 13
4.23 Indien (IN)* 13
4.24 Iran (IR)* 13
4.25 Irak (IQ) 13
4.26 Irland (IE) 14
4.27 Island (IS) 14
4.28 Storbritannien (GB)* 14
4.29 Israel (IL) 14
4.30 Italien (IT) 14
4.31 Österrike (AT) 15
4.32 Japan (JP)* 15
4.33 Jordanien (JO) 15
4.34 Kanada (CA)* 15
4.35 Kazakstan (KZ) 16
4.36 Kina (CY)* 16
4.37 Grekland (GR) 18
4.38 Kroatien (HR) 19
4.39 Kuba (CU)* 19
4.40 Kuwait (KW) 19
4.41 Cypern (CY) 19
4.42 Lettland (LV) 19
4.43 Libanon (LB) 19
4.44 Liechtenstein (LI) 20
4.45 Litauen (LT) 20
4.46 Luxemburg (LU) 20
4.47 Makedonien (MK) 20
4.48 Malaysia (MY) 20
4.49 Malta (MT) 20
4.50 Mauretanien (MR) 21
4.51 Mauritius (MU) 21
4.52 Mexiko (MX)* 21
4.53 Moldavien (MD) 21
4.54 Monaco (MC) 21
4.55 Montenegro (ME) 21
4.56 Norge (NO) 22
4.57 Pakistan (PK) 22
4.58 Palestina (PS) 22
4.59 Nordkorea (KP)* 22
4.60 Portugal (PT) 22
4.61 Polen (PL) 22
4.62 Qatar (QA) 23
4.63 Frankrike (FR) 23
4.64 Rumänien (RO) 23
4.65 Sverige (SE)* 23
4.66 Tyskland (DE) 23
4.67 San Marino (SM) 24
4.68 Saudiarabien (SA) 24
4.69 Serbien (SR) 24
4.70 Slovakien (SK) 24
4.71 Slovenien (SL) 24
4.72 Finland (FI)* 24
4.73 Schweiz (CH) 25
4.74 Syrien (SY)* 25

4.75 Danmark (DK) 25
4.76 Thailand (TH)* 25
4.77 Tjeckien (CZ) 25
4.78 Tunisien (TN) 26
4.79 Turkiet (TR) 26
4.80 Ukraina (UA)* 26
4.81 Ungern (HU) 27
4.82 Nya Zeeland (NZ)* 27
4.83 Belarus (BY) 27
4.84 Vatikanstaten (VA) 27
4.85 Ryssland (RU)* 27
4.86 Estland (EE) 30
4.87 Förenade Arabemiraten (AE) 30
4.88 Förenta staterna (US) 30
5 Stöd för tjänsten 30

1 Allmänt

Den här anvisningen beskriver behandlingen av SEPA- och utlandsbetalningar i formatet C2B samt de landsspecifika särdragen. OP mottar SEPA- och utlandsbetalningsmaterial i C2B-format både via Företagets bankförbindelse (Web Services) och via materialöverföringen i tjänsten op.fi. De landsspecifika anvisningarna kan även användas för SEPA- och utlandsbetalningar som sänds via OP:s andra kundkanaler.

Den elektroniska betalningsförmedlingen från betalningsavsändaren till betalningsmottagaren förutsätter att uppgifterna ges i rätt form och i rätt fält. De internationella finansinstitutens datanät (SWIFT) och olika länders interna betalningssystem kräver att mottagarens bankuppgifter ges på ett tekniskt läsbart språk. Då förmedlas betalningarna automatiskt "från maskin till maskin" och hamnar inte i manuell behandling däremellan.

Betalningsmottagarens kontouppgifter och BIC-kod samt för vissa länder landets interna betalningskoder är bankuppgifter som är avgörande vid den automatiska förmedlingen av utlandsbetalningar från betalare till mottagare så snabbt som möjligt och med så små kostnader som möjligt.

1.1 Bankförbindelse

Med bankförbindelse avses kontobanken, det vill säga den bank där mottagaren har ett konto.

1.2 BIC-kod (Business Identifier Code)

Namnförkortningen på de internationella finansinstitutens telekommunikationsnätverk är SWIFT. Bankerna som hör till SWIFT-systemet får en BIC-kod (Business Identifier Code, tidigare Bank Identifier Code) för sändningen av meddelanden. Bankernas huvudkontor har egna BIC-koder. I många länder styr bankerna betalningar också direkt till sina filialer, och då har filialerna egna BIC-koder.

BIC-koden består alltid av 8 eller 11 tecken. De fyra första tecknen anger banken, de två följande landet och resten staden, till exempel:

NDEASESS = Nordea Bank AB (PUBL), Sverige, Stockholm
CRESCHZZ80A = Credit Suisse AG, Schweiz, Zürich, kontor 80A

BIC-koden finns ofta på fakturan eller i betalningsanvisningarna. BIC-koden kan kontrolleras på internet på adressen www.swift.com.

Bankens BIC-kod och betalningsmottagarens kontonummer utgör tillsammans en viktig bankförbindelseuppgift som snabbt och effektivt styr betalningarna till betalningsmottagaren.

1.3 IBAN-kontonummer

Det internationella IBAN-kontonumret (International Bank Account Number) ersätter i många länder de nationella kontonumren (BBAN-Basic Bank Account Number). IBAN-kontonumret anger mottagarens banks land, finansinstitut och kontonummer. Användningen av IBAN-kontonummer är obligatorisk vid SEPA-betalningar, och blir så småningom mer allmän också utanför SEPA-området.

IBAN-numret skrivs vid avgående betalningar i fältet för mottagarens kontonummer. Numrets struktur är noga bestämd. Det börjar alltid med en landskod som består av två bokstäver. **IBAN-kontonumret anges alltid sammanskrivet, utan mellanslag.**

OP Andelslag, FO-nummer 0242522–1, PB 308, 00013 OP, hemort Helsingfors

Exempel: FI1250000112345678

IBAN-numren som nämns i den här anvisningen är bara exempel som visar IBAN-numrets uppbyggnad i ifrågavarande land. De är inte riktiga IBAN-nummer.

1.4 Clearingkod

Vissa länder använder sig av en clearingkod som identifierar bankerna och kontoren i landet. För betalningar i Australiens, Sydafrikas, Indiens, Kanadas, USA:s och Nya Zeelands lokala valutor rekommenderar vi att clearingkoden används som mottagarens banks identifikation. Använd clearingkoden som identifikationsuppgift för mottagarens bank om det inte är säkert att BIC-koden styr betalningen till rätt kontor hos mottagarens bank. Då du använder clearingkoden är också mottagarens banks namn- och adressuppgifter obligatoriska. I de landsspecifika anvisningarna finns närmare information om huruvida clearingkod används i ifrågavarande land.

Om ditt bankförbindelseprogram har ett eget fält för clearingkoden skrivs den där i ISO-format. Om du inte vet i vilket fält du ska ange clearingkoden i ditt bankförbindelseprogram ska du kontakta din programleverantör.

I företagets bankförbindelsekanal (Web Services) ges mottagarens banks clearingkod enligt ISO20022-standarden, till exempel AUBSB123456. I tjänsten op.fi ges mottagarens banks clearingkod utan landskod, till exempel BSB123456 eller //BSB123456. OP godkänner clearingkoder för nedan angivna länder, och för ifrågavarande land för de valutor som angetts i spalten Currencies.

ISO-clearingkoder

Land	Clearing code, lång definition	Kod	{längd}	Exempel	Valuta
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 (de två första siffrorna alltid 04)	only RUB
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

1.5 Landskod

De aktuella landskoderna (ISO 3166 Country Codes) finns på International Organization for Standardizations webbplats på adressen www.iso.org.

1.6 Leveransen av materialet till banken

Betalningarna överförs till fortsatt behandling under samma dag bankdagar på följande vis:

1.6.1 SEPA-betalningar

SEPA-betalningar i Web Services-kanalen och i materialöverföringen överförs till fortsatt behandling under samma dag bankdagar kl. 7:00–18:00 med en halvtimmes mellanrum. SEPA-betalningar som mottagits i bankens system efter kl. 18:00 behandlas följande bankdag.

En SEPA-betalning ska i enlighet med EU:s betalningslagstiftning nå mottagarens bank på en bankdag. SEPA-bankerna har förbundit sig till att betalningen når mottagarens konto på högst tre bankdagar. Betalarens bank ansvarar ändå aldrig för mottagarbankens verksamhet och därmed kan betalarens bank aldrig garantera att betalningen finns på mottagarens konto en viss dag.

SEPA-betalningar kan sändas för betalning 365 kalenderdagar före förfallodagen. Om förfallodagen i det avsända betalningsmaterialet är bankdagen före ankomstdagen godkänns betalningen för fortsatt behandling, men då används som förfallodag alltid behandlingsdagen. Om förfallodagen i betalningsmaterialet är äldre än föregående bankdag avvisas posten. Om den förfallodag som getts i betalningsmaterialet inte är en bankdag, flyttas betalningen till följande bankdag.

1.6.2 Betalningsorder till utlandet och expressbetalning

Utlandsbetalningar överförs till fortsatt behandling under samma dag bankdagar kl. 7:30–17:00 med cirka en halvtimmes mellanrum. Betalningar som mottagits före kl. 17:00 på betalningsdagen behandlas samma bankdag (på nyårsafton och skärtorsdag betalningar som mottagits före kl. 12:00). Utlandsbetalningar som mottagits i bankens system efter kl. 17:00 behandlas följande bankdag.

Utlandsbetalningar kan sändas för betalning 365 kalenderdagar före förfallodagen. Om förfallodagen i det avsända betalningsmaterialet är bankdagen före ankomstdagen godkänns betalningen för fortsatt behandling, men då används som förfallodag alltid behandlingsdagen. Om förfallodagen i betalningsmaterialet är äldre än föregående bankdag avvisas posten. Om den förfallodag som getts i betalningsmaterialet inte är en bankdag, flyttas betalningen till följande bankdag.

1.7 Kostnadskoder

1.7.1 SEPA-betalningar

Vid SEPA-betalningar är det enda sättet att sköta kostnaderna det att betalaren och mottagaren står för sin egen banks servicekostnader. Kostnadskoden för SEPA-betalningar är SLEV (Service level). Välj i bankförbindelseprogrammet den kostnadskod där betalaren och mottagaren står för sin egen banks servicekostnader.

1.7.2 Betalningsorder till utlandet

Enligt allmän internationell praxis står betalaren och mottagaren för sin egen banks kostnader vid utlandsbetalningar. Om betalaren och mottagaren så kommer överens, kan kostnaderna även skötas på ett annat sätt enligt nedanstående. Nedan finns alla de kostnadsförfaranden som är möjliga, och i parentesen visas termen för kostnadskoden på maskinspråk:

SHA (SHAR) betalaren och mottagaren svarar för den egna bankens kostnader
OUR (DEBT) betalaren (Debtor) betalar även den utländska bankens kostnader
BEN (CRED) mottagaren (Creditor) betalar alla transaktionskostnader för betalningen
SHA (SHAR) är möjlig för alla betalningar och obligatorisk för alla betalningar som förmedlas inom EES-området, oberoende av valuta.
SHA (SHAR) är det obligatoriska kostnadsförfarandet också för SWIFT-checkar.
OUR (DEBT) är tillåten endast för betalningar som går utanför EES-området, oberoende av valuta. Från OP går det inte att med kostnadskoden OUR (DEBT) göra betalningar till Schweiz.

Tidningsprenumerationer, resebetalningar, en del myndighetsavgifter o.dyl. är typiska betalningar som mottagaren kan kräva att betalas till fullt belopp med kostnadskoden OUR. OP känner inte till den

utländska mottagarbankens kostnader. Om OUR-kostnaderna som debiterats kunden på förhand inte täcker den utländska bankens kostnader, kan tilläggskostnaderna debiteras i efterskott. I en del länder är det inte säkert att betalningen går fram till fullt belopp trots att kostnadskoden OUR använts. Till exempel kan en betalning till Förenta staterna förmedlas via flera banker, och i vissa situationer går betalningen fram till fullt belopp endast till den första banken.

BEN (CRED) är tillåten endast för betalningar som går utanför EES-området, oberoende av valuta.

1.8 Finansiella sanktioner

OP följer upp det internationella läget och reagerar vid behov snabbt på förändringar som gäller sanktioner. Betalningar till ett land som är föremål för export- och/eller importsanktioner kan förutsätta mer detaljerade utredningar. Du måste själv ta reda på om produkter eller tjänster som anknyter till betalningarna omfattas av export- eller importsanktioner och vid behov redogöra för det för banken. Innehållet i EU-sanktionerna kan utredas hos Utrikesministeriet.

Till följd av sanktionslagstiftningen utreds betalningsgrunderna noggrannare än förut. Bankerna följer upp betalningarna från sina egna utgångspunkter. Att vidareförmedla en betalning och kreditera den till den slutliga betalningsmottagaren i betalningsmottagarens bank kan kräva kompletterande redogörelser. Om du får en begäran om kompletterande uppgifter för en betalning som du sänt, är det ytterst viktigt att du utan dröjsmål ger din kundrelationsbank de kompletterande uppgifter som krävs.

Se de mer detaljerade landsspecifika anvisningarna. I de landsspecifika anvisningarna anges de länder dit förmedlingen av betalningar förhindras av finansiella sanktioner och OP:s riktlinjer.

2 Betalningssätt och anvisningar i anslutning till dem

2.1 SEPA-betalningar

Då betalningsmottagarens bank befinner sig inom EU- eller EES-området och betalningen är i euro, görs gireringen som en SEPA-betalning (SEPA-länderna anges i avsnitt 3).

2.1.1 Mottagarens bankförbindelse

Vid SEPA-betalningar är kontonumret i IBAN-format obligatoriskt. Mottagarens bankförbindelse anges i SEPA-betalningar med mottagarens IBAN-kontonummer. Utöver IBAN-kontonumret behövs för SEPA-betalningar inga andra bankförbindelseuppgifter såsom mottagarens banks BIC-kod eller namn och adress.

2.1.2 Mottagarens namn och adress

Vid SEPA-betalningar är mottagarens namn en obligatorisk uppgift. Mottagarens adress är inte obligatorisk, men vi rekommenderar att den alltid ges.

2.1.3 Betalningsgrund

Vid SEPA-betalningar är meddelande eller referens (nationell eller RF-referens) en obligatorisk uppgift. Meddelandet eller referensen hjälper mottagaren identifiera betalningen. Som betalningsgrund rekommenderas uppgifter som finns på fakturan, till exempel referens, fakturanummer, avtalsnummer osv. Vi rekommenderar inte att man som betalningsgrund använder till exempel namnuppgifter, om inte fakturereraren eller betalningsmottagaren uttryckligen kräver det.

2.1.4 Betalningens belopp

SEPA-betalningar har ingen övre gräns i euro, och det lägsta beloppet för en SEPA-betalning är 0,01 euro.

2.1.5 Valuta

Vid SEPA-betalningar är valutan alltid EUR.

2.2 Betalningsorder till utlandet

Då betalningsmottagarens bank befinner sig annanstans är inom EU- och EES-området görs gireringen som en betalningsorder till utlandet. Betalningsorder till utlandet används också för betalningar där mottagarens bank befinner sig inom EU- eller EES-området men betalningens valuta inte är euro. Betalningar i annan valuta än EUR som förmedlas till andra finländska finansinstitut förmedlas enligt principerna för betalningsorder till utlandet.

2.2.1 Mottagarens bankförbindelse

Vid betalningsorder till utlandet är IBAN/Mottagarens kontonummer en obligatorisk uppgift. Främst rekommenderas alltid användningen av IBAN-formatet för mottagarens kontonummer. Vid betalningsorder till utlandet kan också BBAN-formatet (Basic Bank Account Number) användas för mottagarens kontonummer. Då BBAN-formatet används för kontonumret skrivs ingen text i fältet för mottagarens kontonummer, utan endast siffrorna som en oavbruten serie utan snedstreck eller bindestreck.

Som mottagarens banks identifikation är ofta BIC-koden den främst rekommenderade bankförbindelseuppgiften vid betalningsorder till utlandet. För en del länder rekommenderas hellre antingen clearingkoden och/eller mottagarens banks namn- och adressuppgifter.

Observera att det är obligatoriskt att ange betalningsmottagarens IBAN-kontonummer och mottagarbankens BIC (SWIFT)-kod för betalningsorder och expressbetalningar i euro till EU/EES-länder. BIC (SWIFT)-koden är också obligatorisk för betalningar i andra valutor inom EU/EES-området. Se de mer detaljerade landsspecifika anvisningarna i avsnitt 4.

2.2.2 Mottagarens namn och adress

Vid betalningsorder till utlandet är mottagarens namn och adress alltid obligatoriska uppgifter. Mottagarens adress ska vara en normal adress. Postboxadresser ska inte användas.

2.2.3 Betalningsgrund

Vid betalningsorder till utlandet är meddelande eller referens (nationell eller RF-referens) en obligatorisk uppgift. Meddelandet eller referensen hjälper mottagaren identifiera betalningen. Som betalningsgrund rekommenderas uppgifter som finns på fakturan, till exempel fakturanummer, referens, avtalsnummer osv. Om betalningsgrunden är verbal rekommenderas det att den skrivs på engelska. Vi rekommenderar inte att man som betalningsgrund använder till exempel namnuppgifter, om inte faktureraren eller betalningsmottagaren uttryckligen kräver det.

2.2.4 Betalningens belopp

För betalningsorder till utlandet finns ingen övre gräns, men beloppet ska vara minst 10 euro till motvärdet, oberoende av valuta.

2.2.5 Kurspraxis, valutaaffärer och kursreferens

Debiteringar på eurokonton

Vid betalningar som till motvärdet är under 50 000 euro och där ingen valutaaffär gjorts lämnas fältet för kursreferensen tomt. OP Företagsbanken noterar alltid ifrågavarande betalningar till den säljkurs för valutan som gäller vid den tidpunkt då betalningarna läses in.

För betalningar med ett motvärde av över 50 000 euro kan du göra en valutaaffär. Referensen du fått för affären antecknar du i fältet för kursreferensen, varefter din betalning värderas till valutaaffärens kurs. Valutaaffärer görs endast då valutan byts.

Om fältet för betalningens kursreferens är tomt gör OP Företagsbanken valutaaffären till den kurs som gäller på marknaden vid tidpunkten för affären. Genom att göra valutaaffären själv påskyndar du behandlingen av dina betalningar.

Debiteringar på valutakonton

Betalningar som debiteras ett valutakonto i samma valuta värderas oberoende av motvärdet (också över 50 000 euro) till mittkursen vid tidpunkten för inläsningen. Ingen valutaväxling sker mellan betalningen och kontodebiteringen, utan de behandlas 1:1.

För betalningar som debiteras ett valutakonto i en annan valuta värderas beloppet som betalas till säljkursen vid tidpunkten för behandlingen och beloppet som debiteras kontot värderas till köpkursen vid tidpunkten för behandlingen. Om betalningens motvärde överskrider 50 000 euro, används marknadskurserna. Valutaväxlingen sker mellan betalningen och kontodebiteringen.

2.2.6 Valuta

Betalningsorder till utlandet kan betalas i euro och i de vanligaste valutorna som växlas. Valutorna som kan användas i tjänsten, om inte de landsspecifika anvisningarna anger annat, är följande:

Australisk dollar (AUD)
Bulgarisk lev (BGN)
Sydafrikansk rand (ZAR)
Europas valuta (EUR)
Hongkongdollar (HKD)
Indisk rupie (INR)
Brittiskt pund (GBP)
Israelisk shekel (ILS)
Japansk yen (JPY)
Kanadensisk dollar (CAD)
Kinesisk renminbi (CNY)
Kroatisk kuna (HRK)
Kuwaitisk dinar (KWD)
Marockansk dirham (MAD)
Mexikansk peso (MXN)
Norsk krona (NOK)
Polsk zloty (PLN)
Rumänsk leu (RON)
Svensk krona (SEK)
Saudisk riyal (SAR)
Singaporiansk dollar (SGD)
Schweizisk franc (CHF)
Dansk krona (DKK)
Thailändsk baht (THB)
Tjeckisk krona (CZK)
Tunisisk dinar (TND)
Turkisk lira (TRY)
Ungersk forint (HUF)
Nyzeeländsk dollar (NZD)
Rysk rubel (RUB)
UAE-dirham (AED)
US-dollar (USD)

2.3 Expressbetalning till utlandet

En expressbetalning når i den internationella betalningsrörelsen normalt mottagaren tidigast 1 bankdag efter debiteringen. En expressbetalning når vanligtvis snabbare den mottagande banken än en betalningsorder. För en expressbetalning debiteras i enlighet med tariffen en högre avgift än för en betalningsorder. Hur snabbt betalningen når mottagaren beror på mottagarbankens och de förmedlande bankernas verksamhet. För denna verksamhet ansvarar inte betalarens bank. Observera den tid det tar för betalningen att nå mottagaren, om räkningen har en förfallodag.

2.4 SWIFT-check

2.4.1 Allmänt

När mottagarens bankförbindelse är okänd kan som betalningssätt användas SWIFT-check. SWIFT-checkens uppgifter sänds via SWIFT-nätet till den utländska banken, som utställer checken och skickar den till mottagaren per post. Med en SWIFT-check kan du betala i valutorna för de viktigaste länderna som använder checkar (EUR, USD och GBP).

SWIFT-checkar kan inte skickas till Nederländerna, Spanien eller Frankrike, oberoende av valuta. När man skickar en SWIFT-check måste man dessutom beakta OP:s riktlinjer i anknytning till finansiella sanktioner.

För privatkunder är det inte möjligt att använda SWIFT-check som betalningssätt.

2.4.2 Instruktioner

SWIFT-checkarnas utställande bank tar inte själv ut några utställningsavgifter av betalningsmottagaren. Kostnaderna som den inlösande banken debiterar SWIFT-checkens betalningsmottagare varierar.

Eftersom kostnaderna som den inlösande banken tar ut varierar, kan man för SWIFT-checkar inte försäkra sig om att checken går fram till fullt belopp genom att lägga den inlösande bankens kostnader ovanpå beloppet som ska betalas. Därmed rekommenderas aldrig att man lägger till något ovanpå SWIFT-checkens belopp. De här instruktionerna gäller för SWIFT-checkar i alla valutor.

Betalningen ska ha mottagare, och sändarens namn och exakta adress och en betalningsgrund. SWIFT-checkarna postas till den angivna adressen.

OBS! Bankerna löser in endast sina egna kunders SWIFT-checkar.

2.5 Valutagirering

Du kan också betala från ett valutakonto till ett eurokonto, från ett eurokonto till ett valutakonto eller mellan valutakonton inom OP. Vid valutagireringar ska betalningens valuta vara valutan för mottagarens konto. Valutagireringar inom OP överförs till samma dags värde.

2.6 Uppdrag från ett utländskt konto (Payment request)

Via OP kan du sköta elektroniskt också betalningar från ditt konto i en utländsk bank. Fråga din kundrelationsbank om de internationella kassahanteringstjänsterna.

3 Information om SEPA-området och förteckning över SEPA-länder

I avsnitt 3 ges en noggrannare presentation av SEPA-området (Single Euro Payments Area), det vill säga det gemensamma eurobetalningsområdet. Då betalningsmottagarens bankförbindelse finns i ett av de länder som nämns i detta avsnitt och betalningen är i euro ska betalningen genomföras som en SEPA-betalning.

I följande förteckning visas SEPA-länderna och längden på IBAN-kontonumren för respektive land. SEPA-området består av alla EU-länder och EES-länder samt Schweiz:

Nederländerna (NL) 18
Andorra (AD) 24
Belgien (BE) 16
Bulgarien (BG) 22
Spanien (ES) 24 (Också Kanarieöarna samt Ceuta och Melilla)
Irland (IE) 22
Storbritannien (GB) 22 (Också Gibraltar och Nordirland)
Island (IS) 26
Italien (IT) 27
Österrike (AT) 20
Grekland (GR) 27
Kroatien (HR) 21
Cypern (CY) 28
Lettland (LV) 21
Liechtenstein (LI) 21
Litauen (LT) 20
Luxemburg (LU) 20
Malta (MT) 31
Monaco (MC) 27
Norge (NO) 15
Portugal (PT) 25 (Också Azorerna och Madeira)
Polen (PL) 28
Frankrike (FR) 27 (Också Franska Guyana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Réunion, Saint-Martin samt Saint Pierre och Miquelon)
Rumänien (RO) 24
Sverige (SE) 24
Tyskland (DE) 22
San Marino (SM) 27
Slovakien (SK) 24
Slovenien (SI) 19
Finland (FI) 18
Schweiz (CH) 21
Danmark (DK) 18
Tjeckien (CZ) 24
Ungern (HU) 28
Vatikanstaten (VA) 22
Estland (EE) 20

4 Landsspecifika anvisningar

*) Om landet har försetts med en stjärna finns det något som ska beaktas i behandlingen av betalningar.

4.1 Nederländerna (NL)*

Bankförbindelse

IBAN: 18 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

Annat att beakta

SWIFT-checkar är förbjudna i alla valutor.

4.2 Albanien (AL)

Bankförbindelse

IBAN: 28 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.3 Andorra (AD)

Bankförbindelse

IBAN: 24 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.4 Australien (AU)*

Bankförbindelse

OP känner inte till strukturen hos australiska kontonummer, och därmed är det inte säkert att mottagarens banks kontor framgår av mottagarens kontonummer. Därför rekommenderas att uppgifterna för mottagarens bank ges så precist som möjligt.

Vid betalningar i AUD rekommenderas att man som mottagarens banks identifikation använder den nationella clearingkoden (BSB-numret, det vill säga Bank, State and Branch number) samt mottagarens banks namn och adress. Ge clearingkoden i formatet AUBSB123456 i Web Services-kanalen och i tjänsten op.fi i formatet BSB123456 eller //BSB123456.

Du kan som mottagarens banks identifikation använda endast mottagarens banks BIC-kod om det är säkert att BIC-koden styr betalningen till rätt bankkontor.

Annat att beakta

BSB-numret för mottagarens bank kan i betalningsanvisningarna finnas också i början av mottagarens kontonummer, och då räcker det med BIC-koden som identifikation. BIC-koden för mottagarens bank, som ges i fakturan och betalningsanvisningarna, tillhör ofta huvudkontoret för mottagarens bank, och därmed kan betalningen nödvändigtvis inte styras till mottagarens slutliga bankkontor endast på basis av BIC-koden.

4.5 Azerbajdzjan (AZ)

Bankförbindelse

IBAN: 28 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.6 Bahrain (BH)

Bankförbindelse

IBAN: 22 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

I Bahrain används alltsedan 31.5.2021 en obligatorisk kod för betalningens syfte. Kodförteckningen, publicerad av Central Bank of Bahrain: purpose.pdf (citibank.com). Ytterligare information: CBB Rulebook/Purpose Codes.

4.7 Belgien (BE)

Bankförbindelse

IBAN: 16 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.8 Bosnien och Hercegovina (BA)

Bankförbindelse

IBAN: 20 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.9 Brasilien (BR)

Bankförbindelse

IBAN: 29 tecken

BIC och IBAN är inte obligatoriska uppgifter, men användningen av dem rekommenderas.

4.10 Bulgarien (BG)

Bankförbindelse

IBAN: 22 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

Betalningar i BGN

Betalningar där valutan är BGN ska ha ett meddelande på engelska, och detta ska innehålla också till exempel fakturanumret i de fall där betalningen grundar sig på en faktura. Vid betalning av skatt ska man uppge både den identifierande BULSTAT-koden och en separat betalningskod. Be betalningsmottagaren om koderna.

4.11 Costa Rica (CR)

Bankförbindelse

IBAN: 22 tecken

IBAN och BIC är inte obligatoriska uppgifter, men användningen av dem rekommenderas.

4.12 Dominikanska republiken (DO)

Bankförbindelse

IBAN: 28 tecken

IBAN och BIC är inte obligatoriska uppgifter, men användningen av dem rekommenderas.

4.13 Spanien (ES)*

Bankförbindelse

IBAN: 24 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

Annat att beakta

SWIFT-checkar är förbjudna i alla valutor.

4.14 Sydafrika (ZA)*

Bankförbindelse

OP känner inte till strukturen hos sydafrikanska kontonummer, och därmed är det inte säkert att mottagarens banks kontor framgår av mottagarens kontonummer. Därför rekommenderas att uppgifterna för mottagarens bank ges så precist som möjligt.

Vid betalningar i ZAR rekommenderas att man som mottagarens banks identifikation använder South African National Clearing Code-systemets clearingkod samt bankens namn och adress. Ge clearingkoden i formatet ZANCC123456 i Web Services-kanalen och i formatet NCC123456 eller //NCC123456 i tjänsten op.fi.

Du kan också som mottagarens banks identifikation använda endast mottagarens banks BIC-kod om det är säkert att BIC-koden styr betalningen till rätt bankkontor.

4.15 Sydkorea (KRW)

KRW kan inte användas som valuta hos OP. Andra valutor, t.ex. USD eller EUR, betalas med mottagarbankens BIC-kod.

4.16 Filippinerna (PH)*

Koden för betalningsgrunden, 10 siffror, är obligatorisk, oberoende av valuta.

Koden för betalningsgrunden ges i fältet för betalningsmeddelande i formatet: /REG/1234567891

Förteckning över koder för betalningsfrunden finns i OP:s Mediapankki:

https://www.op-mediapankki.fi/l/qBfrhJMFrFSf

4.17 Färöarna (FO)

Bankförbindelse

IBAN: 18 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.18 Georgien (GE)

Bankförbindelse

IBAN: 22 tecken

IBAN och BIC är inte obligatoriska uppgifter, men användningen av dem rekommenderas.

4.19 Gibraltar (GI)

Bankförbindelse

IBAN: 23 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta. Också IBAN-kontonummer som börjar på GB är tillåtna.

4.20 Grönland (GL)

Bankförbindelse

IBAN: 18 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.21 Guatemala (GT)

Bankförbindelse

IBAN: 28 tecken

Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.22 Hongkong*

Bankförbindelse

OP känner inte till strukturen hos hongkongska kontonummer, och därmed är det inte säkert att mottagarens banks kontor framgår av mottagarens kontonummer. Därför rekommenderas att uppgifterna för mottagarens bank ges så precist som möjligt.

Som mottagarens banks identifikation rekommenderas främst BIC-koden.

Annat att beakta

Alla betalningar som går till Hongkong ska innehålla mottagarens fullständiga kontonummer och fullständiga namn.

Vid betalningar i HKD används dessutom en nationell clearingkod (Hong Kong Bank Code). Ge clearingkoden i formatet HKNCC123 i Web Services-kanalen och i formatet NCC123 eller //NCC123 i tjänsten op.fi.

4.23 Indien (IN)*

Bankförbindelse

Vid betalningar i INR rekommenderas att man som mottagarens banks identifikation använder den nationella clearingkoden (INFSC-numret) samt bankens namn och adress. Ge clearingkoden i formatet INFSC123AZ456789 i Web Services-kanalen och i formatet FSC123AZ456789 eller //FSC123AZ456789 i tjänsten op.fi.

OP känner inte till strukturen hos indiska bankers kontonummer. För att garantera att betalningen går fram ska du ge så precisa uppgifter som möjligt om mottagarens bank.

Annat att beakta

Vid betalningar under 100 000 INR ska du ge mottagarens bankuppgifter utan BIC-kod även om BIC-koden för mottagarens bank skulle överensstämma med den adress för mottagarens bank som finns i fakturan/betalningsanvisningen. I vissa fall förmedlas betalningarna inom Indien till en annan bank som en check, och därför behövs adressuppgifterna för mottagarens bank i betalningen. Att endast använda BIC-koden som mottagarens banks identifikation är inte det mest rekommenderade sättet för betalningar till Indien i vilken som helst valuta.

De indiska bankernas adresser kan avvika från normal adresspraxis. I en faktura eller betalningsanvisning kan adressen till mottagarens bank se ut till exempel så här: Bank X, Behind the store on the alley. Mumbai, India. Använd den adress som finns i betalningsanvisningarna eller fakturan som adress för mottagarens bank.

4.24 Iran (IR)*

Det är inte möjligt att göra betalningar som anknyter till Iran via OP.

4.25 Irak (IQ)

Betalningar i IQD förmedlas inte.

Betalningsgrunden verbalt är en obligatorisk uppgift.

4.26 Irland (IE)

Bankförbindelse

IBAN: 22 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.27 Island (IS)

Bankförbindelse

IBAN: 26 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

Annat att beakta

ISK kan inte användas som valuta hos OP.

4.28 Storbritannien (GB)*

Bankförbindelse

IBAN: 22 tecken

Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta. Som bankens identifikation rekommenderas främst BIC-koden.

Annat att beakta

Vid betalningar i GBP kan du som identifikation för mottagarens bank använda också den lokala clearingkoden (sort code/sorting code) samt mottagarens banks namn och adress, om mottagarens banks BIC-kod är okänd. Ge sort code i formatet GBDSC123456 i Web Services-kanalen och i formatet DSC123456 eller //DSC123456 i tjänsten op.fi.

4.29 Israel (IL)

Bankförbindelse

IBAN: 23 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.30 Italien (IT)

Bankförbindelse

IBAN: 27 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.31 Österrike (AT)

Bankförbindelse

IBAN: 20 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.32 Japan (JP)*

Bankförbindelse

Korta kontonummer (t.ex. 4–6 tecken) innehåller sällan information om mottagarens banks kontor. Som mottagarens banks identifikation rekommenderas främst mottagarens banks fullständiga namn- och adressuppgifter. Vid användning av en BIC-kod som tillhör huvudkontoret för mottagarens bank är det inte säkert att betalningen går fram om mottagarens konto finns i ett annat kontor.

Du kan också använda endast BIC-koden som mottagarens banks identifikation om du vet att betalningen på basis av mottagarens kontonummer och BIC-koden går fram till rätt kontor hos mottagarens bank.

Annat att beakta

Vid betalningar i JPY kan beloppen inte innehålla decimaler.

4.33 Jordanien (JO)

Bankförbindelse

IBAN: 30 tecken

Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta. Jordaniens centralbank kräver att betalningar har en kod för betalningsgrunden (Payment Purpose Code) i meddelandefältet. Betalaren ska i första hand få den av mottagaren. Lista över koder: Final-Payment-Purpose-Codes.pdf (at sc.com) https://www.op-mediapankki.fi/l/tj2qwJG9s5WR

4.34 Kanada (CA)*

Bankförbindelse

Om mottagarens kontonummer består av 12 tecken kan det innehålla information om mottagarens banks kontor. För att säkerställa att betalningen går fram rekommenderas ändå att du ger så precisa uppgifter som möjligt om mottagarens bank.

Vid betalningar i CAD rekommenderas att du som mottagarens banks identifikation använder den nationella clearingkoden (CC-numret) samt bankens namn och adress. Ge clearingkoden i formatet CACPA123456789 i Web Services-kanalen och i formatet CPA123456789 eller //CPA123456789 i tjänsten op.fi.

CC-numret, det vill säga Canadian Code, ges i fakturan eller betalningsanvisningarna till exempel under namnet Transit number.

Anvisning om hur CC-numret ifylls om följande uppgift getts om mottagarens bank i fakturan/betalningsanvisningarna: Transit number 12345–001

I början av CC-numret lägger du till CAPCA och 0. Efter det matar du in den senare delen av transit-numret, det vill säga 001. Ge till slut den första delen, som har fem tecken, av transit-numret.

Exempel: CACPA0001123456

Annat att beakta

CC-numret för mottagarens bank kan i betalningsanvisningarna finnas också i början av mottagarens kontonummer, och då räcker det med BIC-koden som mottagarens banks identifikation.

BIC-koden för mottagarens bank, som ges i fakturan och betalningsanvisningarna, tillhör ofta huvudkontoret för mottagarens bank, och därmed kan betalningen nödvändigtvis inte styras till mottagarens slutliga bankkontor endast på basis av BIC-koden.

4.35 Kazakstan (KZ)

Bankförbindelse

IBAN: 20 tecken

Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.36 Kina (CY)*

OP Företagsbanken har ett konto i CNY i Bank of China Shanghai (BIC: BKCHCNBJS00)

Bankförbindelse

I Kina kan kontonumret innehålla bokstäverna OSA framför sifferserien. Dessa bokstäver ska ges i början av kontonumret om de i betalningsanvisningarna meddelats i samband med kontonumret. När du matar in ett kontonummer som innehåller texten OSA, ska du i bankförbindelseprogrammet mata in A/C i början av kontonumret om betalningsmaterialet avvisas vid IBAN-kontrollen för mottagarens kontonummer. Det ska varken finnas mellanslag eller andra tecken mellan A/C och OSA.

Betalningar i renminbi (CNY/CNH)

Kinas valuta, CNY (renminbi), är en reglerad valuta. För valutaregleringen ansvarar Kinas centralbank (People's Bank of China, PBOC). Regleringen gäller aktörer i Kina. Varje betalning i CNY ska ha ett kommersiellt syfte med en betalningstransaktion i enlighet med handelsbestämmelserna.

Av den kinesiska renminbin finns det också en separat offshore-CNY-version (CNH), som handlas på Hongkongmarknaden. CNH används endast som kontovaluta för betalare och mottagare. Betalningar i CNH förmedlas alltid i CNY, då CNH inte är en officiell ISO-valutakod.

Vid betalningar till Hongkong i renminbi uppges särskilda uppgifter. HSBC Hongkong och Kina kräver att betalningsgrundens första rad vid betalningar i CNH/CNY är någon av följande:

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-valutabetalningar kan göras av alla OP:s företagskunder som bedriver import- och exporthandel med kinesiska parter. På grund av de kinesiska myndigheternas begränsningar kan CNY/CNH-

valutabetalningar inte tillhandahållas privatkunder. Kunden ska alltid beakta de lokala begränsningarna som gäller betalningar i renminbi. Betalningar i CNY kan göras endast till Kina.

Vid **betalningar i renminbi till Kina** ska man ange de särskilda uppgifter som Kinas centralbank (People's Bank of China) kräver:

- Kodord för betalningstypen (5–6 tecken)
- Business Related Reference

Observera att dessa uppgifter alltid ska begäras av betalningsmottagaren. För betalningar till Kina i andra valutor gäller inte sådana specialanvisningar som för CNY/CNH-betalningarna.

Kodord och beskrivning av kodorden 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

Betalningstypernas definitioner

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.

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

Exempel på hur kodordet för betalningstypen och Business Related Reference kan ges i fältet för betalningsgrund/meddelande:

/ROC/INV 112233 /CGODDR

Observera att texten /ROC/ måste finnas i början av fältet för betalningsgrund/meddelande, så att den kinesiska banken vet att betalningens referens har getts av mottagaren.

Så här ger du uppgifter om mottagarens bank:

Mottagarens banks namn och adress anges i fältet för mottagarens banks adress.

Exempel 1 (BIC [SWIFT] för mottagarens bank är okänt):

Bank of China	Mottagarens banks adress (C2B element 2.55 ++++++AdrLine)
Guangdong branch	Mottagarens banks adress (C2B element 2.55 ++++++AdrLine)

Exempel 2 (BIC [SWIFT] för mottagarens bank är känt):

BKCHCNBJ300	Mottagarens banks BIC (C2B element 2.55 ++++++BIC)

Annat att beakta

I Kina måste betalningsmottagarens namn och kontohavarens namn alltid stämma överens med varandra. Mottagarens namn ska alltså skrivas exakt lika som det namn i vilket kontot har öppnats i betalningsmottagarens bank. Läs betalningsanvisningarna noggrant, eftersom orden i kontohavarens namn kan avvika från företagets namn.

Enligt kinesisk lagstiftning får en privatperson inte motta en betalning där betalningsgrunden är kommersiell. I synnerhet vid affärsrelationer som inte är etablerade är det vanligt att kinesiska företag fakturerar med en faktura som försetts med företagets uppgifter och logo, men i utbetalningsuppgifterna är betalningsmottagaren en privatperson.

Ankommande betalning från Kina i CNY/CNH

Bankförbindelseuppgifterna för **Bank of China, Shanghai** ges i följande format:

Beneficiary's account no.	FIxx5xxxxxxxxxxxx	with
Beneficiary bank:	OP Corporate Bank plc Helsinki, Finland SWIFT: OKOYFIHH	

Account with Bank of China, Shanghai, SWIFT: BKCHCNBJS00

4.37 Grekland (GR)

Bankförbindelse

IBAN: 27 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.38 Kroatien (HR)

Bankförbindelse

IBAN: 21 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.39 Kuba (CU)*

Kuba är föremål för Förenta staternas handelsblockad, vilket innebär att betalningar i USD inte kan förmedlas till Kuba.

Annat att beakta

SWIFT-checkar är förbjudna i alla valutor.

4.40 Kuwait (KW)

Från och med 19.11.2020 har det inte varit möjligt att betala betalningar i KWD.

Bankförbindelse

IBAN: 30 tecken

Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.41 Cypern (CY)

Bankförbindelse

IBAN: 28 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.42 Lettland (LV)

Bankförbindelse

IBAN: 21 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.43 Libanon (LB)

Bankförbindelse

IBAN: 28 tecken

Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.44 Liechtenstein (LI)

Bankförbindelse

IBAN: 21 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.45 Litauen (LT)

Bankförbindelse

IBAN: 20 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.46 Luxemburg (LU)

Bankförbindelse

IBAN: 20 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.47 Makedonien (MK)

Bankförbindelse

IBAN: 19 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.48 Malaysia (MY)

Vid alla betalningar till Malaysia ska koden för betalningsgrunden läggas till i början av meddelandefältet, oberoende av valuta. En lista finns på adressen: https://www.op-mediapankki.fi/l/2QTCVKWpRcFF

Koden ska ges i följande format:
POP + den femsiffriga koden + kodbeskrivningen (uppgifterna ges separerade med mellanslag)

Exempel: POP 06000 Manufactured goods

4.49 Malta (MT)

Bankförbindelse

IBAN: 31 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.50 Mauretanien (MR)

Bankförbindelse

IBAN: 27 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.51 Mauritius (MU)

Bankförbindelse

IBAN: 30 tecken

IBAN och BIC är inte obligatoriska uppgifter, men användningen av dem rekommenderas.

4.52 Mexiko (MX)*

Bankförbindelse

En del av de mexikanska bankerna tar endast emot betalningar där kontonumren har 18 tecken. Kontonumret med 18 tecken kallas i Mexiko också CLABE-kod. Av kontonumren som har 18 tecken framgår mottagarens bank och mottagarens bankkontor.

4.53 Moldavien (MD)

Bankförbindelse

IBAN: 24 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.54 Monaco (MC)

Bankförbindelse

Landskoden i monegaskiska IBAN-kontonummer kan vara MC eller FR. De franska kontonumren följer den franska strukturen för kontonummer.

IBAN: 27 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.55 Montenegro (ME)

Bankförbindelse

IBAN: 22 tecken ME25505000012345678951

IBAN och BIC är inte obligatoriska uppgifter, men användningen av dem rekommenderas.

4.56 Norge (NO)

Bankförbindelse

IBAN: 15 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.57 Pakistan (PK)

Bankförbindelse

IBAN: 24 tecken

Följande uppgifter ska ges för alla betalningar:

1 Avsändarens fullständiga namn och adress
2 Mottagarens banks BIC-kod
3 Mottagarens IBAN-kontonummer, fullständiga namn och adress (PB-adresser är inte tillåtna)
Mottagarens namn ska fullständigt motsvara det namn som banken har för kontohavaren.
4 Betalningsgrund: redogörelse på engelska, fakturanummer, avtalsnummer eller dylikt.

4.58 Palestina (PS)

Bankförbindelse

IBAN: 29 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.59 Nordkorea (KP)*

Det är inte möjligt att göra betalningar som anknyter till Nordkorea via OP. De internationella sanktionerna mot landet har stramats åt och är mycket omfattande, så att de i praktiken förhindrar överföringen av medel till parter som anknyter till Nordkorea. Därför deltar OP inte i förmedlingen av betalningar som gäller affärer som anknyter till Nordkorea.

4.60 Portugal (PT)

Bankförbindelse

IBAN: 25 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.61 Polen (PL)

Bankförbindelse

IBAN: 28 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.62 Qatar (QA)

Bankförbindelse

IBAN: 29 tecken

Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.63 Frankrike (FR)

Bankförbindelse

IBAN: 27 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

Annat att beakta

SWIFT-checkar är förbjudna i alla valutor.

4.64 Rumänien (RO)

Bankförbindelse

IBAN: 24 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

Betalningar i RON valuta ska förmedlas med kostnadskod SHA (= betalaren och mottagaren svarar för den egna bankens kostnader).

4.65 Sverige (SE)*

Bankförbindelse

IBAN: 24 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta. Att använda baskontonumret kan orsaka extra kostnader, fördröjningar i förmedlingen av betalningarna eller att betalningen returneras.

Annat att beakta

Bankgiro är Sveriges interna system för betalningsförmedling, och vi rekommenderar inte betalning med bankgironummer.

4.66 Tyskland (DE)

Bankförbindelse

IBAN: 22 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.67 San Marino (SM)

Bankförbindelse

IBAN: 27 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.68 Saudiarabien (SA)

Bankförbindelse

IBAN: 24 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.69 Serbien (SR)

Bankförbindelse

IBAN: 22 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.70 Slovakien (SK)

Bankförbindelse

IBAN: 24 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.71 Slovenien (SL)

Bankförbindelse

IBAN: 19 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.72 Finland (FI)*

Bankförbindelse

IBAN: 18 tecken

BIC är alltid en obligatorisk uppgift utom vid SEPA-betalningar, då det räcker med mottagarens IBAN-kontonummer som bankförbindelseuppgift. Använd alltid kontonummer i IBAN-format om du känner till det, oberoende av valuta.

Annat att beakta

Använd IBAN-kontonummer också vid betalningar i valuta som går till finansiella institut i Finland.

Betalningar i valuta som går till andra inhemska finansiella institut förmedlas alltid som betalningsorder till utlandet.

4.73 Schweiz (CH)

Bankförbindelse

IBAN: 21 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

I Schweiz används en QR-kod i postgirosystemet. I fältet för betalningsgrund ges de uppgifter som fakturerarен har meddelat på postgiroblanketten.

Om faktureraren har övergått till att använda QR-kod, ges i meddelandefältet ett referensnummer på 27 siffror. Faktureraren kan fortsättningsvis använda också referensnumret på 25 tecken eller endast ett meddelande som ges i fakturans fält för tilläggsuppgifter (additional information). The QR-bill: Questions and answers UBS Switzerland.

4.74 Syrien (SY)*

Annat att beakta

OP ska i regel inte delta i transaktioner, förmedling av betalningar eller annan överföring av medel som anknyter till Syrien. Betalningar kan ändå förmedlas om betalningen anknyter till humanitärt bistånd eller om det är fråga om inhemska bidragsbetalningar.

4.75 Danmark (DK)

Bankförbindelse

IBAN: 18 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.76 Thailand (TH)*

Bankförbindelse

Av ett thailändskt kontonummer (10 siffror) framgår alltid kontoret. Med andra ord kan betalningen styras till rätt bankkontor på basis av det 10-siffriga kontonumret. Banken kan alltid anges med endast BIC-koden.

4.77 Tjeckien (CZ)

Bankförbindelse

IBAN: 24 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.78 Tunisien (TN)

Bankförbindelse

IBAN: 24 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.79 Turkiet (TR)

Bankförbindelse

IBAN: 26 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter.

4.80 Ukraina (UA)*

Bankförbindelse

IBAN: 29 tecken

IBAN och BIC krävs.

Betalningsgrund: En verbal redogörelse på engelska ska ges för betalningsgrunden i betalningen.

Annat att beakta

När det gäller utlandsbetalningar till privatkunder har övervakningen och kraven stramats åt i Ukraina. Alla betalningar som kommer från utlandet till ukrainska 1) företag/offentliga samfund och 2) privatpersoner omfattas av valutakontroll, och den ukrainska mottagarbanken kräver bevisdokument för dem. När det är fråga om en betalning från utlandet till en ukrainsk privatperson är det alltid skäl att betalningsmottagaren kontaktar sin bank för att reda ut hurdana dokument som krävs för att betalningen ska gå fram. Banken är också den främsta rådgivaren när det gäller betalningsgrunden.

1) Betalningar till ukrainska företagskunder (s.k. legal entity, kan också vara ett offentligt samfund)

Betalningsgrunden måste motsvara den beskrivning av vad betalaren betalar för som finns i fakturan, avtalet eller dylikt.

Betalningsmottagaren ska ge sin ukrainska mottagarbank bevisdokumenten för betalningen. Om dokumenten har upprättats utomlands, kan den ukrainska banken kräva att de ska översättas till det lokala språket och bestyrkas av en notarie och med ett apostille-intyg (Kraven varierar från bank till bank, och en del banker kan också acceptera engelskspråkiga dokument. Det lönar sig att kontrollera alla dessa krav i förväg hos den ukrainska banken.)

2) Betalningar till ukrainska privatkunder

Betalning från ett utländskt företag (legal entity) till en ukrainsk privatkund:

Om ett finländskt företag betalar till exempel lön, arvode eller ersättning till en ukrainsk privatperson, ska betalningsgrunden motsvara dokumentationen som stöder den så bra som möjligt. Godtagbara dokument är till exempel arbetsavtal, avtal om beställt arbete, fakturor, ersättningsbeslut o.dyl. Dokumenten är obligatoriska och privatpersonen ska själv ge dem till den ukrainska mottagarbanken. Banken kan kräva att de översätts och bestyrks (se punkten Betalningar till ukrainska företagskunder).

4.81 Ungern (HU)

Bankförbindelse

IBAN: 28 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.82 Nya Zeeland (NZ)*

Bankförbindelse

OP har ingen exakt information om huruvida nyzeeländska bankers kontonummer innehåller information om bankens kontor.

Vid betalningar till Nya Zeeland rekommenderas därför att bankförbindelseuppgiften som ges är så precis som möjligt.

I Nya Zeeland används en nationell clearingkod som kallas BSB-nummer (Bank, State and Branch number). Kodens två första siffror anger banken, den tredje delstaten och de tre sista siffrorna kontoret.

Ge BSB-numret i formatet NZNCC123456 i Web Services-kanalen och i tjänsten op.fi i formatet NCC123456 eller //NCC123456.

Du kan som mottagarens banks identifikation använda endast mottagarens banks BIC-kod om det är säkert att BIC-koden styr betalningen till rätt bankkontor. BSB-numret kan också ha angetts i början av kontonumret.

Då går det att använda endast BIC-koden som bankens identifikation, oberoende av betalningens valuta.

Annat att beakta

BSB-numret används för betalningar i NZD.

4.83 Belarus (BY)

För närvarande går i regel inga betalningar till eller från Belarus.

Bankförbindelse

Av kontonumret framgår alltid bankkontoret. Använd alltid BIC-koden som mottagarens banks identifikation.

4.84 Vatikanstaten (VA)

Bankförbindelse

IBAN: 22 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.85 Ryssland (RU)*

OP följer internationella saktioner mot Ryssland.

För närvarande går i regel inga betalningar till eller från Ryssland.

OP beaktar alltid i sin verksamhet de internationella sanktionerna enligt den rådande situationen.

OP har konto i rubel:

- ZAO UniCredit Bank, Moskva (IMBKRUMM)

Bankförbindelse

Vid ryska kontonummer kan kontots valuta bedömas av tre på varandra följande siffror. Det sjätte, sjunde och åttonde tecknet i mottagarens kontonummer anger vilken valuta kontot har.

RUB-konton: 810
USD-konton: 840
EUR-konton: 978

Avgående betalningar i rubel till Ryssland

Då du betalar en betalning i RUB till Ryssland måste du utöver mottagarens namn och adress (också staden) och mottagarens kontonummer också ge banken följande uppgifter som Ryska centralbanken kräver:

- Mottagarens INN-nummer
- Mottagarens bank och bankens BIK-kod
- Mottagarens banks kontonummer vid Ryska centralbankens clearingcentral
- VO + den femsiffriga koden för betalningsgrunden samt en verbal beskrivning av betalningsgrunden på engelska jämte avtalsnummer och datum.

Mottagarens kontonummer: (20 siffror)

Mottagarens INN-nummer har hos företag 10 tecken och hos privatpersoner 12 tecken.

INN-numret ges på första raden i fältet för mottagarens namn.

Exempel på mottagarens uppgifter:

Rad 1: INN123456123412 KPP123456789
Rad 2: OOO Example
Rad 3: mottagarens adress
Rad 4: mottagarens adress

KPP-koden ges vid skattebetalningar och betalningar till staten efter INN-numret.

Budgetbetalningar i RUB till ryska staten /av 11.2.2023

- Uppgifterna ges utöver de normala uppgifterna för RUB-betalningar (INN/KIO, KPP, VO-kod)
- Betalningarna returneras om de inte innehåller de uppgifter som behövs
- De obligatoriska uppgifterna antecknas i fältet för betalares efter adress (fältet 50)
  eller
- De obligatoriska uppgifterna antecknas i meddelandefältet efter VO-koden (fältet 70)

Exempel:
50K: Ordering Customer
/ACCOUNT NUMBER
COMPANY NAME
ADDRESS
INN/KIO 99XXXXXXXX/XXXX
KPP 0 or XXXXXXXXX

eller

70: Remittance Information
V0XXXXX/182XXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXX/XX/XX.0X.2021/0/XX.XX.2021
UIN0/SXX/ PAYERS INN/KIO 99XXXXXXXX/XXXX
KPP 0 or XXXXXXXXX

Om betalaren inte finns registrerad med ryska tax myndighet, måste kod ge som 0.

Exempel

70: Remittance Information
V0XXXXX/182XXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXX/XX/XX.0X.2021/0/XX.XX.2021
UINXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
/S13 PAYERS INN/KIO 0 KPP 0

Be betalningsmottagaren om de koder som behövs för betalningen, såsom:

- KBK - Russian Federation Budget Classification code (20 tecken)
- KPP - Tax registration reason code (9 tecken)
- OKTMO - Russian Classification of Territories of Municipal Formations
- OKATO - Russian Classification on Objects of Administrative Division
- UIN – unique identifier of charges

Vid betalningen måste dessutom anges:

- Payer status code (S + 2 siffror), till exempel S06
- Den här uppgiften ska betalaren själv fastställa på basis av förteckningen över *Tax Payer Status* https://www.op-mediapankki.fi/l/BNDG5vkWxjbK

Betalningar i rubel från Ryssland

När du fakturerar betalningar i rubel från Ryssland måste du följa Ryska centralbankens standarder. Därför avviker också bankförbindelseuppgifterna som ges från vår normala praxis.

Mottagarens bankförbindelseuppgifter ska förutom kontonumret i andelsbanken innehålla INN-nummer, kontonummer vid Ryska centralbankens clearingcentral och BIK-kod för OP Företagsbankens RUB-kontobank. För att säkerställa att pengarna når ditt konto så snabbt som möjligt, ge alltid OP Corporate Bank plc som namnet på din bank.

Bankförbindelseuppgifterna för **UniCredit Bank** ges i följande format:

Beneficiary's account no. FIxx5xxxxxxxxxxxx with Beneficiary bank:

OP Corporate Bank plc
Helsinki, Finland
SWIFT: OKOYFIHH

Account with UniCredit Bank Moscow, SWIFT: IMBKRUMM

30111810000014940272

BIK-code: 044525545
K/S 30101810300000000545
INN 7710030411

4.86 Estland (EE)

Bankförbindelse

IBAN: 20 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

4.87 Förenade Arabemiraten (AE)

Bankförbindelse

IBAN: 23 tecken

BIC och IBAN är obligatoriska uppgifter. Använd alltid kontonummer i IBAN-format, oberoende av valuta.

Förenade Arabemiratens centralbank kräver en kod för betalningsgrunden (Purpose of Payments, POP) för alla betalningar. Koden för betalningsgrunden ges i fältet för betalningsmeddelande i formatet: /BENEFRES/AE//3-DIGITCODE/. Förteckning över koder för betalningsgrunden finns i OP:s: https://www.op-mediapankki.fi/l/v_DkdwnghHxj

4.88 Förenta staterna (US)

Bankförbindelse

OP har ingen exakt information om huruvida amerikanska bankers kontonummer innehåller information om bankens kontor. Vid betalningar till Förenta staterna rekommenderas därför att bankförbindelse-uppgiften som ges är så precis som möjligt.

Som mottagarens banks identifikation rekommenderas främst clearingkoden (Fedwire, ABA, Routing number). Clearingkoden har 9 tecken. I tjänsten op.fi har FW-numret formatet FW123456789. Du kan använda den nationella clearingkoden vid betalningar i USD och EUR. Du kan också som mottagarens banks identifikation använda endast BIC-koden, om det är säkert att BIC-koden styr betalningen till rätt bankkontor.

Annat att beakta

Det är möjligt att flera banker nämns i fakturorna eller betalningsanvisningarna.

Det rekommenderas att betalningarna till Förenta staterna betalas i US-dollar (USD). Behandlingen av betalningar i till exempel EUR tar vanligtvis längre tid i Förenta staterna än behandlingen av USD-betalningar.

Inte ens genom att använda kostnadskoden OUR är det säkert att betalningen går fram till fullt belopp. De förmedlande bankerna kan debitera kostnader för förmedlingen av betalningen oberoende av kostnadskoden.

5 Stöd för tjänsten

OP 0100 05151 Företags- och betalningstjänster (Samtalspris lna/msa).

Telefontjänsten betjänar vardagar klockan 8–16.