

Palvelu- ja tietuekuvaus

Tilinumeroiden IBAN-laskenta ja tilin voimassaolontarkistus

31.12.2017

Palvelu on tarkoitettu tilin IBAN-tilinumero laskentaan sekä tilinumeroiden voimassaolon tarkistamiseen. Palvelua käyttävä asiakas voi muuntaa järjestelmässään olevat kansalliset tilinumerot IBAN-muotoon ja tarkistaa järjestelmässään olevien tilinumeroiden voimassaolon.

Sisällysluettelo

1	Palvelun toiminta.....	3
2	Tietuekuvaukset.....	3
	Erätietue.....	4
	Tapahtumatietue.....	5
	Summatietue.....	6
	Sovellusparametrit.....	7

1 Palvelun toiminta

Palvelun tunnukset = IBAL (lähetyks); IBAN (nouto)

Danske Bank tarjoaa tilinumeroiden IBAN-laskenta- ja tilinvoimassaolon tarkistuspalvelua. Palvelua käyttäen asiakas voi muokata järjestelmissään olevat tilinumerot IBAN-muotoisiksi tai tarkistaa järjestelmissään olevien IBAN-tilinumeroiden voimassaolon.

Pankki tekee tarkistukset ja muodostaa palauteaineiston asiakkaan valitseman toiminnon mukaisesti.

Laskentapalvelua tarjotaan seuraavien suomalaisessa maksujenvälityksessä mukana olevien pankkien tilinumeroille:

Asiakas lähettää tilinumeroaineiston, jonka tietosisältö noudattaa jäljempänä kuvattua tietuemuotoa. Danske Bank tarkistaa, että asiakkaan antama tilinnumero on muodollisesti oikein ja että tilinumeron tarkiste on kotimaisten tilinumeroiden laskentasäännön mukainen.

Pankki laskee IBAN-muotoisen tilinumeron ja antaa tilinumeroon liittyvän BIC-koodin niille tilinumeroille, joiden tarkiste täsmää.

Omien tilinumeroidensa osalta pankki tarkistaa, että tili on tarkastushetkellä voimassa.

Pankki ei tarkista asiakkaan aineistossa olevan tilin nimen ja pankin rekisterissä olevan tilinomistajan nimen vastaavuutta.

Asiakas noutaa palauteaineiston pankistaan ja ylläpitää tiedot omiin järjestelmiinsä.

Pankki ei vastaa toisen pankin tilin voimassaolosta.

Jos pankin antamalla palautteella ilmoitetaan, että tilinnumero on virheellinen, asiakkaan tulee pyytää uusi tilinnumero tilin omistajalta.

Asiakas sopii aina erikseen Danske Bankin kanssa palvelun käytöstä, testauksesta ja käsittelyaikatauluista.

2 Tietuekuvaukset

Tiedosto muodostuu erätietueesta, tapahtumatietueista ja summatietueesta. Tietueiden pituus on 180 merkkiä. Tietueet erotetaan toisistaan tietue-erottimilla. Jokainen tietue päättyy carriage return ja line feed -merkkeihin.

Tietuekuvauksessa on määritelty kenttien pituus ja muoto. Numeerinen kenttä täytetään etunollatäytöllä. Alfanumeerisen kentän täyttö aloitetaan kentän vasemmasta laidasta ja tarvittaessa kentän loppu täytetään välilyönneillä.

Rahalaitos	Pankin nimi	BIC
1 ja 2	Nordea Pankki	NDEAFIHH
31	Svenska Handelsbanken	HANDFIHH
33	Skandinaviska Enskilda Banken	ESSEFIHX
34	Danske Bank A/S, Suomen sivuliike	DABAFIHH
36	Tapiola Pankki	TAPIFI22
37	DnB NOR Bank ASA	DNBAFIHX
38	Swedbank Finland	SWEDFIHH
39	S-Pankki	SBANFIHH
4	Aktia Säästöpankki OYJ, Säästöpankit ja Paikallisosuuspankit	HELSEFIHH
5	Osuuspankit	OKOYFIHH
6	Ålandsbanken ABP	AABAFI22
8	Danske Bank A/S, Suomen sivuliike	DABAFIHH

Erätietue

Erätietueella on lähetettävän yrityksen tiedot ja toimintokoodi, jolla asiakas kertoo kumpaa toimintoa haluaa käyttää.

Yhteyshenkilöksi ilmoitetaan henkilö, johon pankki voi tarvittaessa ottaa yhteyttä. Palauteaineistossa erätietueen kaikki tiedot palautetaan takaisin sellaisenaan.

Kenttä	Postio	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	Yrityksen y-tunnus	
4	43	1 (N)		Toimintokoodi	0=IBAN laskenta 1=IBAN tilin voimassaolotarkistus
5	44-56	14 (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
		180			

Tapahtumatietue

Tapahtumatietueilla on tarkistettavien tilien tiedot.

Pankin päivittämällä palautteella:

Kenttien 1-4 tiedot ovat palautteella alkuperäisessä muodossa.

Kentässä 5 pankin laskema IBAN-muotoinen tilinumero.

Kentässä 6 IBAN-tilinumeroon liittyvä BIC-koodi.

Kentässä 8 on ilmoituskoodi

0 = IBAN ja BIC on muodostettu palautteelle. Oman pankin tilin voimassaolo on tarkistettu. Toisen pankin tili on muodollisesti oikein, mutta tilin voimassaoloa ei ole tarkistettu.

0 = annettu IBAN-tilinumero ja BIC-tunnus ovat muodollisesti oikein ja tilin on voimassa (IBAN tilin voimassaolutarkistus).

1 = IBAN:ia ja BIC:ia ei ole annettu. 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-laskenta)

Kenttä	Postio	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 (N)	P	BBAN tarkistettava tilinumero, kansallisessa muodossa	Tilinumero konekielisessä muodossa, kun toimintokoodi erätietueella =0 Nollaa kun toimintokoodi erätietueella = 1
5	136-170	35 (AN)		IBAN-tilinumero	Pankkiin lähetettävässä aineistossa tyhjä kun toimintokoodi erätietueella =0 IBAN-tilinumero konekielisessä muodossa, kun toimintokoodi erätietueella = 1
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	179-179	1 (AN)		Varalla	
8	180	1 (AN)		Ilmoituskoodi (0 tai 1)	Pankkiin lähetettävässä aineistossa tyhjää
		180			

Summatietue

Summatietueella asiakas ilmoittaa lähetettyjen tapahtumatietueiden lukumäärän ja kenttien 3-5 tiedot ovat tyhjää.

Pankin päivittämällä palautteella on:

kentässä 3 on 0-ilmoituskoodilla olevien tapahtumatietueiden lukumäärä.

kentässä 4 on 1-ilmoituskoodilla olevien tapahtumatietueiden lukumäärä.

kentässä 5 on päivämäärä, jona palautetiedosto on muodostettu pankissa.

Kenttä	Postio	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	Tilien lukumäärä, joille IBAN ja BIC on voitu antaa (ilmoituskoodi = 0)
4	14-19	6 (N)		Ei-OK-tietueiden lukumäärä	Tilien lukumäärä, joille IBAN:ia ja BIC:ia ei ole voitu antaa (ilmoituskoodi = 1)
5	20-27	8 (N)		Palautteen muodostamis-päivä pankissa	VVVVKKPP
6	28-180	153 (AN)		Varalla	

	Yht.	180			
--	------	-----	--	--	--

Sovellusparametrit

Lähetäessä tai noutaessa aineistoa käytä seuraavia sovellusparametreja.

SOVELLUS=IBAL,ERA=KKPPO1 (eränumero voi olla mikä vaan, esim. 02,03, 04 jne...)

SOVELLUS=IBAN,ERA=000000 (noutoparametri)