

Gecodeerde berichtgeving (CODA)

Deze bankstandaard (CODA) beschrijft de lay-out waarin de verrichtingen op rekeningen en de informatie over de bewegingsgebonden bijlagen elektronisch worden gerapporteerd aan cliënten.

Versie 2.3 Update februari 2011 operationeel in principe vanaf november 2011 - zie bijlage V voor de inventaris van aanpassingen.

Disclaimer: Febelfin kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele tekortkomingen in dit document. Dit document kan unilateraal worden gewijzigd zonder verwittiging.

Deze standaard is beschikbaar op www.febelfin.be > Mijn geld en ik > betalingen >

Ce standard existe également en français.
This standard is also available in English.

Inhoudsopgave

1. Algemeen	5
2. De opnamen	5
3. De codering van de verrichtingen.....	6
3.1 Het type	6
3.2 De familie	7
3.3 De verrichting	7
3.4 De rubriek	7
3.5 Bemerkingen	7
4. De gestructureerde mededelingen	7
5. De andere codes	8
5.1 Code "afzonderlijke toepassing"	8
5.2 Versiecode	8
5.3 Code "meervoudig bestand"	9
5.4 Code "globalisatie"	9
5.5. Code"vervolg"	9
5.6 Code "binding"	9
6. Volgnummer en detailnummer	9
7. Diverse bemerkingen inzake de opnamen	10
7.1 Opname van "Bewegingsgegevens"	10
7.2 Mogelijke varianten	10
7.3 Leeg bestand	11
7.4 Bankrefertes	12
7.5 Rekeningnummer en muntcode - Structuur	12
7.6 (Category)Purpose	13
7.7 Conversie van SWIFT MT940 bericht naar CODA	13
7.8 Refertes ingegeven door de cliënt	13

Bijlage I: Layout	14
Beginopname 0	14
Gegevensopname 1 - "oud saldo"	15
Gegevensopname 2.1 - "bewegingsartikel" – deel 1	17
Gegevensopname 2.2 - "bewegingsartikel" – deel 2	19
Gegevensopname 2.3 - "bewegingsartikel" – deel 3	20
Gegevensopname 3.1 - "informatieartikel" – deel 1	21
Gegevensopname 3.2 - "informatieartikel" – deel 2	23
Gegevensopname 3.3 - "informatieartikel" – deel 3	24
Gegevensopname 8 - "nieuw saldo"	25
Gegevensopname 4 - "vrij bericht"	26
Eindopname 9	27
Bijlage II Codering van de verrichtingen.....	28
Families - Verrichtingen	28
Familie : 01 = Binnenlandse/lokale overschrijvingen - SEPA credit transfers	29
Familie : 03 = Cheques	31
Familie : 04 = Kaarten	32
Familie : 05 = Domiciliëringen – Direct debit	33
Familie : 07 = Binnenlands handelspapier	34
Familie : 09 = Loketverrichtingen	35
Familie : 11 = Effecten	37
Familie : 13 = Kredieten	38
Familie : 30 = Diverse verrichtingen	39
Familie : 35 = Afsluiting (periodieke afrekeningen van intresten, kosten, ...)	40
Familie : 41 = Internationale overschrijvingen – non-SEPA credit transfers	41

Familie : 43 = Buitenlandse cheques	42
Familie : 47 = Buitenlands handelspapier	43
Familie : 80 = Los aangerekende kosten en provisies	44
Rubrieken	46
Bijlage III: De gestructureerde mededelingen	50
In het opnametype "beweging"	50
In de "detailopname"	58
Bijlage IV: Conversie van MT940-berichten naar CODA	62
Bijlage V: Laatste bijwerkingen	63
Versie 2.2 – update december 2009	63
Versie 2.3 – update februari 2011	63

1. ALGEMEEN

Elke bank bepaalt individueel welke elementen zij implementeert en vanaf wanneer.

De rapportering gebeurt in de munt van de rekening. Een beweging in een andere munt wordt dus geconverteerd in de munt van de rekening.

In principe wordt er elke bankwerkdag waarop er bewegingen gebeurden, een bestand per rekening (+ munt) aangemaakt en verzonden. Uitzonderlijk kan dit ook op dagen waarop er geen bewegingen gebeurden. (leeg bestand)

Per rekening (unieke registraties in record 1 pos 6 t/m 42) wordt een apart CODA bestand aangemaakt. Deze bestanden worden samen in één fysiek bestand afgeleverd. Bij uitzondering kan de cliënt er voor kiezen om per rekening een afzonderlijke enveloppe te ontvangen.

Elke verrichting op het rekeninguittreksel wordt gedetailleerd opgenomen in het CODA bestand. Extra informatie behorend bij de bewegingen komt in informatieve records (3). Informatie die niet aan een verrichting is verbonden kan in vrije records (4) worden weergegeven. Deze records (4) kunnen enkel tussen het nieuw saldo (8) record en het eindopname (9) record voorkomen.

2. DE OPNAMEN

Elk bestand met bewegingen bevat minimum de records 0, 1, 2, 8 en 9. De records 3 zullen voorkomen als ze extra informatie verschaffen over het 2 record dat voorafgaat.

De codes identificeren de verschillende opnamen:

0 = beginopname;

1 = oud saldo;

2 = beweging. deel 1 is steeds aanwezig, delen 2 en 3 komen voor wanneer nodig.

3 = aanvullende informatie

8 = nieuw saldo

(4) = vrije berichten

9 = eindopname

Een 'leeg bestand' bestaat uit de records 0, 1 en 9. Enkel wanneer er 4 records voorkomen bestaat zulk bestand uit de records 0, 1, 8, 4 en 9.

3. DE CODERING VAN DE VERRICHTINGEN

Elke verrichting krijgt in CODA een unieke codering mee. Deze bestaat steeds uit 8 posities.

1e = type
 2e + 3e = familie
 4e + 5e = verrichting
 6e + 7e + 8e = rubriek

3.1 Het type

Typeert het bedrag dat wordt medegedeeld (totaal, subtotaal, detail)

0		enkelvoudig bedrag zonder details; bijv. : een individuele overschrijving (zonder kosten)
1		bedrag getotaliseerd door de cliënt; bijv. een bestand met loon- of leveranciersbetalingen of een bestand met invorderingen waarvoor de cliënt in één bedrag wordt gedebiteerd of gecrediteerd. Dit type wordt in principe ook gebruikt als er geen details (type 5) volgen.
	5	detail van 1 Standaard worden de details niet weergegeven. De cliënt kan er echter wel voor kiezen om de details na het globaal record (type 1) te ontvangen in zijn bestand.
2		bedrag getotaliseerd door de bank; bijv. : het totale bedrag van een reeks overschrijvingen met gestructureerde mededeling. Dit type wordt in principe ook gebruikt als er geen details (type 6 of 7) volgen.
	6	detail van 2, enkelvoudig bedrag zonder details Normaal volgen deze details op het type 2. De cliënt kan er voor kiezen om deze details in een apart bestand te ontvangen. Men spreekt dan van een 'afzonderlijke toepassing'. De records in een afzonderlijke toepassing behouden het type 6
	7	detail van 2, enkelvoudig bedrag met details De records in een afzonderlijke toepassing behouden het type 7
	9	detail van 7 De records in een afzonderlijke toepassing behouden het type 9
3		enkelvoudig bedrag met details; bijv. bij kosten op buitenlandse overschrijvingen
	8	detail van 3

Een combinatie van type 2 met de types 6 en 7, 9 is mogelijk.

3.2 De familie

Geeft de grote indeling aan waartoe een verrichting behoort. B.v. overschrijving, kaarten, invordering,...

3.3 De verrichting

Identificeert de verrichting binnen een familie. Voor elke familiecode bestaan er een aantal verrichtingscodes voor debet- en creditbewegingen.

3.4 De rubriek

Geeft aanvullende informatie over de aard van de verrichting. De rubriek geeft bij elke bewegingsopname duidelijk aan uit welke delen een verrichting is opgebouwd.

3.5 Bemerkingen

Wanneer een bank op een verrichting stuit die nog geen gemeenschappelijke code heeft gekregen en er wel een zou moeten krijgen, wordt in de familie 30 de verrichting 39 of 89 toegekend. Deze werkwijze zal de toekenning naderhand van een definitieve code vergemakkelijken.

Binnen iedere familie zijn de nummers 40 tot 48 en 90 tot 98 gereserveerd voor de verrichtingen die eigen zijn aan één bank en waarvoor niet onmiddellijk een gemeenschappelijke code vereist is.

Met de nummers 49 en 99 worden de correctie- en annuleringsboekingen aangeduid.

4. DE GESTRUCTUREERDE MEDEDELINGEN

Zowel in de opname "**beweging**" (artikelcode 2) als in de opname "**informatie**" (artikelcode 3) kunnen mededelingen voorkomen.

De zone "structuur van de mededeling" geeft aan of de mededeling vrij (0) of gestructureerd (1) is.

Wanneer de mededeling gestructureerd is, geeft een code van 3 posities het mededelingstype aan. In bijlage III vindt men de lijst van de gestructureerde mededelingen.

5. DE ANDERE CODES

5.1 Code "afzonderlijke toepassing"

Deze code van 5 posities preciseert de inhoud van de met de cliënt overeengekomen bestand.

Elke bank is vrij om al dan niet de hierondervermelde codering te gebruiken of om een eigen codering te gebruiken.

De eerste 2 posities duiden de familie (zie bijlage III) aan van de opgenomen verrichtingen, de posities 3 en 4 preciseren het verrichtingstype.

Sommige cliënten hebben voorgesteld om de vijfde positie te gebruiken om hun bank sorteringen van de verrichtingen te laten doen die beter aan hun wensen tegemoetkomen (bv. een onderscheid maken tussen de overschrijvingen met gestructureerde mededeling, de stortingen met gestructureerde mededeling, hoewel de overschrijving kan worden beschouwd als onderdeel van de familie "overschrijvingen", terwijl de storting kan worden beschouwd als onderdeel van de familie "loketverrichtingen").

Een 5 op de vijfde positie betekent dat het bestand bepaalde (maar niet noodzakelijk alle) verrichtingen bevat van één of meer families, aangeduid in de posities 1 tot 4, bijv.

Voorbeelden :

- 00000 = bestand met alle verrichtingen van de cliënt;
- 00005 = bestand met verrichtingen behorende tot verschillende families;
- 01000 = bestand met alle verrichtingen van de cliënt die tot de familie "overschrijvingen" behoren;
- 01010 = bestand met uitsluitend alle door de cliënt opgedragen individuele overschrijvingen (debet);
- 01500 = bestand met alle overschrijvingen te uwen gunste;
- 01005 = overschrijvingen en stortingen met gestructureerde mededeling
- 05030 = onbetaalde DOM80 invorderingen

5.2 Versiecode

Deze code geeft de versie van het protocol aan waaraan de cliënt en de bank zich houden voor de aanmaak van hun bestanden.

5.3 Code "meervoudig bestand"

In de mogelijkheid om verschillende CODA bestanden in eenzelfde fysiek bestand op te nemen werd voorzien (bv. voor betalingsopdrachten betreffende verschillende rekeningnummers of met verschillende uitvoeringsdata).

1 = er volgt nog een bestand

2 = laatste bestand

5.4 Code "globalisatie"

De aangegeven waarde (1 tot 9) geeft het hiërarchisch niveau van de globalisatie aan waarvan dit record het eerste is. Dezelfde code wordt op het einde van de globalisatie herhaald

5.5. Code "vervolg"

De code "vervolg" (pos 126) geeft aan of er al dan niet een deel 2 en/of 3 in de opname is.

In een record 21 is pos 126 gelijk aan 1 als er een record 22 of 23 volgt, en gelijk aan 0 als er geen record 22 of 23 volgt.

In een record 22 is pos 126 gelijk aan 1 als er een record 23 volgt, en gelijk aan 0 als er geen record 23 volgt.

In een record 23 is pos 126 steeds gelijk aan 0.

In een record 31 is pos 126 gelijk aan 1 als er een record 32 volgt, en gelijk aan 0 als er geen record 32 volgt.

In een record 32 is pos 126 gelijk aan 1 als er een record 33 volgt, en gelijk aan 0 als er geen record 33 volgt.

In een record 33 is pos 126 steeds gelijk aan 0.

5.6 Code "binding"

De code "binding" (pos 128) geeft aan of er een volgende gegevensopname is.

In een record 21, 22, 23, 31, 32 of 33 is pos 128 gelijk aan 1 als er een record 31 volgt, en gelijk aan 0 als er geen record 31 volgt.

6. VOLGNUMMER EN DETAILNUMMER

Aan elke beweging in een CODA bestand wordt een volgnummer toegekend. Elk detail van de beweging krijgt een olopend detailnummer.

Wanneer het volgnummer identiek blijft, wordt het detailnummer vermeerderd met één eenheid voor elke nieuwe bewegingsregistratie (type 2) met een code artikel 1

(record 21) of voor elke nieuwe detailregistratie (type 3) met een code artikel 1 (record 31).

In een afzonderlijke toepassing wordt dezelfde logica toegepast.

Indien een bestand meer dan 9999 bewegingen of details van één beweging bevat, loopt de teller door naar (1)0000 om opnieuw met (1)0001 te beginnen. Bij de controle moet vermeden worden dat deze records als dubbel worden aangezien.

In het 9 record wordt het correcte aantal records vermeld.

7. DIVERSE BEMERKINGEN INZAKE DE OPNAMEN

7.1 Opname van "Bewegingsgegevens"

Onder opname van "bewegingsgegevens" moet worden verstaan, elke verrichting die aanleiding geeft tot een beweging op de rekening.

Eenzelfde verrichting kan aanleiding geven tot verschillende "bewegingsartikels".

Zo kan een betaalopdracht naar het buitenland in vreemde munt aanleiding geven tot verscheidene "bewegingsartikels" (tegenwaarde in euro, wisselprovisie, betalingsprovisie, correspondentiekosten, portkosten, telexkosten, BTW, debettotaal), ofschoon de cliënt maar één of twee boekingen op zijn rekening heeft (overschrijving en kosten kunnen apart geboekt worden).

Zo kan ook een renteafrekening aanleiding geven tot verscheidene "bewegingsartikels" (creditrente, voorheffing, verzekeringskosten, portkosten, afsluitingskosten, zegels, totaal).

Alle "bewegingsartikels" die betrekking hebben op eenzelfde verrichting, hebben hetzelfde doorlopend volgnummer, maar het detailnummer verschilt.

In de aanvullende inlichtingen betreffende een beweging (records type 3) zal men gegevens aantreffen zoals b.v. de naam en adres van de buitenlandse correspondent via welke de geldmiddelen zijn verzonden.

7.2 Mogelijke varianten

Volgens de wensen van de cliënt zijn verscheidene varianten mogelijk.

7.2.1 Eén of meer bestanden

Een cliënt kan al zijn verrichtingen willen ontvangen of enkel een gedeelte ervan (afzonderlijke toepassing).

Een cliënt kan ook al zijn verrichtingen in één bestand willen ontvangen, terwijl een andere cliënt b.v. de details van een verrichting in een afzonderlijk bestand kan wensen. In een afzonderlijk bestand staan het oude en nieuwe saldo steeds

op nul. Als datum oud saldo wordt de datum van het laatst aangemaakt bestand genomen. In het nieuw saldo komt de datum waarop het bestand is aangemaakt. Voor een afzonderlijke toepassing is een leeg bestand niet mogelijk.

7.2.2 Totaliseren of niet

Hier bestaat het onderscheid tussen:

- totaliseren door de cliënt
- totaliseren door de bank

Een cliënt die te verwerken bestanden afgeeft kan vragen om in CODA het totaal bedrag van het bestand ofwel het totaal bedrag gevolgd door de individuele bewegingen terug te ontvangen.

Dit kan voor:

- binnenlandse/lokale overschrijvingen - SEPA credit transfers
- internationale overschrijvingen - non-Sepa credit transfers
- domiciliëringen - direct debit
- cheques

Wanneer de bank kan totaliseren, heeft de cliënt de mogelijkheid om te kiezen tussen

a) het ontvangen van het globaal bedrag **per valutadatum** al dan niet gevolgd door de individuele bewegingen of

b) alle individuele bewegingen afzonderlijk. De details die normaal volgen op het totaal kunnen ook in een 'afzonderlijke toepassing' worden afgegeven.

Als een record met het totaal en de bijbehorende detailrecords in verschillende bestanden staan, krijgt het totaal record in CODA het type 2 en de detailrecords in de afzonderlijke toepassing behouden type 6 (of 7 en 9).

Wanneer in beide gevallen het totaal wordt weergegeven in CODA, zal dit bedrag ook voorkomen op het papieren rekeninguittreksel (als dit wordt aangemaakt).

7.3 Leeg bestand

Een cliënt kan voor elk van zijn bankrekeningen een bestand wensen te ontvangen, zelfs al zijn er op sommige van zijn rekeningen geen bewegingen uitgevoerd.

Voor bepaalde soorten van rekeningen (bijv. termijnrekeningen) wordt er enkel CODA gevormd wanneer er bewegingen zijn. Hiervoor is een leeg bestand dus niet mogelijk.

7.4 Bankrefertes

De referte van de bank kan van bank tot bank verschillen en is louter informatief. In de regel zal elke verrichting zijn eigen referte hebben. De referte kan die zijn van de bank van herkomst of van de bank van de cliënt.

De bank kan deze referte zonder verwittiging wijzigen. Het is dus af te raden om hierop enige programmatie uit te voeren.

7.5 Rekeningnummer en muntcode - Structuur

De positie 2 van de gegevensopname type 1 specificeert de structuur van het gebruikte rekeningnummer.

- Staat er '0', dan bevatten de betrokken records een Belgisch rekeningnummer met BBAN-structuur

12 N	Belgisch rekeningnummer
1 AN	blanco
3 AN	ISO muntcode of blanco
1 AN	kwalificatiecode of blanco
2 AN	ISO landcode of blanco
3 AN	blanco's
15AN	uitbreidingszone of blanco

- Staat er '1', dan bevatten de betrokken records een buitenlands rekeningnummer met BBAN-structuur

34 AN	buitenlands rekeningnummer
3 AN	ISO muntcode van de rekening (optioneel voor tegenpartij)

- Staat er '2', dan bevatten de betrokken records een Belgisch rekeningnummer met IBAN-structuur

31 AN	IBAN (Belgisch rekeningnummer)
3 AN	uitbreidingszone of blanco
3 AN	ISO muntcode van de rekening (optioneel voor tegenpartij)

- Staat er '3', dan bevatten de betrokken records een buitenlands rekeningnummer met IBAN-structuur

34 AN	IBAN (buitenlands rekeningnummer)
3 AN	ISO muntcode van de rekening (optioneel voor tegenpartij)

Deze regel betreft uitsluitend de structuur van het rekeningnummer van de rapportering in de gegevensopnamen 1 (pos 6-42) en 8 (pos 5-41) en dus NIET de structuur van het rekeningnummer van de tegenpartij in gegevensopname 2.3 (pos 11-47) die werd overgenomen uit de oorspronkelijke structuur van de betaling.

7.6 (Category)Purpose

In posities 118-121 en 122-125 van opname 2.2 worden respectievelijk CategoryPurpose en Purpose vermeld indien die codes werden vermeld in SEPA Credit Transfer of SEPA Direct Debit.

‘CategoryPurpose’ van een betaling is een code die het mogelijk maakt om een specifieke verwerking toe te passen volgens een overeenkomst tussen de opdrachtgever en de bank van de opdrachtgever.

Purpose van een betaling is de reden van betaling. Purpose wordt gebruikt door de opdrachtgever ter informatie aan de tegenpartij en wordt niet gebruikt door de betrokken banken.

Voor een lijst van de mogelijke codes, zie (Category)Purpose sheets in External Code Lists spreadsheet op [http://www.iso20022.org/External Code Lists and DSS.page](http://www.iso20022.org/External_Code_Lists_and_DSS.page)

7.7 Conversie van SWIFT MT940 bericht naar CODA

De conversie van (SWIFT) MT 940 berichten naar CODA wordt aangeduid in de laatste kolom (tag) van de lay-out beschrijving waarbij tag 61.6 wordt geconverteerd volgens bijlage IV.

7.8 Refertes ingegeven door de cliënt

De refertes die de cliënt zelf ingegeven heeft, komen in het gegevensrecord 2.2 (pos. 64-98).

Die zone kan opgesplitst worden in 2x13 pos. In dat geval staat de globale referte in de eerste 13 posities en de individuele referte in de laatste 13 posities.

Voor Sepa-transacties (Europese overschrijving en Europese domiciliëring) staat de PaymentInformationIdentification in de records met betrekking tot een totalisering en de EndToEndIdentification in de records met betrekking tot de individuele bewegingen of met betrekking tot de details van een totalisering.

BIJLAGE I: LAYOUT

Beginopname 0

Posities	Aantal	Type	Inhoud	TAG
1	1	N	Recordidentificatie = 0	
2-5	4	N	Nullen	
6-11	6	N	Datum aanmaak (DDMMJJ) - Een herstelling of duplicaat behoudt de originele aanmaakdatum	
12-14	3	N	Bankidentificatienummer of nullen	
15-16	2	N	Toepassingscode = 05	
17	1	AN	Indien duplicaat "D", anders blanco	
18-24	7	AN	Blanco	
25-34	10	AN	Referte van het bestand toegekend door de bank of blanco	
35-60	26	AN	Naam geadresseerde	
61-71	11	AN	BIC van rekeninghoudende bank (8 karakters gevolgd door 3 blanco's of 11 karakters)	
72-82	11	N	Identificatienummer van in België gevestigde rekeninghouder: 0 + ondernemingsnummer	
83	1	AN	Blanco	
84-88	5	N	Code "afzonderlijke toepassing"	
89-104	16	AN	Blanco of Transaction reference	20/1
105-120	16	AN	Blanco of Related reference	21/1
121-127	7	AN	Blanco	
128	1	N	Versiecode = 2	

Gegevensopname 1 - "oud saldo"

Posities	Aantal	Type	Inhoud	Tag
1	1	N	Recordidentificatie = 1	
2	1	N	Structuur van de rekening 0 = Belgisch rekeningnummer 1 = buitenlands rekeningnummer 2 = IBAN van Belgisch rekeningnummer 3 = IBAN van buitenlands rekeningnummer	
3-5	3	N	Volgnummer papieren rekeningafschrift of Julian date of nullen. Dit nummer kan verschillen van het nummer vermeld in het 'nieuw saldo' record (contacteer uw bank voor concrete invulling). Ingeval van een niet-Belgisch rekeningnummer: 3 laatste posities van het eerste deel van het rekeningafschriftnummer	28c/1
6-42	37	AN	Rekeningnummer en muntcode (zie 7.5)	
43	1	N	Teken oud saldo: 0 = credit 1 = debet	60F/1
44-58	15	N	Oud saldo (12 pos. + 3 decimalen)	60F/4
59-64	6	N	Datum oud saldo (DDMMJJ) In een leeg bestand komt hier de datum 'nieuw saldo' van het laatst aangemaakt bestand met bewegingen. Deze datum wijzigt pas na het eerstvolgend bestand met bewegingen. Voor afzonderlijke toepassingen bevat dit veld de aanmaakdatum van het vorige bestand.	60F/2
65-90	26	AN	Naam rekeninghouder	

91-125	35	AN	Omschrijving van de rekening	
126-128	3	N	<p>Volgnummer van het gecodeerd dagafschrift of nullen. Begint ieder jaar met 001 en wordt met 1 verhoogd telkens er een bestand met of zonder bewegingen wordt aangemaakt.</p> <p>Voor een niet-Belgisch rekeningnummer: laatste 3 posities van het eerste deel van het rekeningafschriftnummer</p>	

Gegevensopname 2.1 - "bewegingsartikel" – deel 1

Posities	Aantal	Type	Inhoud	Tag
1	1	N	Recordidentificatie = 2	
2	1	N	Artikelcode = 1	
3-6	4	N	Doorlopend volgnummer Begint met 0001 en wordt vermeerderd met 1 voor elk bewegingsartikel dat terugslaat op een andere beweging op het dagafschrift. Als er meer dan 9999 verrichtingen zijn, loopt de teller door naar 0000 en vervolgens naar 0001	
7-10	4	N	Detailnummer begint met 0000 en wordt vermeerderd met 1 per bewegingsartikel voor hetzelfde doorlopend volgnummer Als er meer dan 9999 details bij één verrichting horen, loopt de teller door naar 0000 en vervolgens naar 0001	
11-31	21	AN	Refertenummer van de bank Deze informatie is louter informatief	61/8
32	1	N	Teken van beweging: 0 = credit 1 = debet	61/3
33-47	15	N	Bedrag: 12 pos + 3 decimalen	61/5
48-53	6	N	Valutatdatum of 000000 indien niet gekend (DDMMJJ)	61/1
54-61	8	N	Verrichtingscode (zie bijlage II)	61/6
62	1	N	Soort mededeling: 0 = geen of niet gestructureerd 1 = gestructureerd	

63-115	53	AN	Mededelingszone: - indien pos. 62 = 0 vrije mededeling in pos 63 tot 115 - indien pos. 62 = 1 type van gestructureerde mededeling in pos. 63 tot 65, en mededeling vanaf pos. 66 (zie bijlage III)	61/9
116-121	6	N	Boekingsdatum DDMMJJ	61/2
122-124	3	N	Volgnummer papieren rekeningafschrift of Julian date of nullen. Voor een niet-Belgisch rekeningnummer: laatste 3 posities van het eerste deel van het rekeningafschriftnummer.	28/c
125	1	N	Code globalisatie. Geeft per hiërarchisch niveau het begin en einde van een globalisatie aan	
126	1	N	Code vervolg: 0 = er volgt geen artikel 2 of 3 met recordidentificatie 2 1 = er volgt een artikel 2 of 3 met recordidentificatie 2	
127	1	AN	Blanco	
128	1	N	Code binding met volgende gegevensopname: 0 = er volgt geen informatieartikel (gegevensopname 3) 1 = er volgt een informatieartikel	

Gegevensopname 2.2 - "bewegingsartikel" – deel 2

1	1	N	Recordidentificatie = 2
2	1	N	Artikelcode = 2
3-6	4	N	Doorlopend volgnummer
7-10	4	N	Detailnummer
11-63	53	AN	Mededeling (vervolg)
64-98	35	AN	Referte cliënt of blanco: zie 7.8
99 – 109	11	AN	BIC (8 of 11 karakters) van de bank van de tegenpartij of blanco
110-117	8	AN	Blanco
118-121	4	AN	"CategoryPurpose' (Doel Categorie): zie 7.6
122-125	4	AN	"Purpose' (Doel): zie 7.6
126	1	N	Code vervolg: 0 = er volgt geen artikel 3 met recordidentificatie 2 1 = er volgt een artikel 3 met recordidentificatie 2
127	1	AN	Blanco
128	1	N	Code binding met volgende gegevensopname: 0 = er volgt geen informatieartikel (gegevensopname 3) 1 = er volgt een informatieartikel

Gegevensopname 2.3 - "bewegingsartikel" – deel 3

1	1	N	Recordidentificatie = 2
2	1	N	Artikelcode = 3
3-6	4	N	Doorlopend volgnummer
7-10	4	N	Detailnummer
11-47	37	AN	Rekeningnummer tegenpartij en muntcode of blanco
48-82	35	AN	Naam van tegenpartij
83-125	43	AN	Mededeling (vervolg)
126	1	N	Code vervolg - Steeds 0
127	1	AN	Blanco
128	1	N	Code binding met volgende gegevensopname: 0 = er volgt geen informatieartikel (gegevensopname 3) 1 = er volgt een informatieartikel

Gegevensopname 3.1 - "informatieartikel" – deel 1

Posities	Aantal	Type	I n h o u d	Tag
1	1	N	Recordidentificatie = 3	
2	1	N	Artikelcode = 1	
3-6	4	N	Doorlopend volgnummer: moet identiek zijn aan het doorlopend volgnummer van het bewegingsartikel waarop het informatieartikel betrekking heeft	
7-10	4	N	Detailnummer	
11-31	21	AN	Refertenummer toegevoegd door de bank: moet identiek zijn aan het refertenummer van het bewegingsartikel waarop het informatieartikel betrekking heeft.	61/8
32-39	8	N	Verrichtingscode	61/6
40	1	N	Code structuur mededelingszone: 0 = geen of niet gestructureerd 1 = gestructureerd	
41-113	73	AN	Mededeling: - indien pos. 40 = 0 vrije mededeling in pos. 41 tot 113 - indien pos. 40 = 1 type van gestructureerde mededeling in pos. 41 tot 43 en eigenlijke mededeling vanaf pos. 44 (zie bijlage III)	86 ¹
114-125	12	AN	Blanco	
126	1	N	Code vervolg: 0 = er volgt geen artikel 2 met recordidentificatie 3 1 = er volgt een artikel 2 met recordidentificatie 3	

¹ Per lijn van de TAG 86 uit het MT940-bericht wordt één 3-1 record aangemaakt.

127	1	AN	Blanco	
128	1	N	Code binding met volgende gegevensopname: 0 = er volgt geen informatieartikel (gegevensopname 3) 1 = er volgt een informatieartikel	

Gegevensopname 3.2 - "informatieartikel" – deel 2

1	1	N	Recordidentificatie = 3
2	1	N	Artikelcode = 2
3-6	4	N	Doorlopend volgnummer
7-10	4	N	Detailnummer
11-115	105	AN	Mededeling (vervolg)
116-125	10	AN	Blanco
126	1	N	Code vervolg: 0 = er volgt geen artikel 3 met recordidentificatie 3 1 = er volgt een artikel 3 met recordidentificatie 3
127	1	AN	Blanco
128	1	N	Code binding met volgende gegevensopname: 0 = er volgt geen informatieartikel (gegevensopname 3) 1 = er volgt een informatieartikel

Gegevensopname 3.3 - "informatieartikel" – deel 3

1	1	N	Recordidentificatie = 3
2	1	N	Artikelcode = 3
3-6	4	N	Doorlopend volgnummer
7-10	4	N	Detailnummer
11-100	90	AN	Mededeling (vervolg)
101-125	25	AN	Blanco
126	1	N	Code vervolg: steeds 0
127	1	AN	Blanco
128	1	N	Code binding met volgende gegevensopname: 0 = er volgt geen informatieartikel (gegevensopname 3) 1 = er volgt een informatieartikel

Gegevensopname 8 - "nieuw saldo"

Posities	Aantal	Type	I n h o u d	Tag
1	1	N	Recordidentificatie = 8	
2-4	3	N	Volgnummer papieren rekeningafschrift of Julian date of nullen: Dit nummer kan verschillen van het nummer vermeld in het 'oud saldo' record. 000 indien het om een afzonderlijke toepassing gaat. Voor een niet-Belgisch rekeningnummer: laatste 3 posities van het eerste deel van het rekeningafschriftnummer	28c/1
5-41	37	AN	Rekeningnummer en muntcode (zie 7.5)	
42	1	N	Teken nieuw saldo: 0 = credit 1 = debet	62F/1
43-57	15	N	Nieuw saldo 12 pos. + 3 decimalen	62F/4
58-63	6	N	Datum nieuw saldo DDMMJJ	62F/2
64-127	64	AN	Blanco	
128	1	N	Code binding met volgende gegevensopname: 0 = er volgt geen vrij bericht(gegevensopname 4) 1 = er volgt een vrij bericht	

Gegevensopname 4 - "vrij bericht"

Posities	Aantal	Type	I n h o u d	Tag
1	1	N	Recordidentificatie = 4	
2	1	AN	Blanco	
3-6	4	N	Doorlopend volgnummer: begint met 0001 en wordt vermeerderd met 1 voor elk artikel dat betrekking heeft op een ander 'vrij bericht'	
7-10	4	N	Detailnummer: begint met 0000 en wordt verhoogd met 1 per record van hetzelfde 'vrij bericht'	
11-32	22	AN	Blanco	
33-112	80	AN	Tekst van het vrije bericht	
113-127	15	AN	Blanco	
128	1	N	Code binding met volgende gegevensopname: 0 = er volgt geen vrij bericht 1 = er volgt een vrij bericht	

Eindopname 9

Posities	Aantal	Type	I n h o u d
1	1	N	Recordidentificatie = 9
2-16	15	AN	Blanco
17-22	6	N	Aantal gegevensopnames 1, 2.1, 2.2, 2.3, 3.1, 3.2, 3.3 en 8
23-37	15	N	Debetomzet Som van de bedragen in records met type 2 met detailnummer 0000 12 pos. + 3 decimalen
38-52	15	N	Creditomzet: Som van de bedragen in records met type 2 met detailnummer 0000 12 pos. + 3 decimalen
53-127	75	AN	Blanco
128	1	N	Code meervoudig bestand: 1 = er volgt nog een bestand 2 = laatste bestand

BIJLAGE II CODERING VAN DE VERRICHTINGEN**Families - Verrichtingen**

01 tot 39 : binnenlandse-lokale/SEPA verrichtingen

41 tot 79 : buitenlandse/non-SEPA verrichtingen

80 tot 89 : andere families

01	Binnenlandse/lokale overschrijvingen -SEPA credit transfers	41	Internationale overschrijvingen - non-SEPA credit transfers
03	Cheques	43	Buitenlandse cheques
04	Kaarten		
05	Domiciliëringen - Direct debit		
07	Binnenlands handelspapier	47	Buitenlands handelspapier
09	Loketverrichtingen		
11	Effecten		
13	Kredieten		
30	Diverse verrichtingen		
35	Afsluiting (periodieke afrekeningen van intresten, kosten,...)		
80	Los aangerekende kosten en provisies		

Familie : 01 = Binnenlandse/lokale overschrijvingen - SEPA credit transfers

Eenvormige code	Beschrijving van de verrichting	Commentaar
	Debetverrichtingen	
01	Enkelvoudige overschrijving	Overschrijving door de cliënt afgegeven op papier of via elektronische weg, ook als deze verrichting een uitvoeringsdatum in de toekomst heeft. Het betreft zowel binnenlandse betalingen als eurobetalingen die aan de geldende voorwaarden voldoen.
02	Enkelvoudige overschrijving geïnitieerd door de bank	Debiteren van de rekening van een cliënt op initiatief van de bank.
03	Doorlopende opdracht	Overschrijving waarvoor eenmalig een opdracht is gegeven en die op afgesproken tijdstippen opnieuw en ongewijzigd wordt uitgevoerd.
05	Betaling lonen, e.d.	Opdrachtgever wordt voor het totale bedrag van het afgegeven bestand gedebiteerd.
07	Collectieve overschrijving	Opdrachtgever wordt voor het totale bedrag van het afgegeven bestand gedebiteerd.
13	Overschrijving van uw rekening	Overschrijving van een rekening naar een andere rekening van dezelfde cliënt op initiatief van de bank of van de cliënt (intracompany)
17	Financiële centralisatie	Indien de bank totaliseert, krijgt deze verrichting het type 2. Dit globaal kan gevolgd worden door de detailbewegingen.
37	Kosten	
39	Uw emissie circulaire cheque	Te gebruiken voor uitgegeven circulaire cheques in consignatie afgegeven
40 – 48	Codes eigen aan elke bank	
49	Annulering of correctie	

Familie : 01 = Binnenlandse/lokale overschrijvingen – SEPA credit transfers

Eenvormige code	Beschrijving van de verrichting	Commentaar
	Creditverrichtingen	
50	Overschrijving te uwen gunste	
51	Overschrijving te uwen gunste – geïnitieerd door de bank	Crediteren van de rekening van de cliënt op initiatief van de bank
52	Storting te uwen gunste	Storting door een derde
54	Onuitvoerbare overschrijving	
60	Niet aangeboden circulaire cheque	
62	Niet uitbetaalde postassignatie	
64	Overschrijving naar uw rekening	intracompany
66	Financiële centralisatie	Indien de bank totaliseert, krijgt deze verrichting het type 2. Dit globaal kan gevolgd worden door de detailbewegingen
87	Terugstorting kosten	
90-98	Codes eigen aan elke bank	
99	Annulering of correctie	

Familie : 03 = Cheques

Eenvormige code	Beschrijving van de verrichting	Commentaar
	Debetverrichtingen	
01	Betaling van uw cheque	
05	Betaling van bon	Bon voor vakantiegelden, enz.
09	Onbetaalde bon	
11	Warenhuischeque	
15	Aanmaak bankcheque	Cheque getrokken door de bank op zichzelf, doorgaans met kosten
17	Uw gecertificeerde cheque	Het gaat hier om het bedrag van de cheque, eventuele kosten krijgen de code 37
37	Kosten	
38	Voorlopig onbetaald	
40-48	Codes eigen aan elke bank	
49	Annulering of correctie	

	Creditverrichtingen	
52	Eerste credit van cheques, bons, maaltijdbons, postassignaties, credit ogv	
58	Remise cheques, bons, enz. credit na inning	Ook voor bons, postassignaties, postwissels, alles behalve wissels, kwijtingen, promessen, enz.
60	Terugboeking bon	
62	Terugboeking cheque	cheques gedebiteerd op rekening, maar debet nadien geannuleerd wegens ontoereikende dekking (dubbele debitering/tegenboeking van verrichting 01 of 05)
63	Tweede creditering van onbetaald gestelde cheque	
66	Remise cheque door uw bijhuis credit ogv	
87	Terugstorting kosten	Globaal bedrag, B.T.W. inbegr.
90 – 98	Codes eigen aan elke bank	
99	Annulering of correctie	

Familie : 04 = Kaarten

Eenvormige code	Beschrijving van de verrichting	Commentaar
	Debetverrichtingen	
01	Opladen van GSM kaart	Debet cliënt oplader
02	Betaling met debetkaart binnen eurozone	eurozone = landen met euro als officiële munt
03	Afrekening kredietkaarten	Zie bijlage III : mededeling 124
04	Geldopneming via automaat	Zowel in binnen- als buitenland
05	Opladen Proton	
06	Betaling met tankkaart	
07	Betaling met GSM	
08	Betaling met debetkaart buiten eurozone	eurozone = landen met euro als officiële munt
37	Kosten	Allerlei kosten voor het bezitten of gebruiken van een betaalkaart
40-48	Codes eigen aan elke bank	
49	Annulering of correctie	

	Creditverrichtingen	
50	Credit van een betaling via terminal	Uitgezonderd Proton
51	Ontlading Proton	
52	Opladen van GSM kaarten	Credit provider
53	Geldstorting aan automaat	
55	Ontvangsten betalingen met GSM	
68	Credit van betalingen via Proton	
87	Terugstorting kosten	
90 - 98	Codes eigen aan elke bank	
99	Annulering of correctie	

Familie : 05 = Domiciliëringen – Direct debit

Eenvormige code	Beschrijving van de verrichting	Commentaar
	Debetverrichtingen	
01	Betaling	
03	Onbetaalde invordering	
05	Terugbetaling	
37	Kosten	
40 - 48	Codes eigen aan elke bank	
49	Annulering of correctie	

	Creditverrichtingen	
50	credit na inning	
52	credit onder gewoon voorbehoud	
54	Terugbetaling	
56	Onuitvoerbare terugbetaling	
58	Terugboeking	(annulering van een onrechtmatige debitering van de schuldenaar op initiatief van de bank of van de schuldenaar bij gebrek aan provisie)
87	Terugstorting kosten	
90 – 98	Codes eigen aan elke bank	
99	Annulering of correctie	

Familie : 07 = Binnenlands handelspapier

Eenvormige code	Beschrijving van de verrichting	Commentaar
	Debetverrichtingen	
01	Betaling handelspapier	Wissels, kwijtingen, promessen; debet van de betrokkene
05	Teruggevraagd handelspapier	Teruggevraagde wissel op verzoek van de trekker (wissel teruggevraagd voor vervaldag)
06	Verlenging vervaldag	Kosten ten laste van de remittent
07	Onbetaald handelspapier	Tegenboeking van directe creditering of van een disconto
08	Vervroegde betaling	Debitering van de remittent wanneer de betrokkene vroegtijdig betaalt rechtstreeks aan de remittent (betreft bankaccepten)
09	Agio's op leverancierwissel	Debitering van de agio's ten laste van de betrokkene
37	Kosten i.v.m. handelspapier	Detail eventueel in de rubriek (b.v. kosten voor aanbieding ter acceptatie, enz.)
39	Terugzending onregelmatige wissel	Debet van de trekker na creditering ogv of disconto
40 - 48	Codes eigen aan elke bank	
49	Annulering of correctie	

	Creditverrichtingen	
50	Remise handelspapier credit na inning	Creditering van de remittent
52	Remise handelspapier credit ogv	
54	Remise handelspapier ter disconto	Onder meer voorschotten of promessen
56	Remise leverancierswissel met aval	
58	Remise leverancierswissel zonder aval	
87	Terugstorting kosten	
90 – 98	Codes eigen aan elke bank	
99	Annulering of correctie	

Familie : 09 = Loketverrichtingen

Eenvormige code	Beschrijving van de verrichting	Commentaar
	Debetverrichtingen	
01	Geldopneming	Opneming met loketcheque of ontvangstbewijs; geld overhandigd door de bankbediende
05	Aankoop deviezen	
07	Aankoop goud/penningen	
09	Aankoop benzinebons	
13	Geldopneming door uw bijhuis/of agenten	Op de rekening van het hoofdhuis
17	Aankoop fiscale zegels	
19	Verschil in storting	Gebruikt in geval van stortingen aanvaard onder voorbehoud van telling, gevolg van een te veel crediteren
25	Aankoop reischeque	
37	Kosten	
40-48	Codes eigen aan elke bank	
49	Annulering of correctie	

	Creditverrichtingen	
50	Storting in contanten	Voor eigen rekening - de commentaar voor de cliënt bevindt zich in de mededeling; ook voor gemengde stortingen (contanten + cheques) - niet mede te delen aan de cliënten; voor stortingen door een derde : zie familie 01
52	Storting nachtkluis	
58	Storting door uw bijhuis/agenten	Primeert op verrichting 52 (m.a.w. een storting door een agent in een nachtkluis = 58 en niet 52)
60	Verkoop deviezen	
62	Verkoop goud/penningen ogv	
68	Verschil in storting	In geval van storting aanvaard onder voorbehoud van telling; gevolg van te weinig creditering - zie ook verrichting 19
70	Verkoop reischeque	
87	Terugstorting kosten	
90-98	Codes eigen aan elke bank	
99	Annulering of correctie	

Familie : 11 = Effecten

Eenvormige code	Beschrijving van de verrichting	Commentaar
	Debetverrichtingen	
01	Aankoop effecten	Aankoop van binnenlandse of buitenlandse effecten, inbegrepen inschrijvingsrechten, certificaten, enz.
02	Aanbestedingen	Op vervaldag wordt de bank vergoed
03	Intekening op effecten	Obligaties, aandelen, doorlopende emissies van kasbons, met of zonder afrekening van rente, enz.
04	Emissies	
05	Gedeeltelijke storting inschrijving	Debitering van de inschrijver voor de complementaire storting van niet-volstorte aandelen
06	Aandelen optieplan – uitoefening optie	
09	Liquidatie van effecten	Uitsluitend voor professionelen (wisselagenten), welke ook de emittent is (Belg of buitenlander)
11	Betaalbare coupons/terugbetaalbare effecten	Debitering van de uitgever door de bank belast met de financiële dienst
13	Uw terugkoop emissie	Gedeelte dat niet geplaatst is (zie 64)
15	Tussentijdse intresten bij inschrijving	In geval van inschrijving voor de startdatum van het rentegenot
17	Commissie beheersloon	
19	Regularisatiekosten	
37	Kosten	
40-48	Codes eigen aan elke bank	
49	Annulering of correctie	

Familie : 11 = Effecten

Eenvormige code	Beschrijving van de verrichting	Commentaar
	Creditverrichtingen	
50	Verkoop van effecten	
51	Aanbesteding	Bedrijf geeft papier uit en krijgt cash in de plaats
52	Betaling van coupons afkomstig uit bewaargeving of afrekening coupons aan het loket afgegeven credit ogv	Wat ook de munt van het effect is
58	Terugbetaalbare effecten afkomstig uit bewaargeving of afgegeven aan het loket - credit ogv	
62	Tussentijdse interesten bij inschrijving	Wanneer afzonderlijk aan inschrijver vergoed
64	Uw emissie	Bedrag gestort aan de emittent door de bank belast met de plaatsing (vaste overname of niet); tevens gebruikt bij de volstorting van niet-volstorte aandelen, zie verrichting 05
66	Retrocessie provisie inschrijving	Voor professionelen als verzekeringen en wisselagenten
68	Schadevergoeding ontbrekende coupon	Gebruikt ingeval coupons aan een aangekocht effect ontbreken
70	Liquidatie effecten	Alleen met wisselagenten wanneer deze de effecten leveren aan de bank
87	Terugstorting kosten	
90-98	Codes eigen aan elke bank	
99	Annulering of correctie	

Familie : 13 = Kredieten

Eenvormige code	Beschrijving van de verrichting	Commentaar
	Debetverrichtingen	
01	Lening op korte termijn	Kapitaal en/of interest (wordt gespecificeerd via de rubriek)
02	Lening op lange termijn	
05	Aanzuivering vast voorschot	Geheel of gedeeltelijke terugbetaling van een vast voorschot op vervalddag
07	Uw terugbetaling afbetalingskredieten	Dikwijls via doorlopende opdracht of via domiciliëring. In geval van domiciliëring wordt er via de fam. 13 gewerkt.
11	Uw terugbetaling hypothecaire lening	
13	Vereffening bankaccepten	
15	Uw terugbetaling leasing en soortgelijke vorderingen	Leasing waarbij de financiële instelling de leasinggever is.
19	Documentaire kredieten import	
21	Overige kredietvorderingen	
37	Kosten i.v.m. kredieten	
40-48	Codes eigen aan elke bank	
49	Annulering of correctie	

	Creditverrichtingen	
50	Uitbetaling afbetalingskrediet	
54	Vast voorschot – kapitaal en rente	
55	Vast voorschot – enkel rente	
56	Subsidie	Rentetoelage of kapitaalsubsidie
60	Uitbetaling hypothecaire lening	
62	Lening op termijn	
68	Documentaire kredieten export	
70	Afrekening disconto bankaccept	
87	Terugstorting kosten	
90-98	Codes eigen aan elke bank	
99	Annulering of correctie	

Familie : 30 = Diverse verrichtingen

Eenvormige code	Beschrijving van de verrichting	Commentaar
	Debetverrichtingen	
01	Aankoop van deviezen contant	
03	Aankoop van deviezen op termijn	
05	Kapitaal en/of intrest termijnbelegging	
33	Correctie valutering	
37	Kosten	
39	Niet gedefinieerde verrichting	
40-48	Codes eigen aan elke bank	
49	Annulering of correctie	

	Creditverrichtingen	
50	Verkoop van deviezen contant	
52	Verkoop van deviezen op termijn	
54	Kapitaal en/of intrest termijnbelegging	
55	Interest termijnbelegging	
83	Correctie valutering	
87	Terugstorting kosten	
89	Niet gedefinieerde verrichting	
90-98	Codes eigen aan elke bank	
99	Annulering of correctie	

Familie : 35 = Afsluiting (periodieke afrekeningen van intresten, kosten, ...)

Eenvormige code	Beschrijving van de verrichting	Commentaar
	Debetverrichtingen	
01	Afsluiting	
37	Kosten	
40-48	Codes eigen aan elke bank	
49	Annulering of correctie	

	Creditverrichtingen	
50	Afsluiting	
87	Terugstorting kosten	
90-98	Codes eigen aan elke bank	
99	Annulering of correctie	

Familie : 41 = Internationale overschrijvingen – non-SEPA credit transfers

Eenvormige code	Beschrijving van de verrichting	Commentaar
	Debetverrichtingen	
01	Overschrijving	
03	Doorlopende opdracht	
05	Collectieve loonbetalingen	
07	Collectieve overschrijvingen	
13	Overschrijving van uw rekening	Intracompany
17	Financiële centralisatie	
37	Kosten op uitgaande internationale en non-sepa overschrijvingen	
38	Kosten op inkomende internationale en non-sepa overschrijvingen	
40 - 48	Codes eigen aan elke bank	
49	Annulering of correctie	

	Creditverrichtingen	
50	Overschrijving	
64	Overschrijving op uw rekening	intracompany
66	Financiële centralisatie (credit)	
87	Terugstorting kosten	
90 – 98	Codes eigen aan elke bank	
99	Annulering of correctie	

Familie : 43 = Buitenlandse cheques

Eenvormige code	Beschrijving van de verrichting	Commentaar
	Debetverrichtingen	
01	Betaling buitenlandse cheque	Debet van een cheque in vreemde munt of in euro ten gunste van een buitenlander
07	Onbetaalde buitenlandse cheque	Cheque op het buitenland ter incasso gegeven die onbetaald terugkomt
15	Aankoop internationale bankcheque	
37	Kosten op betaling van buitenlandse cheques	
40-48	Codes eigen aan elke bank	
49	Annulering of correctie	

	Creditverrichtingen	
52	Remise buitenlandse cheque credit ogv	
58	Remise buitenlandse cheque credit na inning	
62	Terugboeking cheques	
87	Terugstorting kosten	
90-98	Codes eigen aan elke bank	
99	Annulering of correctie	

Familie : 47 = Buitenlands handelspapier

Eenvormige code	Beschrijving van de verrichting	Commentaar
	Debetverrichtingen	
01	Betaling buitenlandse wissel	
05	Teruggevraagde wissel	
06	Verlenging	
07	Onbetaalde buitenlandse wissel	
11	Betaling documenten buitenland	Connossementen
13	Disconto buitenlandse leverancierwissels	Debet cliënt, afrekening agio's, rente, wisselprovisie, enz.
14	Vervallen warrant	
37	Kosten op de betaling van buitenlandse wissel	
40-48	Codes eigen aan elke bank	
49	Annulering of correctie	

	Creditverrichtingen	
50	Remise buitenl. Wissel credit na inning	
52	Remise buitenlandse wissel credit ogv	
54	Disconto buitenland	
56	Remise buitenlandse leveranciers wissel met aval	
58	Idem zonder aval	
60	Remise doc. Buitenl. Credit ogv	
62	Remise doc. Buitenl. Credit na inning	
64	Warrant	
87	Terugbetaling van kosten	
90-98	Codes eigen aan elke bank	
99	Annulering of correctie	

Familie : 80 = Los aangerekende kosten en provisies

Eenvormige code	Beschrijving van de verrichting	Commentaar
	Debetverrichtingen	
02	Kosten voor elektronische output	
04	Kosten voor het aanhouden van een kaskrediet	
06	Schade bij wissels en cheques	
07	Verzekeringskosten	- kosten van verzekering van rekeninghouders tegen dodelijke ongevallen - doorrekening van diverse verzekeringskosten
08	Klasseervergoeding voor spaarrekeningen	
09	Portkosten	Portkosten gerecupereerd ten laste van de cliënt (inclusief verzendingskosten)
10	Aankoop smartcard	
11	Kosten voor bewaring van briefwisseling	Kosten ten laste van cliënten die vragen dat de voor hen bestemde briefwisseling aan het loket van de bank te hunner beschikking wordt gehouden
12	Openingskost bankgarantie	
13	Safehuur	Provisie voor de verhuur van safes
14	Dossierkosten afbetalingskrediet	
15	Nachtkluis	Provisie geïnd ten laste van de cliënt aan wie de bank een sleutel geeft voor de toegang tot de nachtkluis
16	Bankbevestiging aan revisor of accountant	
17	Bewaarloon	Geïnd voor de open bewaring van effecten, en andere pakken
18	Handelsinlichtingen	
19	Bijzonder bewaarloon	Geïnd voor effecten, goud, boekjes, enz . in bewaring gegeven
20	Aanmaken attest	
21	Kosten loonzakje	Kosten voor het klaarmaken van loonzakjes
22	Beheer/bewaring	
23	Opzoekingskosten	Kosten aangerekend voor diverse opzoekingen (inlichtingen aangaande voorbije verrichtingen, opsporing van adressen, ...)
24	Toetreding en beheer renteristornosysteem	
25	Huur domiciliëringsbus	Provisie voor de verhuur van bussen voor het ter beschikking stellen van de briefwisseling
26	Premie reisbijstandsverzekering	
27	Abonnementsgeld	Voor publicaties van de financiële instelling

Familie : 80 = Los aangerekende kosten en provisies (vervolg)

Eenvormige code	Beschrijving van de verrichting	Commentaar
29	Inlichtingskosten	Kosten geïnd voor : - commerciële inlichtingen - diverse inlichtingen
31	Kosten gerechtsdeurwaarder	Bv. voor het tekenen van facturen
33	Diverse kosten en provisies	Elders niet gedefinieerde kosten, dikwijls met manueel bericht (vb. voor afhalen, bestellen van fondsen) Zonder B.T.W. = type 0 Met B.T.W. = type 3 (minimum 3 artikels)
35	Kosten	Kosten aangerekend voor het berekenen van het bedrag van de te betalen belasting (vb. Fiscomat)
37	Toegangsrecht tot databank	Vast recht, kan eenmalig of periodiek zijn; voor details zie "rubrieken"
39	Borgstellingsprovisie	Openingskost van een bankgarantie
41	Studiekosten	
43	Aanmaak formulieren	
45	Kosten documentair krediet	
47	Tarifering van verrichtingen	
49	Annulering of correctie	

Creditverrichtingen		
99	Annulering of correctie	

Rubrieken

De "rubriek" geeft het detail van de kosten of van de provisieafrekeningen. In uitzonderlijke gevallen kan de rubriek ook bij enkelvoudige boekingen verschillen van 000.

Eenvormige code	Beschrijving van de kosten/provisies	Commentaar
000	Netto bedrag	Bedrag zoals het voorkomt op de rekening
001	Ontvangen rente	
002	Betaalde rente	
003	Kredietprovisie	
004	Portokosten	
005	Huur brievenbus	
006	Diverse provisies/kosten	
007	Toegangsrecht tot databank	Zie ook familie 80, verrichting 37
008	Kosten voor inlichtingen	b.v. commerciële inlichtingen, attest van bewaring wissels, enz
009	Reiskosten	
010	Kosten deurwaarder	
011	B.T.W.	
012	Wisselprovisie	
013	Betalingsprovisie	
014	Incassoprovisie	
015	Kosten correspondent	
017	Studiekosten	
018	Kosten voor huurgarantie	
019	Belasting op materiële levering	Bv. effecten
020	Kosten voor materiële levering	Bv. effecten
021	Kosten aanmaak bankcheque	
022	Prioriteitskosten	Kosten voor dringende overschrijvingen
023	Uitoefenprovisie	Bij aandelenoptieplan
024	Aangroei premie	
025	Indiv. boeking voor wisselkosten	
026	Behandelingscommissie	Manuele tussenkomst bij betalingen
027	Kosten onbetaalde wissels	
028	Getrouwheidspremie	
029	Protestkosten	inclusief schrappingskosten
030	Rekeningverzekering	
031	Kosten cheque buitenland	
032	Aanmaak circulaire cheque	
033	Kosten wissel buitenland	
034	Herbeleggingsvergoeding	- Bij gedeeltelijk vervroegd terugbetalen van een vast voorschot
035	Kosten docum. wissel buitenland	
036	Kosten geweigerde cheque	
037	Provisie voor dossierkosten	
039	Telecommunicatie	- bevestiging van een buitenlandse opdracht aan de begunstigde of derde partij
041	Kosten kredietkaart	
042	Kosten betaalkaart	

043	Verzekeringskosten	
045	Dossierkosten	
047	Kosten verlenging wissel	
049	Fiscale zegels/zegelrecht	
050	Kapitaal termijnbelegging	
051	Roerende voorheffing	Basisbedrag
052	Woonstaatheffing	Basisbedrag
053	Aanmaak formulieren	
055	Afloss. kapitaal lening of krediet	
057	Rentesubsidie	
058	Kapitaalpremie	
059	Verwijlintrest	
061	Tarifering van verrichtingen	
063	Afrondingsverschillen	
065	Bonificatiebericht	
066	Vast voorschot kredieten - terugbetaling	
067	Vast voorschot kredieten - verlenging	
068	Tegenwaarde van een boeking	
069	Termijncontracten arbitrage: te leveren som door cliënt	
070	Termijncontracten arbitrage: te leveren som door bank	
071	Vast voorschot kredieten - ter beschikking stelling	
072	Tegenwaarde commissie aan derde	
073	Kosten buitenlandse geldautomaat	
074	Koerierkosten	
100	Brutobedrag	Bedrag in een afrekening voor kosten of provisies

Eenvormige code	Beschrijving van de kosten/provisies	Commentaar
200	Kosten docum. krediet globaal	
201	Opzeggingsprovisie	
202	Adviesprovisie Aanvullende adviesprovisie	
203	Confirmatieprovisie Aanvullende confirmatieprovisie Verbinternisprovisie Flatprovisie Confirmatiereserveringsprovisie Aanvullende reserveringsprovisie	
204	Wijzigingsprovisie	b.v. bij wissels
205	Provisie voor documentaire betaling Documentenprovisie Opnemingsprovisie Negotiëringsprovisie	
206	Garantieprovisie/betaling onder voorbehoud	
207	Provisie voor afwijkingen	
208	Verbintenisprovisie uitgestelde betaling	
209	Transferprovisie	
210	Bereidstellingsprovisie	
211	Kredietopeningsprovisie Aanvullende kredietopeningsprovisie	
212	Opslagprovisie	
213	Financieringsprovisie	
214	Emissieprovisie (volgbriefje)	
400	Acceptprovisie	
401	Visumkosten	
402	Kosten certificatie	
403	Minimum discontorecht	
404	Discontoprovisie	
405	Avalprovisie	
406	Incassokosten	
407	Kosten artikel 45	
408	Dekkingsprovisie	
409	Kosten bewaring	Bv. voor wissels ter incasso afgegeven waarvan de vervaldag nog veraf ligt
410	Terugvragingskosten	
411	Vast incassorecht	
412	Kosten bericht van afloop	
413	Acceptkosten	
414	Regularisatiekosten	
415	Borgstellingsprovisie	
416	Kosten voor neerlegging van borg	Kosten afgestaan aan de Deposito- en Consignatiekas
418	Endosseringsprovisie	
419	Tussenkomstprovisie	Bv. voor aanbieding van een wissel ter acceptatie
420	Kosten voor inhouding	Kosten genomen met de opbrengst van een discontering wanneer de cliënt onvoldoende waarborgen heeft gegeven

425	Buitenlandse makelaarsprovisie	Inclusief taks
426	Belgische makelaarsprovisie	
427	Belgische beursbelasting	
428	Opgelopen renten	Enkel betreffende effectentransacties
429	Buitenlandse beursbelasting	
430	Recuperatie buitenlandse belasting	
431	Aflevering kopie	b.v. kopie handelspapier

Rubrieken van 700 tot 999 eigen aan elke bank

BIJLAGE III: DE GESTRUCTUREERDE MEDEDELINGEN

Zowel in de opname "beweging" (opname 2) als in de "detailopname" (opname 3) kunnen mededelingen vermeld zijn. De zone "soort mededeling" geeft aan of de mededeling vrij of gestructureerd is.

Als de mededeling gestructureerd is, geeft een code van 3 posities het type van mededeling aan. Het aantal posities en hun betekenis verschillen al naargelang van het type en het opnametype (beweging of detail).

Wanneer een gestructureerde mededeling wordt gebruikt, kunnen in het gestructureerd gedeelte bepaalde zones ongebruikt blijven (blanco voor de alfanumerieke zones of nullen voor de numerieke zones). Hierna volgt de lijst van de gestructureerde mededelingen.

In het opnametype "beweging"

100	Betaling met een gestructureerde mededeling volgens ISO standaard 11649: Structured creditor reference to remittance information	RF + 2 Check Digits + max. 21 AN	
101	overschrijving of storting met een gestructureerde mededeling	12 N 10 + 2 (digit 97)	
102	overschrijving of storting met een wedersamengestelde gestructureerde mededeling	12 N 10 + 2 (digit 97)	
103	nummer	12 N	(bijv. van de cheque, kaart, enz.)
105	oorspronkelijk bedrag van de verrichting		
	- brutobedrag in de munt van de rekening	15 N	12 pos + 3 decimalen
	- brutobedrag in oorspronkelijk munt	15 N	12 pos + 3 decimalen
	- koers	12 N	4 pos + 8 decimalen
	- munt	3 AN	ISO muntcode
	- gestructureerde mededeling	12 AN	
	- Landcode van de opdrachtgever	2 AN	ISO landcode
	- Tegenwaarde in euro	15N	12 pos + 3 decimalen

106	Berekeningswijze (BTW, roerende voorheffing, provisie, enz.).		
	- tegenwaarde in de munt van de rekening	15 N	12 pos + 3 decimalen
	- bedrag waarop % wordt berekend	15 N	12 pos + 3 decimalen
	- percent	12 N	4 pos + 8 decimalen
	- minimum	1 AN	1 = minimum van toepassing 2 = minimum niet van toepassing
	- tegenwaarde in EUR	15 N	12 pos + 3 decimalen

107	Domiciliëringen – DOM'80		
	- domiciliëringnummer	12 N	
	- spildatum	6 N	DDMMJJ
	- mededelingszone	30 AN	
	- betaald (0) of reden van weigering (1, 2, D & E)	1 AN	0 = betaald 1 = herroepen of onbestaande domiciliëring 2 = weigering - andere reden D = betaler niet akkoord E = domiciliëringnummer gekoppeld aan een ander identificatienummer schuldeiser
	- nummer schuldeiser	11 N	

108	Afsluiting		
	- tegenwaarde in de munt van de rekening	15 N	12 pos + 3 decimalen
	- rentegetallen, berekeningsbasis	15 N	
	- rente	12 N	4 pos + 8 decimalen
	- periode van ... tot ...	12 N	DDMMJJDDMMJJ

111	Credit POS - Globalisatie		
	- kaartschema	1 N	1 = Bancontact/ Mister Cash 2 = Maestro 3 = privé 5 = TINA 9 = andere
	- POS-nummer	6 AN	
	- periodenummer	3 N	
	- volgnummer eerste verrichting	6 N	
	- datum eerste verrichting	6 N	DDMMJJ
	- volgnummer laatste verrichting	6 N	
	- datum laatste verrichting	6 N	DDMMJJ
	- soort verrichting	1 N	0 = cumul 1 = afhaling 2 = cumul on network 7 = distributiecentrum 8 = teledata 9 = brandstof
	- identificatie van de terminal	26 AN	16 = naam van het station 10 = lokaliteit

113	Debet ATM/POS		
	- PAN (eerste 16 karakters) of kaartnummer	16 N	
	- kaartschema	1 N	1 = Bancontact/ Mister Cash 2 = Maestro 3 = privé 9 = andere
	- terminalnummer	6 N	
	- volgnummer verrichting	6 N	
	- datum verrichting	6 N	DDMMJJ
	- uur verrichting	4 N	UUMM
	- soort verrichting	1 N	1 = afhaling 2 = Proton oplading 3 = teruggave proton saldo 4 = terugboeking aankopen 7 = distributiesector 8 = teledata 9 = brandstof
	- identificatie van de terminal	26 AN	16 = naam 10 = lokaliteit
	- oorspronkelijk bedrag	15 N	12 pos + 3 decimalen
	- koers	12 N	4 pos + 8 decimalen
	- munt	3 AN	ISO muntcode
	- volume	5 N	3 pos + 2 decimalen
	- productcode	2 N	01 = super met loodsubstituut 02 = eurosuper 03 = diesel 04 = LPG 06 = super plus 98 oct 07 = normal loodvrij 08 = huisbrandolie 09 = smeermiddelen 10 = petroleum 11 = super 99+ 12 = Avgas 16 = andere
	- eenheidsprijs	5 N	2 pos + 3 decimalen

114	Credit POS - individuele verrichting		
	- kaartschema	1 N	1 = Bancontact/ Mister Cash 2 = Maestro 3 = privé 5 = TINA 9 = andere
	- POS-nummer	6 AN	
	- periodenummer	3 N	
	- volgnummer verrichting	6 N	
	- datum verrichting	6 N	DDMMJJ
	- uur verrichting	4 N	UUMM
	- soort verrichting	1 N	1 = afhaling 7 = distributiesector 8 = teledata 9 = brandstof
	- identificatie van de terminal	26 AN	16 = naam 10 = lokaliteit
	- referte verrichting	16 AN	

115	Storting aan terminal		
	- PAN (eerste 16 karakters) of kaartnummer	16 N	
	- kaartschema	1 N	1 = Bancontact/ Mister Cash 2 = Maestro 3 = privé 9 = andere
	- terminal nummer	6 N	
	- volgnummer verrichting	6 N	
	- stortingsdatum	6 N	DDMMJJ
	- uur van storting	4 N	UUMM
	- datum van validatie	6 N	DDMMJJ
	- volgnummer validatie	6 N	
	- oorspronkelijk bedrag	15 N	12 + 3 (opgegeven door de cliënt)
	- code conformiteit of blanco	1 AN	
	- identificatie van de terminal	26 AN	16 = naam 10 = lokaliteit
	- mededeling	12 AN	Gestructureerd of vrij

121	Handelsswissels		
	- bedrag van de wissel	15 N	12 pos + 3 decimalen
	- vervaldag van de wissel	6 N	DDMMJJ
	- conventionele vervaldag	6 N	DDMMJJ conventionele vervaldag voor de periodieke disconto's
	- datum van afgifte van de wissel	6 N	DDMMJJ
	- ondernemingsnummer	11 N	0 + ondernemingsnummer
	- munt	3 AN	ISO muntcode
	- blanco	3 AN	
	- nr. van de wissel	13 AN	
	- wisselkoers	12 N	4 pos + 8 decimalen

122	Wissels - berekening van de rente		
	- aantal dagen	4 N	
	- rentevoet	12 N	4 pos + 8 decimalen
	- basisbedrag van de berekening	15 N	12 pos + 3 decimalen
	- minimumtarief	1 AN	1 = minimum van toepassing 2 = minimum niet van toepassing
	- nr. van de wissel	13 AN	
	- vervaldag van de wissel	6 N	DDMMJJ

123	Kosten en provisies		
	- aanvangsdatum	6 N	DDMMJJ
	- vervaldag	6 N	DDMMJJ bij borgstelling zonder vaste termijn : 999999
	- basisbedrag	15 N	12 pos + 3 decimalen
	- percentage	12 N	4 pos + 8 decimalen
	- termijn in dagen	4 N	
	- minimumtarief	1 AN	1 = minimum van toepassing 2 = minimum niet van toepassing
	- borgstellingsnr. (nr. toegekend door de bank)	13 AN	

124	Nummer van de kredietkaart		
	- het kaartnummer	20 AN	
	- de uitgevende instelling :	1 AN	1 = Mastercard 2 = Visa 3 = American Express 4 = Diners Club 9 = Andere
	- het factuurnummer	12 AN	(wordt gebruikt wanneer de kredietkaartinstelling aan de facturen een opeenvolgende nummering toekent)
	- het identificatienummer	15 AN	(wordt gebruikt voor kredietkaartinstellingen die de berichtgeving van de kaart(en)) centraliseren onder het identificatienummer van de cliënt)
	- de datum	6 AN	DDMMJJ

125	Krediet		
	- rekeningnummer van het krediet	12 N	
	- uitbreidingszone rekeningnr van het krediet	15 AN	
	- oud saldo van het krediet	15 N	12 pos + 3 decimalen
	- nieuw saldo van het krediet	15 N	12 pos + 3 decimalen
	- bedrag	15 N	12 pos + 3 decimalen (tegenwaarde in devies)
	- devies	3 AN	ISO muntcode
	- begindatum	6 N	DDMMJJ
	- einddatum	6 N	DDMMJJ
	- nominale rentevoet of lastenpercentage	12 N	4 pos + 8 decimalen
	- referte verrichting op kredietrekening	13 AN	

126	Termijnbeleggingen		
	- nummer deposito	15 AN	
	- bedrag deposito	15 N	12 pos + 3 decimalen
	- tegenwaarde in de munt van de rekening	15 N	12 pos + 3 decimalen
	- begindatum	6 N	(DDMMJJ)
	- einddatum	6 N	(DDMMJJ)
	- rentevoet	12 N	4 pos + 8 decimalen
	- bedrag rente	15 N	12 pos + 3 decimalen
	- munt	3 AN	ISO muntcode
	- koers	12 N	4 pos + 8 decimalen

127	Europese domiciliëring (Direct debit SEPA)		
	Settlement Date	6N	DDMMJJ
	Type Direct Debit	1N	0 : niet bepaald 1 : recurrent 2 : one-off 3 : 1-st (recurrent) 4 : last (recurrent)
	Direct Debit scheme	1N	0 : niet bepaald 1 : SEPA core 2 : SEPA B2B
	Betaald of reden voor geweigerde betaling	1N	0 : betaald 1 : technisch probleem 2 : reden niet bepaald 3 : schuldenaar niet akkoord 4 : probleem met rekening schuldenaar
	Identificatiecode van de schuldeiser	35AN	
	Mandaat referentie	35AN	
	Mededeling	62AN	
	Type R transactie	1N	0 : betaald (paid) 1 : onuitvoerbaar (reject) 2 : onbetaalde (return) 3 : terugbetaling (refund) 4 : rechtzetting (reversal) 5 : Annulatie (cancellation)
	Reden	4AN	Voor een lijst van de mogelijke codes, zie SDD Reason Code List op www.febelfin.be

Bemerkingen

1. Het gebruik van gestructureerde mededelingen door de bank blijft facultatief. Zij kan bijgevolg een vrije mededeling gebruiken.
2. Om de afrekeningen niet te bemoeilijken, is het niet verplicht om de minima waarop sommige provisies worden berekend ambtshalve aan de cliënt mee te delen.
3. Eenzelfde structuur kan worden aangewend voor de provisiatarieven en de rentetarieven, niettegenstaande de eerste op een vast bedrag worden berekend en de tweede pro rata temporis.

In de "detailopname"

In de opnamen 3 (details of aanvullende inlichtingen) geven de volgende codes het type mededeling aan :

001	Gegevens over de tegenpartij	
	- naam	70 AN
	- straat, nummer, bus	35 AN
	- lokaliteit	35 AN
	- identificatiecode	35 AN
002	Mededeling van de bank	4x35 posities
004	bankier van de tegenpartij	4x35 posities
005	gegevens van de correspondent	4x35 posities
006	Informatie met betrekking tot detail bedragen	
	- aard van het detail	30 AN
	- munt (ISOcode)	3 AN
	- bedrag	15 N (12+3)
	- teken van bedrag	1 N (0=credit; 1=debet)
	- rubriek	3 N
007	Detail van cash	
	- aantal biljetten/munten	7 N
	- biljet/munt denominatie	6 N (3+3)
	- totaal bedrag	15 N (12+3)
008	Identificatie van de ultieme begunstigde/schuldeiser (SEPA SCT/SDD)	

	- naam	70 AN
	- identificatiecode	35 AN

009	Identificatie van de ultieme opdrachtgever/schuldenaar (SEPA SCT/SDD)	
	- naam	70 AN
	- identificatiecode	35 AN

010	Informatie met betrekking tot de verkoop of de aankoop van effecten		
	- ordernummer	13 AN	nr door de bank gegeven
	- nr of referentie van het dossier effecten	15 AN	nr door de bank gegeven
	- referte cliënt	13 AN	
	- type "effecten-code"	2 AN	01 = SRW 02 = ISIN 04 = Telekurs (Zwits.) 05 = Sedol (Londen) 06 = Cedel (Luxembourg) 07 = Euroclear 08 = Wertpapier (Duitsland) 09 = EOE (European Option Exchange) 99 = Interne code
	- code van het effect	15 AN	
	- wijze van boeking	1 AN	N = in nominaal P = per stuk
	- aantal	12 N	8 pos + 4 decimalen
	- munt van uitgifte	3 AN	ISO muntcode
	- aantal effecten per verrichtingseenheid	4 N	normaal = 0001 bij optie = aantal effecten per optie (b.v. 0010, 0100, 0250, 1000, enz.)
	- noteringsmunt	3 AN	ISO muntcode
	- beurskoers in de noteringsmunt	12 N	8 pos + 4 decimalen wijze van notering = wijze van boeking
	- wisselkoers van de noteringsmunt t.o.v. de referentiemunt	12 N	4 pos + 8 decimalen
	- benaming van het effect	40 AN	3 = aard (alfabetische SRW-code) 1 = blanco's 36 = benaming
	- borderelnummer	13 AN	
	- nummer aangehechte coupon	8 AN	
	- uitbetalingsdatum van de coupon	8 N	
	- land, beursplaats en markt	30 AN	
	- datum van aankoop/verkoop	8 N	DDMMJJJJ
	- aard van de verrichting (b.v. kapitaalaflossing)	24 AN	
	- nominale waarde	15 N	12 pos + 3 decimalen

Opmerkingen

- de kosten, interesten en belastingen zijn vermeld in de "detailopname" (opnamecode = 3)
- de informatie met betrekking tot een vereffening kan in een "vrij bericht" worden vermeld (opnamecode = 4)
- de uitgiften kunnen met een aankoop worden gelijkgesteld en de terugbetalingen met een verkoop

011	Informatie betreffende coupons		
-----	--------------------------------	--	--

	- ordernummer	13 AN	nr. gegeven door de bank
	- nummer of referentie van het dossier "effecten" van de cliënt	15 AN	nr. gegeven door de bank
	- referte cliënt	13 AN	
	- type "effecten-code"	2 AN	01 = SRW 02 = ISIN (ISO) 04 = Telekurs (Zwits.) 05 = Sedol (Londen) 06 = Cedel (Luxembourg) 07 = Euroclear 08 = Wertpapier (Duitsland) 09 = EOE (European Option Exchange) 99 = Interne code
	- code van het effect	15 AN	
	- aantal	12 N	8 pos + 4 decimalen
	- benaming van het effect	40 AN	3 = aard (alfabetische SRW-code) 1 = blanco 36 = benaming
	- uitgiftemunt	3 AN	ISO muntcode
	- bedrag van coupon	14 N	8 pos + 6 decimalen
	- type bedrag	1 N	1 = dividend en 2 = interest
	- buitenlandse belasting (in de betalingsmunt)	15 N	12 pos + 3 decimalen
	- aard van de verrichting	24 AN	b.v. halfjaarlijkse coupon, voorschot
	- nummer van de betaalde coupon	6 AN	
	- datum	6 N	DDMMJJ
	- wisselkoers	12 N	4 pos + 8 decimalen
	- munt gekozen voor de betaling (voor de betalingen met optie)	3 AN	ISO muntcode
	- nominale waarde	15 N	12 pos + 3 decimalen

BIJLAGE IV: CONVERSIE VAN MT940-BERICHTEN NAAR CODA

De conversie van (SWIFT) MT 940 berichten naar CODA wordt aangeduid in de laatste kolom (tag) van de lay-out beschrijving waarbij tag 61.6 als volgt wordt geconverteerd:

Tag 61.6	Description	Debit	Credit
BOE	Bill of exchange	4701	4750
BRF	Brokerage fee	1137	1166
CHG	Charges and other expenses	3037	3087
CHK	Cheques	0301	0352
CLR	Cash letter/cheque remittance	4301	4352
CMS	Cash Management item - sweeping	0117	0166
CMN	Cash Management item – notional pooling	3501	3550
CMI	Cash Management item – no detail	0117	0166
CMT	Cash management item – Topping	0117	0166
CMZ	Cash management item - Zero balancing	0117	0166
COL	Collections	0707	0752
COM	Commission	3037	3087
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)	1319	1368
DDT	Direct debit item	0501	0552
DIV	Dividends – Warrants	1111	1152
EQA	Equivalent amount	3039	3089
FEX	Foreign exchange	3001	3050
INT	Interest	3501	3550
LBX	Lock box	0307	0352
LDP	Loan deposit	1301	1362
MSC	Miscellaneous	0101	0150
RTI	Returned item	3049	3099
SEC	Securities (used when entering a principal amount)	1101	1150
STO	Standing order	0103	0150
TCK	Travellers cheques	4325	4370
TRF	Transfer	0101	0150
VDA	Value date adjustment	3033	3083

Als tag 61.6 niet direct converteerbaar is, worden onderstaande codes gebruikt:

Debit: 3039

Credit: 3089

BIJLAGE V: LAATSTE BIJWERKINGEN

Versie 2.2 – update december 2009

5. De andere codes

5.1 Code afzonderlijke toepassing

Toevoeging “Elke bank is vrij om al dan niet de hierondervermelde codering te gebruiken of om een eigen codering te gebruiken.”

7. Diverse bemerkingen inzake de opnamen

7.5 Rekeningnummer en muntcode – structuur: Verduidelijking BBAN – IBAN

7.8 Refertes ingegeven door de cliënt

Bijlage I: Layout - Gegevensopname 2.2 - "bewegingsartikel" – deel 2

Aanpassing pos. 64-98 met verwijzing naar punt 7.8

Bijlage III: Gestructureerde mededelingen

100 Betaling met een gestructureerde mededeling volgens ISO standaard 11649: Structured creditor reference to remittance information

127 Europese domiciliëring (Sepa Direct Debit - SDD)

Betaald (0) of reden weigering (1-4): aanpassing omschrijving waarde 1 verandert van ‘probleem met mandaat’ in ‘technisch probleem’

Versie 2.3 – update februari 2011

Bijlage III: Gestructureerde mededelingen: 127 Europese domiciliëring (Sepa Direct Debit - SDD)

Mededeling: 62 in plaats van 65 karakters

Toevoeging van velden “Type R transactie” en “Reden”