

I.5 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.

Deze nieuwe versie 2.1.c is beschikbaar vanaf de dagafschriften van 23 maart 2007. De vorige versie 1 wordt niet meer ondersteund vanaf einde 2007. De versie 2 wordt niet ingevoerd en vervalt.

Deze versie is aangepast voor SEPA¹ en omvat lay-out aanpassingen, inhoudelijke verbeteringen, IBAN en BIC integratie, afschaffing van de 360 lay-out...

Zie bijlage V voor de inventaris van aanpassingen.

Disclaimer: De BVB 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.abb-bvb.be > voor professionals > Systemen en standaarden > BVB-standaarden voor telebankieren

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

¹ SEPA (Single Euro Payments area) will be the area where citizens, companies and other economic actors will be able to make and receive payments in euro, within Europe, whether between or within national boundaries under the same basic conditions, rights and obligations, regardless of their location. The transition period starts on 1 January 2008. See www.sepabelgium.be

Inhoudsopgave

Structuur van het CODA bestand	4
1. Algemeen	4
3. De codering van de verrichtingen	5
4. De gestructureerde mededelingen	6
5. De andere codes	7
6. Volgnummer en detailnummer	8
7. Diverse bemerkingen inzake de opnamen	8
Bijlage I: Layout	12
Beginopname 0	12
Gegevensopname 1 - "oud saldo"	13
Gegevensopname 2.1 - "bewegingsartikel" – deel 1	15
Gegevensopname 2.2 - "bewegingsartikel" – deel 2	17
Gegevensopname 2.3 - "bewegingsartikel" – deel 3	18
Gegevensopname 3.1 - "informatieartikel" – deel 1	19
Gegevensopname 3.2 - "informatieartikel" – deel 2	21
Gegevensopname 3.3 - "informatieartikel" – deel 3	22
Gegevensopname 8 - "nieuw saldo"	23
Gegevensopname 4 - "vrij bericht"	24
Eindopname 9	25
Bijlage II Codering van de verrichtingen	26
Families - Verrichtingen	26
Familie : 01 = Binnenlandse/lokale overschrijvingen - SEPA credit transfers	27
Familie : 03 = Cheques	29
Familie : 04 = Kaarten	30

Familie : 05 = Domiciliëringen – Direct debit	31
Familie : 05 = Domiciliëringen – Direct debit	31
Familie : 07 = Binnenlands handelspapier	32
Familie : 09 = Loketverrichtingen	33
Familie : 11 = Effecten	35
Familie : 13 = Kredieten	36
Familie : 30 = Diverse verrichtingen	37
Familie : 35 = Afsluiting (periodieke afrekeningen van intresten, kosten, ...)	38
Familie : 41 = Internationale overschrijvingen – non-SEPA credit transfers	39
Familie : 43 = Buitenlandse cheques	40
Familie : 47 = Buitenlands handelspapier	41
Familie : 80 = Los aangerekende kosten en provisies	42
Rubrieken	44
Bijlage III: De gestructureerde mededelingen.....	48
In het opnametype "beweging"	48
In de "detailopname"	55
Bijlage IV: Conversie van MT940-berichten naar CODA.....	58
Bijlage V: Bijwerkingen	59
Versie 1	59
Versie 2 –april 2006	59
Versie 2.1 – september 2006	82
Versie 2.1.a – oktober 2006 - errata	84
Versie 2.1.b - november 2006 - errata	84
Versie 2.1.c - december 2006 - errata	84

STRUCTUUR VAN HET CODA BESTAND

1. Algemeen

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 gebeuren, een bestand per rekening (+ munt) aangemaakt en verzonden. Uitzonderlijk kan dit ook op dagen waarop er geen bewegingen gebeuren. (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, sub totaal, 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.

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, alhoewel de overschrijving kan worden beschouwd als horende thuis onder 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 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.

5.6 Code "*binding*"

De code "binding" geeft aan of er een volgende gegevensopname is.

6. Volgnummer en detailnummer

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

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

12 N	Belgisch rekeningnummer
1 AN	blanco
3 AN	ISO muntcode of blanco (optioneel voor tegenpartij)
1 AN	kwalificatiecode of blanco
2 AN	ISO landencode of blanco
3 AN	blanco's
15 AN	uitbreidingszone of blanco

of

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

of

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

of

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

7.6 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.

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.</p> <p>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	Valutadatum 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 Een mogelijke structuur voor binnenlandse/lokale betalingen bestaat uit de globale referte in de eerste 13 posities en de individuele referte in de volgende 13 pos.
99 – 109	11	AN	BIC (8 of 11 karakters) van de bank van de tegenpartij of blanco
110-125	16	AN	Blanco
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 (zie 7.5) 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 ²
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	

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

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

Eenvormig e 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

Eenvormig e 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 vervaldag
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	Tarifiering 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	Tarifiering 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	Verbinternisprovisie 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"

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	Direct debit SEPA/internationaal		
	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
	Betaald (0) of reden van weigering (1-4)	1N	0 : betaald 1 : ongeldig of ontbrekend mandaat 2 : weigering: niet bepaald 3 : schuldenaar niet akkoord 4 : ongeldige rekening schuldenaar
	Identificatiecode van de schuldeiser	35AN	
	Mandaat referentie	35AN	
	Mededeling	65AN	

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
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)

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 (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	
	- 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 uitgften 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: BIJWERKINGEN

Versie 1

december 2004: (Europese) Woonstaathetfing = rubriek 052

juni 2005: TINA (Banksys back-up) betalingen – net = 5 in de gestructureerde mededelingen 111 en 114

Versie 2 –april 2006

Algemene lay-out aanpassingen

Afschaffing van de versie 360

Deze versie wordt niet meer ter beschikking gesteld

BIC van de bank die de rekening houdt en versiecode 2

		Versie 1	Versie 2
Record 0	pos 61-71	Identificatienummer van de begunstigde (N)	BIC van de bank die de rekening houdt of Blanco (AN)
	Pos 128	Code versie = 1	Code versie = 2

Structuur van het rekeningnummer

Structuur van het rekeningnummer: Er kan gebruik worden gemaakt van een nationale/lokale of IBAN structuur voor de aanduiding van het rekeningnummer (waardoor het ook mogelijk zal worden af te zien van het gebruik van spiegelrekeningen bij de rapportering van bewegingen op buitenlandse rekeningen).

Versie 1 :

record 1	Pos 2	Blanco (AN)
	pos 6-17	rekeningnummer – BBAN structuur (N)
	pos 18-27	interne codes of blanco (AN)
	pos 28-42	Uitbreiding van de rekening of blanco (AN)
record 2.3	pos 11-22	rekeningnummer tegenpartij– BBAN structuur (N)
	pos 23-32	Interne codes tegenpartij of blanco (AN)
	pos 33-47	Uitbreiding van de rekening tegenpartij of blanco (AN)

record 8	pos 5-16	rekeningnummer – BBAN structuur (N)
	pos 17-26	interne codes of blanco (AN)
	pos 27-41	Uitbreiding van de identificatie van de rekening of blanco (AN)

Versie 2 :

record 1	pos 2	0 = Belgische rekening – BBAN structuur 1 = buitenlandse rekening – BBAN structuur 2 = Belgische rekening – IBAN structuur 3 = buitenlandse rekening – IBAN structuur (N)
	pos 6-42	Rekeningnummer en muntcode (zie 7.5) (AN)
record 2.3	Pos 11-47	rekeningnummer tegenpartij en muntcode (zie 7.5) of blanco (AN)
record 8	pos 5-41	Rekeningnummer en muntcode (zie 7.5) (AN)

Rekeningnummer en muntcode - Structuur

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

of

34 AN Buitenlands rekeningnummer
3 AN ISO muntcode van de rekening

of

31 AN IBAN (Belgisch nummer)
3 AN uitbreidingszone of blanco
3 AN ISO muntcode van de rekening

of

34 AN IBAN (Buitenlands rekeningnummer)
3 AN ISO muntcode van de rekening

Afschaffing van oorspronkelijke valuta en bedrag

Record 2.2	Versie 1		Versie 2
	Pos 90-92	Oorspronkelijke valuta waarin de verrichting is gesteld	Vervangen door een deel van de referentie (zie verder)
	Pos 93-107	Oorspronkelijk bedrag van de verrichting (N)	Vervangen door een deel van de referentie en de BIC (zie verder) (AN)

Code aanvullend bestand

Record 2.1	Versie 1		Versie 2
	Pos 127	Code aanvullend bestand (N)	Blanco (AN)

Volgnummer en detailnummer: ...9999, 0000, 0001...

Versie 2 specificeert dat indien een bestand meer dan 9999 bewegingen of details van één beweging bevat, de teller van het volgnummer (pos 3-6) en detailnummer (pos 7-10), doorloopt naar (1)0000 om opnieuw met (1)0001 te beginnen.

Nul vervangen door blanco

		Versie 1	Versie 2
Record 0	Pos 20-24	Nullen (N)	Blanco's (AN)
Record 2.2	Pos 127	Nul (N)	Blanco (AN)
Record 2.3	pos 127	Nul (N)	Blanco (AN)

Gegevensopname « vrij bericht » (4)

Versie 1 :

Gegevensopname vrij bericht (4) vóór gegevensopname nieuw saldo (8)

Versie 2 :

Gegevensopname vrij bericht (4) na gegevensopname nieuw saldo (8)

Gegevensopname “vrij bericht” (4)

Record 4	Versie 1	Versie 2
Pos 11-31	Refertenummer financiële instelling of blanco	Blanco's
Pos 32	Code structuur bericht	Blanco

pos 113-116	Uitvoeringsbericht	blanco
-------------	--------------------	--------

Gegevensopname « nieuw saldo »

Record 8	Versie 1	Versie 2
Pos 95-126	Zone te gebruiken op bilaterale basis	Blanco's
Pos 128	Blanco	Code binding met volgende gegevensopname

Eindopname 9 - pos 17-22:

- versie 1: aantal artikels 1, 2, 3, 4 en 8
- versie 2.1: Aantal gegevensopnames 1, 2.1, 2.2, 2.3, 3.1, 3.2, 3.3 en 8 (4 niet meer meegerekend)

Richtlijnen voor de conversie van het SWIFT bericht MT940 naar CODA

Zie laatste kolom in de lay-out en bijlage IV.

Harmonisering van de gegevens betreffende nationale/lokale en internationale overschrijvingen – credit transfers

Momenteel worden de gegevens betreffende de elementen in verband met de tegenpartij van een betaling (naam, adres, mededeling, rekeningnummer...) verschillend verwerkt al naargelang het gaat om een nationale/lokale dan wel een internationale betaling. In het kader van de SEPA³ wordt gestreefd naar een harmonisering van de wijze waarop die informatie wordt doorgestuurd in CODA en naar een herschikking van de zones om ervoor te zorgen dat de CODA SEPA-conform is.

- Referentie van de cliënt : uitbreiding tot 35 pos.
- Mededeling : gaat naar 140 posities en is terug te vinden in registraties van type 2 ('gegevens beweging'), zowel voor nationale/lokale (ongewijzigde situatie) als voor internationale overschrijvingen – credit transfers_ (zie wijzigingen hierna).
- Info tegenpartij :
 - Rekeningnummer : terug te vinden in registraties van type 2 ('gegevens beweging'), zowel voor nationale/lokale (ongewijzigde situatie) als voor internationale betalingen (zie wijzigingen hierna).
 - Naam & adres : de naam is terug te vinden zowel in een 'record 2' ALS in een 'record 3' (continuïteit voor nationale/lokale betalingen). De naam zal worden herhaald in een record 3 gevolgd door het adres van de tegenpartij (continuïteit voor internationale betalingen).
- BIC code van de bank van de tegenpartij : als die informatie beschikbaar is, zal ze terug te vinden zijn in een registratie van type 2

	Nationale overschrijvingen (versie 1)			Internationale overschrijvingen (versie 1)			Alle overschrijvingen – credit transfers (versie 2)		
	Record	Pos.	Length	Record	Pos.	Length	Record	Pos.	Length
Referentie van de cliënt	2.2	64-89	26	2.2	64-89	26	2.2	64-98	35
Mededeling	2.1 2.2	63-115 11-63	2x53	3.1 3.2	44-113 11-115	4x35	2.1 2.2 2.3	63-115 11-63 83-125	53 53 43 ⁴

³ SEPA (Single Euro Payments area) will be the area where citizens, companies and other economic actors will be able to make and receive payments in euro, within Europe, whether between or within national boundaries under the same basic conditions, rights and obligations, regardless of their location.

⁴ De laatste 9 posities zijn niet beschikbaar voor overschrijvingen - credit transfers

Info tegenpartij :									
Rekeningnummer/ munt	2.3	11-44	34	3.1	44-78	34	2.3	11-47	37
Naam en adres & identificatiecode	2.3	48-125	3x26	3.1 3.2	79-113 11-115	4x35	2.3 3.1 3.2	48-82 44-113 11-115	35 (naam) 5x35 naam, adres)
Bank tegenpartij :									
BIC	Nihil			nihil			2.2	99-109	11
Naam & adres	nihil			3.1 3.2	44-113 11-80	4x35	3.1 3.2	44-113 11-80	4x35

In CODA versie 1 werden voor binnenlandse overschrijvingen het rekeningnummer en de naam en adresgegevens van de tegenpartij steeds in het 2.3 record vermeld. Voor buitenlandse overschrijvingen, dus ook de Europese, stonden deze gegevens in informatieve 3 records. Het rekeningnummer had een andere structuur dan de Belgische en werd samen met de naam en adresgegevens verdeeld over 5 velden van 35 posities.

De invoering van IBAN en SEPA vereisen een andere opbouw in CODA voor de weergave van Europese overschrijvingen. Daarom worden de gegevens van de tegenpartij verspreid over de records 2.3 en 3. Dit heeft voor gevolg dat de weergave van elke Europese overschrijving telkens uit een bewegingsartikel en een informatieartikel zal bestaan. Dit is nieuw voor de zuiver Belgische overschrijvingen. Dit heeft ook effect op de detailnummering wanneer de individuele overschrijvingen volgen op een globale boeking.

Hierna volgen enkele bestanden met fictieve voorbeelden die het verschil in presentatie weergeven in de beide versies. In CODA versie 1 verwijst elk detailnummer naar een nieuwe verrichting binnen het globaal geboekt bedrag. Doordat in CODA versie 2.1 bij elke verrichting een 3 record wordt toegevoegd, waaraan ook een detailnummering wordt toegekend, verwijzen enkel de onpare detailnummers naar de individuele verrichtingen binnen het globaal geboekt bedrag.



Voor loon- en leveranciersbetalingen worden deze bewegingen in CODA versie 1 als volgt weergegeven:

210001000MXOVZ0COK BHKDGLDTENL10000000001312000300606101070000	0000912315	0000000000000000	3006061241100
2200010000			000
2100010001MWLJ00001 TBGOVOVERS100000000001500003006065010700004500164001			3006061240100
2200010001	00226488	0000000000000000	100
2300010001310127925811	A. FELDHEIMWEG 17	1000 BRUSSEL	000
2100010002MWLJ00002 TBGOVOVERS100000000000500003006065010700004500164681			3006061240100
2200010002	00226488	0000000000000000	100
2300010002775598870846	RAMSEY NASSER		000
2100010003MWLJ00003 TBGOVOVERS1000000000000500003006065010700004500164680	LANGE NIEUWSTRAAT 25	2099 ANTWERPEN	3006061240100
2200010003	00226488	0000000000000000	100
2300010003416101709140	KROMBEEKWEG 54	2222 ITEGEM	000
2100010004MWLJ00004 TBGOVOVERS100000000002500003006065010700004500160200			3006061240100
2200010004	00226488	0000000000000000	100
2300010004001139126065	RECHTESTRAAT 74	2500 LIER	000
2100010005MWLJ00005 TBGOVOVERS10000000000406000300606501070000009/06			3006061240100
2200010005	0000912315	0000000000000000	100
2300010005979939058722	HANS LEEST		000
2100010006MWLJ00006 TBGOVOVERS10000000000406000300606501070000008/06	LEESTSESTEENWEG 75	2800 MECHELEN	3006061241100
2200010006	00226488	0000000000000000	100
2300010006979939058722	LEESTSESTEENWEG 80	2800 MECHELEN	000

In Codat versie 2.1 ziet dezelfde verrichting er enigszins anders uit omwille van de splitsing van de gegevens over 2.3 en 3 records.

210001000MXOVZ0COK BHKDGLDTENL10000000001312000300606101070000	0000912315	0000000000000000	30060612411	0
2200010000			0	0
2100010001MWLJ00001 TBGOVOVERS100000000001500003006065010700004500164001			30060612401	0
2200010001	00226488	0000000000000000	1	0
2300010001310127925811	IVO DUFOUR		0	1
3100010002MWLJ00001 TBGOVOVERS501070001001IVO DUFOUR			1	0
3200010002A. FELDHEIMWEG 17	1000 BRUSSEL		0	0
2100010003MWLJ00002 TBGOVOVERS100000000000500003006065010700004500164681			30060612401	0
2200010003	0000912315	0000000000000000	1	0
2300010003775598870846	RAMSEY NASSER		0	1
3100010004MWLJ00001 TBGOVOVERS501070001001RAMSEY NASSER			1	0
3200010004LANGE NIEUWSTRAAT 25	2099 ANTWERPEN		0	0
2100010005MWLJ00003 TBGOVOVERS1000000000000500003006065010700004500164680			30060612401	0
2200010005	0000912315	0000000000000000	1	0
2300010005416101709140	CAS KROMBEEK		0	1
3100010006MWLJ00001 TBGOVOVERS501070001001CAS KROMBEEK			1	0
3200010006KROMBEEKWEG 54	2222 ITEGEM		0	0
2100010007MWLJ00004 TBGOVOVERS100000000002500003006065010700004500160200			30060612401	0



Ditzelfde geldt ook voor opdrachten die door de bank globaliseerd worden (voornamelijk overschrijvingen met OGM)

In Coda versie 1 worden die als volgt weergegeven (de weergave is een deel van zo'n globalisatie).

2100020000VEOE00513ABHKSDSTOC000000000147278302806062015000000GLOBALE DOORBOEKing	OVERSCHRIJVINGEN MET OGM	28060623601000
2100020000L1060304AOVS0VS0VS000000000098850280606601500001101228390656044		28060623601000
2300020001734348341254	SCHAATSEN CRIS	000
2100020000L1060320AOVS0VS0VS0000000000086930280606601500001101608642187021	HEIKWADEN 80	28060623601000
2300020002451752451162	POLLENTIER JOZEF	000
21000200030L1060355AOVS0VS0VS0000000000046170280606601500001101608725294601	HOLLANDSVELDLAAN 74	28060623601000
2300020003735351122810	MERCKX GEOFFREY	000
21000200040L1060464AOVS0VS0VS0000000000032780280606601500001101229215534041	MENNEWEG 425	28060623601000
2300020004735339454013	LAUWE ROB	000
21000200050L4439348AOVS0VS0VS0000000000010550280606601500001101228646440596	LANGESTEEGSTRAAT 8	28060623601000
2300020005735224154052	PHILIPKENS ANDRE	000
2100020005735224154052	SINT-JORISSTRAAT 20	28060623601000

In versie 2.1 ziet hetzelfde gedeelte van de verrichting er als volgt uit:

2100020000VEOB00513ABHKDSODSTOC000000000147278302806062015000000GLOBALE DOORBOEKing	OVERSCHRIJVINGEN MET OGM	28060623610	0
21000200010L1060304AOVSOVSOVERS00000000000988502806066015000001101228390656044		28060623601	0
2300020001734348341254	SCHAATSEN CRIS	0	1
3100020002MMLJ00001	TBOGOVSOVERS501070001001SCHAATSEN CRIS	1	0
3200020002HEIKWADEN	80	0	0
3200020002HEIKWADEN	3770RIEMST	0	0
21000200030L1060320AOVSOVSOVERS000000000000869302806066015000001101608642187021		28060623601	0
2300020003451752451162	POLLENTIER JOZEF	0	1
3100020004MMLJ00001	TBOGOVSOVERS501070001001POLLIENTIER JOZEF	1	0
3200020004HOLLANDSVELDLAAN 74	3500HASSELT	0	0
21000200050L1060355AOVSOVSOVERS000000000000461702806066015000001101608725294601		28060623601	0
2300020005735351122810	MERCKX GEOFFREY	0	1
3100020006MMLJ00001	TBOGOVSOVERS501070001001MERCKX GEOFFREY	1	0
3200020006MENNEWEG 425	3800SINT-TRUIDEN	0	0
21000200070L1060464AOVSOVSOVERS0000000000000327802806066015000001101229215534041		28060623601	0
2300020007735339454013	LAUWE ROB	0	1
3100020008MMLJ00001	TBOGOVSOVERS501070001001LAUWE ROB	1	0
3200020008LANGESTEEGSTRAAT 8	3500HASSELT	0	0
21000200090L4439348AOVSOVSOVERS000000000001055502806066015000001101228646440596		28060623601	0
2300020009735224154052	PHILIPKENS ANDRE	0	1
3100020010MMLJ00001	TBOGOVSOVERS501070001001PHILIPKENS ANDRE	1	0
3200020010SINT-JORISSTRAAT 20	3700LAUW	0	0



Kwaliteitsverbetering van de inhoud van de informatie

Codering van de verrichtingen : aanpassing aan de marktevolutie (meer bepaald wat kaarten betreft).

Rubrieken : schrappen van rubrieken en creëren van nieuwe rubrieken

Gestructureerde mededelingen : een betere kwaliteit van de CODA vereist ook de toevoeging van nieuwe gestructureerde mededelingen en een herziening van de inhoud van sommige daarvan.

Standaardisering : voorkomen dat gebruik wordt gemaakt van een codering van de verrichtingen eigen aan elke bank.

Familie 00 : niet- gecodeerde verrichtingen – debetverrichtingen

AFGESCHAFTE FAMILIE

Doorgestuurde codes	Beschrijving	Familie en bestemmingscode(s)
00	niet-gedefinieerde verrichting	Familie 30 – codes 39 en 89
33	Correctie valuterig	Familie 30 - codes 33
35	Correctie	Familie 30 - codes 49
37	Kosten	Overgenomen in code 37 van elke familie
39	Annulering van een verrichting	Overgenomen in 49 van elke familie

Familie 00 : niet- gecodeerde verrichtingen – creditverrichtingen

AFGESCHAFTE FAMILIE

Doorgestuurde codes	Beschrijving	Familie en bestemmingscode(s)
83	Correctie valuterig	Familie 30 - code 83
85	Correctie	Familie 30 - code 99
87	Terugbetaling van kosten	Overgenomen in code 87 van elke familie
89	Annulering van een verrichting	Overgenomen in code 99 van elke familie

Familie 01 : nationale/lokale betalingen / SEPA – debetverrichtingen

Afgeschatte codes	Beschrijving
09	Uw halfdoorlopende opdracht
11	Uw halfdoorlopende opdracht – uitbetaling werknemers
15	Schuldsaldoverzekeringspremie

Gewijzigde codes	Oud	nieuw
49	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Nieuwe codes	Beschrijving
02	Enkelvoudige overschrijving geïnitieerd door de bank

Familie 01 : nationale/lokale betalingen / SEPA – creditverrichtingen

Gewijzigde codes	Oud	Nieuw
99	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Nieuwe codes	Beschrijving
51	Overschrijving te uwen gunste – geïnitieerd door de bank

Familie 03 : cheques – debetverrichtingen : verrichtingen met betrekking tot het gebruik van debet/kredietkaarten worden doorgestuurd in de nieuwe familie 'kaarten' (04)

Afgeschafte codes	Beschrijving
07	Definitief onbetaalde cheque
13	In het buitenland uitgeschreven eurocheque
35	Kasfaciliteit
39	Voorlopig onbetaald om een andere reden dan manuele overlegging

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
49	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Doorgestuurde codes	Beschrijving	Familie en bestemmingscode(s)
03	Aankoop met betaalkaart	Familie 04 - codes 02 en 08
19	Afrekening kredietkaarten	Familie 04 - code 03

Familie 03 : cheques – creditverrichtingen : verrichtingen met betrekking tot het gebruik van debet/kredietkaarten worden doorgestuurd in de nieuwe familie 'kaarten' (04)

Afgeschafte codes	Beschrijving
56	Niet overgelegde gecertificeerde cheques

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
99	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Doorgestuurde codes	Beschrijving	Familie en bestemmingscode(s)
50	Credit van een betaling via terminal	Familie 04 – code 50
64	Tegenboeking afrekening kredietkaart	Familie 04 - code 99
68	Credit van een betaling via elektronische portefeuille	Familie 04 – code 68

Familie 04 : kaarten – debetverrichtingen

NIEUWE FAMILIE

Nieuwe codes	Beschrijving
01	Opladen van GSM kaart – debet cliënt oplader
02	Aankoop met debetkaart – POS verrichting <u>binnen</u> de eurozone
03	Afrekening kredietkaarten – met gestructureerde mededeling 124
04	Geldopneming via automaat – zowel in binnen- als buitenland
05	Opladen Protonkaart
06	Betaling tankbeurt
07	Betaling met GSM
08	Aankoop met debetkaart – POS verrichting <u>buiten</u> de eurozone
37	Kosten – allerlei kosten voor het bezit of het gebruik van een betaalkaart
40 tot 48	Codes eigen aan elke bank
49	Annulering – oorspronkelijk bedrag ongewijzigd

Familie 04 : kaarten – creditverrichtingen

NIEUWE FAMILIE

Nieuwe codes	Beschrijving
50	Credit van een betaling via terminal – uitgezonderd Proton
51	Teruggave Protonsaldo
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 tot 98	Codes eigen aan elke instelling
99	Annulering – oorspronkelijk bedrag ongewijzigd

Familie 05 : domiciliëringen / direct debit – debetverrichtingen

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
49	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Familie 05 : domiciliëringen / direct debit – creditverrichtingen

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
99	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Familie 07 : handelspapier – debetverrichtingen

Afgeschatte codes	Beschrijving
03	Betaling ontvangkaart
10	Vernieuwing van conventionele vervaldag
12	Inbewaargeving
14	Vervallen warrant

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
49	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Familie 07 : handelspapier – creditverrichtingen

Afgeschatte codes	Beschrijving
64	Warrant
86	Betaling na cessie

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
99	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Familie 09 : loketverrichtingen – debetverrichtingen : de verrichtingen in verband met het gebruik van debet/kredietkaarten gaan over naar de nieuwe familie 'kaarten' (04)

Afgeschafte codes	Beschrijving
11	Uw aankoop van maaltijdcheques
15	Uw aankoop van loterijbiljetten

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
49	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Overgedragen codes	Beschrijving	Familie en bestemmingscode(s)
03	Geldafhaling met kaart (ATM)	Familie 04 - codes 04
21	Geldafhaling met kaart (PROTON)	Familie 04 - codes 05

Familie 09 : loketverrichtingen – creditverrichtingen : de verrichtingen in verband met het gebruik van debet/kredietkaarten gaan over naar de nieuwe familie 'kaarten' (04)

Afgeschafte codes	Beschrijving
56	Reserve
64	Uw winnend loterijbiljet
66	Terugkoop benzinebons

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
70	Afrekening loterijbiljet	Verkoop reischeque
99	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Overgedragen codes	Beschrijving	Familie en bestemmingscode(s)
54	Uw storting ATM	Familie 04 – code 53

Familie 11 : effecten en coupons – debetverrichtingen

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
49	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Nieuwe codes	Beschrijving
02	Aanbestedingen
04	Emissies
06	Aandelen optieplan – uitoefening optie

Familie 11 : effecten en coupons – creditverrichtingen

Afgeschafte codes	Beschrijving
56	Reserve

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
99	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Nieuwe codes	Beschrijving
51	Aanbesteding

Familie 13 : kredieten – debetverrichtingen

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
49	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Nieuwe codes	Beschrijving
02	Lening op lange termijn

Familie 13 : kredieten – creditverrichtingen

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
99	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Nieuwe codes	Beschrijving
55	Vast voorschot – enkel rente

Familie 30 : diverse verrichtingen – debetverrichtingen

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
49	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Nieuwe codes	Beschrijving
33	Correctie valuterig
39	Niet-gedefinieerde verrichting

Familie 30 : diverse verrichtingen – creditverrichtingen

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
99	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Nieuwe codes	Beschrijving
55	Interest termijnbelegging
83	Correctie valuterig
89	Niet-gedefinieerde verrichting

Familie 35 : afsluiting – debetverrichtingen

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
49	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Familie 35 : afsluiting – creditverrichtingen

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
99	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Familie 41 : internationale betalingen / niet-SEPA – debetverrichtingen

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
49	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Nieuwe codes	Beschrijving
05	Collectieve loonbetalingen
07	Collectieve overschrijvingen
38	Kosten op inkomende internationale en non-sepa overschrijvingen

Familie 41 : internationale betalingen / niet-SEPA – creditverrichtingen

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
99	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Familie 43 : internationale cheques – debetverrichtingen

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
49	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Overgedragen codes	Beschrijving	Familie en bestemmingscode(s)
03	Uw aankoop met betaalkaart	Familie 04 - codes 02 / 08
25	Verkoop reischeques	Familie 09 code 25

Nieuwe codes	Beschrijving
15	Aankoop internationale bankcheque

Familie 43 : internationale cheques – creditverrichtingen

Afgeschatte codes	Beschrijving
70	Terugkoop reischeque

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
99	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Familie 47 : buitenlands handelspapier – creditverrichtingen

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
99	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Familie 47 : buitenlands handelspapier – debetverrichtingen

Gewijzigde codes	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
49	Code eigen aan elke instelling	Annulering/correctie

Familie 49 : buitenlandse loketverrichtingen – debetverrichtingen

AFGESCHAFTE FAMILIE

Overgedragen codes	Beschrijving	Familie en bestemmingscode(s)
03	Afhaling ATM	Familie 04 - code 04

Familie 80 : kosten en provisies afzonderlijk genomen – debetverrichtingen

Afgeschatte codes	Beschrijving
01	Kosten garantiekart

Overgedragen codes	Beschrijving	Familie en bestemmingscode(s)
03	Kosten betaalkart	Familie 04 - code 37
05	Kaartkosten	Familie 04 - code 37

Nieuwe codes	Beschrijving
02	Kosten voor elektronische output
04	Kosten voor het aanhouden van een kaskrediet
06	Schade bij wissels en cheques
08	Klasseervergoeding voor spaarrekeningen
10	Aankoop smartcard
12	Openingskosten bankgarantie
14	Dossier kosten afbetalingskrediet
16	Bankbevestiging voor revisor of accountant
18	Handelsinlichtingen
20	Aanmaken attest
22	Beheer / bewaring
24	Toetreding en beheer renteristornosysteem
26	Premie reisbijstandsverzekering)
49	Annulering/correctie (debet)
99	Annulering/correctie (credit)

Familie 90 tot 99 : vrij voor eigen gebruik van iedere instelling

Afgeschaft

Rubrieken :

Afgeschafte rubrieken	Beschrijving
016	Vergoeding BLWI

Gewijzigde rubrieken	Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
039	Telex-telefoon-telefax...	Telecommunicatie
429	Buitenlandse belasting	Buitenlandse <u>beurs</u> belasting

Nieuwe rubrieken	Beschrijving
021	Kosten aanmaken bankcheque
022	Prioriteitskosten (kosten voor dringende overschrijvingen)
023	Uitoefenprovisie (bij aandelenoptieplan)
024	Aangroei premie
028	Getrouwheidspremie
030	Rekeningverzekering
032	Aanmaken circulaire cheque
034	Herbeleggingsvergoeding (bij gedeeltelijk vervroegd terugbetalen van een vast voorschot).
036	Kosten geweigerde cheque
041	Kosten kredietkaart
042	Kosten betaalkaart

Gestructureerde mededelingen inzake registraties van type 2 (bewegingen):

Afgeschafte G.M.	Beschrijving
104	Bedrag van de tegenwaarde in EUR
112	Storting ATM (meestal eurochequekaart)
120	Gecorrigeerde verrichting

Gewijzigde G.M.	
105	<i>Oorspronkelijk bedrag van de verrichting</i>
Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
<ul style="list-style-type: none"> Tegenwaarde in de munt van de rekening (12+3) Oorspronkelijk bedrag 	<ul style="list-style-type: none"> brutobedrag in de munt van de rekening (12+3) brutobedrag in oorspronkelijke munt (12+3)
107	<i>Domiciliëringen DOM'80 (niet-SEPA)</i>
Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
<ul style="list-style-type: none"> betaald of reden van weigering oorsprongscode schuldenaar : 1 of 2 	<ul style="list-style-type: none"> Idem (A, B, C, 3, 4 en 5 afgeschaft en 0 toegevoegd) Afgeschafte zone
113	<i>Debet ATM / POS (nieuwe kaart)</i>
Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
<ul style="list-style-type: none"> Kaartnummer (tweede vermelding) Soort verrichting Nihil Nihil Nihil 	<ul style="list-style-type: none"> Afgeschafte zone 2, 3 en 4 toegevoegd Volume (3+2) toegevoegd Productcode (2) toegevoegd Eenheidsprijs (2+3) toegevoegd
115	<i>Storting aan terminal</i>
Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
<ul style="list-style-type: none"> ATM-nummer 	<ul style="list-style-type: none"> terminalnummer
124	<i>Nummer van de kredietkaart</i>
Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
<ul style="list-style-type: none"> 1 = Eurocard, 5 = Mastercard 	<ul style="list-style-type: none"> 1 = Mastercard 5 wordt geschrapt

Nieuwe G.M.	
127	<i>Direct Debit SEPA / internationaal</i>

Gestructureerde mededelingen inzake registraties van type 3 (gedetailleerd):

Afgeschafte G.M.	Beschrijving
002	Mededeling
003	RBP gegevens
006 (wordt behouden in versie 2.1)	Informatie betreffende gedetailleerde bedragen

Gewijzigde G.M.	
010	<i>Informatie betreffende een verkoop of aankoop van effecten</i>
Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
type "effecten-code	03 en 10 afgeschaft
Aantal : 12+3 pos N	Aantal : 8+4pos N
011	<i>Informatie betreffende coupons</i>
Vroegere beschrijving	Nieuwe beschrijving
type "effecten-code	03 en 10 afgeschaft
Aantal : 12+3 pos N	Aantal : 8+4pos N

Versie 2.1 – september 2006

In de versie 2 worden de volgende verbeteringen aangebracht:

7.5 Rekeningnummer en muntcode: muntcode optioneel voor rekening tegenpartij

		Versie 2	Versie 2.1
Record 0	pos 61-71	BIC van de bank die de rekening houdt of Blanco (AN)	BIC van de bank die de rekening houdt (AN)

		Versie 2	Versie 2.1
Record 2.1	pos 48-53	Valutadatum of boekingsdatum indien niet gekend (DDMMJJ)	Valutadatum of 000000 indien niet gekend (DDMMJJ)

Gestructureerde mededelingen inzake registraties van type 2 - kaarten:

111, 113, 114 en 115: kaartschema: vervanging van 1 = Banksys door 1 = Bancontact/Mister Cash en toevoeging van 2 = Maestro

111: soort verrichting: toevoeging van code 2 = cumul op netwerk

113 en 114: soort verrichting: schrapping van 0 = cumul'

113 en 115: vervanging van kaartnummer door PAN (eerste 16 karakters) of kaartnummer

115: toevoeging van mededeling op het einde

124: de uitgevende instelling: 6 = Andere wordt 9 = Andere

Gestructureerde mededelingen in detailopname 3:

001: De gegevens van de tegenpartij worden gestructureerd

006: was afgeschaft in versie 2 maar wordt toch behouden

007 Detail van cash toegevoegd

010: De vierde opmerking werd geschrapt

011: Het veld 'brutobedrag van de coupon – 15 N' wordt vervangen door:

- bedrag– 12 N (4 pos + 8 decimalen) en

- type bedrag : 3 N – 001 = dividend en 002 = interest

In bijlage V – bijwerking versie 2 waren een aantal bijwerkingen niet (correct) vermeld:

De volgende verbeteringen werden in bijlage V – versie 2 geïntegreerd:

Code aanvullend bestand

Record 2.1	Versie 1		Versie 2
	Pos 127	Code aanvullend bestand (N)	Blanco (AN)

Gegevensopname “vrij bericht” (4)

Record 4	Versie 1	Versie 2
Pos 11-31	Refertenummer financiële instelling of blanco	Blanco's
Pos 32	Code structuur bericht	Blanco
pos 113-116	Uitvoeringsbericht	blanco

Gegevensopname « nieuw saldo »

Record 8	Versie 1	Versie 2
Pos 95-126	Zone te gebruiken op bilaterale basis	Blanco's
Pos 128	Blanco	Code binding met volgende gegevensopname

Naam, adres (en identificatiecode) van de tegenpartij blijft 5*35 en loopt tot positie 115 van record 3.2 (zoals in versie 1)

Toevoeging van uitleg en voorbeelden inzake de nieuwe opeenvolging van bewegings- en informatieartikel en detailnummering voor lokale-nationale overschrijvingen

Familie 00: code 00 (niet gedefinieerde verrichting) wordt gewijzigd in codes 39 of 89 in de familie 30

codes 35 en 85 (correctie) worden gewijzigd in respectievelijk codes 49 (niet 35) en 99 (niet 85) in de familie 30

Familie 01.: code 62 (onbetaalde postassignatie) wordt niet afgeschaft

Familie 03: code 64 (Tegenboeking afrekening kredietkaart) wordt code 99 (en niet 87) in Familie 04

Familie 04: code 54 (ontvangsten tankkaarten) is niet voorzien

Familie 07: codes 10, 12, 14, 64 en 86 werden afgeschaft

Familie 11: code 04 en 51: nieuw; code 52 behouden (niet nieuw)

Familie 43: code 25 (verkoop reischeques) overgedragen naar familie 09 (code 25)

Rubrieken: 067 en 074 werden behouden en niet afgeschaft; 417 werd niet afgeschaft want bestond niet; 041 niet gewijzigd; 429 wordt buitenlandse **beurs**belasting; 041 nieuw

Gestructureerde mededeling 111: privé wordt 2

Gestructureerde mededeling 113 - soort verrichting: 2, 3 en 4 toegevoegd

Gestructureerde mededeling 011 – aantal: 12+3 wordt 8+4 pos N

Versie 2.1.a – oktober 2006 - errata

De volgende verbeteringen werden in de standaard en bijlage V geïntegreerd:

Gestructureerde mededelingen 111, 113, 114 en 115: kaartschema: 3 = privé (niet 2) en 2 = Maestro (niet 3)

In Bijlage V inzake bijwerkingen dient ook de volgende bijwerking te worden vermeld voor de eindopname 9 - pos 17-22:

- versie 1: aantal artikels 1, 2, 3, 4 en 8
- versie 2.1: Aantal gegevensopnames 1, 2.1, 2.2, 2.3, 3.1, 3.2, 3.3 en 8 (4 niet meer meegerekend)

Versie 2.1.b - november 2006 - errata

In Bijlage V (bijwerkingen) werden in de voorbeeldbestanden voor opdrachten die door de bank worden geglobaliseerd de volgnummers en de code binding verbeterd.

Versie 2.1.c - december 2006 - errata

Gestructureerde mededelingen GM 010 en 011 in detailopname 3:

Wisselkoers: 4 pos + 8 decimalen van de versie 1 blijft behouden. De aanpassing naar 8 pos en 4 decimalen zoals voorgesteld in versie 2.(1.b) gaat NIET door (en werd ook geschrapt in bijlage V – versie 2).

Gestructureerde mededeling GM 011 in detailopname 3:

De versie 2.1 vervanging van het veld ‘brutobedrag van de coupon – 15 N’ door:

- bedrag– 12 N (4 pos + 8 decimalen) en
- type bedrag : 3 N – 001 = dividend en 002 = interest

wordt verbeterd in:

- bedrag– 14 N (8 pos + 6 decimalen) en
- type bedrag : 1 N – 1 = dividend en 2 = interest