

Handleiding en Voorschriften Europese Incasso

Inhoudsopgave

Inleiding	3
1. Wat is het verschil tussen de Nederlandse en de Europese Incasso?	4
2. Hoe stapt u over op Europese Incasso?	8
3. Hoe lever ik Europese Incasso aan?	10
4. Wat zijn de aanlevertermijnen?	12
5. Wanneer valt een batch of incasso uit?	12
6. Welke rekeninginformatie en bestandsformaten hebt u nodig?	13
Bijlage 1. Veelgestelde vragen	16
Bijlage 2. Overzicht uitgevallen transactietypes en foutmeldingen	18
Bijlage 3. Voorbeelden Machtigingsformulieren	20
Bijlage 4. Bestandsformaatbeschrijving Triodos MT940	22

Inleiding

Met deze praktische handleiding helpen wij u graag op weg met het nemen van de noodzakelijke stappen om met de nieuwe Europese Incasso aan de slag te gaan. In de verschillende hoofdstukken beschrijven wij kort waar het om gaat en wat u moet doen.

Deze handleiding beschrijft de incassovorm SEPA Direct Debit Core en is gebaseerd op het SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook dat wordt beheerd door de European Payment Council (EPC).

Het doel van SEPA is een eenvoudiger en efficiënter betalingsverkeer binnen Europa. Alle deelnemende landen stappen over op uniforme producten voor Europese betalingen en incasso's. Voordat het zover is zijn er wel een aantal aanpassingen nodig. In deze handleiding helpen wij u graag op weg.

Op deze handleiding en voorschriften zijn de Bepalingen voor Europese Incasso van toepassing.

1. Wat is het verschil tussen de Nederlandse en de Europese Incasso?

De Europese Incasso verschilt vanuit de betaler weinig van de Nederlandse

Incasso. De Europese Incasso kent wel extra maatregelen om de positie van de betaler/geïncasseerde beter te beschermen. Voor u betekent dit dat u meer gegevens in uw administratie moet vastleggen. Ook de tijdlijnen van verwerking zijn anders.

In onderstaande tabel kunt u de verschillen tussen de Nederlandse Incasso en de Europese Incasso aflezen.

Verschillen tussen de Nederlandse Incasso en de Europese Incasso

		Nederlandse Incasso	Europese Incasso
1	Incassogebied	Nederland	SEPA landen Europa
2	Rekeningtype	BBAN	IBAN
3	Bestandsformaat Batches	CLIEOP03	PAIN.008
4	Storno termijn eenmalige incasso	Géén	56 dagen
5	Aanlevertermijn eenmalige incasso	0 dagen	Min 6 werkdagen Max 2 kalendermaanden
6	Aanlevertermijn doorlopende incasso	0 dagen	Min 3 werkdagen Max 2 kalendermaanden
7	Incassogegevens	Géén	Incassant ID Naam incassant BIC/IBAN betaler Soort incasso Core/ Business to Business Machtigingskenmerk Datum Ondertekening machtiging Type incasso
8	Uitval incasso	Niet	Gespecificeerd in bij/af
9	Uitvoerdata in de batch	Meerdere uitvoerdata	Meerdere uitvoerdata
10	Rekening opdrachtgever	Meerdere rekeningen	Meerdere rekeningen Multibank

11	Afschriften download	MT940	MT940 + CAMT053
12	Doorlopende machtiging bedrijven	Doorlopende machtiging bedrijven	Doorlopende machtiging algemeen
13	Selectieve incassoblokkade	Op rekeningnummer	Combinatie van Incassant ID en Machtigingskenmerk Maximaal bedrag
14	Incassolimieten	Aanleverfrequentie Max bedrag per batch Max bedrag per transactie Max aantal transacties per batch	Maximumbedrag per periode Maximumbedrag per transactie Maximum aantal transacties per periode
15	Vooraankondiging als incassant	Bedrag en periode	Incassant ID, machtigingskenmerk bedrag en exacte datum van incasso
16	Vooraankondiging door de Bank aan de betaler	Géén	2-5 werkdagen voor verwerkingsdatum
17	Directe aanlevering	I-connect	Corporate Payment Services

1. Incassogebied

Met de Europese Incasso kunt u op rekeningen binnen Europa in Euro incasseren zoals u nu gewend bent om dat in Nederland te doen.

u CLIEOP03, met Europese Incasso wordt dat PAIN.008.

2. Rekeningtype

Met de huidige Nederlandse Incasso kunt u van Nederlandse rekeningen incasseren. De Europese Incasso maakt het mogelijk om van IBAN te incasseren.

4. Stornorecht eenmalige Incasso

De stornotermin voor eenmalige Incasso's verandert van géén stornotermin naar 56 kalenderdagen (net als voor de huidige doorlopende machtiging).

3. Bestandsformaat Batches

Europese Incasso's kunnen, net als bij de huidige Incasso, worden aangeleverd in batchvorm. Alleen gebruikt u daar een ander aanleverformaat voor. Gebruikt(e)

5. Aanlevertermijn eenmalige Incasso

Eenmalige Incasso's moeten minimaal 6 werkdagen voor incassodatum aangeleverd zijn zodat de bank van de geïncasseerde, zijn klant kan informeren.

6. Aanlevertermijn doorlopende Incasso

Doorlopende Incasso's moeten

minimaal 3 werkdagen voor incasso-datum aangeleverd zijn zodat de bank van de geïncasseerde zijn klant kan informeren. Echter, de eerste Incasso uit een reeks doorlopende Incasso's moet minimaal 6 werkdagen van tevoren aangeleverd zijn.

7. Incassogegevens

- a. Het Incassant ID is een uniek kenmerk waarmee uw organisatie als incassant in het hele SEPA-gebied te herkennen is. Als u Europese Incasso wilt gebruiken dan ontvangt u van ons eenmalig een Incassant ID. Hebt u al een incassocontract bij een andere bank en hebt u al een Incassant ID, dan gebruikt u dit ID. Geef dit dan aan ons door (we ontvangen dan graag het certificaat van echtheid dat u bij uw bank kunt opvragen). U incasseert altijd met hetzelfde Incassant ID, ook als u voor incasso meerdere rekeningen bij verschillende banken gebruikt. Het Incassant ID bestaat in Nederland uit 19 posities en bevat o.a. uw KVK nummer.
- b. Het Machtigingskenmerk of Mandaatreferentie bepaalt u als organisatie zelf en moet uniek zijn in combinatie met het Incassant ID. Het machtigingskenmerk bestaat uit maximaal 35 posities en kan zowel cijfers als letters bevatten. Het kenmerk kan bijvoorbeeld het klantnummer zijn. Het kenmerk moet precies overeenkomen met het kenmerk op de machtiging die door de betaler is afgegeven. Het kenmerk is een vast gegeven en is gekoppeld aan de machtiging

en dus niet aan een betaling. Het wijzigt dus niet zoals bij een betalingskenmerk bij iedere doorlopende incasso-opdracht. Geeft de betaler verschillende machtigingen af voor verschillende doelen (bijvoorbeeld een doorlopende en een eenmalige machtiging) dan kunt u dit oplossen met een volgnummer of u meldt de betaler de reden van incasso bijvoorbeeld d.m.v. een factuur.

- c. U geeft aan of het om een eenmalige of doorlopende machtiging gaat.

8. Uitval Incasso

Wanneer een incasso niet uitgevoerd kan worden omdat de rekening bijvoorbeeld gesloten wordt of omdat het saldo ontoereikend is, dan bent u gewend dat de incasso niet wordt uitgevoerd. U moest dan zelf nagaan welke incasso's niet zijn gelukt. Met de introductie van de Europese Incasso worden incasso's in een batch eerst bijgeschreven. Niet uitgevoerde Incasso-opdrachten worden daarna ieder afzonderlijk met de reden van uitval afgeschreven en afzonderlijk op uw afschrift getoond. De uitval kunt u daardoor gemakkelijk herkennen en verwerken in uw boekhouding.

9. Uitvoerdatum batch

De incasso's die u als batch aanlevert kunnen verschillende uitvoerdata bevatten. Let er wel op dat u de aanlevertermijnen hanteert zoals die gelden voor Europese Incasso.

10. Rekening opdrachtgever

Maakt u gebruik van meerdere incassorekeningen dan kunt u incasso's voor meerdere rekeningen in één bestand aanleveren. U betaalt dan zoals u gewend bent batchkosten per incassorekening in de batch.

11. Afschriften download

De afschriftendownload in MT940 is uitgebreid voor Europese Incasso. Begin 2014 komt CAMT053 beschikbaar. Meer informatie over de aanpassingen in MT940 vindt u in bijlage 4.

12. Doorlopende machtiging bedrijven

Triodos Bank ondersteunt het initiëren van de Europese Incasso Bedrijven niet. U kunt (vanaf begin 2014) wel een machtiging afgeven aan bedrijven die bij u met een Europese Incasso voor bedrijven willen incasseren. Let er dan op dat u geen terugboekingsrecht hebt. Alleen in het geval dat uw saldo ontoereikend is kan de Bank de incasso terugboeken.

13. Selectieve incassoblokkade

Vanuit consumentenbescherming kunnen betalers een selectieve incassoblokkade instellen. De betaler kan daarmee voorkomen dat er vanaf een specifiek rekeningnummer incasso's op zijn rekening plaatsvinden. Met de komst van Europese Incasso bent u voor de betaler herkenbaar met uw Incassanten ID. Samen met het Machtigingskenmerk is het mogelijk voor een consument om een selectieve incassoblokkade in te stellen op een incassant.

De mogelijkheid voor selectieve blokkade op een rekening blijft daarnaast ook bestaan.

14. Incassolimieten

Voor Europese Incasso gelden andere limieten dan u gewend bent. Zo kijken we naast de hoogte van het bedrag van de transactie naar het totale aantal transacties en het totale bedrag van deze transacties in een afgesproken periode. Het maakt dus niet meer uit hoe vaak u betalingen aanlevert. Bij de overgang van de Nederlandse Incasso naar de Europese Incasso bepaalt Triodos Bank deze limieten op basis van de huidige limietafspraken. Bij overschrijding van de limieten worden de betalingen die buiten de limiet vallen niet uitgevoerd.

15. Vooraankondiging als incassant

Voor Europese Incasso is een specifieke vooraankondiging aan de betaler verplicht. U geeft daarbij uw Incassant ID, machtigingskenmerk, het bedrag en de exacte datum van incasso aan.

Spreekt u niets af met de betaler dan geldt dat u 14 dagen voor de incasso-datum een vooraankondiging moet doen.

Wilt u daarvan afwijken dan kan dat door de termijn van de vooraankondiging (bijvoorbeeld: minimaal 10 dagen) op te nemen in uw algemene voorwaarden. U maakt daarmee een specifieke afspraak met de betaler.

16. Vooraankondiging door de Bank aan de betaler

De bank van de betaler informeert de betaler over een eerste of eenmalige incasso die afgeschreven gaat worden. Doordat de betaler van tevoren door zijn bank wordt geïnformeerd, kan hij de incasso tot en met de uitvoeringsdatum weigeren. De incasso vindt niet eens plaats. In tegenstelling tot bij storneren of terugboeken waarbij de incasso wel plaats vond.

Triodos Bank informeert betalers via een alert in Triodos Internet Bankieren. Wanneer een betaler een incasso vooraf weigert, ontvangt u deze incasso terug als een uitgevallen transactie. In de omschrijving vindt u de reden van uitval. In dit geval ontvangt u de volgende melding: MS02 NotSpecifiedReasonCustomer-Generated Oneens met Incasso.

17. Directe aanlevering

Wanneer u betalingen rechtstreeks aanlevert bent u gewend om I-connect te gebruiken. U maakt daar gebruik van de Verwinfo bestanden om de uitval in te kunnen zien. Met de overgang naar SEPA verandert deze dienstverlening van Equens naar Corporate Payment Services, kortweg CPS. In CPS kunt u geen gebruik meer maken van Verwinfo. Triodos Bank heeft er daarom voor gekozen om de hele batch op uw rekening bij te boeken en de uitval van incasso's separaat op uw afschrift weer te geven. Zo houdt u optimaal controle over uw administratie.

2. Hoe stapt u over op Europese Incasso?

1. Verzamel het IBAN en de BIC van uw betalers

In heel Europa worden rekeningnummers IBAN. Wilt u incasseren na 1 februari 2014 dan kan dat alleen wanneer u beschikt over het IBAN van uw betalers. Wilt u de IBAN van een rekeningnummer opzoeken dan kunt u gebruikmaken van de ibanbicservice op www.ibanbicservice.nl. Het enige dat u dan nodig hebt is het oude rekeningnummer van de klant.

2. Pas uw machtigingsformulieren aan op Europese Incasso

Op het machtigingsformulier zijn verplicht:

1. het woord SEPA in de titel van de Euro-incassomachtiging;
2. naam, adres, plaats en land van uw bedrijf;
3. uw Incassant ID;
4. het machtigingskenmerk
Het machtigingskenmerk mag u voorinvullen maar mag u ook later aan de machtiging toekennen, mits u het kenmerk voor de eerste incasso aan de betaler doorgeeft (bijvoorbeeld bij de vooraankondiging).
5. type machtiging;
U geeft aan of het een eenmalige of doorlopende machtiging betreft
6. naam, adres en woonplaats van de betaler;
Is de betaler woonachtig buiten

Nederland, noteer dan ook het land van de betaler

7. IBAN van de betaler;
Betreft het een IBAN buiten Nederland, dan bent u verplicht ook de BIC die bij het IBAN hoort op te nemen
8. plaats en datum van ondertekening;
9. handtekening van de betaler.
U vindt een aantal voorbeelden van machtigingsformulieren in bijlage 3.

3. Machtigingadministratie

U bent verplicht om de papieren of digitale versie van de originele machtiging tot minimaal 14 maanden na de beëindiging te bewaren. In Nederland is digitaal archiveren onder bepaalde voorwaarden toegestaan. In andere Europese landen kunnen andere regels gelden. Dit is belangrijk om te weten als er een Melding Onterechte Incasso wordt gedaan. De buitenlandse bank van de betaler of de betaler zelf kan dan de originele machtiging bij u opvragen. Als de originele machtiging niet aanwezig is, kan de incasso echter wél worden teruggedraaid. De bewaartermijn geldt ook voor gewijzigde machtigingen. De betaler heeft het recht om een onterechte incasso tot 13 maanden na de afschrijving terug te laten boeken. Een machtiging voor de Europese Incasso is niet onbepert geldig. Als u in een aaneengesloten periode van 36 maanden op basis van de machtiging niet hebt geïncasseerd, mag u de machtiging niet meer gebruiken.

4. Bestaande machtigingen hergebruiken

U hoeft voor Europese Incasso geen nieuwe machtiging bij uw betaler op te vragen. Als u bestaande machtigingen hergebruikt, moet u de verplichte gegevens van de SEPA-Machtiging opnemen in uw incasso-administratie, zodat ze met elke incasso-opdracht worden meegezonden. De verplichte gegevens zijn het Incassant ID, IBAN van de betaler, het machtigingskenmerk en de datum van ondertekening. Deze is altijd 01-11-2009, ook als die bestaande machtiging na 01-11-2009 is ondertekend. Zo zijn de hergebruikte machtigingen herkenbaar.

5. Informeer uw betalers

Informeer uw betalers welk Incassant ID u gaat gebruiken en welk machtigingskenmerk u gaat gebruiken. Vermelding op uw website alleen is niet voldoende. U moet uw betalers expliciet op de hoogte stellen van deze gegevens. Dat mag ook met de eerste Europese Incasso die u doet.

6. Vooraankondiging

Pas uw wijze van vooraankondiging aan. Denk bijvoorbeeld aan uw facturen of andere communicatiemiddelen. Geef daar uw incassant id, machtigingskenmerk, bedrag en specifieke datum voor de incasso aan.

7. Bestandsformaten

Als u gebruik maakt van een boekhoudkundig pakket, zult u een aantal aanpassingen moeten doen. Zo verandert het formaat voor het

aanleveren van bulkbestanden naar XML ISO 20022. In plaats van CLIEOP03 moet u PAIN gaan gebruiken. Voor Europese Incasso ondersteunt Triodos Bank PAIN.008 (voor gewone overboekingen is dat PAIN.001).

Meer informatie over de opbouw van de bestandsformaten vindt u op [http://www.betalvereniging.nl/europees-betalen/sepa-documentatie/](http://www.betalvereniging.nl/europees-betalen/sepa-documentatie/implementatierichtlijnen-nederland/) implementatierichtlijnen-nederland/. Ga na bij uw softwareleverancier of deze de nieuwe bestandsformaten al ondersteunt. Triodos Bank kijkt op één punt af van de algemene PAIN specificatie. De instelling “batch booking” waarin u in het PAIN bestand aangeeft of u betalingen gecompriemd wilt ontvangen wordt overschreven door de instellingen op uw Triodos Bank Rekening.

Wilt u de instelling op uw Triodos Bank rekening wijzigen? Neem dan contact met ons op.

8. Boekhouding

Met Europese Incasso wordt de transactie informatie op een andere manier weergegeven dan u tot dusver gewend bent. Laadt u bijvoorbeeld uw afschriften met MT940 in dan zult u zien dat de uitval van een batch gemakkelijk te herkennen is aan het batchID.

9. Europese Incasso bedrijven

Triodos Bank ondersteunt het initiëren van Europese bedrijven incasso niet. Natuurlijk kunt u bedrijven wel blijven incasseren

maar dan met een “gewone” Europese Incasso. U hoeft daarvoor niets te doen. Het belangrijkste verschil met de Europese Incasso voor bedrijven is dat u de huidige machtiging kunt hergebruiken en dat de bedrijven die u incasseert 56 kalenderdagen recht op terugboeking hebben. Vanaf het eerste kwartaal 2014 kunt u als bedrijf ook worden geïncasseerd door bedrijven waarvoor u een Europese machtiging voor bedrijven afgeeft. U geeft deze machtiging dan ook door aan Triodos Bank.

3. Hoe lever ik Europese Incasso aan?

U hebt een Incassocontract en hebt machtigingen verzameld met de juiste informatie. U bent nu klaar om Europese Incasso aan te leveren. Wanneer u Europese Incasso wilt aanleveren kan dat op 3 manieren.

1. Via Triodos Internet Bankieren – upload batch
2. Als individuele Europese Incasso transactie in Internet Bankieren (1 oktober 2013)
3. Direct via FTP of Corporate Payment Service (CPS)

Batches in Triodos Internet Bankieren:

U levert Europese Incasso batches aan in Internet Bankieren in het PAIN.008 bestandsformaat.

Wanneer u een batch uploadt, controleren wij het bestand, aan de hand van de volgende vragen en punten:

- Voldoet het bestand aan het PAIN.008 bestandsformaat?
- Is het bestand kleiner dan 8 Mb?
- Komt het aantal incasso's en het totaalbedrag zoals u in de bestandsheader hebt opgegeven overeen met de inhoud van het bestand?
- Is het bestand bedoeld voor Core Europese incasso's?
- Bevat het bestand geldige IBAN nummers?
- Is de naam van de betaler ingevuld?
- De valuta (moet altijd Euro zijn)
- Uw incassant ID
- De aanwezigheid van een machtigingskenmerk
- De gewenste uitvoerdatum en de minimale aanlevertermijn

Komt het bestand bij het uploaden niet door deze controles heen, dan krijgt u een foutmelding en kunt u het bestand niet verder verwerken.

Wanneer u een Europese Incasso batch aanlevert, wordt deze per rekening opgesplitst in verschillende batches: FIRST - Alle eerste van een doorlopende machtiging
ONE OFF - Alle eenmalige incasso's
RECURRENT – Alle doorlopende incasso's (niet zijnde de eerste)
LAST – De laatste van een reeks doorlopende Europese Incasso's

Daarnaast worden aangeleverde batches gegroepeerd naar uitvoeringsdatum. U vindt deze in Internet Bankieren terug onder lopende opdrachten.

Op de verwerkingsdatum controleert Triodos Bank of de transacties aan de afgesproken Incassolimieten voldoen en of het juiste sequence type (FIRST, ONE OFF, RECURRENT, LAST) is gebruikt. Worden de limieten overschreden of wordt niet het juiste sequence type gebruikt dan worden deze transacties niet uitgevoerd.

Individuele Europese Incasso transactie in Internet

Maakt u geen gebruik van een software-pakket of wilt u individuele Europese Incasso's aanleveren, dan kan dat.

Bij het opvoeren van een Europese Incasso opdracht kunt u gebruik maken van het Incasso-adresboek. Uw bestaande Incasso-adresboek wordt door Triodos Bank omgezet naar IBAN in oktober 2013. Ook kunt u nieuwe Incasso-adressen in IBAN toevoegen aan uw adresboek.

Het is niet mogelijk individueel opgevoerde incasso-opdrachten periodiek te laten plaatsnemen. Wilt u periodiek incasseren dan voert u de opdracht telkens opnieuw op.

Wanneer u een individuele Incasso Opdracht opvoert, controleren wij de opdracht op de volgende punten:

- De aanwezigheid van een machtigingskenmerk
- De gewenste uitvoerdatum en de minimale aanlevertermijn

Op de verwerkingsdatum controleert Triodos Bank of de transactie aan de afgesproken Incasso limieten voldoet. Worden de limieten overschreden dan worden de transacties die buiten de limiet vallen niet uitgevoerd.

Direct via FTP of Corporate Payment Service

Wanneer u Europese Incasso's aanlevert kan dit alleen in batch vorm.

Een Europese Incasso Annuleren

Hebt u Europese Incasso's via Internet Bankieren aangeleverd maar wilt u deze annuleren dan kunt u dat doen onder Lopende opdrachten. Voorwaarde daarvoor is dat de annulering vóór de minimale aanlevertermijn valt. (Niet van toepassing voor directe aanlevering met CPS).

U kunt de opgesplitste batches (zie hoofdstuk Batches in Internet Bankieren) annuleren. U kunt geen individuele transacties uit deze opgesplitste batches annuleren maar alleen de hele batch.

Levert u bijvoorbeeld een batch aan met daarin 2 verwerkingsdata, dan wordt deze opgesplitst in 2 batches. U kunt dan de 2 afzonderlijke batches annuleren.

4. Wat zijn de aanlevertermijnen?

Op de aanlevertermijnen zijn de algemene productvoorwaarden van toepassing.

Eenmalige Europese Incasso

Met de eenmalige Europese Incasso is het niet meer zo dat wanneer u een opdracht aanlevert deze direct wordt verwerkt. Er geldt een aanlevertermijn van minimaal 6 werkdagen voor de verwerkingsdatum. Zo hebben de bank

en de betaler de mogelijkheid om de incasso te controleren. U kunt Europese Incasso's maximaal 2 kalendermaanden voor de verwerkingsdatum inplannen. Valt de eenmalige Europese Incasso niet op een werkdag dan past Triodos Bank de verwerkingsdatum aan naar de eerstvolgende werkdag. (Niet van toepassing voor directe aanlevering met Corporate Payment Services)

Doorlopende Europese Incasso

Voor de doorlopende Europese Incasso geldt een aanlevertermijn van minimaal 6 werkdagen voor de verwerkingsdatum van de eerste en 3 werkdagen voor daarop volgende incasso's. Zo hebben de bank en de betaler de mogelijkheid om de incasso te controleren.

De eerste van een reeks doorlopende Europese Incasso's kunt u tot maximaal 2 kalender maanden voor de verwerkingsdatum inplannen. Valt een Europese Incasso niet op een werkdag dan past Triodos Bank de verwerkingsdatum aan naar de eerstvolgende werkdag. (Niet van toepassing voor directe aanlevering met Corporate Payment Services)

5. Wanneer valt een batch of incasso uit?

Technische uitval

Wanneer u een batch met Europese Incasso aanlevert, dan kan het zijn dat er incasso's tussen zitten die om technische redenen niet kunnen worden verwerkt.

Denk daarbij bijvoorbeeld aan een onjuist IBAN. Dan wordt de batch in zijn geheel bijgeboekt en wordt de incasso die niet uitgevoerd kan worden als uitgevallen transactie op uw rekeningafschrift afgeboekt. Levert u een batch aan via FTP of Corporate Payment Services dan wordt de technische uitval niet verwerkt in de bruto batch.

Terugboeking door de bank van de betaler

De bank van de betaler kan de Europese Incasso terugdraaien als er bijvoorbeeld onvoldoende saldo op de rekening is of de rekening gesloten is. Dit kan tot 5 werkdagen na de verwerkingsdatum. De terugboeking van het originele bedrag vindt plaats met de valutadatum van de dag van de terugboeking. U ziet de terugboeking als uitgevallen incasso-opdracht op uw rekeningafschrift met de reden van terugboeking en het id van de oorspronkelijke batch zodat u eenvoudig kunt zien bij welke batch de uitgevallen transactie hoort. In bijlage 2 vindt u een overzicht van alle uitgevallen transactietypes en foutmeldingen.

Terugboeking door de betaler

De betaler heeft tot 56 kalenderdagen na de verwerkingsdatum het recht om de Europese Incasso terug te boeken. Dat geldt voor zowel een eenmalige als een doorlopende Europese Incasso. De terugboeking van het originele bedrag vindt plaats met de valutadatum van de dag van de terugboeking. U ziet de terugboeking als aparte post op uw rekeningafschrift voorzien van de reden van terugboeking.

Melding Onterechte Incasso

De betaler kan de Europese Incasso op zijn rekening betwisten wanneer er geen machtiging is afgegeven of wanneer de machtiging ongeldig is. In zo'n geval kan hij een Melding Onterechte Incasso (MOI) bij zijn bank doen. Dit kan tot maximaal 13 maanden na de verwerkingsdatum. Triodos Bank informeert u wanneer een betaler een MOI doet. Kunt u de betreffende machtiging aan ons overleggen dan boeken wij het Incassobedrag niet terug. Kunt u binnen 10 werkdagen geen machtiging overleggen dan zijn we verplicht om het bedrag terug te boeken.

6. Welke rekening-informatie en bestandsformaten hebt u nodig?

Software

Maakt u gebruik van een software of boekhoudpakket of hebt u zelf een administratie opgezet dan krijgt u te maken met nieuwe bestandsformaten en additionele gegevens die nodig zijn voor het aanmaken van Europese Incasso batches. Daarnaast krijgt u te maken met downloadbestanden (MT940, Excel, CSV en in 2014 CAMT053) die andere gegevens bevatten dan u gewend bent. Dat betekent dat u uw boekhouding op een andere manier moet aansluiten.

Aanvullende gegevens

Om Europese Incassobatches te kunnen aanmaken moet u de volgende gegevens kunnen administreren:

- > incassant ID
- > machtigingskenmerk
- > type machtiging: eerste, eenmalige, volgende
- > naam, adres en woonplaats van de debiteur
- > IBAN van de betaler (voor buitenland BIC toevoegen)
- > datum van ondertekening
- > transactieid (end to end ID)
- > batchid (payment information ID)

Bestandsformaat voor Europese Incasso Batches

Het bestandsformaat ClieOp03 wordt vervangen door de Europese XML standaard: PAIN.008.001.02, volgens de ISO 20022 standaard. De PAIN-bestanden hebben als voordeel dat ze veel meer informatie kunnen bevatten. Dat betekent ook dat de bestanden gemiddeld acht tot tien keer groter zijn dan de ClieOp03-bestanden. Dat heeft als consequentie dat ook het up- en downloaden van bestanden langer kan duren. Een Europese Incassobatch mag maximaal 8Mb zijn.

Verwinfo niet beschikbaar

Wanneer u gewend bent om gebruik te maken van Verwinfo, houdt u er dan rekening mee dat Verwinfo niet beschikbaar is voor Europese Incasso.

Batches worden daarom altijd als één totale bijschrijving op uw rekening-overzicht zichtbaar gemaakt. Het gaat daarbij om de opgesplitste batches (zie hoofdstuk 3). De uitgevallen (niet gelukte incasso's) worden als losse afschrijvingen

getoond. Hierbij wordt vermeld bij welke batch zij horen. Zo kunt u hen toch eenvoudig herkennen.

Rekeninginformatie

U kunt de rekeninginformatie op verschillende manieren inzien:

- > **Via Internet Bankieren.** Overzichten => Bij/Af, hier vindt u alle transacties en gecompri-meerde batches. Via het Overzichten=>Batch uploads kunt u tevens de status van alle individuele transacties in de batch inzien
- > **Via Excel of CSV.** U kunt een specifieke periode of een dagafschrift downloaden in Excel of CSV formaat. Op dit overzicht vindt u alle gegevens zoals u die ook kunt inzien op het Overzicht Bij/Af. Batches worden standaard gecompri-meerd weergegeven.
- > **Via Rekeningafschrift.** Hier vindt u alle transacties over de periode waarover het dagafschrift geldt. Batches worden hier standaard gecompri-meerd weergegeven.
- > **Via MT940.** Wilt u meer weten over de opbouw van het MT940 bestandsformaat? U vindt de technische beschrijving van het bestandsformaat in de bijlage.
- > **Via CAMT053** (vanaf 2014) is het mogelijk om rekeninginformatie te downloaden in CAMT053 FORMAAT. Dit bestandstype bevat veel meer transactie-informatie dan het MT940 formaat. Meer informatie over het bestandsformaat vindt u in de bijlage.

De gegevens en de volgorde die vermeld worden in de omschrijving van de transacties in Internet Bankieren, Excel en CSV en op de dagafschriften kunt u terugvinden in onderstaande tabel.

Transactie informatie Internet Bankieren, Excel, CSV en Dagafschriften

	Gecompri-meerde batch	Ongecompri-meerde batch transactie	Uitgevallen batch	Uitgevallen transactie
Eigen omschrijving		1		1
Payment Information ID (batch ID)	1		1	4
End to End ID (transactie ID)		2		5
Foutcode			2	2
Foutcode Omschrijving			3	3
Mandaatreferentie		3		6
Creditor ID (Incassant ID)				7
Naam van de geuploadede batch	2		4	
Autorisatiedatum batch	3		5	
Aantal transacties in de batch	4		6	

Bijlage 1.

Veelgestelde vragen

Hoe is het Incassant ID opgebouwd?

Het Incassant ID bestaat in Nederland uit 19 posities (bijvoorbeeld NL00AAA123456780000) en is als volgt opgebouwd:

- > De ISO landencode van het land waar de Incassant ID is uitgegeven. In dit geval NL.
- > Controlegetal. In dit geval 00. Het controlegetal bestaat altijd uit twee posities en is voor ieder Incassant ID anders.
- > Creditor Business Code. In dit geval AAA. Deze letterposities kunt u naar eigen inzicht invullen bij het insturen van Incasso's en bijvoorbeeld gebruiken om verschillende bedrijfseenheden of doelen aan te geven. Dit is voor uw eigen administratie.
- > Kamer van Koophandelnummer. In dit geval 12345678, gevolgd door 0000.

Ik heb een certificaat van echtheid nodig, hoe krijg ik die?

U vraagt een certificaat van echtheid aan via zakelijk@triodos.nl. U ontvangt dan een certificaat met daarop uw bedrijfsnaam en uw incassant ID. U kunt dit certificaat gebruiken om een Europees Incasso contract bij een andere bank aan te vragen.

Wat is het verschil tussen Europese Incasso en Europese Incasso Bedrijven?

Het belangrijkste verschil is dat er geen

terugboekingsrecht is voor de Europese Incasso Bedrijven. Daarnaast bent u verplicht de afgegeven machtigingen van uw betalers door te geven aan de bank waar u het incassocontract aanhoudt. De betaler geeft de machtiging tevens aan zijn eigen bank door. Triodos Bank ondersteunt het initiëren van Europese Bedrijven Incasso niet. Wel kunt u nu al te maken krijgen met bedrijven die uw rekening willen incasseren. Vanaf begin 2014 kunt u aan deze bedrijven een machtiging verstrekken. Let er dan op dat u geen terugboekingsrecht hebt. Alleen wanneer uw saldo ontoereikend is kan de Bank de incasso terugboeken.

Wat gebeurt er als ik mijn limiet overschrijd?

Wanneer u Europese Incasso's aanlevert controleert Triodos Bank of deze binnen de afgesproken limieten valt. Worden incasso's of batches door Triodos Bank geweigerd dan dient u de incasso's zelf opnieuw aan te leveren binnen de grenzen van de afgesproken limieten. Wanneer u regelmatig tegen de afgesproken limieten aanloopt, dan is het aan te raden een verzoek te doen tot wijziging van de limieten.

Hoeveel incassorekeningen kan ik gebruiken ?

Wanneer u een extra rekening wilt gebruiken om incasso's te versturen dan kunt u dat aanvragen via www.triodos.nl. De extra rekening wordt dan na akkoord aan uw bestaande contract met de bestaande limieten toegevoegd. U blijft dan uw huidige Incassant ID gebruiken.

Hoe leg ik een wijziging van een machtiging vast?

Wanneer uw betaler een wijziging doorgeeft of wanneer uw gegevens veranderen, dan kunt u de machtiging in bepaalde gevallen zondermeer aanpassen en hoeft de betaler geen nieuwe machtiging te tekenen. Het gaat om de volgende gevallen: een nieuw machtigingskenmerk, een nieuw Incassant ID (als u bijvoorbeeld fuseert), wijziging van uw bedrijfsnaam, een nieuw IBAN van de betaler (mits bij dezelfde bank, dus met dezelfde BIC). Voor andere wijzigingen moet een nieuwe machtiging door de betaler worden getekend.

Hoe moet ik een Europese Incasso aanleveren als de betaler zijn IBAN wijzigt?

Als de betaler zijn IBAN van een doorlopende machtiging wijzigt in een IBAN bij een andere bank (dus met een ander BIC), dan ziet de andere bank niet dat de machtiging al langere tijd loopt. Dat betekent dat u er rekening mee moet houden dat u de eerste incasso van het nieuwe IBAN als FIRST aanmerkt, anders kan deze worden geweigerd.

Bijlage 2. Overzicht uitgevallen transactietypes en foutmeldingen

Hieronder vindt u een overzicht van de reden van uitval van Europese Incasso en/of foutmeldingen. Deze meldingen krijgt u na de verwerkingsdatum.

Foutmeldingen

- AM05 Duplication
Dubbele incasso
- BE04 Adres begunstigde mist
- BE05 Incassant ID onjuist
- FF01 InvalidFileFormat
Fout bestandsformaat
- MD01 NoMandate
Onjuiste machtiging
- MD02 MissingMandatoryInformation-InMandate
Onjuiste machtiging
- MD06 RefundRequestByEndCustomer
Oneens met incasso
- MD07 EndCustomerDeceased
Administratieve reden Betaler is overleden
- MS02 NotSpecifiedReasonCustomer-Generated
Oneens met incasso
- MS03 NotSpecifiedReasonAgent-Generated
Administratieve reden Reden onbekend
- RC01 BankIdentifierIncorrect
Onbekende BIC
- RR01 MissingDebtorAccountOr-

- Identification
Administratieve reden Debiteur is niet herkend
- RR02 MissingDebtorNameOrAddress
Administratieve reden Naam debiteur is niet gevuld
- RR03 Administratieve reden Naam crediteur is niet gevuld
- RR04 RegulatoryReason
Administratieve reden Transactie voldoet niet aan wettelijk gestelde eisen
- SL01 DueToSpecificServiceOfferedBy-DebtorAgent
Administratieve reden Afkeuring als gevolg van specifieke dienst van bank debiteur

Uitval transacties

- CUST - Weigering op verzoek van crediteur
Advies CUST: U hebt een verzoek tot annulering gedaan. U kunt de batch opnieuw aanbieden.
- DUPL - Dubbele transactie
Advies DUPL: U hebt een verzoek tot annulering gedaan.
- AGNT IncorrectAgent x BIC bank incorrect
- CURR - Muntsoort incorrect
Advies CURR: U hebt een muntsoort gebruikt die niet wordt ondersteund. U kunt de batch opnieuw aanbieden met het juiste muntsoort.
- AC01 - Rek.nummer onjuist
Advies AC01: IBAN waarvan u wilt incasseren is niet juist. Vraag uw debiteur om het juiste IBAN. Lever de opdracht opnieuw aan als type eerste met het juiste IBAN en bewaar de klantbevestiging van het juiste IBAN bij de machtiging.

- AC04 ClosedAccountNumber - Rek. nummer gesloten
Advies AC04: IBAN waarvan u wilt incasseren is opgeheven. Vraag uw debiteur om het juiste IBAN. Lever de opdracht opnieuw aan als type eerste met het juiste IBAN en bewaar de klantbevestiging van het juiste IBAN bij de machtiging.
- AC06 BlockedAccount - Rek.nummer blokkade
Advies AC06: IBAN waarvan u wilt incasseren is geblokkeerd voor deze machtiging. Neem contact op met uw debiteur over de betaalwijze.
- AG01 TransactionForbidden - Administratieve reden
Toelichting AG01: Transactie voldoet niet aan wettelijk gestelde eisen. Advies AG01: De transactie is afgekeurd omdat de IBAN niet mag worden gebruikt voor incasso. Neem contact op met uw debiteur over de betaalwijze.
- AG02 InvalidBankOperationCode - Fout bestandsformaat
Advies AG02: De transactie is afgekeurd omdat het type transactie niet juist is. Lever de transactie opnieuw aan met het juiste type "eenmalige", "eerste", "volgende", of "laatste".
- AM02 Amount per period above limit
Bedrag is hoger dan de transactielimiet.
- AM04 InsufficientFunds
Toelichting AM04: AM04 wordt uitgaand door Triodos Bank vanwege privacy niet getoond en omgezet naar MS03, inkomend leidt Triodos Bank deze code wel door (met omschrijving "administratieve reden").
- AM05 Duplication - Dubbele incasso

Advies AM05: De door u ingestuurde batch/transactie is aangemerkt als duplicaat. Controleer eventueel uw administratie.

- B02: Number of tx per period above limit
Het maximum aantal transacties is overschreden
- BE05 UnrecognisedInitiatingParty - Incassant ID onjuist
Advies BE05: De transactie is afgekeurd omdat het incassantID niet of niet juist is gevuld.
- FF01 InvalidFileFormat - Fout bestandsformaat
Advies FF01: De door u ingestuurde batch bevat een of meerdere fouten. Neem contact op met uw bank voor het opvragen van details.
- FF05 InvalidLocalInstrumentCode - Onjuist producttype
Toelichting FF05: klant heeft met verkeerd type bestand aangeleverd namelijk COR1. Triodos Bank ondersteunt dit type niet. Advies FF05: De door u ingestuurde batch, bevat een producttype dat wordt niet ondersteund door Triodos Bank. U kunt uw batch opnieuw aanbieden met het juiste producttype en bijbehorende tijdslijnen.

Bijlage 3.

Voorbeelden Machtigingsformulieren

Voorbeeld Machtigingsformulier Europese (SEPA) Incasso Doorlopend

Doorlopende machtiging				SEPA
LOGO INCASSANT	Naam	<Naam incassant>		
	Adres	<Adres incassant>		
	Postcode	<Postcode incassant>		
	Woonplaats	<Woonplaats incassant>		
	Land	<Land incassant>		
	Incassant ID	<Incassant ID>		
	Kenmerk machtiging	<Kenmerk machtiging>		
<p>Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan <naam incassant> doorlopende incasso-opdrachten te sturen naar uw bank om een bedrag van uw rekening af te schrijven wegens <reden betaling> en uw bank om doorlopend een bedrag van uw rekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van <naam incassant>.</p> <p>Als u het niet eens bent met deze afschrijving kunt u deze laten terugboeken. Neem hiervoor binnen 56 kalenderdagen na afschrijving contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.</p>				
Naam				
Adres				
Postcode		Woonplaats		
Land*				
Rekeningnummer [IBAN]				
Bank Identificatie [BIC]**				
Plaats en datum				
Handtekening				

*Indien het land van de incassant en de geïncasseerde gelijk zijn, hoeft dit niet gevraagd of ingevuld te worden.

**Geen verplicht veld bij Nederlands rekeningnummer.

Voorbeeld Machtigingsformulier Europese (SEPA) Incasso Eenmalig

Eenmalige machtiging				SEPA
LOGO INCASSANT	Naam	<Naam incassant>		
	Adres	<Adres incassant>		
	Postcode	<Postcode incassant>		
	Woonplaats	<Woonplaats incassant>		
	Land	<Land incassant>		
	Incassant ID	<Incassant ID>		
	Kenmerk machtiging	<Kenmerk machtiging>		
<p>Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan <naam incassant> een incasso-opdracht te sturen naar uw bank om een bedrag van uw rekening af te schrijven wegens <reden betaling> en uw bank om eenmalig een bedrag van uw rekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van <naam incassant>.</p> <p>Als u het niet eens bent met deze afschrijving kunt u deze laten terugboeken. Neem hiervoor binnen 56 kalenderdagen na afschrijving contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.</p>				
Naam				
Adres				
Postcode		Woonplaats		
Land*				
Rekeningnummer [IBAN]				
Bank Identificatie [BIC]**				
Plaats en datum				
Handtekening				

*Indien het land van de incassant en de geïncasseerde gelijk zijn, hoeft dit niet gevraagd of ingevuld te worden.

**Geen verplicht veld bij Nederlands rekeningnummer.

Bijlage 4.

Bestandsformaat

beschrijving

Triodos MT940

MT940 Customer Statement Message is een internationale standaard voor

elektronische rekeningafschriften.

Triodos Bank verstrekt afschriften in dit formaat aan haar klanten, zodat zij de inhoud van de afschriften geautomatiseerd in hun boekhoudstelsysteem kunnen verwerken.

Deze formaatbeschrijving is bestemd voor de ICT-afdeling of de softwareleverancier van deze klanten.

Berichtstructuur

Bericht		
	Blok	1 – n herhalingen
	Tag :20:	Transactiereferentienummer
	Tag :25:	Rekeningidentificatie
	Tag :28:	Afschriftnummer / volgnummer
	Tag :60F	Beginsaldo
	Boeking	1 – n herhalingen
	Tag :61:	Afschriftregel
	Tag :86:	Informatie voor rekeninghouder
	Tag :62F	Eindsaldo
	Trailer	Sluitrecord

Het MT940 bericht bevat 1 of meer blokken. Elk blok bevat voor één rekening het beginsaldo, het eindsaldo en de financiële transacties die in de te beschouwen periode geboekt zijn.

De financiële transacties in het bericht zijn gesorteerd op transactiedatum (oplopend), rekeningnummer (oplopend) en transactietijd (oplopend). Daardoor kan het voorkomen dat, indien het

bericht meerdere rekeningen bevat met verschillende transactiedata, de financiële transacties van één rekening over meerdere blokken verdeeld zijn.

Tags

Tag :20:	Transactiereferentienummer
Functie	Dit veld bevat de identificatie die door Triodos Bank is toegewezen ten behoeve van een eenduidige identificatie van het bericht.
Formaat	4X +16X
Voorbeeld	:20:1352294232659/1

Tag :25:	Rekeningidentificatie
Functie	Dit veld bevat het eigen 9- of 10-cijferig rekeningnummer (BBAN).
Formaat	4X + 22X Het rekeningnummer wordt voorafgegaan door TRIODOSBANK/ Een 9-cijferig rekeningnummer wordt voorafgegaan door 0.
Voorbeeld	:25:TRIODOSBANK/0999999999

Tag :28:	Afschriftnummer / volgnummer
Functie	Dit veld is altijd gevuld met 1
Formaat	4X + 1X
Voorbeeld	:28:1

Tag :60F:	Beginsaldo		
Functie	Dit veld bevat het boekhoudkundige saldo direct voorafgaande aan de eerste financiële transactie van dit blok.		
Formaat	5X + 25X		
Onderverdeling	Sub veld	Functie	Formaat
	Debet/credit	Teken van dit saldo	D of C
	Datum	Datum van dit saldo	JJMMDD
	Valuta	Valuta waarin dit saldo is uitgedrukt	3A
	Saldo	Beginsaldo	15X Bevat decimale komma
Voorbeeld	:60F:C121123EUR950,12		

Tag :61:	Afschriftregel		
Functie	Dit veld bevat de valutadatum en het transactiebedrag van de financiële transactie.		
Formaat	4X + 32X		
Onderverdeling	Sub veld	Functie	Formaat
	Datum	Valutadatum	JJMMDD
	Debet/credit	Teken van dit bedrag	D of C
	Bedrag	Transactiebedrag	15X Bevat decimale komma
	Transactietype	N + transactietype	4X
	Referentie	Altijd NONREF	6X
Voorbeeld	:61:121123D8,95NIC NONREF		

Tag :86:	Informatie voor rekeninghouder		
Functie	Dit veld bevat aanvullende informatie over de financiële transactie in de voorgaande afschriftregel.		
Formaat	4X + 269X		
	<p>Sub velden BIC tegenpartij, IBAN tegenpartij en Omschrijving worden als volgt weergegeven:</p> <ul style="list-style-type: none"> • BIC tegenpartij wordt voorafgegaan door >20 • IBAN tegenpartij wordt voorafgegaan >21 • Omschrijving wordt opgesplitst in stukken van 27 karakters. De stukken worden voorafgegaan door >22 resp. >23, >24, >25, >26, >27. Indien de BIC en IBAN van de tegenpartij niet aanwezig zijn, worden de stukken van de omschrijving voorafgegaan door >20 resp. >21, >22 >23, >24, >25, >26, >27. <p>Indien de samenstelling van de omschrijving langer is dan 6*27 c.q. 8*27 karakters, dan worden de resterende karakters niet getoond.</p>		
Onderverdeling	Sub veld	Functie	Formaat
	Transactiecode	Altijd 000	3X
	Tegenrekening	Rekeningnummer (BBAN) van de tegenpartij	<p>3X + 10N Een rekeningnummer van minder dan 10 cijfers is aangevuld tot 10 cijfers door voorafgaande nullen.</p> <p>Indien er geen BBAN rekeningnummer aanwezig is, is dit sub veld gevuld met nullen.</p> <p>Het rekeningnummer wordt voorafgegaan door >10.</p>
	BIC tegenpartij	BIC van de bank waar de tegenrekening wordt aangehouden.	3X + 11X BIC11 of BIC8
	IBAN tegenpartij	Rekeningnummer (IBAN) van de tegenpartij	3X + 34X

	Omschrijving	Samenstelling van de volgende velden: <ul style="list-style-type: none"> • Tenaamstelling tegenrekening • Adres tegenrekening (optioneel) • Plaats tegenrekening (optioneel) • Omschrijving (optioneel) • Betalingskenmerk (optioneel) 	Resterende lengte
	Rekening	Eigen rekening (BBAN)	3X + 10N Een 9-cijferig rekeningnummer wordt voorafgegaan door 0. Het rekeningnummer wordt voorafgegaan door >31
Voorbeeld BBAN transactie	Dit is een voorbeeld van een bijschrijving op rekening 0999999999 vanaf tegenrekening 0888888888. :86:000>100888888888 >20TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>21G EN ADRES TEGENREKENING EN >22 PLAATS TEGENREKENING EN EE>23N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE >24 TRANSACTIE >310999999999		
Voorbeeld BBAN acceptgiro	Dit is een voorbeeld van een betaling met een BBAN acceptgiro vanaf rekening 0999999999 naar rekening 0888888888 o.v.v. betalingskenmerk 1111 2222 3333 4444. :86:000>100888888888 >20TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>21G 1111222233334444 >310999999999		

Voorbeeld IBAN transactie	Dit is een voorbeeld van een Europese transactie vanaf rekening 0999999999 naar IBAN AA99BBBB0888888888 en BIC BBBBAA2U. :86:000>100000000000 >20BBBBAA2U >21AA99BBBB0888888888 >22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN >24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE >26 TRANSACTIE >310999999999
Voorbeeld IBAN acceptgiro	Dit is een voorbeeld van een Europese transactie vanaf rekening 0999999999 naar IBAN AA99BBBB0888888888 en BIC BBBBAA2U o.v.v. betalingskenmerk 1111 2222 3333 4444. :86:000>100000000000 >20BBBBAA2U >21AA99BBBB0888888888 >22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN >24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE >26 TRANSACTIE 1111222233334444>274 >310999999999

Tag :62F:	Eindsaldo		
Functie	Dit veld bevat het boekhoudkundige saldo direct na de laatste financiële transactie van dit blok.		
Formaat	5X + 25X		
Onderverdeling	Sub veld	Functie	Formaat
	Debet/credit	Teken van dit saldo	D of C
	Datum	Datum van dit saldo	JJMMDD
	Valuta	Valuta waarin dit saldo is uitgedrukt	3A
	Saldo	Eindsaldo	15X Bevat decimale komma
Voorbeeld	:62F:C121123EUR941.17		

Trailer	Sluitrecord
Functie	Dit veld is altijd gevuld met -
Formaat	1X
Voorbeeld	-

Voorbeeld

```
:20:1352294232659/1
:25:TRIODOSBANK/0666666666
:28:1
:60F:C121123EUR1000,00
:61:121123D10,00NIT NONREF
:86:000>100555555555
>20TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>21G EN ADRES TEGENREKENING EN
>22 PLAATS TEGENREKENING EN EE>23N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE
>24 TRANSACTIE
>310666666666
:61:121123D250,00NAC NONREF
:86:000>100555555555
>20TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>21G 1111222233334444
>310666666666
:61:121123C150,00NET NONREF
:86:000>100000000000
>20BBBBAA2U
>21AA99BBBB0555555555
>22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN
>24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE
>26 TRANSACTIE
>310666666666
:61:121123D40,00NET NONREF
:86:000>100000000000
>20BBBBAA2U
>21AA99BBBB0555555555
>22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN
>24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE
>26 TRANSACTIE 111122223333444>274
>310666666666
:62F:C121123EUR850,00
-
```

```
:20:1352294232659/2
:25:TRIODOSBANK/0999999999
:28:1
:60F:C121123EUR950,12
:61:121123D8,95NIT NONREF
:86:000>100888888888
>20TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>21G EN ADRES TEGENREKENING EN
>22 PLAATS TEGENREKENING EN EE>23N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE
```


>24 TRANSACTIE
>310999999999
:61:121123D25,25NAC NONREF
:86:000>100888888888
>20TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>21G 1111222233334444
>310999999999
:61:121123C150,00NET NONREF
:86:000>100000000000
>20BBBBBAA2U
>21AA99BBBB0888888888
>22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN
>24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE
>26 TRANSACTIE
>310999999999
:61:121123D56,78NET NONREF
:86:000>100000000000
>20BBBBBAA2U
>21AA99BBBB0888888888
>22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN
>24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE
>26 TRANSACTIE 111122223333444>274
>310999999999
:62F:C121123EUR1009,14
-

Triodos Bank

Utrechtseweg 44
Postbus 55, 3700 AB Zeist
Tel. +31(0) 30 694 2700
info@triodos.nl
www.triodos.nl
kvk Utrecht, nr. 30062415

**Bereikbaar op werkdagen van
8.00 tot 18.00 uur.**