

## 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
02	Instant overschrijvingen		
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
	<b>Debetverrichtingen</b>	
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**

<b>Eenvormige code</b>	<b>Beschrijving van de verrichting</b>	<b>Commentaar</b>
	<b>Creditverrichtingen</b>	
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 : 02 = Instant SEPA overschrijvingen**

Eenvormig e code	Beschrijving van de verrichting	Commentaar
	<b>Debetverrichtingen</b>	
01	Enkelvoudige overschrijving	Overschrijving door de cliënt
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	
40 – 48	Codes eigen aan elke bank	
49	Annulering of correctie	

**Familie : 02 = Instant SEPA overschrijvingen**

<b>Eenvormige code</b>	<b>Beschrijving van de verrichting</b>	<b>Commentaar</b>
	<b>Creditverrichtingen</b>	
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	
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
	<b>Debetverrichtingen</b>	
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	

	<b>Creditverrichtingen</b>	
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
	<b>Debetverrichtingen</b>	
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
09	Opladen van voorafbetaalde kaart	
10	Correctie voor voorafbetaalde kaart	
37	Kosten	Allerlei kosten voor het bezitten of gebruiken van een betaalkaart
40-48	Codes eigen aan elke bank	
49	Annulering of correctie	

	<b>Creditverrichtingen</b>	
50	Credit van een betaling via terminal	Uitgezonderd Proton
51	Ontlading Proton	
52	Opladen van GSM kaarten	Credit provider
53	Geldstorting aan automaat	
54	Ontladen van voorafbetaalde kaart	
55	Ontvangsten betalingen met GSM	
56	Correctie voor voorafbetaalde kaart	
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
	<b>Debetverrichtingen</b>	
01	Betaling	
03	Onbetaalde invordering	
05	Terugbetaling	
37	Kosten	
40 - 48	Codes eigen aan elke bank	
49	Annulering of correctie	

	<b>Creditverrichtingen</b>	
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
	<b>Debetverrichtingen</b>	
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 aanbidding 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	

	<b>Creditverrichtingen</b>	
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
	<b>Debetverrichtingen</b>	
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	

	<b>Creditverrichtingen</b>	
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
	<b>Debetverrichtingen</b>	
01	Aankoop effecten	Aankoop van binnenlandse of buitenlandse effecten, inbegrepen inschrijvingsrechten, certificaten, enz.
02	Aanbestedingen	Op vervalddag 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
	<b>Creditverrichtingen</b>	
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
	<b>Debetverrichtingen</b>	
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	

	<b>Creditverrichtingen</b>	
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
	<b>Debetverrichtingen</b>	
01	Aankoop van deviezen contant	
03	Aankoop van deviezen op termijn	
05	Kapitaal en/of intrest termijnbelegging	
33	Correctie valuterig	
37	Kosten	
39	Niet gedefinieerde verrichting	
40-48	Codes eigen aan elke bank	
49	Annulering of correctie	

	<b>Creditverrichtingen</b>	
50	Verkoop van deviezen contant	
52	Verkoop van deviezen op termijn	
54	Kapitaal en/of intrest termijnbelegging	
55	Interest termijnbelegging	
83	Correctie valuterig	
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
	<b>Debetverrichtingen</b>	
01	Afsluiting	
37	Kosten	
40-48	Codes eigen aan elke bank	
49	Annulering of correctie	

	<b>Creditverrichtingen</b>	
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
	<b>Debetverrichtingen</b>	
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	

	<b>Creditverrichtingen</b>	
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
	<b>Debetverrichtingen</b>	
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	

	<b>Creditverrichtingen</b>	
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
	<b>Debetverrichtingen</b>	
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	

	<b>Creditverrichtingen</b>	
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
	<b>Debetverrichtingen</b>	
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	

	<b>Creditverrichtingen</b>	
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	
016	Negatieve intrest	
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		
053	Aanmaak formulieren	
055	Afloss. kapitaal lening of krediet	
057	Rentesubsidie	
058	Kapitaalpremie	
059	Verwijlintrest	
061	Tarifering van verrichtingen	
063	Afrondingsverschillen	
065	Bonificatiebericht	
066	Vast voorschot kredieten - terugbetaling	
067	Vast voorschot kredieten - verlenging	
068	Tegenwaarde van een boeking	
069	Termijncontracten arbitrage: te leveren som door cliënt	
070	Termijncontracten arbitrage: te leveren som door bank	
071	Vast voorschot kredieten - ter beschikking stelling	
072	Tegenwaarde commissie aan derde	
073	Kosten buitenlandse geldautomaat	
074	Koerierkosten	
100	Brutobedrag	Bedrag in een afrekening voor kosten of provisies

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



419	Tussenkomstprovisie	Bv. voor aanbieding van een wissel ter acceptatie
420	Kosten voor inhouding	Kosten genomen met de opbrengst van een discontering wanneer de cliënt onvoldoende waarborgen heeft gegeven
425	Buitenlandse makelaarsprovisie	Inclusief taks
426	Belgische makelaarsprovisie	
427	Belgische beursbelasting	
428	Opgelopen renten	Enkel betreffende effectentransacties
429	Buitenlandse beursbelasting	
430	Recuperatie buitenlandse belasting	
431	Aflevering kopie	b.v. kopie handelspapier
435	Taks effecten aan toonder	
436	Bijkomende heffing	
437	Speculatietaks	
438	effectenrekeningtaks	

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"**

<b>100</b>	<b>Betaling met een gestructureerde mededeling volgens ISO standaard 11649: Structured creditor reference to remittance information</b>	RF + 2 Check Digits + max. 21 AN	
<b>101</b>	<b>overschrijving of storting met een gestructureerde mededeling</b>	12 N 10 + 2 (digit 97)	
<b>102</b>	<b>overschrijving of storting met een wedersamengestelde gestructureerde mededeling</b>	12 N 10 + 2 (digit 97)	
<b>103</b>	<b>nummer</b>	12 N	(bijv. van de cheque, kaart, enz.)
<b>105</b>	<b>oorspronkelijk bedrag van de verrichting</b>		
	- 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

<b>106</b>	<b>Berekeningswijze</b> (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

<b>108</b>	<b>Afsluiting</b>		
	- 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

<b>111</b>	<b>Credit POS - Globalisatie</b>		
	- 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 5 = POS andere 7 = distributiecentrum 8 = teledata 9 = brandstof
	- identificatie van de terminal	26 AN	16 = naam van het station 10 = lokaliteit

<b>113</b>	<b>Debet ATM/POS</b>		
	- gemaskeerde PAN 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 5 = POS andere 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

<b>114</b>	<b>Credit POS - individuele verrichting</b>		
	- 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 5 = POS andere 7 = distributiesector 8 = teledata 9 = brandstof
	- identificatie van de terminal	26 AN	16 = naam 10 = lokaliteit)
	- referte verrichting	16 AN	

<b>115</b>	<b>Storting aan terminal</b>		
	- (gemaskeerde) PAN 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

<b>121</b>	<b>Handelsswissels</b>		
	- 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

<b>122</b>	<b>Wissels - berekening van de rente</b>		
	- 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

<b>123</b>	<b>Kosten en provisies</b>		
	- 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	

<b>124</b>	<b>Nummer van de kredietkaart</b>		
	- gemaskeerd PAN of 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

<b>125</b>	<b>Krediet</b>		
	- 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	

<b>126</b>	<b>Termijnbeleggingen</b>		
	- 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

<b>127</b>	<b>Europese domiciliëring (Direct debit SEPA)</b>		
	Settlement Date	6N	DDMMJJ
	Type Direct Debit	1N	0 : niet bepaald 1 : recurrent 2 : one-off 3 : 1-st (recurrent) 4 : last (recurrent)
	Direct Debit scheme	1N	0 : niet bepaald 1 : SEPA core 2 : SEPA B2B
	Betaald of reden voor geweigerde betaling	1N	0 : betaald 1 : technisch probleem 2 : reden niet bepaald 3 : schuldenaar niet akkoord 4 : probleem met rekening schuldenaar
	Identificatiecode van de schuldeiser	35AN	
	Mandaat referentie	35AN	
	Mededeling	62AN	
	Type R transactie	1AN	0 : betaald (paid) 1 : onuitvoerbaar (reject) 2 : onbetaalde (return) 3 : terugbetaling (refund) 4 : rechtzetting (reversal) 5 : Annulatie (cancellation)
	Reden	4AN	Voor een lijst van de mogelijke codes, zie <a href="#">EPC Guidance on</a>