



Betalingsopdrachten

Deze bankstandaard beschrijft de elektronische uitwisseling van betalingsopdrachten tussen financiële instellingen en cliënten.

De code interbancaire clearing in de beginopname kan worden gebruikt vanaf 1/9/2005.

Inhoudsopgave

1. Algemene structuur.....	2
2. Lay-out 360.....	3
3. Lay-out 128.....	6
Bijlage 1 : overzicht van de codes	9
Bijlage 2 : commentaar betreffende sommige zones.....	11

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



1. Algemene structuur

Per bestand mogen slechts betalingsopdrachten voor één te debiteren rekeningnummer, één gevraagde uitvoeringsdatum, één voorwerp van betaling en één interbancaire clearing code opgenomen worden;

Elk bestand bevat :

- één enkele beginopname 0 met de identificatiegegevens
- in geval van lay-out 360 evenveel gegevensopnamen 1 met de gegevens betreffende het credit als er betalingsopdrachten zijn;
- in geval van lay-out 128 gegevensopnamen 1 met de verplichte basisgegevens en gegevensopnamen 2 met de facultatieve bijkomende gegevens. Deze opname 2 is verplicht in geval van een opdracht tot aanmaak van een circulaire cheque en kan aanwezig zijn in geval een tweede mededelingslijn nodig is (facultatief bij aardcode 5 tot 8).
- één enkele eindopname met de controlegegevens.

De technische kenmerken van de media worden in onderling overleg bepaald door de financiële instelling en de cliënt. De uitwisseling van de bestanden verloopt standaard via telecommunicatie. Voor nieuwe ontwikkelingen dient de lay-out 128 te worden gebruikt.



2. Lay-out 360

2.1. Beginopname

Posities	Lengte	Type	I n h o u d
1	1	N	Identificatie van de opname : 0 (bijlage 1.1)
2-7	6	N	Datum van opmaak (bijlage 1.3)
8	1	AN	Voorbehouden zone
9	1	AN	Interbancaire clearing (bijlage 1.8): Blanco = niet gespecificeerd 1 = normaal 2 = dringend
10-19	10	AN	Blanco's
20-22	3	N	Codenummer van de financiële instelling, geadresseerde.
23-24	2	N	Toepassingscode : 01.
25-34	10	AN	Referentie van het bestand
35-45	11	N	Identificatienummer van de afgever : - B.T.W.-nr. (9N) of - nationaal inschrijvingsnummer (11N) of - ondernemingsnummer (10N) of nullen
46	1	AN	Indien duplicaat : D, zoniet blanco
47-58	12	N	Rekeningnummer van de opdrachtgever.
59	1	AN	Versiecode : 5 (bijlage 1.7).
60-65	6	N	Gevraagde uitvoeringsdatum of nullen.
66	1	AN	Blanco
67-68	2	N	Voorwerp van betaling (bijlage 1.9)
69-310	242	AN	Blanco's
311-313	3	AN	Blanco's
314-360	47	AN	Voorbehouden zone (blanco's).



2.2. Gegevensopname

Posities	Lengte	Type	Inhoud
1	1	N	Identificatie van de opname : 1 (bijlage 1.1).
2-7	6	N	Volgnummer : begint met 000001 en stijgt met één eenheid per betalingsopdracht.
8-10	3	AN	Blanco's.
11-23	13	AN	Referte eigen aan de opdrachtgever (dit nummer wordt niet aan de begunstigde overgemaakt) of blanco's.
24-47	24	AN	Blanco's.
48	1	N	Code aanspreektitel van de begunstigde (bijlage 1.5).
49	1	N	Code kosten (bijlage 1.6).
50-59	10	N	Nullen.
60-71	12	N	Rekeningnummer van de begunstigde (bijlage 2.1)
72	1	N	Aardcode van de opdracht (bijlage 1.2).
73-75	3	N	Nullen
76-87	12	N	Bedrag (bijlage 2.3).
88-113	26	AN	Naam van de opdrachtgever.
114-139	26	AN	Adres van de opdrachtgever.
140-143	4	AN	Postnummer van de opdrachtgever.
144-165	22	AN	Lokaliteit van de opdrachtgever.
166	1	N	Taalcode van de opdrachtgever (bijlage 1.4).
167-192	26	AN	Naam van de begunstigde.
193-218	26	AN	Adres van de begunstigde of blanco's. Verplicht in geval van circulaire cheque.
219-222	4	AN	Postnummer van de begunstigde of blanco's. Verplicht in geval van circulaire cheque.
223-244	22	AN	Lokaliteit van de begunstigde of blanco's. Verplicht in geval van circulaire cheque.
245	1	N	Taalcode van de begunstigde (bijlage 1.4).



246-257	12	AN	Begin van de gewone mededeling. Indien aardcode 8 : gestructureerde mededeling (uitsluitend numeriek).
258-298	41	AN	Eerste vervolg van de gewone mededeling. Indien aardcode 8 : blanco's.
299-351	53	AN	Tweede vervolg van de gewone mededeling. Indien aardcode 8 : blanco's.
352-360	9	AN	Blanco's

2.3. Eindopname

Posities	Lengte	Type	Inhoud
1	1	N	Identificatie van de opname : 9 (bijlage 1.1).
2-16	15	AN	Blanco's.
17-22	6	N	Aantal betalingsopdrachten van het bestand.
23-34	12	N	Totaal bedragen.
35-45	11	AN	Blanco's.
46-60	15	N	Totaal te crediteren rekeningnummers.
61	1	N	Code meervoudig bestand (bijlage 1.8). 1 ≠ laatste bestand 2 = laatste bestand
62-73	12	AN	Referte van betalingsbestand
74-340	267	AN	Blanco's.
341-360	20	AN	Voorbehouden zone (blanco's)



3. Lay-out 128

3.1. Beginopname

Posities	Lengte	Type	I n h o u d
1	1	N	Identificatie van de opname : 0 (bijlage 1.1).
2	1	N	Interbancaire clearing (bijlage 1.8): 0 = niet gespecificeerd 1 = normaal 2 = dringend
3	1	AN	Voorbehouden zone
4-5	2	N	Voorwerp van betaling (bijlage 1.9)
6-11	6	N	Datum van opmaak (bijlage 1.3).
12-14	3	N	Codenummer van de geadresseerde financiële instelling.
15-16	2	N	Toepassingscode : 01.
17-22	6	N	Gevraagde uitvoeringsdatum (bijlage 1.3) of nullen.
23	1	AN	Indien duplicaat : D, zoniet blanco.
24-26	3	N	Nullen.
27-38	12	N	Rekeningnummer van de opdrachtgever.
39-64	26	AN	Naam van de opdrachtgever.
65-90	26	AN	Adres van de opdrachtgever.
91-94	4	AN	Postnummer van de opdrachtgever.
95-116	22	AN	Lokaliteit van de opdrachtgever.
117	1	N	Taalcode van de opdrachtgever (bijlage 1.4).
118-127	10	AN	Referentie van het bestand.
128	1	AN	Versiecode : 5 (bijlage 1.7).



3.2. Gegevensopname 1

Posities	Lengte	Type	In h o u d
1	1	N	Identificatie van de opname : 1 (bijlage 1.1).
2-5	4	N	Volgnummer : begint met 0001 en stijgt met één eenheid per betalingsopdracht.
6-13	8	AN	Refertenummer eigen aan de opdrachtgever (dit nummer wordt niet aan de begunstigde overgemaakt) of blanco's.
14-23	10	AN	Blanco's.
24-35	12	N	Rekeningnummer van de begunstigde (bijlage 2.1).
36-47	12	N	Bedrag (zie bijlage 2.3).
48-73	26	AN	Naam van de begunstigde.
74	1	N	Taalcode van de begunstigde (bijlage 1.4).
75-86	12	AN	Begin van de gewone mededeling. Indien aardcode 8 : gestructureerde mededeling (uitsluitend numeriek).
87-127	41	AN	Eerste vervolg van de gewone mededeling. Indien aardcode 8 : blanco's.
128	1	N	Aardcode (bijlage 1.2).



3.3. Gegevensopname 2

Posities	Lengte	Type	Inhoud
1	1	N	Identificatie van de opname : 2 (bijlage 1.1).
2-5	4	N	Volgnummer : hetzelfde als dit van de gegevensopname 1 die onmiddellijk voorafgaat.
6	1	N	Code aanspreektitel van de begunstigde (bijlage 1.5).
7-32	26	AN	Adres van de begunstigde.
33-36	4	AN	Postnummer van de begunstigde.
37-58	22	AN	Lokaliteit van de begunstigde.
59-111	53	AN	Mededeling : tweede vervolg.
112	1	N	Code kosten (bijlage 1.6).
113-128	16	AN	Blanco's.

3.4. Eindopname

Posities	Lengte	Type	Inhoud
1	1	N	Identificatie van de opname : 9 (bijlage 1.1).
2-5	4	N	Aantal gegevensopnamen 1 en 2.
6-9	4	N	Aantal betalingsopdrachten in het bestand (= aantal opnamen 1).
10-21	12	N	Totaal bedragen.
22-36	15	N	Totaal van de te crediteren rekeningnummers (Indien de eerste 3 cijfers nullen zijn, beperkt de controle zich tot de laatste twaalf cijfers).
37-47	11	N	Identificatienummer van de afgever : - B.T.W.-nr. (00-9N) of - nationaal inschrijvingsnummer (11N) of - ondernemingsnummer (0-10N) of nullen.
48-59	12	AN	Referte van betalingsbestand
60-108	49	AN	Blanco's.
109-128	20	AN	Voorbehouden zone (blanco's).



Bijlage 1 : overzicht van de codes

1. Code opname

- 0 : beginopname : bevat de identificatiegegevens.
- 1-8 : gegevensopnamen : bevatten de gegevens betreffende elke verrichting.
- 9 : eindopname : bevat de controlegegevens.

2. Aardcode

In stadium 1 (betalingsoopdrachten):

- 3 : gewone overschrijving of circulaire cheque
- 8 : overschrijving met gestructureerde mededeling.

3. Datumcode

Structuur : DDMMJJ.

4. Taalcode

- 0 : niet medegedeeld.
- 1 : Nederlands.
- 2 : Frans.
- 3 : Duits.

5. Code aanspreektitel

Altijd 0 behalve in geval van circulaire cheque (aardcode 3) waarbij deze code dan is :

- 0 : geen aanspreektitel
- 1 : De Heer
- 2 : Mevrouw
- 3 : Juffrouw
- 4 : De Heer en Mevrouw
- 5 : De Heer of Mevrouw
- 6 : Mevrouw Weduwe



6. Code kosten

Altijd 0 behalve in geval van circulaire cheque (aardcode 3) waarbij deze code dan is :

- 1 : kosten ten laste van de opdrachtgever.
- 2 : kosten ten laste van de begunstigde.

7. Versiecode

Deze code geeft de versie aan waarnaar de financiële instelling of de klant zich richt bij het opmaken van de lay-out.

Betalingsopdrachten in euro : versie 5

8. Code interbancaire clearing

- Blanco (360 layout)/ 0 (128 layout) = normale interbancaire clearing behalve in geval van specifieke voorwaarden met uw bank. Banken kunnen betalingen met een specifiek voorwerp van betaling (vb intracompany) uitvoeren als dringend. Dit verschilt echter van bank tot bank en niet alle banken zullen op termijn dit blijven ondersteunen. Er wordt aangeraden aan cliënten die dringende uitvoering vragen via een specifiek voorwerp van betaling (vb. intracompany) om hiervoor (op termijn) expliciet "2" te vermelden.
- 1 = normale interbancaire clearing (banken zullen geen dringende uitvoering koppelen aan het voorwerp van betaling);
- 2 = aanvraag tot dringende interbancaire clearing, d.w.z. interbancaire clearing op dag van debet voor zover de bank deze faciliteit ondersteunt en onder haar voorwaarden. De bank moet uiteraard de opdrachten ontvangen vóór haar cut-off tijdstip.

9. Voorwerp van betaling

- 00: Niet gedefinieerd
- 01: Pensioenen
- 02: Lonen
- 03: Kinderbijslag
- 04: Vervangingsinkomen (werkloosheid, invaliditeit)
- 05: Overheidsbetalingen
- 06: Sociaal Secretariaat
- 07: Leveranciers
- 08: Vakantiegeld
- 09: Intra-company
- 10: Kostennota
- 11: Thesaurie
- 12: Sociaal Secretariaat procedure 2



Bijlage 2 : commentaar betreffende sommige zones

1. Rekeningnummers van de begunstigde

Als de betaling niet langs een rekening kan geschieden wordt het rekeningnummer vermeld dat de modaliteit van de betaling aanduidt :

- | | |
|---|----------------|
| - gewone circulaire cheque, te verzenden naar de begunstigde : | 990-0000000-65 |
| - circulaire cheque, te verzenden naar de begunstigde en aan hem zelf te betalen : | 991-0000000-44 |
| - gewone circulaire cheque, af te geven aan de opdrachtgever : | 994-0000000-78 |
| - circulaire cheque, af te geven aan de opdrachtgever en aan de geadresseerde zelf te betalen : | 995-0000000-57 |

2. Herkennings- en referthenummers

Dit zijn nummers die in geval van ondervraging aan de financiële instellingen moeten meegedeeld worden : zij laten toe het originele stuk terug te vinden.

3. Het bedrag

Mag niet hoger zijn dan respectievelijk 2.500 EUR voor circulaire cheques en is onbeperkt voor andere verrichtingen.

De laatste 2 posities van het bedrag staan voor cent.