

Extrait de compte codifié (CODA)

Ce standard bancaire décrit le fichier électronique d'extraits de compte codifiés portant les données figurant sur les extraits de compte et leurs annexes.

Version 2.8 – novembre 2025

Voir annexe V pour l'inventaire des adaptations.

Ce standard est disponible sur www.febelfin.be

Disclaimer : Febelfin ne peut être tenue pour responsable d'éventuels manquements dans ce document. Ce document peut être modifié unilatéralement sans avertissement.

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



Table des matières

| | |
|--|----|
| 1. Généralités | 4 |
| 2. Les enregistrements | 4 |
| 3. La codification des opérations..... | 5 |
| 3.1 LE TYPE | 5 |
| 3.2 LA FAMILLE | 6 |
| 3.3 L'OPERATION | 6 |
| 3.4 LA RUBRIQUE | 6 |
| 3.5 REMARQUES | 6 |
| 4. Les communications structurées..... | 6 |
| 5. Les autres codes | 7 |
| 5.1. CODE "APPLICATION DISTINCTE" | 7 |
| 5.2 CODE "VERSION" | 8 |
| 5.3 CODE "FICHIER MULTIPLE" | 8 |
| 5.4 CODE "GLOBALISATION" | 8 |
| 5.5 CODE "SUITE" | 8 |
| 5.6 CODE "LIEN » | 9 |
| 6. Numéro de séquence et numéro de détail | 9 |
| 7. Commentaires divers au sujet des enregistrements..... | 9 |
| 7.1 ENREGISTREMENT DE DONNEES "MOUVEMENT" | 9 |
| 7.2. VARIANTES POSSIBLES | 10 |
| 7.3 FICHIER VIDE | 11 |
| 7.4 REFERENCES BANCAIRES | 11 |
| 7.5 NUMERO DE COMPTE ET CODE DEVISE - STRUCTURE | 12 |
| 7.6 (CATEGORY)PURPOSE | 13 |
| 7.7 CONVERSION DU MESSAGE MT940 VERS CODA | 13 |
| 7.8. REFERENCES DU CLIENT | 13 |
| 7.9 MASQUAGE DU NUMERO DE CARTE | 13 |
| Annexe I: Le lay-out | 15 |
| ENREGISTREMENT DE DEBUT 0 (HEADER ENREGISTREMENT) | 15 |
| ENREGISTREMENT DE DONNEES 1 - "ANCIEN SOLDE" | 16 |
| ENREGISTREMENT DE DONNEES 2.1 - "ARTICLE MOUVEMENT" – PARTIE 1 | 17 |
| ENREGISTREMENT DE DONNEES 2.2 – ARTICLE "MOUVEMENT" – PARTIE 2 | 19 |
| ENREGISTREMENT DE DONNEES 2.3 – ARTICLE "MOUVEMENT" – PARTIE 3 | 21 |
| ENREGISTREMENT DE DONNEES 3.1 – ARTICLE "INFORMATION" – PARTIE 1 | 21 |
| ENREGISTREMENT DE DONNEES 3.2 – ARTICLE « INFORMATION » - PARTIE 2 | 23 |
| ENREGISTREMENT DE DONNEES 3.3 – ARTICLE "INFORMATION" – PARTIE 3 | 23 |
| ENREGISTREMENT DE DONNEES 8 - "NOUVEAU SOLDE" | 24 |
| ENREGISTREMENT DE DONNEES 4 - "MESSAGE LIBRE" | 25 |
| ENREGISTREMENT DE FIN 9 | 26 |

| | |
|--|-----------|
| Annexe II : Codification des opérations | 27 |
| FAMILLES - OPERATIONS | 27 |
| FAMILLE : 01 = VIREMENTS NATIONAUX/LOCAUX - SEPA CREDIT TRANSFERS | 28 |
| FAMILLE : 02 = VIREMENTS SEPA INSTANTANES | 30 |
| FAMILLE : 03 = CHEQUES | 32 |
| FAMILLE : 04 = CARTES | 34 |
| FAMILLE : 05 = DOMICILIATIONS – DIRECT DEBIT | 35 |
| FAMILLE : 07 = EFFETS DE COMMERCE NATIONAUX | 36 |
| FAMILLE : 09 = OPERATIONS DE GUICHET | 38 |
| FAMILLE : 11 = TITRES (DEBIT) | 40 |
| FAMILLE : 13 = CREDITS | 42 |
| FAMILLE : 30 = OPERATIONS DIVERSES | 44 |
| FAMILLE : 35 = CLOTURE (IL S'AGIT DE DECOMPTES PERIODIQUES D'INTERETS, FRAIS, ...) | 45 |
| FAMILLE : 41 = VIREMENTS INTERNATIONAUX – NON-SEPA CREDIT TRANSFERS | 46 |
| FAMILLE : 43 = CHEQUES ETRANGERS | 47 |
| FAMILLE : 47 = EFFETS DE COMMERCE ETRANGERS | 48 |
| FAMILLE : 80 = FRAIS ET COMMISSIONS PRIS SEPAREMENT (DEBIT) | 50 |
| RUBRIQUES | 53 |
| Annexe III: Les communications structurées | 59 |
| DANS LES ENREGISTREMENTS "MOUVEMENT" | 59 |
| DANS LES ENREGISTREMENTS "DETAIL" | 69 |
| Annexe IV: Conversion du message MT940 vers CODA | 74 |
| Annexe V | 76 |
| MISE A JOUR EN VERSION 2.4 | 76 |
| MISE A JOUR EN VERSION 2.5 | 76 |
| MISE A JOUR EN VERSION 2.5.A | 76 |
| MISE A JOUR EN VERSION 2.5.B | 76 |
| MISE A JOUR EN VERSION 2.6 | 76 |
| MISE A JOUR EN VERSION 2.7 | 76 |
| MISE A JOUR EN VERSION 2.8 | 77 |

1. GENERALITES

Chaque banque détermine quels éléments elle implémente et à partir de quand.

Le reporting est effectué dans la devise du compte. Un mouvement dans une autre devise est donc converti dans la devise du compte.

En principe, on crée et on envoie un fichier par compte (+ devise) chaque jour ouvrable bancaire où des mouvements ont eu lieu. Exceptionnellement, cela peut aussi être le cas les jours où aucun mouvement ne s'est produit (fichier vide).

Il est créé un fichier CODA distinct par compte (enregistrements uniques dans l'enregistrement 1 pos 6 à 42 comprise). Ces fichiers sont livrés ensemble dans un même fichier physique. A titre exceptionnel, le client peut choisir de recevoir un fichier physique distinct par compte.

Toute opération figurant sur l'extrait de compte est reprise sous une forme détaillée dans le fichier CODA. Les informations supplémentaires dans le cadre des mouvements sont reprises dans les enregistrements informatifs (3). Les informations qui ne sont pas liées à une opération peuvent être reprises dans des enregistrements libres (4). Ces enregistrements (4) ne peuvent figurer qu'entre l'enregistrement du nouveau solde (8) et l'enregistrement de fin (9).

2. LES ENREGISTREMENTS

Tout fichier de mouvements contient au minimum les enregistrements 0, 1, 2, 8 et 9. Les enregistrements 3 apparaîtront lorsqu'ils donneront des informations supplémentaires sur l'enregistrement 2 qui précède.

Les codes identifient les différents enregistrements :

0 = enregistrement de tête;

1 = ancien solde;

2 = mouvement. La partie 1 est toujours présente, les parties 2 et 3 apparaissent si nécessaire.

3 = informations complémentaires

8 = nouveau solde

(4) = messages libres

9 = enregistrement de fin

Un "fichier vide" se compose des enregistrements 0, 1 et 9. Ce n'est que lorsqu'il y a des enregistrements de type 4 qu'un tel fichier se compose des enregistrements 0, 1, 8, 4 et 9.

3. LA CODIFICATION DES OPERATIONS

Chaque opération reçoit dans le CODA une codification unique. Cette codification comporte toujours 8 positions.

| | |
|--------------------|-------------|
| 1er | = type |
| 2ème et 3ème | = famille |
| 4ème et 5ème | = opération |
| 6ème + 7ème + 8ème | = rubrique |

3.1 Le type

Caractérise le montant qui est communiqué (total, sous-total, détails)

| | | |
|----------|----------|---|
| 0 | | Montant simple sans détails, par ex. : un virement individuel (sans frais) |
| 1 | | Montant globalisé par le client, par ex. un fichier avec paiements de salaire ou de fournisseurs ou un fichier avec recouvrements pour lesquels le client est débité ou crédité d'un montant unique. Ce type peut, en principe, également être utilisé s'il n'y a pas de détails (type 5) qui suivent. |
| | 5 | Détails de 1 De manière standard, les détails ne sont pas rendus. Le client peut toutefois choisir de recevoir les détails après l'enregistrement global (type 1) dans son fichier. |
| 2 | | Montant globalisé par la banque, par ex. : le montant total d'une série de virements à communication structurée Ce type peut, en principe, également être utilisé s'il n'y a pas de détails (type 6 ou 7) qui suivent. |
| | 6 | Détails de 2, montant simple sans détails Normalement, ces détails suivent le type 2. Le client peut choisir de recevoir ces détails dans un fichier distinct. On parle alors d'une |

| | | | |
|---|---|---|--|
| | | | "application distincte". Les enregistrements dans une application distincte conservent le type 6 |
| | 7 | | Détails de 2, montant simple avec détails Les enregistrements dans une application distincte conservent le type 7 |
| | | 9 | Détails de 7 Les enregistrements dans une application distincte conservent le type 9 |
| 3 | | | montant simple avec détails; par ex. coûts sur virements étrangers |
| | 8 | | détails de 3 |

Une combinaison du type 2 et des types 6, 7 et 9 est possible.

3.2 La famille

Indique la catégorie dont relève une opération. Par ex. virements, cartes, domiciliations, ...

3.3 L'opération

Identifie l'opération dans une famille. Pour chaque code famille, il existe une série de codes d'opérations pour les mouvements de débit et de crédit.

3.4 La rubrique

Fournit des informations complémentaires sur la nature de l'opération. La rubrique indique clairement pour chaque enregistrement de mouvement de quelles parties se compose une opération.

3.5 Remarques

Lorsqu'une banque bute sur une opération qui n'a pas encore reçu de code commun et devrait en recevoir un, le code 39 ou 89 de la famille 30 lui est alors attribué. Cette façon de procéder facilitera par la suite l'octroi d'un code définitif.

Au sein de chaque famille, les numéros 40 à 48 et 90 à 98 sont réservés pour les opérations qui sont propres à une banque et pour lesquelles un code commun n'est pas directement nécessaire. Les numéros 49 et 99 désignent les comptabilisations de correction et d'annulation.

4. LES COMMUNICATIONS STRUCTUREES

Des communications peuvent figurer tant dans l'enregistrement "**mouvement**" (code article 2) que dans l'enregistrement "**informations**" (code article 3).

La zone "structure de communication" indique si la communication est libre (0) ou structurée (1).

Lorsque la communication est structurée un code de 3 positions indique le type de communication. L'on trouvera en annexe III la liste des communications structurées.

5. LES AUTRES CODES

5.1. Code "application distincte"

Ce code de 5 positions précise le contenu du fichier convenu avec le client. Chaque banque est libre d'utiliser ou non la codification décrite ci-dessous ou d'utiliser une codification qui lui est propre.

Les 2 premières positions donnent la famille (voir annexe III) des opérations, les positions 3 et 4 précisent le genre d'opérations.

Certains clients ont suggéré d'exploiter la cinquième position pour faire opérer par leur banque parmi les opérations des tris répondant mieux à leurs attentes (par ex. distinguer les virements à communication structurée des versements à communication structurée, encore que le virement puisse être considéré comme faisant partie de la famille des "virements", alors que le versement peut être considéré comme faisant partie de la famille "opérations de guichet").

Un 5 à la cinquième position signifie que le fichier contient certaines (mais pas nécessairement toutes les) opérations d'une ou plusieurs familles, indiquées aux positions 1 à 4 par ex.

Exemples :

00000 = fichier contenant toutes les opérations du client;

00005 = fichier contenant des opérations relevant de différentes familles;

01000 = fichier contenant toutes les opérations du client appartenant à la famille des "virements";

01010 = fichier contenant exclusivement tous les virements individuels ordonnés par le client (débit);

01500 = fichier contenant tous les virements en votre faveur;

01005 = virements et versements à communication structurée

05030 = recouvrements impayés

5.2 Code "version"

Ce code indique la version du protocole à laquelle l'institution financière ou le client se conforme pour la création des fichiers.

5.3 Code "fichier multiple"

La possibilité de reprendre plusieurs fichiers sur un même support a été prévue (par ex. des ordres de paiement relatifs à différents numéros de compte ou avec différentes dates d'exécution).

1 = il y a encore un fichier qui suit

2 = dernier fichier

5.4 Code "globalisation"

La valeur indiquée (1 à 9) indique le niveau hiérarchique de la globalisation dont cet enregistrement est le premier. Le même code est rappelé à la fin de la globalisation.

5.5 Code "suite"

Le code "suite" (pos 126) indique s'il y a ou non une partie 2 et/ou 3 dans l'enregistrement.

Dans un enregistrement 21, la pos 126 est égale à 1 si un enregistrement 22 ou 23 suit et est égale à 0 s'il n'y a pas d'enregistrement 22 ou 23 qui suit.

Dans un enregistrement 22, la pos 126 est égale à 1 si un enregistrement 23 suit et est égale à 0 s'il n'y a pas de enregistrement 23 qui suit.

Dans un enregistrement 23, la pos 126 est toujours égale à 0.

Dans un enregistrement 31, la pos 126 est égale à 1 si un enregistrement 32 suit et est égale à 0 s'il n'y a pas d'enregistrement 32 qui suit.

Dans un enregistrement 32, la pos 126 est égale à 1 si un enregistrement 33 suit et est égale à 0 s'il n'y a pas d'enregistrement 33 qui suit.

Dans un enregistrement 33, la pos 126 est toujours égale à 0.

5.6 Code "lien »

Le code "lien" (pos 128) indique s'il y a un enregistrement suivant.

Dans un enregistrement 21,22,23,31,32 ou 33 la pos 128 est égale à 1 si une enregistrement 31 suit et est égale à 0 s'il n'y a pas d'enregistrement 31 qui suit.

6. NUMERO DE SEQUENCE ET NUMERO DE DETAIL

Il est attribué un numéro de séquence à chaque mouvement dans un fichier CODA. Chaque détail du mouvement se voit attribuer un numéro de détail qui va croissant.

Lorsque le numéro de séquence reste identique, le numéro de détail est augmenté d'une unité pour chaque nouvel enregistrement mouvement (type 2) avec un code article 1 (enregistrement 21) ou pour chaque nouvel enregistrement détail (type 3) avec un code article 1 (enregistrement 31).

La même logique est appliquée dans une application distincte.

Si un fichier contient plus de 9999 mouvements ou détails d'un seul mouvement, le numérateur passe à (1)0000 pour recommencer à (1)0001. Lors du contrôle, il y a lieu d'éviter que ces enregistrements ne soient considérés en double.

Le nombre d'enregistrements correct est indiqué dans l'enregistrement 9.

7. COMMENTAIRES DIVERS AU SUJET DES ENREGISTREMENTS

7.1 Enregistrement de données "Mouvement"

Par enregistrement de données "mouvement", il faut entendre toute opération donnant lieu à un mouvement sur le compte.

Une même opération peut donner lieu à plusieurs articles "mouvement".

Ainsi un ordre de paiement vers l'étranger en devises étrangères peut-il donner lieu à divers enregistrements "mouvements" (contre-valeur en euro, commission de change,

commission de paiement, frais de correspondance, frais de port, frais de téléx, TVA, total débit), quoique le client n'ait qu'une ou deux comptabilisation(s) sur son extrait (le virement et les coûts peuvent être comptabilisés distinctement).

Ainsi un décompte d'intérêts peut aussi donner lieu à différents articles "mouvement" (intérêts créditeurs, précompte, frais d'assurance, frais de port, frais de clôture, timbres, total).

Tous les articles "mouvements" se rapportant à une même opération ont le même n° de séquence, mais le n° de détail varie.

Dans les informations complémentaires relatives à un mouvement (enregistrements type 3), l'on trouvera des renseignements tels que par ex. le nom du correspondant étranger par l'entremise duquel les fonds ont été acheminés.

7.2. Variantes possibles

Selon les desiderata du client, diverses variantes sont possibles.

7.2.1 Un ou plusieurs fichiers

Un client peut vouloir recevoir toutes ses opérations ou seulement une partie d'entre elles (application distincte).

Un client peut également vouloir recevoir toutes ses opérations sur un seul fichier, alors qu'un autre client peut par ex. souhaiter recevoir les détails d'une opération sur un fichier distinct. Dans un fichier distinct, l'ancien et le nouveau solde sont mis à zéro. C'est la date du dernier fichier créé qui est prise pour date de l'ancien solde. Dans le nouveau solde figure la date à laquelle le fichier a été créé. Un fichier vide n'est pas possible pour une application distincte.

7.2.2 Globalisation ou non

Nous avons la distinction entre:

- la globalisation par le client
- la globalisation par la banque

Un client qui remet des fichiers à traiter peut demander à recevoir dans CODA soit le montant total du fichier soit le montant total suivi des mouvements individuels.

Ceci est possible pour :

- Virements nationaux/locaux -SEPA
- les virements internationaux/non SEPA
- les domiciliations – *direct debit*
- les chèques

Lorsque la banque peut globaliser, le client a la possibilité de choisir entre

a) recevoir le montant global par **date de valeur** suivi ou non des mouvements individuels ou

b) recevoir tous les mouvements individuels séparément. Les détails qui suivent normalement le total peuvent aussi être remis dans une “application distincte”.

Si un enregistrement avec le total et les enregistrements de détail connexes se trouvent dans différents fichiers, l’enregistrement total dans CODA est qualifié de type 2 et les enregistrements de détail dans l’application distincte conservent le type 6 (ou 7 et 9).

Lorsque le total est rendu dans les deux cas dans CODA, ce montant figurera également sur l’extrait de compte papier (s’il y en a un).

7.3 Fichier vide

Un client peut souhaiter recevoir un fichier pour chacun de ses comptes bancaires, même s’il n’y a pas eu de mouvements sur certains de ses comptes.

Pour certains types de comptes (par ex. comptes à terme), CODA n’est formé que s’il y a des mouvements. Un fichier vide n’est donc pas possible dans ce cadre.

7.4 Références bancaires

La référence de la banque peut varier d'un établissement à un autre et est strictement informative. Généralement, chaque opération aura sa propre référence. La référence peut être celle de la banque d'origine ou celle de la banque du client.

La banque peut modifier cette référence sans avertissement préalable. Il est donc déconseillé de procéder à une quelconque programmation à ce niveau.

7.5 Numéro de compte et code devise – structure

La position 2 de l'enregistrement de données de type 1 définit quelle sera la structure de compte utilisée.

- Si on y trouve '0', on trouvera dans les enregistrements concernés la structure BBAN d'un numéro de compte belge

| | |
|-------|-----------------------------|
| 12 N | numéro de compte belge |
| 1 AN | blanc |
| 3 AN | ISO code devise ou blanc |
| 1 AN | code qualification ou blanc |
| 2 AN | ISO code pays ou blanc |
| 3 AN | blancs |
| 15 AN | zone d'extension ou blanc |

- Si on y trouve '1', on trouvera dans les enregistrements concernés la structure BBAN d'un numéro de compte étranger

| | |
|-------|--|
| 34 AN | numéro de compte étranger |
| 3 AN | ISO code devise du compte (optionel pour contrepartie) |

- Si on y trouve '2', on trouvera dans les enregistrements concernés la structure IBAN d'un numéro de compte belge

| | |
|-------|--|
| 31 AN | IBAN (numéro de compte belge) |
| 3 AN | zone d'extension ou blanc |
| 3 AN | ISO code devise du compte (optionel pour contrepartie) |

- Si on y trouve '3', on trouvera dans les enregistrements concernés la structure IBAN d'un numéro de compte étranger

| | |
|-------|--|
| 34 AN | IBAN (numéro de compte étranger) |
| 3 AN | ISO code devise du compte (optionel pour contrepartie) |

Il est important de noter que cette règle ne concerne que la structure du compte du reporting que l'on retrouve dans les enregistrements de données 1 (pos 6-42) et 8 (pos 5-41). Elle ne concerne pas la structure du compte de la contrepartie que l'on retrouve dans l'enregistrement de données 2.3 (pos 11-47) qui sera repris dans la structure initiale du paiement.

7.6 (Category)Purpose

CategoryPurpose et Purpose sont mentionnés dans les l'enregistrement 2.2 si ces codes étaient mentionnés dans le (SEPA) Credit Transfer ou le SEPA Direct Debit.

" CategoryPurpose" est un code nature des paiements qui permet aux banques d'appliquer un traitement spécifique conforme à une convention entre le donneur d'ordre et la banque du donneur d'ordre.

" Purpose" est un code relatif à la raison du paiement spécifiée par le donneur d'ordre pour information de la contrepartie (pas utilisé par les banques).

Liste complète des codes possibles: voir (Category)Purpose sheets dans External Code Lists spreadsheet à https://www.iso20022.org/external_code_list.page

7.7 Conversion du message MT940 vers CODA

La dernière colonne (tag) du lay-out décrit la conversion du message SWIFT MT940 vers CODA. Tableau de conversion des codes transaction (TAG 61.6) : voir annexe IV.

7.8. Références du client

On retrouve les références propres au client dans les enregistrements de données 2.2 (pos 64 à 98). Cette zone peut être scindée en 2x13 pos. Dans ce cas, la référence globale se trouve dans les 13 premières positions et la référence individuelle dans les 13 dernières positions.

Pour des mouvements SEPA (SCT ou SDD), on placera la PaiementInformationIdentification dans les enregistrements relatifs à une globalisation et la EndToEndReference dans les enregistrements relatifs à des mouvements simples ou à des détails d'une globalisation.

7.9 Masquage du numéro de carte

Le Payment Cards Industry Data Security Standard (PCI DSS) est une directive internationale visant à prévenir la fraude aux cartes. Ce standard s'applique à toutes les entreprises qui enregistrent, traitent ou transfèrent des données de cartes.

L'une des mesures prévues par cette directive est le masquage, lors de l'enregistrement, le traitement ou le transfert du numéro de carte des cartes de débit et crédit : seuls les

6 premiers et les 4 derniers caractères sont utilisés, indépendamment de la longueur du numéro de carte. Les autres caractères sont remplacés par des zéros.

Les numéros de carte sont rapportés en CODA dans les communications structurées 113 (débit ATM/POS), 115 (Versement au terminal) et 124 (numéro de carte de crédit). Il est possible que les numéros de carte soient masqués dans ces communications structurées.

Illustration :

- Carte de débit : 6703 2399 9999 9237 1 / OUTPUT en CODA = 6703230000002371 (étant donné que la longueur du champ est limitée à 16 positions dans les communications structurées 113 et 115, les 7 caractères masqués sont remplacés par 6 zéros)
- Carte de crédit : 4557 5288 8888 1234 / OUTPUT en CODA = 4557520000001234

ANNEXE I: LE LAY-OUT

Enregistrement de début 0 (header enregistrement)

| Positions | Nombre | Type | C o n t e n u | TAG |
|-----------|--------|------|--|------|
| 1 | 1 | N | Identification de l'enregistrement = 0 | |
| 2-5 | 4 | N | Zéros | |
| 6-11 | 6 | N | Date de création (JJMMAA) Une rectification ou un duplicata garde la date de création d'origine | |
| 12-14 | 3 | N | Numéro d'identification de la banque ou zéros | |
| 15-16 | 2 | N | Code application = 05 | |
| 17 | 1 | AN | Si duplicata : "D", sinon un blanc | |
| 18-24 | 7 | AN | Blanc | |
| 25-34 | 10 | AN | Référence du fichier octroyée par la banque ou blanc | |
| 35-60 | 26 | AN | Nom du destinataire | |
| 61-71 | 11 | AN | BIC de la banque qui tient le compte (8 caractères suivis de 3 blancs ou 11 caractères) | |
| 72-82 | 11 | N | N° d'identification du titulaire du compte installé en Belgique 0 + numéro d'entreprise | |
| 83 | 1 | AN | Blanc | |
| 84-88 | 5 | N | Code "application distincte" | |
| 89-104 | 16 | AN | Blanc ou Transaction Reference | 20/1 |
| 105-120 | 16 | AN | Blanc ou Related Reference | 21/1 |
| 121-127 | 7 | AN | Blanc | |

| | | | | |
|-----|---|---|------------------|--|
| 128 | 1 | N | Code version = 2 | |
|-----|---|---|------------------|--|

Enregistrement de données 1 - "ancien solde"

| Positions | Nombre | Type | C o n t e n u | Tag |
|-----------|--------|------|--|-------|
| 1 | 1 | N | Identification de l'enregistrement = 1 | |
| 2 | 1 | N | Structure du compte 0 = numéro de compte belge 1 = numéro de compte étranger 2 = IBAN du numéro de compte belge 3 = IBAN du numéro de compte étranger | |
| 3-5 | 3 | N | N° de séquence de l'extrait de compte papier ou date Julienne ou zéros Ce numéro peut différer du numéro indiqué dans l'enregistrement « nouveau solde » (prenez contact avec votre banque pour le contenu concret) Pour un numéro de compte étranger : 3 dernières positions de la première partie du numéro de l'extrait de compte | 28c/1 |
| 6-42 | 37 | AN | N° de compte et code devise (voir 7.5) | |
| 43 | 1 | N | Signe ancien solde : 0 = crédit 1 = débit | 60F/1 |
| 44-58 | 15 | N | Ancien solde (12 pos. + 3 décimales) | 60F/4 |
| 59-64 | 6 | N | Date de l'ancien solde (JJMMAA) Dans un fichier vide, on trouve la date du "nouveau solde" du dernier fichier créé avec des mouvements. Cette date ne change qu'après création du fichier suivant avec mouvements. Pour les applications distinctes, ce champ contient la date de création de l'ancien fichier. | 60F/2 |
| 65-90 | 26 | AN | Nom du titulaire du compte | |

| | | | | |
|---------|----|----|---|--|
| 91-125 | 35 | AN | Libellé du compte | |
| 126-128 | 3 | N | <p>N° de séquence de l'extrait journalier codifié ou zéros</p> <p>Chaque année commence par 001 et est augmentée de 1 à chaque fois qu'un fichier avec ou sans mouvements est créé.</p> <p>Pour un numéro de compte étranger : 3 dernières positions de la première partie du numéro de l'extrait de compte</p> | |

Enregistrement de données 2.1 - "article mouvement" – partie 1

| Positions | Nombre | Type | C o n t e n u | TAG |
|-----------|--------|------|---|------|
| 1 | 1 | N | Identification de l'enregistrement = 2 | |
| 2 | 1 | N | Code article = 1 | |
| 3-6 | 4 | N | N° de séquence de l'enregistrement permanent; commence par 0001 et est augmenté de 1 pour chaque article "mouvement" se rapportant à un autre mouvement à l'extrait. S'il y a plus de 9999 opérations, le numérateur passe à 0000 pour redémarrer à 0001. | |
| 7-10 | 4 | N | N° de détail; commence par 0000 et est augmenté de 1 par article "mouvement" pour le même n° de séquence permanent. S'il y a plus de 9999 détails dans une seule opération, le numérateur passe à 0000 pour redémarrer à 0001. | |
| 11-31 | 21 | AN | N° de référence de la banque Cette information est strictement informative | 61/8 |
| 32 | 1 | N | Signe de mouvement : 0 = crédit 1 = débit | 61/3 |
| 33-47 | 15 | N | Montant (12 pos. + 3 décimales) | 61/5 |
| 48-53 | 6 | N | Date de valeur ou 000000 si pas connue (JJMMAA) | 61/1 |
| 54-61 | 8 | N | Code de l'opération (voir annexe II) | 61/6 |

| | | | | |
|---------|----|----|---|------|
| 62 | 1 | N | Code "type de communication" : 0 = non structurée ou absente 1 = structurée | |
| 63-115 | 53 | AN | Zone de communication - si pos. 62 = 0, communication libre en pos. 63 à 115 - si pos. 62 = 1, type de communication structurée en pos. 63 à 65 et communication à partir de la pos. 66 (voir annexe III) | 61/9 |
| 116-121 | 6 | N | Date de comptabilisation (JJMMAA) | 61/2 |
| 122-124 | 3 | N | Numéro de séquence de l'extrait de compte papier ou date Julienne ou zéros Pour un numéro de compte étranger : 3 dernières positions de la première partie du numéro de l'extrait de compte | 28/c |
| 125 | 1 | N | Code "globalisation" Indique par niveau hiérarchique le début et la fin d'une globalisation | |
| 126 | 1 | N | Code suite : 0 = pas d'article 2 ou 3 avec identification de l'enregistrement 2 qui suit 1 = il y a un article 2 ou 3 avec identification de l'enregistrement 2 qui suit | |
| 127 | 1 | AN | Blanc | |
| 128 | 1 | N | Code lien avec enregistrement de données suivant 0 = pas d'article "information" qui suit (enregistrement de données 3) 1 = un article "information" suit | |

Enregistrement de données 2.2 – article “mouvement” – partie 2

| | | | |
|---------|----|----|--|
| 1 | 1 | N | Identification de l'enregistrement = 2 |
| 2 | 1 | N | Code article = 2 |
| 3-6 | 4 | N | N° de séquence permanent |
| 7-10 | 4 | N | N° de détail |
| 11-63 | 53 | AN | Communication (suite) |
| 64-98 | 35 | AN | Référence du client ou blanc : voir 7.8. |
| 99-109 | 11 | AN | BIC (8 ou 11 caractères) de la banque de la contrepartie ou blanc |
| 110-112 | 3 | AN | Blancs |
| 113 | 1 | AN | Type de transaction R ou blanc 1 : inexécutable (reject) 2 : impayé (return) 3 : remboursement (refund) 4 : rectification (reversal) 5 : Annulation (cancellation) |
| 114-117 | 4 | AN | ISO Reason Return Code ou blancs Liste de codes possibles: Voir http://www.iso20022.org/external_code_list.page EPC Guidance on reason codes for SDD R-transactions |
| 118-121 | 4 | AN | " CategoryPurpose" : voir 7.6 |
| 122-125 | 4 | AN | " Purpose" : voir 7.6 |

| | | | |
|-----|---|----|---|
| 126 | 1 | N | Code suite 0 = pas d'article 3 avec identification d'enregistrement 2 qui suit 1 = il y a un article 3 avec identification d'enregistrement 2 qui suit |
| 127 | 1 | AN | Blanc |
| 128 | 1 | N | Code lien avec enregistrement de données suivant 0 = pas d'article "information" qui suit (enregistrement de données 3) 1 = un article "information" suit |

Enregistrement de données 2.3 – article "mouvement" – partie 3

| | | | |
|--------|----|----|---|
| 1 | 1 | N | Identification de l'enregistrement = 2 |
| 2 | 1 | N | Code article = 3 |
| 3-6 | 4 | N | N° de séquence permanent |
| 7-10 | 4 | N | N° de détail |
| 11-47 | 37 | AN | N° de compte contrepartie et code devise ou blancs |
| 48-82 | 35 | AN | Nom de la contrepartie |
| 83-125 | 43 | AN | Communication (suite) |
| 126 | 1 | N | Code suite : toujours 0 |
| 127 | 1 | AN | Blanc |
| 128 | 1 | N | Code lien avec enregistrement de données suivant : 0 = pas d'article "information" qui suit (enregistrement de données 3) 1 = un article "information" suit |

Enregistrement de données 3.1 – article "information" – partie 1

| Positions | Nombre | Type | C o n t e n u | Tag |
|-----------|--------|------|--|-----|
| 1 | 1 | N | Identification de l'enregistrement = 3 | |
| 2 | 1 | N | Code article = 1 | |
| 3-6 | 4 | N | N° de séquence permanent : doit être identique au n° de séquence permanent de l'article "mouvement" auquel se rapporte l'article "information" | |
| 7-10 | 4 | N | N° de détail | |

| | | | | |
|---------|----|----|---|------|
| 11-31 | 21 | AN | N° de référence ajouté par la banque : doit être identique au n° de référence de l'article "mouvement" auquel l'article "information" se rapporte | 61/8 |
| 32-39 | 8 | N | Code de l'opération | 61/6 |
| 40 | 1 | N | Code structure zone de communication : 0 = aucune communication ou communication non structurée 1 = communication structurée | |
| 41-113 | 73 | AN | Communication : - si pos. 40 = 0, communication libre en pos. 41 à 113 - si pos. 40 = 1, type de communication structurée en pos. 41 à 43 et communication proprement dite à partir de la pos. 44 (voir annexe III) | 861 |
| 114-125 | 12 | AN | Blanc | |
| 126 | 1 | N | Code suite 0 = pas d'article "2" avec identification de l'enregistrement 3 qui suit 1 = un article "2" avec identification de l'enregistrement 3 suit | |
| 127 | 1 | AN | Blanc | |
| 128 | 1 | N | Code lien avec enregistrement de données suivant : 0 = pas d'article "information" (enregistrement de données 3) qui suit 1 = un enregistrement "information" suit | |

¹ Par ligne du TAG 86 du message MT940, un enregistrement 3-1 est généré.

Enregistrement de données 3.2 – article « information » – partie 2

| | | | |
|---------|-----|----|---|
| 1 | 1 | N | Identification de l'enregistrement = 3 |
| 2 | 1 | N | Code article = 2 |
| 3-6 | 4 | N | N° de séquence permanent |
| 7-10 | 4 | N | N° de détail |
| 11-115 | 105 | AN | Communication (suite) |
| 116-125 | 10 | AN | Blanc |
| 126 | 1 | N | Code suite : 0 = pas d'article "3" avec identification d'enregistrement "3" qui suit 1 = un article "3" avec identification d'enregistrement "3" suit |
| 127 | 1 | AN | Blanc |
| 128 | 1 | N | Code lien avec enregistrement de données suivant : 0 = pas d'article "information" (enregistrement de données 3) qui suit 1 = un article "information" suit |

Enregistrement de données 3.3 – article "information" – partie 3

| | | | |
|--------|----|----|--|
| 1 | 1 | N | Identification de l'enregistrement = 3 |
| 2 | 1 | N | Code article = 3 |
| 3-6 | 4 | N | N° de séquence permanent |
| 7-10 | 4 | N | N° de détail |
| 11-100 | 90 | AN | Communication (suite) |

| | | | |
|---------|----|----|--|
| 101-125 | 25 | AN | Blanc |
| 126 | 1 | N | Code suite : toujours 0 |
| 127 | 1 | AN | Blanc |
| 128 | 1 | N | Code lien avec enregistrement de données suivant : 0 = pas d'article "information" (enregistrement de données 3) qui suit 1 = un article "information" suit |

Enregistrement de données 8 – "nouveau solde"

| Positions | Nombre | Type | Contenu | Tag |
|-----------|--------|------|---|-------|
| 1 | 1 | N | Identification de l'enregistrement = 8 | |
| 2-4 | 3 | N | N° de séquence de l'extrait de compte papier ou date Julienne ou zéros: Ce numéro peut être différent du numéro indiqué dans l'enregistrement « ancien solde ». 000 s'il s'agit d'une application distincte Pour un numéro de compte étranger : 3 dernières positions de la première partie du numéro de l'extrait de compte | 28c/1 |
| 5-41 | 37 | AN | N° de compte et code devise (voir 7.5) | |
| 42 | 1 | N | Signe du nouveau solde : 0 = crédit 1 = débit | 62F/1 |
| 43-57 | 15 | N | Nouveau solde 12 pos. + 3 décimales | 62F/4 |
| 58-63 | 6 | N | Date du nouveau solde (JJMMAA) | 62F/2 |
| 64-127 | 64 | AN | Blanc | |

| | | | | |
|-----|---|---|--|--|
| 128 | 1 | N | Code lien avec enregistrement de données suivant : 0 = pas de message libre qui suit (enregistrement de données 4) 1 = un message libre qui suit | |
|-----|---|---|--|--|

Enregistrement de données 4 - "message libre"

| Positions | Nombre | Type | Contenu |
|-----------|--------|------|---|
| 1 | 1 | N | Identification de l'enregistrement = 4 |
| 2 | 1 | AN | Blanc |
| 3-6 | 4 | N | N° de séquence de l'enregistrement permanent : commence par 0001 et est augmenté de 1 pour chaque article relatif à un autre "message libre" |
| 7-10 | 4 | N | N° de détail : commence par 0000 et est augmenté de 1 par enregistrement du même message libre |
| 11-32 | 22 | AN | Blanc |
| 33-112 | 80 | AN | Texte du message libre |
| 113-127 | 15 | AN | Blanc |
| 128 | 1 | N | Code lien avec enregistrement de données suivant 0 = pas de message libre qui suit 1 = un message libre suit |

Enregistrement de fin 9

| Positions | Nombre | Type | C o n t e n u |
|-----------|--------|------|--|
| 1 | 1 | N | Identification de l'enregistrement = 9 |
| 2-16 | 15 | AN | Blanc |
| 17-22 | 6 | N | Nombre d'enregistrements 1, 2.1, 2.2, 2.3, 3.1, 3.2, 3.3 et 8 |
| 23-37 | 15 | N | Chiffre d'affaires débit Montant total dans les enregistrements de type 2 avec n° détail = 0000 12 pos. + 3 décimales |
| 38-52 | 15 | N | Chiffre d'affaires crédit Montant total dans les enregistrements de type 2 avec n° détail = 0000 12 pos. + 3 décimales |
| 53-127 | 75 | AN | Blanc |
| 128 | 1 | N | Code fichier multiple : 1 = un fichier suit 2 = dernier fichier |

ANNEXE II : CODIFICATION DES OPERATIONS

Familles – Opérations

01 à 39 : opérations nationales-locales/SEPA

41 à 79 : opérations internationales/non-SEPA

80 à 89 : autres familles

| | | | |
|----|---|----|-----------------------------------|
| 01 | Virements nationaux/locaux – SEPA credit transfers | 41 | Virements internationaux/non-SEPA |
| 02 | Virement instantané | | |
| 03 | Chèques | 43 | Chèques étrangers |
| 04 | Cartes | | |
| 05 | Domiciliations – Direct Debit | | |
| 07 | Effets de commerce nationaux | 47 | Effets de commerce étrangers |
| 09 | Opérations de guichet | | |
| 11 | Titres, coupons | | |
| 13 | Crédits | | |
| 30 | Opérations diverses | | |
| 35 | Clôture (clôtures périodiques d'intérêts, frais, etc..) | | |
| 80 | Frais et commissions isolés | | |

Famille : 01 = Virements nationaux/locaux – SEPA credit transfers

| Code uniforme | Description de l'opération | Commentaire |
|---------------|--------------------------------------|--|
| | Opérations de débit | |
| 01 | Virement simple | Virement remis par le client sur papier ou par voie électronique, même si cette opération a une date d'exécution dans le futur. Il s'agit de paiements tant nationaux qu'européens satisfaisant aux conditions en vigueur. |
| 02 | Virement simple initié par la banque | Débit du compte d'un client à l'initiative de la banque. |
| 03 | Ordre permanent | Virement pour lequel un ordre a été donné une seule fois et qui est exécuté à l'identique aux dates convenues. |
| 05 | Païement salaire, etc. | Le donneur d'ordre est débité pour le montant total du fichier remis. |
| 07 | Virement collectif | Le donneur d'ordre est débité pour le montant total du fichier remis. |
| 13 | Virement de votre compte | Virement d'un compte à un autre compte du même client à l'initiative de la banque ou du client (intracompany) |
| 17 | Centralisation financière | Si la banque globalise, cette opération est qualifiée de type 2. Cette globalisation peut être suivie des mouvements de détail. |
| 37 | Coûts | |
| 39 | Votre émission chèque circulaire | A utiliser pour les chèques circulaires émis donnés en consignation |
| 40 – 48 | Codes propres à chaque banque | |
| 49 | Annulation ou correction | |

**Famille : 01 = Virements nationaux/locaux – SEPA credit transfers**

| Code uniforme | Description de l'opération | Commentaire |
|---------------|---|--|
| | Opérations de crédit | |
| 50 | Virement en votre faveur | |
| 51 | Virement en votre faveur initié par la banque | Crédit du compte du client à l'initiative de la banque |
| 52 | Versement en votre faveur | Versement par un tiers |
| 54 | Virement non exécutable | |
| 60 | Chèque circulaire non présenté | |
| 62 | Assignment postale impayée | |
| 64 | Virement à votre compte | intracompany |
| 66 | Centralisation financière | Si la banque globalise, cette opération est qualifiée de type 2. Cette globalisation peut être suivie des mouvements de détail. |
| 87 | Restitution des frais | |
| 90 - 98 | Codes propres à chaque banque | |
| 99 | Annulation ou correction | |

Famille : 02 = Virements SEPA instantanés

| Code uniforme | Description de l'opération | Commentaire |
|---------------|--------------------------------------|--|
| | Opérations de débit | |
| 01 | Virement simple | Virement remis par le client |
| 02 | Virement simple initié par la banque | Débit du compte d'un client à l'initiative de la banque. |
| 03 | Ordre permanent | Virement pour lequel un ordre a été donné une seule fois et qui est exécuté à l'identique aux dates convenues. |
| 05 | Paieement salaire, etc. | Le donneur d'ordre est débité pour le montant total du fichier remis. |
| 07 | Virement collectif | Le donneur d'ordre est débité pour le montant total du fichier remis. |
| 13 | Virement de votre compte | Virement d'un compte à un autre compte du même client à l'initiative de la banque ou du client (intracompany) |
| 17 | Centralisation financière | Si la banque globalise, cette opération est qualifiée de type 2. Cette globalisation peut être suivie des mouvements de détail. |
| 37 | Coûts | |
| 40 – 48 | Codes propres à chaque banque | |
| 49 | Annulation ou correction | |

**Famille : 02 = Virements SEPA instantanés**

| Code uniforme | Description de l'opération | Commentaire |
|---------------|---|--|
| | Opérations de crédit | |
| 50 | Virement en votre faveur | |
| 51 | Virement en votre faveur initié par la banque | Crédit du compte du client à l'initiative de la banque |
| 52 | Versement en votre faveur | Versement par un tiers |
| 54 | Virement non exécutable | |
| 64 | Virement à votre compte | intracompany |
| 66 | Centralisation financière | Si la banque globalise, cette opération est qualifiée de type 2. Cette globalisation peut être suivie des mouvements de détail. |
| 87 | Restitution des frais | |
| 90 - 98 | Codes propres à chaque banque | |
| 99 | Annulation ou correction | |

Famille : 03 = Chèques

| Code uniforme | Description de l'opération | Commentaire |
|---------------|-------------------------------|--|
| | Opérations de débit | |
| | | |
| 01 | Païement de votre chèque | |
| 05 | Païement de bon | Bon pour pécule de vacances, etc. |
| 09 | Bon impayé | |
| 11 | Chèque magasin | |
| 15 | Confection chèque bancaire | Chèque tiré par la banque sur ses caisses, généralement avec frais |
| 17 | Votre chèque certifié | Il s'agit ici du montant du chèque, les coûts éventuels reçoivent le code 37 |
| 37 | Frais | |
| 38 | Provisoirement impayé | |
| 40-48 | Codes propres à chaque banque | |
| 49 | Annulation ou correction | |

| Code uniforme | Description de l'opération | Commentaire |
|---------------|---|---|
| | Opérations de crédit | |
| | | |
| 52 | Premier crédit de chèques, bons, chèques repas, assignations postales, crédit sbf | |
| 58 | Remise de chèques, bons, etc. crédit après encaissement | Egalement pour bons, assignations postales, mandats postaux, tout sauf les effets, quittances, promesses, etc. |
| 60 | Contre-passation d'un bon | |
| 62 | Contre-passation chèque | Chèques débités sur le compte, mais dont le débit est annulé ultérieurement pour manque de provision (débit double/ contre-passation de l'opération 01 ou 05) |



| | | |
|---------|---|---------------------------------|
| 63 | Deuxième crédit d'un chèque impayé | |
| 66 | Remise d'un chèque par votre succursale | |
| 87 | Restitution des frais | Montant global, T.V.A. comprise |
| 90 - 98 | Codes propres à chaque banque | |
| 99 | Annulation ou correction | |

Famille : 04 = Cartes

| Code uniforme | Description de l'opération | Commentaire |
|---------------|---|---|
| | Opérations de débit | |
| | | |
| 01 | Chargement carte GSM | Débit client qui a chargé une carte GSM |
| 02 | Paie ment par carte de débit dans l'euro zone | euro zone : pays pour lesquels l'euro est la monnaie officielle |
| 03 | Décompte cartes de crédit | Voir annexe III : communication 124 |
| 04 | Retrait d'argent via guichet automatique | Tant au niveau national qu'étranger |
| 05 | Chargement Proton | |
| 06 | Paie ment par carte essence | |
| 07 | Paie ment par GSM | |
| 08 | Paie ment par carte de débit en dehors de l'euro zone | euro zone : pays pour lesquels l'euro est la monnaie officielle |
| 09 | Chargement d'une carte prépayée | |
| 10 | Correction pour une carte prépayée | |
| 37 | Frais | Différents frais liés à la détention ou l'utilisation d'une carte de paiement |
| 40-48 | Codes propres à chaque banque | |
| 49 | Annulation ou correction | |
| | | |

| | | |
|---------|---|-----------------|
| | Opérations de crédit | |
| | | |
| 50 | Crédit d'un paiement via terminal | Excepté Proton |
| 51 | Déchargement Proton | |
| 52 | Chargement cartes GSM | Credit provider |
| 53 | Versement d'argent à un guichet automatique | |
| 54 | Déchargement d'une carte prépayée | |
| 55 | Réceptions paiements par GSM | |
| 56 | Correction pour une carte prépayée | |
| 68 | Crédit de paiements via Proton | |
| 87 | Restitution frais | |
| 90 - 98 | Codes propres à chaque banque | |
| 99 | Annulation ou correction | |

**Famille : 05 = Domiciliations – Direct Debit**

| Code | Description de l'opération | Commentaire |
|---------|--------------------------------|--|
| | Opérations de débit | |
| | | |
| 01 | Païement | |
| 03 | Recouvrement impayé | |
| 05 | Restitution | |
| | | |
| | | |
| | | |
| 37 | Coûts | |
| 40-48 | Codes propres à chaque banque | |
| 49 | Annulation ou correction | |
| | | |
| | Opérations de crédit | |
| | | |
| 50 | Crédit après encaissement | |
| 52 | Crédit sauf bonne fin | |
| 54 | Remboursement | |
| 56 | Remboursement inexécutable | |
| 58 | contre-passation | (Annulation d'un débit irrégulier du débiteur à l'initiative de la banque ou du débiteur suite à un manque de provision) |
| 87 | Remboursement de frais | |
| 90 - 98 | Codes propres à chaque banque. | |
| 99 | Annulation ou correction | |

Famille : 07 = Effets de commerce nationaux

| Code | Description de l'opération | Commentaire |
|---------|---|---|
| | Opération de débit | |
| | | |
| 01 | Paiement effet de commerce | Effet, quittance, promesse, débit du tiré |
| 05 | Effet demandé en retour | Effet demandé en retour par le tireur (effet réclamé avant l'échéance) |
| 06 | Prorogation d'échéance | Frais à charge du remettant |
| 07 | Effet de commerce impayé | Contre-passation d'un crédit direct ou d'un escompte |
| 08 | Paiement anticipatif | Débit du remettant lorsque le tiré paie anticipativement et directement le remettant concernant acceptations bancaires) |
| 09 | Agios sur effet-fournisseur | Débit des agios à charge du tiré |
| 37 | Frais en rapport avec l'effet de commerce | Le détail figure éventuellement dans la rubrique (par ex. frais pour présentation à l'acceptation, etc.) |
| 39 | Renvoi d'un effet irrégulier | Débit du tireur après crédit sbf ou escompte |
| 40 - 48 | Codes propres à chaque banque | |
| 49 | Annulation ou correction | |
| | | |
| | Opérations de crédit | |
| | | |
| 50 | Remise d'effet de commerce avec crédit après encaissement | Crédit du remettant |
| 52 | Remise effet de commerce avec crédit sbf | |
| 54 | Remise d'effet à l'escompte | Entre autres avances ou promesses |
| 56 | Remise d'effet-fournisseur avec aval | |



| | | |
|---------|--------------------------------------|--|
| 58 | Remise d'effet-fournisseur sans aval | |
| 87 | Remboursement de frais | |
| 90 - 98 | Codes propres à chaque banque | |
| 99 | Annulation ou correction | |

Famille : 09 = Opérations de guichet

| Code uniforme | Description de l'opération | Commentaire |
|---------------|--|--|
| | Opérations de débit | |
| 01 | Retrait en espèces | Retrait à l'aide d'un chèque guichet ou contre reçu; argent remis par l'employé de banque |
| 05 | Achat devises | Via le débit du compte |
| 07 | Achat d'or/pièces | |
| 09 | Achat bons d'essence | |
| 13 | Retrait d'argent par votre succursale/vos agents | Sur le compte de la maison mère |
| 17 | Achat de timbres fiscaux | |
| 19 | Différence de versement | Utilisé en cas de versements acceptés sous réserve de comptage; conséquence d'un crédit trop élevé |
| 25 | Achat chèques de voyage | |
| 37 | Frais | |
| 40-48 | Codes propres à chaque banque | |
| 49 | Annulation ou correction | |

| | | |
|----|---------------------------------------|---|
| | Opérations de crédit | |
| | | |
| 50 | Versement en espèces | Pour compte propre - le commentaire pour le client se trouve dans la communication; ce code peut également être utilisé pour les versements mixtes (espèces + chèques) - à ne pas communiquer à la clientèle; pour les versements faits par des tiers voir famille 01 |
| 52 | Versement coffre de nuit | |
| 58 | Versement par votre succursale/agents | Prime sur opération 52 (c.-à-d., un versement fait par un agent dans un coffre de nuit = 58 et non 52) |
| 60 | Vente devises | |
| 62 | Vente d'or/pièces sbf | |



| | | |
|-------|-------------------------------|--|
| 68 | Différence de versement | Utilisé en cas de versements acceptés sous réserve de comptage; conséquence d'un crédit trop peu élevé - voir aussi opération 19 |
| 70 | Vente chèques de voyage | |
| 87 | Remboursement de frais | |
| 90-98 | Codes propres à chaque banque | |
| 99 | Annulation ou correction | |

Famille : 11 = Titres (débit)

| Code uniforme | Description de l'opération | Commentaire |
|---------------|--|--|
| | Opérations de débit | |
| | | |
| 01 | Achat de titres | Achat de titres belges ou étrangers, y compris droits de souscription, certificats, etc. |
| 02 | Adjudication | A l'échéance, la banque est indemnisée |
| 03 | Souscription de titres | Obligations, actions, émissions au robinet de bons de caisse avec ou sans décompte d'intérêt, etc. |
| 04 | Emissions | |
| 05 | Libération souscription partielle | Débit du souscripteur pour la libération complémentaire d'actions non entièrement libérées |
| 06 | Action plan d'option – exercice d'option | |
| 09 | Liquidation de titres | Exclusivement pour les professionnels (agents de change), quel que soit l'émetteur (belge ou étranger) |
| 11 | Coupons payables/titres remboursables | Débit de la société émettrice par la banque chargée du service financier |
| 13 | Rachat émission | Fraction non placée (voir 64) |
| 15 | intérêts intérimaires en cas de souscription | En cas de souscription avant la date prévue pour le début de la jouissance d'intérêts |
| 17 | Commission frais de gestion | |
| 19 | Frais de régularisation | |
| 37 | Frais | |
| 40-48 | Codes propres à chaque banque | |
| 49 | Annulation ou correction | |

Famille : 11 = Titres (crédit)

| Code uniforme | Description de l'opération | Commentaire |
|---------------|---|---|
| | | |
| 50 | Vente de titres | |
| 51 | Adjudication | L'entreprise émet des titres et reçoit des espèces en échange |
| 52 | Païement de coupons en dépôt ou décompte de coupons reçus au guichet - crédit sbf | Quelle que soit la devise du titre |
| 58 | Titres remboursables provenant d'un dépôt ou remis au guichet - crédit sbf | |
| 62 | Intérêts intérimaires en cas de souscription | Lorsque rémunération distincte pour le souscripteur |
| 64 | Votre émission | Montant versé à l'émetteur par la banque chargée du placement (prix ferme ou non); également utilisé lorsqu'on complète la libération des actions non entièrement libérées, voir opération 05 |
| 66 | Rétrocession de commission de souscription | Au profit de professionnels tels que les compagnies d'assurances et les agents de change |
| 68 | Indemnité pour coupon manquant | Utilisé lorsqu'un coupon manque à un titre acheté par un client |
| 70 | Liquidation de titres | Exclusivement avec les agents de change lorsque ceux-ci livrent les titres à la banque |
| 87 | Remboursement des frais | |
| 90-98 | Codes propres à chaque banque | |
| 99 | Annulation ou correction | |

Famille : 13 = Crédits

| Code uniforme | Description de l'opération | Commentaire |
|---------------|--|---|
| | Opérations de débit | |
| | | |
| 01 | Prêt à court terme | Capital et/ou intérêts (sera spécifié dans la rubrique) |
| 02 | Prêt à long terme | |
| 05 | Remboursement avance fixe | Remboursement total ou partiel d'une avance fixe à l'échéance |
| 07 | Remboursement crédits à tempérament | Souvent par ordre permanent ou par domiciliation. En cas de domiciliation, utilisation de la Fam. 13. |
| 11 | Remboursement prêt hypothécaire | |
| 13 | Liquidation acceptations bancaires | |
| 15 | Remboursement leasing et créances similaires | Leasing où l'établissement financier = donneur de leasing |
| 19 | Crédits documentaires importation | |
| 21 | Autres crédits | |
| 37 | Frais inhérents aux crédits | |
| 40-48 | Codes propres à chaque banque | |
| 49 | Annulation ou correction | |

| Code uniforme | Description de l'opération | Commentaire |
|---------------|--|--|
| | Opérations de crédit | |
| | | |
| 50 | Païement crédit à tempérament | |
| 54 | Avance fixe – capital et intérêts | |
| 55 | Avance fixe – uniquement intérêts | |
| 56 | Subvention | Subvention en intérêts ou prime de capital |
| 60 | Païement prêt hypothécaire | |
| 62 | Prêt à terme | |
| 68 | Crédits documentaires exportation | |
| 70 | Décompte escompte acceptation bancaire | |
| 87 | Remboursement de frais | |
| 90-98 | Codes propres à chaque banque | |
| 99 | Annulation ou correction | |

Famille : 30 = Opérations diverses

| Code uniforme | Description de l'opération | Commentaire |
|---------------|--|-------------|
| | Opérations de débit | |
| | | |
| 01 | Achat de devises au comptant | |
| 03 | Achat de devises à terme | |
| 05 | Capital et/ou intérêts placements à terme | |
| 33 | Correction application valeur | |
| 37 | Frais | |
| 39 | Opération non codifiée | |
| 40-48 | Codes propres à chaque banque | |
| 49 | Annulation ou correction | |
| | | |
| | Opérations de crédit | |
| | | |
| 50 | Vente de devises au comptant | |
| 52 | Vente de devises à terme | |
| 54 | Capital et/ou intérêts placements à terme | |
| 55 | Intérêts placements à terme | |
| 83 | Correction application valeur | |
| 87 | Remboursement de frais | |
| 89 | Opération non codifiée | |
| 90-98 | Codes propres à chaque banque | |
| 99 | Annulation ou correction | |

Famille : 35 = Clôture (il s'agit de décomptes périodiques d'intérêts, frais, ...)

| Code uniforme | Description de l'opération | Commentaire |
|---------------|-------------------------------|-------------|
| | Opérations de débit | |
| | | |
| 01 | Clôture | |
| 37 | Frais | |
| 40-48 | Codes propres à chaque banque | |
| 49 | Annulation ou correction | |
| | | |
| | Opérations de crédit | |
| | | |
| 50 | Clôture | |
| 87 | Remboursement de frais | |
| 90-98 | Codes propres à chaque banque | |
| 99 | Annulation ou correction | |

Famille : 41 = Virements internationaux – non-SEPA credit transfers

| Code uniforme | Description de l'opération | Commentaire |
|---------------|---|--------------|
| | Opérations de débit | |
| | | |
| 01 | Virement | |
| 03 | Ordre permanent | |
| 05 | Paievements de salaires collectifs | |
| 07 | Virements collectifs | |
| 13 | Virement de votre compte | Intracompany |
| 17 | Centralisation financière | |
| 37 | Frais relatifs aux virements internationaux, non SEPA, sortants | |
| 38 | Frais relatifs aux virements internationaux, non SEPA, entrants | |
| 40 – 48 | Codes propres à chaque banque | |
| 49 | Annulation ou correction | |
| | | |
| | Opérations de crédit | |
| | | |
| 50 | Virement | |
| 64 | Virement à votre compte | Intracompany |
| 66 | Centralisation financière (crédit) | |
| 87 | Remboursement de frais | |
| 90 – 98 | Codes propres à chaque banque | |
| 99 | Annulation ou correction | |

Famille : 43 = Chèques étrangers

| Code uniforme | Description de l'opération | Commentaire |
|---------------|--|--|
| | | |
| | Opérations de débit | |
| | | |
| 01 | Paiement chèque étranger | Débit d'un chèque en devise étrangère ou en euro en faveur d'un étranger |
| 07 | Chèque étranger impayé | Chèque sur l'étranger remis à l'encaissement qui revient impayé |
| 15 | Achat chèque bancaire international | |
| 37 | Frais en rapport avec le paiement des chèques étrangers | |
| 40-48 | Codes propres à chaque banque | |
| 49 | Annulation ou correction | |
| | | |
| | Opérations de crédit | |
| | | |
| 52 | Remise chèque sur l'étranger - crédit sbf | |
| 58 | Remise chèque sur l'étranger – crédit après encaissement | |
| 62 | Contre-passation chèques | |
| 87 | Remboursement de frais | |
| 90-98 | Codes propres à chaque banque | |
| 99 | Annulation ou correction | |

Famille : 47 = Effets de commerce étrangers

| Code uniforme | Description de l'opération | Commentaire |
|---------------|---|---|
| | | |
| | Opérations de débit | |
| | | |
| 01 | Païement effet étranger | |
| 05 | Effet demandé en retour | |
| 06 | Prolongation | |
| 07 | Effet étranger impayé | |
| 11 | Païement documents étrangers | Connaissements |
| 13 | Escompte effet fournisseur étranger | Débit client, agios décompte étranger, intérêts, commission de change, etc. |
| 14 | Warrant échu | |
| 37 | Frais en rapport avec le paiement de l'effet étranger | |
| 40-48 | Codes propres à chaque banque | |
| 49 | Annulation ou correction | |

| Code uniforme | Description de l'opération | Commentaire |
|---------------|---|-------------|
| | Opérations de crédit | |
| | | |
| 50 | Remise d'effet étr. - crédit après encaiss. | |
| 52 | Remise d'effet étranger - crédit sbf | |
| 54 | Escompte étranger | |
| 56 | Remise d'effet fournisseur étranger avec aval | |
| 58 | idem sans aval | |
| 60 | Remise de documents étrangers - crédit sbf | |
| 62 | Remise de documents étrangers - crédit après encaissement | |
| 64 | Warrant | |
| 87 | Remboursement de frais | |
| 90-98 | Codes propres à chaque banque | |
| 99 | Annulation ou correction | |

Famille : 80 = Frais et commissions pris séparément (débit)

| Code uniforme | Description de l'opération | Commentaire |
|---------------|--|---|
| | | |
| 02 | Frais output électronique | |
| 04 | Frais détention crédit de caisse | |
| 06 | Domages effets et chèques | |
| 07 | Frais d'assurance | <ul style="list-style-type: none"> - frais d'assurance des titulaires de compte en cas d'accident mortel - imputation de divers frais d'assurance |
| 08 | Indemnité de classement pour comptes d'épargne | |
| 09 | Frais de port | Frais de port récupérés à charge du client (y compris frais d'expédition) |
| 10 | Achat smartcard | |
| 11 | Frais de garde de correspondance | Frais à charge des clients qui demandent que leur courrier soit gardé à leur disposition au guichet de la banque |
| 12 | Frais ouverture garantie bancaire | |
| 13 | Location de coffre-fort | Commission de location de coffres-forts |
| 14 | Frais dossier crédit à tempérament | |
| 15 | Coffre de nuit | Commission perçue à charge du client à qui la banque confie une clef donnant accès au coffre de nuit |
| 16 | Déclaration bancaire au réviseur ou à l'expert-comptable | |
| 17 | Droit de garde | Perçu pour la conservation à découvert de titres et autres colis |

Famille : 80 = Frais et commissions pris isolément (suite)

| | | |
|----|--|---|
| 18 | Informations sur effets de commerce | |
| 19 | Droit de garde spécial | Perçu pour titres, or, carnets, etc. confiés en dépôt |
| 20 | Confection attestation | |
| 21 | Frais enveloppe appointments | Frais pour la préparation d'enveloppes d'appointments |
| 22 | Gestion/garde | |
| 23 | Frais de recherche | Coûts facturés pour diverses recherches (renseignements concernant des opérations passées, recherche d'adresses, ...) |
| 24 | Adhésion et gestion système ristourne d'intérêts | |
| 25 | Location de boîte postale | Commission de location de boîtes pour la mise à disposition du courrier |
| 26 | Prime assistance de voyage | |
| 27 | Frais d'abonnement | Pour publications de l'institution financière |
| 29 | Frais de renseignements | Frais perçus pour : - des renseignements commerciaux - renseignements divers |
| 31 | Frais d'huissier de justice | Par ex. pour la signature de factures |

Famille : 80 = Frais et commissions pris isolément (suite)

| Code uniforme | Description de l'opération | Commentaire |
|---------------|-----------------------------------|---|
| 33 | Commission et frais divers | Frais non définis ailleurs, souvent avec avis manuel (par ex. pour retrait, commande de valeurs) Sans TVA = type 0 Avec TVA = type 3 (minimum 3 articles) |
| 35 | Frais | Frais imputés pour le calcul du montant de l'impôt à payer (par ex. Fiscomat) |
| 37 | Droit d'accès banque de données | Droit d'accès fixe - peut être unique ou périodique - pour les détails voir "rubriques" |
| 39 | Commission cautionnement | Frais d'ouverture d'une garantie bancaire |
| 41 | Frais d'étude | |
| 43 | Confection de formulaires | |
| 45 | Frais de crédit documentaire | |
| 47 | Tarification d'opérations | |
| 49 | Annulation ou correction (débit) | |
| | | |
| | Opérations de crédit | |
| | | |
| 99 | Annulation ou correction (crédit) | |

RUBRIQUES

La "rubrique" donne le détail des frais ou des décomptes de commissions. Dans des cas exceptionnels, la rubrique peut également différer de 000 dans des comptabilisations simples.

| Code uniforme | Description des frais/commissions | Commentaire |
|---------------|-----------------------------------|---|
| | | |
| 000 | Montant net | Montant tel qu'il figure sur l'extrait |
| 001 | Intérêts crédités | |
| 002 | Intérêts débités | |
| 003 | Commission de crédit | |
| 004 | Frais de port | |
| 005 | Loyer boîte courrier | |
| 006 | Commissions et frais divers | |
| 007 | Droit d'accès banque de données | Voir aussi famille 80 opération 37 |
| 008 | Frais pour renseignements | par ex. informations commerciales, attestation de conservation d'effets, etc. |
| 009 | Frais de déplacement | |
| 010 | Frais d'huissier | |
| 011 | TVA | |
| 012 | Commission de change | |
| 013 | Commission de paiement | |
| 014 | Commission d'encaissement | |
| 015 | Frais correspondant | |
| 016 | Intérêt négatif | |
| 017 | Frais d'étude | |
| 018 | Frais pour garantie locative | |
| 019 | Taxe livraison matérielle | Par ex. titres |
| 020 | Coûts livraison matérielle | Par ex. titres |
| 021 | Frais confection chèque bancaire | |
| 022 | Frais de priorité | Frais pour virements urgents |
| 023 | Commission d'exercice | En cas de plan d'option sur actions |
| 024 | Prime de croissance | |

| | | |
|-----|---|--|
| 025 | Comptab. indiv. de frais de change | |
| 026 | Commission de manipulation | Intervention manuelle dans les paiements |
| 027 | Frais traites impayées | |
| 028 | Prime de fidélité | |
| 029 | Frais de protêt | frais de radiation inclus |
| 030 | Assurance compte | |
| 031 | Frais chèque étranger | |
| 032 | Confection chèque circulaire | |
| 033 | Frais effet étranger | |
| 034 | Indemnité de remploi | En cas de remboursement anticipé partiel d'une avance fixe |
| 035 | Frais effet documentaire étranger | |
| 036 | Frais chèque refusé | |
| 037 | Commission pour frais de dossier | |
| 039 | Télécommunications | Confirmation d'un ordre étranger au bénéficiaire ou au tiers |
| 041 | Frais carte de crédit | |
| 042 | Frais carte de paiement | |
| 043 | Frais d'assurance | |
| 045 | Frais de dossier | |
| 047 | Frais de prolongation d'un effet | |
| 049 | Timbres fiscaux/droit de timbre | |
| 050 | Capital placement à terme | |
| 051 | Précompte mobilier | Montant de base |
| 052 | | |
| 053 | Confection de formulaires | |
| 055 | Amortis. capital d'un prêt ou d'un crédit | |
| 057 | Subvention en intérêts | |
| 058 | Prime de capital | |

| Code uniforme | Description des frais/commissions | Commentaire |
|---------------|--|---|
| 059 | Intérêts moratoires | |
| 061 | Tarification d'opérations | |
| 063 | Différences d'arrondi | |
| 065 | Avis de bonification | |
| 066 | Acompte fixe crédits – remboursement | |
| 067 | Acompte fixe crédits – prolongation | |
| 068 | Contre-valeur d'une écriture | |
| 069 | Contrats à terme arbitrage : somme à payer par le client | |
| 070 | Contrats à terme arbitrage : somme à payer par la banque | |
| 071 | Acompte fixe crédits – mise à disposition | |
| 072 | Contre-valeur commissions à des tiers | |
| 073 | Coûts guichets automatiques étrangers | |
| 074 | Coûts de courrier | |
| 100 | Montant brut | Montant dans décompte avant frais et commiss. |
| 200 | Frais de crédit documentaire global | |
| 201 | Commission de préavis | |
| 202 | Commission de notification Commission de notification additionnelle | |
| 203 | Commission de confirmation Commission de confirmation additionnelle Commission d'engagement Commission flat Commission de réservation de confirmation Commission de réservation additionnelle | |
| 204 | Commission de modification | Par ex. pour les effets |
| 205 | Commission de paiement documentaire Commission documentaire Commission d'utilisation Commission de négociation | |

| | | |
|-----|---|---|
| 206 | Commission pour garanties/paiement sous réserve | |
| 207 | Commission pour divergences | |
| 208 | Commission d'engagement paiement différé | |
| 209 | Commission de transfert | |
| 210 | Commission de mise à disposition | |
| 211 | Commission d'ouverture de crédit | |
| | Commission d'ouverture de crédit additionnelle | |
| 212 | Commission de d'entreposage | |
| 213 | Commission de financement | |
| 214 | Commission d'émission (laissez-suivre) | |
| 400 | Commission d'acceptation | |
| 401 | Frais de visa | |
| 402 | Frais de certification | |
| 403 | Droit minimum d'escompte | |
| 404 | Commission d'escompte | |
| 405 | Commission d'aval | |
| 406 | Frais de recouvrement | |
| 407 | Frais d'article 45 | |
| 408 | Commission de couverture | |
| 409 | Frais de garde | Par ex. pour des effets remis à l'encaissement dont l'échéance est encore lointaine |
| 410 | Frais de retour | |
| 411 | Droit fixe d'encaissement | |
| 412 | Frais d'avis d'expiration | |
| 413 | Frais d'acceptation | |
| 414 | Frais de régularisation | |
| 415 | Commission de cautionnement | |
| 416 | Frais de dépôt de caution | Frais rétrocédés à la Caisse des dépôts et consignations |
| 418 | Commission d'endossement | |
| 419 | Commission d'intervention | Par ex. pour présentation d'un effet à l'acceptation |



| | | |
|-----|------------------|---|
| 420 | Frais de retenue | Frais retenus sur le produit d'un escompte par ex. pour garantie insuffisante |
|-----|------------------|---|

| Code uniforme | Description des frais/commissions | Commentaire |
|---------------|-----------------------------------|---|
| 425 | Courtage étranger | taxe comprise |
| 426 | Courtage belge | |
| 427 | Taxe boursière belge | |
| 428 | Intérêts courus | Uniquement en matière d'opérations sur titres |
| 429 | Taxe boursière étrangère | |
| 430 | Récupération taxe étrangère | |
| 431 | Livraison copie | par ex. copie d'effets de commerce |
| 435 | Taxe sur les titres au porteur | |
| 436 | Cotisation supplémentaire | |
| 437 | Taxe de spéculation | |
| 438 | Taxe sur les comptes titres | |
| 439 | Taxe sur les plus values | |

Les rubriques 700 à 999 sont propres à chaque banque.

ANNEXE III: LES COMMUNICATIONS STRUCTUREES

Des communications peuvent figurer tant dans l'enregistrement "mouvement" (enregistrement 2) que dans l'enregistrement "détail" (enregistrement 3). La zone "type de communication" indique si la communication est libre ou structurée.

Lorsque la communication est structurée, un code de 3 positions indique le type de communication. Le nombre de positions et leur signification varient d'un type à l'autre et selon le type d'enregistrement (mouvement ou détail).

Lorsqu'une communication structurée est utilisée, certaines positions de la communication peuvent demeurer inutilisées (blancs pour les zones alphanumériques ou zéros pour les zones numériques). L'on trouvera ci-après la liste des communications structurées.

Dans les enregistrements "mouvement"

| | | | |
|-----|---|--|--|
| 100 | Communication structurée d'un paiement conforme au standard ISO 11649: "Structured creditor reference to remittance information" | RF + 2 check digits + max. 21 pos AN | |
| 101 | Virement ou versement à communication structurée | 12 pos N 10 + 2 (digit 97) | |
| 102 | Virement ou versement à communication structurée reconstituée | 12 pos N 10 + 2 (digit 97) | |
| 103 | numéro | 12 pos N | (par ex. du chèque, de la carte, etc.) |
| 105 | montant initial de l'opération | | |
| | | | |
| | - montant brut dans la devise du compte | 15 N | 12 pos + 3 décimales |
| | - montant brut dans la devise initiale | 15 N | 12 pos + 3 décimales |

| | | | |
|--|--------------------------------------|-------|----------------------|
| | - cours | 12 N | 4 pos + 8 décimales |
| | - devise | 3 AN | code devise ISO |
| | - communication structurée | 12 AN | |
| | - Code-pays du donneur d'ordre | 2 AN | code pays ISO |
| | - montant de la contre-valeur en EUR | 15 N | 12 pos + 3 décimales |

| | | | |
|------------|---|------|--|
| 106 | Mode de calcul (TVA, précompte mobilier, commission, etc.) | | |
| | | | |
| | - contre-valeur dans la devise du compte | 15 N | 12 pos + 3 décimales |
| | - montant sur lequel le % est appliqué | 15 N | 12 pos + 3 décimales |
| | - taux | 12 N | 4 pos + 8 décimales |
| | - minimum | 1 AN | 1 = minimum applicable 2 = minimum non applicable |
| | - montant de la contre-valeur en EUR | 15 N | 12 pos + 3 décimales |

| | | | |
|------------|--|------|----------------------|
| 108 | Clôture | | |
| | | | |
| | - contre-valeur dans la devise du compte | 15 N | 12 pos + 3 décimales |
| | - chiffres taux, base de calcul | 15 N | |
| | - taux | 12 N | 4 pos + 8 décimales |
| | - période du ... à ... | 12 N | JJMMAAJJMMAA |

| | | | |
|------------|---|-------|--|
| 111 | Crédit POS – globalisation | | |
| | | | |
| | - schéma de carte | 1 N | 1 = Bancontact/Mister Cash 2 = Maestro 3 = Privé 4 = Debit Mastercard 5 = TINA 6 = Visa debit 9 = Autres |
| | - numéro POS | 6 AN | |
| | - numéro de la période | 3 N | |
| | - numéro de séquence première opération | 6 N | |
| | - date première opération | 6 N | JJMMAA |
| | - numéro de séquence de la dernière opération | 6 N | |
| | - date de la dernière opération | 6 N | JJMMAA |
| | - type d'opération | 1 N | 0 = cumul 1 = retrait 2 = cumul on network 5 = POS autres 7 = secteur de distribution 8 = teledata 9 = énergie |
| | - identification du terminal | 26 AN | 16 = nom de la station 10 = localité |

| | | | |
|------------|-------------------------------------|-------|---|
| 113 | Débit ATM/POS | | |
| | | | |
| | - PAN ou numéro de la carte masqué | 16 N | |
| | - schéma de carte | 1 N | 1 = Bancontact/Mister Cash 2 = Maestro 3 = Privé 4 = Debit Mastercard 6 = Visa debit 9 = Autres |
| | - numéro du terminal | 6 N | |
| | - numéro de séquence de l'opération | 6 N | |
| | - date de l'opération (JJMMAA) | 6 N | JJMMAA |
| | - heure de l'opération | 4 N | HHMM |
| | - type d'opération | 1 N | 1 = retrait 2 = chargement Proton 3 = restitution solde Proton 4 = contre-passation achats 5 = POS autres 7 = secteur de distribution 8 = teledata 9 = énergie |
| | - identification du terminal | 26 AN | 16 = nom de la station 10 = localité |
| | - montant initial | 15 N | 12 pos + 3 décimales |
| | - cours de change | 12 N | 4 pos + 8 décimales |
| | - devise | 3 AN | code devise ISO |
| | - volume | 5 N | 3 pos + 2 décimales |

| | | | |
|--|------------------|-----|--|
| | - code produit : | 2 N | 01 =super avec substitut de plomb 02 = eurosuper 03 = diesel 04 = LPG 06 = super plus 98 oct 07 = normale sans plomb 08 = gasoil de chauffage 09 = lubrifiants 10 = pétrole 11 = super 99+ 12 = Avgas 16 = autres |
| | - prix unitaire | 5 N | 2 pos + 3 décimales |

| | | | |
|------------|--|-------|--|
| 114 | Crédit POS – opération individuelle | | |
| | | | |
| | - schéma de carte | 1 N | 1 = Bancontact/Mister Cash 2 = Maestro 3 = Privé 4 = Debit Mastercard 5 = TINA 6 = Visa debit 9 = Autres |
| | - numéro POS | 6 AN | |
| | - numéro de la période | 3 N | |
| | - numéro de séquence opération | 6 N | |
| | - date opération | 6 N | JJMMAA |
| | - heure de l'opération | 4 N | HHMM |
| | - type d'opération | 1 N | 1 = retrait 5 = POS autres 7 = secteur de distribution 8 = teledata 9 = énergie |
| | - identification du terminal | 26 AN | 16 = nom 10 = localité |
| | - référence de l'opération | 16 AN | |

| | | | |
|------------|---------------------------------------|-------|--|
| 115 | Versement au terminal | | |
| | | | |
| | - PAN ou numéro de la carte (masqué) | 16 N | |
| | - schéma de carte | 1 N | 1 = Bancontact/Mister Cash 2 = Maestro 3 = Privé 9 = Autres |
| | - numéro du terminal | 6 N | |
| | - numéro de séquence de l'opération | 6 N | |
| | - date de versement | 6 N | JJMMAA |
| | - heure de versement (HHMM) | 4 N | HHMM |
| | - date de validation (JJMMAA) | 6 N | (JJMMAA) |
| | - numéro de séquence de la validation | 6 N | |
| | - montant initial | 15 N | 12 + 3 (fourni par le client) |
| | - code de conformité ou blancs | 1 AN | |
| | - identification du terminal | 26AN | 16 = nom 10 = localité |
| | - communication | 12 AN | Structuré ou libre |

| | | | |
|------------|--------------------------------|-------|---|
| 121 | Effets de commerce | | |
| | | | |
| | - montant de l'effet | 15 N | 12 pos + 3 décimales |
| | - échéance de l'effet | 6 N | JJMMAA |
| | - échéance | 6 N | (JJMMAA) échéance conventionnelle pour les escomptes périodiques |
| | - date de la remise de l'effet | 6 N | JJMMAA |
| | - n° de l'entreprise | 11 N | 0 + n° de l'entreprise |
| | - devise | 3 AN | code devise ISO |
| | - blanc | 3 AN | |
| | - n° de l'effet | 13 AN | |
| | - cours de change | 12 N | 4 pos + 8 décimales |

| | | | |
|------------|-------------------------------------|-------|--|
| 122 | Effets - calcul de l'intérêt | | |
| | | | |
| | - nombre de jours | 4 N | |
| | - taux d'intérêt | 12 N | 4 pos + 8 décimales |
| | - montant servant au calcul | 15 N | 12 pos + 3 décimales |
| | - tarif minimal | 1 AN | 1 = minimum applicable 2 = minimum non applicable |
| | - n° de l'effet | 13 AN | |
| | - échéance de l'effet | 6 N | JJMMAA |

| | | | |
|------------|---|-------|---|
| 123 | Frais et commissions | | |
| | | | |
| | - date de prise d'effet (JJMMAA) | 6 N | JJMMAA |
| | - échéance | 6 N | JJMMAA si cautionnement sans échéance fixe : 999999 |
| | - montant de base | 15 N | 12 pos + 3 décimales |
| | - pourcentage | 12 N | 4 pos + 8 décimales |
| | - durée en jours | 4 N | |
| | - tarif minimal | 1 AN | 1 = minimum applicable 2 = minimum non applicable |
| | - n° de cautionnement (numéro attribué par la banque) | 13 AN | |

| | | | |
|------------|-------------------------------------|-------|---|
| 124 | Numéro de la carte de crédit | | |
| | | | |
| | - le numéro de la carte masqué | 20 AN | |
| | - l'établissement émetteur : | 1 AN | 1 = Mastercard 2 = Visa 3 = American Express 4 = Diners Club 9 = Autres |
| | - le n° de facture | 12 AN | (est utilisé lorsque l'organisme émetteur de cartes de crédit attribue aux factures un numéro de séquence, par ex. Eurocard) |
| | - le n° d'identification | 15 AN | (est utilisé pour les organismes émetteurs de cartes de crédit qui centralisent les informations relatives à la (aux) carte(s) sous le numéro d'identification du client, par ex. Visa) |
| | - la date | 6 AN | JJMMAA |

| | | | |
|------------|--|-------|--|
| 125 | Crédit | | |
| | | | |
| | - numéro de compte du crédit | 12 N | |
| | - zone d'extension du n° de compte du crédit | 15 AN | |
| | - ancien solde du crédit | 15 N | 12 pos + 3 décimales |
| | - nouveau solde du crédit | 15 N | 12 pos + 3 décimales |
| | - montant | 15 N | 12 pos + 3 décimales (contre-valeur en devises) |
| | - devise | 3 AN | (code devise ISO) |
| | - date de prise d'effet | 6 N | JJMMAA |
| | - échéance | 6 N | JJMMAA |
| | - taux d'intérêt nominal ou taux de chargement | 12 N | 4 pos + 8 décimales |
| | - référence de l'opération sur le compte ouvert pour le crédit | 13 AN | |

| | | | |
|------------|--|-------|----------------------|
| 126 | Placements à terme | | |
| | - numéro du dépôt | 15 AN | |
| | - montant du dépôt | 15 N | 12 pos + 3 décimales |
| | - contre-valeur dans la devise du compte | 15 N | 12 pos + 3 décimales |
| | - date de prise d'effet | 6 N | JJMMAA |
| | - échéance | 6 N | JJMMAA |
| | - taux d'intérêt | 12 N | 4 pos + 8 décimales |
| | - montant de l'intérêt | 15 N | 12 pos + 3 décimales |
| | - devise | 3 AN | code devise ISO |
| | - cours | 12 N | 4 pos + 8 décimales |

| | | | |
|------------|---|------|--|
| 127 | Domiciliation européenne (Direct debit SEPA) | | |
| | Date de Settlement | 6 N | JJMMAA |
| | Type de Direct Debit | 1N | 0 : non précisé 1 : récurrent 2 : one-off 3 : 1-st (recurrent) 4 : last (recurrent) |
| | Schéma Direct Debit | 1N | 0 : non précisé 1 : SEPA core 2 : SEPA B2B |
| | Payé ou raison du paiement refusé | 1N | 0 : payé 1 : problème technique 2 : raison non précisé 3 : débiteur pas d'accord 4 : problème du compte débiteur |
| | Code créancier | 35AN | |
| | Mandat référence | 35AN | |
| | Communication | 62AN | |
| | Type de transaction R | 1AN | 0 : payé (paid) 1 : inexécutable (reject) 2 : impayé (return) 3 : remboursement (refund) 4 : rectification (reversal) 5 : Annulation (cancellation) |

| | | | |
|--|--------|-----|---|
| | Raison | 4AN | Liste de code possibles: Voir Reason Code List à http://www.iso20022.org/external/code_list.page EPC Guidance on reason codes for SDD R-transactions |
|--|--------|-----|---|

Remarques

1. L'utilisation de communications structurées par la banque demeure facultative. Elle peut par conséquent utiliser une communication libre.
2. Pour ne pas compliquer les décomptes, il n'est pas obligatoire de fournir d'office aux clients les minima sur lesquels certaines commissions sont calculées.
3. Une même structure peut être prévue pour les taux des commissions et pour les taux des intérêts, alors que le premier taux se calcule sur un montant fixe et le second pro rata temporis.

Dans les enregistrements "détail"

Dans les enregistrements 3 (détails ou informations complémentaires), les codes donnant le type de communication sont les suivants :

| | | |
|------------|-----------------------------------|-------|
| 001 | Données de la contrepartie | |
| | Nom | 70 AN |
| | Rue, numéro, boîte | 35 AN |
| | Localité | 35 AN |
| | Code d'identification | 35 AN |

| | | |
|------------|-----------------------------------|----------------|
| 002 | Communication de la banque | 4x35 positions |
|------------|-----------------------------------|----------------|

| | | |
|------------|------------------------------------|----------------|
| 004 | Banquier de la contrepartie | 4x35 positions |
|------------|------------------------------------|----------------|

| | | |
|------------|---------------------------------|----------------|
| 005 | Données du correspondant | 4x35 positions |
|------------|---------------------------------|----------------|

| | | |
|------------|--|----------------------------------|
| 006 | Informations relatives à des montants du détail | |
| | Libellé du détail | 30 pos AN |
| | Devise | 3 pos AN (ISO code) |
| | Montant | 15 pos N (12 + 3) |
| | Signe du montant | 1 pos N (0= crédit ; 1=débit) |
| | Rubrique | 3 pos |

| | | |
|------------|---|---------------|
| 007 | Informations relatives aux espèces | |
| | Nombre de billets/pièces | 7 N |
| | Dénomination du billet/pièce | 6 N (3+3) |
| | Montant total | 15 N (12 + 3) |



| | | |
|------------|---|-------|
| 008 | Identification du créiteur final/ultime du SEPA SCT ou SDD | |
| | Nom | 70 AN |
| | Code d'identification | 35 AN |

| | | |
|------------|---|-------|
| 009 | Identification du débiteur final/ultime du SEPA SCT ou SDD | |
| | Nom | 70 AN |
| | Code d'identification | 35 AN |

| | | | |
|------------|---|-----------|---|
| 010 | Informations relatives à une vente ou à un achat de titres | | |
| | - n° d'ordre | 13 AN | n° attribué par la banque |
| | - n° ou référence du dossier "titres" | 15 AN | n° attribué par la banque |
| | - référence du client | 13 AN | |
| | - type de code "titres" | 2 AN | 01 = SVM 02 = ISIN (ISO) 04 = Telekurs (Suisse) 05 = Sedol (Londres) 06 = Cedel (Luxembourg) 07 = Euroclear 08 = Wertpapier (Allemagne) 09 = EOE (European option Exchange) 99 = code interne |
| | - code du titre | 15 AN | |
| | - mode de comptabilisation | 1 AN | N = en nominal P = à la pièce |
| | - nombre | 12 N | 8 pos + 4 décimales |
| | - monnaie d'émission | 3 AN | code devise ISO |
| | - nombre de titres par unité de traitement | 4 N | cas normal = 0001 en cas d'option = le nombre de titres par option (p.ex. 0010, 0100, 0250, 1000, etc.) |
| | - monnaie de cotation | 3 AN | code devise ISO |
| | - cours de bourse dans la monnaie de cotation | 12 N | 8 pos + 4 décimales mode de cotation = mode de comptabilisation |
| | - cours de change de la monnaie de cotation par rapport à la monnaie de référence | 12 N | 4 pos + 8 décimales |
| | - dénomination du titre | 40 pos AN | 3 = nature (code alphabétique SVM) 1 = blancs 36 = appellation |
| | - n° de bordereau | 13 AN | |
| | - n° coupon attaché | 8 AN | |
| | - date de paiement du coupon | 8 N | |

| | | | |
|--|--|-------|----------------------|
| | - pays, place et marché boursier | 30 AN | |
| | - date de l'achat/vente | 8 N | JJMMAAAA |
| | - nature de l'opération (par ex. Remboursement de capital) | 24 AN | |
| | - valeur nominale | 15 N | 12 pos + 3 décimales |

Remarques

- les frais, intérêts et impôts figurent dans des enregistrements "détail" (cod'enregistrement = 3)
- les informations relatives à une liquidation peuvent faire l'objet d'un "message libre" (cod'enregistrement = 4)
- les émissions sont assimilables à un achat et les remboursements à une vente

| | | | |
|------------|---|-------|---|
| 011 | Information relative à des coupons | | |
| | - n° d'ordre | 13 AN | n° attribué par la banque |
| | - n° ou référence du dossier "titres" du client | 15 AN | n° attribué par la banque |
| | - référence du client | 13 AN | |
| | - type "code-titres" | 2 AN | 01 = SVM 02 = ISIN (ISO) 04 = Telekurs (Suisse) 05 = Sedol (Londres) 06 = Cedel (Luxembourg) 07 = Euroclear 08 = Wertpapier (Allemagne) 09 = EOE (European option Exchange) 99 = code interne |
| | - code du titre | 15 AN | |
| | - nombre | 12 N | 8 pos + 4 décimales |
| | - dénomination du titre | 40 AN | 3 = nature (code alphabétique du SVM) 1 = blanc 36 = appellation |
| | - monnaie d'émission | 3 AN | code devise ISO |
| | - montant du coupon | 14 N | 8 pos + 6 décimales |

| | | | |
|--|---|-------|-----------------------------------|
| | - type de montant | 1 N | 1 = dividende, 2 = intérêt |
| | - impôt étranger (dans la monnaie de paiement) | 15 N | 12 pos + 3 décimales |
| | - nature de l'opération | 24 AN | par ex. coupon semestriel, avance |
| | - n° du coupon payé | 6 AN | |
| | - date | 6 N | JJMMAA |
| | - cours de change | 12 N | 4 pos + 8 décimales |
| | - monnaie choisie pour le paiement (pour les paiements avec option) | 3 AN | code devise ISO |
| | - valeur nominale | 15 N | 12 pos + 3 décimales |

ANNEXE IV: CONVERSION DU MESSAGE MT940 VERS CODA

La dernière colonne (tag) du lay-out décrit la conversion du message SWIFT MT940 vers CODA. Tableau de conversion des codes transaction (TAG 61.6) :

| 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 ajustement | 3033 | 3083 |

Si le tag 61.6 n'est pas directement convertible, les codes ci-dessous sont utilisés:

Débit: 3039

Crédit: 3089



ANNEXE V

Mise à jour en version 2.4

- Nouveau chapitre 7.9: Masquage des numeros de carte
- Famille 04 “cartes”: 4 nouveaux codes pour les cartes prépayées
- Communications structurées 111, 113 et 114 - champ ‘type de transaction’: nouveau code 5
- Communications structurées 113, 115 et 124 – champ ‘numéro de carte”: remplacé par “PAN ou numéro de carte masqué” en 113 et 124 et « PAN ou numéro de carte (masqué)” en 115
- Communication structurée 107 (domiciliation belge DOM80) : effacée
- Communication structurée 127 (domiciliation européenne) - champs “Type R-transaction”: 1AN au lieu de 1N

Mise à jour en version 2.5

- Enregistrement 22, position 113: Type de transaction R ou blanc
- Enregistrement 22, position 114 – 117: ISO Error Code ou blancs

Mise à jour en version 2.5.a

- rubrique 016 : intérêt négatif
- rubrique 437 : taxe de spéculation

Mise à jour en version 2.5.b

- famille 01 / code 06 : débit virement instantané
- famille 01 / code 56 : crédit virement instantané

Mise à jour en version 2.6

- annulation de famille 01 / code 06 : débit virement instantané
- annulation de famille 01 / code 56 : crédit virement instantané
- nouvelle famille 02 : virement instantané
- Nouveau rubrique 438 : taxe sur les comptes titres

Mise à jour en version 2.7

Communications structurées 111, 113 et 114 – champ schéma de carte : 4 = Debt Mastercard & 6 = Visa debit



Mise à jour en version 2.8

Nouveau rubrique 439 : taxe sur les plus values