

Handleiding en Voorschriften Europese Incasso

Inhoudsopgave

Inleiding	4
1. Wat zijn de kenmerken van Europese Incasso?	5
2. Hoe stel ik een machtiging samen?	9
3. Hoe lever ik Europese Incasso aan?	10
4. Wat zijn de aanlevertermijnen?	12
5. Wanneer valt een batch of Incasso uit?	13
6. Welke rekeninginformatie en bestandsformaten heb ik nodig?	14
Bijlage 1. Veelgestelde vragen	17
Bijlage 2. Overzicht uitgevallen transactietypes en foutmeldingen	19
Bijlage 3. Voorbeelden Machtigingsformulieren	22
Bijlage 4. Bestandsformaatbeschrijving Triodos MT940 4.A Unstructured MT940 4.B Structured MT940	24
Bijlage 5. Bestandsformaat beschrijving CAMT.053	39
Bijlage 6. Wijziging Incassomachtiging	88

Inleiding

In deze Handleiding en Voorschriften Europese Incasso leest u alles over Europese Incasso (SEPA Direct Debit Core. Het is gebaseerd op het Sepa Core Direct Debit Scheme Rulebook dat beheerd wordt door de European Payment Council (EPC).

SEPA heeft als doelstelling een eenvoudiger en efficiënter betalingsverkeer binnen Europa te bewerkstelligen. Alle deelnemende landen hanteren uniforme producten voor Europese betalingen en Incasso's.

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

1. Wat zijn de kenmerken van Europese Incasso?

		Europese Incasso
1	Incassogebied	SEPA landen Europa
2	Rekeningtype	IBAN
3	Bestandsformaat Batches	PAIN.008
4	Storno termijn	56 dagen
5	Aanlevertermijn eenmalige incasso	Min twee werkdagen Max twee kalendermaanden
6	Aanlevertermijn doorlopende incasso	Min twee werkdagen Max twee kalendermaanden
7	Incassogegevens	Incassant ID Naam incassant BIC/IBAN debiteur Soort incasso Core/Business to Business Machtigingskenmerk Datum Ondertekening machtiging Type incasso
8	Uitval incasso	Gespecificeerd in bij/af
9	Uitvoerdata in de batch	Meerdere uitvoerdata
10	Rekening opdrachtgever	Meedere rekeningen Multibank
11	Afschriften download	(structured) MT940 + CAMT053 + CSV + Excel
12	Doorlopende machtiging bedrijven	Europese B-to-B Incasso (only reachability)
13	Selectieve incassoblokkade	Blokkade van Incasso / Geheel of gedeeltelijke blokkade of Goedkeuringslijst van Incasso
14	Incassolimieten	Maximumbedrag per periode Maximumbedrag per transactie Maximum aantal transacties per periode

15	Vooraankondiging als incassant	Incassant ID, machtigingskenmerk bedrag en exacte datum van incasso
16	Vooraankondiging door de Bank aan de debiteur	1 werkdag voor verwerkingsdatum
17	Directe aanlevering	Corporate Payment Services

1. Incassogebied

Met de Europese Incasso kunt u op rekeningen binnen Europa in Euro incasseren.

als incassant in het hele SEPA-gebied te herkennen is. Als u Europese Incasso wilt gebruiken dan ontvangt u van ons eenmalig een Incassant ID. Hebt u al een incassocontract bij een andere bank en hebt u al een Incassant ID, dan gebruikt u dit ID. Geef dit dan aan ons door (we ontvangen dan graag het certificaat van echtheid dat u bij uw bank kunt opvragen). U incasseert altijd met hetzelfde Incassant ID, ook als u voor incasso meerdere rekeningen bij verschillende banken gebruikt.

2. Rekeningtype

De Europese Incasso maakt het mogelijk om van IBAN te incasseren.

3. Bestandsformaat Batches

Europese Incasso's kunnen worden aangeleverd per batch. U gebruikt daarvoor het Pain.008 formaat.

Het Incassant ID bestaat in Nederland uit 19 posities en bevat o.a. uw KVK nummer.

4. Stornorecht Incasso

De stornotermijn voor Incasso's betreft 56 kalenderdagen.

5. Aanlevertermijn eenmalige Incasso

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

b. Het Machtigingskenmerk of Mandaatreferentie bepaalt u als organisatie zelf en moet per Incasso machtiging uniek zijn in combinatie met het Incassant ID. Het machtigingskenmerk bestaat uit maximaal 35 posities en kan zowel cijfers als letters bevatten. Het kenmerk kan bijvoorbeeld het klantnummer zijn. Het kenmerk moet precies overeenkomen met het kenmerk op de machtiging die door de debiteur is afgegeven. Het kenmerk is een vast gegeven en is gekoppeld aan de machtiging en dus niet aan een betaling. Het wijzigt dus niet

6. Aanlevertermijn doorlopende Incasso

Doorlopende Incasso's moeten minimaal twee werkdagen voor incassodatum aangeleverd zijn zodat de bank van de geïncasseerde zijn klant kan informeren.

7. Incassogegevens

a. Het Incassant ID is een uniek kenmerk waarmee uw organisatie

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

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

8. Uitval Incasso

Bij Europese Incasso worden incasso's in een batch eerst bijgeschreven. Niet uitgevoerde Incasso-opdrachten worden daarna ieder afzonderlijk met de reden van uitval afgeschreven en afzonderlijk op uw afschrift getoond. De uitval kunt u daardoor gemakkelijk herkennen en verwerken in uw boekhouding.

9. Uitvoerdatum batch

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

10. Rekening opdrachtgever

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

11. Afschriften download

Er zijn drie formaten beschikbaar die u kunt downloaden voor afschriften: MT940 Unstructured, MT940 Structured en Camt.053. Meer informatie over MT940 vindt u in bijlage 4. Informatie over CAMT053 vindt u op pagina 39, bijlage 5 of op www.triodos.nl.

12. Doorlopende machtiging bedrijven

Triodos Bank ondersteunt het initiëren van de Europese Incasso Bedrijven niet. U kunt wel een machtiging afgeven aan bedrijven die bij u met een Europese B-to-B Incasso willen incasseren. Let er dan op dat u geen terugboekingsrecht hebt. Alleen in het geval dat uw saldo ontoereikend is kan de Bank de incasso terugboeken. Meer informatie over Europese B-to-B Incasso vindt u op onze website www.triodos.nl.

13. Incassoblokkade op IBAN debiteur

Vanuit consumentenbescherming kunnen debiteuren op drie manieren Incassoblokkades in te stellen. U bent voor de debiteur herkenbaar met uw Incassanten ID. Samen met het Machtigingskenmerk is het mogelijk voor een consument om een Incassoblokkade in te stellen op een incassant, IBAN of Incasso.

13.1 Selectieve Incassoblokkade

De debiteur kan hiermee voorkomen dat er door een specifieke incassant (op basis van Incassant ID), een specifieke machtiging (combinatie van incassant ID en machtigingskenmerk) of vanaf een

specifiek IBAN Incasso's op zijn rekening plaatsvinden.

13.2 Gehele Incassoblokkade

De debiteur plaatst een gehele blokkade voor Incasso op zijn IBAN. Hiermee voorkomt de debiteur dat er überhaupt Incasso's kunnen plaatsvinden.

13.3 Gehele Incassoblokkade (met uitzonderingen)

De debiteur plaatst een gehele blokkade voor Incasso op zijn IBAN. Hiermee voorkomt de debiteur dat er Incasso's kunnen plaats vinden. Wel is het mogelijk om specifieke uitzonderingen op te voeren. Op deze manier stelt een debiteur zelf een Goedkeuringslijst samen. Bij nieuwe Incasso's wordt de debiteur vooraf geïnformeerd dat er een Incasso aankomt die (nog) niet op de Goedkeuringslijst staat.

14. Incassolimieten

Naast de hoogte van het bedrag van de transactie kijken we naar het totale aantal transacties en het totale bedrag van deze transacties in een afgesproken periode. Het maakt niet uit hoe vaak u betalingen aanlevert. Bij overschrijding van de limieten worden de betalingen die buiten de limiet vallen niet uitgevoerd.

15. Vooraankondiging als incassant

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

door het versturen van een factuur.

Spreekt u niets af met de debiteur dan geldt dat u 14 dagen voor de incassodatum een vooraankondiging moet doen. Dat kan bijvoorbeeld door het versturen van een factuur.

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

- > Doorlopende Europese Incasso
1x vooraankondiging
- > Eenmalige Europese Incasso
1x vooraankondiging

16. Vooraankondiging door de Bank aan de debiteur

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

Triodos Bank informeert debiteuren via een alert in Triodos Internet Bankieren. Wanneer een debiteur een incasso vooraf weigert, ontvangt u deze incasso terug als een uitgevallen transactie. In de omschrijving vindt u de reden van uitval. In dit geval ontvangt

u de volgende melding: MS02 NotSpecifiedReasonCustomer-Generated Oneens met Incasso.

17. Directe aanlevering

Wanneer u grote hoeveelheden betalingen rechtstreeks bij Equens wilt aanleveren dan kunt u gebruik maken van Corporate Payment Services, kortweg CPS. Triodos Bank boekt de hele batch op uw rekening bij en vermeldt de uitval separaat op uw afschrift. Zo hebt u optimale controle over uw administratie. Meer informatie en de voordelen van CPS vindt u op onze website.

2. Hoe stel ik een machtiging samen?

1. Machtigingsformulier Europese Incasso

Op het machtigingsformulier zijn verplicht:

1. het woord SEPA in de titel van de Euro-incassomachtiging;
2. naam, adres, plaats en land van uw bedrijf;
3. uw Incassant ID;
4. het machtigingskenmerk;

Het machtigingskenmerk of mandaatreferentie mag u voorinvullen maar mag u ook later aan de machtiging toekennen, mits u het kenmerk voor de eerste incasso aan de debiteur doorgeeft (bijvoorbeeld bij de vooraankondiging).

5. type machtiging;
U geeft aan of het een eenmalige of doorlopende machtiging betreft.

6. naam en optioneel adres*, woonplaats* en land** van de debiteur;
*Is de bank van de debiteur gelegen in een SEPA-land buiten de EER, vermeld dan ook het adres en de woonplaats van de debiteur.
**Is de debiteur woonachtig buiten Nederland, vermeld dan ook het land van de debiteur.

7. IBAN van de debiteur;
Betreft het een IBAN buiten Nederland, dan bent u verplicht ook de BIC die bij het IBAN hoort op te nemen.

8. plaats en datum van ondertekening;

9. handtekening van de debiteur;
U vindt een aantal voorbeelden van machtigingsformulieren in bijlage 3.

Het is toegestaan dat u een gecombineerde machtiging maakt waarbij de debiteur aangeeft of het om een eenmalige of doorlopende machtiging gaat.

10. U mag de debiteur erop attenderen dat hij zorgdraagt voor voldoende saldo en dat er geen beperkingen zijn op de opgegeven IBAN.

2.1 Machtigingadministratie

U bent verplicht om de papieren of digitale versie van de originele machtiging tot minimaal 14 maanden na de beëindiging te bewaren. In Nederland is digitaal archiveren onder bepaalde voorwaarden toegestaan. In andere Europese landen

kunnen andere regels gelden. Dit is belangrijk om te weten als er een Melding Onterechte Incasso wordt gedaan. De buitenlandse bank van de debiteur of de debiteur zelf kan dan de originele machtiging bij u opvragen. Als de originele machtiging niet aanwezig is, kan de incasso echter wél worden teruggedraaid. De bewaartermijn geldt ook voor gewijzigde machtigingen. De debiteur heeft het recht om een onterechte incasso tot 13 maanden na de afschrijving terug te laten boeken. Een machtiging voor de Europese Incasso is niet onbeperkt geldig. Als u in een aaneengesloten periode van 36 maanden op basis van de machtiging niet hebt geïncasseerd, mag u de machtiging niet meer gebruiken.

2.2 Digitaal Incassomachtigen

Naast papieren incassomachtigingen kunt u ook digitaal Incasso-machtigen. Digitaal Incassomachtigen geeft u de mogelijkheid om via uw website machtigingen van uw klanten te ontvangen. Klanten kunnen net als bij een iDeal-betaling, de machtiging via Internet Bankieren autoriseren.

Meer informatie, het aanvraagformulier en de bijkomende kosten, vindt u op onze website www.triodos.nl.

3. Boekhouding

Als u gebruik maakt van een boekhoudkundigpakket dan moet u bulkbestanden aanleveren in XML ISO 20022 bestand. Voor Europese Incasso's ondersteunt Triodos Bank

PAIN.008. Meer informatie over de opbouw van de bestandsformaten vindt u op <https://www.betalvereniging.nl/betalingsverkeer/giraal-betalingsverkeer/europees-betalen-sepa/implementatierichtlijnen-voor-nederland/> Triodos Bank kijkt op één punt af van de algemene PAIN specificatie. De instelling "batch booking" waarin u in het PAIN bestand aangeeft of u betalingen gecombineerd wilt ontvangen wordt overschreven door de instellingen op uw Triodos IBAN.

4. Batch uitval

Laadt u uw afschriften met MT940 in dan herkent u de uitval van een batch gemakkelijk aan het batch ID.

5. Europese B-to-B Incasso

Triodos Bank ondersteunt het initiëren van Europese B-to-B Incasso niet. U kunt als bedrijf wel geïncasseerd worden door bedrijven waarvoor u een Europese B-to-B Incasso afgeeft. U geeft deze machtiging dan ook door aan Triodos Bank. Meer informatie vindt u op www.triodos.nl.

3. Hoe lever ik Europese Incasso aan?

Wanneer u een incassocontract heeft en machtigingen heeft verzameld (volgens de SEPA richtlijnen zie bijlage 3), bent

u klaar om Europese Incasso aan te leveren. Wanneer u Europese Incasso wilt aanleveren kan dat op 3 manieren.

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

Batches in Triodos Internet Bankieren:

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

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

- Voldoet het bestand aan het PAIN.008 bestandsformaat?
- Is het bestand kleiner dan 16 MB (ca. 30.000 betalingen)
- Komt het aantal incasso's en het totaalbedrag zoals u in de bestandsheader hebt opgegeven overeen met de inhoud van het bestand?
- Is het bestand bedoeld voor Core Europese incasso's?
- Bevat het bestand geldige IBAN nummers?
- Is de naam van de debiteur ingevuld?
- De valuta (moet altijd Euro zijn)
- Uw incassant ID
- De aanwezigheid van een uniek machtigingskenmerk / mandaatreferentie
- De gewenste uitvoerdatum en de minimale aanlevertermijn

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

verder verwerken.

Wanneer u een Europese Incasso batch aanlevert, wordt deze per rekening opgesplitst in verschillende batches: First - Alle eerste van een doorlopende machtiging. One off - Alle eenmalige incasso's. Recurrent - Alle doorlopende incasso's (niet zijnde de eerste). Final - De laatste van een reeks doorlopende Europese Incasso's.

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

Op de verwerkingsdatum controleert Triodos Bank of de opdrachten aan de afgesproken Incassolimieten voldoen. Worden de limieten overschreden dan worden deze transacties niet uitgevoerd.

Individuele Europese Incasso transactie in Internet

Maakt u geen gebruik van een softwarepakket of wilt u individuele Europese Incasso's aanleveren, dan kan dat. Bij het opvoeren van een Europese Incasso opdracht kunt u gebruik maken van het Incasso-adresboek. Ook kunt u nieuwe Incasso-adressen in IBAN toevoegen aan uw adresboek.

Het is niet mogelijk individueel opgevoerde incasso-opdrachten periodiek te laten plaatsen. Wilt u periodiek incasseren dan voert u de opdracht telkens opnieuw op. Wanneer u een individuele Incasso Opdracht opvoert, controleren wij de opdracht op de volgende punten:

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

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

Direct via FTP of Corporate Payment Service

Wanneer u Europese Incasso's aanlevert via FTP of CPS kan dit alleen per batch.

Een Europese Incasso Annuleren

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

U kunt de opgesplitste batches annuleren. U kunt geen individuele transacties uit deze opgesplitste batches annuleren maar alleen de hele batch.

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

4. Wat zijn de aanlevertermijnen?

Op de aanlevertermijnen zijn de algemene productvoorwaarden van toepassing.

Eenmalige Europese Incasso

Er geldt een aanlevertermijn van minimaal twee werkdagen voor de verwerkingsdatum. Zo hebben de bank en de debiteur de mogelijkheid om de Incasso te controleren. U kunt Europese Incasso's maximaal 2 kalendermaanden voor de verwerkingsdatum inplannen. Valt de eenmalige Europese Incasso niet op een werkdag dan past Triodos Bank de verwerkingsdatum aan naar de eerstvolgende werkdag. (Niet van toepassing voor directe aanlevering met Corporate Payment Services)

Doorlopende Europese Incasso

Voor de doorlopende Europese Incasso geldt een aanlevertermijn van minimaal twee werkdagen voor de verwerkingsdatum van de eerste en twee werkdagen voor daarop volgende incasso's. Zo hebben de bank en de debiteur de mogelijkheid om de incasso te controleren. De eerste van een reeks doorlopende Europese Incasso's kunt u tot maximaal twee kalender maanden voor de verwerkingsdatum inplannen. Valt een Europese Incasso niet op een werkdag dan past Triodos Bank de verwerkingsdatum aan naar de eerstvolgende werkdag. (Niet van toepassing voor directe aanlevering met Corporate Payment Services)

Aanleveren Europese Incasso

In deze tabel kunt u de aanlevertijden voor een Europese Incasso terugvinden.

Incassodatum -/- 14 werkdagen:	Crediteur informeert de debiteur en kan de opdrachten (zowel FRST, RCUR, OOFF en FNAL) aanleveren
Incassodatum -/- 2 werkdagen tot 24.00 uur:	Minimale termijn voor aanlevering en ondertekening door de crediteur van voor het eerst aangeleverde opdrachten (FRST en OOFF) of vervolgopdrachten (RCUR en FNAL)
Incassodatum 9.00 uur	De incasso vindt plaats op de incassodatum om 9 uur. Bij- en afschrijving van de incasso-opdracht bij de crediteur en debiteur.
Incassodatum + 5 werkdagen:	Laatste mogelijkheid voor de bank van de debiteur om te storneren.
Incassodatum + 56 dagen:	Laatste mogelijkheid voor de debiteur om te storneren.
Incassodatum +13 maanden:	Laatste mogelijkheid voor de debiteur (melding onterechte incasso) om de incasso te betwisten.
Incassodatum +36 maanden:	Machtigingen die 36 maanden niet zijn gebruikt worden ongeldig.

5. Wanneer valt een batch of Europese Incasso uit?

Technische uitval

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

IBAN. Dan wordt de batch in zijn geheel bijgeboekt en wordt de incasso die niet uitgevoerd kan worden als aparte post op uw rekeningafschrift afgeboekt. Zo kunt u eenvoudig zien welke incasso's niet zijn geboekt. Levert u een batch aan via FTP of Corporate Payment Services dan wordt de technische uitval niet verwerkt in de bruto batch.

Een batch of incasso kan ook uitvallen wanneer de grenzen van het incassocontract worden overschreden.

Terugboeking door de bank van de debiteur

De bank van de debiteur kan de Europese Incasso terugdraaien als er bijvoorbeeld onvoldoende saldo op de rekening is of de rekening gesloten is. Dit kan tot vijf werkdagen na de verwerkingsdatum. De terugboeking van het originele bedrag vindt plaats met de valutadatum van de dag van de terugboeking. U ziet de terugboeking als aparte post op uw rekeningafschrift met de reden van terugboeking en het id van de oorspronkelijke batch zodat u eenvoudig kunt zien bij welke batch de uitgevallen transactie hoort. In bijlage twee vindt u een overzicht van alle uitgevallen transactietypes en foutmeldingen. Meer over uitval(codes) vindt u in bijlage twee.

Beperking op IBAN van de debiteur

De debiteur heeft de mogelijkheid om incassobeperkingen op zijn IBAN in te stellen:

- > Alle Incasso's worden geblokkeerd In deze situatie ontvangt u uitvalcode AC06
- > Selectieve Incasso's worden geblokkeerd
De debiteur stelt een beperking in voor een specifieke incassant, eventueel in combinatie met een specifiek machtigingskenmerk. In deze situatie ontvangt u uitvalcode AC06
- > Volledige blokkade met uitzondering van specifieke Incasso's
De debiteur heeft een goedkeuringslijst aangemaakt. Alleen door de debiteur goedgekeurde Incasso's kunnen plaatsvinden. In deze situatie ontvangt u uitvalcode SL01.

Terugboeking door de debiteur

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

Melding Onterechte Incasso

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

6. Welke rekening-informatie en bestandsformaten heb ik nodig?

Software

Maakt u gebruik van een software of boekhoudpakket of hebt u zelf een administratie opgezet dan kunt u gebruik

maken van downloads in de volgende formaten: CSV, Excel, (structured) MT940 en CAMT053. Informeer bij uw software leveranciers of deze de betreffende formaten en Triodos Bank ondersteunt.

Aanvullende gegevens voor uw softwarepakket of boekhoudig

Om Europese Incassobatches vanuit uw softwarepakket of boekhoudig te kunnen aanmaken moet u de volgende gegevens kunnen administreren.

- > incassant ID
- > machtigingskenmerk
- > type machtiging: (Sequencetype: First, One off, Recurrent, Final)
- > naam, adres en woonplaats van de debiteur
- > IBAN van de betaler (voor buitenland BIC toevoegen)
- > datum van ondertekening van de machtiging
- > transactie ID (end to end ID)
- > batch ID (payment information ID)

Het bestandsformaat voor Europese Incasso is Pain.008.001.002, volgens de ISO 20022 standaard. Een Europese Incassobatch mag maximaal 16 MB (ca. 20.000 betalingen) zijn. Meer informatie over dit bestandstype vindt u op www.iso20022.org

Batches worden altijd als één totale bijschrijving op uw rekeningoverzicht zichtbaar gemaakt. Het gaat daarbij om de opgesplitste batches. De uitgevallen incasso's worden als losse afschrijvingen getoond. Hierbij wordt vermeld bij welke batch zij horen. Zo kunt u hen eenvoudig herkennen.

Rekeninginformatie

Batches worden altijd als één totale bijschrijving op uw rekeningoverzicht zichtbaar gemaakt. Het gaat daarbij om de opgesplitste batches. De uitgevallen incasso's worden als losse afschrijvingen getoond. Hierbij wordt vermeld bij welke batch zij horen. Zo kunt u hen toch eenvoudig herkennen. U kunt de rekeninginformatie op verschillende manieren inzien:

- > **Via Internet Bankieren.** Overzichten => Bij/Af, hier vindt u alle transacties en gecombineerde batches. Via het Overzichten=>Batch uploads kunt u tevens de status van alle individuele transacties in de batch inzien
- > **Via Excel of CSV.** U kunt een specifieke periode of een dagafschrift downloaden in Excel of CSV formaat. Op dit overzicht vindt u alle gegevens zoals u die ook kunt inzien op het Overzicht Bij/Af. Batches worden standaard gecombineerd weergegeven.
- > **Via Rekeningafschrift.** Hier vindt u alle transacties over de periode waarover het dagafschrift geldt. Batches worden hier standaard gecombineerd weergegeven. Het rekeningafschrift is gratis beschikbaar in PDF in Internet Bankieren. U kunt het rekeningafschrift ook op papier ontvangen, hier zijn kosten aan verbonden.
- > **Via (structured) MT940.** Wilt u meer weten over de opbouw van het MT940 bestandsformaat? U vindt de technische beschrijving van het bestandsformaat in bijlage 4.
- > **Via CAMT053** is het mogelijk om rekeninginformatie te downloaden in

CAMT053 FORMAAT. Dit bestandstype bevat veel meer transactie-informatie dan het MT940 formaat. Meer informatie over het bestandsformaat vindt u in bijlage 5 Bestandsformaat beschrijving CAMT053.

Transactie informatie Internet Bankieren, Excel, CSV en Dagafschriften

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

	Gecomprimeerde batch	Ongecomprimeerde batch transactie	Uitgevallen batch	Uitgevallen transactie
Eigen omschrijving		1		1
Payment Information ID (batch ID)	1		1	4
End to End ID (transactie ID)		2		5
Foutcode			2	2
Foutcode Omschrijving			3	3
Mandaatreferentie		3		6
Creditor ID (Incassant ID)				7
Naam van de geuploade batch	2		4	
Autorisatiedatum batch	3		5	
Aantal transacties in de batch	4		6	

Bijlage 1. Veelgestelde vragen

Hoe is het Incassant ID opgebouwd?

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

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

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

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

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

Het belangrijkste verschil is dat er geen terugboekingsrecht is voor de Europese Incasso Bedrijven (B-to-B). Bij Triodos Bank kunt u geen B-to-B incasso contract afsluiten. Bedrijven kunnen wel bij u incasseren met een B-to-B incasso. U kunt een B-to-B machtiging afgeven door de rechtsgeldig getekende machtiging per post te versturen naar Triodos Bank. Let er bij een Europese B-to-B Incasso op dat u geen terugboekingsrecht heeft. Daarnaast kunt u wel bij bedrijven incasseren via de het "reguliere" incassocontract.

Hoe wijzig of beëindig ik een Europese B-to-B Incasso?

Vul het wijzigingsformulier in. U vindt dit formulier op onze website. Wijzigt of verwijdert u een eerder afgegeven machtiging laat dat dan ook aan de incassant weten.

Wat gebeurt er als ik mijn limiet overschrijd?

Wanneer u Europese Incasso's aanlevert controleert Triodos Bank of deze binnen de afgesproken limieten valt. Worden incasso's of batches door Triodos Bank geweigerd dan dient u de incasso's zelf opnieuw aan te leveren binnen de grenzen van de afgesproken limieten. Wanneer u regelmatig tegen de afgesproken limieten aanloopt, dan is het aan te raden een verzoek te doen tot wijziging van de limieten. U kunt hiervoor het 'Aanvragen wijzigingsformulier Europees Incassocontract (SEPA)' op onze website www.triodos.nl downloaden.

Hoeveel incassorekeningen kan ik gebruiken ?

Wanneer u een extra rekening wilt gebruiken om incasso's te versturen dan

kunt u dat aanvragen via het 'Aanvraag- en wijzigingsformulier Europees Incassocontract (SEPA)'. U vindt dit formulier op www.triodos.nl. De extra rekening wordt dan na akkoord aan uw bestaande contract met de bestaande limieten toegevoegd. U blijft dan uw huidige Incassant ID gebruiken.

Hoe leg ik een wijziging van een machtiging vast?

Wanneer uw debiteur een wijziging doorgeeft of wanneer uw gegevens veranderen, dan kunt u de machtiging in bepaalde gevallen zonder meer aanpassen en hoeft de debiteur geen nieuwe machtiging te tekenen. Het gaat om de volgende gevallen: een nieuw machtigingskenmerk of mandaatreferentie, een nieuw Incassant ID (als u bijvoorbeeld fuseert), wijziging van uw bedrijfsnaam, een nieuw IBAN van de debiteur (mits bij dezelfde bank, dus met dezelfde BIC). Voor andere wijzigingen moet een nieuwe machtiging door de debiteur worden getekend. In bijlage vijf vindt u een overzicht van alle wijzigingen en handelingen die van u verwacht worden.

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

Als de debiteur zijn IBAN van een doorlopende machtiging wijzigt in een IBAN bij een andere bank (dus met een ander BIC), dan ziet de andere bank niet dat de machtiging al langere tijd loopt. Dat betekent dat u deze eerste incasso met First of Recurrent kunt aanleveren.

Alle incasso's worden gestorneerd met de melding AG02 InvalidBankOperationCode

Wat is de oorzaak hiervan?

Dit kan komen door:

- > Verkeerde gebruik sequence type (bijvoorbeeld One Off in plaats van Recurrent)
- > Een verkeerd machtigingskenmerk is gebruikt. Het machtigingskenmerk is een unieke overeenkomst tussen de incassant en de debiteur.

Bij een Recurrent incasso moet hetzelfde machtigingskenmerk worden gebruikt als bij de First incasso bij deze klant.

Voorbeeld: Bij een First incasso geeft u machtigingskenmerk 123456 mee (dit is bijvoorbeeld het klantnummer). Bij een Recurrent incasso geeft u wederom het machtigingskenmerk 123456 mee.

Het machtigingskenmerk is een uniek nummer per klant. Het is geen omschrijving zoals "abonnement" wat bij elke klant hetzelfde is. De omschrijving kunt u kwijt in het omschrijvingen veld.

- > Bij een eenmalige incasso (One off) moet elke keer een nieuw machtigingskenmerk meegegeven worden. Dit kan dan geen klantnummer zijn, maar bijvoorbeeld een leveringsnummer.

Bijlage 2. Overzicht uitgevallen transactietypes en foutmeldingen

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

- **AC01 Incorrect Accountnumber - IBAN onjuist**
Het IBAN waarvan u wilt incasseren is niet juist. Vraag uw debiteur om het juiste IBAN. Lever de opdracht opnieuw aan als type eerste met het juiste IBAN en bewaar de klantbevestiging van het juiste IBAN bij de machtiging.
- **AC04 ClosedAccountNumber - IBAN gesloten**
Het IBAN waarvan u wilt incasseren is opgeheven. Vraag uw debiteur om het juiste IBAN. Lever de opdracht opnieuw aan als type eerste met het juiste IBAN en bewaar de klantbevestiging van het juiste IBAN bij de machtiging.
- **AC06 BlockedAccount - Rekeningnummer blokkade**
Het IBAN waarvan u wilt incasseren is geblokkeerd voor incasso, voor deze machtiging of i.v.m. minderjarigheid van de debiteur. Neem contact op met uw debiteur over de betaalwijze.
- **AG01 TransactionForbidden - Administratieve reden**
Transactie voldoet niet aan wettelijk gestelde eisen. De transactie is afgekeurd omdat de IBAN niet mag worden gebruikt voor incasso. Neem contact op met uw debiteur over de betaalwijze.
- **AG02 InvalidBankOperationCode - Fout bestandsformaat**
De transactie is afgekeurd omdat het sequencetype niet juist is. Lever de transactie opnieuw aan met het juiste type "eenmalige", "eerste", "volgende", of "laatste" (First, One Off, Recurrent, Final).
- **AGNT IncorrectAgent x - BIC bank incorrect**
Dit is alleen van toepassing op een IBAN buiten Nederland. Triodos Bank vult voor Nederlandse IBAN's automatisch de BIC in.
- **AM02 Amount per period above limit**
U heeft het maximale overeengekomen bedrag voor deze periode overschreden (in uw incassocontract).
- **AM04 InsufficientFunds - Ontoereikend saldo**
Er is onvoldoende saldo op het IBAN van de debiteur op de incassodatum.
- **AM05 Duplication - Dubbele incasso**
De door u ingestuurde batch/transactie is aangemerkt als "dubbel". Controleer uw administratie.
- **BE02 Number of tx per period above limit - U heeft het maximale aantal transacties bereikt**

Het maximum aantal transacties voor deze periode is overschreden (zie uw incassocontract).

- **BE04 Account Address invalid - Adres begunstigde ontbreekt**
- **BE05 UnrecognisedInitiatingParty - Incassant ID onjuist**
De transactie is afgekeurd omdat het incassant ID niet of niet juist is gevuld. Is uw Incassant ID gewijzigd lever dan samen met de incasso een amendement aan (zie ook bijlage 5).
- **CURR – Incorrect Currency - Muntsoort incorrect**
U heeft een muntsoort gebruikt die niet wordt ondersteund. U kunt de batch opnieuw aanbieden met het juiste muntsoort. Triodos Bank ondersteunt enkel Euro.
- **CUST – Requested by customer - Weigering op verzoek van crediteur**
U heeft een verzoek tot annulering gedaan. U kunt de batch opnieuw aanbieden.
- **DUPL Duplicate Payment - Dubbele transactie**
U heeft een verzoek tot annulering gedaan voor een dubbele transactie.
- **FF01 InvalidFileFormat - Fout bestandsformaat**
De door u ingestuurde batch bevat een of meerdere fouten. Neem contact met ons op voor meer details.
- **FF05 InvalidLocalInstrumentCode - Onjuist producttype**
U heeft een verkeerd type bestand

aangeleverd namelijk COR1. Triodos Bank ondersteunt dit type niet. De door u ingestuurde batch, bevat een producttype dat wordt niet ondersteund door Triodos Bank. U kunt uw batch opnieuw aanbieden met het juiste producttype en bijbehorende tijdslijnen.

- **MD01 NoMandate – Onjuiste Machtiging**
Er is geen machtiging afgegeven. De debiteur heeft de bank d.m.v. een Melding Onterechte Incasso (MOI) verzocht de incasso terug te boeken na de wettelijke stornotermijn van 56 dagen (zie hoofdstuk 5).
- **MD06 RefundRequestByEndCustomer -Oneens met incasso**
De debiteur heeft de incasso teruggeboekt.
- **MD07 EndCustomerDeceased -Administratieve reden**
Debiteur is overleden.
- **MS02 NotSpecifiedReasonCustomer Generated -Oneens met incasso**
De debiteur heeft de incasso tegengehouden op basis van een (gewijzigde) vooraankondiging
- **MS03 NotSpecifiedReasonAgent Generated - Administratieve reden**
Reden onbekend. Sommige banken gebruiken deze melding i.p.v. MD07 wanneer de debiteur is overleden.
- **RC01 BankIdentifierIncorrect - Onbekende BIC**
De BIC is onbekend. Controleer de BIC

en lever de incasso met aangepaste BIC opnieuw aan.

- **RR01 MissingDebtorAccount OrIdentification -Administratieve reden**
De IBAN van de Debiteur ontbreekt of de Debiteur is niet herkend.
- **RR02 MissingDebtorNameOrAddress -Administratieve reden**
Naam debiteur is niet gevuld.
- **RR03 Missing Creditorname or address - Administratieve reden**
Naam en/of adres crediteur is niet gevuld.
- **RR04 RegulatoryReason -Administratieve reden**
Transactie voldoet niet aan wettelijk gestelde eisen.
- **SL01 DueToSpecificServiceOffered ByDebtorAgent - Administratieve reden**
Afkeuring als gevolg van specifieke blokkade dienst van bank debiteur of overschrijding van de in de machtiging afgesproken incassolimiet.

Bijlage 3.

Voorbeelden Machtigingsformulieren

Voorbeeld Machtigingsformulier Europese (SEPA) Incasso Doorlopend

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

*Dit veld is alleen verplicht als de bank van de debiteur of crediteur gelegen is in een SEPA-land buiten de Europese Economische Ruimte (EER).

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

***Geen verplicht veld bij Nederlands IBAN.

Voorbeeld Machtigingsformulier Europese (SEPA) Incasso Eenmalig

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

*Dit veld is alleen verplicht als de bank van de debiteur of crediteur gelegen is in een SEPA-land buiten de Europese Economische Ruimte (EER).

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

***Geen verplicht veld bij Nederlandse IBAN.

Universele Machtiging

Het is toegestaan om een machtigingsformulier te maken waarbij de debiteur kan aangeven of het om een eenmalige of doorlopende machtiging gaat.

Bijlage 4.A

Bestandsformaat

beschrijving Triodos

Unstructured

MT940

MT940 Customer Statement Message is een internationale standaard voor elektronische rekeningafschriften.

Berichtstructuur

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

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

De financiële transacties in het bericht zijn gesorteerd op transactiedatum

(oplopend), rekeningnummer (oplopend) en transactietijd (oplopend). Daardoor kan het voorkomen dat, indien het bericht meerdere rekeningen bevat met verschillende transactiedata, de financiële transacties van één rekening over meerdere blokken verdeeld zijn.

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

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

Tags

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

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

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

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

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

Tag :86:	Informatie voor rekeninghouder		
Functie	Dit veld bevat aanvullende informatie over de financiële transactie in de voorgaande afschriftregel.		
Formaat	4X + 269X		
	Sub velden BIC tegenpartij, IBAN tegenpartij en Omschrijving worden als volgt weergegeven: • BIC tegenpartij wordt voorafgegaan door >20 • IBAN tegenpartij wordt voorafgegaan >21 • Omschrijving wordt opgesplitst in stukken van 27 karakters. De stukken worden voorafgegaan door >22 resp. >23, >24, >25, >26, >27. Indien de BIC en IBAN van de tegenpartij niet aanwezig zijn, worden de stukken van de omschrijving voorafgegaan door >20 resp. >21, >22 >23, >24, >25, >26, >27. Indien de samenstelling van de omschrijving langer is dan 6*27 c.q. 8*27 karakters, dan worden de resterende karakters niet getoond.		
Onderverdeling	Sub veld	Functie	Formaat
	Transactiecode	Altijd 000	3X
	Tegenrekening	Rekeningnummer (BBAN) van de tegenpartij	3X + 10N Een rekeningnummer van minder dan 10 cijfers is aangevuld tot 10 cijfers door voorafgaande nullen. Indien er geen BBAN rekeningnummer aanwezig is, is dit sub veld gevuld met nullen. Het rekeningnummer wordt voorafgegaan door >10.
	BIC tegenpartij	BIC van de bank waar de tegenrekening wordt aangehouden.	3X + 11X BIC11 of BIC8
	IBAN tegenpartij	Rekeningnummer (IBAN) van de tegenpartij	3X + 34X

	Omschrijving	Samenstelling van de volgende velden: • Tenaamstelling tegenrekening • Adres tegenrekening (optioneel) • Plaats tegenrekening (optioneel) • Omschrijving (optioneel) • Betalingskenmerk (optioneel)	Resterende lengte
	Rekening	Eigen rekening (BBAN)	3X + 10N Een 9-cijferig rekeningnummer wordt voorafgegaan door 0. Het rekeningnummer wordt voorafgegaan door >31
Voorbeeld BBAN transactie	Dit is een voorbeeld van een bijschrijving op rekening 0999999999 vanaf tegenrekening 0888888888. :86:000>100888888888 >20TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>21G EN ADRES TEGENREKENING EN >22 PLAATS TEGENREKENING EN EE>23N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE >24 TRANSACTIE >310999999999		
Voorbeeld BBAN acceptgiro	Dit is een voorbeeld van een betaling met een BBAN acceptgiro vanaf rekening 0999999999 naar rekening 0888888888 o.v.v. betalingskenmerk 1111 2222 3333 4444. :86:000>100888888888 >20TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>21G 1111222233334444 >310999999999		

Voorbeeld IBAN transactie	Dit is een voorbeeld van een Europese transactie vanaf rekening 0999999999 naar IBAN AA99BBBB0888888888 en BIC BBBBAA2U. :86:000>100000000000 >20BBBBAA2U >21AA99BBBB0888888888 >22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN >24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE >26 TRANSACTIE >310999999999
Voorbeeld IBAN acceptgiro	Dit is een voorbeeld van een Europese transactie vanaf rekening 0999999999 naar IBAN AA99BBBB0888888888 en BIC BBBBAA2U o.v.v. betalingskenmerk 1111 2222 3333 4444. :86:000>100000000000 >20BBBBAA2U >21AA99BBBB0888888888 >22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN >24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE >26 TRANSACTIE 111122223333444>274 >310999999999

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

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

Voorbeeld

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

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

>24 TRANSACTIE
>310999999999
:61:121123D25,25NAC NONREF
:86:000>100888888888
>20TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>21G 1111222233334444
>310999999999
:61:121123C150,00NET NONREF
:86:000>100000000000
>20BBBBAA2U
>21AA99BBBB0888888888
>22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN
>24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE
>26 TRANSACTIE
>310999999999
:61:121123D56,78NET NONREF
:86:000>100000000000
>20BBBBAA2U
>21AA99BBBB0888888888
>22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN
>24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE
>26 TRANSACTIE 111122223333444>274
>310999999999
:62F:C121123EUR1009,14
-

Bijlage 4.B

Bestandsformaat

beschrijving Triodos

Structured MT940

Structured MT940 Customer Statement
Message is een internationale standaard

voor elektronische rekeningafschriften.

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

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

Berichtstructuur

Bericht																							
<table><tr><th>Blok</th><th>1 – n herhalingen</th></tr><tr><td>Tag :20:</td><td>Transactiereferentienummer</td></tr><tr><td>Tag :25:</td><td>Rekeningidentificatie</td></tr><tr><td>Tag :28C:</td><td>Afschriftnummer / volgnummer</td></tr><tr><td>Tag :60F: of :60M:</td><td>Beginsaldo</td></tr></table>	Blok	1 – n herhalingen	Tag :20:	Transactiereferentienummer	Tag :25:	Rekeningidentificatie	Tag :28C:	Afschriftnummer / volgnummer	Tag :60F: of :60M:	Beginsaldo	<table><tr><th>Boeking</th><th>1 – n herhalingen</th></tr><tr><td>Tag :61:</td><td>Afschriftregel</td></tr><tr><td>Tag :86:</td><td>Informatie voor rekeninghouder</td></tr><tr><td>Tag :62F:</td><td></td></tr><tr><td>of :62M:</td><td>Eindsaldo</td></tr><tr><td>Trailer</td><td>Sluitrecord</td></tr></table>	Boeking	1 – n herhalingen	Tag :61:	Afschriftregel	Tag :86:	Informatie voor rekeninghouder	Tag :62F:		of :62M:	Eindsaldo	Trailer	Sluitrecord
Blok	1 – n herhalingen																						
Tag :20:	Transactiereferentienummer																						
Tag :25:	Rekeningidentificatie																						
Tag :28C:	Afschriftnummer / volgnummer																						
Tag :60F: of :60M:	Beginsaldo																						
Boeking	1 – n herhalingen																						
Tag :61:	Afschriftregel																						
Tag :86:	Informatie voor rekeninghouder																						
Tag :62F:																							
of :62M:	Eindsaldo																						
Trailer	Sluitrecord																						

Het structured MT940 bericht bevat één of
meer blokken. Elk blok bevat voor één of
meerdere rekening(en) het beginsaldo, het
eindsaldo en de financiële transacties die
in de te beschouwen periode geboekt zijn.
Ontvangt u de berichten via SWIFT dan
worden er per bericht maximaal 2000
karakters verstuurd. Het tussensaldo wordt
dan aangegeven met :60M: en :62M:.. In het
laatste bericht staat het eindsaldo :60F:..
De financiële transacties in het bericht

zijn gesorteerd op transactiedatum
(oplopend), rekeningnummer (oplopend)
en transactietijd (oplopend). Daardoor
kan het voorkomen dat, indien het
bericht meerdere rekeningen bevat met
verschillende transactiedata, de financiële
transacties van één rekening over meer-
dere blokken verdeeld zijn. Dit is niet van
toepassing bij berichten via SWIFT.

Tags

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

Tag :25:	Rekeningidentificatie
Functie	Dit veld bevat het eigen IBAN
Formaat	4X + 18X
Voorbeeld	:25:NL17TRIO0123456789

Tag :28C:	Afschriftnummer / volgnummer
Functie	IB download: Dit veld is altijd gevuld met 1 Berichten via SWIFT dagnummer (1-366)/ volgnr
Formaat	5X + 3N + 8X
Voorbeeld	:28C:1/1

Tag :60F: of :60M:	Beginsaldo/ Tussensaldo		
Functie	Dit veld bevat het boekhoudkundige saldo direct voorafgaande aan de eerste financiële transactie van dit blok.		
Formaat	5X + 25X		
Onderverdeling	Sub veld	Functie	Formaat
	Debet/credit	Teken van dit saldo	D of C 1A
	Datum	Datum van dit saldo	JJMMDD 6N
	Valuta	Valuta waarin dit saldo is uitgedrukt	3A
	Saldo	Beginsaldo	15NUM Bevat decimale komma
Voorbeeld	:60F:C121123EUR950,12 of :60M:C121123EUR950,12		

Tag :61:	Afschriftregel		
Functie	Dit veld bevat de valutadatum en het transactiebedrag van de financiële transactie.		
Formaat	4X + 6N + 1X + 15X		
Onderverdeling	Sub veld	Functie	Formaat
	Datum	Valutadatum	JJMMDD 6N
	Debet/credit	Teken van dit bedrag	D of C 1A
	Bedrag	Transactiebedrag	15NUM Bevat decimale komma
	Transactietype	N + transactietype	4X Transactietypes van twee letters krijgen een extra nul. Transactietypes van vier letters worden afgekapt op drie letters.
	Referentie	Altijd NONREF	6X
	Aanvullende details	Valuta en bedrag originele betaling	/OCMT/ (6X) + valuta (3A) + bedrag (15NUM)
Voorbeeld	:61:121123D8,95NEIONONREF		

Tag :86:	Informatie voor rekeninghouder		
Functie	Dit veld bevat aanvullende informatie over de financiële transactie in de voorgaande afschrijftregel.		
Formaat	4X + 6* 65X		
Onderverdeling	Sub veld	Functie	Formaat
/CNTP/	Tegenrekening	Rekening van de tegenpartij	35X
	BIC tegenpartij	BIC van de bank waar de tegenrekening wordt aangehouden	11X
	Naam tegenpartij	Tenaamstelling van de tegenpartij	50X
	Plaatsnaam	Plaats van de tegenpartij	35X
/PREF/	Paymen Information ID/Batch Reference	Batch ID	
/EREF/	End to end ID	Transactie ID	
/MARF/	Mandate reference	Mandaatreferentie (bij Incasso)	
/CSID/	Creditor ID	Incassant Identificatie (bij Incasso)	
/RTRN/	Return Reason	Reden terugboeking + 1 voor Reject 2 voor Return	4X+1N
/REMI/	Code	USTD (unstructured) of STRD (structured), afhankelijk van de inhoud van 'betalingskenmerk/omschrijving'	4A
	Issuer	Geeft weer op basis van welke standaard het betalingskenmerk is opgebouwd	
	Betalingskenmerk/omschrijving		De laatste tekens worden afgekapt wanneer de maximale lengte van veld 86 is overschreden.

Voorbeelden	Dit is een voorbeeld van een IBAN betaling :86:/CNTP/NL12RBOS0123456789/RBOSNL2A/NAAM TEGENREKENING/PLAATSNAAM11 11 AA//EREF/TRIODOS2015040154949643464//REMI/513652560/ Incasso :86:/CNTP/NL60RABO0123456789/RABONL2U/NAAM INCASSANT/// EREF/123 456TELE1234567//MARF/MA11223344//CSID/ NL01ZZZ012345670000//REMI/U STD//F11111000/ Acceptgiro :86:/CNTP/NL12TRIO0111111111/TRIONL2U/NAAM TEGENREKENING///EREF/ TRIODOS NL 20150130 22222222///REMI/STRD/CUR/<payment reference>/
-------------	---

Tag :62F: of :62M:	Eindsaldo of tussensaldo		
Functie	Dit veld bevat het boekhoudkundige saldo direct na de laatste financiële transactie van dit blok.		
Formaat	5X + 25X		
Onderverdeling	Sub veld	Functie	Formaat
	Debet/credit	Teken van dit saldo	D of C 1A
	Datum	Datum van dit saldo	JJMMDD 6N
	Valuta	Valuta waarin dit saldo is uitgedrukt	3A
	Saldo	Eindsaldo	15 NUM Bevat decimale komma
Voorbeeld	:62F:C121123EUR941,17		

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

Voorbeeld

:20:1427373176822
:25:NL50TRIO0123456789
:28C:31/1
:60F:C150130EUR600,00
:61:150130C70,00NET0NONREF
:86:/CNTP/NL12RBOS0123456789/RBOSNL2A/NAAM TEGENREKENING/
PLAATSNAAM11
11 AA//EREF/Tekst omschrijving//REMI/USTD//vrije omschrijving/
:61:150130D10,00NEI0NONREF
:86:/CNTP/NL60RABO0123456789/RABONL2U/NAAM INCASSANT///EREF/123
456TELE1234567//MARF/MA11223344//CSID/NL01ZZZ012345670000//REMI/
STRD//1234567812345678/
:61:150130D50,00NAC0NONREF
:86:/CNTP/NL12TRIO011111111/TRIONL2U/NAAM TEGENREKENING///EREF/
TRIODOS NL 20150130 22222222//REMI/STRD/CUR/1234567812345678
:62F:C150130EUR610,00
-

Bijlage 5. Bestandsformaat beschrijving CAMT.053

Wat is CAMT.053

Het CAMT.053 Bank to Customer Statement bericht wordt gebruikt om een rekeninghouder of een door de rekeninghouder geautoriseerde ontvanger te informeren over transacties en saldo op een rekening. Het bericht kan afschriften of een selectie van afschriften bevatten voor meerdere rekeningen en over meerdere boekdagen. Het bevat alleen transacties geboekt op de rekening.

Het CAMT.053 export formaat wordt altijd gedownload in één file.

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

Alle informatie over CAMT.053 is beschikbaar via de website van de Betaalvereniging www.betalvereniging.nl. Deze bijlage bevat informatie over en fictieve voorbeelden van welke velden Triodos Bank gebruikt en welke aanvullingen Triodos Bank heeft gedaan.

In de onderstaande voorbeelden vindt u beschrijvingen van

1. Europese overschrijving (SCT)
2. Europese incasso waarbij u de geïncasseerde (debiteur) bent (SDD)
3. Europese incasso waarbij u de incassant (crediteur) bent (SDD)

Europese Transactie (SCT)

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>	
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.02">	
<BkToCstmrStmt>	
<GrpHdr>	
<MsgId>TRIODOS/NL/1234567890123</MsgId>	
<CreDtTm>2014-03-06T18:03:03.690Z</CreDtTm>	
</GrpHdr>	
<Stmt>	
<Id>1234567890123/1</Id>	
<LglSeqNb>7</LglSeqNb>	Nummer van het bijbehorende rekeningafschrift.
<CreDtTm>2014-03-06T18:03:03.690Z</CreDtTm>	
<FrToDt>	
<FrDtTm>2013-10-24T00:00:00.000Z</FrDtTm>	
<ToDtTm>2013-10-24T23:59:59.999Z</ToDtTm>	
</FrToDt>	
<Acct>	
<Id>	
<IBAN>NL03TRIO0123456789</IBAN>	
</Id>	
<Nm>De organisatie ABC BV</Nm>	
<Svcr>	
<FinInstnId>	
<BIC>TRIONL2U</BIC>	
</FinInstnId>	
</Svcr>	
</Acct>	

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
<Bal>	
<Tp>	
<CdOrPrtry>	
<Cd>OPBD</Cd>	
</CdOrPrtry>	
</Tp>	
<Amt Ccy="EUR">361.37</Amt>	
<CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>	
<Dt>	
<Dt>2013-10-24</Dt>	
</Dt>	
</Bal>	
<Bal>	
<Tp>	
<CdOrPrtry>	
<Cd>CLBD</Cd>	
</CdOrPrtry>	
</Tp>	
<Amt Ccy="EUR">1956.37</Amt>	
<CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>	
<Dt>	
<Dt>2013-10-24</Dt>	
</Dt>	
</Bal>	
<Ntry>	
<Amt Ccy="EUR">1595.00</Amt>	
<CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>	
<Sts>BOOK</Sts>	
<BookgDt>	
<Dt>2013-10-24</Dt>	

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
</BookgDt>	
<ValDt>	
<Dt>2013-10-24</Dt>	
</ValDt>	
<BkTxCd>	
<Domn>	
<Cd>PMNT</Cd>	
<Fmly>	
<Cd>RCDT</Cd>	
<SubFmlyCd>ESCT</SubFmlyCd>	
</Fmly>	
</Domn>	
<Prtry>	
<Cd>ET</Cd>	
</Prtry>	
</BkTxCd>	
<NtryDtls>	
<TxDtls>	
<Refs>	
<PmtInflId></PmtInflId>	Alleen gevuld voor Europese afschrijvingen vanaf 10 maart 2014.
<InstrId>INNDNL2U20131234567890123456789</InstrId>	
<EndToEndId>1234567890123456</EndToEndId>	
</Refs>	
<AmtDtls>	
<TxAmt>	
<Amt Ccy="EUR">1595.00</Amt>	
</TxAmt>	
</AmtDtls>	
<RltdPties>	

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
<Dbtr>	
<Nm>A.B. de Betaler</Nm>	
<PstlAdr>	
<StrtNm>Straatweg 1</StrtNm>	
<TwnNm>AMSTERDAM</TwnNm>	
<Ctry>NL</Ctry>	
</PstlAdr>	
</Dbtr>	
<DbtrAcct>	
<Id>	
<IBAN>NL92RBOS0123456789</IBAN>	
</Id>	
</DbtrAcct>	
</RltdPties>	
<RltdAgts>	
<DbtrAgt>	
<FinInstnId>	
<BIC>RBOSNL2A</BIC>	
</FinInstnId>	
</DbtrAgt>	
</RltdAgts>	
<RmtInf></RmtInf>	Alleen gevuld voor Europese afschrijvingen vanaf 10 maart 2014.
<AddtlTxInf>SALARIS123123/20133110</AddtlTxInf>	Aanvullende omschrijving van de transactie die ook op het rekening-afschrift wordt getoond.
</TxDtls>	
</NtryDtls>	
</Ntry>	
</Stmt>	
<Stmt>	
<Id>1234567890123/2</Id>	

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
<LglSeqNb>7</LglSeqNb>	
<CreDtTm>2014-03-06T18:03:03.690Z</CreDtTm>	
<FrToDt>	
<FrDtTm>2013-10-25T00:00:00.000Z</FrDtTm>	
<ToDtTm>2013-10-25T23:59:59.999Z</ToDtTm>	
</FrToDt>	
<Acct>	
<Id>	
<IBAN>NL03TRIO0123456789</IBAN>	
</Id>	
<Nm>De Organisatie ABC BV</Nm>	
<Svcr>	
<FinInstnId>	
<BIC>TRIONL2U</BIC>	
</FinInstnId>	
</Svcr>	
</Acct>	
<Bal>	
<Tp>	
<CdOrPrtry>	
<Cd>OPBD</Cd>	
</CdOrPrtry>	
</Tp>	
<Amt Ccy="EUR">1956.37</Amt>	
<CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>	
<Dt>	
<Dt>2013-10-25</Dt>	
</Dt>	
</Bal>	

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
<Bal>	
<Tp>	
<CdOrPrtry>	
<Cd>CLBD</Cd>	
</CdOrPrtry>	
</Tp>	
<Amt Ccy="EUR">1054.37</Amt>	
<CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>	
<Dt>	
<Dt>2013-10-25</Dt>	
</Dt>	
</Bal>	
<Ntry>	
<Amt Ccy="EUR">902.00</Amt>	
<CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>	
<Sts>BOOK</Sts>	
<BookgDt>	
<Dt>2013-10-25</Dt>	
</BookgDt>	
<ValDt>	
<Dt>2013-10-25</Dt>	
</ValDt>	
<BkTxCd>	
<Domn>	
<Cd>PMNT</Cd>	
<Fmly>	
<Cd>ICDT</Cd>	
<SubFmlyCd>ESCT</SubFmlyCd>	
</Fmly>	

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
</Domn>	
<Prtry>	
<Cd>ET</Cd>	
</Prtry>	
</BkTxCd>	
<NtryDtls>	
<Btch></Btch>	Altijd gevuld bij een upload van een bestand met Europese overschrijvingen(pain.003).
<TxDtls>	Altijd gevuld bij een upload van een bestand met Euopese overschrijvingen(pain.003), ongeacht de instelling van de rekening voor het samenvoegen van Europese overschrijvingen uit een batch file.
<Refs>	
<InstrId>TRIODOS/NL/20131025/12345678</InstrId>	
<EndToEndId>TRIODOS/NL/20131025/12345678</EndToEndId>	
</Refs>	
<AmtDtls>	
<TxAmt>	
<Amt Ccy="EUR">902.00</Amt>	
</TxAmt>	
</AmtDtls>	
<RltdPties>	
<Cdtr>	
<NmB.C. de Ontvanger</Nm>	
</Cdtr>	
<CdtrAcct>	
<Id>	
<IBAN>NL25INGB012345678</IBAN>	
</Id>	
</CdtrAcct>	
</RltdPties>	

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
<RltdAgts>	
<CdtrAgt>	
<FinInstnId>	
<BIC>INGBNL2A</BIC>	
</FinInstnId>	
</CdtrAgt>	
</RltdAgts>	
</TxDtls>	
</NtryDtls>	
</Ntry>	
</Stmt>	
</BkToCstmrStmt>	
</Document>	

Europese Incasso (SDD-debet)

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>	
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.02">	
<BkToCstmrStmt>	
<GrpHdr>	
<MsgId>TRIODOS/NL/1234567890123</MsgId>	
<CreDtTm>2014-03-06T18:15:57.126Z</CreDtTm>	
</GrpHdr>	
<Stmt>	
<Id>1234567890123/1</Id>	
<LglSeqNb>9</LglSeqNb>	Nummer van het bijbehorende rekeningafschrift.
<CreDtTm>2014-03-06T18:15:57.126Z</CreDtTm>	
<FrToDt>	
<FrDtTm>2014-01-15T00:00:00.000Z</FrDtTm>	
<ToDtTm>2014-01-15T23:59:59.999Z</ToDtTm>	
</FrToDt>	
<Acct>	
<Id>	
<IBAN>NL91TRIO0123456789</IBAN>	
</Id>	
<Nm>De Organisatie ABC BV</Nm>	
<Svcr>	
<FinInstnId>	
<BIC>TRIONL2U</BIC>	
</FinInstnId>	
</Svcr>	
</Acct>	
<Bal>	

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
<Tp>	
<CdOrPrtry>	
<Cd>OPBD</Cd>	
</CdOrPrtry>	
</Tp>	
<Amt Ccy="EUR">64228.57</Amt>	
<CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>	
<Dt>	
<Dt>2014-01-15</Dt>	
</Dt>	
</Bal>	
<Bal>	
<Tp>	
<CdOrPrtry>	
<Cd>CLBD</Cd>	
</CdOrPrtry>	
</Tp>	
<Amt Ccy="EUR">64170.01</Amt>	
<CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>	
<Dt>	
<Dt>2014-01-15</Dt>	
</Dt>	
</Bal>	
<Ntry>	
<Amt Ccy="EUR">58.56</Amt>	
<CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>	
<Sts>BOOK</Sts>	
<BookgDt>	
<Dt>2014-01-15</Dt>	
</BookgDt>	

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
<ValDt>	
<Dt>2014-01-15</Dt>	
</ValDt>	
<BkTxCd>	
<Domn>	
<Cd>PMNT</Cd>	
<Fmly>	
<Cd>RDDT</Cd>	
<SubFmlyCd>ESDD</SubFmlyCd>	
</Fmly>	
</Domn>	
<Prtry>	
<Cd>EI</Cd>	
</Prtry>	
</BkTxCd>	
<NtryDtls>	
<TxDtls>	
<Refs>	
<InstrId>INNDNL2U20141234567890123456789</InstrId>	
<EndToEndId>Abcds_123444s</EndToEndId>	
<MndtId>11111-001</MndtId>	
</Refs>	
<AmtDtls>	
<TxAmt>	
<Amt Ccy="EUR">58.56</Amt>	
</TxAmt>	
</AmtDtls>	
<RltdPties>	
<Cdtr>	

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
<Nm>B.C. de Ontvanger</Nm>	
<PstlAdr>	
<StrtNm>Straatweg 1</StrtNm>	
<TwnNm>AMSTERDAM</TwnNm>	
<Ctry>NL</Ctry>	
</PstlAdr>	
</Cdtr>	
<CdtrAcct>	
<Id>	
<IBAN>NL30ABNA0123456789</IBAN>	
</Id>	
</CdtrAcct>	
</RltdPties>	
<RltdAgts>	
<CdtrAgt>	
<FinInstnId>	
<BIC>ABNANL2A</BIC>	
</FinInstnId>	
</CdtrAgt>	
</RltdAgts>	
<RmtInf>	
<Ustrd>123456</Ustrd>	
</RmtInf>	
<AddtlTxInf>NL97ZZZ012345670000 11111-001 Abcds_123444s 78832</AddtlTxInf>	Aanvullende omschrijving van de transactie die ook op het rekening-afschrift wordt getoond.
</TxDtIs>	
</NtryDtIs>	
</Ntry>	
</Stmt>	
</BkToCstmrStmt>	
</Document>	

Europese Incasso (SDD-credit)

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>	
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.02">	
<BkToCstmrStmt>	
<GrpHdr>	
<MsgId>TRIODOS/NL/1234567890123</MsgId>	
<CreDtTm>2014-03-06T18:14:08.771Z</CreDtTm>	
</GrpHdr>	
<Stmt>	
<Id>1234567890123/1</Id>	
<LglSeqNb>22</LglSeqNb>	Nummer van het bijbehorende rekeningafschrift.
<CreDtTm>2014-03-06T18:14:08.771Z</CreDtTm>	
<FrToDt>	
<FrDtTm>2014-02-06T00:00:00.000Z</FrDtTm>	
<ToDtTm>2014-02-06T23:59:59.999Z</ToDtTm>	
</FrToDt>	
<Acct>	
<Id>	
<IBAN>NL91TRIO0123456789</IBAN>	
</Id>	
<Nm>De Incassant BV</Nm>	
<Svcr>	
<FinInstnId>	
<BIC>TRIONL2U</BIC>	
</FinInstnId>	
</Svcr>	
</Acct>	
<Bal>	

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
<Tp>	
<CdOrPrtry>	
<Cd>OPBD</Cd>	
</CdOrPrtry>	
</Tp>	
<Amt Ccy="EUR">1.00</Amt>	
<CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>	
<Dt>	
<Dt>2014-02-06</Dt>	
</Dt>	
</Bal>	
<Bal>	
<Tp>	
<CdOrPrtry>	
<Cd>CLBD</Cd>	
</CdOrPrtry>	
</Tp>	
<Amt Ccy="EUR">1.75</Amt>	
<CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>	
<Dt>	
<Dt>2014-02-06</Dt>	
</Dt>	
</Bal>	
<Ntry>	
<Amt Ccy="EUR">1.00</Amt>	
<CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>	
<Sts>BOOK</Sts>	
<BookgDt>	
<Dt>2014-02-06</Dt>	
</BookgDt>	

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
<ValDt>	
<Dt>2014-02-06</Dt>	
</ValDt>	
<BkTxCd>	
<Domn>	
<Cd>PMNT</Cd>	
<Fmly>	
<Cd>IDDT</Cd>	
<SubFmlyCd>ESDD</SubFmlyCd>	
</Fmly>	
</Domn>	
<Prtry>	
<Cd>EI</Cd>	
</Prtry>	
</BkTxCd>	
<NtryDtls>	
<Btch>	Altijd gevuld bij een upload van een bestand met Europese overschrijvingen (pain.003).
<PmtInflId>1AA11AAAA</PmtInflId>	
<NbOfTx>3</NbOfTx>	
<TtlAmt Ccy="EUR">1.00</TtlAmt>	
<CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>	
</Btch>	
<TxDtls>	Alleen gevuld bij incasso's uit een batch file (pain.008) als de rekening is ingesteld op weergave van alle losse incasso's of bij incasso's die één voor één in een scherm in internetbankieren zijn ingevoerd.
<Refs>	
<PmtInflId>1AA11AAAA</PmtInflId>	
<EndToEndId>AAAAA-21234444</EndToEndId>	
<MndtId>ABCDEFGH</MndtId>	
</Refs>	
<AmtDtls>	

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
<TxAmt>	
<Amt Ccy="EUR">0.50</Amt>	
</TxAmt>	
</AmtDtls>	
<RltdPties>	
<Dbtr>	
<Nm>B.C. de Betalende</Nm>	
<PstlAdr>	
<StrtNm>Straatweg 1</StrtNm>	
<TwnNm>AMSTERDAM</TwnNm>	
<Ctry>NL</Ctry>	
</PstlAdr>	
</Dbtr>	
<DbtrAcct>	
<Id>	
<IBAN>NL80ABNA0123456789</IBAN>	
</Id>	
</DbtrAcct>	
</RltdPties>	
<RltdAgts>	
<DbtrAgt>	
<FinInstnId>	
<BIC>ABNANL2A</BIC>	
</FinInstnId>	
</DbtrAgt>	
</RltdAgts>	
<RmtInf>	
<Ustrd>Huurincasso februari 2014/Huur per maand februari</Ustrd>	
</RmtInf>	

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
<AddtlTxInf>Huurincasso februari 2014/Huur per maand februari ABCDEFGH-AAAAA-21234444 ABCDEFGH</AddtlTxInf>	Aanvullende omschrijving van de transactie die ook op het rekening-afschrift wordt getoond.
</TxDtls>	
<TxDtls>	
<Refs>	
<PmtInflId>1AA11AAAA</PmtInflId>	
<EndToEndId>BBBBBBBBBBB-123456789</EndToEndId>	
<MndtId>BBBBBBBBBBB</MndtId>	
</Refs>	
<AmtDtls>	
<TxAmt>	
<Amt Ccy="EUR">0.25</Amt>	
</TxAmt>	
</AmtDtls>	
<RltdPties>	
<Dbtr>	
<Nm>E.F. Betaalt</Nm>	
</Dbtr>	
<DbtrAcct>	
<Id>	
<IBAN>NL06TRIO0234567890</IBAN>	
</Id>	
</DbtrAcct>	
</RltdPties>	
<RltdAgts>	
<DbtrAgt>	
<FinInstnId>	
<BIC>TRIONL2U</BIC>	
</FinInstnId>	
</DbtrAgt>	

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
</RltdAgts>	
<RmtInf>	
<Ustrd>Huurincasso februari 2014/Huur per maand februari</Ustrd>	
</RmtInf>	
<AddtlTxInf>Huurincasso februari 2014/Huur per maand februari BBBBBBBBBB-123456789 BBBBBBBBBB</AddtlTxInf>	
</TxDtls>	
<TxDtls>	
<Refs>	
<PmtInfId>1AA11AAAA</PmtInfId>	
<EndToEndId>CCCC-121212345</EndToEndId>	
<MndtId>CCCC</MndtId>	
</Refs>	
<AmtDtls>	
<TxAmt>	
<Amt Ccy="EUR">0.25</Amt>	
</TxAmt>	
</AmtDtls>	
<RltdPties>	
<Dbtr>	
<Nm>A.B. de Betaler</Nm>	
<PstlAdr>	
<StrtNm>Straatweg 1</StrtNm>	
<TwnNm>AMSTERDAM</TwnNm>	
<Ctry>NL</Ctry>	
</PstlAdr>	
</Dbtr>	
<DbtrAcct>	
<Id>	
<IBAN>NL34INGB0001234567</IBAN>	
</Id>	

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
</DbtrAcct>	
</RltdPties>	
<RltdAgts>	
<DbtrAgt>	
<FinInstnId>	
<BIC>INGBNL2A</BIC>	
</FinInstnId>	
</DbtrAgt>	
</RltdAgts>	
<RmtInf>	
<Ustrd>Huurincasso februari 2014/Huur per maand januari</Ustrd>	
</RmtInf>	
<AddtlTxInf>Huurincasso februari 2014/Huur per maand januari CCCC-121212345 CCCC</AddtlTxInf>	
</TxDtIs>	
</NtryDtIs>	
</Ntry>	
<Ntry>	
<Amt Ccy="EUR">0.10</Amt>	
<CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>	
<RvslInd>true</RvslInd>	
<Sts>BOOK</Sts>	
<BookgDt>	
<Dt>2014-02-06</Dt>	
</BookgDt>	
<ValDt>	
<Dt>2014-02-06</Dt>	
</ValDt>	
<BkTxCd>	
<Domn>	

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
<Cd>PMNT</Cd>	
<Fmly>	
<Cd>IDDT</Cd>	
<SubFmlyCd>UPDD</SubFmlyCd>	
</Fmly>	
</Domn>	
<Prtry>	
<Cd>EIST</Cd>	
</Prtry>	
</BkTxCd>	
<NtryDtls>	
<TxDtls>	
<Refs>	
<PmtInflId>1AA11AAAA</PmtInflId>	
<EndToEndId>DDDDDDDDDD-333333333</EndToEndId>	
<MndtId>DDDDDDDDDD</MndtId>	
</Refs>	
<AmtDtls>	
<TxAmt>	
<Amt Ccy="EUR">0.10</Amt>	
</TxAmt>	
</AmtDtls>	
<RltdPties>	
<Cdtr>	
<PstlAdr>	
<Ctry>NL</Ctry>	
</PstlAdr>	
</Cdtr>	
<CdtrAcct>	

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
<Id>	
<IBAN>NL84ABNA03456789012</IBAN>	
</Id>	
</CdtrAcct>	
</RltdPties>	
<RltdAgts>	
<CdtrAgt>	
<FinInstnId>	
<BIC>ABNANL2A</BIC>	
</FinInstnId>	
</CdtrAgt>	
</RltdAgts>	
<RmtInf>	
<Ustrd>Huurincasso februari 2014/Huur per maand februari</Ustrd>	
</RmtInf>	
<RtrInf>	
<Rsn>	
<Cd>AG02</Cd>	
</Rsn>	
</RtrInf>	
<AddtlTxInf>Huurincasso februari 2014/Huur per maand februari AG02 Fout bestandsformaat 1AA11AAAA DDDDDDDDD-333333333 DDDDDDDDD NL77ZZZ123456780000</AddtlTxInf>	
</TxDtIs>	
</NtryDtIs>	
</Ntry>	
<Ntry>	
<Amt Ccy="EUR">0.15</Amt>	
<CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>	
<RvslInd>true</RvslInd>	
<Sts>BOOK</Sts>	

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
<BookgDt>	
<Dt>2014-02-06</Dt>	
</BookgDt>	
<ValDt>	
<Dt>2014-02-06</Dt>	
</ValDt>	
<BkTxCd>	
<Domn>	
<Cd>PMNT</Cd>	
<Fmly>	
<Cd>IDDT</Cd>	
<SubFmlyCd>UPDD</SubFmlyCd>	
</Fmly>	
</Domn>	
<Prtry>	
<Cd>EIST</Cd>	
</Prtry>	
</BkTxCd>	
<NtryDtls>	
<TxDtls>	
<Refs>	
<PmtInflId>1AA11AAAA</PmtInflId>	
<EndToEndId>EEEEEEEEEEEE-4444444444</EndToEndId>	
<MndtId>EEEEEEEEEEEE</MndtId>	
</Refs>	
<AmtDtls>	
<TxAmt>	
<Amt Ccy="EUR">0.15</Amt>	
</TxAmt>	

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
</AmtDtls>	
<RltdPties>	
<Cdtr>	
<PstlAdr>	
<Ctry>NL</Ctry>	
</PstlAdr>	
</Cdtr>	
<CdtrAcct>	
<Id>	
<IBAN>NL57RABO0444444444</IBAN>	
</Id>	
</CdtrAcct>	
</RltdPties>	
<RltdAgts>	
<CdtrAgt>	
<FinInstnId>	
<BIC>RABONL2U</BIC>	
</FinInstnId>	
</CdtrAgt>	
</RltdAgts>	
<RmtInf>	
<Ustrd>Huurincasso februari 2014/Huur per maand februari</Ustrd>	
</RmtInf>	
<RtrInf>	
<Rsn>	
<Cd>AG02</Cd>	
</Rsn>	
</RtrInf>	
<AddtlTxInf>Huurincasso februari 2014/Huur per maand februari AG02 Fout bestandsformaat 1AA11AAAA EEEEEEEEEEE-444444444 EEEEEEEEEEE NL77ZZZ123456780000</AddtlTxInf>	

XML tag	Aanvulling Triodos Bank
</TxDtls>	
</NtryDtls>	
</Ntry>	
</Stmt>	
</BkToCstmrStmt>	
</Document>	

Bijlage 6.

Wijziging Incassomachtiging

Initiatief van de wijziging ligt in het CORE-scheme*bij:	Welke wijziging(en) zijn conform SEPA Rulebook mogelijk**?	Nieuwe machtiging incl. ondertekening noodzakelijk?	Volstaat een mededeling aan/van de geïncasseerde om de wijziging door te voeren?
Incassant	1. Naam Incassant 2. IncassantID 3. Unieke kenmerk machtiging	Nee, tenzij de incassant het risico op een Melding Onterechte Incasso (MOI) volledig wil uitsluiten.	Ja, mits de incassant een 'opt out'-mogelijkheid aan de debiteur heeft geboden. De geïncasseerde moet namelijk: 1. bezwaar kunnen maken tegen de wijziging(en) en 2. moet voldoende tijd krijgen om dat bezwaar te kunnen maken Banken adviseren incassanten om debiteuren hiervoor ruimschoots de tijd te bieden, bijvoorbeeld vier weken. De wijze waarop (bijv. schriftelijk) en waar de debiteur dit kenbaar moet maken, moet voor de debiteur ook exact duidelijk zijn (Hierbij kan de incassant aansluiten bij reeds bestaande regelingen/procedures hoe debiteuren bij hen bezwaar kunnen maken).
Geïncasseerde	Debet rekeningnummer: 1. bij dezelfde bank 2. bij een andere bank	Nee, op voorwaarde dat deze schriftelijke mededeling rechtsgeldig is ondertekend; anders nieuwe machtiging	Ja, mits de geïncasseerde deze rechtsgeldig heeft ondertekend of als de geïncasseerde deelneemt aan de Overstapservice. In dat laatste geval volstaat het wijzigingsbericht met het nieuwe debet rekeningnummer bij de andere bank. Dit bericht ontvangt de incassant automatisch van zijn bank.

* Voor wijzigingen van B2B-machtigingen moeten nieuwe machtigingen worden afgesloten (én bij de debet bank geregistreerd worden).

** In praktijk kunnen er uiteraard meerdere gegevens gewijzigd worden. Deze leiden echter niet tot een (noodzakelijke) wijziging van de machtiginggegevens (denk bijvoorbeeld aan: IBAN van de incassant, naam en adres van de geïncasseerde etc.)

Eerstvolgende incasso-opdracht na de wijziging	Bewijsstuk bij een MOI als de machtiging is gewijzigd
1. het veld 'amendment indicator' moet de waarde 'true' hebben*** 2. voor de betreffende wijziging moet zowel de oude als de nieuwe waarde worden meegegeven 3. als RCUR aanleveren	1. Nieuwe of gewijzigde machtiging, inclusief rechtsgeldige ondertekening óf 2. Oorspronkelijke machtiging én bewijs van mededeling incl. 'opt-out'-mogelijkheid aan de geïncasseerde
1. het veld 'amendment indicator' moet de waarde 'true' hebben en 2a. bij dezelfde bank, dan kan de eerstvolgende incasso opdracht als RCUR worden aangeleverd, waarbij zowel het oude als het nieuwe (debet-) rekeningnummer worden meegegeven. Mag ook met SDMNA als 2b. 2b. bij een andere bank, dan moet de eerstvolgende incasso opdracht met de code 'SMNDA' als FRST worden aangeleverd; waarbij alleen het nieuwe (debet-) rekeningnummer moet worden meegegeven.	1. Nieuwe machtiging of oorspronkelijke machtiging plus een rechtsgeldig ondertekende wijziging(sbericht) óf 2. Oorspronkelijke machtiging én mededeling ondertekend door de geïncasseerde óf 3. Oorspronkelijke machtiging plus het wijzigingsbericht vanuit de Overstapservice

*** Een wijziging van de naam van de incassant hoeft niet als 'amendment' te worden aangeleverd, als de geïncasseerde een NL-IBAN heeft.

Triodos Bank

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

**Bereikbaar op werkdagen van
9.00 tot 17.00 uur.**