

Mijn ING Zakelijk

MT940 IBAN Elektronisch rekeningafschrift Formaatbeschrijving

Deze formaat beschrijving is geldig vanaf 1 augustus 2014.
De informatie uit deze beschrijving kan wijzigen.
Kijk voor actuele informatie op ING.nl of bel 020 22 88 22.

Mijn ING Zakelijk MT940

Een MT940 Customer Statement Message is een standaard bericht voor elektronische rekeningafschriften van de Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT). Het ING MT940-formaat is gebaseerd op de FIN-standaard van SWIFT: *Category 9, Cash Management and Customer Status*.

Veel softwarepakketten verwerken de gegevens die volgens dit internationale standaardformaat zijn gestructureerd. Met deze handleiding kunt u het MT940-formaat zelf in uw systemen implementeren.

Inhoudsopgave

Inleiding	4
Lay-out MT940	5
Berichtvoorlooprecord MT940 Mijn ING	6
Veldspecificaties	7
Bijlage SWIFT transactietypen	11
Bijlage ING transactiecodes	13
Bijlage Redenen niet-boeking SEPA	18
Bijlage Redenen niet-boeking Overig	19
Bijlage SWIFT-notatie	20
Bijlage SWIFT-tekenset	20
Bijlage Voorbeelden	21

Inleiding

Vanaf augustus 2014 kunt u met Nederlandse Euro rekeningen en rekeningen in vreemde valuta gebruik maken van MT940.

Rekeninggegevens

MT940 toont de volgende rekeninggegevens:

- Boeking
- Boeksaldi (begin- en eindsaldo)
- Rentesaldo in euro tot maximaal 2 dagen in de toekomst.

Gestructureerd rapportage formaat (MT940)

De bank levert elektronische transactieinformatie in standaard formaten. Dit formaat voldoet aan de standaard SWIFT MT940. Dit formaat levert informatie op een gestructureerde manier aan de eindgebruiker.

De structuur in een MT940 bericht is gebaseerd op SWIFT codewoorden '/xxxx/' en subvelden met codewoorden '/xxxx/subveld1/subveld2/'. Dit formaat wordt eenvoudig verwerkt door automatische reconciliatie.

Algemene opmerkingen

- Een bestand bevat één bericht
- Een bericht betreft één rekening
- Een bericht betreft één of meer boekdagen (dit wordt door de gebruiker bepaald)
- De naam van het bestand wordt door de gebruiker bepaald.
- Bedragvelden zijn maximaal 15 posities lang (exclusief de komma als decimaalteken)
- Bedragvelden hebben geen voorloophulen, wel bij bedragen minder dan een valuta-eenheid. Bijvoorbeeld 0,89.
- Bedragvelden worden altijd met decimalen gerapporteerd. Het aantal decimalen hangt af van de valuta. Bijvoorbeeld: EUR (Euro) 2 decimalen, TND (Tunesisch Dinar) 3 decimalen.

Lay-out MT940

Om de leesbaarheid en het printen te bevorderen, worden alle records (behalve voorlooprecord en sluitrecord) voorafgegaan door een code (tag) en gevolgd door een CS2 (regeleinde, nieuwe regel, hex 0D0A).

Subveldinformatie wordt alleen beschreven als dit van toepassing is.

De formaatbeschrijving volgt de gebruikershandleiding van SWIFT. Voor een toelichting op de gebruikte codes, zie de bijlage SWIFT transactietypen.

De standaard MT940 van ING Nederland verschilt in enkele opzichten van de internationale standaard. Alleen tags, specifiek door ING gevuld, worden beschreven in deze lay-out. De status in de eerste kolom is Verplicht 'V' of Optioneel 'O'.

MT940	Status	Tag	Naam	Herhaling
			Rubriek berichtvoorlooprecord	1
	V		Voorlooprecord 1 exportinformatie	
	V		Voorlooprecord 2 importinformatie	
			Rubriek Customer Statement Message	1
	V	20	Transactiereferentienummer	
	V	25	Rekeningidentificatie	
	V	28C	Afschriftnummer/volnummer	
	V	60F	Beginsaldo	
			Rubriek boekingen	0-n
	O	61	Afschriftregel	
	O	86	Informatie voor rekeninghouder	
	V	62F	Eindsaldo (Boeksaldo)	
	V	64	Beschikbaar eindsaldo (valutair saldo)	
	V	65	Toekomstig beschikbaar saldo (toekomstig valutair saldo)	2
	V	86	Informatie voor rekeninghouder	
			Rubriek berichtsluitrecord	
	V		Sluitrecord	

Berichtvoorlooprecord MT940 Mijn ING

Het standaard SWIFT berichtvoorlooprecord wordt gebruikt.

Het berichtvoorlooprecord in een ING MT940 bestaat uit 3 elementen:

- Exportinformatie
- Importinformatie
- MT940 bericht

Het MT940-bericht wordt afgesloten met '-' in het berichtsluitrecord.

Formaat:

```
{1:F01INGBNL2ABXXX0000000000}
```

```
{2:I940INGBNL2AXXXN}
```

```
{4:
```

```
MT940-bericht
```

```
-}
```

Veldspecificaties

Tag 20

Transactiereferentienummer (TRN)

Dit veld bevat een referentie die door de afzender is toegewezen ten behoeve van een eenduidige identificatie van het bericht

Omschrijving	Lengte	Inhoud
Tag	4!x	:20:
Transactiereferentie nummer	16x	Unieke referentie
CS2 (cr,lf)	2!x	hex0D0A

Tag 25

Rekeningidentificatie

Dit veld geeft aan voor welke rekening het afschrift wordt verzonden.

Omschrijving	Lengte	Inhoud
Tag	4!x	:25:
Rekeningnummer	35x	IBAN+ISO valutacode (=standaard waarde)
CS2 (cr,lf)	2!x	hex0D0A

Tag 28C

Afschriftnummer

Dit veld bevat het volgnummer van het afschrift.

Omschrijving	Lengte	Inhoud
Tag	5!x	:28C:
Afschriftnummer	5!n	Standaard 00000. In Mijn ING Zakelijk worden volgnummers van afschriften niet gebruikt.
CS2 (cr,lf)	2!x	hex0D0A

Tag 60F

Beginsaldo

Dit veld geeft aan of het beginsaldo een credit- of een debetsaldo is en wat de datum, de valuta en de hoogte van het saldo is.

Omschrijving	Lengte	Inhoud
Tag	5!x	:60F:
Credit/Debet	1!x	C of D
Datum	6!n	YYMMDD
Valuta	3!n	ISO valutacode
Bedrag	15!n	Beginsaldo. Als het bedrag gelijk is aan 0, dan wordt de indicator C gebruikt.
CS2 (cr,lf)	2!x	hex0D0A

Tag 61**Afschriftregel**

Dit veld bevat de gegevens van elke transactie.

Omschrijving Subveld	Lengte	Inhoud
Tag	4!x	:61:
1 Valutadatum	6!n	YYMMDD
2 Boekdatum	4!n	MMDD altijd aanwezig
3 Credit/debet	1!x	C of D
5 Bedrag	15!n	Transactiebedrag
6 Transactietype	4!x	De SWIFT Transactiecode wordt gebruikt en begint met de letter "N" gevolgd door een transactietype. Zie bijlage SWIFT Transactietypen.
7 Betalingskenmerk	16!x	Het betalingskenmerk wordt afgeleid van de ontvangen transacties wanneer deze worden verwerkt. Als er geen betalingskenmerk aanwezig is, wordt "NONREF" gebruikt.
8 Transactiereferentie	16!x	Begint met "/" gevolgd door een uniek ING kenmerk (14 posities).
CS2 (cr,lf)	2!n	hex0D0A
9 Aanvullende gegevens	34!x	/TRCD/<ING transactiecode>/ (zie bijlage ING transactiecodes).
CS2 (cr,lf)	2!n	hex0D0A

Tag 86**Informatie voor rekeninghouder**

Dit veld bevat extra informatie over de transactie.

Omschrijving	Lengte	Inhoud
Tag	4!x	:86: Alleen de eerste regel in dit veld begint met ":86:". Regels 2 t/m 6 niet.
Informatie voor rekeninghouder	6*65!x	Gestructureerd met codewoorden. Zie Toelichting tag 86 voor meer uitleg en details.
CS2 (cr,lf)	2!n	hex0D0A

Toelichting tag 86

- Als dit veld geen gegevens bevat dan wordt deze tag 86 niet gerapporteerd.
- De volgorde van de codewoorden (RTRN, EREF, etc.) is altijd hetzelfde voor alle transactietypen.
- Codewoorden worden gevolgd door een of meerdere (sub)velden. (Sub)velden worden gescheiden door een slash "/". Het laatste (sub)veld wordt afgesloten door een slash "/"
- Codewoorden worden alleen vermeld als deze informatie bevat in één of meerdere (sub)velden.
- Lege subvelden worden vermeld als een slash "/"
- Subvelden kunnen variëren in lengte en positie.
- In de subvelden <Name> en <Remittance info> , is een slash "/" toegestaan.
- In de toekomst kunnen nieuwe codewoorden worden toegevoegd.

Codewoord	Omschrijving	Toelichting	Lengte	Subveld
/RTRN/	Return reason	Uitval reden	4x	<ReasonCode>/ i)
/EREF/	End to End Reference	Uniek kenmerk	35x	<End to End Reference>/
/PREF/	Payment Information ID	Batch ID	35x	<PaymentInformation ID>/
/MARF/	Mandate Reference	Machtigingskenmerk	35x	<Mandate reference>/
/CSID/	Creditor ID	Incassant ID	35x	<Creditor ID>/
/CNTP/	Counterparty ID	Tegenpartij ID	131x	<AccountNumber (35x)>/ BIC (11x)/<Name (50x)>/<City (35x)>/
/REMI/	Remittance Information	Omschrijvingsregels	255x	<Code>/ <Issuer>/ <Remittance info>/ ii)
/PURP/	Purpose code (bijv. PENS)	Speciale verwerkingscode	4x	<Purpose of Collection>/
/ULTC/ Or /ULTD/	Ultimate Creditor or Debtor	Uiteindelijke incassant of geïncasseerde	106x	<Name (70x)>/<ID (35x)>/

Opmerkingen

- i) Meer informatie staat in bijlage: 'Redenen niet-boeking SEPA' en 'Redenen niet-boeking Overig'. In de specifieke ING transactiecode 'tag 61.9' is de huidige R-type voor een SEPA incasso te herleiden.
- ii) Remittance information is ongestructureerd of gestructureerd:
- ongestructureerd: /REMI/USTD//<remittance info>/
 - Nederlands gestructureerd: /REMI/STRD/CUR/<betalingskenmerk>/
 - ISO gestructureerd: /REMI/STRD/ISO/<ISO reference>/

Tag 62F

Eindsaldo

Dit veld geeft aan of het eindsaldo een credit- of een debetsaldo is en wat de datum, de valuta en de hoogte van het saldo is.

Omschrijving	Lengte	Inhoud
Tag	5lx	:62F:
Credit/debet	1lx	C of D
Datum	6ln	YYMMDD (boekdatum)
Valuta	3lx	ISO valutacode
Bedrag	15n	Eindsaldo
CS2 (cr,lf)	2ln	hex0D0A

Tag 64**Beschikbaar eindsaldo (valutair saldo)**

Dit veld geeft het aan bedrag dat beschikbaar is voor de rekeninghouder (bij een creditsaldo) of waarover rente is verschuldigd (bij een debetsaldo)

Omschrijving	Lengte	Inhoud
Tag	4!x	:64:
Credit/debet	1!x	C of D
Datum	6!n	YYMMDD (valutadatum)
Valuta	3!x	ISO valutacode
Bedrag	15!n	Beschikbaar eindsaldo
CS2 (cr,lf)	2!n	hex0D0A

Tag 65**Toekomstig beschikbaar saldo (toekomstig valutair saldo)**

Dit veld geeft het aan bedrag dat beschikbaar is voor de rekeninghouder op de opgegeven toekomstige valutadatum.

ING toont de beschikbaarheid van maximaal twee saldi voor twee data.

Omschrijving	Lengte	Inhoud
Tag	4!x	:65:
Credit/debet	1!x	C of D
Datum	6!n	YYMMDD (valutadatum)
Valuta	3!x	ISO valutacode
Bedrag	15!n	Toekomstig beschikbaar saldo
CS2 (cr,lf)	2!n	hex0D0A

Tag 86**Informatie voor rekeninghouder**

Dit veld bevat extra informatie over het afschrift in het algemeen. Deze is bedoeld voor de rekeninghouder.

Omschrijving	Lengte	Inhoud
Tag	4!x	:86:
Informatie voor rekeninghouder	6*65x	Gestructureerd met codewoorden. Zie Toelichting tag 86 voor meer uitleg en details.
CS2 (cr,lf)	2!n	hex0D0A

Toelichting tag 86

In dit veld wordt uitsluitend onderstaande codewoord gebruikt voor Mijn ING Zakelijk.

Codewoord	Omschrijving	Subveld(en)
/SUM/	Hash totaal	/SUM/<totaal debet posten>/totaal credit posten/<totaal bedrag debet>/<totaal bedrag credit>/

Voorbeeld van tag 86:

:86:/SUM/2/0/10,10/0,00/

Bijlage SWIFT transactietypen

De volgende SWIFT transactietypen worden gebruikt voor ING rekeningen. Een volledige lijst met SWIFT transactietypen vindt u op www.swift.com. SWIFT transactietypen beginnen met de letter "N" gevolgd door de ISO-code.

ISO-code	Omschrijving
BNK	Securities Related Item - Bank fees
BOE	Bill of exchange
BRF	Brokerage fee
CAR	Securities Related Item - Corporate Actions Related
CAS	Securities Related Item - Cash in Lieu
CHG	Charges and other expenses
CHK	Cheques
CLR	Cash letters/Cheques remittance
CMI	Cash management item - No detail
CMN	Cash management item - Notional pooling
CMP	Compensation claims
CMS	Cash management item - Sweeping
CMT	Cash management item -Topping
CMZ	Cash management item - Zero balancing
COL	Collections (used when entering a principal amount)
COM	Commission
CPN	Securities Related Item - Coupon payments
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)
DDT	Direct Debit Item
DIS	Securities Related Item - Gains disbursement
DIV	Securities Related Item - Dividends
EQA	Equivalent amount
EXT	Securities Related Item - External transfer for own account
FEX	Foreign exchange
INT	Interest
LBX	Lock box
LDP	Loan deposit
MAR	Securities Related Item - Margin payments/Receipts
MAT	Securities Related Item - Maturity
MGT	Securities Related Item - Management fees
MSC	Miscellaneous
NWI	Securities Related Item - New issues distribution
ODC	Overdraft charge
OPT	Securities Related Item - Options
PCH	Securities Related Item - Purchase
POP	Securities Related Item - Pair-off proceeds
PRN	Securities Related Item - Principal pay-down/pay-up
REC	Securities Related Item - Tax reclaim
RED	Securities Related Item - Redemption/Withdrawal
RIG	Securities Related Item - Rights
RTI	Returned item
SAL	Securities Related Item - Sale

ISO-code	Omschrijving
SEC	Securities (used when entering a principal amount)
SLE	Securities Related Item - Securities lending related
STO	Standing order
STP	Securities Related Item - Stamp duty
SUB	Securities Related Item - Subscription
SWP	Securities
TAX	Securities Related Item - Withholding tax payment
TCK	Travelers cheques
TCM	Securities Related Item - Tripartite collateral management
TRA	Securities Related Item - Internal transfer for own account
TRF	Transfer
TRN	Securities Related Item - Transaction fee
UWC	Securities Related Item - Underwriting commission
VDA	Value date adjustment
WAR	Securities Related Item - Warrant

Bijlage ING transactiecodes

De volgende specifieke ING transactiecodes worden gebruikt voor ING rekeningen. Deze lijst kan in de toekomst worden aangevuld met nieuwe ING transactiecodes.

ISO-code	Omschrijving
00000	Miscellaneous
00100	SEPA Credit Transfer
00101	SEPA Credit Transfer (paper based)
00102	SEPA Credit Transfer (Intracompany)
00103	European Credit Transfer
00104	SEPA Standing Order
00106	SEPA iDEAL payment
00107	SEPA E-invoice payment (FINBOX)
00108	IBAN Acceptgiro
00150	SEPA Credit Transfer (Urgent)
00170	SEPA Credit Transfer (loan pay-off)
00190	Return SEPA Credit Transfer
00192	Return SEPA Credit Transfer (Intracompany)
00193	Return SEPA Credit Transfer (Urgent)
00196	Return iDEAL
00200	SEPA Multiple Credit Transfer
00201	SEPA Credit Transfer
00202	SEPA Multiple Credit Transfer Salary Batch
00203	SEPA Credit Transfer (Salary)
00206	iDEAL merchant payment
00207	iDEAL payment
00250	Reject Domestic Multiple Credit Transfer
00291	Return Salary Payment
00300	Domestic Credit Transfer
00301	Domestic Credit Transfer (paper)
00302	Domestic Credit Transfer (phone)
00303	Domestic Credit Transfer (counter)
00304	Domestic Standing Order
00305	Domestic iDEAL payment
00306	Domestic E-invoice payment (FINBOX)
00350	Domestic Urgent Credit Transfer
00351	Domestic Urgent Credit Transfer (fax)
00353	Domestic Urgent Credit (counter)
00360	Acceptgiro
00361	Acceptgiro Storting
00370	Domestic Credit Transfer from/to Savings account
00371	Domestic Credit Transfer (loan pay-off)
00390	Domestic Credit Transfer (return)
00393	Domestic Standing Order (return)
00395	iDEAL (return)
00396	Acceptgiro (return)
00400	Domestic Multiple Credit Transfer

ISO-code	Omschrijving
00401	Domestic Multiple Credit Transfer item
00500	True International Payment
00501	True International Payment (shared)
00502	True International Payment (our)
00503	True International Payment (beneficiary)
00510	True International Payment counter
00511	True International Payment SHA (paper)
00512	True International Payment OUR (paper)
00513	True International Payment BEN (paper)
00550	True International Payment (prio)
00590	Correction True International Payment
01000	SEPA Direct Debit Batch
01001	SEPA Direct Debit
01010	SEPA Direct Debit Batch - Core
01011	SEPA Core Direct Debit item- One Off
01012	SEPA Core Direct Debit item - First
01013	SEPA Core Direct Debit item - Recurrent
01014	SEPA Core Direct Debit item - Last
01015	SEPA Direct Debit - Core
01016	SEPA Direct Debit - Core One Off
01017	SEPA Direct Debit - Core First
01018	SEPA Direct Debit - Core Recurrent
01019	SEPA Direct Debit - Core Last
01020	SEPA Direct Debit Batch - B2B
01021	SEPA B2B Direct Debit item - One Off
01022	SEPA B2B Direct Debit item - First
01023	SEPA B2B Direct Debit item - Recurrent
01024	SEPA B2B Direct Debit item - Last
01025	SEPA Direct Debit - B2B
01026	SEPA Direct Debit - B2B One Off
01027	SEPA Direct Debit - B2B First
01028	SEPA Direct Debit - B2B Recurrent
01029	SEPA Direct Debit - B2B Last
01036	SEPA Direct Debit - One Off
01037	SEPA Direct Debit - First
01038	SEPA Direct Debit - Recurrent
01039	SEPA Direct Debit - Last
01040	SEPA Direct Debit Batch – Cor1
01045	SEPA Direct Debit – Cor1
01046	SEPA Direct Debit – Cor1 One Off
01047	SEPA Direct Debit – Cor1 First
01048	SEPA Direct Debit – Cor1 Recurrent
01049	SEPA Direct Debit – Cor1 Last

ISO-code	Omschrijving
01050	Domestic Direct Debit batch
01051	Domestic Direct Debit item
01061	Domestic Direct Debit batch (Government)
01062	Domestic Direct Debit (Government)
01090	Domestic Direct Debit Batch Reject
01100	SEPA Direct Debit Batch Reject
01101	SEPA Direct Debit Reject
01102	SEPA Direct Debit One Off Reject
01103	SEPA Direct Debit First Reject
01104	SEPA Direct Debit Recurrent Reject
01105	SEPA Direct Debit Last Reject
01111	SEPA Direct Debit Core One Off Reject
01112	SEPA Direct Debit Core First Reject
01113	SEPA Direct Debit Core Recurrent Reject
01114	SEPA Direct Debit Core Last Reject
01115	SEPA Direct Debit Core Reject
01125	SEPA Direct Debit B2B Reject
01126	SEPA Direct Debit B2B One Off Reject
01127	SEPA Direct Debit B2B First Reject
01128	SEPA Direct Debit B2B Recurrent Reject
01129	SEPA Direct Debit B2B Last Reject
01150	Domestic Direct Debit Reject
01201	SEPA Direct Debit Return
01202	SEPA Direct Debit One Off Return
01203	SEPA Direct Debit First Return
01204	SEPA Direct Debit Recurrent Return
01205	SEPA Direct Debit Last Return
01216	SEPA Direct Debit Core One Off Return
01217	SEPA Direct Debit Core First Return
01218	SEPA Direct Debit Core Recurrent Return
01219	SEPA Direct Debit Core Last Return
01225	SEPA Direct Debit B2B Return
01226	SEPA Direct Debit B2B One Off Return
01227	SEPA Direct Debit B2B First Return
01228	SEPA Direct Debit B2B Recurrent Return
01229	SEPA Direct Debit B2B Last Return
01301	SEPA Direct Debit Refund
01302	SEPA Direct Debit One Off Refund
01303	SEPA Direct Debit First Refund
01304	SEPA Direct Debit Recurrent Refund
01305	SEPA Direct Debit Last Refund
01315	SEPA Direct Debit Core Refund
01316	SEPA Direct Debit Core One Off Refund
01317	SEPA Direct Debit Core First Refund

ISO-code	Omschrijving
01318	SEPA Direct Debit Core Recurrent Refund
01319	SEPA Direct Debit Core Last Refund
01401	SEPA Direct Debit Reversal
01402	SEPA Direct Debit One Off Reversal
01403	SEPA Direct Debit First Reversal
01404	SEPA Direct Debit Recurrent Reversal
01405	SEPA Direct Debit Last Reversal
01415	SEPA Direct Debit Core Reversal
01416	SEPA Direct Debit Core One Off Reversal
01417	SEPA Direct Debit Core First Reversal
01418	SEPA Direct Debit Core Recurrent Reversal
01419	SEPA Direct Debit Core Last Reversal
01425	SEPA Direct Debit B2BReversal
01426	SEPA Direct Debit B2B One Off Reversal
01427	SEPA Direct Debit B2B First Reversal
01428	SEPA Direct Debit B2B Recurrent Reversal
01429	SEPA Direct Debit B2B Last Reversal
01501	SEPA Direct Debit Cancellation
01502	SEPA Direct Debit One Off Cancellation
01503	SEPA Direct Debit First Cancellation
01504	SEPA Direct Debit Recurrent Cancellation
01505	SEPA Direct Debit Last Cancellation
01515	SEPA Direct Debit Core Cancellation
01516	SEPA Direct Debit Core One Off Cancellation
01517	SEPA Direct Debit Core First Cancellation
01518	SEPA Direct Debit Core Recurrent Cancellation
01519	SEPA Direct Debit Core Last Cancellation
01525	SEPA Direct Debit B2BCancellation
01526	SEPA Direct Debit B2B One Off Cancellation
01527	SEPA Direct Debit B2B First Cancellation
01528	SEPA Direct Debit B2B Recurrent Cancellation
01529	SEPA Direct Debit B2B Last Cancellation
02000	Point of Sale
02010	Cross Border Point of Sale
02100	Point of Sale Merchant
02110	Foreign Currency Coins withdrawal counter
02120	Sealbag deposit Foreign Currency bank notes
02130	Returned POS DebitCard
02500	Point of Sale abroad
02510	FCY Mixed withdrawal counter
02901	Dom POS Chipknip global
02902	Dom ATM unload Chipknip (deposit)
02990	Dom ATM load Chipknip

ISO-code	Omschrijving
02991	Reject Dom ATM load Chipknip
02992	Reversal Dom POS payment Chipknip
02993	Correction/repair Dom ATM unload Chipknip
02994	Reversal Dom ATM unload Chipknip
03000	ATM Withdrawal
03010	ATM Withdrawal Foreign Currency
03090	Correction Dom Cash withdrawal ATM
03091	ATM Refund
03100	Generic cash withdrawal ATM CreditCard
03200	Cash Withdrawal
03700	Cash deposit
03804	Sealbag
04000	Cheques
04001	Traveler's Cheques
04002	Bank Cheques
05000	Cash Balancing
09000	Miscellaneous (ING)
09001	Cost/Charges
09002	Cost/Charges
09003	Cost/Charges International Payment
09004	Fee
09101	Debit interest
09102	Credit interest
09800	Netting
09801	Netting settlement reversal
09900	Rectification
09901	Rectification Value date
09902	Rectification Cost/Charges

Bijlage Redenen niet-boeking SEPA

De ISO-redenen van niet boeking in de onderstaande tabel zijn van toepassing op de SEPA overboeking en/of de SEPA incasso.

ISO-code	Omschrijving
AC01	Rekeningnummer incorrect
AC04	Rekeningnummer gesloten
AC06	Rekeningnummer geblokkeerd
AC13	Debiteur rekening is ongeldig
AG01	Transactie niet toegestaan
AG02	Ongeldig bank operatie code
AM04	Onvoldoende saldo
AM05	Dubbel betaald
BE01	Debiteur naam en rekening komen niet overeen
BE04	Adres crediteur ontbreekt of incorrect
BE05	Identificatie van de crediteur is incorrect
CNOR	Bank van de crediteur is onbekend onder deze BIC
DNOR	Bank van de debiteur is onbekend onder deze BIC
FF01	Transactiecode of bestandsformaat incorrect
FF05	Incasso type incorrect
FOCR	Terugboeking na annuleringsverzoek
MD01	Geen machtiging verstrekt
MD02	Verplichte informatie over machtiging ontbreekt of incorrect
MD06	Terugboeking op verzoek van klant
MD07	Klant overleden
MS02	Onbekende reden klant
MS03	Onbekende reden bank
RC01	BIC incorrect
RR01	Wet of regelgeving
RR02	Voor wet of regelgeving benodigde naam/enof adres van de debiteur is onvolledig of ontbreekt.
RR03	Voor wet of regelgeving benodigde naam/enof adres van de crediteur ontbreekt.
RR04	Wet of regelgeving
SL01	Specifieke dienstverlening bank (bv selectieve incassoblokkade)
TM01	Bestand aangeleverd na cut-off tijd (uiterste aanlevertijdstip)

Controleer of de codes door uw systemen kunnen worden ingelezen.
Kijk voor actuele redenen van niet-boeking op www.iso20022.org.

Bijlage Redenen niet-boeking Overig

De ISO-redenen van niet-boeking in de onderstaande tabel zijn generieke codes en kunnen van toepassing zijn op alle betalingen ook op SEPA-transacties

ISO-code	Omschrijving
AC03	Ongeldig rekeningnummer crediteur
AGNT	Onjuiste agent
AM01	Bedrag van de transactie is nul
AM02	Bedrag niet toegestaan-contract
AM06	Bedrag te laag-contract
AM07	Geblokkeerd bedrag
AM09	Onjuist bedrag-contract
AM10	Ongeldig controle getal
ARDT	Transactie al terugbetaald
BE06	Identificatie crediteur onbekend
CURR	Onjuiste valuta
CUST	Terugboeking gevraagd debiteur
CUTA	Opdracht teruggeboekt definitief
DT01	Ongeldige datum
ED01	Correspondent bank is onjuist
ED03	Verzoek voor saldo informatie
ED05	Settlement niet uitgevoerd
EMVL	Wet/regelgeving Card transactie (PIN)
MD04	Ongeldig bestandsformaat
MD05	Ongeldig incasso crediteur of agent
NARR	Reden afschrijving meegegeven
NOAS	Geen antwoord van de klant
NOOR	Geen transactie ontvangen
PINL	Wet/regelgeving Card transactie (PIN)
PY01	Correspondent bank onjuist
RC07	BIC incorrect van crediteur
RF01	Transactie referentie niet uniek
SL02	Specifieke dienstverlening agent van crediteur
SVNR	Card betaling niet uitgevoerd
TECH	Onjuiste incasso (technisch probleem)
XT78	Controle op saldo niet gelukt
XT79	Debitur agent niet gemachtigd
XT80	Crediteur agent niet gemachtigd
XT87	Terugboeking volgt andere weg

Controleer of de codes door uw systemen kunnen worden ingelezen.
Kijk voor actuele redenen van niet-boeking op www.iso20022.org.

Bijlage SWIFT-notatie

De volledige regels voor de notatie van onderdelen in de berichten en velden zijn te vinden in de gebruikershandleiding van SWIFT.

Belangrijke SWIFT-regels voor de notatie zijn:

Notatie voor de lengte van een veld

nn	Maximum lengte
nn!	Vaste lengte
n*nn	Maximum aantal regels * maximaal lengte

Notatie voor de tekens in een veld

n	Numeriek.
x	Elk teken toegestaan uit de SWIFT-tekenset.

Voorbeelden

2n	maximaal 2 cijfers
6*65x	maximaal 6 regels; elk regel bestaat uit maximaal 65 tekens.
4!x	vaste lengte van 4 tekens

Bijlage SWIFT-tekenset

SWIFT maakt gebruik van de ISO-tekenset "Z" met enkele beperkingen.

De volgende tekens zijn toegestaan:

- a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
- A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
- 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
- / - ? () . , + { } : = ! " % & * < > ; @ #
- CR (regeleinde) LF (nieuwe regel) en spatie

Bijlage Voorbeelden

Hieronder ziet u een voorbeeld van het elektronische afschrift.

```
{1:F01INGBNL2ABXXX0000000000}
{2:I940INGBNL2AXXXN}
{4:
:20:P140220000000001
:25:NL69INGB0123456789EUR
:28C:00000
:60F:C140219EUR662,23
:61:1402200220C1,56NTRFEREF//0000000001005
/TRCD/00100/
:86:/EREF/EV12341REP1231456T1234//CNTP/NL32INGB0000012345/INGBNL2
A/ING BANK NV INZAKE WEB///REMI/USTD//EV10001REP100000T1000/
:61:1402200220D1,57NTRFPREF//0000000001006
/TRCD/00200/
:86:/PREF/M000000003333333//REMI/USTD//TOTAAL 1 VZ/
:61:1402200220C1,57NRTIEREF//0000000001007
/TRCD/00190/
:86:/RTRN/MS03//EREF/20120123456789//CNTP/NL32INGB0000012345/INGB
NL2A/J.Janssen///REMI/USTD//Factuurnr 123456 Klantnr 00123/
:61:1402200220D1,14NDDTEREF//0000000001009
/TRCD/01016/
:86:/EREF/EV123REP123412T1234//MARF/MND-EV01//CSID/NL32ZZZ9999999
91234//CNTP/NL32INGB0000012345/INGBNL2A/ING Bank N.V. inzake WeB/
//REMI/USTD//EV123REP123412T1234/
:61:1402200220C1,45NDDTPREF//0000000001008
/TRCD/01000/
:86:/PREF/M000000001111111//CSID/NL32ZZZ999999991234//REMI/USTD//
TOTAAL 1 POSTEN/
:61:1402200220D12,75NRTIEREF//0000000001010
/TRCD/01315/
:86:/RTRN/MS03//EREF/20120501P0123478//MARF/MND-120123//CSID/NL32
ZZZ999999991234//CNTP/NL32INGB0000012345/INGBNL2A/J.Janssen///REM
I/USTD//CONTRIBUTIE FEB 2014/
:61:1402200220C32,00NTRF9001123412341234//0000000001011
/TRCD/00108/
:86:/EREF/15814016000676480//CNTP/NL32INGB0000012345/INGBNL2A/J.J
anssen///REMI/STRD/CUR/9001123412341234/
:61:1402200220D119,00NTRF1070123412341234//0000000001012
/TRCD/00108/
:86:/EREF/15614016000384600//CNTP/NL32INGB0000012345/INGBNL2A/ING
BANK NV///REMI/STRD/CUR/1070123412341234/
:62F:C140220EUR564,35
:64:C140220EUR564,35
:65:C140221EUR564,35
:65:C140224EUR564,35
:86:/SUM/4/4/134,46/36,58/
-}
```

Hieronder ziet u een aantal voorbeelden van de MT940 in Mijn ING zakelijk:

Enkelvoudige Europese Overschrijving

Structuur

Veld	Transactie details
:61:	<Valutadatum><Boekdatum><C/D><Bedrag><SWIFT transactietype><Betalingskenmerk>//<ING kenmerk>CS2 (cr,lf) /TRCD/<ING Transactiecode>/
:86:	/EREF/<Uniek kenmerk>//CNTP/<IBAN>/<BIC>/<Naam>/<Plaats>//REMI/USTD/ /<Omschrijvingsregels>/

Voorbeeld

:61:	1406130613D2,49NTRFEREF//14164350374812 /TRCD/00100/
:86:	/EREF/MANUAL0000002850//CNTP/NL23INGB0004697801/INGBNL2A/NAAM VAN DE REKENING NL23INGB0004697801//REMI/USTD//Klantnr. 8000137 16/

Afschrijving totaalpost Europese verzamelbetaling

Structuur

Veld	Transactie details
:61:	<Valutadatum><Boekdatum><C/D><Bedrag><SWIFT transactietype><Betalingskenmerk>//<ING kenmerk>CS2 (cr,lf) /TRCD/<ING Transactiecode>/
:86:	/EREF/<Uniek kenmerk>//PREF/<Batch ID>//CNTP/<IBAN>/<BIC>/<Naam>/<Plaats>//REMI /USTD//<Omschrijvingsregels>/

Voorbeeld

:61:	1402200220D1,57NTRFPREF//00000000001006 /TRCD/00200/
:86:	/EREF/M000000003333333/PREF/M000000003333333//REMI/USTD//TOTA AL 1 VZ/

Terugboeking Europese Overschrijving

Structuur

Veld	Transactie details
:61:	<Valutadatum><Boekdatum><C/D><Bedrag><SWIFT transactietype><Betalingskenmerk>//<ING kenmerk>CS2 (cr,lf) /TRCD/<ING Transactiecode>/
:86:	/RTRN/<Uitval reden>//EREF/<Uniek kenmerk>//CNTP/<IBAN>/<BIC>/<Naam>/<Plaats> //REMI/USTD//<Omschrijvingsregels>/

Voorbeeld

:61:	1402200220C1,57NRTIEREF//00000000001007 /TRCD/00190/
:86:	/RTRN/MS03//EREF/20120123456789//CNTP/NL32INGB0000012345/INGB NL2A/J.Janssen//REMI/USTD//Factuurnr 123456 Klantnr 00123/

Bijschrijving Europese incasso (batch)

Structuur

Veld	Transactie details
:61:	<Valutatatum><Boekdatum><C/D><Bedrag><SWIFT transactietype><Betalingskenmerk>//<ING kenmerk>CS2 (cr,lf) /TRCD/<ING Transactiecode>/
:86:	/PREF/<Batch ID>//CSID/<Incassant ID>//REMI/USTD//<Omschrijvingsregels>/

Voorbeeld

:61:	1402200220C1,45NDDTPREF//0000000001008 /TRCD/01000/
:86:	/PREF/M000000001111111//CSID/NL32ZZZ99999991234//REMI/USTD// TOTAAL 1 POSTEN/

Afschrijving Europese incasso

Structuur

Veld	Transactie details
:61:	<Valutatatum><Boekdatum><C/D><Bedrag><SWIFT transactietype><Betalingskenmerk>//<ING kenmerk>CS2 (cr,lf) /TRCD/<ING Transactiecode>/
:86:	/EREF/<Uniek kenmerk>//MARF/machtigingskenmerk>//CSID/<Incassant ID>//CNTP/<IBAN>/ <BIC>/<Naam>/<Plaats>//<REMI/USTD>//<Omschrijvingsregels>/

Voorbeeld

:61:	1402200220D1,14NDDTEREF//0000000001009 /TRCD/01016/
:86:	/EREF/0100020404000254//MARF/MND-EV01//CSID/NL32ZZZ999999912 34//CNTP/NL32INGB0000012345/INGBNL2A/J.Jansen//REMI/USTD//Factuur 1234/

Terugboeking Europese incasso

Structuur

Veld	Transactie details
:61:	<Valutatatum><Boekdatum><C/D><Bedrag><SWIFT transactietype><Betalingskenmerk>//<ING kenmerk>CS2 (cr,lf) /TRCD/<ING Transactiecode>/
:86:	/RTRN/<Uitval reden>//EREF/<Uniek kenmerk>//MARF/<machtigingskenmerk>//CSID/ <Incassant ID>//CNTP/<IBAN>/<BIC>/<Naam>/<Plaats>//REMI/USTD// <Omschrijvingsregels>/

Voorbeeld

:61:	1402200220D12,75NRTIEREF//0000000001010 /TRCD/01315/
:86:	/RTRN/MS03//EREF/20120501P0123478//MARF/MND-120123//CSID/NL32 ZZZ999999991234//CNTP/NL32INGB0000012345/INGBNL2A/J.Jansen//REM I/USTD//CONTRIBUTIE FEB 2014/

Omzet Pintransacties

Structuur

Veld	Transactie details
:61:	<Valutatatum><Boekdatum><C/D><Bedrag><SWIFT transactietype><Betalingkenmerk>//<ING kenmerk>CS2 (cr,lf) /TRCD/<ING Transactiecode>/
:86:	/EREF/<Uniek kenmerk>//CNTP/<IBAN>/<BIC>/<Naam>/<Plaats>//</REMI/USTD// <Omschrijvingsregels>*/

*De subvelden in de omschrijvingsregels die specifiek voor Pintransacties gelden zijn:

AFREK. <comprimeringsniveau> <betaalmerk> REFNR. <comprimeringsniveau ID> <referentie voor rekeninghouder> DAT. <betalingsperiode/boekingsperiode> AANT. <aantal transacties> MRREFNR. <naam acceptant op bankafschrift>

Voorbeeld comprimering contract

:61:1401160116D12,75NTRFEREF//0000000011010 /TRCD/00100/
:86:/EREF/987654321//CNTP/NL71INGB0012345678/INGBNL2A/ING DD C/// REMI/USTD//AFREK. CONTRACTNR. MAES REFNR. A12345 DAT. 20140116/4016 AANT. 7/

Voorbeeld comprimering filiaal

:61:1401160116D12,75NTRFEREF//0000000011010 /TRCD/00100/
12345678901234567890123456789012345678901234567890123456789012345 :86:/EREF/987654321//CNTP/NL71INGB0012345678/INGBNL2A/ING DD C/// REMI/USTD//AFREK. FILIAAL MAES REFNR. A12345 DAT. 20140116/4016 AANT. 7 MRREFNR. Referentie klant/

Voorbeeld comprimering betaalautomaat

:61:1401160116D12,75NTRFEREF//0000000011010 /TRCD/00100/
12345678901234567890123456789012345678901234567890123456789012345 :86:/EREF/987654321//CNTP/NL71INGB0012345678/INGBNL2A/ING DD C/// REMI/USTD//AFREK. BETAALAUTOMAAT MAES REFNR. A12345 DAT. 20140116/4016 AANT. 7 MRREFNR. Referentie klant/

Meer informatie

Neem voor meer informatie over MT940 IBAN contact met ons op via 020 22 88 22 (op werkdagen van 8.00 tot 21.00 uur, op zaterdag van 9.00 tot 17:00 uur)

Op www.ing.nl/bestandsformaten vindt u meer informatie over de bestanden van ING

DISCLAIMER

Deze publicatie is opgesteld namens ING Bank N.V. ("ING") en slechts bedoeld ter informatie. Ondanks dat ING uiterste zorg heeft besteed aan het samenstellen van deze handleiding aanvaardt ING geen aansprakelijkheid voor de juistheid van de informatie en gegevens in deze handleiding.