



**Formaatbeschrijving  
Exportformaten  
BNG Betalingsverkeer**

Koninginnegracht 2  
2514 AA Den Haag  
T 070 3750 750  
[www.bngbank.nl](http://www.bngbank.nl)

**Datum**

januari-2018

**Onze referentie**

1497543

**Contactpersoon**

BeB Productmanagement  
T 070 3750 750  
F 070 3750 984  
[sepa@bngbank.nl](mailto:sepa@bngbank.nl)

BNG Bank N.V. te  
Den Haag,  
KvK-nummer 27008387

## Inhoud

	Datum
<b>1 Algemene informatie</b>	Okt-2017
<b>2 MT940 (SWIFT) formaat unstructured / structured</b>	<b>Onze referentie</b>
<b>3 MT940 Unstructured Invulling Tag 86</b>	1497543
3.1 Voorbeeld MT940 Unstructured met onder andere SEPA mutaties	
<b>4 MT940 Structured (SEPA) Invulling Tag 25, 61 en 86</b>	
4.1 Voorbeeld MT940 Structured met SEPA mutaties	
<b>5 SEPA CAMT.053 formaat</b>	
<b>6 Treasury-Informatie</b>	
6.1 Formaat "Saldo-informatie van Treasury berichten"	
6.2 Formaat "Posten-informatie van Treasury-berichten"	
<b>7 Bijlage 1: boekingscodes en transactiecodes in Rekening Courant</b>	
<b>8 Bijlage 2: Codewoorden in Tag 86 (MT940S en camt.053)</b>	
<b>9 Bijlage 3: SEPA returncodes bij R-transacties</b>	

## **1 Algemene informatie**

In dit document worden de formaten van de export-bestanden van BNG Betalingsverkeer beschreven. BNG Betalingsverkeer biedt mogelijkheden voor het exporteren van rekeninginformatie:

- rekeningafschriften (formaat SWIFT MT940 unstructured en structured)
- Retourinformatie SEPA CAMT.053 (formaat XML)
- treasury-informatie (formaat ASCII)

Er kunnen geen rechten worden ontleend aan de inhoud van dit document. BNG Bank kan de specificaties wijzigen zonder de klant vooraf op de hoogte te stellen.

**Datum**  
Okt-2017

**Onze referentie**  
1497543

**Pagina**  
1 van 17

## 2 MT940 (SWIFT) formaat unstructured / structured

Datum  
Okt-2017

De bestandsnaam van het MT940 exportbestand is gebaseerd op het rekeningnummer, de aanmaakdatum en het referentienummer. Bij de reguliere MT940 (unstructured) wordt als extensie wordt "940" gebruikt. Bij MT940 Structured is de extensie "940S".

Onze referentie  
1497543

Voorbeelden:

MT940 Unstructured: 0285053868\_20140602\_000470179.940  
MT940 Structured: 0285053868\_20140602\_000470179.940S

Pagina  
2 van 17

Iedere regel in het exportbestand is geformatteerd als een string van ASCII-karakters (met de daarbij behorende ASCII-controle karakters ter identificatie van het soort bericht).

<u>Item</u>	<u>ASCII code</u>	<u>Beschrijving</u>
<SOH>	ASCII(1)	Start of Heading
<ETX>	ASCII(3)	End of Text
<LF>	ASCII(10)	Line Feed
<CR>	ASCII(13)	Carriage return
<SP>	ASCII(32)	SPACE

### Header informatie

De eerste vier regels van van het exportbestand bevatten de header-informatie.

1e regel : <SOH> <CR> <LF>

2e regel : OUTPUT TIME <SP> OUTPUT REFERENCE NUMBER <CR> <LF>

3e regel : INPUT TIME <SP> SYSTEM REFERENCE NUMBER <CR> <LF>

4e regel : SWIFT MESSAGE TYPE <SP> MESSAGE PRIORITY <CR> <LF>

<u>Veldnaam</u>	<u>soort</u>	<u>Inhoud</u>	<u>Formaat</u>
OUTPUT TIME	tijd	tijd van export	HHMM
OUTPUT REF. NR	dag	dag van export	DD
	address	XXXXXXXXXXXX	A 12
	seq. nr.	00000	N 5
INPUT TIME	tijd	tijd van export	HHMM
SYSTEM REF. NR.	dag	dag van export	DD
	address	BNGHNL20AXXX	A 12
	seq. nr.	00000	N 5
SWIFT MESSAGE TYPE	soort MT	940	N 3
MESSAGE PRIORITY	prioriteit	02	N 2

### Bericht-tekst

Algemeen : Het MT940 bericht bestaat uit meerdere records. Ieder record kan worden geïdentificeerd dmv een TAG (d.i. een dubbele punt gevolgd door een

nummer(+ evt. letter) gevolgd door weer een dubbele punt). Ieder record eindigt met een <CR> <LF>.

**Datum**  
Okt-2017

<u>TAG ID</u>	<u>Veldnaam</u>	<u>Inhoud</u>	<u>type + lengte</u>	<b>Onze referentie</b>
:20:	TRN	Referentienummer	str 9	1497543
:25 <sup>1</sup> :	Account Id	Rekeningnummer/IBAN	str 10 of 18	<b>Pagina</b>
:28C:	Statement nr.	Volgnummer afschrift	char 5	3 van 17
	Sequence nr.	1	char 3	
:60F:	Deb./Cred.	Dc vorig afschrift	str 1	
	Datum (JJMMDD)	datum vorig afschrift	str 6	
	Soort valuta	Muntsoort	str 3	
	Bedrag	saldo vorig afschrift	str 15	
:61:	Valuta (JJMMDD)	valutadatum	str 6	
	Deb./Cred.	D/C bedrag	str 1	
	Bedrag	Bedrag	str 15	
	TTIC	NMSC	str 4	
	Refcode	Boekingscode ook wel Bank transaction code <sup>2</sup>	str 3	
:86:	Info	Omschrijving	Str 6 * 65	
:62F:	Deb./Cred.	D/C afschrift	str 1	
	Datum (JJMMDD)	Datum afschrift	str 6	
	Soort valuta	Muntsoort	str 3	
	Bedrag	Eindsaldo afschrift	str 15	

#### **Trailer-informatie**

De laatste regel van het exportbestand bevat een sluitteken in de vorm van een minteken gevolgd door een <ETX> dus

- <ETX>

---

<sup>1</sup> Huidige MT940 blijft 10 cijferige BBAN, MT940 structured en camt.053 bevat IBAN

<sup>2</sup> De op dit moment gebruikte boekingscodes staan in bijlage 1

### 3 MT940 Unstructured Invulling Tag 86

Datum  
Okt-2017

In Tag 86 (:86:) kunnen maximaal 6 regels van 65 posities worden ingevuld. Vanuit de back-office worden de regels opgemaakt in deelomschrijvingen van 32 posities (1-32 en 33-64).

Onze referentie  
1497543

Indien van een mutatie de tegenrekening, de naam, het adres en de woonplaats bekend is worden ze op de eerste 2 regels ingevuld. Het eerste deel van eerste regel zal het rekeningnummer worden gepresenteerd. Voor de rekeningnummers geldt de volgende opmaak:

Pagina  
4 van 17

- Bankrekeningnr: 0285053876 (10 posities)
- Postbanknr: P003853107 (10 posities)
- IBAN: NL21BNGH0285053876 (max 32 posities)
- BIC: BNGHNL2G

De naam volgt in het tweede deel van dezelfde eerste regel (positie 33-64). Het adres en de woonplaats volgen op de tweede regel (adres 1-32, woonplaats 33-64). Indien sprake is van een SEPA betaling dan wordt het IBAN op de eerste regel (1-32) getoond en wordt het BIC-adres op de eerste regel vanaf positie 33 getoond. De overige informatie schuift daardoor automatisch op.

Bij SEPA betalingen kan de opdrachtgever een referentie (EndToEndId) van maximaal 35 tekens meegeven. Deze referentie begint met de vaste tekst "REFO: " maar wordt afgekapt vanaf 26 tekens.

Het eventueel aanwezige betalingskenmerk te beginnen met de tekst "BET KENMERK: " en overige omschrijvingen vinden plaats vanaf de derde tot en met de zesde regel. Verwerkte batches die via BNG Betalingsverkeer zijn aangeboden krijgen in de omschrijving de waarde "EB BATCH: ". Van SEPA batches worden geen Som Rekeningnummers bijgehouden.

VOORBEELDEN TAG 86 MT940 Unstructured:

**Debet:**

**Binnenlandse betaling**

:86:0266474500	Bakkerij van Bohemen
Lange Houtstraat 11	Den Haag
Bestelling gebak	

**SEPA betaling**

:86: DE37500700100925464001	DEUTDEFF
Schuhe GMBH	Frankfurt
Zahlungsnummer 1234567	

**Binnenlandse batchbetaling**

:86: EB BATCH: 123456789 POSTEN: 000057  
LST 5 POS SOM REKNRS 78.445

**Datum**  
Okt-2017

**SEPA batchbetaling**

:86: EB BATCH: 123456790 POSTEN: 000022  
LAATSTE 5 POS SHA1: 23473 (in de toekomst)

**Onze referentie**  
1497543

**Binnenlandse incasso**

:86: P0001234567 Handelsmaatschappij  
Amsterdam BET KENMERK: 123456789  
Levering potloden

**Pagina**  
5 van 17

**SEPA incasso**

:86: DE37500700100925464001 DEUTDEFF  
Deutschland GMBH Frankfurt  
REFO: 1234567890 Zahlungsnummer 1234568

**Terugboeking incasso**

:86: OORSPR. VEREV. 120903 BET KENMERK: KTB-966591  
P0001234533 P. Pieterse  
NIET AKKOORD MET AFSCHRIJVING Huur september

**Terugboeking SEPA incasso (onder voorbehoud)**

:86: OORSPR. VEREV. 120903 REFO: KTB-966591  
NL12RABO0313131314 J. Jansen  
REDEN TERUGBOEKING Huur september

**Credit:**

**Binnenlandse ontvangst**

:86:0266474855 K. Geel  
Prinsessengracht 2 Den Haag  
Hondenbelasting 2013

**SEPA ontvangst**

:86: NL09INGB0000156610 INGBNL2A  
Belastingdienst Amsterdam NL  
REFO: BEL1234678 correctiebedrag maand augustus

**Binnenlandse incassobatch**

:86: 000701326323232323 TOTAAL INCASSO  
VOOR COMPRIMEREN: 3.500 POSTEN LAATSTE 5 POS SOM REKNRS: 78.3345

**SEPA incassobatch (onder voorbehoud)**

:86: BATCH INCASSO: 123456789 VOOR COMPRIMEREN: 5.500 POSTEN  
LAATSTE 5 POS SHA1: 23473

**Acceptgiro**

:86: BGC. 99 ACCEPTGIRO'S RUNNR: 4956

**IBAN Acceptgiro (onder voorbehoud)**

:86: IBAN ACCEPTGIRO NL09INGB0001236610  
P.Klaassen BET KENMERK: 1234567890123456

### 3.1 Voorbeeld MT940 Unstructured met onder andere SEPA mutaties

Datum  
Okt-2017

Onze referentie  
1497543

Pagina  
6 van 17

```
0200 13XXXXXXXXXXXX00000
0200 13BNGHNL20AXXX00000
940 02
:20:34948929
:25:0285053876
:28C:9/1
:60F:D140831EUR20000,00
:61:140912D1000,00NMSC028
:86:0266474500
Lange Houtstraat 11
Bestelling van gebak
:61:120912D1000,00NMSC028
:86:DE37500700100925464001
Schuhe GMBH
Zahlungsnummer 1234567
:61:140912D10000,00NMSC028
:86:EB BATCH: 123456789
LST 5 POS SOM REKNRS 78.445
:61:140912D10000,00NMSC028
:86:EB BATCH: 123456790
:61:140912D100,00NMSC091
:86:P0001234567
Amsterdam
Levering potloden
:61:140912D100,00NMSC091
:86:DE37500700100925464001
Deutschland GMBH
REFO:1234567890
Kenmerk machtiging
:61:140912D100,00NMSC092
:86:OORSPR. VEREV. 120903
P0001234533
NIET AKKOORD MET AFSCHRIJVING
:61:140912D100,00NMSC092
:86: OORSPR. VEREV. 120903
NLL2RABO0313131314
REDEN TERUGBOEKING
Huur september
:61:140912C1000,00NMSC027
:86:0266474855
Prinsessen gracht 2
Hondenbelasting 2012
:61:140912C1000,00NMSC027
:86:NL09INGB0000156610
Belastingdienst
REFO: BEL1234678
:61:140912C100000,00NMSC091
:86:000701326323232323
VOOR COMPRIMEREN:3.500 POSTEN
:61:140912C100000,00NMSC091
:86:BATCH INCASSO:123456789
LAATSTE 5 POS SHA1:23473
:61:140912C10000,00NMSC095
:86:BGC. 99 ACCEPTGIRO'S
:61:140912C1000,00NMSC095
:86:IBAN ACCEPTGIRO
P.Klaassen
:62F:C140912EUR170600,00
-
```

Bakkerij van Bohemen  
Den Haag

DEUTDEFF  
Frankfurt

POSTEN: 000057

POSTEN: 000022

Handelsmaatschappij  
BET KENMERK: 123456789

DEUTDEFF  
Frankfurt  
Incassant ID  
Zahlungsnummer 1234568

BET KENMERK: KTB-966591  
P. Pieterse  
Huur september

REFO:KTB-966591  
J. Jansen  
Kenmerk machtiging

K. Geel  
Den Haag

INGBNL2A  
Amsterdam NL  
correctiebedrag maand augustus

TOTAAL INCASSO  
LAATSTE 5 POS SOM REKNRS: 78.3345

VOOR COMPRIMEREN:5.500 POSTEN

RUNNR: 4956

NL09INGB0001236610  
REMI:1234567890123456



## 4 MT940 Structured (SEPA) Invulling Tag 25, 61 en 86

Datum  
Okt-2017

De MT940 structured wijkt op een drietal punten af van de gewone MT940 (unstructured), te weten:

Onze referentie  
1497543

### **Tag 25**

In Tag 25 wordt een IBAN van 18 posities getoond in plaats van het 10-cijferig rekeningnummer van BNG Bank.

Pagina  
7 van 17

:25:NL21BNGH0285053876

### **Tag 61**

Tag 61 van de gewone MT940 (unstructured) wordt gevuld met de boekingscode van het fysieke afschrift. Tag 61 van de MT940 structured wordt gevuld met de transactiecode die ook op de tarifieringsnota wordt toegepast. Deze indeling kent een hoger detailniveau ten opzichte van de boekingscode. Bijlage 1 bevat een overzicht van transactiecodes en bijbehorende boekingscodes.

Voorbeeld:

:61:140527D649,83NMSC834

:61:140528D2083,30NMSC688

### **Tag 86**

In tegenstelling tot de gewone MT940 wordt de verschillende informatie in Tag 86 telkens voorafgegaan door een codewoord van 3 of 4 tekens opgenomen tussen 2 slashes // bijvoorbeeld: /IBAN/NL85BNGH0285011111. Een tweede verschil is dat de informatie doorloopt over de verschillende omschrijvingsregels. U dient de volledige omschrijving dan ook als 1 geheel te interpreteren.

Voorbeelden:

#### **Terugboeking SEPA incasso**

:86:/TRTP/SEPA incasso geweigerd/IBAN/NL85ABNA0428715265/NAME/LUITEN J./REMI/3953500IA201304/ISDT/22-05-2013/MARF/GOLF 2013/CSID/NL79ZZZ273760020000/RTRN/AC06 Rekening geblokkeerd

#### **SEPA batchbetaling**

:86:/TRTP/SEPA betaalbatch via BNG BTV/PREF/120399384/NRTX/3/SHA1/AB123

#### **Terugboeking incasso**

:86:/TRTP/Storno SEPA incasso/IBAN/NL93ABNA0609899384/NAME/ESSENT/EREF/2093900HG201304/ISDT/20-05-2013/REMI/Energie/CSID/NL80ZZZ290340210000/RTRN/AC04 Rekening gesloten

#### **SEPA ontvangst**

:86:/TRTP/SEPA ontvangst/IBAN/NL24ABNA0402776720/NAME/SUPERTAP/REMI/2093900DS201304/EREF/28061958117

#### **SEPA incasso**

:86:/TRTP/SEPA incasso credit/PREF/277672040/NRTX/2/SHA1/CQ12G

#### **IBAN Acceptgiro (onder voorbehoud)**

:86:/TRTP/IBAN Acceptgiro ontvangst/REMI/7001.7976.2630.5040

**SEPA betaling enkelvoudig**

:86:/TRTP/SEPA betaling enkelvoudig/IBAN/NL93ABNA0609899384/BIC/ABNAN  
L2A/NAME/ABP/ADDR/Heerlen NL/REMI/2093900DE201304

**SEPA salarisbetaling**

:86:/TRTP/SEPA salarisbetaling/PREF/142523534/NRTX/26/SHA1/ABDW3

**Datum**

Okt-2017

**Onze referentie**

1497543

**Pagina**

8 van 17

**4.1 Voorbeeld MT940 Structured met SEPA mutaties**

```
0811 29XXXXXXXXXXXX00000
0811 29BNGHNL20AXXX00000
940 02
:20:9076120
:25:NL21BNGH0285053876
:28C:86/1
:60F:C130521EUR160361,90
:61:130527D31,34NMSC961
:86:/TRTP/SEPA incasso geweigerd/IBAN/NL85ABNA0428715265/NAME/LUITEN
J./REMI/3953500IA201304/ISDT/22-05-2013/RTRN/AC06 Rekening
geblokkeerd/MARF/GOLF 2013/CSID/NL79ZZZ273760020000
:61:130527D41,50NMSC864
:86:/TRTP/SEPA betaalbatch via BNG BTV/PREF/120399384/NRTX/3/SHA1/AB1
23
:61:130527D63,33NMSC870
:86:/TRTP/Storno SEPA incasso/IBAN/NL93ABNA0609899384/RTRN/AC04 Rekening
gesloten/NAME/ESSENT/EREF/2093900HG201304/ISDT/20-05-013/REMI/Energie/
CSID/NL80ZZZ290340210000
:61:130527C502,49NMSC890
:86:/TRTP/SEPA ontvangst/IBAN/NL24ABNA0402776720/NAME/SUPERTAP/REMI/2
093900DS201304/EREF/28061958117
:61:130527C300,50NMSC970
:86:/TRTP/SEPA incasso credit/PREF/277672040/NRTX/2/SHA1/CQ12G
:61:130527C367,50NMSC891
:86:/TRTP/IBAN Acceptgiro ontvangst/REMI/7001.7976.2630.5040
:61:130527D5734,61NMSC834
:86:/TRTP/SEPA betaling enkelvoudig/IBAN/NL93ABNA0609899384/BIC/ABNAN
L2A/NAME/ABP/ADDR/Heerlen NL/REMI/2093900DE201304
:61:130527D26000,00NMSC876
:86:/TRTP/SEPA salarisbetaling/PREF/142523534/NRTX/26/SHA1/ABDW3
:62F:C130527EUR129661,61
_____
```

## 5 SEPA CAMT.053 formaat

Naast MT940 ondersteunt BNG Bank ook het SEPA outputformaat CAMT.053. Dit formaat is bij uitstek geschikt voor reconciliatiedoeleinden. De implementation guidelines zoals deze zijn geformuleerd op de site van de betaalvereniging vormen het uitgangspunt voor het formaat zoals BNG Bank dit beschikbaar stelt aan haar klanten. Raadpleeg hiervoor [www.betaalvereniging.nl](http://www.betaalvereniging.nl).

De bestandsnaam van het CAMT.053 exportbestand is gebaseerd op het rekeningnummer, de aanmaakdatum en het referentienummer. Als extensie wordt "XML" gebruikt.

Voorbeeld CAMT.053: 0285053868\_20130602\_000470179.XML

Naast de verplichte velden vult BNG Bank de volgende optionele velden voor zover deze gegevens voorhanden zijn:

### Group header

- 1.1 message identification
- 1.2 Creation time
- 1.3 Message recipient

### Statement

- 2.1 Identification = nummer afschrift
- 2.2 electronic sequence number = volgnummer elektronische afschrift
- 2.4 Creation time = datum en tijdstempel aanmaken afschrift
- 2.10 Account = IBAN van de rekening
- 2.23 Balance = hier wordt standaard het opening balance (OPBD) en het closing balance (CLBD) vermeld
- 2.43 Transaction summary = hier vermelden wij: totaal aantal transactie, aantal debet transactie, aantal credit transacties, totaalbedrag debet en totaalbedrag credit.

### Entry (2.76)

- 2.78 amount = transactiebedrag
- 2.79 CreditDebitIndicator = bevat de waarde CRDT of DBIT
- 2.81 Status = altijd de waarde BOOK
- 2.82 BookingDate = boekdatum transactie
- 2.83 ValueDate = valutadatum transactie
- 2.91 BankTransactionCode = transactiecode BNG Bank (zie bijlage 1)

### EntryDetails (2.135)

- 2.136 Batch = indien het een comprimeerde batch betreft worden er geen transactiedetails weergegeven, alleen batchdetails. Bij een ongecomprimeerde batch worden de batchdetails en de transactiedetails weergegeven.
- 2.137 MessageIdentification = overgenomen uit het bestand bij SCT en SDD
- 2.138 PmntInflId = overgenomen uit de batch bij SCT en SDD
- 2.139 NumberOfTransactions = aantal transactie in een batch
- 2.140 TotalAmount = bedrag van de batch
- 2.141 CreditDebitIndicator = bevat de waarde CRDT of DBIT
- 2.142 TransactionDetails = alleen gevuld bij losse entries of ongecomprimeerde batches

**Datum**

Okt-2017

**Onze referentie**

1497543

**Pagina**

9 van 17

- 2.143 References = bevatten de waardes uit het oorspronkelijke XML bericht
- 2.144 MessageIdentification
- 2.145 AccountServicerReference = referentie BNG Bank
- 2.146 PaymentInformationIdentification
- 2.147 InstructionIdentification
- 2.148 EndToEndIdentification
- 2.149 TransactionIdentification
- 2.150 MandateIdentification = kenmerk machtiging bij een SDD
- 2.156 AmountDetails
- 2.163 BankTransactionCode = transactiecode BNG Bank (zie bijlage 1)
- 2.199 RelatedParties = naam, adres en tegenrekening worden weergegeven
- 2.211 RelatedAgents = BIC van de tegenpartij
- 2.234 RemittanceInformation = in 2.235 en 2.236 wordt onderscheidt gemaakt tussen structured en unstructured. Indien de waarde structured wordt weergegeven betreft dit veelal een (IBAN) Acceptgiro.
- 2.293 ReturnInformation = indien van toepassing wordt in veld 2.304 de reden (ISO code) van een return/reject/refund weergegeven
- 2.313 AdditionalTransactionInformation = dit veld bevat extra informatie die ook in tag 86 met de MT940 (structured) is te vinden. De volgende gegevens worden indien van toepassing meegegeven:
- /SHA1/laatste 5 posities SHA1
  - /CSID/CreditorId ook wel Incassant nummer
  - /SVCL/type SDD schema (CORE of B2B)
  - /ISDT/oorspronkelijke settlementdatum
  - /TRTP/transactiecode van BNG Bank

**Datum**

Okt-2017

**Onze referentie**

1497543

**Pagina**

10 van 17

## 6 Treasury-Informatie

Treasury-informatie geeft u dagelijks inzage in de toekomstige saldi van uw rekeningen. Deze saldi is gebaseerd op pijplijnposten die bij BNG Bank bekend zijn, maar vanwege een toekomstige valutadatum nog niet geboekt zijn. U kunt zowel de saldi als ook de geagendeerde mutaties exporteren. Let op: Het eigen rekeningnummer wordt niet als IBAN weergegeven.

De bestandsnaam van het Treasury bericht is gebaseerd op het type exportformaat, de aanmaakdatum en het referentienummer. Als extensie wordt "ASC" gebruikt.

Voorbeeld: TREASAL\_20130628\_470179.ASC  
TREAMUT\_20130628\_470211.ASC

**Datum**  
Okt-2017

**Onze referentie**  
1497543

**Pagina**  
11 van 17

### 6.1 Formaat "Saldo-informatie van Treasury berichten"

In het Saldoformaat worden de volgende velden geëxporteerd:

NAAM	SOORT	INHOUD
Rekening	Reknr	Rekeningnummer (geen IBAN) van voorspelling Indien het een geconsolideerde voorspelling betreft is deze rubriek leeg.
Volgn	Integer	Volgnummer van het bericht
Voersp.dat	Datum	Datum waarop voorspelling is vervaardig.
Valutadat	Datum	Valutadatum
B-M	A 3	Muntsoort voor boeksaldo (spatie of "EUR")
B-S	Bedrag	Boeksaldo
B	A 1	Code "D" of "C" voor het boeksaldo
V-M	A 3	Muntsoort voor valutair saldo (spaties, of "EUR")
V-Saldo	Bedrag	Valutair saldo
V	A 1	Code "D" of "C" voor het valutair saldo
M-M	A 3	Muntsoort voor mutatie valutair saldo (spaties, of "EUR")
M-Saldo	Bedrag	Mutatie van valutair saldo (###)
M	A 1	Code "D" of "C" voor mutatie valutair saldo

## 6.2 Formaat "Posten-informatie van Treasury-berichten"

Datum  
Okt-2017

Het eigen rekeningnummer wordt niet als IBAN gepresenteerd. Voor het mutatie-formaat worden de volgende velden geëxporteerd:

Onze referentie  
1497543

NAAM	SOORT	INHOUD
Volgnr_br	Integer	Volgnummer van het bericht
Dat_voorsp	Datum	Datum van het bericht
Valuta_dat	Datum	Valutadatum
Boek_datum	Datum	Boekdatum
Z	A 1	Code "Zelf aangeleverd" (J/N)
V	A 1	Code "Verzamelpost" (J/N)
C	A 1	Code "Correctiepost" (J/N)
N	A 1	Code "Nieuwe post" (J/N)
Transactie_nr	A 19	Transactienummer bij de BNG
Ref_nr	A 9	Referentienummer (in de vorm JJMMDD###)
NumBet	N 6	Post volgnummer
Srt	A 3	Boekingscode
Rekening	Reknr	Rekeningnummer
Tegenrekening	Reknr	Tegenrekening, het veld is 34 groot. Een IBAN wordt aangevuld tot 34 spaties indien kleiner 34 tekens Banknummers Zxx.xx.xx.xx aangevuld met 22 spaties Postbanknr P99999999 aangevuld met 25 spaties
Naam	A 24	Naam
Adres	A 28	Adres
Woonplaats	A 28	Woonplaats
Mnt	A 3	Code muntsoort (spaties of "EUR")
Bedrag	Bedrag	Bedrag van de boeking
M	A 1	Code "D" of "C"
Omschr1	A 32	Omschrijving 1
Omschr2	A 32	Omschrijving 2
Omschr3	A 32	Omschrijving 3
Omschr4	A 32	Omschrijving 4
Omschr5	A 32	Omschrijving 5
Omschr_correctie	A 32	Omschrijving van een correctie. Dit kan zijn: "Verwijderde batch                " "Verwijderde file                   " "Geblokkeerde batch               " "Geblokkeerde file                 " "Gewijzigde transactie             " "Verwijderde transactie            " "Geannuleerde transactie          "

Pagina  
12 van 17

## 7 Bijlage 1: boekingscodes en transactiecodes in Rekening Courant

Datum  
Okt-2017

De boekingscode wordt gehanteerd in de reguliere MT940, het papieren rekeningafschrift. De transactiecode wordt gehanteerd in de MT940S (structured), de camt.053 en de tarifieringsnota.

Onze referentie  
1497543

Pagina  
13 van 17

boekingscode	omschrijving boekingscode	transactiecode	omschrijving transactiecode	C / D
2	Effecten en effectenbeheer	571	Effecten en effectenbeheer	D
4	Kasgeldleningen	636	Kasgeldleningen	C
4	Kasgeldleningen	641	Kasgeldleningen	D
5	Deposito's	637	Deposito's	C
5	Deposito's	642	Deposito's	D
9	Debetrente	391	Debet-rente	D
10	Creditrente	381	Credit-rente	C
13	Daggeld	578	Daggeld	C
13	Daggeld	638	Daggeld	C
13	Daggeld	643	Daggeld	D
16	Spoedbetalingen credit	752	Spoedbetalingen credit	C
20	Interne Boeking	664	Interne Boeking	C/D
20	Interne Boeking	707	Interne Boeking	D
20	Interne Boeking	708	Interne Boeking	C
20	Interne Boeking	838	SEPA betaling intern	C
20	Interne Boeking	839	SEPA betaling intern	D
20	Interne Boeking	865	SEPA overstap	C
20	Interne Boeking	866	SEPA overstap	D
21	transacties via DNB	586	transacties via DNB	C
21	transacties via DNB	587	transacties via DNB	D
21	transacties via DNB	665	transacties via DNB	C
21	transacties via DNB	685	transacties via DNB	C
23	Correctieboekingen	588	Correctieboekingen	C
23	Correctieboekingen	589	Correctieboekingen	D
26	Correctie debetrente	395	Correctie debetrente	C
26	Correctie debetrente	395	Correctie debetrente	D
27	SEPA ontvangst	890	SEPA ontvangst	C
28	Betalingen binnenland en SEPA	650	leningtransactie	C
28	Betalingen binnenland en SEPA	651	leningtransactie	D
28	Betalingen binnenland en SEPA	833	SEPA betaling enkelvoudig	C
28	Betalingen binnenland en SEPA	834	SEPA betaling enkelvoudig	D
28	Betalingen binnenland en SEPA	863	SEPA batchbetaling via BNG BTV	C
28	Betalingen binnenland en SEPA	864	SEPA batchbetaling via BNG BTV	D
28	Betalingen binnenland en SEPA	877	SEPA betaalbatch via CPS	C
28	Betalingen binnenland en SEPA	878	SEPA betaalbatch via CPS	D
29	Automatische overboeking	213	Boeking nav opheffen rekening	C
29	Automatische overboeking	213	Boeking nav opheffen rekening	D
40	saldoregulatie	692	Automatische overboeking	C
40	saldoregulatie	692	Automatische overboeking	D

40	Intercompany boeking	846	Betaling intercompany	C
40	Intercompany boeking	847	Betaling intercompany	D
40	Intercompany boeking	851	Incasso intercompany	C
40	Intercompany boeking	851	Incasso intercompany	D
40	Intercompany boeking	852	Incasso intercompany	C
40	Intercompany boeking	852	Incasso intercompany	D
42	Vaste geldleningen u/g	639	Vaste geldleningen u/g	C
42	Vaste geldleningen u/g	644	Vaste geldleningen u/g	D
43	Vaste geldleningen o/g	640	Vaste geldleningen o/g	C
43	Vaste geldleningen o/g	645	Vaste geldleningen o/g	D
45	Buitenland opdrachten	594	Buitenland opdrachten	C
45	Buitenland opdrachten	595	Buitenland opdrachten	D
46	Ontvangsten buitenland	686	Buitenland opdrachten	C
53	Ministerie van Financiën (Gemfonds)	728	Ministerie van Financiën (Gemfonds)	C
53	Ministerie van Financiën (Gemfonds)	728	Ministerie van Financiën (Gemfonds)	D
53	Ministerie van Financiën (Gemfonds)	928	Ministerie van Financiën (Gemfonds)	C
53	Ministerie van Financiën (Gemfonds)	928	Ministerie van Financiën (Gemfonds)	D
54	Ministerie van SZW	711	Ministerie van SZW	C/D
54	Ministerie van SZW	911	Ministerie van SZW	C/D
55	Ministerie van BZK	912	Ministerie van BZK	C/D
59	Ministerie van OCW	716	Ministerie van OCW	C/D
67	Ministerie van BZK (Kosten GBA)	924	Ministerie van BZK (Kosten GBA)	C/D
68	Ministerie van V&J (Inc.COVOG)	925	Ministerie van V&J (Inc.COVOG)	C/D
70	Periodieke betalingen	688	Periodieke betalingen	D
71	Periodieke betalingen intern	690	Periodieke betalingen intern	D
71	Periodieke betalingen intern	691	Periodieke betalingen intern	C
73	Overheidsvordering	769	Overheidsvordering	D
74	Overheidsvordering SEPA	770	Overheidsvordering SEPA	C
75	Zero balancing SKB	892	Aanzuivering werkrekening SKB	D
75	Zero balancing SKB	893	Aanzuivering werkrekening SKB	C
75	Zero balancing SKB	894	Afroming werkrekening SKB	D
75	Zero balancing SKB	895	Afroming werkrekening SKB	C
76	Autom. Overboeking SKB	896	Aanzuivering RC SKB	D
76	Autom. Overboeking SKB	897	Aanzuivering RC SKB	C
76	Autom. Overboeking SKB	898	Afroming RC SKB	D
76	Autom. Overboeking SKB	899	Afroming RC SKB	C
80	Kosten betalingsverkeer	598	Kosten betalingsverkeer	C
80	Kosten betalingsverkeer	599	Kosten betalingsverkeer	D
80	Kosten betalingsverkeer	370	Kosten betalingsverkeer	C/D
80	Kosten betalingsverkeer	374	Kosten betalingsverkeer	C
80	Kosten betalingsverkeer	376	Kosten betalingsverkere	D
82	Spoedopdracht handmatig	679	Spoedopdracht handmatig	C
82	Spoedopdracht handmatig	950	Spoedopdracht handmatig	D
85	Spoedopdracht handmatig	681	Spoedopdracht handmatig	C
85	Spoedopdracht handmatig	951	Spoedopdracht handmatig	D
86	SEPA incasso geweigerd	961	SEPA incasso geweigerd	D
87	iDEAL ontvangst	503	iDEAL ontvangst	C
88	Spoedbetaling	836	Spoedbetaling enkelvoudig	C

**Datum**

Okt-2017

**Onze referentie**

1497543

**Pagina**

14 van 17



88	Spoedbetaling	837	Spoedbetaling enkelvoudig	D
88	Spoedbetaling	856	Spoedbetaling batch	C
88	Spoedbetaling	857	Spoedbetaling batch	D
89	Chipknip storting	547	Chipknip storting	C
90	Salarisbetalingen Equens/SEPA	875	SEPA salarisbetaling	C
90	Salarisbetalingen Equens/SEPA	876	SEPA salarisbetaling	D
91	Incasso	970	SEPA incasso credit	C
91	Incasso	849	SEPA incasso debet	D
91	Incasso	974	SEPA incasso credit B2B	C
91	Incasso	977	SEPA incasso debet B2B	D
92	incasso terugboeking	842	SEPA incasso terugboeking	D
92	Incasso terugboeking	870	Storno SEPA incasso	D
92	Incasso terugboeking	966	Herstel SEPA incasso (reversal)	C
93	Geldautomaat opname Prepaid	551	GEA opname prepaid	D
94	Betaalautomaatopname Prepaid	552	BEA opname Prepaid	D
95	Acceptgiro ontvangst	891	IBAN Acceptgiro ontvangst	C
96	Herstel betalingen	867	SEPA terugboeking	C
96	Herstel betalingen	868	SEPA terugboeking	D

**Datum**

Okt-2017

**Onze referentie**

1497543

**Pagina**

15 van 17

## 8 Bijlage 2: Codewoorden in Tag 86 (MT940S en camt.053)

Codewoorden	Omschrijving
/ADDR/	Adres van de tegenpartij (indien meegegeven)
/BBAN/	NL rekening van de tegenpartij
/BIC/	BIC van de tegenpartij
/CSID/	CreditorID van de incassant
/EREF/	End-to-end ID meegegeven door de opdrachtgever
/IBAN/	IBAN van de tegenpartij
/IREF/	NL Bronnavraaggegeven
/ISDT/	Settlementdatum van de transactie
/MARF/	Kenmerk machtiging of mandaat ID
/NAME/	Naam van de tegenpartij
/NRTX/	Aantal transacties in een batch
/PREF/	Referentie van de batch
/REMI/	Vrij omschrijvingsveld
/RTRN/	Reason code bij R-transacties Incasso (zie ook bijlage 2)
/SVCL/	Type Incasso (Core, B2B etc.)
/SWOC/	Oorspronkelijke tegenrekening bij overstapservice
/SWOD/	Oorspronkelijke tegenrekening bij overstapservice
/SHA1/	Laatste 5 posities van de SHA1 waarde van een batch
/TRTP/	Omschrijving van de transactiesoort

Datum  
Okt-2017

Onze referentie  
1497543

Pagina  
16 van 17

## 9 Bijlage 3: SEPA returncodes bij R-transacties

Bij R-transacties kunnen de hierna genoemde returncodes en bijbehorende omschrijvingen worden getoond, direct na vermelding van het codewoord /RTRN/ bij Tag 86 van MT940 Structured.

**Datum**  
Okt-2017

**Onze referentie**  
1497543

**Pagina**  
17 van 17

Returncode	Omschrijving
AC01	Foutieve IBAN
AC04	Rekening gesloten
AC06	Rekening geblokkeerd
AC13	Ongelding rekeningtype (bijv. spaarrekening)
AG01	Incasso niet toegestaan door regelgeving
AG02	Ongeldig formaat, codering
AM04	Saldo ontoereikend
AM05	Dubbele collectie
BE01	Ongeldige naam/nummer combinatie
FF01	Ongeldig formaat
MD01	Geen machtiging
MD02	Machtigingsinformatie foutief/onvolledig
MD06	Debiteur niet akkoord
MD07	Rekeninghouder overleden
MS02	Geen reden vermeld door debiteur
MS03	Geen reden vermeld door bank, administratieve reden
RC01	BIC onjuist
RR01	Debetrekening ontbreekt (regelgeving)
RR02	Naam/adres debiteur ontbreekt (regelgeving)
RR03	Naam/adres crediteur ontbreekt (regelgeving)
RR04	Algemene reden (regelgeving)
SL01	Specifieke service debet bank