



Formaatbeschrijving Exportformaten BNG Betalingsverkeer

Koninginnegracht 2
2514 AA Den Haag
T 070 3750 750
www.bngbank.nl

Datum

November 2021

Onze referentie

2543934

Contactpersoon

BeB Productmanagement
T 070 3750 555
M: sepa@bngbank.nl

Inhoud

	Datum
1 Algemene informatie	1
2 MT940 (SWIFT) formaat unstructured / structured	2
3 MT940 Unstructured Invulling Tag 86	4
3.1 Voorbeeld MT940 Unstructured met onder andere SEPA mutaties	6
4 MT940S Structured (SEPA) Invulling Tag 25, 61 en 86	7
4.1 Voorbeeld MT940S Structured met SEPA mutaties	8
5 SEPA CAMT.053 formaat	9
5.1 Voorbeeld CAMT.053 formaat	10
6 Treasury-Informatie	12
6.1 Formaat "Saldo-informatie van Treasury berichten"	12
6.2 Formaat "Posten-informatie van Treasury-berichten"	13
7 Overige downloads	14
7.1 Opdrachten	14
7.2 Rekeninginformatie	15
8 Bijlage 1: boekingscodes en transactiecodes in Rekening Courant	16
9 Bijlage 2: Codewoorden in Tag 86 (MT940S en camt.053)	19
10 Bijlage 3: SEPA returncodes bij R-transacties	20

Nov-2021

Onze referentie

2543934

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

Nov-2021

Onze referentie

2543934

Pagina

1 van 20

2 MT940 (SWIFT) formaat unstructured / structured

Datum

Nov-2021

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

2543934

Voorbeelden:

Pagina

2 van 20

MT940 Unstructured: 0285053868_20140602_000470179.940

MT940 Structured: 0285053868_20140602_000470179.940S

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
Nov-2021

<u>TAG ID</u>	<u>Veldnaam</u>	<u>Inhoud</u>	<u>type + lengte</u>
:20:	TRN	Referentienummer	str 9
:25 ¹ :	Account Id	Rekeningnummer/IBAN	str 10 of 18
:28C:	Statement nr.	Volgnummer afschrift	char 5
	Sequence nr.	1	char 3
:60F:	Deb./Cred.	Dc vorig afschriftt	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 ²	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

Onze referentie
2543934

Pagina
3 van 20

Trailer-informatie

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

- <ETX>

¹ Huidige MT940 blijft 10 cijferige BBAN, MT940S Structured en camt.053 bevat IBAN

² De op dit moment gebruikte boekingscodes staan in bijlage 1

3 MT940 Unstructured Invulling Tag 86

Datum

Nov-2021

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

Onze referentie

2543934

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 20

- Bankrekeningnr: 0285053876 (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
Nov-2021

SEPA batchbetaling

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

Onze referentie
2543934

Binnenlandse incasso

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

Pagina
5 van 20

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
Nov-2021

Onze referentie
2543934

Pagina
6 van 20

0200 13XXXXXXXXXXXX00000	
0200 13BNGHNL20AXXX00000	
940 02	
:20:34948929	
:25:0285053876	
:28C:9/1	
:60F:D140831EUR20000,00	
:61:140912D1000,00NMSC028	
:86:0266474500	Bakkerij van Bohemen
Lange Houtstraat 11	Den Haag
Bestelling van gebak	
:61:120912D1000,00NMSC028	
:86:DE37500700100925464001	DEUTDEFF
Schuhe GMBH	Frankfurt
Zahlungsnummer 1234567	
:61:140912D10000,00NMSC028	
:86:EB BATCH: 123456789	POSTEN: 000057
LST 5 POS SOM REKNRS 78.445	
:61:140912D10000,00NMSC028	
:86:EB BATCH: 123456790	POSTEN: 000022
:61:140912D100,00NMSC091	
:86:P0001234567	Handelsmaatschappij
Amsterdam	BET KENMERK: 123456789
Levering potloden	
:61:140912D100,00NMSC091	
:86:DE37500700100925464001	DEUTDEFF
Deutschland GMBH	Frankfurt
REFO:1234567890	Incassant ID
Kenmerk machtiging	Zahlungsnummer 1234568
:61:140912D100,00NMSC092	
:86:OORSPR. VEREV. 120903	BET KENMERK: KTB-966591
P0001234533	P. Pieterse
NIET AKKOORD MET AFSCHRIJVING	Huur september
:61:140912D100,00NMSC092	
:86: OORSPR. VEREV. 120903	REFO:KTB-966591
NL12RABO0313131314	J. Jansen
REDEN TERUGBOEKING	Kenmerk machtiging
Huur september	
:61:140912C1000,00NMSC027	
:86:0266474855	K. Geel
Prinsessengracht 2	Den Haag
Hondenbelasting 2012	
:61:140912C1000,00NMSC027	
:86:NL09INGB0000156610	INGBNL2A
Belastingdienst	Amsterdam NL
REFO: BEL1234678	correctiebedrag maand augustus
:61:140912C100000,00NMSC091	
:86:000701326323232323	TOTAAL INCASSO
VOOR COMPRIMEREN:3.500 POSTEN	LAATSTE 5 POS SOM REKNRS: 78.3345
:61:140912C100000,00NMSC091	
:86:BATCH INCASSO:123456789	VOOR COMPRIMEREN:5.500 POSTEN
LAATSTE 5 POS SHA1:23473	
:61:140912C10000,00NMSC095	
:86:BGC. 99 ACCEPTGIRO'S	RUNNR: 4956
:61:140912C1000,00NMSC095	
:86:IBAN ACCEPTGIRO	NL09INGB0001236610
P.Klaassen	REMI:1234567890123456
:62F:C140912EUR170600,00	
-	

4 MT940S Structured (SEPA) Invulling Tag 25, 61 en 86

Datum

Nov-2021

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

Onze referentie

2543934

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 20

: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

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

Datum

Nov-2021

Onze referentie

2543934

Pagina

8 van 20

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

4.1 Voorbeeld MT940S Structured met SEPA mutaties

```
0811 29XXXXXXXXXXXXX00000
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

Datum

Nov-2021

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.betalvereniging.nl.

Onze referentie

2543934

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

Pagina

9 van 20

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

- 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

Nov-2021

Onze referentie

2543934

Pagina

10 van 20

5.1 Voorbeeld CAMT.053 formaat

```

<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.02"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <BkToCstmrStmt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>0285053876-20211029-38</MsgId>
      <CreDtTm>2021-10-29T21:46:48Z</CreDtTm>
      <MsgPgntn>
        <PgNb>1</PgNb>
        <LastPgInd>true</LastPgInd>
      </MsgPgntn>
    </GrpHdr>
    <Stmt>
      <Id>44922240 </Id>
      <ElctrncSeqNb>38</ElctrncSeqNb>
      <CreDtTm>2021-10-29T21:46:48Z</CreDtTm>
      <Acct>
        <Id>
          <IBAN>NL21BNGH0285053876</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
        <Svcr>
          <FinInstnId>
            <BIC>BNGHNL2G</BIC>
          </FinInstnId>
        </Svcr>
      </Acct>
    </Stmt>
  </BkToCstmrStmt>
  ...
<Ntry>

```

```

<Amt Ccy="EUR">1047.42</Amt>
<CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
<Sts>BOOK</Sts>
<BookgDt>
  <Dt>2021-10-29</Dt>
</BookgDt>
<ValDt>
  <Dt>2021-10-29</Dt>
</ValDt>
<AcctSvcrRef>2128101Z4M61GJ</AcctSvcrRef>
<BkTxCd>
  <Prtry>
    <Cd>589</Cd>
    <Issr>BNGBANK</Issr>
  </Prtry>
</BkTxCd>
<NtryDtls>
  <TxDtls>
    <AmtDtls>
      <TxAmt>
        <Amt Ccy="EUR">1047.42</Amt>
      </TxAmt>
    </AmtDtls>
    <BkTxCd>
      <Prtry>
        <Cd>589</Cd>
        <Issr>BNGBANK</Issr>
      </Prtry>
    </BkTxCd>
    <RltdPties>
      <Dbtr>
        <Nm>SUPERTAP 2016 RESERVE ACC</Nm>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>NL87BNGH0285170058</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
    </RltdPties>
    <RltdAgts>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>BNGHNL2G</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </RltdAgts>
    <RmtInf>
      <Ustrd>RENTE Q3 2021</Ustrd>
    </RmtInf>
  </TxDtls>
</NtryDtls>
<AddtlNtryInf>/TRTP/Correctieboekingen/REMI/RENTE Q3 2021</AddtlNtryInf>
</Ntry>
</Stmt>
</BkToCstmrStmt>
</Document>

```

Datum

Nov-2021

Onze referentie

2543934

Pagina

11 van 20

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
Nov-2021

Onze referentie
2543934

Pagina
12 van 20

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
Voorsp.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

Nov-2021

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

Onze referentie

NAAM	SOORT	INHOUD	Pagina
Volgnr_br	Integer	Volgnummer van het bericht	13 van 20
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"	

7 Overige downloads

Datum

Nov-2021

7.1 Opdrachten

Onze referentie

2543934

Via Opdrachten Beheren | Raadplegen, Wijzigen of Bevestigen kan de status van de geselecteerde betaalopdrachten gedownload worden naar een CSV-bestand.

De volgende informatie wordt per opdracht vastgelegd:

Pagina

14 van 20

Referentie

Volgnummer

Rekening

Tenaamstelling rekening

Tegenrekening

Tenaamstelling tegenrekening

Oude tegenrekening

Adres

Datum

Omschrijving Type Opdracht

Code Paymenttype

Code Batchtype

Valuta

Bedrag

Aantal posten Actual

Omschrijving

Betalingskenmerk

Aantal posten Origineel

Aantal posten verwijderd

Target2

BIC

Bankcode

Sha-laatste 5

Sha-typecode

Sha-type omschrijving

Ingevoerd door

Ingevoerd op

1e bevestiging door

1e bevestiging op

2e bevestiging door

2e bevestiging op

Aantal Handtekeningen

Status

Cancel status

Status opdracht

Cancellation Id

Code periodiek

Omschrijving code periodiek

Einddatum periodiek

7.2 Rekeninginformatie

Via Raadplegen Rekeninginformatie kunnen rekeningmutaties worden gedownload naar een CSV-bestand. De volgende informatie wordt per mutatie vastgelegd:

Datum
Rekening
Tenaamstelling rekening
Tegenrekening
Naam tegenrekening
Omschrijving
Af / Bij
Bedrag
Soort
Type
Boekingscode

Datum

Nov-2021

Onze referentie

2543934

Pagina

15 van 20

8 Bijlage 1: boekingscodes en transactiecodes in Rekening Courant

Datum
Nov-2021

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

Onze referentie
2543934

Pagina
16 van 20

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	Debetrente	D
9	Debetrente	392	Debetrente bereidstellingsprovisie	D
9	Debetrente	393	Debetrente	D
10	Creditrente	382	Creditrente	C
10	Creditrente	381	Creditrente	C
10	Creditrente	383	Creditrente	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
27	SEPA ontvangst	141	SEPA Instant ontvangst NL TC	C
27	SEPA ontvangst	143	SEPA Instant ontvangst NL NT	C
27	SEPA ontvangst	145	SEPA Instant ontvangst EU	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
30	Onderlinge overboeking banken	694	Onderlinge overboeking banken	C
40	saldoregultie	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

Datum

Nov-2021

Onze referentie

2543934

Pagina

17 van 20

80	Kosten betalingsverkeer	376	Kosten betalingsverkeer	D
80	Kosten betalingsverkeer	783	Kosten betalingsverkeer	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
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
96	Herstel betalingen	146	SEPA Instant retourbetaling	D

Datum

Nov-2021

Onze referentie

2543934

Pagina

18 van 20

Groene coderingen zijn toegevoegd per november 2021.

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

Datum
Nov-2021

Onze referentie
2543934

Pagina
19 van 20

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 Bronnavraaggegevens
/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

10 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 MT940S Structured.

Datum
Nov-2021

Onze referentie
2543934

Pagina
20 van 20

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