

Mijn ING Zakelijk

MT940 IBAN Elektronisch rekeningafschrift Formaatbeschrijving

Mijn ING Zakelijk MT940

Een MT940 Customer Statement Message is een standaard bericht voor elektronische rekening-afschriften 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.

De informatie uit deze beschrijving kan wijzigen. Kijk voor actuele informatie op ing.nl of bel 020 22 888 22.

Inhoudsopgave

Inleiding 4

Lay-out MT940 5

Berichtvoorlooprecord MT940 Mijn ING 6

Veldspecificaties 7

Bijlage SWIFT-notatie 13

Bijlage SWIFT-tekenset 14

Bijlage Voorbeelden 15

Inleiding

U kunt 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 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 over berichten en bestanden

- 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 vijftien posities lang (exclusief de komma als decimaalteken);
- Bedragvelden hebben geen voorloophulp, 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) twee decimalen, TND (Tunesisch Dinar) drie 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.

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)	1
V	64	Beschikbaar eindsaldo (valutair saldo)	
V	65	Toekomstig beschikbaar saldo (toekomstig valutair saldo)	2
V	86	Informatie voor rekeninghouder	1
		Rubriek berichtsluitrecord	1
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	YMMDD
Valuta	3!n	ISO valutacode
Bedrag	15n	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:
Valutadatum	6!n	YMMDD
Boekdatum	4!n	MMDD altijd aanwezig
Credit/debet	1!x	C of D
Bedrag	15n	Transactiebedrag
Transactietype	4!x	De SWIFT Transactiecode wordt gebruikt en begint met de letter "N" gevolgd door een transactietype. (zie de 'Annex Transaction Codification and Reason Reversal codes').
Betalingskenmerk	16x	Het betalingskenmerk wordt afgeleid van de ontvangen transacties wanneer deze worden verwerkt. Als er geen betalingskenmerk aanwezig is, wordt "NONREF" gebruikt.
Transactiereferentie	16!x	Begint met "/" gevolgd door een uniek ING kenmerk (14 posities).
CS2 (cr,lf)	2!n	hex0D0A
Aanvullende gegevens	34x	/TRCD/<ING transactiecode>/ (zie de 'Annex Transaction Codification and Reason Reversal codes').
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*65x	Gestructureerd met codewoorden. Zie Toelichting tag 86 voor meer uitleg en details.
CS2 (cr,lf)	2!n	hex0D0A

Toelichting tag 86

1. Als dit veld geen gegevens bevat dan wordt deze tag 86 niet gerapporteerd.
2. De volgorde van de codewoorden (RTRN, EREF, etc.) is altijd hetzelfde voor alle transactietypen.
3. 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 "/".
4. Codewoorden worden alleen vermeld als deze informatie bevat in één of meerdere (sub)velden.
5. Lege subvelden worden vermeld als een slash "/".
6. Subvelden kunnen variëren in lengte en positie.
7. In de subvelden <Name> en <Remittance info> , is een slash "/" toegestaan.
8. 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	Machtigings-kenmerk	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	Omschrijvings-regels	255x	<Code>/<Issuer>/<Remittance info>/ ii)
/PURP/	Purpose code (bijv. PENS)	Speciale verwerkings-code	4x	<Purpose of Collection>/
/ULTC/ Or /ULTD/	Ultimate Creditor or Debtor	Uiteindelijke incassant of geïncasseerde	106x	<Name (70x)>/<ID (35x)>/

Opmerkingen

- i) Meer informatie is te vinden in de 'Annex Transaction Codification and Reason Reversal codes'. 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	5!x	:62F:
Credit/debet	1!x	C of D
Datum	6!n	YYMMDD (boekdatum)
Valuta	3!x	ISO valutacode
Bedrag	15n	Eindsaldo
CS2 (cr,lf)	2!n	hex0D0A

Tag 64

Beschikbaar eindsaldo (valutair saldo)

Dit veld geeft het bedrag aan 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	15n	Beschikbaar eindsaldo
CS2 (cr,lf)	2!n	hex0D0A

Tag 65

Toekomstig beschikbaar saldo (toekomstig valutair saldo)

Dit veld geeft het bedrag aan 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	15n	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 onderstaand 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-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//EV10001REP1000000T1000/
: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

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>/

Voorbeeld Enkelvoudige Europese Overschrijving

:61:1406130613D2,49NTRFEREF//14164350374812
/TRCD/00100/

:86:EREF/MANUAL0000002850//CNTP/NL23INGB0004697801/INGBNL2A/NAAM
VAN DE REKENING NL23INGB0004697801///REMI/USTD//klantr. 8000137
16/

Afschrijving totaalpost Europese verzamelbetaling

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

Voorbeeld Afschrijving totaalpost Europese verzamelbetaling

:61:1402200220D1,57NTRFPREF//00000000001006
/TRCD/00200/

:86:EREF/M000000003333333/PREF/M000000003333333//REMI/USTD//TOTA
AL 1 VZ/

Terugboeking Europese Overschrijving

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

Voorbeeld Terugboeking Europese Overschrijving

:61:1402200220C1,57NRTIEREF//0000000001007
/TRCD/00190/

:86:/RTRN/MS03//EREF/20120123456789//CNTP/NL32INGB0000012345/INGB
NL2A/J.Janssen//REMI/USTD//Factuurnr 123456 Klantnr 00123/

Bijschrijving Europese incasso (batch)

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

Voorbeeld Bijschrijving Europese incasso (batch)

:61:1402200220C1,45NDDTPREF//0000000001008
/TRCD/01000/

:86:/PREF/M00000000111111//CSID/NL32ZZZ999999991234//REMI/USTD//
TOTAAL 1 POSTEN/

Afschrijving Europese incasso

Veld	Transactie details
:61:	<Valutadatum><Boekdatum><C/D><Bedrag><SWIFT transactietype><Betalingsskenmerk>//<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 Afschrijving Europese incasso

: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

Veld	Transactie details
:61:	<Valutadatum><Boekdatum><C/D><Bedrag><SWIFT transactietype><Betalingsskenmerk>//<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 terugboeking Europese incasso

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/

Omzet Pintransacties

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/

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.

Meer weten?

 ing.nl/bestandsformaten

 020 22 888 22