

**MT940**

Formaatbeschrijving  
SEPA-toelichting voor  
Mijn ING Zakelijk

# **MT940 Formaatbeschrijving**

## **SEPA-toelichting voor Mijn ING Zakelijk**

Consumenten en bedrijven maken steeds vaker gebruik van SEPA-betalingen. Daarom is het belangrijk dat u uw financiële administratie en/of uw boekhoudpakket hier tijdig op aanpast. Zo voorkomt u dat betalingen uitvallen. In dit document leest u meer over impact van SEPA op het bestandsformaat MT940.

# Inhoudsopgave

## **Algemeen 4**

## **Wat verandert er voor u? 5**

Rapportage SEPA verzamel- en incassobatches  
VerwInfo

## **Wijzigingen in de MT940 6**

## **Bijlagen 7**

Bijlage 1: voorbeelden  
Bijlage 2: redenen niet-boeking

# Algemeen

Met de introductie van het Europese betalingsverkeer treden en veranderingen op in de rapportage. Zo zal bijvoorbeeld tegenrekeningnummer in IBAN-formaat gerapporteerd worden.

Dit document beschrijft alleen de wijzigingen in de MT940 als gevolg van de SEPA-betalingen. De volledige beschrijving van het MT940 formaat, kunt u vinden op [www.ing.nl/bestandsformaten](http://www.ing.nl/bestandsformaten).

Kijk voor meer informatie over Europees betalen op [www.ing.nl/europeesbetalen](http://www.ing.nl/europeesbetalen).

# Wat verandert er voor u?

Als u uw elektronische rekeninginformatie automatisch inleest in uw financiële administratie of boekhoudpakket zult u deze aan moeten passen voor SEPA-transacties.

Maakt u gebruik van een standaard boekhoudpakket? Neem dan contact op met uw leverancier.

De onderstaande informatie wordt bij SEPA transacties gerapporteerd:

- IBAN en BIC van de tegenpartij
- Betalingskenmerk of omschrijving
- End-To-End ID (referentie van de betaler)
- Batch-ID bij Europese verzamel- of incassobatches
- Incassant-ID bij Europees incasso
- Machtigingsnummer bij Europees incasso
- Type incasso (standaard of zakelijk en eerste, doorlopend of eenmalig)
- Reden van uitval bij niet-verwerkte of geweigerde transacties.

## **Rapportage SEPA verzamel- en incassobatches**

De verwerking van SEPA verzamel- en incassobatches wijkt op enkele punten af van de huidige CLIEOP verzamelbetalingen en incasso. Zo wordt een ingestuurde batch altijd als totaalpost geboekt en worden alle geweigerde transacties teruggeboekt. Hierdoor heeft u geen aparte uitvalrapportage meer nodig. U vindt alle informatie van uitgevallen transacties terug in de MT940.

## **VerwInfo**

Verwerkingsinformatie van Equens (VerwInfo) is niet van toepassing voor SEPA-transacties en zal daardoor komen te vervallen. Alle informatie over niet-gelukte of gestorneerde SEPA-transacties vindt u in de MT940.

# Wijzigingen in de MT940

De MT940 is geschikt gemaakt voor het rapporteren van SEPA-transacties. Deze wijzigingen beperken zich tot de Tag61 en Tag86 en zijn alleen van toepassing op SEPA-transacties. Voor alle overige transacties wijzigt de rapportage niet.

Ook de rapportage van uw eigenrekeningnummer in tag 25 is ongewijzigd. Hier wordt uw 7- of 9-cijferige rekeningnummer vermeld.

## Tag 61, subveld 7 (klantreferentie)

Hier vindt u, afhankelijk van wat door de betaler is meegegeven bij de transactie, het betalingskenmerk of een verwijzing naar een van de nieuwe SEPA referenties die gerapporteerd wordt in tag86:

EREF	End-to-End Reference ID (Referentie van de betaler)
PREF	Batch-ID
MARF	Machtigingsnummer (bij Europees incasso)

## Tag 86 (omschrijvingsregels)

De informatie in deze tag is gewijzigd. In deze regels worden alle voor reconciliatie relevante SEPA-gegevens vermeld.

## R-type (Europees incasso, debiteurzijde)

Vanaf 14 oktober 2013 ziet u in de MT940/MT942-rapportage (tag 86) ook het R-type terug. Deze code staat direct achter de uitvalreden en geeft aan of het om een weigering, retourbetaling, terugbetaling, herroeping of een annulering gaat. Op basis van het R-type en de uitvalcode kunt u bepalen of een vervolginccasso mogelijk is en op welke manier u dit kunt aanbieden.

R-Type	Omschrijving
1	Reject (weigering)
2	Return (retourbetaling)
3	Refund (terugbetaling)
4	Reversal (herroeping)
5	Cancellation (annulering)

Op de volgende pagina's vindt u per type transactie voorbeelden van de vulling van tags 61 en 86.

Meer informatie over het MT940-formaat kunt u vinden in de formaatbeschrijving. Deze vindt u op [www.ing.nl/bestandsformaten](http://www.ing.nl/bestandsformaten).

# Bijlage 1: voorbeelden

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

## Enkelvoudige Europese Overschrijving

*structuur*

Tag	Transactie details
:61:	<Valutadatum><Bedrag><Transactiecode><Referentie>
:86:	<Rekeningnummer> <IBAN tegenpartij> <BIC tegenpartij> <Naam tegenpartij> < End-To-End-ID> <betalingskenmerk/omschrijving>

*voorbeeld*

Tag	Transactie details
:61:	120119C1,56NOV EREF
:86:	0123456789 NL69INGB0123456789 INGBNL2A J. Janssen 20120123456789 Factuurnr 123456 Klantnr 00123

## Afschrijving totaalpost Europese verzamelbetaling

Tag	Transactie details
:61:	<Valutadatum><Bedrag><Transactiecode><Referentie>
:86:	VERZAMEL EUROBETALING <batch-id> TOTAAL <aantal> POSTEN

Tag	Transactie details
:61:	120119D1,56NVZ PREF
:86:	VERZAMEL EUROBETALING M000000001111111 TOTAAL 10 POSTEN

## Terugboeking Europese Overschrijving

Tag	Transactie details
:61:	<Valutadatum><Bedrag><Transactiecode><Referentie>
:86:	<Rekeningnummer> <ISO uitvalcode> <IBAN tegenpartij> <BIC tegenpartij> <Naam tegenpartij> < End-To-End-ID> <Betalingkenmerk/omschrijving>

Tag	Transactie details
:61:	120504D12,75NOV EREF
:86:	0123456789 MS03 NL69INGB0123456789 INGBNL2A J.Janssen 20120123456789 Factuurnr 123456 Klantnr 00123

## Bijschrijving Europees incasso (batch)

### Structuur

Tag	Transactie details
:61:	<Valutadatum><Bedrag><Transactiecode><Referentie>
:86:	<Incasso Type> <BATCH_ID> TOTAAL <AANTAL> POSTEN

### Voorbeeld

Tag	Transactie details
:61:	120119C1,56NIC PREF
:86:	Europese Incasso M0000000011111111 TOTAAL 10 POSTEN

## Afschrijving Europees incasso

Tag	Transactie details
:61:	<Valutadatum><Bedrag><Transactiecode><Referentie>
:86:	<Rekeningnummer> <Type incasso> <IBAN tegenpartij> <BIC tegenpartij> <Naam tegenpartij> <Incassant ID> <machtigingsnummer> <EndToEnd-ID> <omschrijving>

Tag	Transactie details
:61:	120504D12,75NIC MARF
:86:	0123456789 Europese Incasso doorlopend NL69INGB0123456789 INGBNL2A J.Jansen NL32ZZZ999999991234 MND-120123 20120501P01234785 CONTRIBUTIE MEI 2012

## Terugboeking Europees incasso

Tag	Transactie details
:61:	<Valutadatum><Bedrag><Transactiecode><Referentie>
:86:	<Rekeningnummer> <ISO uitvalreden><R-type> <Type incasso> <IBAN tegenpartij> <BIC tegenpartij> <Naam tegenpartij> <Incassant ID> <machtigingsnummer> <EndToEnd-ID> <omschrijving>

Tag	Transactie details
:61:	120504D12,75NDV MARF
:86:	0123456789 MS032 Europese Incasso doorlopend NL69INGB0123456789 INGBNL2A J.Jansen NL32ZZZ999999991234 MND-120123 20120501P01234785 CONTRIBUTIE MEI 2012



## Bijlage 2: redenen niet-boeking

MT940 ISO-uitvalcode	Beschrijving
AC01	Rekeningnummer incorrect
AC04	Rekeningnummer gesloten
AC06	Rekeningnummer geblokkeerd
AC13	Debiteur rekening is klant rekening
AG01	Transactie niet toegestaan
AG02	Invalid bank operation code
AM04	Onvoldoende saldo
AM05	Dubbel betaald
BE01	Debiteur naam en rekeningnummer komen niet overeen
BE04	Adres crediteur ontbreekt of incorrect
BE05	Identificatie van de crediteur is incorrect
CNOR	Bank van de crediteur is niet bekend onder deze BIC
DNOR	Bank van de debiteur is niet bekend onder deze BIC
FF01	Transactie code 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 en/of adres van de debiteur is onvolledig of ontbreekt
RR03	Voor wet of regelgeving benodigde naam en/of 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)

De volgende codes zijn nieuw: AC13, BE01, BE05, CNOR, DNOR, FF01, FF05 en TM01.  
Code MD03 is vervangen door FF01.