

Mijn ING Zakelijk

MT940 Elektronisch rekeningafschrift

Formaatbeschrijving

Augustus 2012

SWIFT/MT940

Een MT940 Customer Statement Message is een standaard-bericht voor elektronische rekeningafschriften van de Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT). Gegevens die volgens dit internationale standaard-formaat zijn gestructureerd, kunnen door veel software-pakketten worden verwerkt. Een dergelijk formaat wordt vaak een elektronisch rekeningafschrift genoemd.

Dit document bevat richtlijnen waarmee bedrijven het MT940-formaat, zoals dit door ING wordt verstrekt via een van de beschikbare kanalen in Nederland, in hun eigen systemen kunnen implementeren. In dit geval gaat het om het kanaal Mijn ING Zakelijk. De lay-out is gebaseerd op de FIN-standaard van SWIFT, Category 9, Cash Management and Customer Status.

Inhoud

1. Inleiding 4

2. Overzicht van de berichtstructuur 5

3. Veldspecificaties 6

4. Veldlay-out 8

- 4.1 Berichtvoorlooprecord 9
- 4.2 (:20:) Transactiereferentienummer (TRN) 10
- 4.3 (:21:) Gerelateerde referentie 10
- 4.4 (:25:) Rekeningidentificatie 10
- 4.5 (:28C:) Afschriftnummer 11
- 4.6 (:60a:) Beginsaldo 11
- 4.7 (:61:) Afschriftregel 12
- 4.8 (:86:) Informatie voor rekeninghouder 12
- 4.9 (:62a:) Eindsaldo (boeksaldo) 13
- 4.10 (:64:) Beschikbaar eindsaldo (valutair saldo) 13
- 4.11 (:65:) Toekomstig beschikbaar saldo (toekomstig valutair saldo) 14
- 4.12 (:86:) Informatie voor rekeninghouder 15
- 4.13 Berichtsluitrecord 15

Bijlage A: Voorbeelden elektronisch afschrift 16

Bijlage B: SWIFT-tekenset 17

Bijlage C: Transactiecodes 18

Contactgegevens 20

1. Inleiding

Informatie over producten en kanalen

In Nederland kan het MT940-formaat van ING worden ontvangen via de volgende kanalen:

- Mijn ING Zakelijk
- ING InsideBusiness Payments (IBP) – zie IBP-MT940 handleiding.

Kanaalspecifieke rekeninggegevens

De volgende rekeninggegevens kunnen worden verkregen:

- rekeningafschriften van rekeningen bij ING in euro of een vreemde valuta
- boekingen op rekeningen bij ING-rekeningen in euro of een vreemde valuta
- boeksaldi (begin- en eindsaldo) op rekeningen bij ING in euro en vreemde valuta
- rentesaldo op rekeningen bij ING in euro tot maximaal 2 dagen in de toekomst.

Opmerkingen over het document

Deze technische handleiding voor MT940-NL is bedoeld voor de automatiseringsafdelingen van bedrijven die deze elektronische berichten willen implementeren, of voor hun softwareleveranciers. In dit document wordt het ING MT940-formaat beschreven voor het kanaal Mijn ING Zakelijk. Een gedetailleerde beschrijving van het formaat is te vinden in hoofdstuk 2, 3 en 4. In de bijlagen staan een voorbeeld van een MT940 (bijlage A), een lijst met de SWIFT-tekenset (bijlage B) en een lijst met de transactiecodes (bijlage C).

Uitgangspunten en aannames

- een bestand bevat één bericht
- een bericht betreft één rekening
- een bericht betreft één of meer boekdagen
- de naam van het bestand wordt door de gebruiker bepaald.

Algemene opmerkingen

- bedragvelden kunnen maximaal 15 posities lang zijn (exclusief de komma als decimaalteken)
- bedragvelden hebben geen voorloophulp, hoewel bij bedragen van minder dan een valuta-eenheid een 0 voor de decimalen wordt geplaatst. Bijvoorbeeld: 0,89
- het aantal decimalen hangt af van de valuta. Bijvoorbeeld: -EUR (Euro) 2 decimalen -TND (Tunesische dinar) 3 decimalen.

2. Overzicht van de berichtstructuur

Specificatie van de MT940 Customer Statement Message.
De standaard MT940 van ING Nederland verschilt in enkele opzichten van de internationale standaard. Nadere informatie over het specifieke gebruik door ING ten opzichte van de SWIFT-standaard is opgenomen in hoofdstuk 4. De status in de eerste kolom is Verplicht of Optioneel.

Status	Tag	Naam	Herhalen
		Rubriek berichtvoorlooprecord	1
V		Voorlooprecord 1	
V		Voorlooprecord 2	
O		Voorlooprecord 3	
		Rubriek Customer Statement Message	1
V	20	Transactiereferentienummer	
O	21	Gerelateerde referentie	
V	25	Rekeningidentificatie	
V	28C	Afschriftnummer/volgnummer	
V	60a	Beginsaldo	
		Rubriek boekingen	1-n
O	61	Afschriftregel	
O	86	Informatie voor rekeninghouder	
V	62a	Eindsaldo (boeksaldo)	
O	64	Beschikbaar eindsaldo (valutair saldo)	
O	65	Toekomstig beschikbaar saldo (toekomstig valutair saldo)	1-n
O	86	Informatie voor rekeninghouder	
		Rubriek berichtsluitrecord	
V		Sluitrecord	

Een invoerbericht voor het SWIFT-netwerk bestaat uit 5 onderdelen en is als volgt opgebouwd:

- blok met basisvoorlooprecord
- blok met voorlooprecord van toepassing
- blok met voorlooprecord van gebruiker (optioneel)
- tekstblok
- blok met sluitrecords.

Voorlooprecord	Tekst	Sluitrecord
	Veld a	Veld b
Onderdeel V1	Tag a:	Tag b: Onderdeel S1
Onderdeel Vn	Onderdeel a1	Onderdeel b1 Onderdeel Sn

De drie blokken met voorlooprecords en het blok met sluitrecords zijn samengesteld uit elementen die niet worden voorafgegaan door een veld-tag. Om de leesbaarheid en 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).

3. Veldspecificaties

Rubriek bericht voorlooprecord

Voorlooprecord 1: blok met exportinformatie
Voorlooprecord 2: blok met importinformatie
Voorlooprecord 3: blok met berichtinformatie.

Rubriek Customer Statement Message

Veld 20: Transactie referentienummer (TRN)

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

Veld 21: Gerelateerde referentie

Als het MT940-bericht wordt verzonden in reactie op een MT920-verzoekbericht, moet dit veld het transactiereferentienummer uit veld 20 van het verzoekbericht bevatten.

Veld 25: Rekeningidentificatie

Dit veld geeft de rekening aan waarvoor het afschrift wordt verzonden.

Veld 28C: Afschriftnummer/volgnummer

Dit veld bevat het volgnummer van het afschrift.

Veld 60a: Beginsaldo

In dit veld wordt aangegeven of het beginsaldo een debetsaldo of een creditsaldo is en wat de datum, de valuta en de hoogte van het saldo is.

Rubriek boekingen

Veld 61: Afschriftregel

Dit veld bevat de gegevens van elke transactie.

Veld 86: Informatie voor rekeninghouder

Dit veld bevat extra informatie over de transactie op de voorafgaande afschriftregel die aan de rekeninghouder moet worden doorgegeven.

Veld 62a: Eindsaldo (boeksaldo)

In dit veld wordt aangegeven of het eindsaldo een debetsaldo of een creditsaldo is en wat de datum, de valuta en de hoogte van het saldo is.

Veld 64: Beschikbaar eindsaldo (valutair saldo)

In dit veld worden het bedrag aangegeven dat beschikbaar is voor de rekeninghouder (bij een creditsaldo) of waarover rente is verschuldigd (bij een debetsaldo).

Veld 65: Toekomstig beschikbaar saldo (toekomstig valutair saldo)

In dit veld worden het bedrag aangegeven dat beschikbaar is voor de rekeninghouder (bij een creditsaldo of een debetsaldo) op de opgegeven toekomstige valutadatum.

Veld 86: Informatie voor rekeninghouder

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

Rubriek bericht sluitrecord

Sluitrecord: eenduidige aanduiding van het einde van het bericht.

4. Veldlay-out

Dit hoofdstuk beschrijft ieder segment dat wordt gebruikt in het MT940 Customer Statement Message van ING.

Aangegeven zijn opmerkingen die voor de subset van ING van toepassing zijn.

Opmerkingen:

1. Van links naar rechts worden in kolom 1 de beschrijvingen van de veld-tags aangegeven, in kolom 2 een indicatie van de lengte in de SWIFT-notatie (zie opmerking 3), in kolom 3 een statusindicatie (zie opmerking 2) en in kolom 4 de specifieke inhoud. Voorbeeld:

Omschrijving	Lengte	*	Inhoud
--------------	--------	---	--------

2. De statusindicatie in de derde kolom die rechtstreeks verband houdt met de gegevens in de vierde kolom, kan twee waarden bevatten:
 - **beperkt*** Een met een sterretje (*) gemarkeerd veld in de derde kolom wijst erop dat de inhoud in de vierde kolom de enige beschikbare inhoud is voor gebruik in het berichtveld.
Als er maar één inhoudsbeschrijving wordt aangegeven, betekent dit dat het veld een vaste waarde heeft.
 - **open** Alle velden met variabele gegevens worden beschouwd als open velden (geen sterretje in de derde kolom). De beschrijving van de inhoud is cursief aangegeven.
3. De volledige regels voor de notatie van onderdelen in de berichten en de velden zijn te vinden in de gebruikershandleiding van SWIFT Belangrijke SWIFT-regels voor de notatie zijn:
 - 9!x alfanumeriek (SWIFT-tekenset, bijlage B) met een specifieke lengte
 - 9x alfanumeriek (SWIFT-tekenset, bijlage B) met een maximumlengte
 - 9!n numeriek met een specifieke lengte
 - Optionele subvelden worden met vierkante haken aangegeven []
 - Ter vergelijking is de SWIFT-notatie opgenomen.
Velden die niet worden gebruikt zijn aangegeven met een minteken (-), subvelden die niet worden gebruikt zijn doorgehaald. Als ING een andere lengte gebruikt dan de SWIFT-standaard in een subveld, dan staat dit aangegeven. Let wel dat voor de volledigheid Carriage Return/Line Feed (CRLF) is aangegeven met 2x (anders dan bij de SWIFT-notatie).
4. Extra informatie: De tabellen worden gevolgd door 'Opmerkingen' op veldniveau, met voorbeelden van het beschreven segment.

4.1 Bericht voorlooprecord

- V 1 - Bericht voorlooprecord 1

Functie	Exportinformatie		
Omschrijving	Lengte	*	Inhoud
Tijd export	4!x	*	0000
CS1 (spatie)	1!x	*	hex20
Dag export	2!n	*	01
Exportadres	12!x	*	Zie opmerking
Exportnummer	5!n	*	Beginnt bij 00001, oplopend met 1 per bericht
CS2 (cr,lf)	2!x	*	hex0D0A

Opmerkingen

Het exportadres voor Mijn ING Zakelijk: INGBNL2AXXXX
Voorbeeld: 0000 01INGBNL2AXXXX00001

- V 1 - Bericht voorlooprecord 2

Functie	Importinformatie		
Omschrijving	Lengte	*	Inhoud
Tijd export	4!x	*	0000
CS1 (spatie)	1!x	*	hex20
Dag export	2!n	*	01
Exportadres	12!x	*	Zie opmerking
Exportnummer	5!n	*	Beginnt bij 00001, oplopend met 1 per bericht
CS2 (cr,lf)	2!x	*	hex0D0A

Opmerkingen

Het exportadres voor Mijn ING Zakelijk: INGBNL2AXXXX
Voorbeeld: 0000 01INGBNL2AXXXX00001

- O 1 - Bericht voorlooprecord 3

Functie	Berichtinformatie		
Omschrijving	Lengte	*	Inhoud
Berichttype	3!n	*	940
CS1 (spatie)	1!x	*	hex20
Prioriteit bericht	2!n	*	00
CS2 (cr,lf)	2!x	*	hex0D0A

Opmerkingen

Dit optionele voorlooprecord komt altijd voor in MT940-berichten van ING.
Voorbeeld: 940 00

4.2 (:20:) Transactie referentienummer (TRN)

:20: - V 1 -		Transactie referentienummer (TRN)	
Functie		Dit veld bevat een referentie die door de afzender is toegewezen ten behoeve van een eenduidige identificatie van het bericht	
SWIFT-notatie	16x		
Gebruik ING	5x		
Omschrijving	Lengte	*	Omschrijving
Tag	4!x	*	:20:
Referentie	5x		Zie opmerking
CS2 (cr,lf)	2!x	*	hex0D0A
Opmerkingen			
Het TRN kan hetzelfde zijn of afwijkend bij de afzonderlijke berichten van een afschrift dat uit verschillende berichten bestaat.			
De referentie voor			
Mijn ING Zakelijk:	MPBZ		
Voorbeeld:	:20:MPBZ		
:20:	Tag voor transactiereferentienummer (TRN)		
MPBZ	Mijn ING Zakelijk		

4.3 (:21:) Gerelateerde referentie

:21: - O 1 -	Gerelateerde referentie
Functie	Als het MT 940-bericht wordt verzonden in reactie op een MT 920-verzoekbericht, moet dit veld het transactiereferentienummer uit veld 20 van het verzoekbericht bevatten.
SWIFT-notatie	16x
Gebruik ING	-
Opmerkingen	
ING ondersteunt het gebruik van dit veld niet.	

4.4 (:25:) Rekening identificatie

:25: - V 1 -		Rekening identificatie	
Functie		In dit veld wordt het kenmerk gespecificeerd dat door de afzender is toegewezen voor een eenduidige identificatie van het bericht.	
SWIFT-notatie	35x		
Gebruik ING	10!x		
Omschrijving	Lengte	*	Omschrijving
Tag	4!x	*	:25:
Rekeningnummer	10!x		
CS2 (cr,lf)	2!x	*	hex0D0A
Opmerkingen			
Voorbeeld	:25:0650014652		
:25:	Tag voor rekening identificatie		
0650014652	ING rekeningnummer. Als het rekeningnummer uit minder dan 9 posities bestaat dan wordt dit voorafgegaan door voorloopnullen.		

4.5 (:28C:) Afschriftnummer

:28C: - V 1 - Afschriftnummer	
Functie	Dit veld bevat het volgnummer van het afschrift en kan worden gevolgd door het volgnummer van het bericht binnen dat afschrift als er meer dan één bericht voor één afschrift wordt verzonden.
SWIFT-notatie	5n [/5n]
Gebruik ING	5n [/5n]
Omschrijving	Lengte * Omschrijving
Tag	5!x * :28C:
Afschriftnummer	5n
CS2 (cr,lf)	2!x * hex0D0A
Opmerkingen	
Voorbeeld	:28C:000
:28C:	Tag voor afschriftnummer
000	Binnen kanaal Mijn ING Zakelijk worden rekeningafschriften altijd volledig getoond. Volgnummers worden niet gebruikt. In Mijn ING Zakelijk kan gekozen worden voor een periode. Het afschriftnummer is initieel gevuld met '000'.

4.6 (:60:) Beginsaldo

:60a: - V 1 - Beginsaldo	
Functie	In dit veld wordt aangegeven of het beginsaldo een debetsaldo of een creditsaldo is en wat de datum, de valuta en de hoogte van het saldo is.
SWIFT-notatie	1!x 6!n 3!x 15n
Gebruik ING	1!x 6!n 3!x 15n
Omschrijving	Lengte * Omschrijving
Tag	5!x * :60F:
Credit/debet	1!x C of D
Datum	n!6 JJMMDD
Valuta	3!x ISO-valutacode
Bedrag	15n Bedrag
CS2 (cr,lf)	2!x * hex0D0A
Opmerkingen	
Het deel van het bedrag voor de komma moet uit minimaal één cijfer bestaan. De decimale komma (',') is verplicht en telt mee bij het bepalen van de maximale lengte. Het aantal cijfers achter de komma mag niet groter zijn dan het maximum aantal dat voor de betreffende valuta is toegestaan volgens ISO 4217.	
Dit veld moet altijd gelijk zijn aan veld 62a (eindsaldo) van het vorige afschriftbericht voor deze rekening.	
Het eerste afschriftbericht voor een bepaalde periode moet veld 60F (eerste beginsaldo) bevatten.	
Voorbeeld	:60F:120817EUR44,89
:60F:	Tag voor eerste beginsaldo
C	Creditsaldo
120817	17 augustus 2012
EUR	euro
44,89	Vierenveertig euro en negenentachtig eurocent

4.7 (:61:) Afschriftregel

:61: - O 1 - Afschriftregel	
Functie	Dit veld bevat de gegevens van elke transactie.
SWIFT-notatie	6!n [4!n] 2x [1!x] 15n 1!x3!x 16x [//16x] [34x]
Gebruik ING	6!n [4!n] 2x [1!x] 15n 1!x3!x 16x [//16x] [34x]
Omschrijving	Lengte * Omschrijving
Tag	4!x :61:
Rentedatum	6!n JJMMDD
Credit/debet	1!x C of D
Bedrag	15n bedrag
Transactietype	(3/4)!x N *
Betalingskenmerk	16x **
CS2 (cr,lf)	2!x hex0D0A
Opmerkingen	
* Het transactietype (ook bekend als transactiesoort) wordt aangeduid met de letter N gevolgd door een indicator van het soort transactie en een spatie. Beschikbare transactiesoorten zijn te vinden in bijlage C.	
** Het betalingskenmerk wordt afgeleid van de ontvangen transacties wanneer deze worden verwerkt. Als er geen betalingskenmerk aanwezig is, wordt 'NONREF' gebruikt. Het betalingskenmerk wordt gebruikt om de betalingsopdracht een uniek kenmerk te geven.	
Voorbeeld	:61:120817D0,45NIC NONREF
:61:	Tag voor afschriftregel
120817	17 augustus 2012
D	Debet
0,45	Vijfenveertig eurocent
NIC	Boeking in MT940 (code IC)
NONREF	Er is geen betalingskenmerk aanwezig

4.8 (:86:) Informatie voor rekeninghouder

:86: - O 6 - Informatie voor rekeninghouder	
Functie	Dit veld bevat extra informatie over de transactie die in de voorafgaande overzichtregel die aan de rekeninghouder moet worden doorgegeven.
SWIFT-notatie	6*65x
Gebruik ING	245x
Omschrijving	Lengte * Omschrijving
Tag	4!x * :86:
Omschrijving	65x
CS2 (cr,lf)	2!x * hex0D0A
Opmerkingen	
Voorbeeld	:86:0000000000 DHR Pietersen en A Dammerse GRAMSBERGEN KN 1111111111111111 transactiedatum 25-08-2012
:86:	tag voor informatie voor rekeninghouder
0000000000	vrije tekst

4.9 (:62a:) Eindsaldo (boeksaldo)

:62a: - V 1 - Eindsaldo	
Functie	In dit veld wordt aangegeven of het eindsaldo een debetsaldo of een creditsaldo is en wat de datum, de valuta en de hoogte van het saldo is.
SWIFT-notatie	1!x 6!n 3!x 15n
Gebruik ING	1!x 6!n 3!x 15n
Omschrijving	Lengte * Omschrijving
Tag	5!x * :62F:
Credit/debet	1!x C of D
Datum	6!n JJMMDD
Valuta	3!x ISO-valutacode
Bedrag	15n Bedrag
CS2 (cr,lf)	2!x * hex0D0A
Opmerkingen	
Het deel van het bedrag voor de komma moet uit minimaal één cijfer bestaan. De decimale komma (',') is verplicht en telt mee bij het bepalen van de maximale lengte. Het aantal cijfers achter de komma mag niet groter zijn dan het maximum aantal dat voor de betreffende valuta is toegestaan volgens ISO 4217.	
De inhoud van dit veld wordt herhaald in veld 60a van het eerstvolgende afschriftbericht voor deze rekening.	
Voorbeeld	:62F:C120817EUR41,75
:62F:	Tag voor eindsaldo (geboekt bedrag)
C	Creditsaldo
120817	17 augustus 2012
EUR	euro
44,89	Eenenveertig euro en vijfenzeventig eurocent

4.10 (:64:) Beschikbaar eindsaldo (valutair saldo)

:64: - O 1 - Beschikbaar eindsaldo (valutair saldo)	
Functie	In dit veld wordt het bedrag aangegeven dat beschikbaar is voor de rekeninghouder (bij een creditsaldo) of waarover rente is verschuldigd (bij een debetsaldo).
SWIFT-notatie	1!x 6!n 3!x 15n
Gebruik ING	1!x 6!n 3!x 15n
Omschrijving	Lengte * Omschrijving
Tag	5!x * :64:
Credit/debet	1!x C of D
Datum	6!n JJMMDD
Valuta	3!x ISO-valutacode
Bedrag	15n Bedrag
CS2 (cr,lf)	2!x * hex0D0A
Opmerkingen	
Het deel van het bedrag voor de komma moet uit minimaal één cijfer bestaan. De decimale komma (',') is verplicht en telt mee bij het bepalen van de maximale lengte. Het aantal cijfers achter de komma mag niet groter zijn dan het maximum aantal dat voor de betreffende valuta is toegestaan volgens ISO 4217.	
Voorbeeld	:64:C120817EUR98,00
:64:	Tag voor beschikbaar eindsaldo (valutair saldo)
C	Creditsaldo
120817	17 augustus 2012
EUR	euro
98,00	Achtennegentig euro en nul eurocent

4.11 (:65:) Toekomstig beschikbaar saldo (toekomstig valutair saldo)

:65: - O n -		Toekomstig beschikbaar saldo (toekomstig valutair saldo)	
Functie		In dit veld wordt het saldo aangegeven dat beschikbaar is voor de rekeninghouder op de opgegeven toekomstige valutadatum.	
SWIFT-notatie	1!x 6!n 3!x 15n		
Gebruik ING	1!x 6!n 3!x 15n		
Omschrijving	Lengte	*	Omschrijving
Tag	4!x	*	:65:
Credit/debet	1!x		C of D
Datum	6!n		JJMMDD
Valuta	3!x		ISO-valutacode
Bedrag	15n		Bedrag
CS2 (cr,lf)	2!x	*	hex0D0A
Opmerkingen			
Het voorbeeld hieronder toont de beschikbaarheid van twee saldi voor twee data.			
Het deel van het bedrag voor de komma moet uit minimaal één cijfer bestaan. De decimale komma (',') is verplicht en telt mee bij het bepalen van de maximale lengte. Het aantal cijfers achter de komma mag niet groter zijn dan het maximum aantal dat voor de betreffende valuta is toegestaan volgens ISO 4217.			
Voorbeeld:	:65: C120818EUR94,85		
	:65: C120819EUR94,85		
	Tag voor toekomstig valutair saldo		
C	Creditsaldo		
120818	18 augustus 2012		
EUR	euro		
94,85	Vierennegentig euro en vijfentachtig eurocent		

4.12 (:86:) Informatie voor rekeninghouder

:86: - O 1 -		Informatie voor rekeninghouder	
Functie		Dit veld bevat extra informatie over het afschrift in het algemeen. Deze is bedoeld voor de rekeninghouder.	
SWIFT-notatie	6*65x		
Gebruik ING	1*44x 1*35x		
Omschrijving	Lengte	*	Omschrijving
Tag	4!x	*	:86
Debet	1!x	*	D
Aantal	6!n		aantal afboekingen
Credit	1!x	*	C
Aantal	6!n		aantal bijboekingen
Debet	1!x	*	D
Bedrag	15n		bedrag aan afboekingen
Credit	1!x	*	C
Bedrag	15n		bedrag aan bijboekingen
CS2 (cr,lf)	2!x	*	hex0D0A
Rekeningnaam	35x		
CS2 (cr,lf)	2!x	*	hex0D0A
Opmerkingen			
De rekeningnaam is niet beschikbaar.			
Voorbeeld	:86:D000003C000000D3,14C0,00		
:86:	Tag voor informatie voor rekeninghouder		
D	Debet		
000003	3 afboekingen in het bericht		
C	Credit		
000000	0 bijboekingen in het bericht		
D	Debet		
3,14	Totaalbedrag aan afschrijvingen van drie euro en veertien eurocent in het bericht		
C	Credit		
0,00	Totaalbedrag aan bijschrijvingen van nul euro en nul eurocent in het bericht		

4.13 Berichtsluitrecord

- V 1 -		Sluitrecord	
Functie		Berichtsluitrecord	
Omschrijving	Lengte	*	Omschrijving
Start	1!x	*	-
Einde-indicator	3!x	*	XXX
CS2 (cr,lf)	2!x	*	hex0D0A
Opmerkingen			
Voorbeeld	-XXX		

Bijlage A: Voorbeelden elektronisch afschrift

Voorbeeld van een MT940

0000 01INGBNL2AXXXX00001
0000 01INGBNL2AXXXX00001
940 00
:20:MPBZ
:25:0654321789
:28C:000
:60F:C120810EUR68,20
:61:120810C1,41NOV EV41411REP170112
:86:0654321789 J. Janssen Factuurnr 123456 klantrnr 00123
:61:120810C1,56NOV EREF
:86:0123456789 NL69INGB0123456789 INGBNL2A J. Janssen
20120123456789 Factuurnr 123456 Klantrnr 00123
:61:120810D2,13NVZ NONREF
:86:TOTAAL 1 VZ 4444444
:61:120810D1,57NVZ PREF
:86:VERZAMEL EUROBETALING M000000001111111 REMI TOTAAL 1 POSTEN
:61:120810C1,44NIC NONREF
:86:TOTAAL 1 IC 4444444
:61:120810D1,54NIC EV54541REP180112
:86:000754321 KN: EV54541REP180112
EV54541REP180112T1630 ING BANK NV INZAKE WEB?AMSTERDAM
:61:120810D1,14NIC MARF
:86:0123456789 Europese Incasso doorlopend NL69INGB0123456789 INGBNL2A
J. Jansen NL32ZZZ999999991234 MND-120123 20120501P01234785 CONTRIB
UTIE MEI 2012
:61:120810C939,60NAC NONREF
:86:0675432198 J. JANSSEN AMSTERDAM KN:3300169406045025
:62F:C120811EUR1005,83
:64:C120811EUR1005,83
:65:C120811EUR1005,83
:65:C120811EUR1005,83
:86:D000004C000004D6,38C944,01
-XXX

Bijlage B: SWIFT-tekenset

SWIFT maakt gebruik van de ISO-tekenset niveau B met enkele beperkingen. De volgende tekens zijn toegestaan:

hoofdletters	A t/m Z
kleine letters	a t/m z
cijfers	0 t/m 9
spatie	
punt	.
komma	,
liggend streepje	-
haakje openen	(
haakje sluiten)
schuine streep (slash)	/
apostrof	'
plus-teken	+
dubbele punt	:
vraagteken	?
accolade openen	{ SCHEIDINGSTEKEN
accolade sluiten	} SCHEIDINGSTEKEN

Bijlage C: Transactiecodes

Transactiecodes in kanaal Mijn ING Zakelijk

Code	Toelichting
AC	Acceptgiro
BA	Betaalautomaattransactie
CH	Cheque
DV	Diversen
FL	Filiaalboeking, concernboeking
GF	Telefonisch bankieren
GM	Geldautomaat
GT	Internetbankieren
IC	Incasso
OV	Overschrijving
PK	Opname kantoor
PO	Periodieke overschrijving
ST	ST Storting (eigen rekening of derde)
VZ	Verzamelbetaling

Vreemdevalutarekening

Code	Toelichting
CHK	Cheque
TRF	Overboeking buitenland

Meer informatie

Neem voor meer informatie over MT940 via Mijn ING Zakelijk contact op met de Helpdesk Mijn ING, 088 464 2260 (werkdagen van 8.00 tot 21.00 uur, zaterdag van 9.00 tot 17.00 uur)

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

De informatie in deze handleiding is aan verandering onderhevig. Hoewel ING uiterste zorg heeft besteed aan de informatie in deze publicatie, kan ING geen enkele garantie bieden voor de nauwkeurigheid, geldigheid, volledigheid of actualiteit van de inhoud. ING aanvaardt in dat verband geen enkele aansprakelijkheid.

ING Bank N.V. is statutair gevestigd aan Bijlmerplein 888, 1102 MG Amsterdam, handelsregister nr. 33031431 in Amsterdam. ING Bank N.V. is geregistreerd bij De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) in het Register Kredietinstellingen en Financiële Instellingen. Ook staat ING Bank N.V. onder het toezicht van de Nederlandse Mededingingsautoriteit (NMa). Informatie over het toezicht op ING Bank N.V. kan worden verkregen bij de DNB (www.dnb.nl), de AFM (www.afm.nl) of de NMa (www.nmanet.nl).
