

Informatiewijzer MT940 rapportage

MT940 rapportage uit Mijn RegioBank Zakelijk

Verwerkt u de gegevens vanuit Mijn RegioBank Zakelijk in uw eigen boekhoudprogramma? En gebruikt u daarvoor het rapportageformaat MT940? Dan is deze informatie belangrijk voor u. In deze Informatiewijzer vindt u informatie over de belangrijkste velden in de rapportage. Met die informatie kunt u uw systemen, processen en administratie aanpassen, zodat er geen uitval ontstaat in de geautomatiseerde verwerking van betalingsgegevens.

Belangrijke velden in rapportageformaat MT940 en de SEPA -wijzigingen

In de automatische verwerking met MT940 wordt veel gebruik gemaakt van de velden 25, 61 en 86. In onderstaande tabellen worden deze velden beschreven.

Veld 25: Uw eigen rekeningnummer

Heeft u gekozen voor bestandsformaat SWIFT-MT940 met IBAN dan wordt uw eigen rekeningnummer als IBAN getoond. Gebruikt u bestandsformaat SWIFT-MT940 dan wordt nog het 'oude' (BBAN) rekeningnummer getoond.

Voorbeelden veld 25

Voorbeeld SWIFT-MT940 met IBAN

:25:NL80SNSB0266365538

Voorbeeld SWIFT-MT940

:25:0266365538

Veld 61: Rekeningafschrift

Omdat dit een belangrijk veld is in de automatische verwerking zetten we de informatie in veld 61 hieronder voor alle duidelijkheid op een rij.

Nr	Omschrijving	Waarde	Opmerking
1	Valutatatum, (JJMMDD)	Numeriek 6 posities	In gebruik
2	Boekdatum (MMDD)	Numeriek 4 posities	In gebruik
3	Credit/debet (C/D)	Alfa Numeriek 1 positie	In gebruik
4	Fondscod	Alfa Numeriek 1 positie	Niet in gebruik
5	Transactiebedrag	Numeriek max 15 posities	In gebruik
6	Transacties Type	Alfa Numeriek 4 posities	In gebruik

Nr	Omschrijving	Waarde	Opmerking
7	Referentie rekeninghouder	Alfa Numeriek 16 posities	In gebruik. Indien bekend en u gebruikt bestandsformaat SWIFTMT940 dan wordt nog het 'oude' (BBAN) rekeningnummer getoond van de tegenrekeninghouder. Anders 'NONREF' Indien bekend en u gebruikt bestandsformaat SWIFT-MT940 met IBAN dan wordt het IBAN rekeningnummer getoond van de tegenrekeninghouder. Anders 'NONREF' Betreft de boeking een gecomprimeerde af- of bijschrijving dan wordt het woord 'BATCH' getoond.
8	Referentie Bank	Alfa Numeriek 16 posities	In gebruik. Indien aanwezig wordt hier het betalingskenmerk getoond. Als het betalingskenmerk korter is dan 16 posities wordt de rest met spaties aangevuld.
9	Wijziging informatie	Alfa Numeriek 34 posities	In gebruik. In het geval de tegenrekening bekend is, wordt op de volgende regel de naam tegenrekeninghouder vermeld.

Voorbeelden veld 61

Voorbeeld 1a SWIFT-MT940

:61:1302140214D0,10NOVB0005216605

ven c van de

Voorbeeld 1b SWIFT-MT940 met IBAN

:61:1302140214D0,10NOVBNL84INGB0005216605

ven c van de

Voorbeeld 2a SWIFT-MT940 met betalingskenmerk

:61:1305130510C10,00NACC0280204523//1000000590633128

smith d

Voorbeeld 2b SWIFT-MT940 met IBAN en betalingskenmerk

:61:1305130510C10,00NACCNL55SNSB0280204523//1000000590633128

smith d

Voorbeeld 3 Gecomprimeerde boeking

:61:1310031003C24,06NINCBATCH

Veld 86 informatie voor de rekeninghouder

Waarde: Alfa numeriek, 6 regels van 65 posities.

Gegevens tegenrekeninghouder (regels 1 en 2):

Eerste regel:

- tegenrekeningnummer. Bij gebruik van bestandsformaat SWIFT-MT940 wordt het 'oude' (BBAN) rekeningnummer getoond. Bestaat dit rekeningnummer uit 9 posities? Dan wordt dit voorafgegaan door een nul. Bij gebruik van bestandsformaat SWIFT-MT940 met IBAN wordt het IBAN rekeningnummer getoond.
- spatie
- de naam van de tegenrekeninghouder.

Voorbeeld SWIFT-MT940

:86:0707464188 bloos r

Voorbeeld SWIFT-MT940 met IBAN

:86:NL25ABNA0707464188 bloos r

Betreft de boeking een gecompriëerde af- of bijschrijving dan wordt in de eerste regel het woord 'BATCH' getoond.

Voorbeeld

:86:BATCH

Op de tweede regel (als het adres van de tegenrekeninghouder bekend is):

- adres en huisnummer
- spatie
- postcode en plaats

Vanaf regel drie SEPA betaalinformatie:

Voor de volgende SEPA betalingen wordt Veld 86 vanaf regel drie als volgt gevuld:

A Europese Overschrijvingen

1 Uitgaande Europese Overschrijving (enkelvoudige of periodieke overschrijving, acceptgiro of iDEAL betaling of on-gecompriëerde SCT batch afschrijving)

<Remittance-Info>

'Referentie:' <End-To-End-Reference-ID>

'Referentie:' begint hierbij op de 33-ste positie van regel 3. Is <Remittance-info> langer dan 32 posities dan schuift Referentie telkens met 32 posities op. Dus Referentie op positie 65 regel 3, positie 32 regel 4, positie 64 regel 4 of positie 31 regel 5.

Uitzondering 1

Wanneer <Remittance-Info> leeg is, kan er sprake zijn van Structured Remittance (bijvoorbeeld in geval van een acceptgiro betaling). In dat geval zijn de velden <SRI-Issuer> en <SRI-Reference> gevuld.

De omschrijving wordt in dat geval:

<SRI-Issuer>,<SRI-Reference>

'Referentie:' <End-To-End-Reference-ID>

Als SRI-Issuer en SRI-Reference allebei ook leeg zijn, wordt de eerste regel geheel weggelaten. Als 1 van beide velden gevuld is, wordt alleen dat veld getoond en wordt de komma niet meegenomen.

Uitzondering 2

Wanneer <End-To-End-Reference-ID> gelijk is aan 'NOTPROVIDED' wordt de regel 'Referentie:...' geheel weggelaten.

Is <End-To-End-Reference-ID> niet aangeleverd via een kanaal dan plaatst de bank daar haar referentienummer:

'Referentie:'<Transaction-ID>.

Remittance-Info = Omschrijving van de overboekingsopdracht

End-To-End-Reference-ID = Referentie opgegeven door de opdrachtgever/ betaler

Transaction-ID = ons referentienummer

Voorbeeld van een overschrijving

bedr acceptatie voor sit Referentie: SCT201320131110435540
00000000002

Voorbeeld van een iDEAL betaling

45978101944189222000000000000000009990635367471347 bedr voor kbs
2 speelgoedwinkel Referentie: SCT2013110643503000000
000003

Voorbeeld van een acceptgiro betaling

CUR,1000000590633128
0000005

Referentie: SCT201311064350300000

2 Uitgaande SEPA Credit Transfer (SCT) batch (gecomprimeerde afschrijving)

'Totaal Batch Betalingen'

9 spaties

'Aantal Posten:'<aantal>

'Batch' <contractnr>/<setnr>

Voorbeeld

totaal batch betalingen aantal posten: 4 b
atch 20000109/005003660001

3 Retourboeking op uitgaande Europese overschrijving (ongecomprimeerde SCT Return bijschrijving)

'opdracht met tegenrekening' <Creditor-Account> 'kon niet worden uitgevoerd. reden: ' <Omschrijvingstekst van reden>

Creditor-Account = IBAN begunstigde

Voorbeeld

opdracht met tegenrekening lt121000011101001000 kon niet worden u
itgevoerd. reden: administratieve reden

4 Inkomende Europese Overschrijving (ongecomprimeerde bijschrijving)

<End-To-End-Reference-ID>-<Debtor-Account>-<Debtor-Name>-<Remittance-Info>

End-To-End-Reference-ID = Referentie opgegeven door de opdrachtgever/betaler

Debtor-Account = IBAN opdrachtgever/betaler

Debtor-Name = Naam opdrachtgever/betaler

Remittance-Info = Omschrijving van de overboekingsopdracht

Voorbeeld

bedr sct mh001 t001c-n179dhbn0283060263-elk-mahesh 3026 2026

B Standaard Europese incasso betalingen (SDD CORE Reachable)

1 Betaling Standaard Europese incasso (CORE ongecomprimeerde afschrijving)

'Europese incasso: <landcode>-<Remittance-Info>-<incassant id>' <Creditor-ID>-<kenmerk machtiging>' <Mandate-ID>-<End-To-End-Reference-ID>

Creditor-Name = Naam incassant

Remittance-Info = Omschrijving van de incasso-opdracht meegegeven door de incassant

End-To-End-Reference-ID = Referentie opgegeven door de incassant

Voorbeeld

Europese incasso: nl-bedr ans core-incassant id: nl6
8zzz430866600001-kenmerk machtiging: mndtid+20110601094502-collec
tion an408 1

2 Terugboeking Standaard Europese incasso igv onvoldoende saldo (CORE Return)

'storno europese incasso reden: am04 onvoldoende saldo-<End-To-End-Reference-ID>-<Creditor-Account>- <Remittance-Info>

End-To-End-Reference-ID = Referentie opgegeven door de incassant

Creditor-Account = IBAN incassant

Remittance-Info = Omschrijving van de incasso-opdracht meegegeven door de incassant

Voorbeeld

storno europese incasso reden: am04 onvoldoende saldo-collection
an402 2-nl45rabo0374206204-bedr ans core

3 Terugboeking Standaard Europese incasso op uw initiatief (CORE Refund)

'storno europese incasso reden: md06 betwiste transactie-<End-To-End-Reference-ID>-<Creditor-Account>- <Remittance-Info>

End-To-End-Reference-ID = Referentie opgegeven door de incassant

Creditor-Account = IBAN incassant

Remittance-Info = Omschrijving van de incasso-opdracht meegegeven door de incassant

Voorbeeld

storno europese incasso reden: md06 betwiste transactie-genodeff1
30918000341 300000026-de69540604000000120000-sns

C Zakelijke Europese incasso betalingen (SDD B2B Reachable)

1 Betaling Zakelijke Europese incasso (B2B ongecomprimeerde afschrijving)

/TRTP/'zakelijke europese incasso'

/CSID/ <Creditor-ID>

/NAME/ <Creditor-Name>

/MARF/ <Mandate-ID>

/REMI/<Remittance-Info>

/IBAN/ IBAN number originator <Creditor-Account>

/BIC/ BIC originator <Creditor-Agent>

/EREF/<End-To-End-Reference-ID>

Voorbeeld

/trtp/zakelijke europese incasso/csid/nl68zzz430866600001/name/na
am dhb/marf/mndtid+20110601094508/remi/bedr ans b2b/iban/nl45rabo
0301507704/bic/rabon12u/eref/collection an701 2

2 Terugboeking Zakelijke Europese incasso igv onvoldoende saldo (B2B Return)

/RTYP/ "terugboeking zakelijke europese incasso"

/MARF/ <Mandate-ID>

/RTRN/ External-return-code

/CSID/ <Creditor-ID>

/BIC/ BIC originator <Creditor-Agent>

/IBAN/ <Creditor-Account>

/NAME/ <Creditor-Name>

/ULTD//NAME/ <Ultimate-Creditor-Name>

/REMI/<Remittance-Info>

/EREF/ <End-To-End-Reference-ID>

Voorbeeld

```
/rtyp/terugboeking zakelijke incasso/marf/mndtid+20110601094508/rtrn/am04/csid/nl68zzz430867600001/bic/rabon12u/iban/nl45rabo0301208100/name/naam dhb/remi/bedr ans b2b/eref/collection an700 2
```

3 Correctie Zakelijke Europese incasso door incassant (B2B Reversal)

```
/RTYP/ "correctie zakelijke europese incasso"  
/MARF/ <Mandate-ID>  
/RTRN/ External-rejection-code  
/CSID/ <Creditor-ID>  
/BIC/ BIC originator <Creditor-Agent>  
/IBAN/ <Creditor-Account>  
/NAME/ <Creditor-Name>  
/ULTD//NAME/ <Ultimate-Creditor-Name>  
/REMI/<Remittance-Info>  
/EREF/ <End-To-End-Reference-ID>
```

Voorbeeld

```
/rtyp/correctie zakelijke incasso/marf/mndtid+20110601094508/csid/nl68zzz 4308676 00001/bic/rabon12u/iban/nl45rabo0301208100/name/naam dhb/remi/bedr ans b2b/eref/collection an700 2
```

D Initiatie Standaard (CORE) Europese incasso Batches

1 Gecomprimeerde bijschrijving

```
/TRTP/'europese incasso batch'  
/PREF/The specific reference for the batch < Reference-id-external>, in case empty use 'Not provided'  
/NRTX/ <Total Items>  
/PIND/ 'gecomprimeerd'
```

Voorbeeld

```
/trtp/europese incasso batch/pref/j454 batch gmr-01 sdd g249/nrtx/000000003/pind/gecomprimeerd
```

2 Ongecomprimeerde bijschrijving

```
/TRTP/'europese incasso'  
/IBAN/ IBAN number originator <Debtor-Account>  
/BIC/ BIC originator <Debtor-Agent>  
/NAME/ Name originator <Debtor-Name>  
/REMI/<Remittance-Info>  
/EREF/ <End-To-End-Reference-ID>  
/ORDP//ID/ <Debtor-ID>  
/BENM//ID/ <Creditor-ID>
```

Voorbeeld

```
/trtp/europese incasso/iban/nl35snsb0108768043/bic/snsbn12a/name/fico customer account/remi//inv/ 8/29/2011/eref/j490 end2end omr 01 id02 sdd g3010
```

3 Terugboeking Europese Incasso (Return/Refund, ongecomprimeerde afschrijving)

```
/RTYP/'terugboeking europese incasso'  
/MARF/ <Mandate-ID>  
/RTRN/ External-Return-code  
/IBAN/ <Debtor-Account> (rekeningnummer geïncasseerde)  
/NAME/ <Debtor-Name> (naam geïncasseerde)  
/ULTD//NAME/ <Ultimate-Creditor-Name>  
/REMI/<Remittance-Info>  
/EREF/ <End-To-End-Reference-ID>
```

Voorbeeld return (bankstorno)

```
/rtyp/terugboeking europese incasso/marf/mandaat123456/rtrn/ac01/  
iban/nl48snsb0115930676/name/naam/ultd//name/ucreditor name/remi/  
vrije tekst omschrijving/eref/rm002 1 omd sdd end2end
```

Voorbeeld refund (klantstorno)

```
/rtyp/terugboeking europese incasso/marf/mandaat123456/rtrn/md06/  
iban/nl48snsb0115930676/name/naam/remi//inv/ 8/29/2011/eref/j452  
end2end ocr-01 id002 sdd g189
```

4 Correctie Europese Incasso (Reversal, ongecomprimeerde afschrijving)

```
/RTYP/'correctie europese incasso'  
/MARF/ <Mandate-ID>  
/RTRN/ External-Rejection-code  
/IBAN/ <Debtor-Account> (rekeningnummer geïncasseerde)  
/NAME/ <Debtor-Name> (naam geïncasseerde)  
/ULTD//NAME/ <Ultimate-Creditor-Name>  
/REMI/<Remittance-Info>  
/EREF/ <End-To-End-Reference-ID>
```

Voorbeeld

```
/rtyp/correctie europese incasso/marf/mandaat123456/iban/nl48snsb  
0119930676/name/naam/ultd//name/ucreditor name/remi/vrije tekst o  
mschrijving/eref/rm002 3 omd sdd end2end
```

5 Weigering Europese Incasso (Reject/Refusal, ongecomprimeerde afschrijving)

```
/RTYP/'weigering europese incasso'  
/MARF/ <Mandate-ID>  
/RTRN/ External-Rejection-code  
/IBAN/ <Debtor-Account> (rekeningnummer geïncasseerde)  
/NAME/ <Debtor-Name> (naam geïncasseerde)  
/REMI/ <Remittance-Info>  
/BIC/ <Debtor-Agent>  
/EREF/ <End-To-End-Reference-ID>
```

6 Annulering Europese Incasso (Cancellation, ongecomprimeerde afschrijving)

/RTYP/'herstel europese incasso'
/MARF/ <Mandate-ID>
/RTRN/ External-Rejection-code
/IBAN/ <Debtor-Account> (rekeningnummer geïncasseerde)
/NAME/ <Debtor-Name> (naam geïncasseerde)
/REMI/ <Remittance-Info>
/BIC/ <Debtor-Agent>
/EREF/ <End-To-End-Reference-ID>

7 Bruto bijschrijvingen igv ongecomprimeerde incasso-batches (Rejects, Refusals & Cancellations, ongecomprimeerde bijschrijvingen)

/TRTP/'europese Incasso'
/MARF/ <Mandate-ID>
/IBAN/ <Debtor-Account> (rekeningnummer geïncasseerde)
/NAME/ <Debtor-Name> (naam geïncasseerde)
/REMI/ <Remittance-Info>
/EREF/ <End-To-End-Reference-ID>

E Acceptgiro Verspreiding (ongecomprimeerde bijschrijving)

/TRTP/'acceptgiro'
/IBAN/ IBAN number originator <Debtor-Account>
/BIC/ BIC originator <Debtor-Agent>
/NAME/ Name originator <Debtor-Name>
/REMI/<Remittance-Info>
/EREF/ <End-To-End-Reference-ID>
/ORDP//ID/ <Debtor-ID>
/BENM//ID/ <Creditor-ID>

Voorbeeld

/trtp/acceptgiro/iban/nl55snsb0280204523/bic/snsbnl20/name/debtor
name/remi/issuer: cur ref: 100000590633128/eref/ ibanacc v00326

Meer informatie?

Heeft u vragen of wilt u meer informatie over SEPA en MT940? Neem dan contact op met uw Zelfstandig Adviseur.