



# **Formaten van Online Bankieren voor Exporteren van gegevens**

## **MT940 - SEPA**

Versie 1.01  
November 2012

## **Exportformaten Online Bankieren**

© **Van Lanschot Bankiers**

Alle rechten voorbehouden.

Met uitzondering van de in of krachtens de Auteurswet 1912 gestelde uitzonderingen mag niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, microfilm, of op welke andere wijze ook en evenmin in een gegevensopzoeksysteem opgeslagen worden zonder de uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van Van Lanschot Bankiers N.V.

Het originele MT940 bestandsformaat is eigendom van “Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication” (S.W.I.F.T.)

## **Werken met de exportformaten in Online Bankieren**

Dit document is geschreven voor mensen die de specificaties willen weten van de exportformaten in Online Bankieren van Van Lanschot Bankiers

Online Bankieren is een product van Van Lanschot Bankiers. Het product is via Internet toegankelijk. Om toegang te krijgen tot Online Bankieren moet u door Van Lanschot Bankiers geautoriseerd zijn. Het aanvraagproces hiervoor gaat via de adviseur.

Eén van de modules in Online Bankieren is de module Betalen, waarbij u de mogelijkheid hebt om financiële mutaties te exporteren naar een bestand. Deze bestanden kunnen MT940- of Tekstbestanden zijn, waarvan verschillende versies beschikbaar zijn. Dit document beschrijft het exportformaat MT940-SEPA.

Heeft u vragen en/of opmerkingen naar aanleiding van dit document, dan kunt u contact opnemen met de afdeling Client Services van Van Lanschot Bankiers, telnr. 0800-1737.

*De informatie in dit document met de nodige zorgvuldigheid is samengesteld. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor eventuele fouten of onnauwkeurigheden. Wij behouden ons het recht voor om de (technische) gegevens van de besproken producten te allen tijde zonder nadere aankondiging te wijzigen. Bij gebruik ten behoeve van derden van de in dit document opgenomen informatie vrijwaart u ons voor aanspraken van die derden.*

**Van Lanschot Bankiers**



## 0. Inhoudsopgave

0. Inhoudsopgave	4
1. Achtergrond van de exportformaten	5
2. MT940 - SEPA	6
2.1. Inleiding	6
2.2. Berichtstructuur	7
2.3. Veldspecificatie	8
2.4. Veld lay-out	9
2.4.1 Berichtvoorlooprecord	9
2.4.2 Transactiereferentienummer (:20:)	10
2.4.3 Rekeningnummer (:25:)	10
2.4.4 Afschriftnummer (:28C:)	10
2.4.5 Beginsaldo (:60F:) / (:60M:)	10
2.4.6 Afschriftregel (:61:)	11
2.4.7 Informatie voor rekeninghouder (:86:)	11
2.4.8 Eindsaldo (:62F:) / (:62M:)	14
2.4.9 Informatie voor rekeninghouder(:86:)	14
2.4.10. Berichtsluitrecord	14
2.5 Voorbeeld MT940 – SEPA	15

## 1. Achtergrond van de exportformaten

De exportformaten die door Online Bankieren worden ondersteund zijn diverse varianten van MT940 en diverse varianten tekstbestanden.

Bij het exporteren wordt een bestand met mutaties aangemaakt. Dit bestand kunt u opslaan en inlezen in een ander programma, bijvoorbeeld een boekhoudpakket. De formaten zijn ontwikkeld om elektronische verwerking van betaalgegevens mogelijk te maken.

Om de bestanden met mutaties aan te maken geeft u de volgende selectiemogelijkheden op:

- de periode waarover de mutaties moeten worden geëxporteerd.
- de door u gewenste rekening(en). Afhankelijk van de soort rekening kunt u per rekening kiezen (mits u daartoe bevoegd bent) om verzamelbestanden al dan niet gecomprimeerd te exporteren. Standaard worden deze mutaties gecomprimeerd geëxporteerd.

Na de selecties kiest u het bestandsformaat waarin u de mutaties wenst te exporteren. Bij MT940-bestand hebt u de keuze uit een MT940 in het Van Lanschot formaat (.sta) of een MT940 in het CenE formaat (.sta) of een MT940 in SEPA formaat (.sta). Bij tekst-bestand heeft u de keuze uit een tekst-formaat (.tab), een CSV-formaat (.csv) een TXT-formaat (.eur) of een Umsatz.txt formaat. Bij het laatste formaat kunt u tevens aangeven wat het scheidingsteken moet zijn in het bestand (default is ;) en of de velden tussen quotes (aanhalingstekens) moeten worden geplaatst.

Aansluitend exporteert u de mutaties naar een bestand, waarbij een standaarddialog scherm verschijnt.

Dit document beschrijft het exportformaat van het MT940 – SEPA.

### Over MT940

Het bestandsformaat MT940 is een wereldwijde standaard, ontwikkeld in de jaren '70 van de vorige eeuw door SWIFT en is reeds enkele decennia de wereldstandaard voor elektronische dagafschrijftinformatie. Veel administratieve software is in staat om MT940 bestanden in te lezen en te verwerken. Binnen de MT940 standaard bestaan veel bank-specifieke verschillen.

Van Lanschot ondersteunt de formaten MT940-FvL en MT940-CenE. Om de specifieke data elementen van SEPA betalingen te kunnen terugkoppelen in elektronische dagafschrijften zal Van Lanschot Bankiers vanaf november 2012 aanvullend MT940-SEPA aan klanten aanbieden. Na afronding van de SEPA migratie (februari 2014) zullen de MT940-FvL en MT940-CenE formaten door Van Lanschot niet meer worden aangeboden.

Het MT940-SEPA formaat is gebaseerd op het MT940-CenE formaat.

Met ingang van mei 2013 zal ook ondersteuning voor het indienen van SEPA Direct Debit batches door Van Lanschot worden ondersteund. De beschrijving van dit onderdeel is nu al in dit document opgenomen, maar wordt pas vanaf medio 2013 operationeel ondersteund. Tot die tijd zullen SEPA Direct Debit transacties in MT940-SEPA worden verantwoord als ware het SEPA Credit Transfer transacties.

Opgemerkt wordt dat het MT940 formaat te weinig ruimte biedt om de meest uitgebreide SEPA transactie-informatie te bevatten. Het MT940 formaat kan daarmee nooit volledig SEPA-compliant zijn. Dit is een bekend fenomeen, waar de hele bancaire wereld mee te maken heeft. Met ingang van Q1-2013 zal Van Lanschot Bankiers het camt.053 bestandsformaat aanbieden. Dit op ISO20022 UNIFI XML gebaseerde berichtformaat voor dagafschrijftinformatie is wel volledig SEPA compliant.



## 2. MT940 - SEPA

### 2.1. Inleiding

#### Uitgangspunten en aannames

- een bestand kan één of meer berichten bevatten
- een bericht kan één of meer rekeningen bevatten
- een bericht betreft één of meer boekdagen

#### Algemene opmerkingen

- bedragvelden kunnen maximaal 15 posities lang zijn (exclusief de komma als decimaalteken)
- bedragvelden hebben geen voorlooppullen, bij bedragen van minder dan één valuta-eenheid wordt een 0 voor het decimaal-scheidingsteken geplaatst. Bijvoorbeeld: "0,89".
- het decimaal-scheidingsteken is een komma, er zijn geen scheidingstekens voor duizendtallen.
- bedragen zijn nooit negatief.
- het aantal decimalen hangt af van de valuta. Bijvoorbeeld:
  - EUR (Euro) 2 decimalen
  - JPY (Japanse Yen) 0 decimalen

In MT940 worden de onderstaande karakters ondersteund. Indien en voor zover een originele naam, betaalomschrijving, etc een teken buiten deze verzameling bevat wordt het betreffende teken vervangen door een spatie.

capital letters	A to Z
lower-case letters	a to z
figures	0 to 9
space	
point	.
comma	,
hyphen	-
open parenthesis	(
close parenthesis	)
oblique (slash)	/
apostrophe	'
plus sign	+
colon	:
question mark	?
open bracket	{ SEPARATOR
close bracket	} SEPARATOR



## 2.2. Berichtstructuur

Tag	Naam	Herhalen
	<b>Rubriek berichtvoorlooprecord</b> Voorlooprecord 1 Voorlooprecord 2 Voorlooprecord 3	1
:20: :25: :28C :60F:	<b>Rubriek rekeninggegevens</b> Transactiereferentienummer Rekeningnummer Afschriftnummer Beginsaldo	1-n
:61: :86:	<b>Rubriek transacties</b> Afschriftregel Informatie voor rekeninhouder	1-n
:62F: :86:	Eindsaldo Informatie voor rekeninghouder	
	<b>Rubriek berichtsluitrecord</b> Sluitrecord	

## 2.3. Veldspecificaties

### **Rubriek berichtvoorlooprecord**

Voorlooprecord 1: blok met basisvoorlooprecord

Voorlooprecord 2: blok met voorlooprecord van toepassing

Voorlooprecord 3: blok met voorlooprecord van gebruiker

### **Rubriek rekeninggegevens**

*Veld :20: Transactiereferentienummer*

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

*Veld :25: Rekeningnummer*

Dit veld geeft het rekeningnummer weer waarvoor het afschrift wordt gemaakt (tien cijfers)

*Veld :28C: Afschriftnummer*

Dit veld bevat het nummer van het afschrift.

*Veld :60F: 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 transacties**

*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 :62F: Eindsaldo*

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 :86: Informatie voor rekeninghouder*

Dit veld bevat extra informatie over het afschrift in het algemeen. Deze is bedoeld voor de rekeninghouder. In MT940-SEPA wordt deze regel gebruikt voor het totaal aan debet en creditmutaties in het afschrift.

### **Rubriek berichtsluitrecord**

Sluitrecord: eenduidige aanduiding van het einde van het bericht.



## 2.4 Veld lay-out

### 2.4.1. Berichtvoorlooprecord

#### Berichtvoorlooprecord 1

Omschrijving	Lengte	Inhoud
Tijd export	X (4)	"0000"
Spatie	X (1)	hex20
Dag export	9 (2)	"01"
Exportadres	X (12)	"FVLBNL22AXXX"
Exportnummer	9 (5)	Beginnt bij 00001, oplopend met 1 per bericht
CR, LF	X (2)	hex0D0A

Voorbeeld:

0000 01FVLBNL22AXXX00001

#### Berichtvoorlooprecord 2

Omschrijving	Lengte	Inhoud
Tijd export	X (4)	"0000"
Spatie	X (1)	hex20
Dag export	9 (2)	"01"
Exportadres	X (12)	"FVLBNL22AXXX"
Exportnummer	9 (5)	Beginnt bij 00001, oplopend met 1 per bericht
CR, LF	X (2)	hex0D0A

Voorbeeld:

0000 01FVLBNL22AXXX00001

#### Berichtvoorlooprecord 3

Omschrijving	Lengte	Inhoud
Bericht type	9 (3)	"940"
Spatie	X (1)	hex20
Prioriteit bericht	9 (2)	"00"
CR, LF	X (2)	hex0D0A

Voorbeeld:

940 00

### 2.4.2 Transactiereferentienummer (:20:)

Omschrijving	Lengte	Inhoud
Tag	X (4)	":20:"
Referentie	X (5)	"FVLOLB"
CR, LF	X (2)	hex0D0A

Voorbeeld:

:20:FVLOLB

### 2.4.3. Rekeningnummer (:26:)

Omschrijving	Lengte	Inhoud
Tag	X (4)	":25:"
Rekeningnummer	X (..35)	10 posities (geen IBAN) rekeningnummers kleiner dan 10 posities worden aan de linkerkant aangevuld met nullen.
CR, LF	X (2)	hex0D0A

Voorbeeld:  
:25:0123456789

### 2.4.4. Afschriftnummer (:28C:)

Omschrijving	Lengte	Inhoud
Tag	X (5)	":28C:"
Afschriftnummer	9 (..5)	3 posities afschriftnummer afschriftnummers kleiner dan 3 posities worden aan de linkerkant aangevuld met nullen.
CR, LF	X (2)	hex0D0A

Voorbeeld:  
:28C:056

### 2.4.5. Beginsaldo (:60F:) / (:60M:)

Omschrijving	Lengte	Inhoud
Tag	X (5)	":60F:" bij eerste of enige bericht, ":60M:" in alle andere gevallen
Credit/debet	X (1)	"C" of "D"
Datum	9 (6)	JJMMDD
Valuta	X (3)	ISO - valutacode
Bedrag	9 (..15)	Bedrag
CR, LF	X (2)	hex0D0A

Voorbeeld:  
:60F:C121117EUR2048,11

#### 2.4.6. Afschriftregel (:61:)

Omschrijving	Lengte	Inhoud
Tag	X (4)	“.61.”
Valutatatum	9 (6)	JJMMDD
Credit/debet	9 (6)	“C” of “D”
Bedrag	9 (..15)	Bedrag
Transactietype	X (4)	“NXXX”
Betalingskenmerk	X (..16)	“NONREF” Voor SEPA Credit Transfer met NL IBAN laatste 10 cijfers van de IBAN
CR, LF	X (2)	hex0D0A

Voorbeeld niet-SEPA Credit Transfer:

:61:121117C2048,11NXXXNONREF

Voorbeeld SEPA Credit Transfer:

:61:121117D4096,12NXXX0123456789

#### 2.4.7. Informatie voor rekeninghouder (:86:)

Omschrijving	Lengte	Inhoud
Tag	X (4)	“.86.”
Omschrijvingen	X (65)	Betaalomschrijving, maximaal 6 regels van 65 posities Voor SEPA specifieke vulling, zie onderstaand.
CR, LF	X (2)	hex0D0A

Voorbeeld niet-SEPA Credit Transfer:

:86: 0225481464 J. van der Wiel Verjaardag Frank

Voorbeeld SEPA Credit Transfer:

:86:/TRTP/SEPA Overboeking/IBAN/NL97FVLB0225481464/BIC/FVLBNL22/NAME/  
J. van der Wiel/REMI/Verjaardag Frank

Voor een SEPA Credit Transfer worden in dit veld de specifieke SEPA data elementen opgenomen, gescheiden door “keywords” tussen slashes. Wanneer de inhoud van een veld korter is dan de maximaal toegestane lengte, dan wordt de overtollige ruimte niet gebruikt en schuift het volgende veld naar links.

De velden worden verdeeld over de maximaal beschikbare zes regels van 65 karakters. Omdat de tag “.86:” vier karakters lang is, is de totale lengte van de eerste regel maximaal 69 posities. Wanneer de totale benodigde lengte groter is dan 390 (=6x65) karakters wordt het restant afgekapt. Wanneer een veld leeg is wordt ook het bijbehorende keyword weggelaten.

Voor SEPA bestaan de volgende varianten:

SCT overboeking debet / credit
SCT terugboeking (reject of return)
SCT batch overboeking debet
SDD incasso batch credit *
SDD incasso individueel debet / credit *
SDD incasso storting (cancellation, reversal, refund, refusal) *

\* vanaf mei 2013

<b>SCT overboeking debet / credit</b>	
<b>Keyword</b>	
"/TRTP/"	Verplicht: "SEPA Overboeking"
"/IBAN/"	Verplicht: IBAN van de begunstigde
"/BIC/"	Verplicht: BIC van de begunstigde
"/NAME/"	Verplicht: Naam van de begunstigde
"/REMI/"	Betaalomschrijving
"/EREF/"	Identificatie van de opdrachtgever. Indien leeg of "NOTPROVIDED" wordt dit veld niet opgenomen.
"/SWOC/"	Overstapservice informatie
"/ORDP//ID/"	Identificatie betaler
"/BENM//ID/"	Identificatie begunstigde

<b>SCT terugboeking (reject of return)</b>	
<b>Keyword</b>	
"/TRTP/"	Verplicht: "SEPA Terugboeking"
"/IBAN/"	Verplicht: IBAN van de begunstigde
"/BIC/"	Verplicht: BIC van de begunstigde
"/NAME/"	Verplicht: Naam van de begunstigde
"/REMI/"	Betaalomschrijving
"/EREF/"	Identificatie van de opdrachtgever. Indien leeg of "NOTPROVIDED" wordt dit veld niet opgenomen.
"/RTRN/"	Return reason
"/SWOC/"	Overstapservice informatie *
"/ORDP//ID/"	Identificatie betaler
"/BENM//ID/"	Identificatie begunstigde

\* per november 2012 nog in ontwikkeling

<b>SCT batch overboeking debet</b>	
<b>Keyword</b>	
"/TRTP/"	Verplicht: "SEPA Batch"
"/PREF/"	Verplicht: klantreferentie van de batch
"/NRTX/"	Verplicht: aantal transacties in de batch

<b>incasso batch credit (vanaf mei 2013)</b>	
<b>Keyword</b>	
"/TRTP/"	Verplicht: "SEPA Incasso batch"
"/PREF/"	Verplicht: klantreferentie van de batch
"/NRTX/"	Verplicht: aantal transacties in de batch

<b>incasso individueel debet / credit (vanaf mei 2013)</b>	
<b>Keyword</b>	
"/TRTP/"	Verplicht: "SEPA Incasso"
"/CSID/"	Verplicht: ID van de incassant (creditor reference)
"/NAME/"	Verplicht: Naam van de incassant
"/MARF/"	Verplicht: Unieke indentificatie van de machtiging (Mandate reference)
"/IBAN/"	Verplicht: IBAN van de incassant
"/BIC/"	Verplicht: BIC van de incassant
"/REMI/"	Betaalomschrijving
"/EREF/"	Identificatie van de opdrachtgever. Indien leeg of "NOTPROVIDED" wordt dit veld niet opgenomen.
"/SWOD/"	Overstapservice informatie *

\* per november 2012 nog in ontwikkeling

<b>SDD incasso storning (cancellation, reversal, refund, refusal) (vanaf mei 2013)</b>	
<b>Keyword</b>	
"/TRTP/"	Verplicht: "SEPA Incasso"
"/CSID/"	Verplicht: ID van de incassant (creditor reference)
"/NAME/"	Verplicht: Naam van de incassant
"/MARF/"	Verplicht: Unieke indentificatie van de machtiging (Mandate reference)
"/IBAN/"	Verplicht: IBAN van de incassant
"/BIC/"	Verplicht: BIC van de incassant
"/REMI/"	Betaalomschrijving
"/EREF/"	Identificatie van de opdrachtgever. Indien leeg of "NOTPROVIDED" wordt dit veld niet opgenomen.
"/SWOD/"	Overstapservice informatie
"/RTYP/"	Type terugboeking

**"/REMI/"** (vanaf mei 2013)

Achter het keyword "/REMI/" staat de zogenaamde "remittance information", ofwel de betaalomschrijving. Wanneer de betaalomschrijving door de opdrachtgever ongestructureerd is aangeleverd wordt de volledige tekst van maximaal 140 karakters achter het keyword opgenomen. Wanneer de betaalomschrijving door de opdrachtgever gestructureerd is aangeleverd worden alle individuele velden uit de structuur aan elkaar geplakt (gescheiden door een spatie) en als het ware één omschrijving achter het keyword geplaatst. Wanneer de betaalomschrijving gestructureerd is en een traditioneel Nederlands betaalkenmerk bevat wordt uitsluitend dit betaalkenmerk van maximaal 16 cijfers achter het keyword opgenomen. Een betaling die volgt uit een IBAN Acceptgiro bevat in alle gevallen een traditioneel Nederlands betaalkenmerk.

“/RTYP” (vanaf mei 2013)

De volgende waarden zijn toegestaan:

- “SEPA Incasso correctieboeking”
- “SEPA Incasso geweigerd”
- “SEPA Incasso niet uitgevoerd”
- “SEPA Incasso geannuleerd”
- “SEPA Incasso herstelboeking”
- “SEPA Incasso terugboeking”
- “SEPA Incasso terugboeking bank deb”
- “SEPA Incasso debiteur”

#### 2.4.8. Eindsaldo (:62F:) / (:62M:)

Omschrijving	Lengte	Inhoud
Tag	X (5)	“:62F:”, bij laatste of enige bericht, “:62M:”, in alle andere gevallen
Credit/debet	X (1)	“C” of “D”
Datum	9 (6)	JJMMDD
Valuta	X (3)	ISO - valutacode
Bedrag	9 (..15)	Bedrag
CR, LF	X (2)	hex0D0A

Voorbeeld:

:62F:C070928EUR576,69

#### 2.4.9. Informatie voor rekeninghouder (:86:)

Omschrijving	Lengte	Inhoud
Tag	X (4)	“:86:”
Debet	X (1)	“D”
Aantal	9 (6)	Aantal afboekingen debet
Credit	X (1)	“C”
Aantal	9 (6)	Aantal bijboekingen credit
Debet	X (1)	“D”
Bedrag	9 (..15)	Bedrag aan afboekingen debet
Credit	X (1)	“C”
Bedrag	9 (..15)	Bedrag aan bijboekingen credit
CR, LF	X (2)	hex0D0A

Voorbeeld:

:86:D000005C000000D942,20C0,00

#### 2.4.10. Berichtsluitrecord

Omschrijving	Lengte	Inhoud
Start	X (1)	“-“
Einde-indicator	X (3)	“XXX”
CR, LF	X (2)	hex0D0A

Voorbeeld:

-XXX

## 2.5. Voorbeeld MT940 - SEPA

```
0000 01FVLBNL22AXXX00001
0000 01FVLBNL22AXXX00001
940 00
:20:FVLOLB
:25:0225481464
:28C:001
:60F:C120904EUR4192,36
:61:120904D3,00NXXXNONREF
:86:0225481464 J. van der Wiel           Verjaardag Frank
:62M:C120904EUR4189,36
:86:D000001C000000D3,00C0,00
-XXX
0000 01FVLBNL22AXXX00002
0000 01FVLBNL22AXXX00002
940 00
:20:FVLOLB
:25:0225481464
:28C:002
:60M:C120904EUR4189,36
:61:120905D0,05NXXX0001234567
:86:/TRTP/SEPA Overboeking/IBAN/NL20INGB0001234567/BIC/INGBNL2A/NAME/
W. van Dijk EO s. de Vries/REMI/Verjaardag van Thea
:62F:C120905EUR4179,25
:86:D000002C000000D10,00C0,00
-XXX
```