

MT940 Formaatbeschrijving

MT940 Customer Statement Message is een internationale standaard voor elektronische rekeningafschriften. Triodos Bank verstrekt afschriften in dit formaat aan haar klanten, zodat zij de inhoud van de afschriften geautomatiseerd in hun boekhoudsysteem kunnen verwerken. Deze formaatbeschrijving is bestemd voor de ICT-afdeling of de softwareleverancier van deze klanten.

Berichtstructuur

Bericht	
Blok	1 – n herhalingen
Tag :20:	Transactiereferentienummer
Tag :25:	Rekeningidentificatie
Tag :28:	Afschriftnummer / volgnummer
Tag :60F	Beginsaldo
	Boeking 1 – n herhalingen
	Tag :61: Afschriftregel
	Tag :86: Informatie voor rekeninghouder
Tag :62F	Eindsaldo
Trailer	Sluitrecord

Het MT940 bericht bevat 1 of meer blokken. Elk blok bevat voor één rekening het beginsaldo, het eindsaldo en de financiële transacties die in de te beschouwen periode geboekt zijn.

De financiële transacties in het bericht zijn gesorteerd op transactiedatum (oplopend), rekeningnummer (oplopend) en transactietijd (oplopend). Daardoor kan het voorkomen dat, indien het bericht meerdere rekeningen bevat met verschillende transactiedata, de financiële transacties van één rekening over meerdere blokken verdeeld zijn.

Tags

<i>Tag :20:</i>	<i>Transactiereferentienummer</i>
Functie	Dit veld bevat de identificatie die door Triodos Bank is toegewezen ten behoeve van een eenduidige identificatie van het bericht.
Formaat	4X +16X
Voorbeeld	:20:1352294232659/1

<i>Tag :25:</i>	<i>Rekeningidentificatie</i>
Functie	Dit veld bevat het eigen 9- of 10-cijferig rekeningnummer (BBAN).
Formaat	4X + 22X Het rekeningnummer wordt voorafgegaan door TRIODOSBANK/ Een 9-cijferig rekeningnummer wordt voorafgegaan door 0.
Voorbeeld	:25:TRIODOSBANK/0999999999

<i>Tag :28:</i>	<i>Afschrijftnummer / volgnummer</i>
Functie	Dit veld is altijd gevuld met 1
Formaat	4X + 1X
Voorbeeld	:28:1

<i>Tag :60F:</i>	<i>Beginsaldo</i>		
Functie	Dit veld bevat het boekhoudkundige saldo direct voorafgaande aan de eerste financiële transactie van dit blok.		
Formaat	5X + 25X		
Onderverdeling	<i>Sub veld</i>	<i>Functie</i>	<i>Formaat</i>
	Debet/credit	Teken van dit saldo	D of C
	Datum	Datum van dit saldo	JJMMDD
	Valuta	Valuta waarin dit saldo is uitgedrukt, conform ISO 4217	3A
	Saldo	Beginsaldo	15X Bevat decimale komma
Voorbeeld	:60F:C121123EUR950,12		

<i>Tag :61:</i>	<i>Afschrijftregel</i>		
Functie	Dit veld bevat de valutadatum en het transactiebedrag van de financiële transactie.		
Formaat	4X + 32X		
Onderverdeling	<i>Sub veld</i>	<i>Functie</i>	<i>Formaat</i>
	Datum	Valutadatum	JJMMDD
	Debet/credit	Teken van dit bedrag	D of C
	Bedrag	Transactiebedrag	15X Bevat decimale komma
	Transactietype	Altijd N000	4X
	Referentie	Altijd NONREF	6X
Voorbeeld	:61:121123D8,95N000NONREF		

<i>Tag :86:</i>	<i>Informatie voor rekeninghouder</i>
Functie	Dit veld bevat aanvullende informatie over de financiële transactie in de voorgaande afschrijftregel.
Formaat	4X +269X Sub velden BIC tegenpartij, IBAN tegenpartij en Omschrijving worden als volgt weergegeven: <ul style="list-style-type: none"> • BIC tegenpartij wordt voorafgegaan door >20, en gevolgd door een <end of line> • IBAN tegenpartij wordt voorafgegaan >21, en gevolgd door een <end of line> • Omschrijving wordt opgesplitst in stukken van 27 karakters. De stukken worden voorafgegaan door >22 resp. >23, >24, >25, >26, >27. >23, >25 en >27 worden gevolgd door een <end of line> Indien de BIC en IBAN van de tegenpartij niet aanwezig zijn, worden de stukken van de omschrijving voorafgegaan door >20 resp. >21, >22 >23, >24, >25, >26, >27. In deze situatie worden >21, >23, >25 en >27 gevolgd door een <end of line>.

	Indien de samenstelling van de omschrijving langer is dan 6*27 c.q. 8*27 karakters, dan worden de resterende karakters niet getoond.		
Onderverdeling	Sub veld	Functie	Formaat
	Transactiecode	Altijd 000	3X
	Tegenrekening	Rekeningnummer (BBAN) van de tegenpartij	3X + 10N Een rekeningnummer van minder dan 10 cijfers is aangevuld tot 10 cijfers door voorafgaande nullen. Indien er geen BBAN rekeningnummer aanwezig is, is dit sub veld gevuld met nullen. Het rekeningnummer wordt voorafgegaan door >10.
	BIC tegenpartij	BIC van de bank waar de tegenrekening wordt aangehouden.	3X + 11X BIC11 of BIC8
	IBAN tegenpartij	Rekeningnummer (IBAN) van de tegenpartij	3X + 34X
	Omschrijving	Samenstelling van de volgende velden: <ul style="list-style-type: none"> • Tenaamstelling tegenrekening • Adres tegenrekening (optioneel) • Plaats tegenrekening (optioneel) • Omschrijving (optioneel) • Betalingskenmerk (optioneel) 	Resterende lengte
	Rekening	Eigen rekening (BBAN)	3X + 10N Een 9-cijferig rekeningnummer wordt voorafgegaan door 0. Het rekeningnummer wordt voorafgegaan door >31
Voorbeeld BBAN transactie	Dit is een voorbeeld van een betaling op eigen rekening op eigen rekening 0999999999 vanaf tegenrekening 0888888888. :86:000>100888888888 >20TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>21G EN ADRES TEGENREKENING EN >22 PLAATS TEGENREKENING EN EE>23N LANGE OMSCHRIJVING		

	VAN DE >24 TRANSACTIE >310999999999
Voorbeeld BBAN acceptgiro	Dit is een voorbeeld van een BBAN acceptgiro betaling vanaf eigen rekening 0999999999 naar rekening 0888888888 o.v.v. betalingskenmerk 1111 2222 3333 4444. :86:000>100888888888 >20TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>21G 1111222233334444 >310999999999
Voorbeeld IBAN transactie	Dit is een voorbeeld van een Europese betaling vanaf eigen rekening 0999999999 naar IBAN AA99BBBB0888888888 en BIC BBBBAA2U. :86:000>100000000000 >20BBBBAA2U >21AA99BBBB0888888888 >22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN >24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE >26 TRANSACTIE >310999999999
Voorbeeld IBAN acceptgiro	Dit is een voorbeeld van een IBAN acceptgiro betaling vanaf eigen rekening 0999999999 naar IBAN AA99BBBB0888888888 en BIC BBBBAA2U o.v.v. betalingskenmerk 1111 2222 3333 4444. :86:000>100000000000 >20BBBBAA2U >21AA99BBBB0888888888 >22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN >24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE >26 TRANSACTIE 111122223333444>274 >310999999999

<i>Tag :62F:</i>	<i>Eindsaldo</i>		
Functie	Dit veld bevat het boekhoudkundige saldo direct na de laatste financiële transactie van dit blok.		
Formaat	5X + 25X		
Onderverdeling	<i>Sub veld</i>	<i>Functie</i>	<i>Formaat</i>
	Debet/credit	Teken van dit saldo	D of C
	Datum	Datum van dit saldo	JJMMDD
	Valuta	Valuta waarin dit saldo is uitgedrukt	3A
	Saldo	Eindsaldo	15X Bevat decimale komma
Voorbeeld	:62F:C121123EUR941,17		

<i>Trailer</i>	<i>Sluitrecord</i>
Functie	Dit veld is altijd gevuld met -
Formaat	1X
Voorbeeld	-

Voorbeeld

:20:1352294232659/1
:25:TRIODOSBANK/0666666666
:28:1
:60F:C121123EUR1000,00
:61:121123D10,00N000NONREF
:86:000>100555555555
>20TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>21G EN ADRES TEGENREKENING EN
>22 PLAATS TEGENREKENING EN EE>23N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE
>24 TRANSACTIE
>310666666666
:61:121123D250,00N000NONREF
:86:000>100555555555
>20TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>21G 1111222233334444
>310666666666
:61:121123C150,00N000NONREF
:86:000>100000000000
>20BBBBAA2U
>21AA99BBBB0555555555
>22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN
>24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE
>26 TRANSACTIE
>310666666666
:61:121123D40,00N000NONREF
:86:000>100000000000
>20BBBBAA2U
>21AA99BBBB0555555555
>22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN
>24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE
>26 TRANSACTIE 111122223333444>274
>310666666666
:62F:C121123EUR850,00
-

:20:1352294232659/2
:25:TRIODOSBANK/0999999999
:28:1
:60F:C121123EUR950,12
:61:121123D8,95N000NONREF
:86:000>100888888888
>20TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>21G EN ADRES TEGENREKENING EN
>22 PLAATS TEGENREKENING EN EE>23N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE
>24 TRANSACTIE
>310999999999
:61:121123D25,25N000NONREF
:86:000>100888888888
>20TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>21G 1111222233334444
>310999999999
:61:121123C150,00N000NONREF
:86:000>100000000000
>20BBBBAA2U
>21AA99BBBB0888888888
>22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN
>24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE

>26 TRANSACTIE
>310999999999
:61:121123D56,78N000NONREF
:86:000>100000000000
>20BBBBAA2U
>21AA99BBBB0888888888
>22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN
>24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE
>26 TRANSACTIE 111122223333444>274
>310999999999
:62F:C121123EUR1009,14
-