

Formaatbeschrijving Exportformaten BNG Betalingsverkeer

Bordewijklaan 18
2591 XR The Hague
The Netherlands
T +31 70 3750 750
www.bngbank.nl

Datum

Jan-2026

Onze referentie

3752372

Contactpersoon

Klantenservice
T 070 3750 555
M: klantenservice
@bngbank.nl

BNG Bank is een
handelsnaam van
BNG Bank N.V., statutair
gevestigd te Den Haag,
KvK-nummer

Inhoud

Datum

Jan-2026

Onze referentie

3752372

1	Algemene informatie	1
2	SEPA CAMT.053 formaat	2
2.1	Specificaties CAMT.053	2
2.2	Voorbeeld CAMT.053 formaat	3
3	Treasury-Informatie	5
3.1	Formaat "Saldo-informatie van Treasury berichten"	5
3.2	Formaat "Posten-informatie van Treasury-berichten"	6
4	Overige downloads	7
4.1	Opdrachten	7
4.2	Rekeninginformatie	8
4.3	Overstapservice	8
4.4	Kaartbeheer	8
5	Bijlage 1: boekingscodes en transactiecodes in Rekening Courant	10
6	Bijlage 2: Codewoorden in Camt.053	13
7	Bijlage 3: SEPA returncodes bij R-transacties	14

1 Algemene informatie

Datum

Jan-2026

Onze referentie

3752372

Pagina

1 van 14

In dit document worden de formaten van de export-bestanden van BNG

Betalingsverkeer beschreven. BNG Betalingsverkeer biedt mogelijkheden voor het exporteren van rekeninginformatie en ingevoerde enkelvoudige opdrachten en batch-totalen.

Via Rekeninginformatie | Downloaden:

- Rekeninginformatie, formaat SWIFT MT940 unstructured (**wordt per 1 februari 2026 niet meer ondersteund**). Het kunnen downloaden zal nog enkele weken na deze deadline mogelijk zijn. Echter kunnen hier geen garanties voor worden afgegeven.
- Rekeninginformatie, formaat SWIFT MT940S structured (**wordt per 1 februari 2026 niet meer ondersteund**). Het kunnen downloaden zal nog enkele weken na deze deadline mogelijk zijn. Echter kunnen hier geen garanties voor worden afgegeven.
- Rekeninginformatie, SEPA CAMT.053 (formaat XML)
- Rekeninginformatie in PDF
- treasury-informatie (formaat ASCII)

Via Rekeninginformatie | Raadplegen:

- Rekeninginformatie, formaat CSV

Via Opdrachten | Raadplegen:

- Opdrachten en batch-totalen, formaat CSV

Via Opdrachten Beheren | Overstap

- Opdrachten Overstapservice, formaat CSV

Via Kaartbeheer | Contracten

- Kaartnummer en verlooptdatum, formaat CSV

Via Kaartbeheer | Downloads

- Flomut Details, formaat CSV
- Kaartoverzicht, formaat CSV

Er kunnen geen rechten worden ontleend aan de inhoud van dit document.

BNG Bank kan de specificaties wijzigen zonder de klant vooraf op de hoogte te stellen.

2 SEPA CAMT.053 formaat

Datum

Jan-2026

Onze referentie

3752372

Pagina

2 van 14

BNG Bank ondersteunt vanaf februari 2026 alleen ook het SEPA outputformaat CAMT.053 (versie CAMT.053.001.002). Dit formaat is bij uitstek geschikt voor reconciliatiedoeleinden. De Implementation Guidelines zoals deze zijn geformuleerd op de site van de Betaalvereniging vormen het uitgangspunt voor het formaat zoals BNG Bank dit beschikbaar stelt aan haar klanten. Raadpleeg hiervoor www.betalvereniging.nl.

De bestandsnaam van het CAMT.053 exportbestand is gebaseerd op het rekeningnummer, de aanmaakdatum en het referentienummer. Als extensie wordt "XML" gebruikt.

Voorbeeld CAMT.053: CAMT053-NL99BNGH0285999999-99-JJJJ-MM-DD.XML

2.1 Specificaties CAMT.053

Naast de verplichte velden vult BNG Bank de volgende optionele velden in voor zover deze gegevens voorhanden zijn:

Group header

- 1.1 message identification
- 1.2 Creation time
- 1.3 Message recipient

Statement

- 2.1 Identification = nummer afschrift
- 2.2 electronic sequence number = volgnummer elektronische afschrift
- 2.4 Creation time = datum en tijdstempel aanmaken afschrift
- 2.10 Account = IBAN van de rekening
- 2.23 Balance = hier wordt standaard het opening balance (OPBD) en het closing balance (CLBD) vermeld
- 2.43 Transaction summary = hier vermelden wij: totaal aantal transacties, aantal debet transacties, aantal credit transacties, totaalbedrag debet en totaalbedrag credit.

Entry (2.76)

- 2.78 amount = transactiebedrag
- 2.79 CreditDebitIndicator = bevat de waarde CRDT of DBIT
- 2.81 Status = altijd de waarde BOOK
- 2.82 BookingDate = boekdatum transactie
- 2.83 ValueDate = valutadatum transactie
- 2.91 BankTransactionCode = transactiecode BNG Bank (zie bijlage 1)

EntryDetails (2.135)

- 2.136 Batch = indien het een comprimeerde batch betreft worden er geen transactiedetails weergegeven, alleen batchdetails. Bij een ongecomprimeerde batch worden de batchdetails en de transactiedetails weergegeven.
- 2.137 MessageIdentification = overgenomen uit het bestand bij SCT en SDD
- 2.138 PmntInfId = overgenomen uit de batch bij SCT en SDD
- 2.139 NumberOfTransactions = aantal transactie in een batch

- 2.140 TotalAmount = bedrag van de batch
- 2.141 CreditDebitIndicator = bevat de waarde CRDT of DBIT
- 2.142 TransactionDetails = alleen gevuld bij losse entries of ongecomprimeerde batches
- 2.143 References = bevatten de waardes uit het oorspronkelijke XML bericht
- 2.144 MessageIdentification
- 2.145 AccountServicerReference = referentie BNG Bank
- 2.146 PaymentInformationIdentification
- 2.147 InstructionIdentification
- 2.148 EndToEndIdentification
- 2.149 TransactionIdentification
- 2.150 MandateIdentification = kenmerk machtiging bij een SDD
- 2.156 AmountDetails
- 2.163 BankTransactionCode = transactiecode BNG Bank (zie bijlage 1)
- 2.199 RelatedParties = naam, adres en tegenrekening worden weergegeven
- 2.211 RelatedAgents = BIC van de tegenpartij
- 2.234 RemittanceInformation = in 2.235 en 2.236 wordt onderscheidt gemaakt tussen structured en unstructured. Indien de waarde structured wordt weergegeven betreft dit veelal een (IBAN) Acceptgiro.
- 2.293 ReturnInformation = indien van toepassing wordt in veld 2.304 de reden (ISO code) van een return/reject/refund weergegeven
- 2.313 AdditionalTransactionInformation = dit veld bevat extra informatie die ook in tag 86 met de MT940 (structured) is te vinden. De volgende gegevens worden indien van toepassing meegegeven:
 - /SHA1/laatste 5 posities SHA1
 - /CSID/CreditorId ook wel Incassant nummer
 - /SVCL/type SDD schema (CORE of B2B)
 - /ISDT/oorspronkelijke settlementdatum
 - /TRTP/transactiecode van BNG Bank

Datum

Jan-2026

Onze referentie

3752372

Pagina

3 van 14

2.2 Voorbeeld CAMT.053 formaat

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.02"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <BkToCstmrStmt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>0285053876-20211029-38</MsgId>
      <CreDtTm>2021-10-29T21:46:48Z</CreDtTm>
      <MsgPgntn>
        <PgNb>1</PgNb>
        <LastPgInd>true</LastPgInd>
      </MsgPgntn>
    </GrpHdr>
    <Stmt>
      <Id>44922240 </Id>
      <ElctrncSeqNb>38</ElctrncSeqNb>
      <CreDtTm>2021-10-29T21:46:48Z</CreDtTm>
      <Acct>
        <Id>
          <IBAN>NL21BNGH0285053876</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
        <Svcr>
          <FinInstnId>
```

```

    <BIC>BNGHNL2G</BIC>
  </FinInstnId>
  </Svcr>
</Acct>
...
<Ntry>
  <Amt Ccy="EUR">1047.42</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2021-10-29</Dt>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2021-10-29</Dt>
  </ValDt>
  <AcctSvcrRef>2128101Z4M61GJ</AcctSvcrRef>
  <BkTxCd>
    <Prtry>
      <Cd>589</Cd>
      <Issr>BNGBANK</Issr>
    </Prtry>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <AmtDtls>
        <TxAmt>
          <Amt Ccy="EUR">1047.42</Amt>
        </TxAmt>
      </AmtDtls>
      <BkTxCd>
        <Prtry>
          <Cd>589</Cd>
          <Issr>BNGBANK</Issr>
        </Prtry>
      </BkTxCd>
      <RltdPties>
        <Dbtr>
          <Nm>SUPERTAP 2016 RESERVE ACC</Nm>
        </Dbtr>
        <DbtrAcct>
          <Id>
            <IBAN>NL87BNGH0285170058</IBAN>
          </Id>
        </DbtrAcct>
      </RltdPties>
      <RltdAgts>
        <DbtrAgt>
          <FinInstnId>
            <BIC>BNGHNL2G</BIC>
          </FinInstnId>
        </DbtrAgt>
      </RltdAgts>
      <RmtInf>
        <Ustrd>RENTE Q3 2021</Ustrd>
      </RmtInf>
    </TxDtls>
  </NtryDtls>
  <AddtlNtryInf>TRTP/Correctieboekingen/REMI/RENTE Q3 2021</AddtlNtryInf>
</Ntry>
</Stmt>
</BkToCstmrStmt>
</Document>

```

Datum

Jan-2026

Onze referentie

3752372

Pagina

4 van 14

3 Treasury-Informatie

Treasury-informatie geeft u dagelijks inzicht in de toekomstige saldi van uw rekeningen. Deze saldi is gebaseerd op pijplijnposten die bij BNG Bank bekend zijn, maar vanwege een toekomstige valutadatum nog niet geboekt zijn. U kunt zowel de saldi als ook de geagendeerde mutaties exporteren. Let op: Het eigen rekeningnummer wordt niet als IBAN weergegeven.

De bestandsnaam van het Treasury bericht is gebaseerd op het type exportformaat, de aanmaakdatum en het referentienummer. Als extensie wordt ".asc" gebruikt.

Voorbeeld: TreasurySaldi-YYYY-MM-DD_UUMMSS.asc

TreasuryTransactions-YYYY-MM-DD_UUMMSS.asc

Datum

Jan-2026

Onze referentie

3752372

Pagina

5 van 14

3.1 Formaat "Saldo-informatie van Treasury berichten"

In het Saldoformaat worden de volgende velden geëxporteerd:

NAAM	SOORT	INHOUD
Rekening	Reknr	Rekeningnummer (geen IBAN) van voorspelling Indien het een geconsolideerde voorspelling betreft is deze rubriek leeg.
Volgn	Integer	Volgnummer van het bericht
Voersp.dat	Datum	Datum waarop voorspelling is vervaardigd.
Valutadat	Datum	Valutadatum
B-M	A 3	Muntsoort voor boeksaldo (spatie of "EUR")
B-S	Bedrag	Boeksaldo
B	A 1	Code "D" of "C" voor het boeksaldo
V-M	A 3	Muntsoort voor valutair saldo (spaties, of "EUR")
V-Saldo	Bedrag	Valutair saldo
V	A 1	Code "D" of "C" voor het valutair saldo
M-M	A 3	Muntsoort voor mutatie valutair saldo (spaties, of "EUR")
M-Saldo	Bedrag	Mutatie van valutair saldo (###)
M	A 1	Code "D" of "C" voor mutatie valutair saldo

3.2 Formaat "Posten-informatie van Treasury-berichten"

Datum

Jan-2026

Het eigen rekeningnummer wordt niet als IBAN gepresenteerd. Voor het mutatie-formaat worden de volgende velden geëxporteerd:

Onze referentie

NAAM	SOORT	INHOUD
Volgnr_br	Integer	Volgnummer van het bericht
Dat_voorsp	Datum	Datum van het bericht
Valuta_dat	Datum	Valutadatum
Boek_datum	Datum	Boekdatum
Z	A 1	Code "Zelf aangeleverd" (J/N)
V	A 1	Code "Verzamelpost" (J/N)
C	A 1	Code "Correctiepost" (J/N)
N	A 1	Code "Nieuwe post" (J/N)
Transactie_nr	A 19	Transactienummer bij de BNG
Ref_nr	A 9	Referentienummer (in de vorm JJMMDD###)
NumBet	N 6	Post volgnummer
Srt	A 3	Boekingscode
Rekening	Reknr	Rekeningnummer
Tegenrekening	Reknr	Tegenrekening, het veld is 34 groot. Een IBAN wordt aangevuld tot 34 spaties indien kleiner 34 tekens Banknummers Zxx.xx.xx.xx aangevuld met 22 spaties Postbanknr P99999999 aangevuld met 25 spaties
Naam	A 24	Naam
Adres	A 28	Adres
Woonplaats	A 28	Woonplaats
Mnt	A 3	Code muntsoort (spaties of "EUR")
Bedrag	Bedrag	Bedrag van de boeking
M	A 1	Code "D" of "C"
Omschr1	A 32	Omschrijving 1
Omschr2	A 32	Omschrijving 2
Omschr3	A 32	Omschrijving 3
Omschr4	A 32	Omschrijving 4
Omschr5	A 32	Omschrijving 5
Omschr_correctie	A 32	Omschrijving van een correctie. Dit kan zijn: "Verwijderde batch" "Verwijderde file" "Geblokkeerde batch" "Geblokkeerde file" "Gewijzigde transactie" "Verwijderde transactie" "Geannuleerde transactie"

Pagina

6 van 14

4 Overige downloads

4.1 Opdrachten

Via Opdrachten Beheren | Raadplegen, Wijzigen of Bevestigen kan de status van de geselecteerde betaalopdrachten gedownload worden naar een CSV-bestand (opdrachtselectieoverzicht-JJJJ-MM-DD_UUMMSS.CSV).

De volgende informatie wordt per opdracht (of batch-totaal) vastgelegd:

Referentie
Volgnummer
Rekening
Tenaamstelling rekening
Tegenrekening
Tenaamstelling tegenrekening
Oude tegenrekening
Adres
Datum
Omschrijving Type Opdracht
Code Paymenttype
Code Batchtype
Valuta
Bedrag
Aantal posten Actual
Omschrijving
Betalingskenmerk
Aantal posten Origineel
Aantal posten verwijderd
Target2
BIC
Bankcode
Sha-laatste 5
Sha-typecode
Sha-type omschrijving
Ingevoerd door
Ingevoerd op
1 ^e bevestiging door
1 ^e bevestiging op
2 ^e bevestiging door
2 ^e bevestiging op
Aantal Handtekeningen
Status
Cancel status
Status opdracht
Cancellation Id
Code periodiek

Datum

Jan-2026

Onze referentie

3752372

Pagina

7 van 14

Omschrijving code periodiek
Einddatum periodiek

Datum
Jan-2026

Onze referentie
3752372

Pagina
8 van 14

4.2 Rekeninginformatie

Via Raadplegen Rekeninginformatie kunnen rekeningmutaties worden gedownload naar een CSV-bestand (AccountStatementEntries-JJJJ-MM-DD_UUMMSS.CSV). De volgende informatie wordt per mutatie vastgelegd:

Datum
Rekening
Tenaamstelling rekening
Tegenrekening
Naam tegenrekening
Omschrijving
Af / Bij
Bedrag
Soort
Type
Boekingscode

4.3 Overstapservice

Via *Opdrachten beheren* | *Overstap* kunnen opdrachten worden gevonden, waarbij de creditrekening in de Overstapservice is opgenomen. Deze opdrachten zijn te exporteren naar het XML formaat (ACMT022-NL15BNGH02850-----.XML) of te downloaden in CSV formaat (opdrachtselectieoverzicht-JJJJ-MM-DD-UUMMSS.CSV):

Datum
Rekening
Tenaamstelling rekening
Tegenrekening
Tenaamstelling tegenrekening
Oude tegenrekening
...
...

4.4 Kaartbeheer

4.4.1 Contracten

Via *Kaartbeheer* | *Contracten* kunnen contracten worden gevonden, met bijbehorende kaartnummers. Deze kaartnummers zijn te exporteren naar het CSV formaat (JJJJMMDDUUMMSS-Cards.XML).

Kaartnummer	Verloopdatum
-------------	--------------

Datum

Jan-2026

Onze referentie

3752372

Pagina

9 van 14

4.4.2 Kaarten

Via *Kaartbeheer* | *Kaarten* kunnen kaarten worden gevonden, met bijbehorende kaartnummers. Deze kaartnummers zijn te exporteren naar het CSV formaat (JJJJMMDDUUMMSS-Cards.XML).

Kaartnummer	Verloopdatum
-------------	--------------

4.4.3 Downloads

Via *Kaartbeheer* | *Downloads* kan een kaartoverzicht worden gevonden, als ook een FLOMUT bestand. Deze gegevens zijn te exporteren naar een CSV formaat Kaartoverzicht_NL09BNGH0285??????_31-12-2025.CSV en een TXT formaat FLOMUTNL09BNGH028???????2026020.TXT.

Kaartnummer	Verloopdatum	Status	Blokkeerreden	Datum laatste transactie	Beschikbaar saldo
-------------	--------------	--------	---------------	--------------------------	-------------------

5 Bijlage 1: boekingscodes en transactiecodes in Rekening Courant

Datum
Jan-2026

De boekingscode wordt gehanteerd op het PDF rekeningafschrift. De transactiecode wordt gehanteerd in de camt.053 en de tarifieringsnota.

Onze referentie
3752372

Pagina
10 van 14

Boe kings code	omschrijving boekingscode	trans actie code	omschrijving transactiecode	Credit / Debet
2	Effecten en effectenbeheer	571	Effecten en effectenbeheer	D
4	Kasgeldleningen	636	Kasgeldleningen	C
4	Kasgeldleningen	641	Kasgeldleningen	D
5	Deposito's	637	Deposito's	C
5	Deposito's	642	Deposito's	D
9	Debetrente	391	Debetrente	D
9	Debetrente	392	Debetrente bereidstellingsprovisie	D
9	Debetrente	393	Debetrente	D
10	Creditrente	382	Creditrente	C
10	Creditrente	381	Creditrente	C
10	Creditrente	383	Creditrente	C
13	Daggeld	578	Daggeld	C
13	Daggeld	638	Daggeld	C
13	Daggeld	643	Daggeld	D
16	Spoedbetalingen credit	752	Spoedbetalingen credit	C
19	Kosten Bankgarantie	434	Kosten Bankgarantie	D
20	Interne Boeking	664	Interne Boeking	C/D
20	Interne Boeking	707	Interne Boeking	D
20	Interne Boeking	708	Interne Boeking	C
20	Interne Boeking	838	SEPA betaling intern	C
20	Interne Boeking	839	SEPA betaling intern	D
20	Interne Boeking	865	SEPA overstap	C
20	Interne Boeking	866	SEPA overstap	D
21	transacties via DNB	586	transacties via DNB	C
21	transacties via DNB	587	transacties via DNB	D
21	transacties via DNB	665	transacties via DNB	C
21	transacties via DNB	685	transacties via DNB	C
23	Correctieboekingen	588	Correctieboekingen	C
23	Correctieboekingen	589	Correctieboekingen	D
26	Correctie debetrente	395	Correctie debetrente	C
26	Correctie debetrente	395	Correctie debetrente	D
26	Correctie creditrente	385	Correctie creditrente	D
27	SEPA ontvangst	137	SEPA Instant retourboeking	C
27	SEPA ontvangst	141	SEPA Instant ontvangst NL TC	C
27	SEPA ontvangst	143	SEPA Instant ontvangst NL NT	C
27	SEPA ontvangst	145	SEPA Instant ontvangst EU	C
27	Stortingen betaalautomaat	481	Ontvangst pinbetaling	C
27	Betalingen via betaalautomaat	484	Retour pinbetaling	D

27	SEPA ontvangst	890	SEPA ontvangst	C
28	Betalingen binnenland en SEPA	130	SEPA Instant betaling enkel	D
28	Betalingen binnenland en SEPA	132	SEPA Instant betaling via API	D
28	Betalingen binnenland en SEPA	650	leningtransactie	C
28	Betalingen binnenland en SEPA	651	leningtransactie	D
28	Betalingen binnenland en SEPA	833	SEPA betaling enkelvoudig	C
28	Betalingen binnenland en SEPA	834	SEPA betaling enkelvoudig	D
28	Betalingen binnenland en SEPA	863	SEPA batchbetaling via BNG BTV	C
28	Betalingen binnenland en SEPA	864	SEPA batchbetaling via BNG BTV	D
28	Betalingen binnenland en SEPA	877	SEPA betaalbatch via CPS	C
28	Betalingen binnenland en SEPA	878	SEPA betaalbatch via CPS	D
29	Automatische overboeking	213	Boeking nav opheffen rekening	C
29	Automatische overboeking	213	Boeking nav opheffen rekening	D
30	Onderlinge overboeking banken	694	Onderlinge overboeking banken	C
40	saldoregultie	692	Automatische overboeking	C
40	saldoregulatie	692	Automatische overboeking	D
40	Intercompany boeking	846	Betaling intercompany	C
40	Intercompany boeking	847	Betaling intercompany	D
40	Intercompany boeking	851	Incasso intercompany	C
40	Intercompany boeking	851	Incasso intercompany	D
40	Intercompany boeking	852	Incasso intercompany	C
40	Intercompany boeking	852	Incasso intercompany	D
42	Vaste geldleningen u/g	639	Vaste geldleningen u/g	C
42	Vaste geldleningen u/g	644	Vaste geldleningen u/g	D
43	Vaste geldleningen o/g	640	Vaste geldleningen o/g	C
43	Vaste geldleningen o/g	645	Vaste geldleningen o/g	D
45	Buitenland opdrachten	594	Buitenland opdrachten	C
45	Buitenland opdrachten	595	Buitenland opdrachten	D
46	Ontvangsten buitenland	686	Buitenland opdrachten	C
53	Ministerie van Financiën (Gemfonds)	728	Ministerie van Financiën (Gemfonds)	C
53	Ministerie van Financiën (Gemfonds)	728	Ministerie van Financiën (Gemfonds)	D
53	Ministerie van Financiën (Gemfonds)	928	Ministerie van Financiën (Gemfonds)	C
53	Ministerie van Financiën (Gemfonds)	928	Ministerie van Financiën (Gemfonds)	D
54	Ministerie van SZW	711	Ministerie van SZW	C/D
54	Ministerie van SZW	911	Ministerie van SZW	C/D
55	Ministerie van BZK	912	Ministerie van BZK	C/D
59	Ministerie van OCW	716	Ministerie van OCW	C/D
67	Ministerie van BZK (Kosten GBA)	924	Ministerie van BZK (Kosten GBA)	C/D
68	Ministerie van V&J (Inc. COVOG)	925	Ministerie van V&J (Inc. COVOG)	C/D
70	Periodieke betalingen	688	Periodieke betalingen	D
71	Periodieke betalingen intern	690	Periodieke betalingen intern	D
71	Periodieke betalingen intern	691	Periodieke betalingen intern	C
73	Overheidsvordering	769	Overheidsvordering	D
74	Overheidsvordering SEPA	770	Overheidsvordering SEPA	C
75	Zero balancing SKB	892	Aanzuivering werkrekening SKB	D
75	Zero balancing SKB	893	Aanzuivering werkrekening SKB	C
75	Zero balancing SKB	894	Afroming werkrekening SKB	D
75	Zero balancing SKB	895	Afroming werkrekening SKB	C

Datum

Jan-2026

Onze referentie

3752372

Pagina

11 van 14

76	Autom. Overboeking SKB	896	Aanzuivering RC SKB	D
76	Autom. Overboeking SKB	897	Aanzuivering RC SKB	C
76	Autom. Overboeking SKB	898	Afroming RC SKB	D
76	Autom. Overboeking SKB	899	Afroming RC SKB	C
80	Kosten betalingsverkeer	598	Kosten betalingsverkeer	C
80	Kosten betalingsverkeer	599	Kosten betalingsverkeer	D
80	Kosten betalingsverkeer	370	Kosten betalingsverkeer	C/D
80	Kosten betalingsverkeer	374	Kosten betalingsverkeer	C
80	Kosten betalingsverkeer	376	Kosten betalingsverkeer	D
80	Kosten betalingsverkeer	783	Kosten betalingsverkeer	D
82	Spoedopdracht handmatig	679	Spoedopdracht handmatig	C
82	Spoedopdracht handmatig	950	Spoedopdracht handmatig	D
85	Spoedopdracht handmatig	681	Spoedopdracht handmatig	C
85	Spoedopdracht handmatig	951	Spoedopdracht handmatig	D
86	SEPA incasso geweigerd	961	SEPA incasso geweigerd	D
87	iDEAL ontvangst	503	iDEAL ontvangst	C
88	Spoedbetaling	836	Spoedbetaling enkelvoudig	C
88	Spoedbetaling	837	Spoedbetaling enkelvoudig	D
88	Spoedbetaling	856	Spoedbetaling batch	C
88	Spoedbetaling	857	Spoedbetaling batch	D
90	Salarisbetalingen Worldline/SEPA	875	SEPA salarisbetaling	C
90	Salarisbetalingen Worldline/SEPA	876	SEPA salarisbetaling	D
91	Incasso	970	SEPA incasso credit	C
91	Incasso	849	SEPA incasso debet	D
91	Incasso	974	SEPA incasso credit B2B	C
91	Incasso	977	SEPA incasso debet B2B	D
91	Incasso	523	Incasso, Kosten BNG Bank overig	D
92	incasso terugboeking	842	SEPA incasso terugboeking	D
92	Incasso terugboeking	870	Storno SEPA incasso	D
92	Incasso terugboeking	966	Herstel SEPA incasso (reversal)	C
93	Geldautomaat opname Prepaid	551	GEA opname prepaid	D
94	Betaalautomaatopname Prepaid	552	BEA opname Prepaid	D
96	Herstel betalingen	867	SEPA terugboeking	C
96	Herstel betalingen	868	SEPA terugboeking	D
96	Herstel betalingen	146	SEPA Instant retourbetaling	D

Datum

Jan-2026

Onze referentie

3752372

Pagina

12 van 14

6 Bijlage 2: Codewoorden in Camt.053

Datum

Jan-2026

Onze referentie

3752372

Pagina

13 van 14

Codewoorden	Omschrijving
/ADDR/	Adres van de tegenpartij (indien meegegeven)
/BBAN/	NL rekening van de tegenpartij
/BIC/	BIC van de tegenpartij
/CSID/	CreditorID van de incassant
/EREF/	End-to-end ID meegegeven door de opdrachtgever
/IBAN/	IBAN van de tegenpartij
/IREF/	NL Bronnavraaggegevens
/ISDT/	Settlementdatum van de transactie
/MARF/	Kenmerk machtiging of mandaat ID
/NAME/	Naam van de tegenpartij
/NRTX/	Aantal transacties in een batch
/PREF/	Referentie van de batch
/REMI/	Vrij omschrijvingsveld
/RTRN/	Reason code bij R-transacties Incasso (zie ook bijlage 2)
/SVCL/	Type Incasso (Core, B2B etc.)
/SWOC/	Oorspronkelijke tegenrekening bij overstapservice
/SWOD/	Oorspronkelijke tegenrekening bij overstapservice
/SHA1/	Laatste 5 posities van de SHA1 waarde van een batch
/TRTP/	Omschrijving van de transactiesoort

7 Bijlage 3: SEPA returncodes bij R-transacties

Bij R-transacties kunnen de hierna genoemde returncodes en bijbehorende omschrijvingen worden getoond, direct na vermelding van het codewoord /RTRN/ bij de Camt.053.

Datum

Jan-2026

Onze referentie

3752372

Pagina

14 van 14

Returncode	Omschrijving
AC01	Foutieve IBAN
AC04	Rekening gesloten
AC06	Rekening geblokkeerd
AC13	Ongelding rekeningtype (bijv. spaarrekening)
AG01	Incasso niet toegestaan door regelgeving
AG02	Ongeldig formaat, codering
AM04	Saldo ontoereikend
AM05	Dubbele collectie
BE01	Ongeldige naam/nummer combinatie
FF01	Ongeldig formaat
MD01	Geen machtiging
MD02	Machtigingsinformatie foutief/onvolledig
MD06	Debiteur niet akkoord
MD07	Rekeninghouder overleden
MS02	Geen reden vermeld door debiteur
MS03	Geen reden vermeld door bank, administratieve reden
RC01	BIC onjuist
RR01	Debetrekening ontbreekt (regelgeving)
RR02	Naam/adres debiteur ontbreekt (regelgeving)
RR03	Naam/adres crediteur ontbreekt (regelgeving)
RR04	Algemene reden (regelgeving)
SL01	Specifieke service debet bank