



Formaatbeschrijving SWIFT MT940 Structured

***Rabo Internetbankieren Professional
(RIB (Pro))***

COLOFON

Titel	Formaatbeschrijving SWIFT MT940 Structured
Versie, datum	1.1 november 2013
Namens	Rabobank
Contact adres	Rabobank Nederland, Croeselaan 18, Postbus 2626 3500 HG Utrecht

© Rabobank, 2013

Niets uit dit werk mag worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie of op welke andere wijze dan ook, daaronder mede begrepen gehele of gedeeltelijke bewerking van het werk, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Rabobank.

1	Algemene informatie	3
1.1	Formaatstructuur	3
1.2	Recordopbouw	3
1.3	<i>Schematische weergave</i>	4
2	Het SWIFT MT940 Structured exportformaat	5
2.1	Algemene informatie	5
2.2	Formaatstructuur	5
2.3	Beschrijving inhoud	7
	Bijlage 1: SEPA structuur in veld 86 van SWIFT MT940 Structured	12
	Bijlage 2: SEPA returncodes	16
	Bijlage 3: Change Log	18

1 *Algemene informatie*

Het SWIFT MT940 formaat wordt internationaal gebruikt voor verwerking van bankrekeninggegevens in financiële software pakketten. Met Rabo Internetbankieren Professional (RIB (Pro)) kunt u rekeninginformatie (saldi, transacties en specificaties) exporteren in SWIFT MT940 formaat. In RIB (PRO) kunt u kiezen tussen drie soorten SWIFT MT940 formaten:

- SWIFT MT940 Unstructured (SWIFT-standaard)
- SWIFT MT940 Structured (SWIFT-standaard met SEPA structuur waar relevant)
- SWIFT MT940 Extended (RABO-standaard)

Deze versie van de MT940 formaatbeschrijving gaat over RIB (PRO) (Rabo Internetbankieren Professional (RIB (Pro))) en de MT940 Structured en is niet van toepassing op andere (software) pakketten van de Rabobank.

Let op! Dit document beschrijft het formaat van de SWIFT MT940 Structured zoals deze per eind april 2013 uit RIB (PRO) geëxporteerd kan worden.

1.1 *Formaatstructuur*

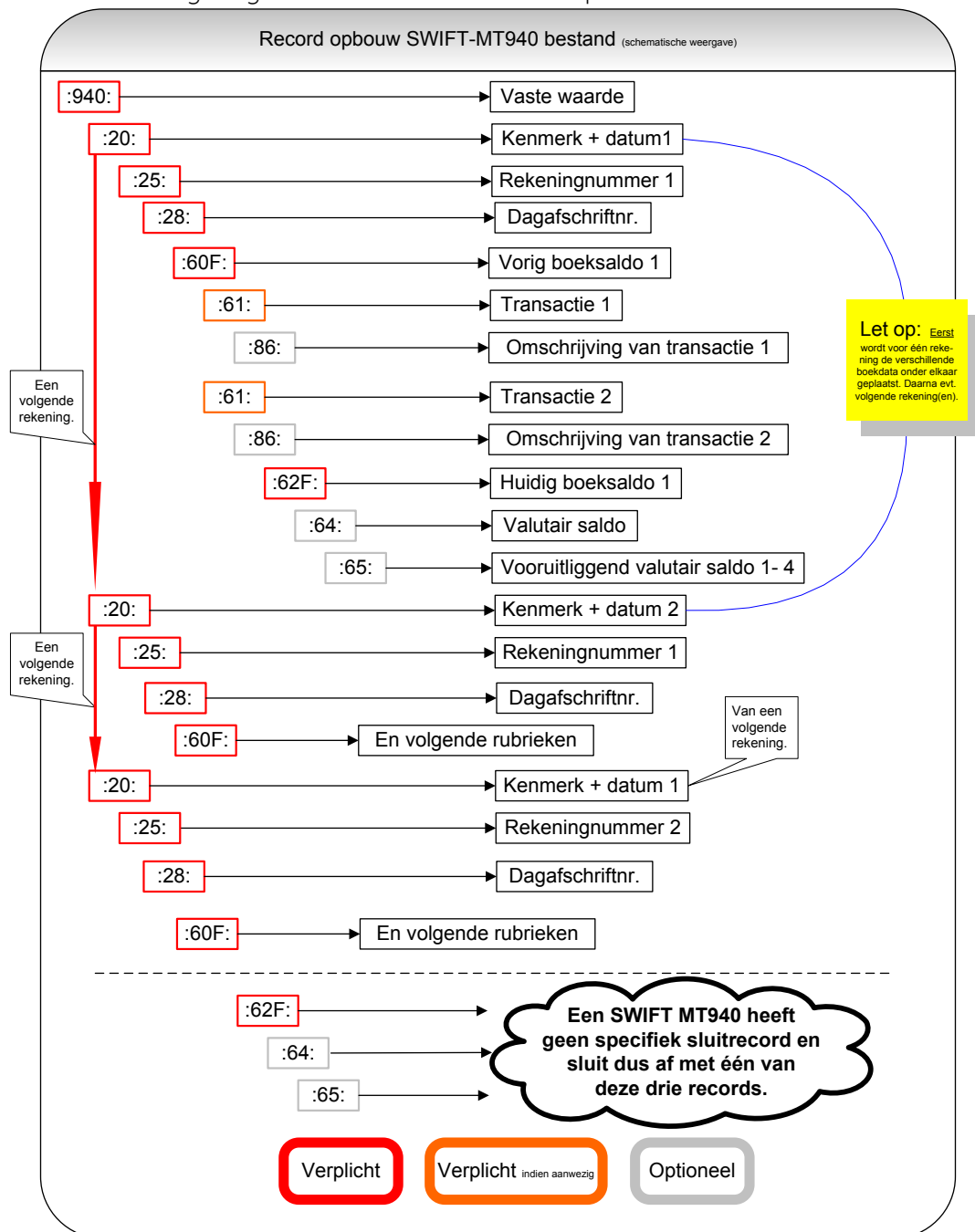
SWIFT MT940 voorziet in een begin- en eindsaldo en de daarbij behorende tussenliggende boekingen. Dit formaat stelt het exporteren van boeksaldi verplicht; dit betekent dat er alleen volledige boekdagen geëxporteerd kunnen worden.

1.2 *Recordopbouw*

- Elk SWIFT-MT940-bestand begint met een (vast) header-record, :940: gevolgd door record 20, 25, 28, 60F, 61 en 0 tot 6 aantallen records 86 en 62F.
- Indien er meerdere dagafschriften worden geëxporteerd, dan worden de afschriften op volgorde opgenomen. Indien er meerdere rekeningen worden geëxporteerd, dan wordt de data per rekeningafgewerkt.
- De lay-out van de „standaard” bestandsnaam van SWIFT MT940 Structured is als volgt: <MT940.swi>

1.3 Schematische weergave

Onderstaande figuur geeft schematisch de record opbouw weer van het MT940 bericht.



2 Het SWIFT MT940 Structured exportformaat

2.1 Algemene informatie

De officiële naam voor dit rapportageformaat is "MT 940 Customer Statement Message" ("MT 940 Klantafschriftbericht"), een internationaal formaat dat gebruikt wordt als het digitale equivalent van de officiële papieren rekeningafschriften. Op het afschrift staan het beginsaldo en het eindsaldo op de boekdatum vermeld, evenals specifieke gegevens over alle boekingen op de rekening. De door RIB (PRO) geleverde SWIFT MT940 Structured is niet geheel SWIFT-conform. Zo begint het bericht bijvoorbeeld met de aanduiding :940: en is de berichtomvang niet beperkt tot de toegestane berichtomvang van SWIFT. Het afschrift is leeg indien er geen boekingen beschikbaar zijn voor de opgegeven boekdatum. Via het structured exportformaat wordt extra informatie voor SEPA-opdrachten beschikbaar gesteld. Rabobank sluit het bericht altijd af met veld 62F.

2.2 Formaatstructuur

Elk informatieblok in een klantafschriftbericht wordt voorafgegaan door een veld (label, tag). De inhoud van het veld kan uit verschillende elementen bestaan. Het bestand begint met een vaste waarde ":940:". Elk afschrift in het bestand begint met veld-20 en eindigt bij het volgende veld-20 of wanneer het einde van het bestand is bereikt. De volgorde van de velden binnen één bericht wordt hieronder beschreven. Binnen één afschrift kan de groep bestaande uit veld-61 en veld-86 meerdere keren voorkomen, en het veld-65 kan eveneens meerdere malen voorkomen. Codes binnen veld-86 worden gescheiden door een schuine streep. Deze codes worden gebruikt om structuur in veld-86 aan te brengen en om de verschillende gegevens van elkaar te scheiden.

In onderstaande tabel is een overzicht van de velden opgenomen, in sectie 2.3 is een detaillering van de velden opgenomen.

Veld	Subveld	Verplicht / Optioneel	Veldnaam	Formaat, Inhoud, Optie []=optioneel !=vaste lengte a=tekst x=alfanumeriek d=numeriek met decimaal scheidingsteken c=waarden codelijst n=numeriek
:940:		V	Niet van toepassing	5!x Niet conform SWIFT.
:20:		V	Referentienummer transactie	16x, voor Rabo-rekeningen <940S> gevolgd door de boekdatum <JJMMDD>, bv. "940S121224".
:21:		O	Referentienummer transactie Gerelateerde transactie	16x Niet gebruikt door RIB (PRO).
:25:		V	Identificatie van de rekening	35x.
:28C:		V	Afschriftnummer/ Volgnummer	5n
:60F:		V	Vorig boeksaldo	1!a6!n3!a15d

Veld	Subveld	Verplicht / Optioneel	Veldnaam	Formaat, Inhoud, Optie []=optioneel !=vaste lengte a=tekst x=alfanumeriek d=numeriek met decimaal scheidingsteken c=waarden codelijst n=numeriek
:61:		O [0-n]	Afschriftregel	6!n[4!n]2a[1!a]15d1!a3!c16x[/16x] [34x]
	1	V	Valutadatum	6!n
	2	O	Boekdatum	[4!n] wordt niet ondersteund.
	3	V	(Teruggedraaid) Debet/Credit kenmerk	1a
	4	O	Kapitaalcode	[1!a] wordt niet ondersteund.
	5	V	Bedrag	15d
	6	V	Identificatiecode Transactiesoort	1!a3!c
	7	V	Referentie Rekeninghouder	16x
	8	O	Referentie van de rekeninghoudende instantie	[/16x]
	9	O	Aanvullende gegevens	[34x]
:86:		O [0-n]	Informatie voor Rekeninghouder op transactieniveau	6*65x
:62F:		V	Huidig boeksaldo	1!a6!n3!a15d
:86:		O	Informatie voor de rekeninghouder op berichtniveau.	Wordt niet ondersteund.

2.3 Beschrijving inhoud

2.3.1 Bestandsheader

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Bestandsheader	Alfanumeriek	5	:940:	Vaste waarde, komt maar één keer voor in een exportbestand.

2.3.2 Veld :20: Referentienummer Transactie

Voor Rabo-rekeningen

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Recordcode	Alfanumeriek	4	:20:	Vaste waarde.
Formaat	Alfanumeriek	3	940	Vaste waarde.
Code gebruiksregel	Alfanumeriek	1	S	Vaste waarde.
Boekdatum	Numeriek	6		Formaat: JJMMDD.

2.3.3 Veld :25: Rekeningnummer

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Recordcode	Alfanumeriek	4	:25:	
Identificatie van de rekening	Alfanumeriek	35		Formaat: <IBAN><spatie><MUNTSOORT>

2.3.4 Veld :28C: Afschriftnummer/Volgnummer

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Recordcode	Alfanumeriek	5	:28C:	
Afschriftnummer	Numeriek	5	0	Vaste waarde.

2.3.5 Veld :60F: Vorig boeksaldo

Dit veld is voor Rabo-rekeningen altijd gelijk aan veld 62F (eindsaldo) van het vorige afschrift voor de betreffende rekening.

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Recordcode	Alfanumeriek	5	:60F:	
Debet / Credit	Alfanumeriek	1		Waarde: "D" of "C".

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Boekdatum	Numeriek	6		Formaat JJMMDD De boekdatum is gelijk aan de boekdatum van het eindsaldo van het vorige afschrift.
Valutacode	Alfanumeriek	3		Formaat: ISO-valutacode.
Vorig boekaldo	Numeriek	15		Numeriek met decimaal scheidingsteken. Het bedrag wordt uitgevuld met voorlooppullen. Het saldo is gelijk aan het eindsaldo van het vorige afschrift.

2.3.6 Veld :61: Afschriftregel

Subveld	Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
	Recordcode	Alfanumeriek	4	:61:	
1	Valutadatum	Numeriek	6		Formaat: JJMMDD
2	Boekdatum	Numeriek	4		Wordt niet ondersteund.
3	Debet / Credit	Alfanumeriek	1		Waarde: "D", "C",
4	Kapitaalcode	Alfanumeriek	1		Wordt niet ondersteund.
5	Bedrag	Numeriek	15		Numeriek met decimaal scheidingsteken. Het bedrag wordt uitgevuld met voorlooppullen.
6	Transactiesoort	Alfanumeriek	4		De transactiesoort is opgebouwd uit de letter "N", met een drie- cijferige code. De Rabo-specifieke codes zijn te vinden op www.rabobank.nl/seb

Subveld	Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
7	Referentie voor de Rekeninghouder	Alfanumeriek	16	'MARF' of 'EREF' of 'PREF' of 'NONREF'	'MARF' is mandaatreferentie, 'EREF' is End-to-end referentie, 'PREF' is batchreferentie, 'NONREF' is geen referentie, in het geval van een non-SEPA-opdracht. Dit veld geeft aan welke referentie in veld-86 terugkomt.
8	Referentie van de rekeninghoudende instantie	Alfanumeriek	16		Wordt niet ondersteund.
9	Aanvullende gegevens	Alfanumeriek	34		Bevat voor Rabo-rekeningen, indien aanwezig, het IBAN van de tegenrekening. Indien IBAN niet aanwezig, niet-IBAN formaat van de tegenrekening. Dit subveld start op een nieuwe regel.

2.3.7 Veld :86: Omschrijving

In veld-86 komt voor Rabo-rekeningen niet alleen de omschrijvingsinformatie terug maar ook andere informatie behorende bij de transactie. Hieronder staat de informatie die in veld-86 kan voorkomen. In bijlage 1 zijn de diverse scenario's beschreven waarin de vulling van veld-86 nader toegelicht wordt.

Onderstaande tabel geeft de volgorde aan waarin de informatie in veld-86 gevuld gaat worden. Veld-86 is maximaal 6x65 karakters lang, indien er meer informatie beschikbaar is zal dit aan het eind afgeknapt worden.

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Veldcode	Alfanumeriek	4	:86:	
Mandaatreferentie	Alfanumeriek	35	/MARF/	De mandaatreferentie wordt voorafgegaan door /MARF/.
End-to-end-referentie	Alfanumeriek	35	/EREF/	De end-to-end-referentie wordt voorafgegaan door /EREF/.

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Batchreferentie	Alfanumeriek	35	/PREF/	De batchreferentie wordt voorafgegaan door /PREF/. Indien PREF beschikbaar is zullen er geen MARF en EREF zijn.
Retour reden	Alfanumeriek	4	/RTRN/	Uitvalcode uit het R-bericht. Zie bijlage 2 voor de codes die voor kunnen komen inclusief omschrijving.
Tegenpartij			/BENM/of /ORDP/	BENM staat voor begunstigde bij SEPA Eurobetaling of geïncasseerde bij SEPA Euro-incasso, ORDP staat voor de opdrachtgevende partij bij Eurobetaling en incassant bij Euro-incasso.
Naam	Alfanumeriek	70	/NAME/	Naam van de tegenpartij.
ID	Alfanumeriek	35	/ID/	ID van de tegenpartij, tenzij het de creditor ID betreft, dan wordt deze alleen meegegeven met codewoord /CSID/.
Adres	Alfanumeriek	70	/ADDR/	Adres van de tegenpartij.
Omschrijvingsregels	Alfanumeriek	140	/REMI/	De omschrijvingsregels kunnen gestructureerd of ongestructureerd aanwezig zijn. Indien gestructureerd wordt de waarde 'REMI/' gevolgd worden door de vier codewoorden in onderstaande regel. Bij ongestructureerd zullen de omschrijvingsregels achter de waarde 'REMI/' worden geplaatst.
Gestructureerde omschrijvingsregels			CDTRREFTP//CD/SCOR/ISSR/ CUR/CDTRREF/<betaling skenmerk>	Gestructureerd 16-cijferige betalingskenmerk volgens de Currence-standaard.
Incassant-ID	Alfanumeriek	70	/CSID/	Incassant-ID.
Vereveningsdatum	Alfanumeriek	10	/ISDT/	Interbancaire vereveningsdatum van de transactie.

2.3.8 Veld :62F: Huidig boeksaldo

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Veldcode	Alfanumeriek	5	:62F:	
Debet / Credit	Alfanumeriek	1		Waarde: "D" of "C".
Boekdatum	Numeriek	6		Formaat: JJMMDD.
Valutacode	Alfanumeriek	3		Formaat: ISO-valutacode.
Huidig boeksaldo	Numeriek	15		Inclusief boekingen met een valutadatum in de toekomst. Het bedrag wordt uitgevuld met voorloophnullen.

Bijlage 1: SEPA structuur in veld 86 van SWIFT MT940 Structured

Aandachtspunten:

- * Codes en omschrijvingen worden alleen gemeld indien de informatie in de transactie aanwezig is.
- * De codes worden in de aangegeven volgorde in veld 86 opgenomen. Bij onvoldoende ruimte zal de informatie aan het eind worden weggelaten.
- * Structured Remittance Information (SRI) en Unstructured Remittance Information (URI) kunnen nooit worden gecombineerd. Dus veld 86 zal óf SRI óf URI bevatten.
- * Indien sprake is van SRI dan wordt dit als volgt opgebouwd:
/REMI//CDTRREFTP//CD/SCOR/ISSR/CUR/CDTRREF/<Creditor Reference>
- * SEPA Euro-incasso initiatie: alleen waarde batchboekings TRUE is toegestaan bij de Rabobank. Rabobank volgt hierbij de bruto-boekingsmethodiek.
- * SEPA Eurobetaling initiatie: batch óf losse opdrachten. Bij batchboekings TRUE volgt Rabobank de bruto-boekingsmethodiek, batchboekings FALSE zorgt voor losse opdrachtverwerking.
- * In geval van batchboekings TRUE worden specifieke referenties die horen bij de individuele opdrachten, niet teruggekoppeld.

De structuur van veld-86 is afhankelijk van het type transactie en de verantwoording hierover. Hierbij wordt uitgegaan van de volgende transactiescenario's:

Scenario		
1a	Verantwoording van een SEPA afschrijving, geld werd afgeschreven omdat:	U een uitgaande SEPA betaalopdracht heeft verstuurd tlv uw rekening.
1b		U een uitgaande SEPA betaalbatch heeft verstuurd tlv uw rekening (batchbooking TRUE).
2		Een tegenpartij bij u heeft geïncasseerd.
3		Een eerder bijgeschreven SEPA creditering geretourneerd is.
4	Verantwoording van een SEPA bijschrijving, geld werd bijgeschreven omdat:	Een eerder bijgeschreven incasso geretourneerd is.
5		Een tegenpartij via een SEPA betaalopdracht aan u betaald heeft.
6		U heeft geïncasseerd bij een tegenpartij via een SEPA incasso (altijd batchbooking TRUE).
7		Een eerdere uitgaande SEPA betaalopdracht geretourneerd is.
8	Verantwoording van een niet-SEPA afschrijving, geld werd afgeschreven omdat:	U bent eerder geïncasseerd, deze SEPA incasso is geretourneerd.
9a		U een betaalopdracht heeft verstuurd tlv uw rekening.
9b		Een tegenpartij bij u heeft geïncasseerd.
10a		Een tegenpartij via een niet-SEPA betaalopdracht aan u betaald heeft.
10b	Verantwoording van een niet-SEPA bijschrijving, geld werd bijgeschreven omdat:	U heeft geïncasseerd bij een tegenpartij via een NL-incasso.

Onderstaande tabel toont per scenario welke codes aanwezig kunnen zijn voor SEPA en non-SEPA betalingen en voor geretourneerde SEPA betalingen.

Omschrijving	Inhoud	1a SCT debet	1b SCT debet	3 Terugboeking SCT debet	5 SCT credit	7 Terugboeking SCT credit	9a CT (non-SEPA) debet	10a CT (non-SEPA) credit
		Losse opdracht	Batch	Losse opdracht	Losse opdracht	Losse opdracht	Losse opdracht	Losse opdracht
Veldcode	:86:	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
End-to-end referentie	/EREF/	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗
Batchreferentie	/PREF/	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗
Reden retour	/RTRN/	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗
Naam van de tegenrekeninghouder	/BENM//NAME/ /ORDP//NAME/	BENM	✗	ORDP	ORDP	BENM	BENM	ORDP
Identificatie van de tegenrekeninghouder	/ID/ ¹	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Adres van de tegenrekeninghouder	/ADDR/ ²	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓
Omschrijvingsregels	/REMI/	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Gestructureerde omschrijvingsregels	/REMI//CDTRREFTP//CD/SCOR/ISSR/C UR/CDTRREF/	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Vereveningsdatum	/ISDT/	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

¹ Indien de naamgegevens niet aanwezig zijn en het ID wel, dan wordt ID vooraf gegaan met BENM of ORDP i.e. /BENM//ID/ of /ORDP//ID/

Voorbeeld waarbij de naam aanwezig is: /BENM//NAME/Janssen/ID/123456

Voorbeeld waarbij de naam niet aanwezig is: BENM//ID/123456

² ADDR volgt altijd op NAME en/of ID. Voorbeeld: BENM//NAME/Janssen/ID/123456/ADDR/Bosweg 1/

Voorbeeld: in scenario 1 maakt u een bedrag over aan begunstigde "XYZ Corporation" via een Eurobetaling. U heeft bij de initiatie een End-to-end referentie van "1234567890ABCD" opgegeven en u heeft gekozen voor betalingsinformatietype "Unstructured" met als betalingsinformatie "Purchase of goods". De verantwoording over deze transactie kan er in het SWIFT MT940 Structured formaat in veld-86 dan als volgt uit zien:

:86:/EREF/1234567890ABCD/BENM//NAME/XYZ Corporation/REMI/PURCHASE OF
GOODS/ISDT/2012-12-30

Als deze opdracht geweigerd wordt door de (bank van de) begunstigde (scenario 7), bijvoorbeeld omdat de bank van de begunstigde de rekening van de begunstigde heeft gesloten, dan kan de verantwoording er als volgt uit zien:

:86:/EREF/1234567890ABCD/RTRN/AC04/BENM//NAME/XYZ Corporation/REMI/PU
RCHASE OF GOODS/ISDT/2012-12-30

De retour code is toegevoegd aan de originele informatie, de omschrijving van de returncode kan opgezocht worden in bijlage 2.

Onderstaande table toont per scenario welke codes aanwezig kunnen zijn voor SEPA en non-SEPA incasso's en voor geretourneerde SEPA incasso's.

Omschrijving	Inhoud	2 SDD debet	4 Terugboeking SDD debet	6 SDD credit	8 Terugboeking SDD credit	9b DD (non-SEPA) debet	10b DD (non-SEPA) credit
		Losse opdracht	Losse opdracht	Batch	Losse opdracht	Losse opdracht	Losse opdracht
Veldcode	:86:	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Mandaatreferentie	/MARF/	✓	✓	✗	✓	✗	✗
End-to-end referentie	/EREF/	✓	✓	✗	✓	✗	✗
Batchreferentie	/PREF/ (=Batch ID)	✗	✗	✓	✗	✗	✗
Reden retour	/RTRN/	✗	✓	✗	✓	✗	✗
Naam van de tegenrekeninghouder	/BENM//NAME/ /ORDP//NAME/	ORDP	BENM ³	✗	ORDP	ORDP	BENM
Identificatie van de tegenrekeninghouder	/ID/ ⁴	✗	✓	✗	✗	✗	✗
Omschrijvingsregels	/REMI/	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Incassant-ID	/CSID/	✓	✗	✗	✓	✗	✗

³ Gegevens van de debtor worden met dit codeword meegegeven

⁴ Indien de naamgegevens niet aanwezig zijn en het ID wel, dan wordt ID vooraf gegaan met BENM of ORDP i.e. /BENM//ID/ of /ORDP//ID/

Voorbeeld waarbij de naam aanwezig is: /BENM//NAME/Janssen/ID/123456

Voorbeeld waarbij de naam niet aanwezig is: BENM//ID/123456

Bijlage 2: SEPA returncodes

Als een SEPA betaling of incasso geretourneerd wordt dan wordt de opdracht voorzien van een returncode. In deze tabel staan de meest verwachte returncodes vermeld inclusief een omschrijving.

Returncode	Omschrijving
AC01	Rekeningnummer onjuist
AC04	Rekeningnummer gesloten
AC06	Euro incasso blokkade
AC13	Geïncasseerde rekening is een particuliere rekening
AG01	Administratieve reden
AG02	Fout bestandsformaat
AGNT	Onjuist BIC bank begunstigde
AM04	Administratieve reden
AM05	Duplicaat opdracht
BE04	Adres begunstigde ontbreekt
BE05	Opdrachtgever onbekend
CURR	Incorrecte muntsoort
CUST	Weigering debiteur
CUTA	Afgekeurd
DUPL	Duplicaat opdracht
FF01	Fout bestandsformaat
FF05	Incasso type is onjuist
FOCR	Annuleringsverzoek
MD01	Geen machtiging
MD02	Onjuiste machtiging
MD06	Geïncasseerde heeft verzocht het geld terug te storten
MD07	Administratieve reden
MS02	Geweigerd door debiteur
MS03	Geweigerd door bank
PC01	Technische reden
PC02	Technische reden
PC03	Technische reden
RC01	BIC onjuist
RR01	Administratieve reden
RR02	NAW debiteur ontbreekt
RR03	NAW crediteur ontbreekt
RR04	Administratieve reden
R001	Opdracht niet toegestaan
R002	Opdracht te vroeg of te laat
R003	Rekeningnummer niet gevonden
R004	Niet toegestaan op G-rekening

Returncode	Omschrijving
SL01	Administratieve reden
TECH	Technische reden
TM01	Ontvangen na cut-off tijdstip
UPAY	Opdracht niet toegestaan

Bijlage 3: Change Log

Change Log beschrijft voor dit document de wijzigingen ten opzichte van de april 2013 versie 1.0.

Datum	Versie	Type Wijziging	Reden wijziging
November 2013	1.1	Tekstuele aanpassing	Verduidelijking