



Rabobank

Formaatbeschrijving SWIFT MT940 Structured Versie 1.5.3

*Rabo Direct Connect,
SWIFT FileAct en
Rabo Internetbankieren
(Professional)*

Inhoudsopgave

1	MT940 Structured exportformaat	3
1.1	Algemene informatie	3
1.2	Formaatstructuur	4
1.3	Schematische weergave	5
2	Technische formaatbeschrijving	6
3	Veld 86: Omschrijving	19
3.1	Aandachtspunten	19
3.2	Veld 86: SEPA en non-SEPA overboeking scenario's	22
3.3	Veld 86: SEPA en non-SEPA incasso scenario's	24
	Bijlage 1: Transactiesoortcodes	25
	Bijlage 2: Reden retour codes	26
	Bijlage 3: Verwachte wijzigingen	27
	Changelog	28

1 MT940 Structured exportformaat

1.1 Algemene informatie

De officiële naam voor dit rapportageformaat is "MT940 Customer Statement Message" ("MT940 Klantafschrijfbericht"), 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.

Het SWIFT MT940 formaat wordt internationaal gebruikt voor verwerking van bankrekeninggegevens in financiële software pakketten. Middels het SWIFT MT940 formaat kunt u rekeninginformatie (saldi en transacties en specificaties) verkrijgen.

De door Rabo Internetbankieren (Professional), Rabo Direct Connect en SWIFT FileAct geleverde 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. Het afschrift wordt altijd afgesloten met veld 62F, 64 of 65.

In de volgende tabel zijn per kanaal de kenmerken van de MT940S beschreven:

	RIB (Pro)	RDC/SWIFT FileAct
Layout bestandsnaam	- Actual download: MT940S_O_download datum_ tijdstip.swi - Selectie/kalender: MT940S_A_download datum_ tijdstip.swi	<MT940S_Datum_Tijdstip_ ContractId_AfschriftTransport Overeenkomst.zip>
Aantal rekeningen in 1 bestand	1 of meerdere rekeningen	- 1 of meerdere Rabobank rekeningen (keuze klant). - uitsluitend 1 Multibank of 1 RNB rekening per bestand (.zip).
Volgorde rekeningen in 1 bestand	Conform volgorde op RIB (Pro) scherm.	Conform IBAN volgorde.
Aantal afschriften in 1 bestand	1 of meerdere afschriften	1 of meerdere afschriften
Selectie periode afschriften in 1 bestand	1 over meerdere boekdagen	1 boekdag
Selectie periode transacties op 1 afschrift	1 boekdag	1 boekdag

Het SWIFT MT940 Structured formaat is beschikbaar voor Rabobank rekeningen courant, Rabobank spaarrekeningen, Multibank rekeningen (=niet-Rabobank rekeningen) en Rabo Network Banking (=RNB) rekeningen (=rekeningen die worden aangehouden bij onze buitenlandse Rabobank kantoren in België, Duitsland en het Verenigd Koninkrijk).

In geval er voor een Multibank of RNB rekening geen inkomende SWIFT MT940 is ontvangen door de Rabobank, dan zal de Rabobank geen SWIFT MT940 Structured beschikbaar stellen voor de betreffende boekdag.

Dit document beschrijft het SWIFT MT940 Structured formaat dat verkrijgbaar is via Rabo Internetbankieren (Professional), Rabo Direct Connect en SWIFT FileAct.

Dit document is **niet van toepassing** op de MT940 Structured via de RIB online boekhoudkoppeling.

1.2 Formaatstructuur

Elke geëxporteerde MT940 Structured begint met header veld 940, en wordt gevolgd door velden 20, 25, 28C, 60F, (meerdere) 61, (0 tot 6) 86, 62F, 64 en 65.

Elk informatieblok in een klantafschrift bericht wordt voorafgegaan door een veld (label, tag).

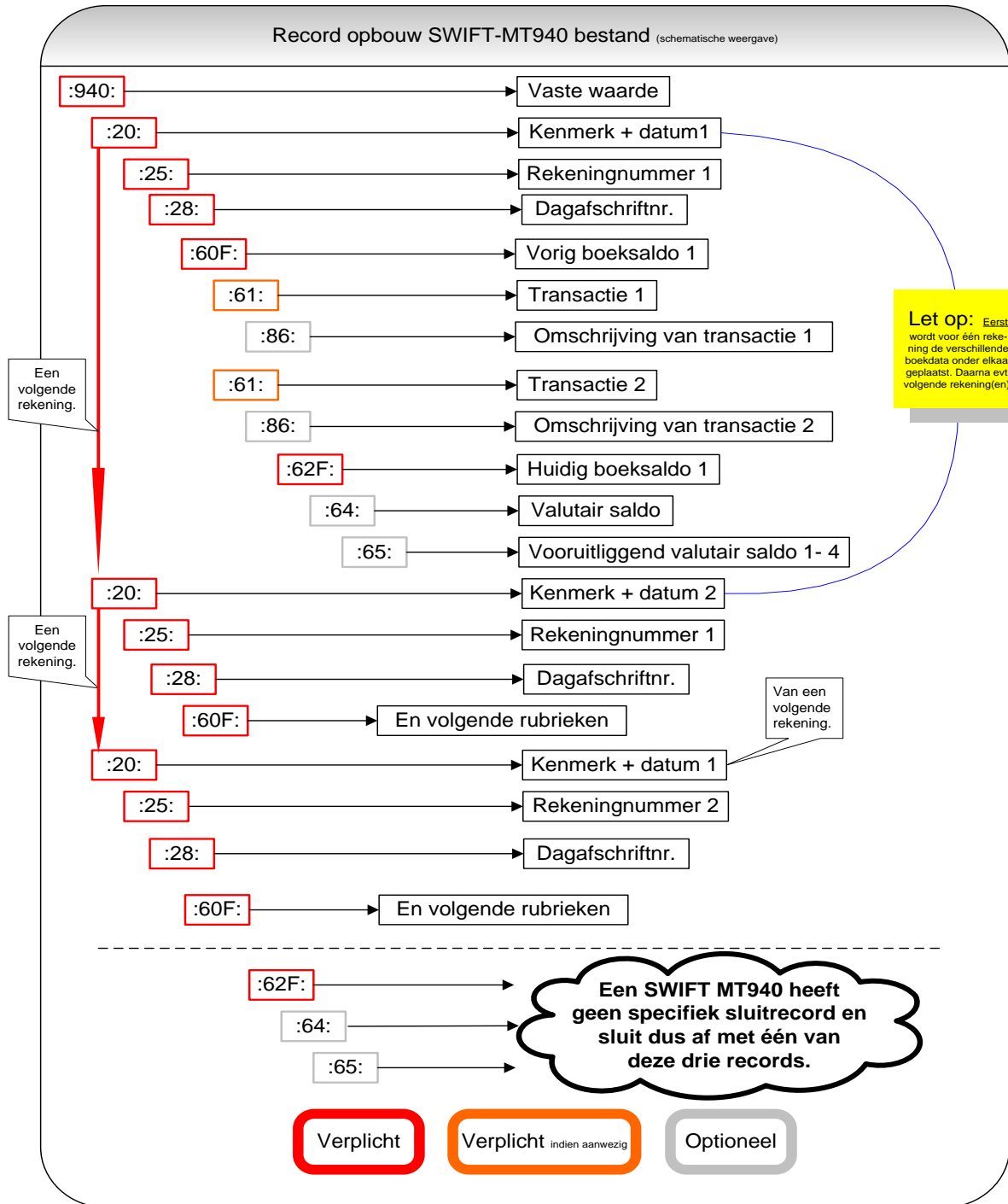
De inhoud van het veld kan uit verschillende elementen bestaan. Het bestand begint met een vaste waarde “:940:”. Elk afschrift in het bestand begint met veld-20 en eindigt bij het volgende veld-20 of wanneer het einde van het bestand is bereikt. De volgorde van de velden binnen één bericht wordt beschreven in Hoofdstuk 2 ‘Technische beschrijving’. Binnen één afschrift kan de groep bestaande uit veld-61 en veld-86 meerdere keren 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 dan wel te herkennen.

In de volgende tabel zijn per kanaal de kenmerken van de SWIFT MT940 Structured beschreven:

	RIB (Pro)	RDC/SWIFT FileAct
Aantal boekdagen in 1 bestand.	1 of meerdere boekdagen.	1 boekdag.
Aantal rekeningen in 1 bestand.	1 of meerdere rekeningen.	- 1 of meerdere Rabobank rekeningen (keuze klant). - uitsluitend 1 Multibank of 1 RNB rekening per bundel (.zip).
Volgorde rekeningen in 1 bestand.	Conform volgorde op RIB (Pro) scherm.	Conform IBAN volgorde.
Layout bestandsnaam.	<MT940S.swi>	<MT940S_Datum_Tijdstip_ContractId_AfschriftTransport_Overeenkomst.zip>

1.3 Schematische weergave

De afbeelding in deze paragraaf geeft schematisch de record opbouw weer van het MT940 bericht.



2 Technische formaatbeschrijving

Veld/ Subveld	Verplicht / Optioneel	Omschrijving / Veldnaam	Lengte [] = optioneel d = numeriek met decimalen n = numeriek x = alfanumeriek ! = vaste lengte a = alfabetisch c = waarde code lijst	Inhoud	Rabobank rekening: omschrijving	Multibank/RNB rekening: omschrijving
940	V	Bestandsheader	5!x	:940:	Niet SWIFT-compliant.	Niet SWIFT-compliant.
20	V	Referentienummer transactie				
		Record code	4!x	:20:	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Referentie	16x		Wordt gevuld met waarde <940><S> gevolgd door boekdatum van het afschrift in de notatie <JJMMDD>. Bijvoorbeeld "940S190624".	Wordt gevuld met de inhoud van veld-20 uit de inkomende SWIFT MT940.
21	O	Gerelateerde transactie referentienummer			Wordt niet gebruikt.	Wordt niet gebruikt.
25	V	Identificatie van de rekening				
		Record code	4!x	:25:	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Rekening	35x		<IBAN><spatie><muntsort> Het rekeningnummer wordt, indien beschikbaar, getoond in IBAN formaat inclusief de muntsort van de rekening.	Dit veld wordt gevuld met het rekeningnummer (IBAN/BBAN) zoals geadmineerd bij de Rabobank en wordt vanaf medio oktober 2019 verrijkt met de muntsortcode voorafgegaan met één spatie. De notatie van dit veld wordt: <IBAN/BBAN><spatie><muntsortcode>

Veld/ Subveld	Verplicht / Optioneel	Omschrijving / Veldnaam	Lengte [] = optioneel d = numeriek met decimalen n = numeriek x = alfanumeriek ! = vaste lengte a = alfabetisch c = waarde code lijst	Inhoud	Rabobank rekening: omschrijving	Multibank/RNB rekening: omschrijving
						<p>Bijvoorbeeld: DE89370400440532013000 EUR FR1420041010050500013M02606 GBP 021000021 USD</p> <p>NB: In geval het rekeningnummer langer is dan 34 posities, dan worden de eerste 34 posities vermeld.</p>
28C	V	Afschriftnummer/ Volgnummer				
		Record code	5!x	:28C:	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Afschriftnummer	5n		<p>Het afschriftnummer wordt gevuld met <jaartal><boekdagnummer>. Het jaartal wordt elk jaar opgehoogd met +1 en het boekdagnummer wordt elk jaar gereset en start met 001.</p> <p>Bijvoorbeeld: 1 januari 2019 = '19001' 1 januari 2020 = '20001'</p>	<p>Het afschriftnummer wordt gevuld met de inhoud van veld-28C van de inkomende SWIFT MT940.</p>
		Scheidingsteken	[/]		Wordt niet gebruikt.	Wordt niet gebruikt.
		Volgnummer	[2!n]		Wordt niet gebruikt.	Wordt niet gebruikt.
60F	V	Vorig Boeksaldo				

Veld/ Subveld	Verplicht / Optioneel	Omschrijving / Veldnaam	Lengte [] = optioneel d = numeriek met decimalen n = numeriek x = alfanumeriek ! = vaste lengte a = alfabetisch c = waarde code lijst	Inhoud	Rabobank rekening: omschrijving	Multibank/RNB rekening: omschrijving
		Record code	5!x	:60F:	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Debet / Credit	1!a	Waarde D en C	Wordt gebruikt.	Dit subveld wordt gevuld met de debet/credit-indicator van veld-60F van de inkomende SWIFT MT940.
		Datum	6!n	<JJMMDD>	De datum is gelijk aan de boekdatum van het eindsaldo van het vorige afschrift.	Dit subveld wordt gevuld met de inhoud van veld-60F van de inkomende SWIFT MT940.
		Muntsoort	3!x	ISO muntsoortcode	Muntsoort van de rekening.	Muntsoort van de rekening.
		Bedrag	15!d	Het aantal decimalen per muntsoort is in overeenstemming met ISO4217. Het decimaal scheidings-teken is inbegrepen in de vaste lengte van 15. Bijvoorbeeld: (EUR) 000000000032,00 (KWD) 00000000001,000 (JPY) 00000123456789,	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
61	O [0-n]	Afschriftregel				
		Record code	4!x	:61:	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
Sub 1	V	Valutatatum	6!n	<JJMMDD>	Valutatatum van de transactie.	Dit subveld wordt gevuld met de valutatum uit veld-61 sub-1 van de

Veld/ Subveld	Verplicht / Optioneel	Omschrijving / Veldnaam	Lengte [] = optioneel d = numeriek met decimalen n = numeriek x = alfanumeriek ! = vaste lengte a = alfabetisch c = waarde code lijst	Inhoud	Rabobank rekening: omschrijving	Multibank/RNB rekening: omschrijving
						inkomende SWIFT MT940.
Sub 2	O	Boekdatum	[4!n]	<MMDD>	Wordt niet gebruikt.	Dit subveld wordt gevuld met de boekdatum uit veld-61 sub-2 van de inkomende SWIFT MT940. Indien de boekdatum afwezig is in de inkomende SWIFT MT940 dan is de boekdatum gelijk aan de datum uit veld-62F.
Sub 3	V	Debet / Credit	2a	Waarde D, C, RD en RC	Uitsluitend waarde D en C worden gebruikt.	Waarde D, C, RD en RC worden gebruikt. Dit subveld wordt gevuld met de debet/credit-indicator uit veld-61 sub-3 van de inkomende SWIFT MT940.
Sub 4	O	Kapitaalcode	[1!a]		Wordt niet gebruikt.	De kapitaalcode wordt gevuld indien beschikbaar met de inhoud uit veld-61 sub-4 van de inkomende SWIFT MT940.
Sub 5	V	Bedrag	15!d	Het aantal decimalen per muntsoort is in overeenstemming met ISO4217. Het decimaal scheidingsteken is inbegrepen in de vaste lengte van 15. Bijvoorbeeld:	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.

Veld/ Subveld	Verplicht / Optioneel	Omschrijving / Veldnaam	Lengte [] = optioneel d = numeriek met decimalen n = numeriek x = alfanumeriek ! = vaste lengte a = alfabetisch c = waarde code lijst	Inhoud	Rabobank rekening: omschrijving	Multibank/RNB rekening: omschrijving
				(EUR) 000000000032,00 (KWD) 00000000001,000 (JPY) 00000123456789,		
Sub 6	V	Identificatiecode Transactiesoort	1!a3!c		Dit subveld wordt gevuld met <N><transactiesoortcode>. De code kan onvolledig zijn. Voor de juiste code, raadpleeg codewoord 'TRCD' in veld 86. Voor meer informatie over transactiesoortcodes, zie "Bijlage 1 Transactiesoortcode".	Dit subveld wordt gevuld met de inhoud uit veld-61 sub-6 van de inkomende SWIFT MT940.
Sub 7	V	Referentie Rekeninghouder	16x		In geval van een non-SEPA transactie wordt dit subveld gevuld met de transactie referentie. In geval van een SEPA transacties dan wordt dit subveld gevuld met de eerst beschikbare referentie in veld-86. De volgende waarden worden gebruikt: EREF, MARF, PREF, NONREF. EREF: end-to-end referentie MARF: mandaat referentie PREF: batch referentie NONREF: non-SEPA transactie	Dit subveld wordt gevuld met de inhoud uit veld-61 sub-7 van de inkomende SWIFT MT940.

Veld/ Subveld	Verplicht / Optioneel	Omschrijving / Veldnaam	Lengte [] = optioneel d = numeriek met decimalen n = numeriek x = alfanumeriek ! = vaste lengte a = alfabetisch c = waarde code lijst	Inhoud	Rabobank rekening: omschrijving	Multibank/RNB rekening: omschrijving
					NB: Wanneer <MARF> aanwezig is, dan kan EREF ook aanwezig zijn in veld-86.	
Sub 8	O	Referentie van de rekeninghoudende instantie	[//16x]		Dit subveld wordt gevuld met een unieke Rabobank referentie nummer.	Dit subveld wordt gevuld met de inhoud uit veld-61 sub-8 van de inkomende SWIFT MT940.
Sub 9	O	Aanvullende gegevens	[34x]		Bevat het rekeningnummer van de tegenpartij. Dit kan ook een spaarrekening zijn.	Dit subveld wordt gevuld met de inhoud uit veld-61 sub-9 van de inkomende SWIFT MT940.
					Dit subveld wordt gevuld in de volgorde: <ul style="list-style-type: none"> • IBAN òf • NON-IBAN òf • Indien er geen tegenrekeningnummer (beschikbaar) is van de tegenpartij, dan wordt het gevuld met 10-nullen. 	
					Subveld 9 begint conform de SWIFT richtlijn op een nieuwe regel.	
86	O [0-6]	Informatie voor rekeninghouder	6*65x		Rabobank gebruikt codewoorden om informatie en referenties gestructureerd weer te geven.	Dit veld wordt gevuld met inhoud van veld-86 van de inkomende SWIFT MT940. Codewoorden die de Rabobank gebruikt, worden niet toegepast voor Multibank

Veld/ Subveld	Verplicht / Optioneel	Omschrijving / Veldnaam	Lengte [] = optioneel d = numeriek met decimalen n = numeriek x = alfanumeriek ! = vaste lengte a = alfabetisch c = waarde code lijst	Inhoud	Rabobank rekening: omschrijving	Multibank/RNB rekening: omschrijving
					Er wordt geen (SEPA) informatie toegevoegd door Rabobank aan de vrije omschrijving. (SEPA) informatie is te vinden bij de aanwezige codewoorden van veld-86.	rekeningen. De non-Rabobanken kunnen codewoorden gebruiken. Het gebruik en de betekenis van codewoorden is niet bekend bij de Rabobank.
		Record code	4!x	:86:	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Mandaatreferentie	35x	/MARF/	De mandaatreferentie wordt voorafgegaan door /MARF/.	-
		End-to-End referentie	35x	/EREF/	De end-to-end-referentie wordt voorafgegaan door /EREF/.	-
		Batch referentie	35x	/PREF/	De batchreferentie van een SEPA batch wordt voorafgegaan door code /PREF/.	-
		Retour reden	4!c	/RTRN/	Uitvalcode uit het R-bericht. Zie bijlage 2 voor de meest relevante codes, die voor kunnen komen, inclusief omschrijving.	-
		Tegenpartij		/BENM/ or /ORDP/	Code die voorafgaat aan de tegenpartij gegevens.	-
		Naam	70x	/NAME/ ¹	Naam van de tegenpartij.	-
		ID	35x	/ID/	ID van de tegenpartij, tenzij het de	-

¹ Alleen van toepassing op MT940S over spaarrekeningen: bij non-SEPA spaartransactie, wordt de naam van de tegenrekening-houder niet vermeld met codewoorden /ORDP//NAME/ of /BENM//NAME/ maar met codewoord /REMI/. Bijvoorbeeld /REMI/Bouwbedrijf H. JanssenAanvullen saldo spaarrekening

Veld/ Subveld	Verplicht / Optioneel	Omschrijving / Veldnaam	Lengte [] = optioneel d = numeriek met decimalen n = numeriek x = alfanumeriek ! = vaste lengte a = alfabetisch c = waarde code lijst	Inhoud	Rabobank rekening: omschrijving	Multibank/RNB rekening: omschrijving
					Creditor ID betreft, dan wordt deze alleen meegegeven achter code /CSID/.	
		Omschrijvingsregels	390x	/REMI/ ¹	<p>De omschrijvingsregels kunnen gestructureerd en/of ongestructureerd aanwezig zijn.</p> <p>Indien gestructureerd dan wordt de waarde /REMI/ gevolgd door de vier codes in onderstaande regel. Bij ongestructureerd worden de omschrijvingsregels achter code Ongestructureerd: de vrije omschrijvingsregels worden achter codewoord /REMI/ geplaatst. Gestructureerd: /REMI/ gevolgd door gecodeerde opbouw, zie specificatie hieronder.</p> <p>Er wordt door Rabobank geen (SEPA) informatie toegevoegd aan de vrije omschrijving. (SEPA) informatie is te vinden bij de aanwezige codewoorden van veld-86.</p>	-
		Gestructureerde		CDTREFTP// CD /SCOR/	Gestructureerd betalingskenmerk.	-

Veld/ Subveld	Verplicht / Optioneel	Omschrijving / Veldnaam	Lengte [] = optioneel d = numeriek met decimalen n = numeriek x = alfanumeriek ! = vaste lengte a = alfabetisch c = waarde code lijst	Inhoud	Rabobank rekening: omschrijving	Multibank/RNB rekening: omschrijving
		omschrijvingsregels		<p><i>ISSR</i>/CUR/CDTRREF/<beta- lingskenmerk></p> <p>CDTRREFTP//<i>CD</i>/SCOR/ CDTRREF/<betalings- kenmerk></p> <p>CDTRREFTP//<i>ISSR</i>/CUR/ CDTRREF/<betalings- kenmerk></p> <p>CDTRREFTP//CDTRREF/ <betalingskenmerk></p>	<p><i>CD</i> = indien aanwezig, dan is deze gevuld met 'SCOR'.</p> <p><i>ISSR</i> = indien aanwezig, dan kan deze zijn gevuld met:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 'CUR' = uitgever NL- betalingskenmerk; - 'ISO' = uitgever internationaal betalingskenmerk; - 'BBA' = uitgever Belgisch betalingskenmerk' - <eigen> = uitgever eigen betalingskenmerk 	
		Incassant ID	35x	/CSID/	Het incassant ID.	-
		Uiteindelijke tegenpartij		/ULTD/ of /ULTB/		-
		Naam	70x	/NAME/	Naam van de uiteindelijke tegenpartij.	-
		ID	35x	/ID/	ID van de uiteindelijke tegenpartij.	-
		Purpose		/PURP/	Doel van de betaling of incasso, informatief.	-
		Purpose code	4!c	/CD/	Doeleinde code. De doeleinde code wordt ten onrechte gevuld met de category purpose code. Onbekend is wanneer het gevuld	-

Veld/ Subveld	Verplicht / Optioneel	Omschrijving / Veldnaam	Lengte [] = optioneel d = numeriek met decimalen n = numeriek x = alfanumeriek ! = vaste lengte a = alfabetisch c = waarde code lijst	Inhoud	Rabobank rekening: omschrijving	Multibank/RNB rekening: omschrijving
					wordt met de purpose code.	
		Transactiesoortcode	4c	/TRCD/	Hier worden de 3- en 4-numerieke transactiesoortcodes getoond. Voor meer informatie over transactiesoortcodes, zie "Bijlage 1 Transactiesoortcode".	-
		Vereveningsdatum	10	/ISDT/	Notatie: EEJJ-MM-DD Bijvoorbeeld '2018-04-09'	-
		Oorspronkelijk opdrachtbedrag	3!a15d	/OCMT/	De oorspronkelijke muntsoort en opdrachtbedrag wordt getoond indien deze afwijkt van het geboekte bedrag. Bijvoorbeeld 'USD100,00'	-
		Wisselkoers	12d	/EXCH/	Wisselkoers van de inkomende of uitgaande transactie. De koers weergave is "1 valuta eenheid van de rekening muntsoort in verhouding tot de opdracht muntsoort.	-
		Kosten	[3!a]15d	/CHGS1/ /CHGS2/ /CHGS3/ /CHGS4/ /CHGS5/	De ingehouden kosten die in rekening zijn gebracht door de (buitenlandse) handelsbank bank(en). De volgorde van de codewoorden komen overeen met het verwerkings-traject die de transactie heeft doorlopen bij de diverse banken.	-

Veld/ Subveld	Verplicht / Optioneel	Omschrijving / Veldnaam	Lengte [] = optioneel d = numeriek met decimalen n = numeriek x = alfanumeriek ! = vaste lengte a = alfabetisch c = waarde code lijst	Inhoud	Rabobank rekening: omschrijving	Multibank/RNB rekening: omschrijving
Bijvoorbeeld 'USD5,00'						
		Initiërende partij		/INIT/		-
		Naam	70x	/NAME/	Naam van de partij die de opdracht heeft geïnitieerd.	-
62F	V	Huidig boeksaldo				
		Record code	5!x	:62F:	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Debet / Credit	1!a	Waarde D of C	Wordt gebruikt.	Dit subveld wordt gevuld met de debet/credit-indicator van veld-62F van de inkomende SWIFT MT940.
		Datum	6!n	<JJMMDD>	Wordt gebruikt.	Dit subveld wordt gevuld met de datum uit veld-62F van de inkomende SWIFT MT940.
		Muntsoort	3!a	ISO muntsoortcode	Muntsoort van de rekening.	Muntsoort van de rekening.
		Bedrag	15!d	Het aantal decimalen per muntsoort is in overeenstemming met ISO4217. Het decimaal scheidingsteken is inbegrepen in de vaste lengte van 15. Bijvoorbeeld: (EUR) 000000000032,00 (KWD) 00000000001,000	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.

Veld/ Subveld	Verplicht / Optioneel	Omschrijving / Veldnaam	Lengte [] = optioneel d = numeriek met decimalen n = numeriek x = alfanumeriek ! = vaste lengte a = alfabetisch c = waarde code lijst	Inhoud	Rabobank rekening: omschrijving	Multibank/RNB rekening: omschrijving
				(JPY) 00000123456789,		
64	O	Einde dag saldo valutair (na afsluiting boekdag)			Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Record code	4!x	:64:	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Debet / Credit	1!a	Waarde D en C	Wordt gebruikt.	Dit subveld wordt gevuld met de debet/credit-indicator van veld-64 van de inkomende SWIFT MT940.
		Datum	6!n	<JJMMDD>	Gelijk aan de boekdatum van het afschrift.	Dit subveld wordt gevuld met de datum uit veld-64 van de inkomende SWIFT MT940.
		Muntsoort	3!a	ISO muntsoortcode	Muntsoort van de rekening.	Muntsoort van de rekening.
		Bedrag	15!d	Het aantal decimalen per muntsoort is in overeenstemming met ISO4217. Het decimaal scheidingsteken is inbegrepen in de vaste lengte van 15. Bijvoorbeeld: (EUR) 000000000032,00 (KWD) 00000000001,000 (JPY) 00000123456789,	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.

Veld/ Subveld	Verplicht / Optioneel	Omschrijving / Veldnaam	Lengte [] = optioneel d = numeriek met decimalen n = numeriek x = alfanumeriek ! = vaste lengte a = alfabetisch c = waarde code lijst	Inhoud	Rabobank rekening: omschrijving	Multibank/RNB rekening: omschrijving
65	O [0-4]	Vooruitliggend valutair saldo (totaal 4 dagen in de toekomst)			Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Record code	4!x	:65:	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Debet / Credit	1!a	Waarde D en C	Wordt gebruikt.	Dit subveld wordt gevuld met de debet/credit-indicator van veld-65 van de inkomende SWIFT MT940.
		Datum	6!n	<JJMMDD>	Wordt gebruikt.	Dit subveld wordt gevuld met de datum uit veld-65 van de inkomende SWIFT MT940.
		Muntsoort	3!a	ISO muntsoortcode	Muntsoort van de rekening.	Muntsoort van de rekening.
		Bedrag	15!d	Het aantal decimalen per muntsoort is in overeenstemming met ISO4217. Het decimaal scheidingsteken is inbegrepen in de vaste lengte van 15. Bijvoorbeeld: (EUR) 000000000032,00 (KWD) 0000000001,000 (JPY) 00000123456789,	Wordt gebruikt.	Dit subveld wordt gevuld met het bedrag uit veld-65 van de inkomende SWIFT MT940.
86	O	Informatie voor rekeninghouder	6*65		Wordt niet gebruikt.	Wordt niet gebruikt.

3 Veld 86: Omschrijving

De informatie die beschreven staat in dit hoofdstuk is alleen van toepassing op Nederlandse Rabobank rekeningen.

3.1 Aandachtspunten

- Veld 86 is opgebouwd uit 6 x 65 posities. Bij onvoldoende ruimte zal de informatie aan het eind worden weggelaten.
- Codes en omschrijvingen worden alleen gemeld indien de informatie in de transactie aanwezig is.
- De terugkoppeling van informatie in veld-86 is conform de volgorde die genoemd staat in de tabellen (zie hoofdstuk 3.2 en 3.3).
- Omschrijvingen en codewoorden worden gescheiden door schuine strepen (/).
Bijvoorbeeld: /MARF/12345678/EREF/2456425/...
- Informatie in veld 86 wordt doorlopend gevuld in 6 regels van 65 posities.
Bijvoorbeeld:
/MARF/ABCDEFGHIJKLMNQRSTUWXYZABCDEFGHI/BENM//NAME/ABCDEFGHIJKLMN
MNOPQRSTUVWXYZABCDEFGHIJKLMNQRSTUWXYZABCDEFGHIJKLMN
/REMI/ABCDEFGHIJKLMNQRSTUWXYZABCDEFGHIJKLMNQRSTUWXYZ
YZABCDEFGHIJKLMNQRSTUWXYZABCDEFGHIJKLMNQRSTU
TUWXYZABCDEFGHI/CSID/ABCDEFGHIJKLMNQRSTUWXYZABCDEFGHIJKLMN
• Indien sprake is van gestructureerde omschrijvingsregels dan zijn de volgende weergaven mogelijk, afhankelijk van de opgave bij initiatie:
/REMI//CDTRREFTP//CD/SCOR/ISSR²/CUR/CDTRREF/<Betalingskenmerk>
/REMI//CDTRREFTP//CD/SCOR/CDTRREF/<Betalingskenmerk>
/REMI//CDTRREFTP//ISSR²/CUR/CDTRREF/<Betalingskenmerk>
/REMI//CDTRREFTP//CDTRREF/<Betalingskenmerk>
• Unstructured Remittance Information (URI) en Structured Remittance Information (SRI) kunnen gecombineerd aanwezig zijn. Bijvoorbeeld:
/REMI/<Unstructured Remittance Information>/CDTRREFTP//CD/SCOR/ISSR²/CUR/CDTRREF/
<Structured Remittance Information>
• Er wordt geen extra spatie toegevoegd aan het begin van elk aangeleverde omschrijvingsregel.
• SEPA Euro-incasso initiatie: alleen waarde batchboeking TRUE is toegestaan bij de Rabobank. Rabobank volgt de bruto boekingsmethodiek.
SEPA Eurobetaling initiatie: batch of losse opdrachten zijn mogelijk. Bij batchboeking TRUE volgt Rabobank de bruto boekingsmethodiek, batchboeking FALSE zorgt voor losse opdrachtverwerking.
In geval van batchboeking TRUE worden specifieke referenties die horen bij de individuele opdrachten, niet teruggekoppeld.
- In geval in veld 86 op de eerste positie van de nieuwe regel (uitgezonderd regel 1) een ':' (= dubbele punt) of '-' (koppelteken) bevat, dan wordt deze vervangen door een spatie.

Aandachtspunten met betrekking tot MT940S van spaarrekeningen:

- Bij SEPA spaartransacties wordt de naam van de tegenpartij voorafgegaan met het codewoord /BENM//NAME/ of /ORDP//NAME/.
- Bij overige spaartransacties is de naam van de tegenpartij te vinden in remittance information (/REMI/). Bijvoorbeeld "/REMI/VOF RavesteynOpbouw reservering".

² Als voorbeeld is ISSR gevuld met CUR. Ook andere waarden zijn mogelijk zoals, BBA, ISO of <eigen> zijn mogelijk.

- SEPA informatie van SEPA spaartransacties is niet beschikbaar.

De structuur van veld-86 is afhankelijk van het type transactie en de verantwoording hierover. Hierbij wordt uitgegaan van de volgende transactiescenario's welke uitsluitend van toepassing zijn op Rabobank rekening courant rekeningen:

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

3.2 Veld 86: SEPA en non-SEPA overboeking scenario's

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

Omschrijving	Inhoud	1a	1b	3	5	7	9	11
		SCT debet	SCT debet	Terugboeking SCT debet	SCT credit	Terugboeking SCT credit	CT (non-SEPA) debet	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/	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗
Transactiesoortcode	/TRCD/	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Reden retour	/RTRN/	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓
Naam van de tegenrekeninghouder	/BENM//NAME/ ¹ /ORDP//NAME/ ¹	BENM	✗	ORDP	ORDP	BENM	BENM	ORDP
Identificatie van de tegenrekeninghouder	/ID/ ¹	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗
Omschrijvingsregels	/REMI/	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Gestructureerde omschrijvingsregels	/REMI//CDTRREFTP/ /CD/ /ISSR/ /CDTRREF/	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗
Oorspronkelijk opdrachtbedrag	/OCMT/	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓
Wisselkoers	/EXCH/	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓
Kosten	/CHGS1/ /CHGS2/ /CHGS3/ /CHGS4/ /CHGS5/	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Naam van de uiteindelijke tegenpartij	/ULTD//NAME/ ¹ /ULTB//NAME/ ¹	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗
Identificatie van de uiteindelijke tegenpartij	/ID/ ¹	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗
Doeleinde code	/PURP//CD/	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗
Naam van de initiërende partij	/INIT//NAME/	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Vereveningsdatum	/ISDT/	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗

¹ Indien informatie van de (uiteindelijke) tegenpartij (naam en/of ID) beschikbaar is, dan wordt dit voorafgegaan met BENM, ORDP, ULTD of ULTB.
Bijvoorbeeld naam en ID zijn beschikbaar: /BENM//NAME/Janssen/ID/123456
Bijvoorbeeld ID is beschikbaar: /BENM//ID/123456

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
```

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 GOODS30
```

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

3.3 Veld 86: SEPA en non-SEPA incasso scenario's

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

Omschrijving	Inhoud	2	4	6	8	10	12
		SDD debet	Terug-boeking SDD debet	SDD credit	Terug-boeking SDD credit	DD (non-SEPA) debet	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 (=Batch ID)	/PREF/	✓	✓	✓	✓	✗	✗
Transactiesoortcode	/TRCD/	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Reden retour	/RTRN/	✗	✓	✗	✓	✗	✗
Naam van de tegenrekeninghouder	/BENM//NAME/ ¹ /ORDP//NAME/ ¹	ORDP	BENM	✗	ORDP	ORDP	BENM
Identificatie van de tegenrekeninghouder	/ID/ ¹	✗	✓	✗	✗	✗	✗
Omschrijvingsregels	/REMI/	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Gestructureerde omschrijvingsregels	/REMI//CDTRREFTP/ /CD/ /ISSR/ /CDTRREF/	✓	✓	✗	✓	✓	✗
Incassant-ID	/CSID/	✓	✗	✗	✓	✗	✗
Naam van de uiteindelijke tegenpartij	/ULTD//NAME/ ¹ /ULTB//NAME/ ¹	✓	✓	✓	✓	✗	✗
Identificatie van de uiteindelijke tegenpartij	/ID/ ¹	✓	✓	✓	✓	✗	✗
Doeleinde code	/PURP//CD/	✓	✓	✓	✓	✗	✗

¹ Indien informatie van de (uiteindelijke) tegenpartij (naam en/of ID) beschikbaar is, dan wordt dit voorafgegaan met BENM, ORDP, ULTD of ULTB.
Bijvoorbeeld naam en ID zijn beschikbaar: /BENM//NAME/Janssen/ID/123456
Bijvoorbeeld ID is beschikbaar: /BENM//ID/123456

Bijlage 1: Transactiesoortcodes

De transactiesoortcode wordt gevuld in veld 61 sub 6. Voor Rabobank rekeningen wordt deze gevuld met een 3-numerieke code die voorafgaat met de letter N (=non-SWIFT transfer).

Door uitbreiding van de transactiesoortcoderingen met 4-numerieke codes, past de codering niet altijd in subveld-6. Bijvoorbeeld transactiesoortcode 2065 past niet in dit subveld. De eerste positie vervalt waardoor N065 wordt getoond. De transactie type is hierdoor niet meer eenduidig omdat de originele code 065 een andere betekenis kent dan code 2065.

Codewoord TRCD toont in veld 86 de 3- en 4-numerieke transactiesoortcode. Veld 61 sub 6 blijft gevuld maar kan door de uitbreiding onvolledig zijn vanwege de maximale formaat lengte van 3.

Een overzicht van de transactiesoortcodes, uitgebreid met de 4-numerieke codes, zijn te vinden op de download pagina van:

- Rabo Internetbankieren (Professional) www.rabobank.nl/seb. Raadpleeg hiervoor sectie 'Verantwoording van af- en bijschrijvingen'.
- Rabo Direct Connect: www.rabobank.com/rdc zie sectie 'Exportformaten'.
- SWIFT FileAct: www.rabobank.com/swift zie sectie 'Exportformaten'.

Let op: de transactiesoortcodes zijn codes die door de Rabobank worden gebruikt.

Rabobank is bevoegd om te allen tijde deze transactie codes en omschrijvingen aan te passen zonder voorafgaande communicatie.

Bijlage 2: Reden retour codes

Als een betaling of incasso wordt afgekeurd of gestorneerd, dan wordt de opdracht voorzien van een returncode. In deze tabel staan veel voorkomende returncodes vermeld inclusief een omschrijving.

Return code	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

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

Bijlage 3: Verwachte wijzigingen

Onderstaande tabel bevat de verwachte wijzigingen van de MT940S geleverd via Rabo Internetbankieren (Professional), Rabo Direct Connect en SWIFT FileAct. De wijzigingen zijn onder voorbehoud.

Veld	Naam	Opmerking	Verwachte implementatie
61-7	Referentie Rekeninghouder	Voor non-SEPA transacties wordt dit subveld gevuld met de transactie referentie.	Geïmplementeerd januari 2019.
61-8	Referentie van de rekeninghoudende instantie	Wordt gevuld met de unieke Rabobank transactie referentie.	Geïmplementeerd januari 2019.
86	Informatie voor rekeninghouder	Levering van de 3- en 4-numerieke transactiesoortcode met codewoord TRCD.	Geïmplementeerd januari 2019.
86	Informatie voor rekeninghouder	Het tonen van het oorspronkelijk opdrachtbedrag middels het nieuwe codewoord 'OCMT'.	Geïmplementeerd januari 2019.
86	Informatie voor rekeninghouder	Het tonen van de wisselkoers middels het nieuwe codewoord 'EXCH'.	Geïmplementeerd januari 2019.
86	Informatie voor rekeninghouder	Het tonen van de ingehouden kosten middels de nieuwe codewoorden 'CHGS1', 'CHGS2', 'CHGS3', 'CHGS4' en 'CHGS5'.	Geïmplementeerd januari 2019.
86	Informatie voor rekeninghouder	Het tonen van de interbancaire vereveningsdatum middels codewoord 'ISDT'.	Geïmplementeerd januari 2019.
86	Informatie voor rekeninghouder	Het tonen van de naam initiërende partij middels codewoord 'INIT//NAME'.	Geïmplementeerd januari 2019.
86	Informatie voor rekeninghouder	Uitbreiding van de codewoorden die worden getoond voor de beschreven scenario's in paragraaf 3.2 en 3.3. Deze zijn geel gemarkeerd.	Geïmplementeerd januari 2019.
86	Informatie voor rekeninghouder	Codewoord ADDR vervalt per 01-01-2019.	Verwijderd per 01-01-2019
86	Informatie voor rekeninghouder	Gestructureerde omschrijvingsregels gewijzigd. - Code (CD) en Issuer (ISSR) is/zijn afwezig in geval deze niet is/zijn verstrekt bij initiatie. - Issuer (ISSR), uitgever van betalingskenmerk is uitgebreid met CUR, ISO, BBA en eigen naam.	Geïmplementeerd januari 2019.
--	Bestandsnaam MT940S	Bestandsnaam wijziging voor MT940S downloads uit RIB (Pro), alleen van toepassing op versies die vanaf januari 2019 worden geïmplementeerd.	Geïmplementeerd januari 2019.
20	Referentienummer transactie	Voor Multibank en RNB rekeningen wordt dit veld gevuld met de inhoud van veld 20 uit de inkomende SWIFT MT940.	Geïmplementeerd januari 2019.
25	Identificatie van de rekening	Veld 25 Identificatie van de rekening gewijzigd: Voor Multibank en RNB rekeningen wordt het rekeningnummer verrijkt met de muntsoortcode voorafgegaan met één spatie.	Medio oktober 2019

Changelog

Titel: Formaatbeschrijving SWIFT MT940 Structured -
 Rabo Direct Connect, SWIFT FileAct en Rabo Internetbankieren (Professional)
 Versie: 1.5.3
 Datum: 06-08-2019
 Namens: Rabo Direct Connect, SWIFT FileAct en Rabo Internetbankieren (Professional)

Datum	Versie	Type Wijziging	Reden Wijziging
08-11-2018	1.5.1	Hoofdstuk 1: layout bestandsnaam RIB gewijzigd.	Geïmplementeerd januari 2019.
08-11-2018	1.5.1.	Gewijzigd verwachte wijziging Multibank/RNB in veld 20 wordt in januari 2019 verwacht.	Geïmplementeerd januari 2019.
08-11-2018	1.5.1.	Gewijzigd veld 86 gestructureerde omschrijvingsregels. - Code en issuer zijn gevuld indien deze zijn opgegeven bij initiatie. - Issuer (=uitgever van het betalingskenmerk) is uitgebreid en kan gevuld zijn met CUR, ISO, BBA of een eigen naam.	Geïmplementeerd januari 2019.
08-11-2018	1.5.1.	Hoofdstuk 3.3 tabel gewijzigd. Gestructureerde omschrijvingsregels worden ook getoond bij Direct Debit.	Aanpassing
08-11-2018	1.5.1.	Bijlage 3 Verwachte wijzigingen: - Bestandsnaam wijziging voor MT940S gedownload via RIB. - Gewijzigd gestructureerde omschrijvingsregels. - Wijziging veld 20 voor Multibank en RNG rekeningen.	Wijziging
27-06-2019	1.5.2.	Document geüpdate i.v.m. gerealiseerde implementaties.	Notificatie
27-06-2019	1.5.2.	Veld 25 Identificatie van de rekening gewijzigd: voor Multibank rekeningen geldt dat dit veld wordt gevuld met het rekeningnummer zoals geadministreerd is door Rabobank en bevat geen muntsoortcode.	Correctie
27-06-2019	1.5.2.	Paragraaf 3.1 Aandachtspunten gewijzigd: in geval in veld 86 op de eerste positie van de nieuwe regel (uitgezonderd regel 1) een ':' (= dubbele punt) of '-' (koppelteken) bevat, dan wordt deze vervangen door een spatie.	Wijziging
06-08-2019	1.5.3	Veld 25 Identificatie van de rekening gewijzigd: Voor Multibank en RNB rekeningen wordt het rekeningnummer verrijkt met de muntsoortcode voorafgegaan met één spatie.	Verwacht medio oktober 2019