

Formaatbeschrijving MT942 Structured Versie 1.3.3

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



Rabobank

Inhoudsopgave

1.	MT942 STRUCTURED INTERIM TRANSACTIE RAPPORT	3
1.1	Algemene informatie	3
1.2	Formaatstructuur	3
2.	TECHNISCHE BESCHRIJVING	4
3.	VELD 86: OMSCHRIJVING	16
3.1	Aandachtspunten	16
3.2	Veld 86: SEPA en non-SEPA overboeking scenario's	19
3.3	Veld 86: SEPA en non-SEPA incasso scenario's	21
	BIJLAGE 1: TRANSACTIESOORTCODES	22
	BIJLAGE 2: REDEN RETOUR CODES	23
	BIJLAGE 3: VERWACHTE WIJZIGINGEN	24
	CHANGELOG	25

1. MT942 Structured Interim Transactie Rapport

1.1 Algemene informatie

Het rapportageformaat "MT942S Interim Transaction Report (MT942S)" verantwoordt debet- of credit transacties op de rekening vanaf het laatst beschikbaar gestelde rapport. Alleen intradag transacties worden gerapporteerd.

De MT942 Structured die de Rabobank levert is niet geheel conform de SWIFT richtlijnen, de maximum lengte is bijvoorbeeld groter dan 2.000 tekens. Andere afwijkingen van de SWIFT MT942 standaard worden waar relevant aangegeven.

In de volgende tabel zijn per kanaal de kenmerken van de MT942S beschreven:

	RIB (Pro)	RDC/SWIFT FileAct
Layout bestandsnaam.	MT942S_I_download datum_ tijdstip.swi	<MT942S_Datum_Tijdstip_ContractId_RapportTransport Overeenkomst.zip>
Aantal rekeningen in 1 bestand	1 of meerdere rekeningen	1 of meerdere rekeningen (keuze klant)
Volgorde rekeningen in 1 bestand	Conform volgorde op RIB (Pro) scherm	Conform IBAN volgorde
Aantal reports in 1 bestand	1 of meerdere reports	1 of meerdere reports
Selectie periode report	Intradag huidige boekdag	Intradag boekdag overschrijdend (keuze klant)

Dit document beschrijft het SWIFT MT942 Structured formaat dat verkrijgbaar is via Rabo Internetbankieren (Professional), Rabo Direct Connect en SWIFT FileAct.

Transacties worden indien van toepassing niet-gecumuleerd getoond op de MT942 Structured. Dat geldt voor zowel de rekeningen die worden aangehouden bij Lokale Rabobanken als voor Corporate accounts, rekeningen die lopen bij WRR voormalig Rabobank International.

Het SWIFT MT942 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).

1.2 Formaatstructuur

Elke geëxporteerde SWIFT MT942 begint met header veld 942, en wordt gevolgd door velden 20, 25, 28C, 34F (twee keer), 13D, (meerdere) 61, 0 tot 6 velden 86, 90D en 90C.

Het bestand begint met de vaste waarde "942". Elk rapport 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 van één rapport staat beschreven in Hoofdstuk 2 'Technische beschrijving'. Op één rapport kan veld 61 en veld 86 meerdere keren voorkomen. Codewoorden in veld 86 zijn gescheiden middels een slash (/). Codewoorden worden gebruikt om informatie te scheiden dan wel te herkennen.

2. Technische beschrijving

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
942	V	Bestandsheader	5!x	:942:	Niet SWIFT-compliant.	Niet SWIFT-compliant.
20	V	Referentienummer transactie			Bijvoorbeeld: "942S163103135959".	Bijvoorbeeld: "942S163103135959".
		Record code	4!x	:20:	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Formaat	3!x	942	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Code	1!x	S	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Boekdatum	6!n	<JJMMDD>	Dit is de datum waarop dit bericht is gegenereerd.	Dit is de datum waarop dit bericht is gegenereerd.
		Tijd	6!n	<UUMMSS>	Dit is het tijdstip waarop dit bericht is gegenereerd.	Dit is het tijdstip waarop dit bericht is gegenereerd.
21	O	Gerelateerde transactie referentienummer			Wordt niet gebruikt.	Wordt niet gebruikt.
25	V	Rekeningnummer			Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Record code	4!x	:25:	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Identificatie van de rekening	35x		<IBAN><spatie><munsoort> Het rekeningnummer wordt, indien beschikbaar, getoond in IBAN formaat inclusief de munsoort van de rekening.	Dit veld wordt gevuld met het rekening- nummer (IBAN/BBAN) zoals geadmini- streerd bij de Rabobank en wordt vanaf medio oktober 2019 verrijkt met de mun- soortcode voorafgegaan met één spatie. De notatie van dit veld wordt:

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
						<IBAN/BBAN><spatie><muntsortcode> Bijvoorbeeld: DE89370400440532013000 EUR FR1420041010050500013M02606 GBP 021000021 USD NB: In geval het rekeningnummer langer is dan 34 posities, dan worden de eerste 34 posities vermeld.
28C	V	Afschriftnummer/ Volgnummer			Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Record code	5!x	:28C:	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Afschriftnummer	5n		De default waarde is 0 (=nul). Elk rapport kan een opvolgend nummer bevatten.	De default waarde is 0 (=nul).
		Scheidingsteken	[/]		Wordt niet gebruikt.	Wordt niet gebruikt.
		Volgnummer	[2!n]		Wordt niet gebruikt.	Wordt niet gebruikt.
34F	V	Debet Ondergrens indicator			Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Record code	5!x	:34F:	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Muntsoort	3!x	ISO muntsoortcode	Muntsoort van de rekening.	Muntsoort van de rekening.
		Debet / Credit	1!a	Waarde 'D'	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
		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) 000000000000,00 (KWD) 00000000000,000 (JPY) 00000000000000,	Dit veld wordt standaard gevuld met 0 (nul).	Dit veld wordt standaard gevuld met 0 (nul). Let op: Rabobank kan het ondergrens limiet van de inkomende SWIFT MT942 niet vaststellen en zal daarom altijd vullen met waarde "0". Als u vragen heeft over instellingen van het ondergrens limiet door uw bank (non-Rabobank), neemt u dan contact op met uw bank (non-Rabobank).
34F	O	Credit Ondergrens Indicator			Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Record code	5!x	:34F:	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Muntsoort	3!x	ISO muntsoortcode	Muntsoort van de rekening.	Muntsoort van de rekening.
		Debet / Credit	1!a	Waarde 'C'	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		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) 000000000000,00	Het veld wordt standaard gevuld met 0 (nul).	Dit veld wordt standaard gevuld met 0 (nul). Let op: Rabobank kan het ondergrens limiet van de inkomende SWIFT MT942 niet vaststellen en zal daarom altijd vullen met waarde "0". Als u vragen heeft over instellingen van het ondergrens limiet door uw bank (non-Rabobank), neemt u

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
				(KWD) 00000000000,000 (JPY) 00000000000000,		dan contact op met uw bank (non-Rabobank).
13D	V	Datum/Tijd Indicatie			Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Record code	5!x	:13D:	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Datum	6!n	<JJMMDD>	Dit is de datum waarop dit bericht is gegenereerd.	Dit is de datum waarop dit bericht is gegenereerd.
		Tijd	4!n	<UUMM>	Dit is het tijdstip waarop dit bericht is gegenereerd.	Dit is het tijdstip waarop dit bericht is gegenereerd.
		Teken	1!x	Waarde: + or -	Waarde '+'	Waarde '+'
		Tijdcorrectie	4!n	<UUMM>	Waarde '0100'	Waarde '0100'
61	O [0-n]	Afschriftregel			Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Record code	4!x	:61:	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
Sub 1	V	Valutadatum	6!n	<JJMMDD>	Valutadatum van de transactie.	Dit subveld wordt gevuld met de valuta-datum uit veld-61 sub-1 van de inkomende SWIFT MT942.
Sub 2	O	Boekdatum	[4!n]	<MMDD>	Wordt gebruikt.	Dit subveld wordt gevuld met de boekdatum uit veld-61 sub-2 van de inkomende SWIFT MT942. Indien de boekdatum afwezig is in de inkomende SWIFT MT942 dan is de boekdatum gelijk aan de valutadatum uit veld-61 sub-1.

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
Sub 3	V	Debet / Credit	2a	Waarde D, C, RD, 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 MT942.
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 MT942.
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: (EUR) 000000000032,00 (KWD) 00000000001,000 (JPY) 00000123456789,	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
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 MT942.

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
Sub 7	V	Referentie Rekeninghouder	16x		<p>In geval van een non-SEPA transactie wordt dit subveld gevuld met de transactie referentie.</p> <p>In geval van een SEPA transacties dan wordt dit subveld gevuld met de eerst beschikbare referentie in veld-86.</p> <p>De volgende waarden worden gebruikt: EREF, MARF, PREF, NONREF. EREF: end-to-end referentie MARF: mandaat referentie PREF: batch referentie NONREF: non-SEPA transactie</p> <p>NB: Wanneer <MARF> aanwezig is, dan kan EREF ook aanwezig zijn in veld-86.</p>	Dit subveld wordt gevuld met de inhoud uit veld-61 sub-7 van de inkomende SWIFT MT942.
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 MT942.
Sub 9	O	Aanvullende gegevens	[34x]		<p>Bevat het rekeningnummer van de tegenpartij. Dit kan ook een spaarrekening zijn.</p> <p>Het wordt gevuld in de volgorde:</p> <ul style="list-style-type: none"> • IBAN òf • NON-IBAN òf 	Dit subveld wordt gevuld met de inhoud uit veld-61 sub-9 van de inkomende SWIFT MT942.

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
					<ul style="list-style-type: none"> Indien er geen tegenrekeningnummer (beschikbaar) is van de tegenpartij, dan wordt het gevuld met 10-nullen. 	
					Subveld 9 begint conform de richtlijn van SWIFT op een nieuwe regel.	
86	O [0-6]	Informatie voor rekeninghouder	6*65x		<p>Rabobank gebruikt codewoorden om informatie en referenties gestructureerd weer te geven.</p> <p>Er wordt geen (SEPA) informatie toegevoegd door Rabobank aan de vrije omschrijving. (SEPA) informatie is te vinden bij de aanwezige codewoorden van veld-86.</p>	<p>Dit veld wordt gevuld met inhoud van veld-86 van de inkomende SWIFT MT942. Codewoorden die de Rabobank gebruikt worden niet toegepast voor Multibank rekeningen.</p> <p>Het gebruik en de betekenis van codewoorden door non-Rabobank is niet bekend bij de Rabobank.</p>
		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	-

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
					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 Creditor ID betreft, dan wordt deze alleen meegegeven achter code /CSID/.	-
		Omschrijvingsregels	390x	/REMI/	De omschrijvingsregels kunnen gestructureerd en/of ongestructureerd aanwezig zijn. Ongestructureerd: de vrije omschrijvingsregels worden achter codewoord /REMI/ geplaatst. Gestructureerd: /REMI/ gevolgd door gecodeerde opbouw, zie specificatie hieronder. Er wordt door Rabobank geen (SEPA) informatie toegevoegd aan de vrije omschrijving. (SEPA) informatie is te vinden bij de aanwezige codewoorden	-

¹ Alleen van toepassing op MT942S over spaarrekeningen: bij non-SEPA spaartransactie, wordt de naam van de tegenrekening-houder niet vermeld met codewoorden /ORDP//NAME/ of /BENM//NAME/ maar met code-woord /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
					van veld-86.	
		Gestructureerde omschrijvingsregels		CDTRREFTP//CD/SCOR/ ISSR/CUR/CDTRREF/ <betalingskenmerk>	Gestructureerd betalingskenmerk. CD = indien aanwezig, dan is deze ge- vuld met 'SCOR'. ISSR = indien aanwezig, dan kan deze zijn gevuld met:	-
				CDTRREFTP//CD/SCOR/ CDTRREF/<betalings- kenmerk>	- 'CUR' = uitgever NL-betalingskenmerk; - 'ISO' = uitgever internationaal beta- lingskenmerk;	
				CDTRREFTP//ISSR/CUR/ CDTRREF/<betalings- kenmerk>	- 'BBA' = uitgever Belgisch betalings- kenmerk' - <eigen> = uitgever eigen betalings- kenmerk	
				CDTRREFTP//CDTRREF/ <betalingskenmerk>		
		Incassant ID	35x	/CSID/	Het incassant ID.	-
		Uiteindelijke tegenpartij		/ULTD/ of /ULTB/	Wordt gebruikt.	-
		Naam	70x	/NAME/	Naam van de uiteindelijke tegenpartij.	-
		ID	35x	/ID/	ID van de uiteindelijke tegenpartij.	-
		Purpose		/PURP/	Doel van de betaling of incasso, infor- matief.	-

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
		Purpose code	4!c	/CD/	Doeleinde code. De doeleinde code wordt ten onrechte gevuld met de category purpose code. Onbekend is wanneer het gevuld wordt met de purpose code.	-
		Transactiesoortcode	4c	/TRCD/	Met dit codewoord 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 verhou- ding tot de opdracht muntsoort.	-
		Kosten	[3!a]15d	/CHGS1/ /CHGS2/ /CHGS3/	De ingehouden kosten die in rekening zijn gebracht door de (buitenlandse) handelsbank bank(en).	-

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
				/CHGS4/ /CHGS5/	De volgorde van de codewoorden komen overeen met het verwerkings-traject die de transactie heeft doorlopen bij de diverse banken. Bijvoorbeeld 'USD5,00'	
90D	O	Aantal en totaal van Boeking (debet)			Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Record code	5!x	:90D:	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Aantal boekingen	5n		Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		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.
90C	O	Aantal en totaal van Boeking (credit)			Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		Record code	5!x	:90C:	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
		Aantal boekingen	5n		Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
		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 scheidingsteken is inbegrepen in de vaste lengte van 15. Bijvoorbeeld: (EUR) 000000000032,00 (KWD) 0000000001,000 (JPY) 00000123456789,	Wordt gebruikt.	Wordt gebruikt.
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 Rabobank rekeningen.

3.1 Aandachtspunten

- Codes en omschrijvingen worden alleen teruggemeld indien de informatie in de transactie is opgegeven.
- 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/ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZABCDEFGHI/BENM//NAME/ABCDEFGHIJKL
MNOPQRSTUVWXYZABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZABCDEFGHIJKLMNOPQ
/REMI/ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ
YZABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZABCDEFGHIJKLMNOPQRS
TUVWXYZABCDEFGHI/CSID/ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZABCDEFGHIJKLMNO
Q
- 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>
- Veld 86 is opgebouwd uit 6 x 65 posities. Bij onvoldoende ruimte zal de informatie aan het eind worden weggelaten. De volgorde van terugkoppeling is conform de volgorde zoals in de tabellen genoemd (zie hoofdstuk 3.2 en 3.3).
- Unstructured Remittance Informatie (=URI) kan gelijktijdig worden verantwoord met Structured Remittance Informatie (=SRI).
Bijvoorbeeld:
/REMI/<Unstructured Remittance Information>/CDTRREFTP//CD/SCOR/ISSR²/C
UR/CDTRREF/<Structured Remittance Information>
- Er wordt geen extra spatie meer toegevoegd aan het begin van elk aangeleverde omschrijvingsregel.
- SEPA Direct Debit initiatie: alleen waarde batchboeking TRUE is mogelijk bij de Rabobank. Rabobank volgt de bruto boekingsmethode.
- SEPA Credit Transfer initiatie: losse opdrachten of batchboeking zijn mogelijk bij de Rabobank.
- Indien batchboeking is TRUE volgt de Rabobank de bruto boekingsmethode. Batchboeking FALSE zorgt voor individuele transactieverwerking.
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.

Met betrekking tot MT942S 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 Ravestein Opbouw reservering".
- SEPA informatie van SEPA spaartransacties is niet beschikbaar.

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

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 SCT debet	1b SCT debet	3 Terug- boeking SCT debet	5 SCT credit	7 Terug- boeking SCT credit	9 CT (non- SEPA) debet	11 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//CDTREFTP/ /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	/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 MT942 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 uitzien:

```
: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 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 Terug- boek- ing SDD debet	6 SDD credit	8 Terug- boek- ing SDD credit	10 DD (non- SEPA) debet	12 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	/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.

Reden retour 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

Reden retour 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 MT942S 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 transactie-soortcode 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 MT942S	Bestandsnaam wijziging voor MT942S downloads uit RIB (Pro).	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 MT942 Structured -
Rabo Direct Connect, SWIFT FileAct en Rabo Internetbankieren (Professional)
Versie: 1.3.3
Datum: 06-08-2019
Namens: Rabo Direct Connect, SWIFT FileAct en Rabo Internetbankieren (Professional)

Datum	Versie	Wijziging	Reden wijziging
08-11-2018	1.3.1	Hoofdstuk 1: layout bestandsnaam RIB gewijzigd.	Geïmplementeerd januari 2019.
08-11-2018	1.3.1	Gewijzigd veld 86 gestructureerde omschrijvingsregels. - Code en issuer zijn gevuld indien deze zijn opgegeven bij - 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	1.3.1	Bijlage 3 Verwachte wijzigingen: - Bestandsnaam wijziging voor MT942S gedownload via RIB. - Gewijzigd gestructureerde omschrijvingsregels.	Wijziging
27-06-2019	1.3.2	Document geüpdate i.v.m. gerealiseerde implementatie.	Notificatie
27-06-2019	1.3.2	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	1.3.2	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
04-07-2019	1.3.3	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