



Rabobank

Formaatbeschrijving Euro-incasso

*Rabo Direct Connect,
SWIFT File Act,
Rabo Internetbankieren
(Professional)
& Rabo Business Banking*

Inhoudsopgave

1	ALGEMEEN	3
1.1	BESCHRIJVING	3
1.1.1	<i>Algemene kenmerken</i>	3
1.2	SEPA DIRECT DEBIT STRUCTUUR	3
1.2.1	<i>Inleiding</i>	3
1.2.2	<i>Technische indeling</i>	3
1.2.3	<i>Tekenset</i>	5
1.2.4	<i>Geschiktheid</i>	5
1.2.5	<i>Berichtenstructuur</i>	5
2	SEGMENT BESCHRIJVING	7
2.1	GROUPHEADER	7
2.2	PAYMENT INFORMATION SEGMENT	8
2.3	TRANSACTION INFORMATION SEGMENT	11
	BIJLAGE A: IDENTIFICATIE VAN PARTIJEN	16
	BIJLAGE B: HET BEPALEN VAN DE CREDITOR IDENTIFIER	18
	CHANGELOG	19

1 Algemeen

Rabobank ondersteunt het importeren van Euro-incasso's in het XML Customer Direct Debit Initiation pain.008.001.02 bericht. Dit initiatieformaat is gebaseerd op de richtlijn van de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB). De richtlijn is [hier](#) beschikbaar.

Euro-incasso's zijn incasso-opdrachten die voldoen aan de SEPA voorwaarden, binnen Europa en in muntsoort Euro.

1.1 Beschrijving

Het XML Customer Direct Debit Initiation bericht pain.008.001.02 gebruikt u om uw bank te instrueren uw rekening te crediteren ten laste van een geïncasseerde. Het pain.008 bericht is single-file, multibatch en modulair van opbouw. De informatie die functioneel bij elkaar hoort is telkens in een record geplaatst.

1.1.1 Algemene kenmerken

Het SEPA Direct Debit ISO20022 formaat welke Rabobank ondersteunt is gebaseerd op de definities zoals gepubliceerd op de [website](#) van de International Organisation for Standardization (XML ISO20022).

1.2 SEPA Direct Debit Structuur

1.2.1 Inleiding

De modellen van het SEPA Direct Debit document in XML worden beschreven in schema's. Er wordt gebruik gemaakt van een specifieke beschrijvingstaal (XSD) in het schema. Aan de hand van de schema's kan een beschrijving worden gegeven van de tags in het document, de structuur en de aaneenschakeling van die bakens (rangorde van de tags) alsmede de voor bepaalde gegevens toegestane codes, het aantal mogelijke gevallen, het verplicht of facultatief karakter van bepaalde gegevens.

1.2.2 Technische indeling

De gebruiksregels moeten worden nageleefd om te vermijden dat het bericht of de betaling eventueel wordt geweigerd of dat gegevens niet in aanmerking worden genomen. Enkel berichtelementen die worden beschreven in deze richtlijnen mogen worden gebruikt.

De beschrijving van elk bericht item bevat:

Kolom	Omschrijving
Naam	Naam van het element binnen het SEPA Direct Debit bericht.
XML-tag	Verkorte naam die een element identificeert in een XML-bericht, staat tussen haakjes, bijv. <Amt> dat gelijk is aan 'amount/bedrag'
ISO referentie	Nummering volgens de ISO 20022 standaard. Niet alle velden hebben een nummer. Velden zonder nummer vallen onder het bovenliggende element. Gaten in de nummering kunnen ontstaan doordat niet alle elementen van ISO20022 gebruikt worden binnen SEPA Direct Debit.
Niveau	Niveau van het element binnen het SEPA Direct Debit bericht <pre> <Top> <Niveau 1> <Niveau 2> <Enz>...</Enz> </Niveau 2> </Niveau 1> </Top> </pre>
Aanwezigheid	Dit geeft aan of een element optioneel is of verplicht en hoeveel keer het element kan worden herhaald. Het aantal keer dat een element voorkomt, staat tussen vierkante haakjes. Bijvoorbeeld: [0..1] Toont dat het element 0 keer of 1 keer aanwezig kan zijn. Het element is optioneel. [0..n] Toont dat het element 0 tot n keer aanwezig kan zijn. Het element is optioneel. [1..1] Toont dat het element verplicht is en een keer aanwezig moet zijn. [1..n] Toont dat het element verplicht is en minimaal 1 keer aanwezig moet zijn. Het element kan tot n keer aanwezig zijn. {OF..OF} Toont aan dat slechts één van de elementen aanwezig kan zijn. Pas wanneer een optioneel element aanwezig is, waarvoor op onderliggend niveau een verplicht element bestaat, dient dit verplichte element voor te komen.
Type	Typeaanduiding van het veld: - Numeriek: mag alleen cijfers bevatten - Alfnumeriek: mag cijfers en toegestane letters (zie 1.2.3 'Tekenset') bevatten - Datum: EEJJ-MM-DD - Bedrag: cijfers, met een punt als scheidingsteken. De weergave van het aantal decimalen is in overeenstemming met ISO4217. Bedragen in Euro's moeten altijd 2 decimalen bevatten. Een bedrag mag maximaal 9 cijfers voor het scheidingsteken en 2 cijfers na het scheidingsteken bevatten. Uitzondering hierop is de control sum. - Boolean: veld met twee opties: 'true' of 'false'
Lengte	Maximaal aantal karakters van het veld.
Omschrijving	Bevat de definitie van het berichtsegment of -element en evt. aanvullende informatie over het gebruik van dit element.

1.2.3 Tekenset

In de SEPA Direct Debit berichten moet de tekencodering standaard UTF8 worden gebruikt. De Latijnse tekenset, die gebruikelijk is voor internationale communicatie, moet worden gebruikt.

Rabobank accepteert de volgende tekens¹:

- a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
- A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
- 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
- / - ? : () . , ' + spatie

1.2.4 Geschiktheid

SEPA Direct Debit berichten zijn geschikt voor de volgende opdrachttypen:

- Euro-incasso

Kenmerken Euro-incasso:

- In Euro;
- Bevat IBAN van geïncasseerde;
- Bevat BIC van incassant is optioneel;
- Transactie bevat naam van geïncasseerde;
- Kostenoptie altijd SHA;
- Transactie afkomstig uit en gericht aan één van de SEPA-landen.

1.2.5 Berichtenstructuur

Pain.008 wordt aangeleverd via datacommunicatie. De berichten kunnen bestaan uit meerdere opdrachten voor één opdrachtgever. De berichten moeten per stuk afgesloten worden, de opdrachten per opdrachtgever. Het totale bestand moet bestaan uit een groupheader en kan uit meerdere opdrachten bestaan. Het totale bestand moet afgesloten worden².

Een SEPA Direct Debit bericht bevat 3 segmenten:

1. Group Header

Dit segment is verplicht en een maal aanwezig in het bericht. Onder andere de elementen Message Identification en Creation Date and Time zijn aanwezig in dit segment.

2. Payment Information

Dit segment is verplicht en kan meerdere keren voorkomen. Ze bevat naast elementen die verband houden met de opdrachtgever zoals Creditor, Payment Type Information en de Batch-booking indicator, ook een of meerdere Transaction Information segmenten.

¹ Rabobank kan diakritische tekens accepteren, Rabobank zet deze niet om naar de karakters gedefinieerd in sectie 1.2.3 'Tekenset'. Door het opnemen van diakritische tekens in uw importbestanden loopt u het risico dat deze bestanden niet verwerkt worden doordat de bank van de tegenpartij zich aan bovenstaande tekenset houdt.

² Meer algemene informatie over de berichtenstructuur is beschikbaar via <http://www.betalvereniging.nl/>

3. Transaction Information

Dit segment is verplicht en kan meerdere keren voorkomen. Dit zijn de daadwerkelijke incasso-opdrachten. Ze bevat onder andere elementen in verband met de debet-kant van de opdracht, zoals Debtor en Remittance Information.

Ieder segment binnen het SEPA Direct Debit bestand moet geopend en afgesloten worden conform de XSD standaard. Binnen de openingstag en de sluitingstag staat de informatie over dat deel.

Een XML-pain.008.001.02 bestand heeft onderstaande structuur:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <CstmrDrctDbtInittn>
    <GrpHdr>
      Informatie mbt de Group header
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      Informatie mbt de batch
      <DrctDbtTxInf>
        Informatie mbt de incasso-opdracht
      </DrctDbtTxInf>
    </PmtInf>
  </CstmrDrctDbtInittn>
</Document>
```

2 Segment beschrijving

Velden die niet beschreven zijn in deze formaatbeschrijving, worden niet ondersteund door Rabobank. Indien ze toch worden aangeleverd dan kunnen ze in de verwerking door Rabobank worden genegeerd.

2.1 Groupheader

De volgende segmenten zijn beschikbaar voor Euro-incasso berichten.

Naam	ISO-referentie	XML-tag	Nivo	Aanwezigheid	Type	Lengte	Omschrijving
Document		<Document>	Top	[1..1]			<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
		<CstmrDrctDbtInItN>	Top	[1..1]			
GroupHeader	1.0	<GrpHdr>	Top	[1..1]			
MessageIdentification	1.1	<MsgId>	1	[1..1]	Alfanumeriek	35	Unieke bestandsidentificatie.
CreationDateTime	1.2	<CreDtTm>	1	[1..1]	Datum + tijd		Aanmaakdatum en tijdstip van het bestand. Voorbeeld: "2012-02-03T11:20:45".
NumberOfTransactions	1.6	<NbOfTxs>	1	[1..1]	Numeriek	15	Het aantal opdrachten in het bestand.
ControlSum	1.7	<CtrlSum>	1	[0..1]	Bedrag	18	Totaal van alle individuele opdrachten in het bericht. De decimalen worden gescheiden met een punt ".". Let op: er moeten 2 decimalen aanwezig zijn.
InitiatingParty	1.8	<InitgPty>	1	[1..1]			
Name		<Nm>	2	[0..1]	Alfanumeriek	70	Naam van de opdrachtgevende partij.
Identification		<Id>	2	[0..1]	Alfanumeriek		Zie bijlage A.

2.2 Payment Information Segment

Naam	ISO-referentie	XML-tag	Nivo	Aanwezigheid	Type	Lengte	Omschrijving
PaymentInformation	2.0	<PmtInf>	Top	[1..n]			
PaymentInformationIdentification	2.1	<PmtInfId>	1	[1..1]	Alfanumeriek	35	Unieke referentienummer van de Batch/PI.
PaymentMethod	2.2	<PmtMtd>	1	[1..1]	Alfanumeriek	3	Vaste waarde 'DD' voor incasso-opdrachten.
BatchBooking	2.3	<BtchBookg>	1	[0..1]	Boolean	5	'true': het totaalbedrag van alle opdrachten binnen dit segment wordt teruggemeld. De waarde 'false' zal overschreven worden door de waarde 'true'.
NumberOfTransactions	2.4	<NbOfTxs>	1	[0..1]	Numeriek	15	Het aantal opdrachten in deze Batch/PI.
ControlSum	2.5	<CtrlSum>	1	[0..1]	Bedrag	18	Totaal van alle individuele opdrachten in dit segment. De decimalen worden gescheiden met een punt "."
PaymentTypeInformation	2.6	<PmtTpInf>	1	[1..1]			
ServiceLevel	2.8	<SvcLvl>	2	[1..1] ¹			
Code	2.9	<Cd>	3	[1..1]	Alfanumeriek	4	Vaste waarde 'SEPA'.
LocalInstrument	2.11	<LclInstrm>	2	[1..1] ¹			
Code	2.12	<Cd>	3	[1..1]	Alfanumeriek	4	'CORE' voor Algemene Euro-incasso 'B2B' voor Bedrijven Euro-incasso Let op: In één bestand moeten alle opdrachten dezelfde waarde hebben.
Sequence Type	2.14	<SeqTp>	2	[1..1]	Alfanumeriek	4	'FRST' eerste incasso binnen een serie op hetzelfde mandaat. 'RCUR' vervolginccasso binnen hetzelfde mandaat. 'FNAL' laatste incasso binnen hetzelfde mandaat. 'OOFF' enkelvoudige incasso zonder repetering. Aanlevering van 'eerste' (FRST) optioneel. Er wordt niet gevalideerd op de volgorde. Dit geldt zowel voor Euro-incasso's als voor Bedrijven Euro-incasso's.

¹ Dit veld is optioneel in de ISO20022 standaard maar Rabobank heeft dit veld verplicht gesteld op basis van EPC aanbeveling.

Naam	ISO-referentie	XML-tag	Nivo	Aanwezigheid	Type	Lengte	Omschrijving
CategoryPurpose	2.15	<CtgyPurp>	2	[0..1]			Wordt niet gebruikt voor incasso-opdrachten.
Code	2.16	<Cd>	3	[1..1]	Alfanumeriek	4	Rabobank accepteert en levert alle ISO Category Purpose codes door naar de bank van de debiteur. Voor een lijst van toegestane codes zie http://www.iso20022.org/external_code_list.page op tab '4-CategoryPurpose'. Rabobank past geen afwerkende verwerking toe voor Euro Incasso's o.b.v. deze codes.
RequestedCollectionDate	2.18	<ReqdColltnDt>	1	[1..1]	Datum	10	De gewenste uitvoerdatum Voorbeeld: "2016-08-20" Euro-incasso's dienen op tijd aangeleverd te worden. Opdrachten met een uitvoerdatum in het verleden worden overschreven met de eerst mogelijke uitvoerdatum mits deze niet ouder zijn dan 30 werkdagen, uitgezonderd van bankholidays. Voor de uitvoering is geen afhankelijkheid in en tussen type incasso (CORE of B2B) en de sequentie.
Creditor	2.19	<Cdtr>	1	[1..1]			
Name		<Nm>	2	[1..1]	Alfanumeriek	70	Naam van de incassant is verplicht.
PostalAddress		<PstlAdr>	2	[0..1]	Alfanumeriek		
Country		<Ctry>	3	[0..1]	Alfanumeriek	2	ISO landcode van de incassant.
AddressLine		<AdrLine>	3	[0..2] ¹	Alfanumeriek	70	Adres van de incassant. 1 ^e regel: Straat en huisnummer. 2 ^e regel: Postcode en plaats.
CreditorAccount	2.20	<CdtrAcct>	1	[1..1]			
Identification		<Id>	2	[1..1]			
IBAN		<IBAN>	3	[1..1]	Alfanumeriek	34	IBAN rekeningnummer van de opdrachtgever. Let op: Gebruik hoofdletters voor alle letters in het IBAN. Het IBAN nummer mag geen spaties bevatten.

¹ De ISO20022 standaard staat 7 adresregels toe, echter, de EPC heeft dit gelimiteerd tot 2 adresregels.

Naam	ISO-referentie	XML-tag	Nivo	Aanwezigheid	Type	Lengte	Omschrijving
Currency		<Ccy>	2	[0..1]	Alfanumeriek	3	ISO muntsoort code van de rekening, in dit geval i.v.m. SEPA altijd: EUR
CreditorAgent	2.21	<CdtrAgt>	1	[1..1]			
FinancialInstitution Identification		<FinInstnld>	2	[1..1]			
BIC		<BIC>	3	[0..1] {OF	Alfanumeriek	11	SWIFT BIC code van de bank incassant. Gebruik hoofdletters voor alle letters in het BIC.
Other		<Othr>	3	[0..1] OF}			Indien BIC niet aanwezig is, gebruik Other, Identification.
Identification		<Id>	4	[1..1]	Alfanumeriek	35	Deze tag mag alleen gevuld worden met 'NOTPROVIDED'.
UltimateCreditor	2.23	<UltmtCdtr>	1	[0..1]			Dit element mag niet in combinatie met element 2.69 aanwezig zijn. Beide mogen wel afwezig zijn.
Name		<Nm>	2	[0..1]	Alfanumeriek	70	Naam van de uiteindelijke crediteur. Rabobank geeft deze informatie door aan de bank van de debiteur.
Identification		<Id>	2	[0..1]	Alfanumeriek		Zie bijlage A.
ChargeBearer	2.24	<ChrgBr>	1	[0..1]	Alfanumeriek	4	Vaste waarde 'SLEV'. Element mag op BATCH/PI-niveau of op transactieniveau (2.45) voorkomen, maar niet op beide.
Creditor Scheme Identification	2.27	<CdtrSchmeld>	1	[0..1]			Dit element moet aanwezig zijn op dit segmentniveau, òf bij alle individuele incasso's binnen dit segment (veld 2.66).
Identification		<Id>	2	[1..1]			
Private Identification		<PrvtId>	3	[1..1]			
Other		<Othr>	4	[1..1] ¹			
Identification		<Id>	5	[1..1]	Alfanumeriek	35	Zie Bijlage B
Scheme Name		<SchmeNm>	5	[1..1]			
Proprietary		<Prtry>	6	[1..1]	Alfanumeriek	4	Vaste waarde 'SEPA'.

¹ Dit veld is optioneel volgens de ISO20022 standaard en kan n keer aanwezig zijn. De EPC heeft echter het aantal keer aanwezig gelimiteerd tot 1 en het veld verplicht gesteld.

2.3 Transaction Information Segment

Naam	ISO-referentie	XML-tag	Nivo	Aanwezigheid	Type	Lengte	Omschrijving
DD Transaction Information	2.28	<DrctDbtTxInf>	1	[1..n]			
PaymentIdentification	2.29	<PmtId>	2	[1..1]			
InstructionIdentification	2.30	<InstrId>	3	[0..1]	Alfanumeriek	35	Unieke incassoreferentie van de opdrachtgever. Deze wordt niet doorgezet naar de debiteur.
End to End Identification	2.31	<EndToEndId>	3	[1..1]	Alfanumeriek	35	End-to-End ID van de opdracht. Deze wordt wel doorgezet naar de geïncasseerde.
InstructedAmount	2.44	<InstdAmt>	2	[1..1]	Bedrag		Bedrag van de Euro-incasso in EUR. De decimalen worden gescheiden met een punt ".". Het bedrag moet tussen de 001 en 999999999.99 EUR zijn. Let op: Bedragen in Euro's moeten 2 decimalen bevatten. Voorbeeld: "<InstdAmt Ccy="EUR">60.00</InstdAmt>"
Charge Bearer	2.45	<ChrgBr>	2	[0..1]	Alfanumeriek	4	Vaste waarde 'SLEV'. Dit element mag op BATCH/PI-niveau (2.24) òf op transactieniveau voorkomen, maar niet beide.
Direct Debit transaction	2.46	<DrctDbtTx>	2	[1..1]			
Mandate Related Information	2.47	<MndtRltdInf>	3	[1..1]			
Mandate Identification	2.48	<MndtId>	4	[1..1]	Alfanumeriek	35	Unieke referentie van het mandaat wat getekend is tussen de opdrachtgever en de geïncasseerde.
Date of Signature	2.49	<DtOfSgnt>	4	[1..1]	Datum	10	Datum van ondertekening van het mandaat. Voorbeeld: "2016-01-20"
Amendment Indicator	2.50	<AmdmntInd>	4	[0..1]	Boolean	5	'true' er is een amendement op het mandaat 'false' er is geen amendement op het mandaat. Indien deze indicator niet aanwezig is wordt er vanuit gegaan dat er geen amendement op het mandaat is.
Amendment Information Details	2.51	<AmdmntInfDtls>	4	[0..1]			Verplicht als veld 2.50 'true' is. Niet mogelijk als veld 2.50 'false' is.
Original Mandate Identification	2.52	<OrgnlMndtId>	5	[0..1]	Alfanumeriek	35	Verplicht indien de mandaatkenmerk gewijzigd is.
Original Creditor Scheme Identification	2.53	<OrgnlCdtrSchmeld>	5	[0..1]			Verplicht indien er wijzigingen zijn in veld 2.19 t.o.v. de originele incasso. Anders niet gebruiken.

Naam	ISO-referentie	XML-tag	Nivo	Aanwezigheid	Type	Lengte	Omschrijving
Name		<Nm>	6	[0..1]	Alfanumeriek	70	Naam van de incassant. Indien hier een naam staat moet de nieuwe naam ingevuld worden onder veld 2.19.
Identification		<Id>	6	[0..1]			
Private identification		<PrvtId>	7	[1..1]			
Other		<Othr>	8	[1..1]			
Identification		<Id>	9	[1..1]	Alfanumeriek	35	Zie bijlage B.
Scheme Name		<SchmeNm>	9	[1..1]			
Proprietary		<Prtry>	10	[1..1]	Alfanumeriek	4	Vaste waarde 'SEPA'.
Original Debtor Account	2.57	<OrgnIDbtrAcct>	5	[0..1]			Originele rekeningnummer van de geïncasseerde indien het gewijzigd is. Indien het IBAN nummer wijzigt binnen dezelfde bank, vul het IBAN nummer of 'SMNDA' (=Same Mandate New Debtor <u>Account</u>) in. Indien de bank wijzigt, vul tag 2.57 'Original Debtor Account' in met 'SMNDA' (=Same Mandate New Debtor <u>Account</u>).
Identification		<Id>	6	[1..1]			
IBAN		<IBAN>	7	[1..1]{OF	Alfanumeriek	34	IBAN nummer. Let op: Gebruik hoofdletters voor alle letters in het IBAN. Het IBAN nummer mag geen spaties bevatten.
Other		<Othr>	7	[1..1] OF}			
Identification		<Id>	8	[1..1]	Alfanumeriek	35	Vullen met "SMNDA" (=Same Mandate New Debtor <u>Account</u>).
Original Debtor Agent	2.58	<OrgnIDbtrAgt>	5	[0..1]			Deze tag mag <u>niet</u> worden gevuld wanneer tag 2.57 is gevuld met 'SMNDA'.
FinancialInstitution Identification		<FinInstnId>	6	[1..1]			
BIC		<BIC>	7	[1..1]			
Other		<Othr>	7	[0..1]			
Identification		<Id>	8	[1..1]			Het vullen van 'SMNDA' (=Same Mandate New Debtor <u>Agent</u>) in deze tag is niet toegestaan.

Naam	ISO-referentie	XML-tag	Nivo	Aanwezigheid	Type	Lengte	Omschrijving
Electronic Signature	2.62	<ElctrcnSgntr>	4	[0..1]	Alfanumeriek	1025	Digitale handtekening aangeleverd door de opdrachtgever. Dit veld is alleen van toepassing indien er een EPC elektronisch mandaat is afgegeven. Het veld moet de AT-60 bevatten: de referentie van het mandaatacceptatierapport door de bank van de geïncasseerde.
Creditor Scheme Identification	2.66	<CdtrSchmeld>	3	[0..1]	Alfanumeriek	35	Dit element moet aanwezig zijn bij alle individuele incasso's binnen dit segment of op segmentniveau (2.27).
Identification		<Id>	4	[1..1]			
Private identification		<PrvtId>	5	[1..1]			
Other		<Othr>	6	[1..1]			
Identification		<Id>	7	[1..1]	Alfanumeriek	35	Zie bijlage B.
Scheme Name		<SchmeNm>	7	[1..1]			
Proprietary		<Prtry>	8	[1..1]	Alfanumeriek	4	Vaste waarde 'SEPA'.
Ultimate Creditor	2.69	<UltmtCdtr>	2	[0..1]			Dit element mag aanwezig zijn bij alle individuele incasso's binnen dit segment of op segmentniveau (2.23).
Name		<Nm>	3	[0..1]	Alfanumeriek	70	Naam van de uiteindelijke opdrachtgever, in het geval van een gedelegeerd opdrachtgeverschap. Rabobank geeft deze informatie door aan de bank van de debiteur.
Identification		<Id>	3	[0..1]			Zie bijlage A.
Debtor Agent	2.70	<DbtrAgt>	2	[1..1]			
Financial Institution Identification		<FinInstnId>	3	[1..1]			
BIC		<BIC>	4	[0..1] {OF	Alfanumeriek	11	SWIFT BIC code van de bank van de geïncasseerde. Dit veld is optioneel en mag weggelaten worden. Gebruik hoofdletters voor alle letters in het BIC. Rabobank zal altijd de BIC van de debiteur bepalen. Indien aanwezig zal Rabobank een BIC overschrijven met de door Rabobank bepaalde BIC. Indien niet aanwezig zal Rabobank de incasso afkeuren indien Rabobank de BIC niet kan bepalen.
Other		<Othr>	4	[0..1] OF}			Indien BIC niet aanwezig is, gebruik Other, Identification.
Identification		<Id>	5	[1..1]	Alfanumeriek	35	Deze tag mag alleen gevuld worden met 'NOTPROVIDED'.

Naam	ISO-referentie	XML-tag	Nivo	Aanwezigheid	Type	Lengte	Omschrijving
Debtor	2.72	<Dbtr>	2	[1..1]			
Name		<Nm>	3	[1..1]	Alfanumeriek	70	Naam van de geïncasseerde is verplicht.
Postal Address		<PstlAdr>	3	[0..1]			In het kader van wet- en regelgeving FATF16 is het verplicht om de landcode en adresgegevens van de geïncasseerde te verstrekken in geval de DebtorAgent gevestigd is buiten de EER. In verband met de Brexit geldt vanaf 1 januari 2021 deze verplichting ook wanneer de DebtorAgent is gevestigd in het Verenigd Koninkrijk. Bij afwezigheid van deze gegevens, kan de incasso-opdracht worden afgekeurd door de buitenlandse bank. In alle andere gevallen is opgave van landcode en adresgegevens optioneel.
Country		<Ctry>	4	[0..1]	Alfanumeriek	2	ISO landcode van de geïncasseerde.
Address Line		<AdrLine>	4	[0..2]	Alfanumeriek	70	Adres van de geïncasseerde. 1e regel: Straat en huisnummer. 2e regel: Postcode en plaats.
Identification		<Id>	3	[0..1]			Zie bijlage A.
Debtor Account	2.73	<DbtrAcct>	2	[1..1]			
Identification		<Id>	3	[1..1]			
IBAN		<IBAN>	4	[1..1]	Alfanumeriek	34	IBAN nummer van de geïncasseerde. Let op: Gebruik hoofdletters voor alle letters in het IBAN. Het IBAN nummer mag geen spaties bevatten.
Ultimate Debtor	2.74	<UltmtDbtr>	2	[0..1]			Verplicht veld indien aangegeven in het mandaat.
Name		<Nm>	3	[0..1]	Alfanumeriek	70	Naam van de uiteindelijke betaler van de opdracht, in het geval van tussenpersonen.
Identification		<Id>	3	[0..1]			Zie bijlage A.
Purpose	2.76	<Purp>	2	[0..1]			
Code		<Cd>	3	[1..1]	Alfanumeriek	4	Code van het bedrijfsdoel van de incasso. Deze code wordt afgesproken tussen de debiteur en crediteur. Voor een lijst van toegestane Purpose codes zie http://www.iso20022.org/external_code_list.page

Naam	ISO-referentie	XML-tag	Nivo	Aanwezigheid	Type	Lengte	Omschrijving
							tab '10-Purpose'.
Remittance Information	2.88	<RmtInf>	2	[0..1]			Één van de onderliggende velden (2.89 en 2.90) mag gebruikt worden, niet beide.
Unstructured	2.89	<Ustrd>	3	[0..1] ¹	Alfanumeriek	140	Ongestructureerde omschrijvingsregel. Binnen Nederland wordt de ongestructureerde omschrijving momenteel geprefereerd.
Structured	2.90	<Strd>	3	[0..1]			Gestructureerde omschrijvingen kunnen gebruikt worden voor automatische reconciliatie. Dit veld kan gebruikt worden voor de gestructureerde informatie. Binnen Nederland wordt de ongestructureerde omschrijving momenteel geprefereerd.
Creditor Reference Information	2.110	<CdtrRefInf>	4	[0..1]			
Type	2.111	<Tp>	5	[1..1]			
CodeOrProprietary	2.112	<CdOrPrtry>	6	[1..1]			
Code	2.113	<Cd>	7	[1..1] ²	Alfanumeriek	4	'SCOR' in het geval van een betalingskenmerk.
Issuer	2.115	<Issr>	6	[0..1]	Alfanumeriek	35	Het is toegestaan om CUR, ISO, BBA of overige/eigen waarde op te geven. Rabobank voert op de inhoud geen controle uit.
Reference	2.116	<Ref>	5	[1..1]	Alfanumeriek	35	De maximale lengte van het NL-betalingskenmerk is 16. De maximale lengte van het ISO betalingskenmerk is 25 en begint met RF. De lengte van het Belgische betalingskenmerk is 12. Overige/eigen betalingskenmerken hebben een maximale lengte van 35. Rabobank voert op de inhoud geen controle uit.

¹ ISO20022 standaard schrijft n keer aanwezig voor, maar EPC heeft het aantal keer aanwezig gelimiteerd tot 1.

² ISO20022 standaard geeft aan dat dit een optioneel veld is, maar Rabobank heeft dit veld verplicht gesteld.

Bijlage A: Identificatie van partijen

Deze bijlage beschrijft hoe de Identificatie van partijen gevuld kan worden.

1.8	2.23	2.69	2.72	2.74
-----	------	------	------	------

Binnen de identificatie van partijen kan één van de elementen gebruikt worden: Organisation ID of Private Identification.

Organisation Identification

Voor de identificatie van de organisatie moet de BIC gevuld worden of in één instantie mag 'other' gevuld worden.

Naam	XML-tag	Nivo	Aan- wezigheid	Type	Lengte	Omschrijving
OrganisationIdentification	<OrgId>	+1	[1..1]			
BICorBEI	<BICorBEI>	+2	[0..1] {OF	Alfanumeriek	11	BIC van de organisatie.
Other	<Othr>	+2	[0..1] OF}			
Identification	<Id>	+3	[1..1]	Alfanumeriek	35	
SchemeName	<SchmeNm>	+3	[0..1]			
Code	<Cd>	+4	[1..1]	Alfanumeriek	4	De ExternalOrganisationIdentification1Code is te vinden op http://www.iso20022.org/external_code_list.page tab '9- OrganisationIdentification'.
Proprietary	<Prtry>	+4	[1..1]	Alfanumeriek	35	
Issuer	<Issr>	+3	[0..1]	Alfanumeriek	35	

Private identification

Voor de identificatie van een privépersoon moet de datum en plaats van geboorte gevuld worden of in één instantie mag 'other' gevuld worden.

Naam	XML-tag	Nivo	Aanwezigheid	Type	Lengte	Omschrijving
PrivateIdentification	<PrvtId>	+1	[1..1]			
DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	+2	[0..1]			
BirthDate	<BirthDt>	+3	[1..1]	Datum	10	
ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	+3	[0..1]	Alfanumeriek	35	
CityOfBirth	<CityOfBirth>	+3	[1..1]	Alfanumeriek	35	
CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	+3	[1..1]	Alfanumeriek	2	ISO landcode
Other	<Othr>	+2	[0..1]			
Identification	<Id>	+3	[1..1]	Alfanumeriek	35	
SchemeName	<SchmeNm>	+3	[0..1]			
Code	<Cd>	+4	[1..1]	Alfanumeriek	4	De ExternalPersonIdentification1Code Deze code is te vinden op http://www.iso20022.org/external_code_list.page tab'10-PersonIdentification'.
Proprietary	<Prtry>	+4	[1..1]	Alfanumeriek	35	
Issuer	<Issr>	+3	[0..1]	Alfanumeriek	35	

Bijlage B: Het bepalen van de Creditor Identifier

Deze bijlage beschrijft de NVB regels voor het bepalen van de Creditor Identifier voor de Nederlandse markt. Deze code moet gebruikt worden volgens [de implementatierichtlijnen SDD voor Nederland van de Betaalvereniging](#), zie Annex A.

Dit moet gebruikt worden voor de Creditor Identifier onder de velden:

2.27	2.53	2.66
------	------	------

Berekening van de Creditor Identifier:

De Creditor Identifier wordt berekend op basis van het KVK-nummer van de opdrachtgever. Het heeft een vergelijkbare vorm als het IBAN-rekeningnummer.

Bijvoorbeeld:

De NVB heeft KVK-nummer 40536533 met locatiecode 0000.

De basis van de Creditor Identifier wordt dan: NL00ZZZ405365330000.

Voor de berekening van het controlegetal dienen de volgende stappen doorlopen te worden:

1. Plaats NL00 achteraan de basis en verwijder ZZZ 405365330000NL00.
2. Vervang NL door de numerieke waarde, waar A=10 en Z = 35, dus N=23 en L=21 405365330000232100.
3. Bereken de modulus 97 van het in stap 2 gemaakte getal 47.
4. Trek het bij stap 3 berekende getal af van 98, waardoor het controlegetal ontstaat 51.

De Creditor Identifier van NVB wordt dus NL51ZZZ405365330000.

Changelog

Titel : Formaatbeschrijving Euro-incasso
Versie : 2.6
Datum : 01-12-2020
Namens : Rabo Direct Connect, SWIFT FileAct, Rabo Internetbankieren (Professional)
& Rabo Business Banking

Datum	Versie	Type wijziging	Reden wijziging
23-05-2019	2.5	Debtor 2.72 gewijzigd: in het kader van wet- en regelgeving FATF16 is het verplicht om de landcode en adresgegevens van de geïncasseerde te verstrekken in geval de DebtorAgent gevestigd is buiten de EER.	Wijziging
01-12-2020	2.6	Brexit update: vanaf 1 januari 2021 is het verplicht om adresgegevens en landcode van de geïncasseerde te verstrekken in geval de Debtor Agent is gevestigd in het Verenigd Koninkrijk. Wanneer deze gegevens niet worden aangeleverd loopt u het risico dat de incasso-opdracht wordt afgekeurd door de buitenlandse bank. Opmerking toegevoegd aan tag 2.72 Debtor/ Postal Address betrekking hebbende op de subtags Country en AdressLine.	Wijziging
01-12-2020	2.6	Tag 2.72 Debtor: verwijderd voetnoot-1 'Conditioneel verplicht, zie 'Omschrijving' in veld Postal Address'.	Correctie
01-12-2020	2.6	Gewijzigd tag 2.12 Local Instrument Code. 'Bericht' vervangen door 'bestand'. Let op: In één bestand moeten alle opdrachten dezelfde waarde hebben.	Verduidelijking
01-12-2020	2.6	Diverse hyperlinks geüpdate.	Update