

MT940/942 formaatspecificaties

Passion to Perform



Inhoud

1.	SWIFT MT940/MT942	03
2.	Standaard SWIFT MT940 dagafschrift	04
2.1	Informatie over producten en kanalen	04
2.2	Opmerkingen over het document	04
2.3	Uitgangspunten en aannames	04
2.4	Algemene opmerkingen	04
3.	Overzicht MT940 berichtstructuur	05
3.1	Specificatie MT940 tags en (sub)velden	06
4.	Specificatie per tag	07
4.1	Tag 20 Transactie Referentie Nummer	07
4.2	Tag 21 Gerelateerde referentie	07
4.3	Tag 25 Rekening Identificatie	07
4.4	Tag 28C Rekeningafschrifnummer / Volgnummer	08
4.5	Tag 60 Begin Boeksaldo	08
4.6	Tag 61 Rekeningafschrift Mutatie	08
4.7	Tag 86 Mutatie Informatie	09
4.8	Tag 62 Einde Boeksaldo	09
4.9	Tag 64 Valutair Saldo	09
4.10	Tag 65 Toekomstig Valutair Saldo	09
5.0	SEPA - MT940	10
5.1	Rapportage SEPA verzamel- en incassobatches	10
5.2	VerwInfo	10
6	Standaard SWIFT MT942 dagafschrift	11
6.1	Overzicht MT942 berichtstructuur	11
6.2	Specificatie MT942 tags en (sub)velden	12
7.	Tag specificatie	13
7.1	Tag 28C Rekeningafschrifnummer / Volgnummer	13
7.2	Tag 34F Onderlimiet (a)	13
7.3	Tag 34F Onderlimiet (b)	13
7.4	Tag 13D Datum / Tijd indicatie	14
7.5	Tag 61 Rekeningafschrift Mutatie	14
7.6	Tag 90D Aantal en Totaal Debet Mutaties	15
7.7	Tag 90C Aantal en Totaal Credit Mutaties	15
8.	Bijlagen	16
8.1	Tekensets	16
8.2	ISO Codes	16
8.3	SWIFT Transactie codes (Tag 61)	17
8.4	SWIFT Codes (Tag 86)	19
8.5	Local Narration Codes, Mutatie Codes & SWIFT codes	20
8.6	R-transacties	22

1. SWIFT MT940/MT942

Een MT940 Customer Statement Message is een standaardbericht voor elektronische rekeningafschriften van de Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT). Gegevens die volgens dit internationale standaardformaat zijn ongestructureerd, kunnen door veel softwarepakketten worden verwerkt. Een dergelijk formaat wordt vaak een elektronisch rekeningafschrift genoemd.

Dit document bevat richtlijnen waarmee gebruikers het MT940-formaat, zoals dit door Deutsche Bank wordt verstrekt via een van de beschikbare onlinebankieren kanalen in Nederland, in hun eigen boekhoudsystemen kunnen implementeren. De lay-out is gebaseerd op de FIN-standaard van SWIFT, Category 9, Cash Management

2. Standaard SWIFT MT940 dagafschrift

2.1 Informatie over producten en kanalen

In Nederland kan het MT940/MT942-formaat van Deutsche Bank Nederland N.V. worden ontvangen via de volgende kanalen:

- db direct internet
- Deutsche Bank Internet Bankieren

De volgende rekeninggegevens kunnen worden verkregen:

- rekeningafschriften van rekeningen bij Deutsche Bank Nederland N.V. in euro of een vreemde valuta
- boekingen op rekeningen bij DB-rekeningen in euro of een vreemde valuta
- boeksaldi (begin- en eindsaldo) op rekeningen bij Deutsche Bank N.V. in euro en vreemde valuta

2.2 Opmerkingen over het document

Deze technische handleiding voor MT940/MT942-formaat van Deutsche Bank Nederland N.V. is bedoeld voor de automatiseringsafdelingen van bedrijven die deze elektronische berichten willen implementeren, of voor hun softwareleveranciers. In dit document wordt het Deutsche Bank Nederland N.V. MT940/MT942-formaat beschreven voor het kanaal db direct internet en Deutsche Bank Internet Bankieren. Een gedetailleerde beschrijving van het formaat is te vinden in hoofdstuk 3, 4 en 5. In de bijlagen staan een lijst met de ISO codes, SWIFT-transactie codes, transactiecodes en R-transactiecodes.

2.3 Uitgangspunten en aannames

- een bestand bevat één bericht
- een bericht betreft één rekening
- een bericht betreft één of meer boekdagen

2.4 Algemene opmerkingen

- bedragvelden kunnen maximaal 15 posities lang zijn (exclusief de komma als decimaalteken)
- bedragvelden hebben geen voorloophnullen. Bij bedragen van minder dan een valuta-eenheid zal de 0 voor de decimalen niet vermeld worden. Bijvoorbeeld: “.89”
- het aantal decimalen hangt af van de valuta. Bijvoorbeeld:
 - EUR (Euro) 2 decimalen
 - JPY (Japanse Yen) 0 decimalen
 - Edelmetalen 3 decimalen.

3. Overzicht MT940 berichtstructuur

Deutsche Bank Nederland N.V. levert via de kanalen db direct internet en Deutsche Bank Internet Bankieren de unstructured variant van de MT940. Het onderstaande schema toont de opbouw van de SWIFT MT940 standaard.

Status	Tag	Naam	Inhoud
V	20	Transactie Referentie Nummer	16x
O	21	Gerelateerde Referentie	16x
V	25	Rekeningnummer	35x
V	28C	Rekeningafschrift Nummer/Volnummer	5n[/5n]
V	60a	Begin Boeksaldo	F or M

----->

O	61	Rekeningafschrift Mutatie	6!n[4!n]2a[1!a]15d1!a3!c16x[//16x] [34x]
O	86	Mutatie Informatie	6*65x

-----|

V	62a	Einde Boeksaldo	F or M
O	64	Valutair Saldo	1!a6!n3!a15d

----->

O	65	Toekomstig Valutair Saldo	1!a6!n3!a15d
---	----	---------------------------	--------------

-----|

O	86	Informatie voor Rekeninghouder	6*65x
---	----	--------------------------------	-------

V = Verplicht, O = Optioneel

In de volgende pagina's worden de MT940 standaard, tags en (sub)velden in detail beschreven.

3.1 Specificatie MT940 tags en (sub)velden

Status	Tag	Subveld	Naam (SWIFT term)	Lengte / Formaat	Opmerkingen
V	:20:		Transaction Reference Number (TRN)	16x	Deze tag bevat een uniek nummer om het MT940-bericht te identificeren.
O	:21:		Gerelateerde Referentie	16x	Als het MT940-bericht wordt verzonden als reactie op een MT920 verzoekbericht, moet dit veld Transactie Referentie Nummer (TRN) uit tag :20: van het verzoekbericht bevatten.
V	:25:		Rekeningnummer	35x	Door de bank toegekende codering voor een eenduidige identificatie van een rekening.
V	:28C:		Rekeningafschrift Nummer/Volnummer	5n[/5n]	De tag bevat het nummer van het rekeningafschrift, optioneel gevolgd door een volnummer van het bericht in het rekeningafschrift.
V	:60a:		Begin Boeksaldo	Optie F: 1!a6!n3!a15d Optie M: 1!a6!n3!a15d	In deze tag wordt aangegeven of het Begin Boeksaldo een debetsaldo of een creditsaldo is, de datum, de muntcode en het saldobedrag.
V			Optie F		:60F:
V		1	Debet/Credit indicatie	1!a	C = Credit, D = Debet
V		2	Begin Boekdatum	6!n	Formaat: YYMMDD (laatste afschrift)
V		3	ISO-Muntcode	3!a	
V		4	Bedrag	15d	
V			Optie M		:60M:
V		1	Debet/Credit indicatie	1!a	C = Credit, D = Debet
V		2	Begin Boekdatum	6!n	Formaat: YYMMDD (huidige afschrift)
V		3	ISO-Muntcode	3!a	
V		4	Bedrag	15d	
O	:61:		Rekeningafschrift Mutatie	66x + 34x	Bevat de gegevens van een transactie
V		1	Valutadatum	6!n	
O		2	Boekdatum	[4!n]	
V		3	Debet/Credit indicatie	2a	
O		4	Fonds Code	[1!a]	
V		5	Bedrag	15d	
V		6	Transactie Type Code	1!a3!c	
V		7	Referentie Rekeninghouder	16x	
O		8	Referentie Bank	[/16x]	
O		9	Mutatie Informatie	CrLf[34x]	Op een nieuwe regel
O	:86:		Mutatie Informatie	6 * 65x	Aanvullende informatie voor de rekeninghouder over de mutatie, regels worden afgesloten met een CrLf.
V	:62a:		Einde Boeksaldo	Optie F: 1!a6!n3!a15d Optie M: 1!a6!n3!a15d	In dit veld wordt aangegeven of het Einde Boeksaldo een debetsaldo of een creditsaldo is, de datum, de muntcode en de wat de hoogte van het saldo is.
V			Optie F		:62F:
V		1	Debet/Credit indicatie	1!a	C = Credit, D = Debet
V		2	Einde Boekdatum	6!n	Formaat: YYMMDD
V		3	ISO-Muntcode	3!a	
V		4	Bedrag	15d	
V			Optie M		:62M:
V		1	Debet/Credit indicatie	1!a	C = Credit, D = Debet
V		2	Einde Boekdatum	6!n	Formaat: YYMMDD
V		3	ISO-Muntcode	3!a	
V		4	Bedrag	15d	
O	:64:		Valutair Saldo	1!a6!n3!a15d	Het bedrag dat beschikbaar is op gemelde datum en/of waarover rente berekend wordt.
V		1	Debet/Credit indicatie	1!a	C = Credit, D = Debet
V		2	Valutadatum	6!n	Formaat: YYMMDD
V		3	ISO-Muntcode	3!a	
V		4	Bedrag	15d	
O	:65:		Toekomstig Valutair Saldo		Het bedrag dat beschikbaar is op toekomstige datum en/of waarover rente berekend wordt.
V		1	Debet/Credit indicatie	1!a	C = Credit, D = Debet
V		2	Valutadatum	6!n	Formaat: YYMMDD
V		3	ISO-Muntcode	3!a	
V		4	Bedrag	15d	
O	:86:		Bericht Informatie	6 * 65x	Aanvullende informatie voor de rekeninghouder over het gehele bericht, regels worden afgesloten met een CrLf.
Legenda (SWIFT-standaard)					
Lengte / Formaat: De veldlengtes zijn maximum lengtes. Een "!" betekent vaste lengte. [] betekent optioneel subveld. a = alfabetisch, d = numeriek met decimaal separator, n = numeriek, x = alfanumeriek V = Verplicht, O = Optioneel					

4. Specificatie per tag

In dit hoofdstuk wordt het specifieke gebruik per tag van de SWIFT MT940 uiteengezet door Deutsche Bank.

4.1 Tag 20 Transactie Referentie Nummer

Deze tag bevat een referentie die door de afzender is toegewezen t.b.v. een eenduidige identificatie van het bericht.

:20:	V	
Veld	SWIFT-notatie	Deutsche Bank
Transactie Referentie Nummer (TRN)	Vorm: 16x	Vorm: 16x s000000000nnnnnn
Voorbeeld		:20:s000000000587017

4.2 Tag 21 Gerelateerde referentie

Als het MT940-bericht wordt verzonden in reactie op een MT920-verzoekbericht, moet dit veld het transactiereferentienummer uit veld 20 van het verzoekbericht bevatten. Dit veld wordt echter niet door Deutsche Bank in gebruik genomen en wordt niet op het MT940-bericht vermeld.

:21:	O	
Veld	SWIFT-notatie	Deutsche Bank
Gerelateerde Referentie	Vorm: 16x	Vorm: 16x
Voorbeeld		:20:s0000000000677017

4.3 Tag 25 Rekening Identificatie

Dit veld geeft de rekening aan waarvoor het afschrift wordt verzonden. Een rekeningnummer kan in een valuta (ISO-muntcode) worden aangehouden.

:25:	V	
Veld	SWIFT-notatie	Deutsche Bank
Rekeningnummer	Vorm: 35x	Vorm: 16!x3!a 16!x: IBAN or BBAN 3!a: ISO-muntcode
Voorbeeld		:25:NL08DEUT0319809633EUR

4.4 Tag 28C Rekeningafschriftnummer / Volgnummer

Deze tag bevat het volgnummer van het afschrift en kan worden gevolgd door het volgnummer van het bericht binnen dat afschrift als er meer dan één bericht voor één afschrift wordt verzonden.

:28C:	V	
Veld	SWIFT-notatie	Deutsche Bank
Rekeningafschriftnummer / Volgnummer	Vorm: 5n[/5n]	Vorm: 5n[/5n]
Voorbeeld		:28C:5/1

4.5 Tag 60 Begin Boeksaldo

In deze tag wordt aangegeven of het Begin Boeksaldo een debetsaldo of een creditsaldo is en wat de datum, de valuta en de hoogte van het saldobedrag is.

:60:	V	:60M: for intermediate balance
Veld	SWIFT-notatie	Deutsche Bank
Begin Boeksaldo	Optie F: 1!a6!n3!a15d	Vorm: 25x
1 - Debet / Credit indicatie	V 1!a	C = Credit, D = Debet
2 - Begin boekdatum	V 6!n	60F JJMMDD (voorgaande afschrift), 60M JJMMDD (huidige afschrift)
3 - ISO-muntcode	V 3!a	
4 - Bedrag	V 15d	Komma als decimaal scheidingsteken
Voorbeeld		:60F:C120228EUR1065646,64 :60F:C120302EUR16234,13

4.6 Tag 61 Rekeningafschrift Mutatie

Deze tag bevat de gegevens van een transactie.

:61:	O	
Veld	SWIFT-notatie	Deutsche Bank
Rekeningafschrift Mutatie	Vorm: 66x + 34x	Vorm: 66x + 34x
1- Valutadatum	V 6!n	JJMMDD
2 - Boekdatum	O [4!n]	MMDD
3 - Debet/Credit indicatie	V 2a	C = Credit, D = Debet, RD = Reverse Debit, RC = Reverse Credit
4 -Fonds Code	O [1!a]	nvt
5 - Bedrag	V 15d	Komma als decimaal scheidingsteken
6 - Transactie Type Code	V 1!a3!c	SWIFT transactie code lijst (zie bijlage)
7 - Referentie Rekeninghouder	V 16x	Client / orderer referentie / NONREF wanneer niet beschikbaar of "KREF+" indien te lang. De order referentie zal in dat geval in naar Tag 86 verschoven worden.
8 - Referentie Bank	O [//16x]	DB transactie referentie wanneer beschikbaar
9 - Mutatie Informatie	O CrLf[34x]	OCMT of counterparty informatie wanneer beschikbaar
Voorbeeld		:61:1202290229C16,31NTRFNONREF//25-752443-1

4.7 Tag 86 Mutatie Informatie

Deze tag bevat extra informatie over de informatie over de voorafgaande afschriftregel die aan de rekeninghouder moet worden doorgegeven.

De eerste regel van veld 86 bevat het transactietype (local narration code) van maximaal 27 posities, gevolgd door een spatie en daarna de eerst beschikbare codewoord met inhoud.

Meer specificaties zijn terug te vinden in de bijlage "Local narration codes, Mutaties code & SWIFT codes."

:86:	O	
Veld	SWIFT-notatie	Deutsche Bank
Mutatie Informatie	Vorm: 6*65x	Vorm: Basic SWIFT formaat /ORDP/ Ordering party 6+59x (max 1 regel) /BENM/ Beneficiary 6+59x (max 1 regel) /REMI/ Remittance information 6*54x
Voorbeeld		Bijschrijving (CR) /ORDP/Rasskamp Groep West BV Postbus 7 3012 AS Rotterdam//REMI/13303

4.8 Tag 62 Einde Boeksaldo

Deze tag geeft aan of het Einde Boeksaldo een debetsaldo of een creditsaldo is en wat de datum, de muntcode en de hoogte van het saldobedrag is.

:62:	V	
Veld	SWIFT-notatie	Deutsche Bank
Einde Boeksaldo	Optie F: 1!a6!n3!a15d	Vorm: 25x
Debet/Credit indicatie	V 1!a	C = Credit, D = Debet
Einde Boekdatum	V 6!n	JJMMDD
ISO-Muntcode	V 3!a	
Bedrag	V 15d	Komma als decimaal scheidingsteken
Voorbeeld		:62F:C120305EUR16259,13 :62M:C120229EUR1064167,15

4.9 Tag 64 Valutair Saldo

In deze tag wordt het bedrag aangegeven dat beschikbaar is voor de rekeninghouder op gemelde datum en/of waarover rente berekend wordt. Indien de MT940 rapportage uit meerdere pagina's bestaat, zal iedere pagina met tag 64 afgesloten worden.

:64:	O	
Veld	SWIFT-notatie	Gebruik Deutsche Bank
Valutair Saldo	1!a6!n3!a15d	Vorm: 25x
Debet/Credit indicatie	V 1!a	C = Credit, D = Debet
Valutadatum	V 6!n	JJMMDD
ISO-Muntcode	V 3!a	
Bedrag	V 15d	Komma als decimaal scheidingsteken
Voorbeeld		:64:C120305EUR16259,13

4.10 Tag 65 Toekomstig Valutair Saldo

In deze tag wordt het bedrag aangegeven dat beschikbaar is voor de rekeninghouder op toekomstige datum en/of waarover rente berekend wordt.

:65:	O	
Veld	SWIFT-notatie	Deutsche Bank
Toekomstig Valutair Saldo	1!a6!n3!a15d	Vorm: 25x
Debet/Credit indicatie	V 1!a	C = Credit, D = Debet
Valutadatum	V 6!n	JJMMDD
ISO-Muntcode	V 3!a	
Bedrag	V 15d	Komma als decimaal scheidingsteken
Voorbeeld		:65:C120316EUR6768196,92

5.0 SEPA - MT940

Het formaat MT940 is in onlinebankieren van Deutsche Bank reeds aangepast aan de SEPA-betaalproducten. Wanneer u SEPA-transacties verstuurt of ontvangt, kunt u meer informatie verwachten in de MT940 dan voorheen.

Het is daarom van belang dat wanneer u uw elektronische rekeninginformatie automatisch inleest in uw financiële administratie of boekhoudpakket, u deze aanpast voor SEPA-transacties. Wij adviseren u daarom contact op te nemen met uw software leverancier, om na te gaan wat u hiervoor dient te doen.

De onderstaande informatie wordt onder andere bij SEPA transacties in de tag 86 gerapporteerd:

- IBAN en BIC van de tegenpartij
- Betalingskenmerk of omschrijving
- End-To-End ID (referentie van de betaler)
- Batch-ID bij Europese verzamel- of incassobatches
- Incassant-ID bij Europese incasso
- Machtigingsnummer bij Europese incasso
- Type incasso (standaard of zakelijk en eerste, doorlopend of eenmalig)
- Reden van uitval bij niet-verwerkte of geweigerde transacties.

5.1 Rapportage SEPA verzamel- en incassobatches

De verwerking van SEPA verzamel- en incassobatches wijkt op enkele punten af van de huidige CLIEOP verzamelbetalingen en incasso. Zo wordt een ingestuurde batch standaard als totaalpost geboekt. Indien u alle transacties of specifieke transacties (zoals salarisbetalingen) in een batch als separate transacties geboekt wilt hebben, dan adviseren wij u contact op te nemen met uw contact persoon bij Deutsche Bank.

Geweigerde transacties worden als individuele transacties teruggeboekt. Hierdoor heeft u geen aparte uitvalrapportage meer nodig. U vindt alle informatie van uitgevallen transacties terug in de MT940.

5.2 VerwInfo

De hedendaagse verwerkingsinformatie van Equens (VerwInfo) is niet van toepassing voor SEPA-transacties en zal daardoor komen te vervallen. Alle informatie over niet-uitgevoerde en teruggeboekte SEPA-transacties vindt u in de MT940.

6 Standaard SWIFT MT942 dagafschrift

6.1 Overzicht MT942 berichtstructuur

Het onderstaande schema toont de opbouw van de SWIFT MT942 standaard.

Status	Tag	Naam	Inhoud
V	20	Transactie Referentie Nummer	16x
O	21	Gerelateerde Referentie	16x
V	25	Rekeningnummer	35x
V	28C	Rekeningafschrift Nummer/Volgnummer	5n[/5n]
V	34F	Onder Limiet	3!a[1!a]15d
O	34F	Onder Limiet	3!a[1!a]15d
V	13D	Datum/Tijd Indicatie	6!n4!n1!x4!n

----->

O	61	Rekeningafschrift Mutatie	6!n[4!n]2a[1!a]15d1!a3!c16x[//16x] [34x]
O	86	Mutatie Informatie	6*65x

-----|

O	90D	Aantal en Totaal Debet Mutaties	5n3!a15d
O	90C	Aantal en Totaal Credit Mutaties	5n3!a15d

V = Verplicht, O = Optioneel

Verdere informatie over het specifieke gebruik door Deutsche Bank volgt in hoofdstuk 6.2.

6.2 Specificatie MT942 tags en (sub)velden

Status	Tag	Subveld	Naam (SWIFT term)	Lengte / Formaat	Opmerkingen
V	:20:		Transaction Reference Number (TRN)	16x	Deze tag bevat een uniek nummer om het MT942-bericht te identificeren.
V	:25:		Rekeningnummer	35x	Door de bank toegende codering voor een eenduidige identificatie van een rekening.
V	:28C:		Rekeningafschrift Nummer/Volnummer	5n[/5n]	Deze tag bevat het nummer van het rekeningafschrift, optioneel gevolgd door een volgnummer van het bericht in het rekeningafschrift.
V	:34F:		Onderlimiet	3!a1!a15d	Deze tag bevat het minimaal te rapporteren bedrag van de mutatie.
V		1	ISO-Muntcode	3!a	
O		2	Debet/Credit indicatie	1!a	Indien aanwezig: D = Debet
V		3	Bedrag	15d	
O	:34F:		Onderlimiet	3!a1!a15d	Deze tag bevat het minimaal te rapporteren bedrag van de mutatie.
V		1	ISO-Muntcode	3!a	
O		2	Debet/Credit indicatie	1!a	Indien aanwezig: C = Credit
V		3	Bedrag	15d	
V	:13D:		Datum / Tijd indicatie	6!n4!n1!x4!n	Deze tag bevat de datum en tijd aanmaken bericht
O	:61:		Rekeningafschrift Mutatie	66x + 34x	Bevat de gegevens van een transactie
V		1	Valutadatum	6!n	
O		2	Boekdatum	[4!n]	
V		3	Debet/Credit indicatie	2a	
O		4	Fonds Code	[1!a]	
V		5	Bedrag	15d	
V		6	Transactie Type Code	1!a3!c	
V		7	Referentie Rekeninghouder	16x	
O		8	Referentie Bank	[//16x]	
O		9	Mutatie Informatie	CrLf[34x]	Op een nieuwe regel
O	:86:		Mutatie Informatie	6 * 65x	Aanvullende informatie voor de rekeninghouder over de mutatie, regels worden afgesloten met een CrLf.
O	:90D:		Aantal en Totaal Debet Mutaties	5n3!a15d	
		1	Aantal	5!n	
		2	ISO-Muntcode	3!a	
		3	Bedrag	15d	
O	:90D:		Aantal en Totaal Credit Mutaties	5n3!a15d	
		1	Aantal	5!n	
		2	ISO-Muntcode	3!a	
		3	Bedrag	15d	
Legenda (SWIFT-standaard)					
Lengte / Formaat: De veldlengtes zijn maximum lengtes. Een "!" betekent vaste lengte. [] betekent optioneel subveld. a = alfabetisch, d = numeriek met decimaal separator, n = numeriek, x = alfanumeriek V = Verplicht, O = Optioneel					

7. Tag specificatie

In dit hoofdstuk wordt het specifieke gebruik per tag van de SWIFT MT942 uiteengezet. Indien de verschillen per tag voor een MT942 niet afwijken van de MT940, zoals beschreven in hoofdstuk 3, wordt hier geen aparte paragraaf aangewijd.

7.1 Tag 28C Rekeningafschrifnummer / Volnummer

Deze tag bevat het nummer van het rekeningafschrift, gevolgd door een volgnummer van het bericht in het rekeningafschrift.

:28C:	V	
Veld	SWIFT-notatie	Deutsche Bank
Rekeningafschrifnummer / Volnummer	Vorm: 5n[/5n]	Vorm: 5n[/5n]
Opmerking		Volgnummer wordt niet gebruikt.
Voorbeeld		:28C:19/1

7.2 Tag 34F Onderlimiet (a)

Deze tag bevat het minimaal te rapporteren bedrag van de mutatie.

:34F:	V	
Veld	SWIFT-notatie	Deutsche Bank
Onder Limiet (eerste voorkomen)	3!a1!a15d	
1 - ISO-Muntcode	V 3!a	
2 - Debet/Credit indicatie	O 1!a	Indien aanwezig D (wanneer er een afwijkende onder limiet is)
3 - Bedrag	V 15d	
Opmerking		Onder Limiet wordt niet gebruikt. Tag wordt wel gerapporteerd.
Voorbeeld		:34F:EURO,

7.3 Tag 34F Onderlimiet (b)

Deze tag bevat het minimaal te rapporteren bedrag van de mutatie.

:34F:	O	
Veld	SWIFT-notatie	Deutsche Bank
Onder Limiet (tweede voorkomen)	3!a1!a15d	Alleen wanneer er een afwijkende onder limiet is.
1 - ISO-Muntcode	V 3!a	
2 - Debet/Credit indicatie	O 1!a	C
3 - Bedrag	V 15d	
Opmerking		Tag Onder Limiet (2) wordt niet gebruikt.

7.4 Tag 13D Datum / Tijd indicatie

Deze tag bevat de datum en tijd aanmaken bericht

:13D:		V
Veld	SWIFT-notatie	Deutsche Bank
Datum / Tijd indicatie	6!n4!n1!x4!n	
1 - Datum	V n6	JJMMDD
2 - Tijd	V n4	UUMM
3 - Tijdzone indicatie	V x1	
4 - Tijdzone correctie	V n4	
Voorbeeld		:13D:1202221237+0100

7.5 Tag 61 Rekeningafschrift Mutatie

Deze tag bevat de gegevens van een transactie

:61:		O
Veld	SWIFT-notatie	Deutsche Bank
Rekeningafschrift Mutatie	Vorm: 66x + 34x	Vorm: 66x + 34x
1- Valutadatum	V 6!n	JJMMDD
2 - Boekdatum	O [4!n]	nvt
3 - Debet/Credit indicatie	V 2a	C = Credit, D = Debet
4 -Fonds Code	O [1!a]	nvt
5 - Bedrag	V 15d	Komma als decimaal scheidingsteken
6 - Transactie Type Code	V 1!a3!c	SWIFT transactie code lijst (zie bijlage)
7 - Referentie Rekeninghouder	V 16x	Client / orderer referentie / NONREF wanneer niet beschikbaar of "KREF+" indien te lang
8 - Referentie Bank	O [/16x]	DB transactie referentie wanneer beschikbaar
9 - Mutatie Informatie	O CrLf[34x]	OCMT/CHGS (wanneer beschikbaar)
Voorbeeld		:61:1202220222D17,NTRF52336//25-751577-1/OCMT/EUR17/

7.6 Tag 90D Aantal en Totaal Debet Mutaties

Deze tag bevat een telling van het aantal en de som van de bedragen over de gerapporteerde debet mutaties.

:90D:	O	
Veld	SWIFT-notatie	Deutsche Bank
Aantal en Totaal Debet Mutaties	5n3!a15d	
1- Aantal	5!n	n5
2 - ISO-Muntcode	3!a	
3 - Bedrag	15d	
<i>Opmerking</i>		Tag wordt alleen gerapporteerd indien er debet mutaties zijn.
<i>Voorbeeld</i>		:90D:3EUR2439,04

7.7 Tag 90C Aantal en Totaal Credit Mutaties

Deze tag bevat een telling van het aantal en de som van de bedragen over de gerapporteerde credit mutaties.

:90C:	O	
Veld	SWIFT-notatie	Deutsche Bank
Aantal en Totaal Credit Mutaties	5n3!a15d	
1- Aantal	5!n	n5
2 - ISO-Muntcode	3!a	
3 - Bedrag	15d	
<i>Opmerking</i>		Tag wordt alleen gerapporteerd indien er credit mutaties zijn.
<i>Voorbeeld</i>		:90C:8EUR5948,49 :90C:0EUR0,

8. Bijlagen

8.1 Tekensets

SWIFT maakt gebruik van de ISO-tekenset niveau B met enkele beperkingen. De volgende tekens zijn toegestaan:

Hoofdletters	A t/m Z
Kleine letters	a t/m z
Cijfers	0 t/m 9
Spatie	
punt	.
komma	,
Min teken	-
Haakje openen	(
Haakje sluiten)
Schuine streep (slash)	/
Apostrof	'
Plus-teken	+
Dubbele punt	:
Vraagteken	?
Accolade openen	{
Accolade sluiten	}

8.2 ISO Codes

Landcodes: http://www.iso.org/iso/country_codes.htm

Muntcodes: www.iso.org/iso/.../currency_codes.htm

8.3 SWIFT Transactie codes (Tag 61)

Afkomstig van SWIFT User Handbook November 2012 en van toepassing op MT940/942/950, Tag 61, subveld 6. Wanneer de eerste karakters van subveld 6 Transactie Type Identificatie Code 'N' of 'F' is, kunnen de opvolgende karakters de volgende codes bevatten:

BNK	Securities Related Item - Bank fees
BOE	Bill of exchange
BRF	Brokerage fee
CAR	Securities Related Item - Corporate Actions Related (Should only be used when no specific corporate action event code is available)
CAS	Securities Related Item - Cash in Lieu
CHG	Charges and other expenses
CHK	Cheques
CLR	Cash letters/Cheques remittance
CMI	Cash management item - No detail
CMN	Cash management item - Notional pooling
CMP	Compensation claims
CMS	Cash management item - Sweeping
CMT	Cash management item - Topping
CMZ	Cash management item - Zero balancing
COL	Collections (used when entering a principal amount)
COM	Commission
CPN	Securities Related Item - Coupon payments
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)
DDT	Direct Debit Item
DIS	Securities Related Item - Gains disbursement
DIV	Securities Related Item - Dividends
EQA	Equivalent amount
EXT	Securities Related Item - External transfer for own account
FEX	Foreign exchange
INT	Interest
LBX	Lock box
LDP	Loan deposit
MAR	Securities Related Item - Margin payments/Receipts
MAT	Securities Related Item - Maturity
MGT	Securities Related Item - Management fees
MSC	Miscellaneous

NWI	Securities Related Item - New issues distribution
ODC	Overdraft charge
OPT	Securities Related Item - Options
PCH	Securities Related Item - Purchase (including STIF and Time deposits)
POP	Securities Related Item - Pair-off proceeds
PRN	Securities Related Item - Principal pay-down/pay-up
REC	Securities Related Item - Tax reclaim
RED	Securities Related Item - Redemption/Withdrawal
RIG	Securities Related Item - Rights
RTI	Returned item
SAL	Securities Related Item - Sale (including STIF and Time deposits)
SEC	Securities (used when entering a principal amount)
SLE	Securities Related Item - Securities lending related
STO	Standing order
STP	Securities Related Item - Stamp duty
SUB	Securities Related Item - Subscription
SWP	Securities Related Item - SWAP payment
TAX	Securities Related Item - Withholding tax payment
TCK	Travellers cheques
TCM	Securities Related Item - Tripartite collateral management
TRA	Securities Related Item - Internal transfer for own account
TRF	Transfer
TRN	Securities Related Item - Transaction fee
UWC	Securities Related Item - Underwriting commission
VDA	Value date adjustment (used with an entry made to withdraw an incorrectly dated entry – it will be followed by the correct entry with the relevant code)
WAR	Securities Related Item - Warrant

8.4 SWIFT Codes (Tag 86)

Afkomstig van SWIFT User Handbook November 2012 en van toepassing op MT940/942/950, Tag 86.

Code	Description
/EREF/	The End to End reference of the Originator
/KREF/	Refence for accountholder. If Tag 61 exceeds the maximum of 16 characters, Tag 86 can be used.
/PREF/	Additional Customer Reference, used for batch reference
/CHNO/	Cheque number
/CCRF/	Pooling reference number
/MREF/	Mandate reference
/CRED/	Creditor ID
/DEBT/	Debtor ID
/ORDP/	BIC and or name and address or the Ordering Party
/BENM/	Name and adress of the beneficiary in case of credit transfers and debtor in case of direct debit.
/REMI/	Remittance information
/ULTC/	Ultimate Creditor Name
/ULTD/	Ultimate Debtor Name
/PURP/	Purpose code
/RTRN/	Return reason code or description
/ACCW/	For credits Debtor Account (BBAN/IBAN/. And if available BIC and local sort code. For Debits Creditor Account (BBAN/IBAN). And if available BIC and local sort code.
/IBK/	In case of a priority payment, the Intermediary Bank BIC, local sort code and Bank name will be mentioned.
/PRAM/	Principal Currency and Amount
/INTR/	Interest currency and amount
/RATE/	Interest rate
/ISIN/	International securities number
/SECN/	Securities number
/SECU/	Name of securities
/QTTY/	Quantity of traded units
/PRCE/	Rate and Price
/OCMT/	Instructed Currency and Amount
/COAM/	Interest Compensation Currency
/CHGS/	Charge currency and amount
/EXCH/	FX rate
/TAX/	Tax information

8.5 Local Narration Codes, Mutatie Codes & SWIFT codes

Onderstaande tabel bevat een aantal meest voorkomende narration codes en mutatiecodes.

Bank Marketing	Component Type	Swift Transaction Type	Bank Narration Code - (To be filled with GVO code)	Local Long Narrative (To be filled in English - Max 27 Characters)	Local Long Narrative (To be filled in Dutch - Max 27 Characters)
CA01L	Principal	NMSC	835	POS (Trx)	Betaalautomaat (Trx)
CA02L	Principal	NMSC	835	iDEAL (Trx)	iDEAL (Trx)
CA03L	Principal	NMSC	098	Chipknip (Trx)	Chipknip (Trx)
DC01L	Principal	NMSC	835	POS Transaction	BEA Transactie
DC02L	Principal	NMSC	835	POS FX Transaction	BEA VV Transactie
DC03L	Principal	NMSC	835	ATM Transaction	GEA Transactie
DC04L	Principal	NMSC	835	ATM FX Transaction	GEA VV Transactie
DD001	Principal	NDDT	005	Direct Debit Payment	Incasso Afschrijving (DT)
DD001	Principal	NRTI	009	Direct Debit Return	Storno Incasso
DD001	Principal	NRTI	009	Direct Debit Refund	Terugbetaling Incasso
DD002	Principal	NDDT	092	Direct Debit Collection	Incasso Bijschrijving (CR)
DD002	Principal	NRTI	009	Direct Debit Return	Storno Incasso (DT)
DD002	Principal	NDDT	009	Direct Debit Cancellation	Afgekeurde Incasso
DP001	Principal	NTRF	079	Bulk Payment	Batchbetaling (DT)
DP002	Principal	NTRF	079	Bulk Salary Payment	Salarisbatch (DT)
DP003	Principal	NTRF	020	Domestic Payment	Overboeking (DT)
DP004	Principal	NTRF	089	Domestic Urgent Payment	Spoedoverboeking (DT)
DP01L	Principal	NTRF	017	Acceptgiro Payment	Acceptgiro Overboeking
DR001	Principal	NTRF	051	Domestic Receipt (CR)	Bijschrijving (CR)
DR003	Principal	NTRF	090	Domestic Urgent Receipt	Spoedoverboeking (CR)
DR006	Principal	NTRF	051	Intercompany Receipt	Bijschrijving IC (CR)
DR01L	Principal	NTRF	051	Acceptgiro Receipt	Bijschrijv. Acceptgiro (CR)
IP001	Principal	NTRF	210	Cross-Border Payment	Overboeking Buitenland (DT)
IP003	Principal	NTRF	210	Cross-Border Payment FCY	Overb. Buitenl. Non Euro
IP004	Principal	NTRF	210	Urgent Cross-B. Payment	Spoedoverboeking Btl (DT)
IP006	Principal	NTRF	210	Urgent Cross-B. Payment FCY	Spoedoverb. Btl. Non Euro
IP008	Principal	NTRF	210	Cross B. Intra Comp. Paym.	Overb. Btl Intra Company
IP010	Principal	NTRF	210	Cross Border Payment	Overboeking Buitenland
IP012	Principal	NCHK	209	Bankcheque	Bankcheque (DT)
IR001	Principal	NTRF	211	Crossborder Receipt	Bijschrijving Btl (CR)
IR003	Principal	NTRF	211	Crossborder Receipt FCY	Bijschr. Buitenl. Non Euro
IR004	Principal	NTRF	211	Crossborder IC Receipt	Bijschr. Btl Intra Company
SE001	Principal	NTRF	116	SEPA Payment (DT)	SEPA Overboeking (DT)
SE002	Principal	NTRF	116	SEPA Payment (DT)	SEPA Overboeking (DT)
SE004	Principal	NTRF	166	SEPA Receipt (CR)	SEPA Bijschrijving (CR)
SE005	Principal	NDDT	104	SEPA B2B Direct Debit (DT)	SEPA B2B Incasso (DT)
SE006	Principal	NDDT	174	SEPA B2B Direct Debit (CR)	SEPA B2B Incasso (CR)
SE007	Principal	NRTI	184	SEPA B2B DirDbt Return(CR)	SEPA B2B Incasso Return(CR)

Bank Marketing	Component Type	Swift Transaction Type	Bank Narration Code - (To be filled with GVO code)	Local Long Narrative (To be filled in English - Max 27 Characters)	Local Long Narrative (To be filled in Dutch - Max 27 Characters)
SE008	Principal	NDDT	105	SEPA Direct Debit (DT)	SEPA Incasso (DT)
SE009	Principal	NDDT	171	SEPA Direct Debit Coll.(CR)	SEPA Incasso Bijschrijv(CR)
SE010	Principal	NRTI	109	SEPA Direct Dbt. Return(CR)	SEPA Incasso Return(CR)
SE012	Principal	NTRF	116	Manual Handled SEPA TRX	Handmatige SEPA Transactie
SE014	Principal	NTRI	159	SEPA Return Payment (CR)	SEPA Overboeking Return(CR)
SE017	Principal	NRTI	184	SEPA B2B Dir Dbt Refund(CR)	SEPA B2B Incasso Refund(CR)
SE018	Principal	NRTI	181	SEPA Direct Dbt Refund (CR)	SEPA Incasso Refund (CR)
SE019	Principal	NTRI	109	SEPA Direct Dbt Refusal(DT)	SEPA Incasso Refusal (DT)
SE020	Principal	NRTI	109	SEPA Dir. Dbt Reversal (DT)	SEPA Incasso Reversal (DT)
SE021	Principal	NRTI	108	SEPA B2B DirDbt Reverse(DT)	SEPA B2B IncassoReverse(DT)
SE022	Principal	NTRI	159	SEPA Return payment (DT)	SEPA Overboeking Return(DT)
SE023	Principal	NRTI	159	SEPA Transaction Reject(DT)	SEPA Overboeking Reject(DT)
SE024	Principal	NTRI	108	SEPA B2B Return Dir.Dbt(DT)	SEPA B2B Incasso Return (DT)
SE025	Principal	NTRI	109	SEPA Return Dir.Debit (DT)	SEPA Incasso Return (DT)
SE026	Principal	NRTI	159	SEPA DirDebit Reject (DT)	SEPA Incasso Reject (DT)
SE027	Principal	NRTI	159	SEPA B2B DirDeb Reject (DT)	SEPA B2B Incasso Reject(DT)
SE070	Principal	NTRF	166	SEPA Acceptgiro Receipt(CR)	SEPA Acceptgiro Bijschrijv.
SE071	Principal	NTRF	166	SEPA Accept. Receipt Batch	SEPA Accept. Bijschr.Batch
SE083	Principal	NTRF	191	Payment Batch (DT)	Afschrijving Batch (DT)
SE084	Principal	NTRF	153	Salary Batch (DT)	Salarisbatch (DT)
SE091	Principal	NMSC	835	iDEAL Receipt (CR)	iDEAL Bijschrijving (CR)
SE092	Principal	NMSC	835	POS Receipt (CR)	BEA Bijschrijving (CR)

8.6 R-transacties

Code	ISO Naam	Omschrijving
AC01	IncorrectAccountNumber	Account number incorrect (invalid IBAN)
AC04	ClosedAccountNumber	Account discontinued
AC06	BlockedAccount	Account locked
AC13	InvalidDebtorAccountType	Payer is a Consumer
AG01	TransactionForbidden	Payment Type not permitted for this account
AG02	InvalidBankOperationCode	Invalid Transaction Code or incorrect data format
AGNT	IncorrectAgent	Incorrect Financial Institution
AM04	InsufficientFunds	Insufficient Funds
AM05	Duplication (Duplicate Collection/Entry)	Duplicate Collection
BE04	MissingCreditorAddress	Missing Creditor Address
BE05	UnrecognisedInitiatingParty	Invalid Creditor ID
CURR	IncorrectCurrency	Incorrect Currency
CUST	RequestedByCustomer	Recall by Customer
CUTA	CancelUponUnableToApply	Cancellation upon inability to apply
DUPL	DuplicatePayment	Duplicate Payment
FF01	InvalidFileFormatForOther ReasonThanGroupingIndicator	Invalid Data Format
FF05	InvalidLocalInstrumentCode	Invalid Direct Debit Type (COR1 has been used without COR1 agreement)
FOCR	FollowingCancellationRequest	Return based on Recall Request
FRAD	---	Fraudulent Payment
MD01	NoMandate (No Valid Mandate / Unauthorised Transaction)	Invalid Mandate
MD02	MissingMandatoryInformation InMandate	Incorrect or incomplete Mandate Information
MD06	RefundRequestByEnd-Customer (Disputed authorised transaction)	Debtor disputed authorised Direct Debit
MD07	EndCustomerDeceased	Account Owner deceased
MS02	NotSpecifiedReasonCustomer Generated	not specified Reasons Customer generated
MS03	NotSpecifiedReasonAgent Generated	not specified Reasons Financial Institution generated
RC01	BankIdentifierIncorrect	Incorrect Bank Identifier Code (BIC)
RR01	MissingDebtorAccountOrIdentification	Refusal due to missing Orderer Identification
RR02	MissingDebtorsNameOrAddress	Refusal due to missing Debtor Name or Address
RR03	MissingCreditorsNameOrAddress	Refusal due to missing Creditor Name or Address
RR04	Regulatory Reason	Regulatory Reason
SL01	Specific Service offered by Debtor Agent	Specific Service offered by Debtor Institution
TECH	---	Erroneously executed transaction due to technical problems
TM01	Cut-off Time	Cut-Off-Time before Data receipt
UPAY	UnduePayment	Undue Payment