

Formaatbeschrijving XML SEPA DD

Rabo Internetbankieren (Professional)

Inhoudsopgave

1 Algemeen	4
1.1 Beschrijving	4
1.2 Algemene kenmerken	4
2 Structuur	5
2.1 Inleiding	5
2.2 Technische indeling	5
2.3 Tekenset	7
2.4 Geschiktheid	7
2.5 Berichtenstructuur	8
3. Segmentbeschrijving	10
3.1 Group Header	10
3.2 Payment Information Segment	11
3.3 Transaction Information Segment	17
4 Bijlage A Identificatie van partijen	25
5 Bijlage B Het bepalen van de Creditor Identifier	28

1 Algemeen

Rabobank ondersteunt het importeren van Euro-incasso's in het XML Customer Direct Debit Initiation bericht pain.008.001.02. 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.

1.2 Algemene kenmerken

Het SEPA DD ISO20022 formaat welke Rabobank ondersteunt is gebaseerd op de definities zoals gepubliceerd op de website van de International Organisation for Standardization (XML ISO20022). In dit document is het gebruik van deze standaard beschreven voor Rabo Internetbankieren (Professional) (RIB (Pro)).

2 Structuur

2.1 Inleiding

De modellen van het SEPA DD 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.

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 berichtitem bevat:

Naam	Naam van het element binnen het SEPA DD bericht
XML-tag	Verkorte naam die een element identificeert in een XML-bericht, staat tussen haakjes, bijv. <Amount>
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 DD.
Niveau	Niveau van het element binnen het SEPA DD bericht <Top> <Niveau 1>

Naam	Naam van het element binnen het SEPA DD bericht
	<pre> <Niveau 2> <Enz.></Enz.> </Niveau 2> </Niveau 1> </Top> </pre>
Aanwezigheid	<p>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.</p> <p>Bijvoorbeeld:</p> <p>[0..1] Toont dat het element 0 keer of 1 keer aanwezig kan zijn. Het element is optioneel.</p> <p>[0..n] Toont dat het element 0 tot n keer aanwezig kan zijn. Het element is optioneel.</p> <p>[1..1] Toont dat het element verplicht is en een keer aanwezig moet zijn.</p> <p>[1..n] Toont dat het element verplicht is en minimaal 1 keer aanwezig moet zijn. Het element kan tot n keer aanwezig zijn.</p> <p>Pas wanneer een optioneel element aanwezig is, waarvoor op onderliggend niveau een verplicht element bestaat, dient dit verplichte element voor te komen.</p>
Type	<p>Typeaanduiding van het veld:</p> <p>Numeriek: mag alleen cijfers bevatten</p> <p>Alfanumeriek: mag cijfers en toegestane letters (zie 2.3 Tekenset) bevatten</p> <p>Datum: YYYY-MM-DD</p>

Naam	Naam van het element binnen het SEPA DD bericht
	Bedrag: cijfers, met een punt als scheidingsteken. 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 Aanvullende informatie over het gebruik van dit element

2.3 Tekenset

In de SEPA DD 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
- 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
- Spatie
- 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
- / - ? : () . , ' +

2.4 Geschiktheid

SEPA DD berichten zijn geschikt voor de volgende opdrachttypen:

- Euro-incasso's

¹ Rabobank kan diakritische tekens accepteren, Rabobank zet deze niet om naar de karakters gedefinieerd in sectie 1.2.3. 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.

Kenmerken Euro-incasso:

1. In Euro
2. Bevat IBAN van geïncasseerde
3. Bevat BIC van geïncasseerde
4. Transactie bevat naam van geïncasseerde
5. Kostenoptie altijd SHA
6. Transactie afkomstig uit en gericht aan één van de SEPA- landen

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 DD 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.

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 credittant van de opdracht, zoals Debtor en Remittance Information.

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

Ieder segment binnen het SEPA DD 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">
  <CstmrDrctDbtInitn>
    <GrpHdr>      Informatie mbt de Group header
  </GrpHdr>
  <PmtInf>
    Informatie mbt de betaling (payment)
    <CdtTrfTxInf>
      Informatie mbt de opdracht
    <CdtTrfTxInf>
  </PmtInf>
</CstmrDrctDbtInitn>
</Document>
```


3. Segmentbeschrijving

3.1 Group Header

De volgende segmenten zijn beschikbaar voor SEPA DD berichten.

Naam	ISO-referentie	XML-tag	Niveau	Aanwezig	Type	Lengte	Omschrijving
Document		<Document>	Top	[1..1]			
		<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	<NbOfTx>	1	[1..1]	Numeriek	15	Het aantal opdrachten in het bestand.

Naam	ISO-referentie	XML-tag	Niveau	Aanwezig	Type	Lengte	Omschrijving
ControlSum	1.7	<CtrlSum>	1	[0..1]	Bedrag	18	Totaal van alle individuele opdrachten in het bericht. De decimalen worden gescheiden met een punt ".".
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.

3.2 Payment Information Segment

Naam	ISO-referentie	XML-tag	Niveau	Aanwezig	Type	Lengte	Omschrijving
PaymentInformation	2.0	<PmtInf>	Top	[1..n]			
PaymentInformationIdentification	2.1	<PmtInfId>	1	[1..1]	Alfanumeriek	35	Referentienummer van de Batch/PI.
PaymentMethod	2.2	<PmtMtd>	1	[1..1]	Alfanumeriek	3	Vaste waarde 'DD' voor incasso-opdrachten.

Naam	ISO-referentie	XML-tag	Niveau	Aanwezig	Type	Lengte	Omschrijving
BatchBooking	2.3	<BtchBookg>	1	[0..1]	Boolean	5	'true': het totaalbedrag van alle opdrachten binnen dit segment wordt terug gemeld. In de eerste fase van SEPA DD is alleen de optie 'true' mogelijk.
NumberOfTransactions	2.4	<NbOfTx>	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] ³			
Code	2.9	<Cd>	3	[1..1]	Alfanumeriek	4	Vaste waarde 'SEPA'.
LocalInstrument	2.11	<LclInstrm>	2	[0..1]			
Code	2.12	<Cd>	3	[1..1]	Alfanumeriek	4	'CORE' voor Algemene Euro-incasso's 'B2B' voor Bedrijven Euro-incasso's In één bericht mag moeten alle opdrachten dezelfde waarde hebben.

³ 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	Niveau	Aanwezig	Type	Lengte	Omschrijving
Sequence Type	2.14	<SeqTp>	2	[1..1]	Alfanumeriek	4	<p>'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.</p> <p>Als de 'Amendment indicator' (veld 2.50) op 'true' staat en de 'Original Debtor Agent' (veld 2.58) is 'SMNDA' dan moet 'FRST' gekozen worden Na een afwijzing van een 'FRST' of 'OOFF' moet een herhaling als 'FRST' aangegeven worden Als een 'FRST' gestorneerd of geretourneerd wordt (alleen bij type 'CORE') moet deze als 'RCUR' ingestuurd worden Als een 'OOFF' gestorneerd of geretourneerd wordt (alleen bij type 'CORE') kan deze alleen met een nieuw mandaat ingestuurd worden</p>
CategoryPurpose	2.15	<CtgyPurp>	2	[0..1]			Niet gebruikt voor incasso-opdrachten

Naam	ISO-referentie	XML-tag	Niveau	Aanwezig	Type	Lengte	Omschrijving
Code	2.16	<Cd>	3	[1..1]	Alfanumeriek	4	Rabobank accepteert en levert door alle ISO Category Purpose codes naar de bank van de debiteur (zie http://www.iso20022.org/external_code_list.page voor de huidige lijst). Rabobank past geen afwerkende verwerking toe voor Euro-incasso's o.b.v. deze codes.
RequestedCollectionDate	2.18	<ReqdColltnDt>	1	[1..1]	Datum		De gewenste uitvoerdatum SEPA incasso's dienen op tijd aangeleverd te worden. Dit is afhankelijk van het type incasso (CORE of B2B) en de sequentie
Creditor	2.19	<Cdtr>	1	[1..1]			
Name		<Nm>	2	[0..1]	Alfanumeriek	70	Naam opdrachtgever is verplicht.
PostalAddress		<PstlAdr>	2	[0..1]	Alfanumeriek		
Country		<Ctry>	3	[0..1]	Alfanumeriek	2	
AddressLine		<AdrLine>	3	[0..2] ⁴	Alfanumeriek	70	Adres van de opdrachtgever. 1 ^e regel: Straat en huisnummer. 2 ^e regel: Postcode en plaats.

⁴ De ISO20022 standaard staat 7 adresregels toe, echter, de EPC heeft dit gelimiteerd tot 2 adresregels.

Naam	ISO-referentie	XML-tag	Niveau	Aanwezig	Type	Lengte	Omschrijving
CreditorAccount	2.20	<CdtrAcct>	1	[1..1]			
Identification		<Id>	2	[1..1]			
IBAN		<IBAN>	3	[1..1]	Alfanumeriek	34	IBAN rekeningnummer van de opdrachtgever.
Currency		<Ccy>	2	[0..1]	Alfanumeriek	3	ISO muntsoort code van de rekening.
CreditorAgent	2.21	<CdtrAgt>	1	[1..1]			
FinancialInstitutionIdentification		<FinInstnId>	2	[1..1]			
BIC		<BIC>	3	[0..1]	Alfanumeriek	11	SWIFT BIC code van de bank opdrachtgever. Dit veld is optioneel.
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.

Naam	ISO-referentie	XML-tag	Niveau	Aanwezig	Type	Lengte	Omschrijving
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] ⁵			
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'.

⁵ 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.

3.3 Transaction Information Segment

Naam	ISO-referentie	XML-Tag	Niveau	Aanwezig	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 0.01 en 999.999.999,99 EUR zijn.
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.

Naam	ISO-referentie	XML-Tag	Niveau	Aanwezig	Type	Lengte	Omschrijving
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	<DtOfSgntr>	4	[1..1]	Datum	10	Datum van ondertekening van het mandaat.
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 mandaatinformatie gewijzigd is.

Naam	ISO-referentie	XML-Tag	Niveau	Aanwezig	Type	Lengte	Omschrijving
Original Creditor Scheme Identification	2.53	<OrgnlCdtrSchmeld>	5	[0..1]			Verplicht indien er wijzigingen zijn in veld 2.66 tov de originele incasso. Anders niet gebruikt.
Name		<Nm>	6	[0..1]	Alfanumeriek	70	Naam van de opdrachtgever. Indien hier een naam staat moet de nieuwe naam ingevuld worden onder veld 2.66.
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	<OrgnlDbtrAcct>	5	[0..1]			Originele rekeningnummer van de geïncasseerde indien het gewijzigd is. Alleen van toepassing indien de debtor Agent hetzelfde is gebleven.
Identification		<Id>	6	[1..1]			
IBAN		<IBAN>	7	[1..1]	Alfanumeriek	34	IBAN nummer.

Naam	ISO-referentie	XML-Tag	Niveau	Aanwezig	Type	Lengte	Omschrijving
Original Debtor Agent	2.58	<OrgnIDbtrAgt>	5	[0..1]			Indien de bank van de geïncasseerde wijzigt, maar het mandaat niet, moet: In segment 2.58 veld Identification gevuld worden met de waarde 'SMNDA' In segment 2.14 moet aangegeven worden dat het om een 'FRST' gaat.
Financial Institution Identification		<FinInstnId>	6	[1..1]			
Other		<Othr>	7	[0..1]			
Identification		<Id>	8	[1..1]			'SMNDA'.
Electronic Signature	2.62	<ElctrncSgntr>	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	<CdtrSchmId>	3	[0..1]	Alfanumeriek	35	Dit element moet aanwezig zijn bij

Naam	ISO-referentie	XML-Tag	Niveau	Aanwezig	Type	Lengte	Omschrijving
							alle individuele incasso's binnen dit segment, òf 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 moet aanwezig zijn bij alle individuele incasso's binnen dit segment, òf 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]			

Naam	ISO-referentie	XML-Tag	Niveau	Aanwezig	Type	Lengte	Omschrijving
Financial Institution Identification		<FinInstnId>	3	[1..1]			
BIC		<BIC>	4	[0..1]	Alfanumeriek	11	SWIFT BIC code van de bank van de geïncasseerde. Dit veld is optioneel en mag weggelaten worden. 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.
Debtor	2.72	<Dbtr>	2	[1..1]			
Name		<Nm>	3	[1..1]	Alfanumeriek	70	Naam van de geïncasseerde.
Postal Address		<PstlAdr>	3	[0..1]			
Country		<Ctry>	4	[1..1]	Alfanumeriek	2	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]			

Naam	ISO-referentie	XML-Tag	Niveau	Aanwezig	Type	Lengte	Omschrijving
Identification		<Id>	3	[1..1]			
IBAN		<IBAN>	4	[1..1]	Alfanumeriek	34	IBAN nummer van de geïncasseerde.
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]			Code van het bedrijfsdoel van de incasso. Deze code wordt afgesproken tussen de debiteur en crediteur. De bank checkt hier niet op.
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] ⁶	Alfanumeriek	140	Omschrijvingsregel. Binnen Nederland wordt de ongestructureerde omschrijving momenteel geprefereerd.

⁶ ISO20022 standaard schrijft n keer aanwezig voor, maar EPC heeft het aantal keer aanwezig gelimiteerd tot 1.

Naam	ISO-referentie	XML-Tag	Niveau	Aanwezig	Type	Lengte	Omschrijving
Structured	2.90	<Strd>	3	[0..1]			Gestructureerde omschrijvingen kunnen gebruikt worden voor automatische reconciliatie. Dit veld kan gebruikt worden voor de gestructureerde informatie zoals beschikbaar op de Nederlandse markt: het 16 cijferige betalingskenmerk. Binnen Nederland wordt de ongestructureerde omschrijving momenteel geprefereerd.
Creditor Reference Information	2.110	<CdtrRefInf>	4	[0..1]			
Type	2.111	<Tp>	5	[1..1]			'SCOR' in het geval van een betalingskenmerk.
CodeOrProprietary	2.112	<CdOrPrtry>	6	[1..1]			
Code	2.113	<Cd>	7	[1..1] ⁷	Alfanumeriek	4	
Issuer	2.115	<Issr>	6	[0..1]	Alfanumeriek	35	'CUR' in het geval van een betalingskenmerk
Reference	2.116	<Ref>	5	[1..1]	Alfanumeriek	35	Alleen het 16 cijferige Currence betalingskenmerk wordt ondersteund.

⁷ ISO20022 standaard geeft aan dat dit een optioneel veld is , maar Rabobank heeft dit veld verplicht gesteld.

4 Bijlage A Identificatie van partijen

Deze bijlage beschrijft hoe de Identificatie van partijen gevuld kan worden en hoe RCM omgaat met de Identificatie van partijen voor de twee importeer opties beschreven in 1.3.

Onderstaande structuur is van toepassing op de velden:

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	Niveau	Aanwezig	Type	Lengte	Omschrijving
Organization Identification	<OrgId>	+1	[1..1]			
BIC or BEI	<BICOrBEI>	+2	[0..1]	Alfanumeriek	11	BIC van de organisatie
Other	<Othr>	+2	[0..1]			
Identification	<Id>	+3	[1..1]	Alfanumeriek	35	
Scheme Name	<SchmeNm>	+3	[0..1]			



Rabobank

Naam	XML-tag	Niveau	Aanwezig	Type	Lengte	Omschrijving
Code	<Cd>	+4	[1..1]	Alfanumeriek	4	De ExternalOrganisation-Identification1Code Deze code is te vinden op http://www.iso20022.org/External_Code_Lists_and_DSS.page Tabblad 9: Organisation-Identification
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	Niveau	Aanwezig	Type	Lengte	Omschrijving
Private Identification	<PrvtId>	+1	[1..1]			
Date And Place Of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	+2	[0..1]			
Birth date	<BirthDt>	+3	[1..1]	Datum	10	
Province of Birth	<PrvcOfBirth>	+3	[0..1]	Alfanumeriek	35	
City of Birth	<CityOfBirth>	+3	[1..1]	Alfanumeriek	35	
Country of Birth	<CtryOfBirth>	+3	[1..1]	Alfanumeriek	2	ISO landcode
Other	<Othr>	+2	[0..1]			
Identification	<Id>	+3	[1..1]	Alfanumeriek	35	
Scheme Name	<SchmeNm>	+3	[0..1]			
Code	<Cd>	+4	[1..1]	Alfanumeriek	4	De ExternalPersonIdentification1Code Deze code is te vinden op Tabblad 10: PersonIdentification http://www.iso20022.org/External_Code_Lists_and_DSS.page
Proprietary	<Prtry>	+4	[1..1]	Alfanumeriek	35	
Issuer	<Issr>	+3	[0..1]	Alfanumeriek	35	

5 Bijlage B Het bepalen van de Creditor Identifier

Onderstaande bijlage beschrijft de NVB regels voor het bepalen van de Creditor Identifier voor de Nederlandse markt. Deze code moet gebruikt worden volgens de implementatierichtlijnen versie 2.0 van de NVB, hoofdstuk 1.5.2 SEPA B2B DD C2B.

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