



**Rabobank**

# Formaatbeschrijving SWIFT MT942 Structured

***Rabo Internetbankieren  
(Professional)***

# Inhoudsopgave

1. Algemeen	3
2. Technische formaatbeschrijving	4
Bijlage 1: SEPA structuur in veld 86 van SWIFT MT942 Structured	9
Bijlage 2: SEPA Returncodes	14
Bijlage 3: Transactiesoort codes	15
Bijlage 4: Change Log	16

# 1. Algemeen

De Rabobank introduceert medio april 2016 het exportformaat "MT942S Interim Transaction Report (MT942S)" in Rabo Internetbankieren (Professional) (RIB (Pro)).

De SWIFT MT942S 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.

Deze versie van MT942S bevat de technische beschrijving van de MT942 Structured die geleverd wordt via het kanaal Rabo Internetbankieren (Professional) (RIB (Pro))

## Let op!

**Dit document beschrijft de SWIFT MT942 Structured formaat zoals deze vanaf medio april 2016 uit Rabo Internetbankieren (Professional) geëxporteerd kan worden.**

## Record opbouw

- Elke geëxporteerde SWIFT MT942 begint met header veld 942 en wordt gevolgd door velden 20, 25, 28(C), 34F (twee keer), 13D, (meerdere) 61, 0 tot 6 velden 86 en 90 (twee keer).
- Indien er meerdere rekeningen worden geëxporteerd, dan wordt de data per rekening.
- De lay-out van de „standaard“ bestandsnaam van SWIFT MT942 Structured is als volgt:  
<MT942.swi>

## 2. Technische formaatbeschrijving

Veld/ subveld	Verplicht/ Optioneel	Veldnaam	Lengte [] = optioneel d = numeriek met decimalen n = numeriek x = alfanumeriek ! = vaste lengte a = alfabetisch c = waarde code lijst	Inhoud	Opmerkingen
942	V	Bestandsheader	5!x	:942:	Niet SWIFT-compliant.
20	V	Referentienummer transactie			Bijvoorbeeld: "942S150119115747".
		Record code	4!x	:20:	
		Formaat	3!x	942	
		Code	1!x	S	Herkenning dat het de Structured formaat betreft.
		Boekdatum	6!n	<JJMMDD>	
		Tijd	6!n	< UUMMSS>	Tijdstip waarop de MT942S is gegenereerd.
21	O	Gerelateerde transactie referentienummer			Wordt niet gebruikt.
25	V	Rekeningnummer			
		Record code	4!x	:25:	
		Identificatie van de rekening	35x	<IBAN><spatie> <Muntsoort>	Het rekeningnummer wordt, indien beschikbaar, getoond in IBAN formaat inclusief de muntsoort van de rekening.
28C	V	Afschriftnummer/ Volgnummer			
		Record code	5!x	:28C:	
		Afschriftnummer	5n		De default waarde is 0 (=nul). Elk rapport kan een opvolgend nummer bevatten.
		Scheidingsteken	[/]		Wordt niet gebruikt.
		Volgnummer	[5n]		Wordt niet gebruikt.
34F	V	Debet/(Debet en credit) Ondergrens indicator			

Veld/ subveld	Verplicht/ Optioneel	Veldnaam	Lengte [ ] = optioneel d = numeriek met decimalen n = numeriek x = alfanumeriek ! = vaste lengte a = alfabetisch c = waarde code lijst	Inhoud	Opmerkingen
		Record code	5!x	:34F:	
		Muntsoort	3!x		Muntsoort van de rekening.
		Debet / Credit	1!a	D	
		Bedrag	15!d		<p>Het veld wordt standaard gevuld met 0 (nul).</p> <p>De komma als decimaal scheidingsteken is in begrepen in de 15 posities.</p> <p>Bijvoorbeeld: (EUR) 000000000000,00 (BHD) 00000000000,000 (JPY) 00000000000000,</p>
34F	O	Credit Ondergrens Indicator			
		Record code	5!x	:34F:	
		Muntsoort	3!x		Muntsoort van de rekening.
		Debet / Credit	1!a	C	
		Bedrag	15!d		<p>Het veld wordt standaard gevuld met 0 (nul).</p> <p>De komma als decimaal scheidingsteken is in begrepen in de 15 posities.</p> <p>Bijvoorbeeld: (EUR) 000000000000,00 (BHD) 00000000000,000 (JPY) 00000000000000,</p>
13D	V	Datum/Tijd Indicatie			Tijdstip waarop de MT942S is gegenereerd.
		Record code	5!x	:13D	
		Datum	6!n	<JJMMDD>	
		Tijd	4!n	<UUMM>	
		Teken	1!x	Waarde: + or -	
		Tijdcorrectie	4!n	<UUMM>	
61	O [0-n]	Afschriftregel			

Veld/ subveld	Verplicht/ Optioneel	Veldnaam	Lengte [ ] = optioneel d = numeriek met decimalen n = numeriek x = alfanumeriek ! = vaste lengte a = alfabetisch c = waarde code lijst	Inhoud	Opmerkingen
		Record code	4!x	:61	
Sub 1	V	Valutadatum	6!n	<JJMMDD>	Valutadatum van de transactie.
Sub 2	O	Boekdatum	[4!n]	<MMDD>	Boekdatum van de transactie.
Sub 3	V	Debet / Credit	2a		Alleen waarde D (debet) en C (credit) worden gebruikt.
Sub 4	O	Kapitaalcode	[1!a]		Wordt niet gebruikt.
Sub 5	V	Bedrag	15!d		De komma als decimaal scheidingsteken is in begrepen in de 15 posities.  Bijvoorbeeld: (EUR) 000000001532,00 (BHD) 00000000001,000 (JPY) 00000123456789,
Sub 6	V	Identificatiecode Transactiesoort	1!a3!c		Indien geen waarde beschikbaar is, wordt de waarde NMSC gevuld. Voor meer informatie over transactiesoort codes, zie Bijlage 3.
Sub 7	V	Referentie Rekeninghouder	16x	<EREF> of <MARF> of <PREF> of <NONREF>	Kan MARF (mandaatreferentie), EREF (End-to-end referentie ) PREF (batch-referentie) of NONREF bevatten. Deze worden volledig gevuld in veld-86.
Sub 8	O	Referentie van de rekeninghoudende instantie	[//16x]		Wordt niet gebruikt.
Sub 9	O	Aanvullende gegevens	[34x]		Bevat het rekeningnummer van de tegenpartij. Dit kan ook een spaarrekening zijn. Wordt gevuld in de volgende volgorde: <ul style="list-style-type: none"> <li>• IBAN of</li> <li>• NON-IBAN of</li> <li>• Indien er geen rekeningnummer (beschikbaar) is van de tegenpartij, dan wordt het gevuld met 10 nullen.</li> </ul> Conform de richtlijnen van SWIFT, begint sub 9 op een nieuwe regel.

Veld/ subveld	Verplicht/ Optioneel	Veldnaam	Lengte [ ] = optioneel d = numeriek met decimalen n = numeriek x = alfanumeriek ! = vaste lengte a = alfabetisch c = waarde code lijst	Inhoud	Opmerkingen
86:	O [0-6]	Informatie voor rekeninghouder	6*65x		
		Record code	4!x	:86:	
		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 3 voor de meest relevante codes, die voor kunnen komen inclusief omschrijving.
		Tegenpartij		/BENM/ of /ORDP/	Code die voorafgaat aan de tegenpartij gegevens.
		Naam	70x	/NAME/	Naam van de tegenpartij.
		ID	35x	/ID/	Identificatie van de tegenpartij, tenzij het de Creditor ID betreft, dan wordt deze alleen meegegeven achter code /CSID/.
		Adres	70x	/ADDR/	Adres van de tegenpartij.
		Omschrijvingsregels	390x	/REMI/	De omschrijvingsregels kunnen gestructureerd en/of ongestructureerd aanwezig zijn. Indien gestructureerd wordt de waarde /REMI/ gevolgd door de vier codes in onderstaande regel. Bij ongestructureerd worden de omschrijvingsregels achter code /REMI/ geplaatst.
		Gestructureerde omschrijvingsregels		CDTRREFTP//CD/ SCOR/ISSR/CUR/ CDTREF/<betalings-	Gestructureerd 16-cijferig betalings- kenmerk volgens de Currence standaard.

Veld/ subveld	Verplicht/ Optioneel	Veldnaam	Lengte [ ] = optioneel d = numeriek met decimalen n = numeriek x = alfanumeriek ! = vaste lengte a = alfabetisch c = waarde code lijst	Inhoud	Opmerkingen
				kenmerk>	
		Incassant ID	35x	/CSID/	
		Uiteindelijke tegenpartij		/ULTD/ of /ULTB/	
		Naam	70x	/NAME/	Naam van de uiteindelijke tegenpartij.
		ID	35x	/ID/	Identificatie van de uiteindelijke tegenpartij.
		Purpose		/PURP/	Doel van de betaling of incasso, informatief.
		Purpose code	4!c	/CD/	Doeleinde code.
90D	V	Aantal en totaal van Boeking(en) (debet)			
		Record code	5!x	:90D:	
		Aantal boeking(en)	5n		
		Muntsoort	3!x		Muntsoort van de rekening.
		Bedrag	15!d		De komma als decimaal scheidingsteken is in begrepen in de 15 posities. Bijvoorbeeld: (EUR) 000000001532,00 (BHD) 00000000001,000 (JPY) 00000123456789,
90C	O	Aantal en totaal van Boeking(en) (credit)		:90C:	
		Record code	5!x		
		Aantal boeking(en)	5n		
		Muntsoort	3!x		Muntsoort van de rekening.
		Bedrag	15!d		De komma als decimaal scheidingsteken is in begrepen in de 15 posities. Bijvoorbeeld: (EUR) 000000001532,00 (BHD) 00000000001,000 (JPY) 00000123456789,
86	O	Informatie voor rekeninghouder	6*65		Wordt niet gebruikt.



# Bijlage 1: SEPA structuur in veld 86 van SWIFT MT942

## Structured

### Aandachtspunten:

- \* Codes en omschrijvingen worden alleen gemeld indien de informatie in de transactie aanwezig is.
- \* De codes worden in de aangegeven volgorde in veld 86 opgenomen. Bij onvoldoende ruimte zal de informatie aan het eind worden weggelaten.
- \* Indien sprake is van SRI dan wordt dit als volgt opgebouwd:  
/REMI//CDTRREFTP//CD/SCOR/ISSR/CUR/CDTRREF/<Creditor Reference>
- \* Structured Remittance Information (SRI) en Unstructured Remittance Information (URI) kunnen gecombineerd aanwezig zijn.  
Bijvoorbeeld:  
/REMI/Transactiereferentie: 292696510/CDTRREFTP//CD/SCOR/ISSR/CUR/CDTRREF/5330002848914105
- \* Er wordt geen extra spatie meer toegevoegd aan het begin van elk aangeleverde omschrijvingsregel.
- \* SEPA Euro-incasso initiatie: alleen waarde batchboeking TRUE is toegestaan bij de Rabobank. Rabobank volgt hierbij de bruto-boekingsmethodiek.
- \* SEPA Eurobetaling initiatie: batch of losse opdrachten. Bij batchboeking TRUE volgt Rabobank de bruto-boekingsmethodiek, batchboeking FALSE zorgt voor losse opdrachtverwerking.
- \* In geval van batchboeking TRUE worden specifieke referenties die horen bij de individuele opdrachten, niet teruggekoppeld.

### Aandachtspunten met betrekking tot MT942S van spaarrekeningen:

- \* Bij SEPA spaartransacties wordt de naam van de tegenpartij voorafgegaan met het code woord /BENM//NAME/ of /ORDP//NAME/.
- \* Bij overige spaartransacties is de naam van de tegenpartij te vinden in remittance information (/REMI/).  
Het verantwoorden van de naam van de tegenpartij met code woorden /BENM//NAME/ en /ORDP//NAME/ staat op de lijst van toekomstige wijzigingen, zie Bijlage 3.
- \* SEPA informatie van SEPA spaartransacties is niet beschikbaar. Het verantwoorden van SEPA informatie middels de aanwezig code woorden zoals /EREF/, /MARF/, /CSID/ staat op de lijst van toekomstige wijzigingen (Bijlage 3).

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 op rekening courant rekeningen:

Scenario		
<b>1a</b>	Verantwoording van een SEPA afschrijving, geld werd afgeschreven omdat:	U een uitgaande SEPA betaalopdracht heeft verstuurd tlv uw rekening.
<b>1b</b>		U een uitgaande SEPA betaalbatch heeft verstuurd tlv uw rekening (batchbooking TRUE).
<b>2</b>		Een tegenpartij bij u heeft geïncasseerd.
<b>3</b>		Een eerder bijgeschreven SEPA creditering geretourneerd is.
<b>4</b>		Een eerder bijgeschreven incasso geretourneerd is.
<b>5</b>	Verantwoording van een SEPA bijschrijving, geld werd bijgeschreven omdat:	Een tegenpartij via een SEPA betaalopdracht aan u betaald heeft.
<b>6</b>		U heeft geïncasseerd bij een tegenpartij via een SEPA incasso (altijd batchbooking TRUE).
<b>7</b>		Een eerdere uitgaande SEPA betaalopdracht geretourneerd is.
<b>8</b>		U bent eerder geïncasseerd, deze SEPA incasso is geretourneerd.
<b>9</b>	Verantwoording van een niet-SEPA afschrijving, geld werd afgeschreven omdat:	U een betaalopdracht heeft verstuurd tlv uw rekening.
<b>10</b>		Een tegenpartij bij u heeft geïncasseerd.
<b>11</b>	Verantwoording van een niet-SEPA bijschrijving, geld werd bijgeschreven omdat:	Een tegenpartij via een niet-SEPA betaalopdracht aan u betaald heeft.
<b>12</b>		U heeft geïncasseerd bij een tegenpartij via een NL-incasso.

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- boekings SCT debet	5 SCT credit	7 Terug- boekings 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/	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗
Reden retour	/RTRN/	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗
Naam van de tegenrekeninghouder	/BENM//NAME/ <sup>1</sup> /ORDP//NAME/ <sup>1</sup>	BENM	✗	ORDP	ORDP	BENM	BENM	ORDP
Identificatie van de tegenrekeninghouder	/ID/ <sup>1</sup>	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗
Adres van de tegenrekeninghouder	/ADDR/ <sup>1</sup>	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓
Omschrijvingsregels	/REMI/	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Gestructureerde omschrijvingsregels	/REMI//CDTRREFTP/ /CD/SCOR/ISSR/ CUR/CDTRREF/	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗
Naam van de uiteindelijke tegenpartij	/ULTD//NAME/ <sup>1</sup> /ULTB//NAME/ <sup>1</sup>	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗
Identificatie van de uiteindelijke tegenpartij	/ID/ <sup>1</sup>	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗
Doeleinde	/PURP/	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗
Doeleinde code	/CD/	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗

<sup>1</sup> Indien informatie van de (uiteindelijke) tegenpartij (naam en/of ID en/of adres) 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 en adres zijn beschikbaar: /BENM//ID/123456/ADDR/Dorpstraat 10

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/ISDT/2012-12-30
```

Als deze opdracht geweigerd wordt door de (bank van de) begunstigde (scenario 7), bijvoorbeeld omdat de bank van de begunstigde de rekening van de begunstigde heeft gesloten, dan kan de verantwoording er als volgt uit zien:

```
:86:/EREF/1234567890ABCD/RTRN/AC04/BENM//NAME/XYZ Corporation/REMI/PU  
RCHASE OF GOODS/ISDT/2012-12-30
```

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

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- boekings SDD debet	6 SDD credit	8 Terug- boekings SDD credit	10 DD (non- SEPA) debet	12 DD (non- SEPA) credit
		Losse opdracht	Losse opdracht	Batch	Losse opdracht	Losse opdrach t	Losse opdrach t
Veldcode	:86:	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Mandaatreferentie	/MARF/	✓	✓	✗	✓	✗	✗
End-to-end referentie	/EREF/	✓	✓	✗	✓	✗	✗
Batchreferentie	/PREF/	✗	✗	✓	✗	✗	✗
Reden retour	/RTRN/	✗	✓	✗	✓	✗	✗
Naam van de tegenrekeninghouder	/BENM//NAME/ <sup>2</sup> /ORDP//NAME/ <sup>2</sup>	ORDP	BENM	✗	ORDP	BENM	ORDP
Identificatie tegenrekeninghouder	/ID/ <sup>2</sup>	✗	✓	✗	✗	✗	✗
Omschrijvingsregels	/REMI/	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Incassant-ID	/CSID/	✓	✗	✗	✓	✗	✗
Naam van de uiteindelijke tegenpartij	/ULTD//NAME/ <sup>2</sup> /ULTB//NAME/ <sup>2</sup>	✓	✓	✓	✓	✗	✗
Identificatie van de uiteindelijke tegenpartij	/ID/ <sup>2</sup>	✓	✓	✓	✓	✗	✗
Doeleinde	/PURP/	✓	✗	✗	✗	✗	✗
Doeleinde code	/CD/	✓	✗	✗	✗	✗	✗

<sup>2</sup> Indien informatie van de (uiteindelijke) tegenpartij (naam en/of ID en/of adres) 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 2: SEPA Returncodes

Als een SEPA betaling of incasso geretourneerd wordt dan wordt de opdracht voorzien van een returncode. In deze tabel staan de meest verwachte returncodes vermeld inclusief een omschrijving.

Return code	Omschrijving
AC01	Rekeningnummer onjuist
AC04	Rekeningnummer gesloten
AC06	Euro-incasso blokkade
AC13	Geïncasseerde rekening is een particuliere rekening
AG01	Administratieve reden
AG02	Fout bestandsformaat
AGNT	Onjuist BIC bank begunstigde
AM04	Administratieve reden
AM05	Duplicaat opdracht
BE04	Adres begunstigde ontbreekt
BE05	Opdrachtgever onbekend
CURR	Incorrecte muntsoort
CUST	Weigering debiteur
CUTA	Afgekeurd
DUPL	Duplicaat opdracht
FF01	Fout bestandsformaat
FF05	Incasso type is onjuist
FOCR	Annuleringsverzoek
MD01	Geen machtiging
MD02	Onjuiste machtiging

Return code	Omschrijving
MD06	Geïncasseerde heeft verzocht het geld terug te storten
MD07	Administratieve reden
MS02	Geweigerd door debiteur
MS03	Geweigerd door bank
PC01	Technische reden
PC02	Technische reden
PC03	Technische reden
RC01	BIC onjuist
RR01	Administratieve reden
RR02	NAW debiteur ontbreekt
RR03	NAW crediteur ontbreekt
RR04	Administratieve reden
R001	Opdracht niet toegestaan
R002	Opdracht te vroeg of te laat
R003	Rekeningnummer niet gevonden
R004	Niet toegestaan op G-rekening
SL01	Administratieve reden
TECH	Technische reden
TM01	Ontvangen na cut-off tijdstip
UPAY	Opdracht niet toegestaan

## Bijlage 3: Transactiesoort codes

De transactiesoort code wordt gevuld in veld 61 sub 6. De 3-cijferige code wordt voorafgegaan met de letter N (=non-SWIFT transfer). Een overzicht van deze transactiesoort codes zijn te vinden op de download pagina van RIB: [www.rabobank.nl/seb](http://www.rabobank.nl/seb).

Let op: de transactiesoort codes 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 4: Change Log

Titel:           Formaatbeschrijving SWIFT MT942 Structured  
                  Rabo Internetbankieren (Professional)

Versie:        Versie 1.02

Datum:         25-01-2016

Contact:       Helpdesk Rabo Internet- en Mobielbankieren 0900-9270 (lokaal tarief)

Datum	Versie	Type Wijziging	Reden Wijziging
05-10-2015	1.0		Nieuw formaat
21-01-2016	1.01	Gewijzigd verwachte implementatie. Formaat is medio april 2016 beschikbaar.	Wijziging
25-01-2016	1.02	Contact informatie gewijzigd	Correctie