
Swift Formaten MT940 – MT942

voor export van gegevens vanuit OfficeNet Direct

Januari 2008

Alle rechten voorbehouden.

Met uitzondering van de in of krachtens de Auteurswet 1912 gestelde uitzonderingen mag niets uit deze uitgave worden vervaelvoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, microfilm, of op welke andere wijze ook en evenmin in een gegevensopzoeksysteem opgeslagen worden zonder de uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van ABN AMRO Bank N.V.

Werken met de formaten in OfficeNet Direct

Dit document is geschreven voor mensen die specificaties definiëren om gegevens te exporteren vanuit het ABN AMRO Electronic Banking product OfficeNet Direct.

OfficeNet Direct is een op zichzelf staand product. Het kan als communicatiemodule dienen voor ABN AMRO Electronic Banking programma's zoals de modules die onderdeel zijn van OfficeNet voor Windows. OfficeNet Direct kan tevens dienen als communicatieprogramma in combinatie met financieel administratieve pakketten, zodat opdrachten naar ABN AMRO kunnen worden verstuurd en rapportageinformatie kan worden ontvangen.

Hebt u vragen en/of opmerkingen naar aanleiding van dit document, dan kunt u contact opnemen met de Electronic Banking ServiceDesk.
Met vragen kunt u ook terecht bij de volgende afdeling:

ABN AMRO N.V.
Afdeling Functioneel Beheer &
Support Interactive Banking
T.a.v. Beheer formaten
Postbus 283
1000 EA Amsterdam
PAC AA2444
e-mail: Beheer_Formaten@nl.abnamro.com

Alhoewel de informatie in dit document met de nodige zorgvuldigheid is samengesteld, aanvaarden wij geen aansprakelijkheid voor eventuele fouten of onnauwkeurigheden daarin. Wij behouden ons het recht voor om de (technische) gegevens van de besproken producten te allen tijde zonder nadere aankondiging te wijzigen. Bij gebruik ten behoeve van derden van de in dit boekje opgenomen informatie vrijwaart u ons voor aanspraken van die derden.

ABN AMRO N.V.

Inhoudsopgave

WERKEN MET DE FORMATEN IN OFFICENET DIRECT	3
INHOUDSOPGAVE	4
1. IN HET KORT: DE ACHTERGROND VAN DE FORMATEN.....	5
2. SWIFT MT940.....	6
2.1 ALGEMEEN	6
2.2 MT940 BESTAND UIT OFFICENET DIRECT	7
2.3 FORMAATBESCHRIJVING	8
2.4 TOEGESTANE TEKENS	11
3. SWIFT MT942.....	12
3.1 ALGEMEEN	12
3.2 MT942 BESTAND UIT OFFICENET DIRECT	13
3.3 FORMAATBESCHRIJVING	13
3.4 TOEGESTANE TEKENS	16
BIJLAGE A OVERZICHT VAN TABELLEN	17
BIJLAGE B TOELICHTING OP GEBRUIK VAN TAGS IN MT940.....	18
BIJLAGE C TOELICHTING OP GEBRUIK VAN TAGS IN MT942.....	21

1. In het kort: de achtergrond van de formaten

De formaten die door OfficeNet Direct worden ondersteund zijn ClieOp03, ABN AMRO BTL91, SWIFT MT940 en SWIFT MT942.

De formaten zijn ontwikkeld om elektronische verwerking van gegevens (opdrachten of rekeningrapportage) mogelijk te maken. ClieOp03 is een formaat van Equens (voorheen Interpay) voor de aanlevering van binnenlandse betaalopdrachten en incassi.

Het BTL91 formaat is van ABN AMRO, bedoeld om buitenlandse opdrachten elektronisch aan te leveren.

De SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) formaten MT940 en MT942 zijn bedoeld voor de export van rekeninginformatie.

Het ClieOp- en BTL91-formaat worden beschreven in een apart document "Formaten van OfficeNet Direct voor importeren van gegevens".

In dit document wordt de bestandsopbouw van de formaten MT940 en MT942 beschreven zoals deze worden gehanteerd bij het exporteren van saldo- en mutatiegegevens vanuit OfficeNet Direct.

2. SWIFT MT940

OfficeNet Direct gebruikt het formaat SWIFT MT940 (of kortweg MT940) om rekeninginformatie te exporteren naar andere pakketten. In de voorgaande hoofdstukken (ClieOp03 en ABN AMRO BTL91) zijn alleen de verschillen met de officiële formaatbeschrijvingen behandeld. Hier wordt een volledig overzicht van het SWIFT MT940 formaat gegeven zoals OfficeNet Direct dit voor rapportage van rekeninggegevens gebruikt.

2.1 Algemeen

De indeling van de informatie in het MT940-bestand is gebaseerd op het zogenoemde SWIFT-formaat. SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) is een internationaal, elektronisch communicatienetwerk dat banken over de hele wereld gebruiken voor informatie-uitwisseling. Hiervoor is een universeel gestandaardiseerd formaat vastgesteld.

Een MT940 Customer Statement Message is vergelijkbaar met een dagafschrift en is als volgt opgebouwd:

Message header

Transactie identificatie	
Rekeningnummer	
Volgnummer	
Beginsaldo	
Transacties (0 – n)	Transactie gegevens Transactie omschrijving
Eindsaldo (indien aanwezig)	
Bericht omschrijving	

Message trailer

Het bestand bestaat uit één (1) of meer messages. Elke message bestaat uit een Message Header, gevolgd door een Customer Statement Message (MT940), die weer gevolgd wordt door een Message Trailer.

In de formaatbeschrijving gebruikt men bepaalde afkortingen; in onderstaande tabel worden deze verklaard.

Tabel 1. Verklaring van gebruikte afkortingen

Afkorting	Verklaring
V	Verplicht
O	Optioneel; Tag-niveau
[]	Optioneel; Veld-niveau
X	Alfanumeriek
N	Numeriek
A	Alfabetisch
15NUM	Bedrag bestaande uit maximaal 15 karakters met daarin begrepen een komma als decimaal scheidingsteken
Cijfer	Maximaal aantal posities;variabele lengte
Onderstreept cijfer	Vast aantal posities;vaste lengte

Elk record wordt geïdentificeerd door een Tag. Een record bestaat uit een Tag gevolgd door inhoudelijke informatie en afgesloten met een 'carriage return/line feed'. De records kunnen een variabele lengte hebben. Voor eenzelfde Tag kan de indeling per record verschillend zijn. Een record kan onderverdeeld zijn in velden. Een veld mag nooit beginnen met CRLF of ':'. Een regel in het bestand mag nooit met '-' beginnen.

Dagafschrijftnummering

De dagafschrijftnummering in OfficeNet Direct wijkt af van de papieren dagafschrijftnummering. Hoe MT940 hiermee omgaat wordt beschreven in Bijlage B.

Mutatiecodes

Het wordt afgeraden om het veld mutatiecode, opgenomen in tag 61 ('Type of transaction' subfield 6, zie tabel 10), als controle-kenmerk te gebruiken in financiële software. MT940 levert nu in tag 61 een drie-cijferige mutatiecode op. Deze mutatiecode wordt intern door ABN AMRO gebruikt. Bij oudere exportformaten was dit een drie-letter combinatie. Sommige boekhoudpakketten maakten van de lettercombinatie gebruik om de verzonden betalingen met de terugmelding te controleren. Dit is bij MT940 niet mogelijk. Het wordt niet aangeraden om de drie-cijferige mutatiecodes als referentie te gebruiken aangezien deze kunnen veranderen.

2.2 MT940 bestand uit OfficeNet Direct

Bij de optie 'Conversies' in de map Instellingen worden bij OfficeNet Direct Export gespecificeerd in welke directory de dagafschrijften worden geplaatst. Standaard is dit de directory '..\Exports\MT940' onder de directory waarin OfficeNet Extra is geïnstalleerd. Tevens wordt aangegeven wat de naam van het bestand is, standaard is dit 'MT940.STA'.

Voor het aanmaken van de MT940-bestanden kan worden aangegeven of de bestanden die worden aangemaakt moeten worden toegevoegd of overschreven. De standaardinstelling is 'Toevoegen'. Dit betekent dat de bestaande bestanden worden aangevuld met de informatie die tijdens communicatie is verkregen (de bestanden worden dus groter).

Om de integratietijd te verminderen wordt geadviseerd om de bronbestanden bij gebruik van een financieel administratief pakket handmatig te verwijderen.

Indien wordt gekozen voor 'Overschrijven' worden de bestanden na iedere communicatiesessie vervangen met de nieuw verkregen informatie. Het oude bestand wordt overschreven en gaat verloren. Bij deze instelling is het dus van belang om na iedere communicatiesessie de ontvangen informatie te integreren.

N.B. Met het invullen van een 'Herzenddatum' bij de optie 'Handmatige communicatie' kunt u de informatie vanaf deze datum opnieuw ophalen bij de Bank. Dit kan tot 45 dagen in het verleden. Zo kan informatie die verloren is gegaan opnieuw voor integratie worden opgehaald.

Aandachtspunten

- De bestanden bevatten altijd alle rekeningnummers die via het aangegeven Electronic Banking Contract in OfficeNet Direct worden gerapporteerd.
- Als het financieel administratieve pakket maar één dag rapportage kan integreren moet gebruik worden gemaakt van de instelling 'Overschrijven'. Vervolgens dient dagelijks gecommuniceerd te worden met OfficeNet Direct om de rapportage op

te halen (anders kan een bestand ontstaan waarin meerdere dagen tegelijk worden gerapporteerd).

2.3 Formaatbeschrijving

Onderstaand wordt de formaatbeschrijving gegeven van de MT940 Customer Statement Message. Tabel 8 geeft de opbouw van het MT940 bericht weer. Een MT940 bericht begint met een SWIFT Message Header en wordt afgesloten door een SWIFT Message Trailer. De specificaties hiervan worden gegeven in tabel 9. Tabel 10 geeft vervolgens een specificatie van de Customer Statement Message per Tag. Een toelichting op het gebruik van de tags wordt gegeven in Bijlage B.

Tabel 2. Opbouw van MT940 Customer Statement Message

V/O	Tag	Field Name	Picture
Once per message:			
V	:20:	Transaction Reference Number (TRN)	16X
O	:21:	Reference to related message/transaction	16X
V	:25:	Account identification	35X
V	:28: or :28C:	Statement number/sequence number	5N[/2N] 5N/(/3N)
V	:60m:	Opening balance (:60F: or :60M:)	A6N3A 15 NUM
Transaction group, can be repeated as long as max. length of the message allows:			
O	:61:	Statement Line	6N1A 15 NUM 4X6X
O	:86:	Description of transaction	6 * 65X
Once per message:			
V	:62m:	Closing balance (:62F: or :62M:)	A6N3A 15 NUM
O	:64:	Closing available balance	1A6N3A 15 NUM
Balance group, can be repeated as long as max. length of the message allows:			
O	:65:	Forward available balance	1A6N3A 15 NUM
Once per message:			
O	:86:	Description of message	6 * 65X

N.B. Als de informatie groter is dan opgeslagen (verzonden) kan worden in één SWIFT-bericht, dan volgen één of meer deelberichten en wordt voor de aansluiting gewerkt met een tussensaldo (:60M: en :62M:)

ABN AMRO gebruikt het SWIFT-formaat alleen voor rapportagegegevens. Bij export van de rekeninggegevens vanuit OfficeNet Direct worden de SWIFT Message Headers toegevoegd en een SWIFT Message trailer.

ABN AMRO Bank N.V.

Deze toevoegingen hebben de waarden:

- SWIFT Message Headers
ABNANL2A
940
ABNANL2A
- SWIFT Message Trailer
-

De SWIFT-adressen in de header kunnen van een andere bank zijn. We adviseren om de gegevens uit de Message Header niet te gebruiken als kenmerk/identificatie voor reconciliatiedoeleinden.

Tabel 3. Specificatie MT940 Message Header/Trailer

V/O	Description	Picture	Value
V	Header part 1 (Swift-adres sender) CS2 (end of line)	12X 2X	ABNANL2A or other CRLF = X'0D25' or '0D0A'
V	Header part 2 Message type CS2 (end of line)	<u>3</u> N 2X	940 CRLF = X'0D25' or '0D0A'
V	Header part 3 (Swift-adres receiver) CS2 (end of line)	12X 2X	ABNANL2A CRLF = X'0D25' or '0D0A'
MT940 Customer statement Message			
V	Trailer CS2 (end of line)	<u>1</u> X 2X	- CRLF = X'0D25' or '0D0A'

Tabel 4. Specificatie MT940 Customer Statement Message per Tag

V/O	Tag	Description	Picture	Value
V	20	Tag 20	<u>4</u> X	:20:
V	1	Transaction Reference Number (TRN) CS2 (end of line)	16X 2X	CRLF = X'0D25' or '0D0A'
O	21	Tag 21	<u>4</u> X	:21:
V	1	Ref to related mess/trans CS2 (end of line)	16X 2X	CRLF = X'0D25' or '0D0A'
V	25	Tag 25	<u>4</u> X	:25:
V	1	Account number CS2 (end of line)	35X <u>2</u> X	CRLF = X'0D25' or '0D0A'
V	28 or 28C	Tag 28 or Tag 28C	<u>4</u> X or <u>5</u> X	:28: or :28C:
V	1	Statement Number	5N	
O	2	Sequencenumber (Page number)	[/2N]	With Tag 28
O	2	Sequencenumber (Page number) CS2 (end of line)	[/3N] <u>2</u> X	With Tag 28C CRLF = X'0D25' or '0D0A'
V	60m	Tag 60m Opening balance	<u>5</u> X	:60m : m = F or M
V	1	Debit-credit indication	<u>1</u> A	C or D
V	2	Date (last entry data)	<u>6</u> N	Format JJMMDD
V	3	Currency code (ISO currency code)	<u>3</u> A	
V	4	Opening balance or interim balance CS2 (end of line)	15 NUM <u>2</u> X	CRLF = X'0D25' or '0D0A'

Vervolg Tabel 4. Specificatie MT940 Customer Statement Message per Tag

V/O	Tag	Description	Picture	Value
NO	61	Tag 61 Statement line	<u>4</u> X	:61: transaction line
V	1	Value date (valutadatum)	<u>6</u> N	Format JJMMDD
O	2	Entry date (boekdatum)	[<u>4</u> N]	Format MMDD
V	3	Debit-credit indication	2A	'C' , 'D' , 'C' , 'D' , 'RC' or 'RD'
O	4	Funds code	<u>1</u> A	3rd pos. currency code
V	5	Transaction amount	15 NUM	
V	6	Type of transaction	<u>4</u> X	
O	7	Reference for 'account owner'	16X	
O	8	Account Servicing bank ref	[/ <u>16</u> X]	
		CS2 (end of line)	2X	CRLF = X'0D25' or '0D0A'
O	9	Further reference/info	[<u>34</u> X]	
		CS2 (end of line)	[<u>2</u> X]	CRLF = X'0D25' or '0D0A'
NO	86	Tag 86	<u>4</u> X	:86:
O		Description at transaction level	6 * 65X	Max. 6 lines, each followed by
		CS2 (end of line)	<u>2</u> X	CRLF = X'0D25' or '0D0A'
V	62m	Tag 62m (booked funds)	<u>5</u> X	:62m: m = F or M
V	1	Debit-credit indication	<u>1</u> A	C or D
V	2	Closing balance entry date	<u>6</u> N	format JJMMDD
V	3	ISO currency code	<u>3</u> A	
V	4	Closing balance / interim balance	15 NUM	
		CS2 (end of line)	<u>2</u> X	CRLF = X'0D25' or '0D0A'
O	64	Tag 64 (Available funds)	<u>4</u> X	:64:
V	1	Debit-credit indication	<u>1</u> A	C or D
V	2	Closing balance date	<u>6</u> N	Same as date in 62m
V	3	ISO currency code	<u>3</u> A	
V	4	Available closing balance	15 NUM	
		CS2 (end of line)	<u>2</u> X	CRLF = X'0D25' or '0D0A'
NO	65	Tag 65 Forward Available Balance	<u>4</u> X	:65:
V	1	Debit-credit indication	<u>1</u> A	C or D
V	2	Date	<u>6</u> N	
V	3	ISO currency code	<u>3</u> A	
V	4	Available forward balance	15 NUM	
		CS2 (end of line)	<u>2</u> X	CRLF = X'0D25' or '0D0A'
O	86	Tag 86	<u>4</u> X	:86:
O		Description at message level	6*65X	Max. 6 lines each followed by
		CS2 (end of line)	<u>2</u> X	CRLF = X'0D25' or '0D0A'

2.4 Toegestane tekens

De volgende tekens zijn toegestaan:

- hoofdletters
- cijfers
- de tekens: spatie (), punt (.), haakje openen (, haakje sluiten), koppelteken (-), slash (/).
- kleiner dan (<), plus (+), ampersand (&), dollarteken (\$), asterisk (*), punt-komma (;), procent (%), apenstaartje (@), is gelijk (=), dubbel quote ("), back-slash (\).

3. SWIFT MT942

OfficeNet Direct gebruikt het formaat SWIFT MT942 (of kortweg MT942) om intradaginformatie te exporteren naar andere pakketten. In de hoofdstukken over ClieOp03 en ABN AMRO BTL91 zijn alleen de verschillen met de officiële formaat-beschrijvingen behandeld. Net als in het vorige hoofdstuk wordt hier een volledig overzicht van het SWIFT MT942 formaat gegeven zoals OfficeNet Direct dit voor rapportage van intradagmeldingen gebruikt.

3.1 Algemeen

De indeling van de informatie in het MT942-bestand is gebaseerd op het zogenoemde SWIFT-formaat. SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) is een internationaal, elektronisch communicatienetwerk dat banken over de hele wereld gebruiken voor informatie-uitwisseling. Hiervoor is een universeel gestandaardiseerd formaat vastgesteld.

Een MT942 Interim Transaction Report is vergelijkbaar met een dagafschrift en ziet er als volgt uit:

Message header

Transactie identificatie	
Rekeningnummer	
Volgnummer	
Indicatie onderlimiet dt /cr	
Transacties (0 – n)	Transactie gegevens
Aantal en som transacties dt/cr	Transactie omschrijving
Bericht omschrijving	

Message trailer

Het bestand bestaat uit één of meer messages. Elke message bestaat uit een message header, gevolgd door een Interim Transaction Report (MT942), die weer gevolgd wordt door een message trailer.

In de formaatbeschrijving gebruikt men bepaalde afkortingen; in onderstaande tabel worden deze verklaard.

Tabel 5. Verklaring van gebruikte afkortingen :

Afkorting	Verklaring
V	Verplicht
O	optioneel (Tag-niveau)
[]	optioneel (veld-niveau)
X	Alfanumeriek
N	Numeriek
A	Alfabetisch
15NUM	bedrag bestaande uit maximaal 15 karakters met daarin begrepen een komma als decimaal scheidingsteken
Cijfer	maximaal aantal posities (variabele lengte)
Onderstreept cijfer	vast aantal posities (vaste lengte)

Een record wordt geïdentificeerd door een Tag. Elk record bestaat uit een Tag gevolgd door inhoudelijke informatie en wordt afgesloten met een 'carriage return/line

feed'. De records kunnen een variabele lengte hebben. Voor eenzelfde Tag kan de indeling per record verschillend zijn. Een record kan onderverdeeld zijn in velden. Een veld mag nooit beginnen met CRLF of ':' . Een regel in het bestand mag nooit met '-' beginnen.

3.2 MT942 bestand uit OfficeNet Direct

Bij de optie 'Conversies' in de map Instellingen worden bij OfficeNet Direct Export gespecificeerd in welke directory de intradagmeldingen worden geplaatst. Standaard is dit de directory '..\Exports\MT942' onder de directory waarin OfficeNet Extra is geïnstalleerd. Tevens wordt aangegeven wat de naam van het bestand is, standaard is dit 'MT942.STA'.

Voor het aanmaken van de MT942-bestanden kan worden aangegeven of de bestanden die worden aangemaakt moeten worden toegevoegd of overschreven. De standaardinstelling is 'Toevoegen'. Dit betekent dat de bestaande bestanden worden aangevuld met de informatie die tijdens communicatie is verkregen (de bestanden worden dus groter).

Indien wordt gekozen voor 'Overschrijven' worden de bestanden na iedere communicatiesessie vervangen met de nieuw verkregen informatie. Het oude bestand wordt overschreven en gaat verloren. Bij deze instelling is het dus van belang om na iedere communicatiesessie de ontvangen informatie te integreren.

3.3 Formaatbeschrijving

Onderstaand wordt de formaatbeschrijving gegeven van de MT942 Interim Transaction Report. Tabel 14 geeft de opbouw van het MT942 bericht weer. Een MT942 bericht begint met een SWIFT Message Header en wordt afgesloten door een SWIFT Message Trailer. De specificaties hiervan worden gegeven in tabel 15. Tabel 16 geeft vervolgens een specificatie van de Customer Statement Message per Tag. Een toelichting op het gebruik van de tags wordt gegeven in Bijlage C.

Tabel 6. Opbouw MT942 Interim Transaction Report

V/O	Tag	Field Name	Picture
Once per message:			
V	:20:	Transaction Reference Number (TRN)	16X
O	:21:	Reference to related message/transaction	16X
V	:25:	Account identification	35X
V	:28C:	Statement Number/Sequence Number	5N[/3N]
V	:34F:	Floor limit indicator debit/credit	3A [1A] 15 NUM
O	:34F:	Floor limit indicator credit	3A 1A 15 NUM
V	:13:	Date/time indicator	10N
Transaction group, can be repeated as long as max. length of the message allows:			
O	:61:	Statement line	6N1A 15 NUM 4X6X
O	:86:	Description of transaction	6 * 65X
Once per message:			
O	:90D:	Numbers and sum of debit entries	5N3A 15 NUM
O	:90C:	Numbers and sum of credit entries	5N3A 15 NUM
O	:86:	Description of message	6 * 65X

ABN AMRO gebruikt het SWIFT-formaat alleen voor rapportagegegevens. Bij export van de rekeninggegevens vanuit OfficeNet Direct worden de SWIFT Message Headers toegevoegd en een SWIFT Message trailer.

Deze toevoegingen hebben de waarden:

- SWIFT Message Headers
 - ABNANL2A
 - 942
 - ABNANL2A
- SWIFT Message Trailer
 -

De SWIFT-adressen in de header kunnen van een andere bank zijn, we adviseren om de gegevens uit de Message Header niet te gebruiken als kenmerk/identificatie voor reconciliatiedoeleinden.

Tabel 7. Specificatie MT942 Message Header/Trailer

V/O	Description	Picture	Value
V	Header part 1 (Swift-adres sender) CS2 (end of line)	12X 2X	ABNANL2A or other CRLF = X'0D25' or '0D0A'
V	Header part 2 Message type CS2 (end of line)	3N 2X	942 CRLF = X'0D25' or '0D0A'
V	Header part 3 (Swift-adres receiver) CS2 (end of line)	12X 2X	ABNANL2A CRLF = X'0D25' or '0D0A'
MT942 Interim Transaction Report			
V	Trailer CS2 (end of line)	1X 2X	- CRLF = X'0D25' or '0D0A'

Tabel 8. Specificatie MT942 Interim Transaction Report per Tag

V/O	Tag	Description	Picture	Value
V	20	Tag 20	<u>4</u> X	:20:
V	1	Transaction Reference Number (TRN) CS2 (end of line)	<u>16</u> X <u>2</u> X	CRLF = X'0D25' of '0D0A'
O	21	Tag 21	<u>4</u> X	:21:
V	1	Related Reference CS2 (end of line)	<u>16</u> X <u>2</u> X	CRLF = X'0D25' of '0D0A'
V	25	Tag 25	<u>4</u> X	:25:
V	1	Account Identification (CS2 (end of line))	<u>35</u> X <u>2</u> X	CRLF = X'0D25' of '0D0A'
V	28C	Tag 28C	<u>5</u> X	:28C:
V	1	Statement Number	<u>5</u> N	
O	2	Sequence Number (CS2 (end of line))	[<u>3</u> N] <u>2</u> X	CRLF = X'0D25' of '0D0A'
V	34F	Tag 34F	<u>5</u> X	:34F:
		Floor limit indicator (first occurrence)		
V	1	Currency code	<u>3</u> A	
O	2	Debet-credit indicator	[<u>1</u> A]	D
V	3	Amount (CS2 (end of line))	<u>15</u> NUM <u>2</u> X	CRLF = X'0D25' of '0D0A'
O	34F	Tag 34F	<u>5</u> X	:34F:
		Floor limit indicator (sec occurrence)		
V	1	Currency code	<u>3</u> A	
V	2	Debet-credit indicator	<u>1</u> A	C
V	3	Amount (CS2 (end of line))	<u>15</u> NUM <u>2</u> X	CRLF = X'0D25' of '0D0A'
V	13	Tag 13	<u>4</u> X	:13:
V	1	Date/Time indicator (CS2 (end of line))	<u>10</u> N <u>2</u> X	Format YYMMDDHHMM CRLF = X'0D25' of '0D0A'
NO	61	Tag 61 Statement line	<u>4</u> X	:61:
V	1	Value date	<u>6</u> N	Format YYMMDD
O	2	Entry date	<u>4</u> N	Format MMDD
V	3	Debet-credit indicator	<u>2</u> A	C , D , RC of RD
O	4	Funds code	<u>1</u> A	3rd char. of Currency code
V	5	Amount	<u>15</u> NUM	
V	6	Transaction Type	<u>4</u> X	
O	7	Reference for 'account owner'	<u>16</u> X	
O	8	Account Servicing bank ref (CS2 (end of line))	[/ <u>16</u> X] <u>2</u> X	CRLF = X'0D25' of '0D0A'
O	9	Further reference/info (CS2 (end of line))	[<u>34</u> X] <u>2</u> X	CRLF = X'0D25' of '0D0A'
NO	86	Tag 86	<u>4</u> X	:86:
	1	Description of transaction (CS2 (end of line))	<u>6</u> * <u>65</u> X <u>2</u> X	Max. 6 lines, each foll. by: CRLF = X'0D25' of '0D0A'
O	90D	Tag 90D	<u>5</u> X	:90D:
V	1	Number of debit entries	<u>5</u> N	
V	2	Currency code	<u>3</u> A	
V	3	Total amount of debit entries (CS2 (end of line))	<u>15</u> NUM <u>2</u> X	CRLF = X'0D25' of '0D0A'
O	90C	Tag 90C	<u>5</u> X	:90C:
V	1	Number of credit entries	<u>5</u> N	
V	2	Currency code	<u>3</u> A	
V	3	Total amount of credit entries (CS2 (end of line))	<u>15</u> NUM <u>2</u> X	CRLF = X'0D25' of '0D0A'
O	86	Tag 86	<u>4</u> X	:86:
O		Description of message (CS2 (end of line))	<u>6</u> * <u>65</u> X <u>2</u> X	Max. 6 lines, each foll. by: CRLF = X'0D25' of '0D0A'

3.4 Toegestane tekens

De volgende tekens zijn toegestaan:

- hoofdletters
- cijfers
- de tekens: spatie (), punt (.), haakje openen (, haakje sluiten), koppelteken (-), slash (/).
- kleiner dan (<), plus (+), ampersand (&), dollarteken (\$), asterisk (*), punt-komma (;), procent (%), apenstaartje (@), is gelijk (=), dubbel quote ("), back-slash (\).

Bijlage A Overzicht van tabellen

Tabel	Omschrijving	Blz.
1	Verklaring van gebruikte afkortingen	6
2	Opbouw van MT940 Customer Statement Message	8
3	Specificatie MT940 Message Header/Trailer	9
4	Specificatie MT940 Customer Statement Message per Tag	9
5	Verklaring van gebruikte afkortingen	12
6	Opbouw MT942 Interim Transaction Report	14
7	Specificatie MT942 Message Header/Trailer	14
8	Specificatie MT942 Interim Transaction Report per Tag	15

Bijlage B Toelichting op gebruik van Tags in MT940

- TAG 20** Bankidentificatie van bericht. Moet gelijk zijn bij vervolgbericht. Is bedoeld om later te kunnen opzoeken (referentie naar oorsprong). In het MT940 bestand aangemaakt door OfficeNet Direct wordt dit veld gevuld met het logische bestandsvolgnummer en daarbinnen een volgnummer (7 posities) oplopend per statement, gescheiden door een slash en gevolgd door 1 spatie: 9999999/9999999[].
- TAG 21** Bevat eventueel het TRN van een ander bericht.
Wordt doorgegeven bij SWIFT-aanlevering. Dit veld is optioneel en omdat er bij de huidige aanleveringen geen relatie ligt met een ander bericht, kan dit veld ook niet gevuld worden. In de vervolgfase kan overwogen worden om bij meldingen vanuit SWIFT-inkomend te vullen (nu niet beschikbaar).
- TAG 25** Bevat het rekeningnummer van het rekeningoverzicht.
Bestaat bij een Nederlandse rekening uit 10 pos., behalve als de eerste positie = 0, dan uit 9 pos.: b.v. 412345578. Indien het SWIFT-bericht afkomstig was van SWIFT dan worden alle 35 posities overgenomen.
- TAG 28** Bevat het statementnr/sequencenr. van het rekeningoverzicht.
Wordt doorgegeven zoals ontvangen bij SWIFT aanleveringen.
Bij aanmaak door ABN AMRO systemen is de opbouw als volgt:
Maximaal 5 cijfers voor de slash en 2 cijfers na de slash. De cijfers voor de slash zijn opgebouwd uit de dag code (1 t/m 366) en het run nummer. Dit laatste nummer is op dit moment altijd 01, in de toekomst zal het runnummer opgehoogd worden als er sprake is van meerdere runs op één dag (bijvoorbeeld 02). Na de slash komt het deelberichtennummer. Tag 28 heeft als maximum 99 deelberichten.
Indien het deelberichtennummer kleiner is dan 10 wordt er geen voorlooptekst gebruikt.
Het waardenbereik van Tag 28 is: 101/1 t/m 36601/99.
- TAG 28C** Heeft voor de slash hetzelfde formaat als Tag 28.
Deze Tag wordt gebruikt als er 100 of meer deelberichten zijn.
Het waardenbereik van Tag 28C is: 101/1 t/m 36601/999.
Zowel Tag 28 als Tag 28C kunnen in één bericht voorkomen.
Op de PC kan met behulp van deze Tag (28 en/of 28C) op volgorde, aansluiting en dubbele aanlevering gecontroleerd worden.
Aansluitingscontrole op de PC op basis van saldo is ook mogelijk en wenselijk. Vanuit controle-overwegingen maakt ABN AMRO ook een rekeningoverzicht als er geen mutaties zijn voor een rekening, zelfs al is het saldo nul.
Het sequence number (page number) dient om de volgorde van vervolgberichten voor hetzelfde rekeningnummer binnen één verzendbestand aan te geven.
- TAG 60m** Inhoud van het vorige MT940-bericht voor deze rekening:
60F = First (vorige aanlevering), 60M = Intermediate (vervolgbericht).
♦ D/C - N.B. = C bij saldo = nul

♦ Datum

Dit is de datum van het laatste rekeningoverzicht waarop mutaties hebben plaatsgevonden. Bij een nieuwe rekening zal deze datum dan ook op nul staan totdat het 1e rekeningoverzicht wordt afgedrukt. Als er niet dagelijks een rekeningoverzicht verschijnt, dan blijft deze datum gelijk tot het volgende 'papieren' rekeningoverzicht. Bij vervolgerichten moet de 60M alle gegevens bevatten van de 62M van het voorafgaande MT940. Dit betekent dat de datum dan de huidige boekdatum is geworden.

N.B. Bij uitbreiding van rapportage naar meerdere keren per dag wordt niet meer de datum van het laatste rekeningoverzicht gegeven maar de boekdatum bij de laatste reeds eerder gerapporteerde mutatie.

- ♦ Saldo
Aantal decimalen beginsaldo afleiden van ISO muntcode (meestal 2).
Bijvoorbeeld :60F:C921231EUR100, dan is beginsaldo 100,00.
De komma wordt bij eigen aanlevering altijd meegegeven,
bijvoorbeeld :60F:C921231USD100,

TAG 61

Inhoud van de mutatie:

- ♦ Value date (valutadatum)
Als de valuta-datum nul is, dan wordt de boekdatum als valutadatum doorgegeven.
- ♦ Entry date (boekdatum)
Als de boekdatum nul is, dan wordt de ABN AMRO-boekdatum overgenomen (uit het voorlooprecord).
- ♦ D/C
Debet/Credit. Wanneer het bedrag nul is dan rapporteren we dit als C.
- ♦ Fundscode
OfficeNet Direct negeert dit; dit is mogelijk omdat binnen één SWIFT-bericht alle mutaties dezelfde muntcode hebben; zie tag 60m en 62m.
- ♦ Bedrag - Doorlevering zoals ontvangen van SWIFT, indien afkomstig uit eigen applicatie dan indien nodig aantal decimalen aanpassen (bij de huidige aanleveringen niet nodig). Bij bijlagen en meldingen uit eigen systemen wordt ongeacht de ISO-muntcode altijd 2 decimalen doorgegeven (b.v. 100,00). De decimaalberekening op de PC haalt altijd de juiste muntcode op bij het rekeningnummer en bepaalt daarmee het juiste aantal decimalen.
- ♦ Type
Het formaat is Nxxx waarin xxx de mutatiecode is.
N.B. Deze mutatiecode is primair bedoeld voor intern ABN AMRO-gebruik. Het wordt afgeraden deze codes te gebruiken voor reconciliatiedoeleinden.
- ♦ Reference for account owner
Bij rapportage in OfficeNet Direct wordt dit record gevuld met NONREF.
- ♦ Account servicing-bank
Wordt niet gevuld.
- ♦ Furtherreference/info
Is te gebruiken voor oorspronkelijk mutatiebedrag (zie paragraaf 5.5).

TAG 86

In tag 86 op transactieniveau zijn maximaal $9 \times 32 = 288$ posities beschikbaar. Deze worden overgenomen zoals aangeleverd, dus niet ingedikt.

Iedere regel van 32 posities wordt in één regel van 65 posities gezet als binnen de ABN AMRO verwerkte mutaties het aantal omschrijvingsregels niet groter is dan 6.

Bij meer dan 6 omschrijvingsregels worden telkens 2 omschrijvingen achter elkaar gezet in 1 SWIFT-regel:

Regel 1	pos. 1-32 pos. 33-64	1 ^e ABN AMRO omschrijvingsregel 2 ^e ABN AMRO omschrijvingsregel
Regel 2	pos. 1-32 pos. 33-64	3 ^e ABN AMRO omschrijvingsregel 4 ^e ABN AMRO omschrijvingsregel
Regel 3	pos. 1-32 pos. 33-64	5 ^e ABN AMRO omschrijvingsregel 6 ^e ABN AMRO omschrijvingsregel
Regel 4	pos. 1-32 pos. 33-64	7 ^e ABN AMRO omschrijvingsregel 8 ^e ABN AMRO omschrijvingsregel
regel 5	pos. 1-32	9 ^e ABN AMRO omschrijvingsregel

Tegenrekeningnummer

Bij de aanlevering van mutaties vermeldt tag 86, indien van toepassing, het tegenrekeningnummer van een transactie. Bankrekeningnummers worden vermeld met de punten, dus bijvoorbeeld "43.01.63.622" of "111.11.11.111" en altijd voorafgegaan door een spatie.

Postbankrekeningnummers met het woord "GIRO", dus ":86:GIRO 4090309", zonder voorafgaande spatie. Het totaal aantal posities van het postbankrekeningnummer bedraagt altijd 9. Als het rekeningnummer uit minder dan 9 posities bestaat volgen na het woord GIRO spaties.

Compressie

De tekst bij compressie:

regel 1 pos. 1-32 'CUMULATIE VAN ZZZZZZ9 BOEKINGEN'

De tekst bij compressie volgens outputcontract:

regel 1 pos. 1-32 'ZZZZZZ9 BOEKINGEN VLG BIJLAGEN'

Geen omschrijving

Als er geen omschrijving is dan wordt als pos 5-6 in de bankidentificatie = 'NL' de tekst 'DIVERSEN' in tag 86 gezet en anders 'MISC'.

TAG 62m Analooq aan tag 60m (62F - final en 62M -vervolgbericht). Bij een vervolgbericht wordt het totaal der mutaties het tussensaldo. In OfficeNet Direct is de datum de boekdatum.

TAG 64m Wordt niet in OfficeNet Direct aangeleverd.

TAG 65m Wordt niet in OfficeNet Direct aangeleverd.

TAG 86 De tag 86 op berichtniveau geeft een omrekenkoers van de muntsoort van de rekening waarvoor wordt gerapporteerd ten opzichte van EUR. Dit geldt voor de muntsoorten van de landen die deelnemen aan de EMU en voor een (beperkt) aantal niet-EMU muntsoorten.

Bijlage C Toelichting op gebruik van Tags in MT942

- TAG 20** Bankidentificatie van bericht. Moet gelijk zijn bij vervolgbericht. Is bedoeld om later te kunnen opzoeken (referentie naar oorsprong). In het MT940 bestand aangemaakt door OfficeNet Direct wordt dit veld gevuld met het logische bestandsvolgnummer en daarbinnen een volgnummer (7 posities) oplopend per statement, gescheiden door een slash en gevolgd door 1 spatie: 9999999/9999999[].
- TAG 21** Bevat eventueel het TRN van een ander bericht.
Wordt doorgegeven bij SWIFT-aanlevering. Dit veld is optioneel en omdat er bij de huidige aanleveringen geen relatie ligt met een ander bericht, kan dit veld ook niet gevuld worden. In de vervolgfase kan overwogen worden om bij meldingen vanuit SWIFT-inkomend te vullen (nu niet beschikbaar).
- TAG 25** Bevat het rekeningnummer van het rekeningoverzicht.
Bestaat bij een Nederlandse rekening uit 10 pos., behalve als de eerste positie = 0, dan uit 9 pos.: b.v. 412345578. Indien het SWIFT-bericht afkomstig was van SWIFT dan worden alle 35 posities overgenomen.
- TAG 28C** Bevat het statementnr./sequencenr. van het rekeningoverzicht.
Wordt doorgegeven zoals ontvangen bij SWIFT-aanleveringen. Bij aanmaak door ABN AMRO systemen wordt alleen het statementnummer gevuld met het dagnummer van de dag waarop de intradagmutatie is aangemaakt.
- TAG 34F** Eerste occurrence: Floor Limit indicator geeft aan welke waarde een opdracht minimaal moet hebben om individueel gemeld te worden. Indien het bericht afkomstig was van SWIFT, dan wordt dit gegeven doorgegeven zoals ontvangen. Bij meldingen van de eigen systemen is deze limiet nul. Bij bijlagen en meldingen vanuit de eigen systemen is de ISO-muntcode van de rekening niet altijd bekend. In dat geval wordt default EUR meegegeven of wordt TAG 34F helemaal niet doorgegeven. De afspraak is, dat op de PC van de cliënt a.d.h.v. het rekeningnummer uit TAG 25 de muntcode uit een lokale tabel wordt opgehaald.
- TAG 34F** Tweede occurrence: Idem als hiervoor, maar dan specifiek voor credit-meldingen. Alleen nodig als de limiet voor credit-mutaties afwijkt van de limiet voor debet-mutaties. Bij meldingen van de eigen systemen wordt dit veld niet gebruikt.
- TAG 13** Date/time indicator
Datum en tijd van binnenkomst/ontstaan bij de bank: (jjmmdduumm).
Wordt bij SWIFT-aanlevering doorgegeven zoals ontvangen en indien afkomstig van eigen bankapplicaties het moment dat de melding ontstaat.

- TAG 61 Inhoud van de mutatie:
- ♦ Value date (valutadatum) zoals ontvangen van SWIFT-aanlevering.
Bij bijlagen: gevuld met waarde uit CRC (jjmmdd).
Bij meldingen: gevuld met nullen omdat bij de huidige aanleveringen de valutadatum op moment van melding nog niet definitief is toegekend.
 - ♦ Entry date (boekdatum) zoals ontvangen van de SWIFT-aanlevering.
Bij bijlagen: gevuld met waarde uit CRC.
Bij meldingen: gevuld met nullen omdat bij de huidige aanleveringen de boekdatum op moment van melding nog niet definitief is toegekend.
 - ♦ D/C
Debet/Credit. Wanneer het bedrag nul is dan rapporteren we dit als C.
 - ♦ Fundscode
OfficeNet Direct negeert dit; dit is mogelijk omdat binnen één SWIFT-bericht alle mutaties dezelfde muntcode hebben; zie tag 60m en 62m.
 - ♦ Bedrag - Doorlevering zoals ontvangen van SWIFT, indien afkomstig uit eigen applicatie dan indien nodig aantal decimalen aanpassen (bij de huidige aanleveringen niet nodig). Bij bijlagen en meldingen uit eigen systemen wordt ongeacht de ISO-muntcode altijd 2 decimalen doorgegeven (b.v. 100,00). De decimaalberekening op de PC haalt altijd de juiste muntcode op bij het rekeningnummer en bepaalt daarmee het juiste aantal decimalen.
 - ♦ Type
Het formaat is Nxxx waarin xxx de mutatiecode is.
N.B. Deze mutatiecode is primair bedoeld voor intern ABN AMRO-gebruik. Het wordt afgeraden deze codes te gebruiken voor reconciliatiedoeleinden.
 - ♦ Reference for account owner
Bij rapportage in OfficeNet Direct wordt dit record gevuld met NONREF.
 - ♦ Account servicing-bank
Wordt niet gevuld.
 - ♦ Furtherreference/info
Is te gebruiken voor oorspronkelijk mutatiebedrag (zie paragraaf 6.5).
- TAG 86 Wordt bij SWIFT-aanlevering doorgegeven zoals ontvangen.
Bij eigen aanlevering wordt gecontroleerd of het begin van een regel begint met een ":" of ""'; in dat geval worden deze tekens vervangen door spaties.
Indien een regel (X65) spaties bevat wordt hij overgeslagen.
Bij voormeldingen uit telegiro worden op dit moment alleen 3*30 posities gevuld.
Bij voormeldingen uit bankgiro worden op dit moment alleen 3*32 posities gevuld.
Bij voormeldingen uit batchgiro worden op dit moment alleen 3*32 posities gevuld.
Bij voormeldingen uit buitengiro worden op dit moment 4 regels van 32 posities gevuld:
- | | |
|---------|---|
| regel 1 | Naam opdrachtgever. |
| regel 2 | Reden betaling. |
| regel 3 | 'TEKST ZIE NOTAREF: xxxxxxxxxxxxxxxx'(SBI refnr). |
| regel 4 | evt. gecorrigeerde rapportagetekst |

De wijze waarop bij bijlagen de SWIFT-regel gevuld wordt, is anders, nl: ledere regel van 32 posities wordt in één SWIFT-regel van 65 posities gezet als het aantal CRC-omschrijvingsregels niet groter is dan 6. Bij meer dan 6 omschrijvingsregels worden telkens 2 omschrijvingen achter elkaar gezet in 1 SWIFT-regel:

Regel 1	pos. 1-32 pos. 33-64	1e ABN AMRO omschrijvingsregel 2e ABN AMRO omschrijvingsregel
Regel 2	pos. 1-32 pos. 33-64	3e ABN AMRO omschrijvingsregel 4e ABN AMRO omschrijvingsregel
Regel 3	pos. 1-32 pos. 33-64	5e ABN AMRO omschrijvingsregel 6e ABN AMRO omschrijvingsregel
Regel 4	pos. 1-32 pos. 33-64	7e ABN AMRO omschrijvingsregel 8e ABN AMRO omschrijvingsregel
Regel 5	pos. 1-32	9e ABN AMRO omschrijvingsregel

- TAG 90D** Aantal debet-meldingen in het bericht.
Wordt bij SWIFT-aanlevering doorgegeven zoals ontvangen.
Indien afkomstig uit de eigen applicaties, dan zijn er 2 situaties:
- ♦ Als er slechts één TAG 61 in het MT942-bericht voorkomt, dan niet vullen.
Deze situatie is gelijk aan de oude situatie en komt voor bij meldingen vanuit spoed en buitenland.
 - ♦ Als er meer dan één TAG 61 is, dan indien mogelijk wel vullen (niet verplicht).
Deze situatie kwam in het verleden niet voor, maar nu wel aangezien ook meldingen gemaakt worden naar de opdrachtgever bij bankgiro's en batches.

N.B.: In het geval dat de meldingen verschillende valuta hebben, dan komt er aparte MT942 berichten per ISO-muntcode. Als er slechts 1 cr-melding is dan geen TAG 90C (ook al zijn er wel dt-meldingen).

- TAG 90C** Aantal credit-meldingen in het bericht. Zie TAG 90D.
Als er slechts 1 dt-melding is dan geen TAG 90D (ook al zijn er wel cr-meldingen).
- TAG 86** Wordt doorgegeven bij SWIFT-aanlevering. Er is geen reden om dit veld bij eigen aanlevering te vullen (er is geen variabele informatie op berichtniveau).