



Formaatbeschrijving MT940

Rabo Cash Management

COLOFON

Titel	Formaatbeschrijving MT940
Versie, datum	2.4, 1 januari 2013
Namens	Rabobank FL-Services
Contact adres	Rabobank Nederland, Croeselaan 18, Postbus 2626 3500 HG Utrecht

© Rabobank, 2013

Niets uit dit werk mag worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie of op welke andere wijze dan ook, daaronder mede begrepen gehele of gedeeltelijke bewerking van het werk, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Rabobank.

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	2
1 Algemene informatie	3
1.1 Formaatstructuur	3
1.2 Record opbouw	3
1.3 Schematische weergave	4
2 Het SWIFT MT940 Unstructured exportformaat	5
2.1 Algemene informatie	5
2.2 Formaatstructuur	5
2.3 Beschrijving inhoud	8
3 Het SWIFT MT940 Structured exportformaat	12
3.1 Algemene informatie	12
3.2 Formaatstructuur	12
3.3 Beschrijving inhoud	15
4 Het SWIFT MT940 Extended exportformaat	21
4.1 Inhoud	21
4.2 Beschrijving inhoud	21
4.3 Extended opties	26
Bijlage 1: SEPA structuur in veld 86 van SWIFT MT940 Structured	30
Bijlage 2: SEPA returncodes	32
Bijlage 3: Change log	34

1 **Algemene informatie**

Het SWIFT MT940 formaat wordt internationaal gebruikt voor verwerking van bankrekeninggegevens in financiële software pakketten. Met Rabo Cash Management kunt u rekeninginformatie (saldi, transacties en specificaties) exporteren in SWIFT MT940 formaat. In RCM kunt u kiezen tussen drie soorten SWIFT MT940 formaten:

- SWIFT MT940 Unstructured (SWIFT-standaard)
- SWIFT MT940 Structured (SWIFT-standaard met SEPA structuur waar relevant)
- SWIFT MT940 Extended (RABO-standaard met diverse extra configuratiemogelijkheden)

Deze versie van de SWIFT MT940 formaat beschrijving betreft alleen RCM (Rabo Cash Management) en is niet van toepassing op andere (software) pakketten van de Rabobank.

1.1 **Formaatstructuur**

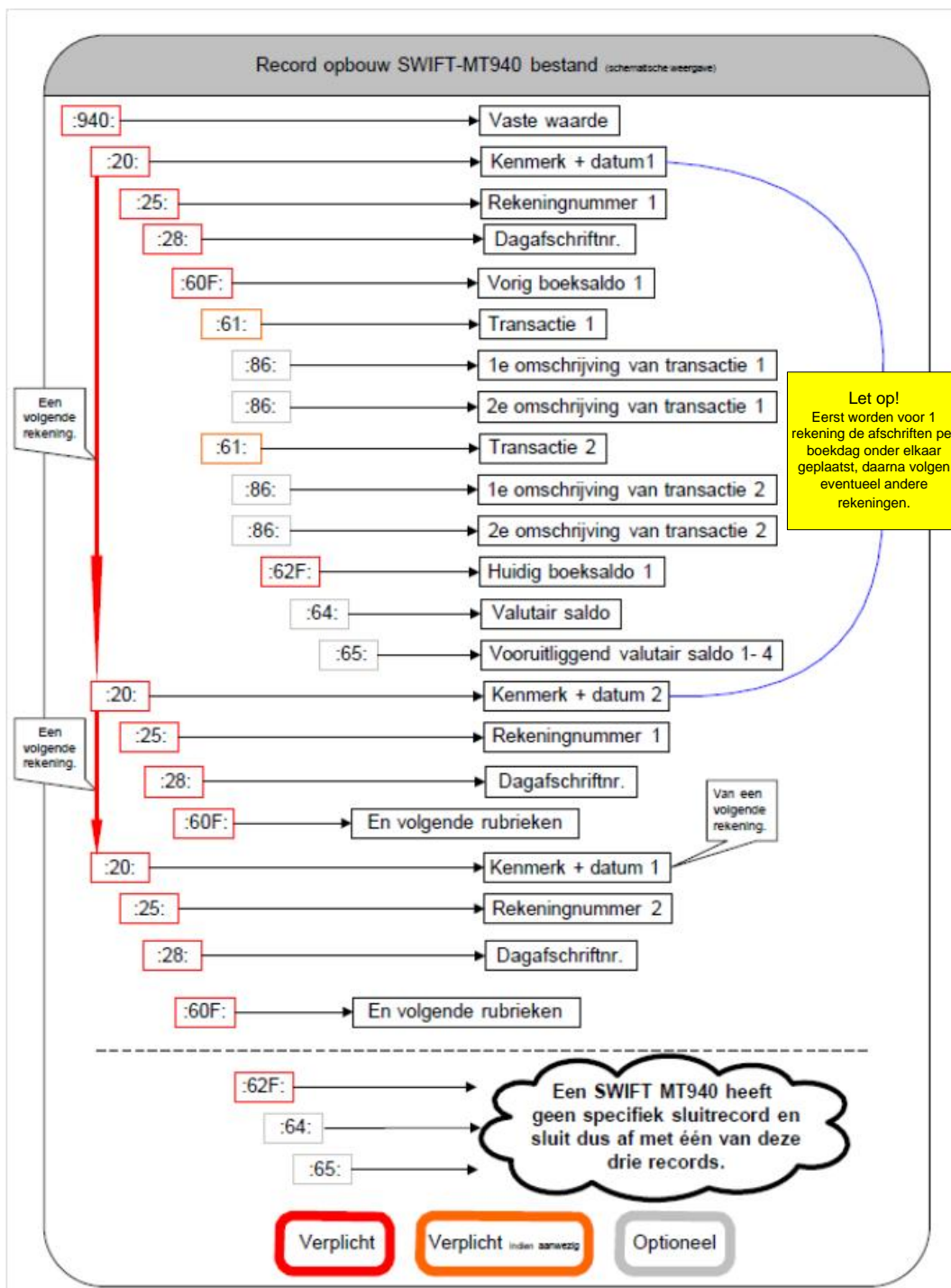
SWIFT MT940 voorziet in een begin- en eindsaldo en de daarbij behorende tussenliggende boekingen. Dit formaat stelt het exporteren van boeksaldi verplicht; dit betekent dat er alleen volledige boekdagen geëxporteerd kunnen worden.

1.2 **Record opbouw**

- Elk SWIFT-MT940-bestand begint met een (vast) header-record, 940 gevolgd door record 20, 25, 28, 60F, 61 en 0 tot 6 aantallen records 86, 62F en (optioneel) record 64 en 65.
- Indien er meerdere data worden geëxporteerd, dan wordt getoond volgens de sortering welke gebruikt is op het RCM scherm.
- Indien er meerdere rekeningen worden geëxporteerd, dan wordt de data per rekening (in volgorde van weergave op het RCM scherm) afgewerkt.
- De lay-out van de „standaard” bestandsnaam van SWIFT MT940 Unstructured is als volgt: <Rekeningnummer><Valutacode><"MT940file"><JJJMMDD><".txt">.
- De lay-out van de „standaard” bestandsnaam van SWIFT MT940 Structured is als volgt: <Rekeningnummer><Valutacode><"MST940file"><JJJMMDD><".txt">.
- De lay-out van de „standaard” bestandsnaam van MT940 Extended is als volgt: <Rekeningnummer><Valutacode><"ME940file"><JJJMMDD><".txt">. Indien meerdere rekeningen zijn geselecteerd, dan worden <Rekeningnummer> en <Valutacode> in de standaard bestandsnaam vervangen door het gebruikersnummer waaronder de export plaatsvindt.

1.3 Schematische weergave

Onderstaande figuur geeft schematisch de record opbouw weer van het MT940 bericht.



2 Het SWIFT MT940 Unstructured exportformaat

2.1 Algemene informatie

De officiële naam voor dit rapportageformaat is "MT 940 Customer Statement Message" ("MT 940 Klantafschrijfbericht"), een internationaal formaat dat gebruikt wordt als het digitale equivalent van papieren rekeningafschriften. Voor elke boekdatum komt een rekeningafschrijf beschikbaar op het moment dat de balans op de betreffende datum is opgemaakt en de administratieve verwerking is afgerond. Op het afschrift staan het beginsaldo en het eindsaldo op de boekdatum vermeld, evenals specifieke gegevens over alle boekingen op de rekening. De door RCM geleverde SWIFT MT940 is niet geheel SWIFT-conform. Als maximumlengte zijn meer dan 2000 tekens toegestaan. Het afschrift is leeg indien er geen boekingen beschikbaar zijn voor de opgegeven boekdatum (veld-61 en veld-86 zijn niet aanwezig).

2.2 Formaatstructuur

Elk informatieblok in een klantafschrijfbericht wordt voorafgegaan door een veld (label, tag). De inhoud van het veld kan uit verschillende elementen bestaan. Het bestand begint met een vaste waarde ":940:". Elk afschrift in het bestand begint met veld-20 en eindigt bij het volgende veld-20 of wanneer het einde van het bestand is bereikt. De volgorde van de velden binnen één afschrift wordt hieronder beschreven. Binnen één afschrift kan de groep bestaande uit het veld-61 en het veld-86 meerdere keren voorkomen, en het veld-65 kan eveneens meerdere malen voorkomen. In onderstaande tabel is een overzicht van de velden opgenomen, in sectie 2.3 is een detaillering van de velden opgenomen.

Veld	Subveld	Verplicht / Optioneel	Veldnaam	Formaat, Inhoud, Optie []=optioneel !=vaste lengte a=tekst x=alfanumeriek d=numeriek met decimaal scheidingsteken c=waarden codelijst n=numeriek
:940:		V	Niet van toepassing	5lx Niet conform SWIFT
:20:		V	Referentienummer transactie	16x, voor Rabo rekeningen <940A> gevolgd door de boekdatum <JJMMDD>, bv. "940A121224". Voor niet-Rabo rekeningen wordt de referentie uit veld 20 uit het originele SWIFT-bericht doorgegeven.
:21:		O	Referentienummer Gerelateerde transactie	16x Niet gebruikt door RCM
:25:		V	Identificatie van de rekening	35x

Veld	Subveld	Verplicht / Optioneel	Veldnaam	Formaat, Inhoud, Optie []=optioneel !=vaste lengte a=tekst x=alfanumeriek d=numeriek met decimaal scheidingsteken c=waarden codelijst n=numeriek
:28C:		V	Afschriftnummer/ Volgnummer	5n[/5n] Voor een Rabo-rekening zal een volgnummer altijd ontbreken, 28C bevat dan bv. "253". Voor een niet-Rabo-rekening is het volgnummer altijd 1, bv. 253/1.
:60F:		V	Vorig boeksaldo	1!a6!n3!a15d
:61:		O [0-n]	Afschriftregel	6!n[4!n]2a[1!a]15d1!a3!c16x[/16x][34x]
	1	V	Valutadatum	6!n
	2	O	Boekdatum	[4!n]
	3	V	(Teruggedraaid) Debet/Credit kenmerk	2a
	4	O	Kapitaalcode	[1!a]
	5	V	Bedrag	15d
	6	V	Identificatiecode Transactiesoort	1!a3!c Voor een Rabo-rekening altijd gevuld met "NMSC", voor een niet-Rabo-rekening gevuld met de waarde uit het originele SWIFT-bericht.
	7	V	Referentie Rekeninghouder	16x Voor een Rabo-rekening gevuld met de tegenrekening, voor een niet-Rabo-rekening gevuld met de waarde uit het originele SWIFT-bericht.
	8	O	Referentie van de rekeninghoudende instantie	[/16x] Alleen gevuld voor niet-Rabo-rekeningen met, indien aanwezig, de waarde uit het originele SWIFT-bericht.
	9	O	Aanvullende gegevens	[34x] Alleen gevuld voor niet-Rabo-rekeningen met, indien aanwezig, de waarde uit het originele SWIFT-bericht.

Veld	Subveld	Verplicht / Optioneel	Veldnaam	Formaat, Inhoud, Optie []=optioneel !=vaste lengte a=tekst x=alfanumeriek d=numeriek met decimaal scheidingsteken c=waarden codelijst n=numeriek
:86:		O [0-n]	Informatie voor Rekeninghouder	6*65x
:62F:		V	Nieuw boeksaldo	1!a6!n3!a15d
:64:		O	Beschikbaar saldo (per boekdatum)	1!a6!n3!a15d
:65:		O [0-n]	Vooruitliggend valutair saldo	1!a6!n3!a15d RCM toont een maximum van 4 vooruitliggende saldi
:86:		O	Informatie voor de Rekeninghouder	6*65x Niet gebruikt door RCM

2.3 Beschrijving inhoud

2.3.1 Bestandsheader

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Bestandsheader	Alfanumeriek	5	:940:	Vaste waarde, komt maar één keer voor in een exportbestand.

2.3.2 Veld :20: Referentienummer Transactie

Voor Rabo-rekeningen:

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Recordcode	Alfanumeriek	4	:20:	Vaste waarde
Formaat	Alfanumeriek	3	940	Vaste waarde
Code gebruiksregel	Alfanumeriek	1	A	Vaste waarde
Boekdatum	Numeriek	6		Formaat: JJMMDD

Voor niet-Rabo-rekeningen bevat veld 20 de waarde uit het originele SWIFT-bericht

2.3.3 Veld :25: Rekeningnummer

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Recordcode	Alfanumeriek	4	:25:	
Identificatie van de rekening	Alfanumeriek	35		RCM-conventie voor Rabobankrekeningen: 0999999999AAA of anders 35x. Niet-Rabo-rekeningen worden weergegeven als ontvangen in het originele SWIFT-bericht.

2.3.4 Veld :28C: Afschriftnummer/Volnummer

Scheidingsteken en Volnummer komen alleen voor bij niet-Rabo-rekeningen, Volnummer is dan altijd 1.

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Recordcode	Alfanumeriek	5	:28C:	
Afschriftnummer	Numeriek	5		Geen voorloopnullen.
Scheidingsteken	Tekst	1	"/"	
Volnummer	Numeriek	5		Geen voorloopnullen.

2.3.5 Veld :60F: Vorig boeksaldo

Dit veld dient altijd gelijk te zijn aan veld 62a (eindsaldo) van het vorige afschrift voor de betreffende rekening.

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Recordcode	Alfanumeriek	5	:60F:	
Debet / Credit	Alfanumeriek	1		Waarde: "D" of "C"
Boekdatum	Numeriek	6		Formaat JJMMDD
				De datum zal gelijk zijn aan de datum van het vorige afschrift. Omdat er per datum maar een afschrift beschikbaar is, zal deze datum eerder zijn dan de huidige afschriftdatum.
Valutacode	Alfanumeriek	3		Formaat: ISO-valutacode
Vorig boeksaldo	Alfanumeriek	15		Het saldo zal gelijk zijn aan het eindsaldo van het vorige afschrift.

2.3.6 Veld :61: Afschriftregel

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Recordcode	Alfanumeriek	4	:61:	
Valutadatum	Numeriek	6		Formaat: JJMMDD
Boekdatum	Numeriek	4		Formaat: MMDD
Debet / Credit	Alfanumeriek	1-2		Waarde: "D", "C", "RD" of "RC". R=Teruggedraaid [Reversed]
Bedrag	Numeriek	15		
Transactiesoort	Alfanumeriek	4	NMSC	
Referentie voor de Rekeninghouder	Alfanumeriek	16		Indien aanwezig, zo niet: "NONREF"

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Referentie van de rekeninghoudende instantie	Alfanumeriek	16	Wordt indien aanwezig voorafgegaan door "//".	Alleen gevuld voor niet-Rabo-rekeningen met, indien aanwezig, de waarde uit het originele SWIFT-bericht.
Aanvullende gegevens	Alfanumeriek	34		Alleen gevuld voor niet-Rabo-rekeningen met, indien aanwezig, de waarde uit het originele SWIFT-bericht.

2.3.7 Veld :86: Omschrijving

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Veldcode	Alfanumeriek	4	:86:	
Omschrijving	Alfanumeriek	6*65		Betalingsinformatie. Alle eventueel aanwezige omschrijvingen van de transactie.

2.3.8 Veld :62F: Nieuw boeksaldo

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Veldcode	Alfanumeriek	5	:62F:	
Debet / Credit	Alfanumeriek	1		Waarde: "D" of "C"
Boekdatum	Numeriek	6		Formaat: JJMMDD
Valutacode	Alfanumeriek	3		Formaat: ISO-valutacode
Huidig boeksaldo	Numeriek	15		Inclusief boekingen met een valutadatum in de toekomst.

2.3.9 Veld :64: Beschikbaar saldo

Dit veld toont ofwel het vermogen waarover de rekeninghouder kan beschikken (in geval van een creditsaldo) ofwel het saldo waarover de rekeninghouder rente verschuldigd is (in geval van een debetsaldo). Het beschikbare eindsaldo is exclusief alle boekingen met een valutadatum in de toekomst.

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Veldcode	Alfanumeriek	4	:64:	
Debet / Credit	Alfanumeriek	1		Waarde: "D" of "C"
Boekdatum	Numeriek	6		Formaat: JJMMDD
Valutacode	Alfanumeriek	3		Formaat: ISO-valutacode

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Beschikbaar saldo	Numeriek	15		

2.3.10 Veld :65: Vooruitliggend valutair saldo

Indien er sprake is van posten geboekt op de rekening met een valutadatum in de toekomst (tijdens de huidige of de voorgaande afschriftperiode), dan toont dit veld het saldo waarover de rekeninghouder kan beschikken op de aangegeven datum/data. Standaard toont RCM ofwel geen saldi (indien geen posten met een valutadatum in de toekomst) ofwel de beschikbare saldi voor de volgende vier werkdagen.

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Veldcode	Alfanumeriek	4	:65:	
Debet / Credit	Alfanumeriek	1		Waarde: "D" of "C"
Boekdatum	Numeriek	6		Formaat: JJMMDD
Valutacode	Alfanumeriek	3		Formaat: ISO-valutacode
Vooruitliggend valutair saldo	Numeriek	15		

3 Het SWIFT MT940 Structured exportformaat

3.1 Algemene informatie

De officiële naam voor dit rapportageformaat is "MT 940 Customer Statement Message" ("MT 940 Klantafschrijfbericht"), een internationaal formaat dat gebruikt wordt als het digitale equivalent van de officiële papieren rekeningafschriften. Op het afschrift staan het beginsaldo en het eindsaldo op de boekdatum vermeld, evenals specifieke gegevens over alle boekingen op de rekening. De door RCM geleverde SWIFT MT940 Structured is niet geheel SWIFT-conform. Als maximumlengte zijn meer dan 2000 tekens toegestaan. Het afschrift is leeg indien er geen boekingen beschikbaar zijn voor de opgegeven boekdatum. Het structured exportformaat is aangepast om extra informatie voor SEPA-opdrachten te bieden.

3.2 Formaatstructuur

Elk informatieblok in een klantafschrijfbericht wordt voorafgegaan door een veld (label, tag). De inhoud van het veld kan uit verschillende elementen bestaan. Het bestand begint met een vaste waarde ":940:". Elk afschrift in het bestand begint met veld-20 en eindigt bij het volgende veld-20 of wanneer het einde van het bestand is bereikt. De volgorde van de velden binnen één bericht wordt hieronder beschreven. Binnen één afschrift kan de groep bestaande uit veld-61 en veld-86 meerdere keren voorkomen, en het veld-65 kan eveneens meerdere malen voorkomen. Codes binnen veld-86 worden gescheiden door een schuine streep. Deze codes worden gebruikt om structuur in veld-86 aan te brengen en om de verschillende gegevens van elkaar te scheiden.

In onderstaande tabel is een overzicht van de velden opgenomen, in sectie 3.3 is een detaillering van de velden opgenomen.

Veld	Subveld	Verplicht / Optioneel	Veldnaam	Formaat, Inhoud, Optie []=optioneel !=vaste lengte a=tekst x=alfanumeriek d=numeriek met decimaal scheidingsteken c=waarden codelijst n=numeriek
:940:		V	Niet van toepassing	5!x Niet conform SWIFT
:20:		V	Referentienummer transactie	16x, voor Rabo rekeningen <940A> gevolgd door de boekdatum <JJMMDD>, bv. "940A121224". Voor niet-Rabo rekeningen wordt de referentie uit veld 20 uit het originele SWIFT-bericht doorgegeven.
:21:		O	Referentienummer transactie Gerelateerde transactie	16x Niet gebruikt door RCM
:25:		V	Identificatie van de rekening	35x. Vanaf kwartaal 2 2013 wordt in dit exportformaat veld 25 gevuld met rekeningnummer in IBAN-formaat.

Veld	Subveld	Verplicht / Optioneel	Veldnaam	Formaat, Inhoud, Optie []=optioneel !=vaste lengte a=tekst x=alfanumeriek d=numeriek met decimaal scheidingstekens c=waarden codelijst n=numeriek
:28C:		V	Afschrijftnummer/ Volgnummer	5n[/5n] Voor een Rabo-rekening zal een volgnummer altijd ontbreken, 28C bevat dan bv. "253". Voor een niet-Rabo-rekening is het volgnummer altijd 1, bv. 253/1.
:60F:		V	Vorig boeksaldo	1!a6!n3!a15d
:61:		O [0-n]	Afschriftregel	6!n[4!n]2a[1!a]15d1!a3!c16x[/16x] [34x]
	1	V	Valutatdatum	6!n
	2	O	Boekdatum	[4!n] Voor Rabo en niet-Rabo-rekeningen gevuld met de boekdatum uit veld 62F.
	3	V	(Teruggedraaid) Debet/Credit kenmerk	2a
	4	O	Kapitaalcode	[1!a]
	5	V	Bedrag	15d
	6	V	Identificatiecode Transactiesoort	1!a3!c Bij debiteringen gevuld met "NDDT", bij crediteringen gevuld met "NTRF".
	7	V	Referentie Rekeninghouder	16x
	8	O	Referentie van de rekeninghoudende instantie	[/16x] Niet gevuld voor Rabo-rekeningen. Voor niet-Rabo-rekeningen geldt dat een eventuele waarde uit het originele SWIFT-bericht niet geëxporteerd wordt.
	9	O	Aanvullende gegevens	[34x]
:86:		O [0-n]	Informatie voor Rekeninghouder	6*65x
:62F:		V	Huidig boeksaldo	1!a6!n3!a15d
:64:		O	Beschikbaar saldo (per boekdatum)	1!a6!n3!a15d
:65:		O [0-n]	Vooruitliggend valutair saldo	1!a6!n3!a15d RCM toont een maximum van 4 vooruitliggende saldi

Veld	Subveld	Verplicht / Optioneel	Veldnaam	Formaat, Inhoud, Optie []=optioneel !=vaste lengte a=tekst x=alfanumeriek d=numeriek met decimaal scheidingsteken c=waarden codelijst n=numeriek
:86:		O	Informatie voor de rekeninghouder.	6*65x. Niet gebruikt door RCM.

3.3 Beschrijving inhoud

3.3.1 Bestandsheader

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Bestandsheader	Alfanumeriek	5	:940:	Vaste waarde, komt maar één keer voor in een exportbestand.

3.3.2 Veld :20: Referentienummer Transactie

Voor Rabo-rekeningen

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Recordcode	Alfanumeriek	4	:20:	Vaste waarde
Formaat	Alfanumeriek	3	940	Vaste waarde
Code gebruiksregel	Alfanumeriek	1	A	Vaste waarde
Boekdatum	Numeriek	6		Formaat: JJMMDD

Voor niet-Rabo-rekeningen bevat veld 20 de waarde uit het originele SWIFT-bericht.

3.3.3 Veld :25: Rekeningnummer

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Recordcode	Alfanumeriek	4	:25:	
Identificatie van de rekening	Alfanumeriek	35		RCM-conventie voor Rabobankrekeningen: 099999999AAA of anders 35x. Vanaf kwartaal 2 2013 worden Rabo-rekeningen in IBAN formaat opgenomen in veld 25 in dit exportformaat. Niet-Rabo-rekeningen worden weergegeven als ontvangen in het originele SWIFT-bericht.

3.3.4 Veld :28C: Afschriftnummer/Volnummer

Scheidingsteken en Volnummer komen alleen voor bij niet-Rabo-rekeningen, volnummer is dan altijd 1.

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Recordcode	Alfanumeriek	5	:28C:	
Afschriftnummer	Numeriek	5		Geen voorloophullenv.
Scheidingsteken	Tekst	1	"/"	

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Volgnummer	Numeriek	5		Geen voorloopnullen.

3.3.5 Veld :60F: Vorig boeksaldo

Dit veld is voor Rabo-rekeningen altijd gelijk aan veld 62F (eindsaldo) van het vorige afschrift voor de betreffende rekening.

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Recordcode	Alfanumeriek	5	:60F:	
Debet / Credit	Alfanumeriek	1		Waarde: "D" of "C"
Boekdatum	Numeriek	6		Formaat JJMMDD

Voor Rabo-rekeningen is de boekdatum gelijk aan de boekdatum van het eindsaldo van het vorige afschrift.

Valutacode	Alfanumeriek	3		Formaat: ISO-valutacode
Vorig boekaldo	Numeriek	15		Numeriek met decimaal scheidingsteken.

Het saldo is gelijk aan het eindsaldo van het vorige afschrift.

3.3.6 Veld :61: Afschriftregel

Subveld	Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
	Recordcode	Alfanumeriek	4	:61:	
1	Valutatatum	Numeriek	6		Formaat: JJMMDD
2	Boekdatum	Numeriek	4		Formaat: MMDD
3	Debet / Credit	Alfanumeriek	1-2		Waarde: "D", "C", "RD" of "RC". R=Teruggedraaid [Reversed]
4	Bedrag	Numeriek	15		Numeriek met decimaal scheidingsteken
5/6	Transactiesoort	Alfanumeriek	4		Bij debiteringen gevuld met "NDDT", bij crediteringen gevuld met "NTRF".

Subveld	Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
7	Referentie voor de Rekeninghouder	Alfanumeriek	16		<p>Kan MARF (mandaatreferentie) of EREF (End-to-end referentie) bevatten. Deze worden volledig gevuld in veld-86.</p> <p>Voor niet-Rabo-rekeningen geldt dat een eventuele waarde uit het originele SWIFT-bericht niet wordt geëxporteerd.</p>
8	Referentie van de rekeninghoudende instantie	Alfanumeriek	16	Wordt indien aanwezig voorafgegaan door "//".	Niet gevuld voor Rabo-rekeningen. Voor niet-Rabo-rekeningen geldt dat een eventuele waarde uit het originele SWIFT-bericht niet wordt geëxporteerd.
9	Aanvullende gegevens	Alfanumeriek	34		Bevat voor Rabo-rekeningen, indien aanwezig, het IBAN van de tegenrekening. Indien IBAN niet aanwezig, niet-IBAN formaat van de tegenrekening. Voor niet-Rabo-rekeningen gevuld met, indien aanwezig, de waarde uit het originele SWIFT-bericht.

3.3.7 Veld :86: Omschrijving

In veld 86 komt voor Rabo-rekeningen niet alleen de omschrijvingsinformatie terug maar ook andere informatie behorende bij de transactie. Hieronder staat de informatie die in veld 86 kan voorkomen. Zie bijlage 1 voor een nadere toelichting op de structuur in veld 86.

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Veldcode	Alfanumeriek	4	:86:	
Referentie	Alfanumeriek	35	/EREF/ of /MARF/	Een end-to-end referentie wordt voorafgegaan door /EREF/, een mandaat referentie door /MARF/
Tegenpartij	Alfanumeriek	70	/BENM/of /ORDP/	BENM staat voor begunstigde, ORDP voor ordering party
Naam			/NAME/	Naam van de tegenpartij
ID			/ID/	ID van de tegenpartij
Remittance Information	Alfanumeriek	140	/REMI/	Omschrijvingsregels, indien structured gevolgd door één of meer van onderstaande codewoorden. Meerdere omschrijvingsregels zullen naast elkaar gezet worden zonder spatie.
Creditor Reference Type			/CDTRREFTP/	Niet van toepassing bij incasso's
Creditor Reference Type Code		4	/CD/	Bevat altijd waarde "SCOR". Niet van toepassing bij incasso's
Creditor Reference Type Issuer		3	/ISSR/	Bevat altijd waarde "CUR". Niet van toepassing bij incasso's
Payment Reference		35	/CDTRREF	Niet van toepassing bij incasso's
Creditor ID	Alfanumeriek	70	/CSID/	Crediteurreferentie, Alleen van toepassing bij incasso's

Vereveningsdatum	Alfanumeriek	10	/ISDT/	Onjuiste waarde betekent geen vereveningsdatum teruggekoppeld. Bijvoorbeeld: 0004-11-30
Reason Code	Alfanumeriek	4	/RTRN/	Zie bijlage 2 voor de returncodes die voor kunnen komen inclusief omschrijving

3.3.8 Veld :62F: Huidig boeksaldo

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Veldcode	Alfanumeriek	5	:62F:	
Debet / Credit	Alfanumeriek	1		Waarde: "D" of "C"
Boekdatum	Numeriek	6		Formaat: JJMMDD
Valutacode	Alfanumeriek	3		Formaat: ISO-valutacode
Huidig boeksaldo	Numeriek	15		Inclusief boekingen met een valutadatum in de toekomst.

3.3.9 Veld :64: Beschikbaar saldo (per boekdatum)

Dit veld toont ofwel het vermogen waarover de rekeninghouder kan beschikken (in geval van een creditsaldo) ofwel het saldo waarover de rekeninghouder rente verschuldigd is (in geval van een debetsaldo). Het beschikbare eindsaldo is exclusief alle boekingen met een valutadatum in de toekomst.

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Veldcode	Alfanumeriek	4	:64:	
Debet / Credit	Alfanumeriek	1		Waarde: "D" of "C"
Boekdatum	Numeriek	6		Formaat: JJMMDD
Valutacode	Alfanumeriek	3		Formaat: ISO-valutacode
Beschikbaar saldo (per boekdatum)	Numeriek	15		Numeriek met decimaal scheidingsteken

3.3.10 Veld :65: Vooruitliggend valutair saldo

Indien er sprake is van posten geboekt op de rekening met een valutadatum in de toekomst (tijdens de huidige of de voorgaande afschriftperiode), dan toont dit veld het saldo waarover de rekeninghouder kan beschikken op de aangegeven datum/data. Standaard toont RCM ofwel geen saldi (indien geen posten met een valutadatum in de toekomst)) ofwel de beschikbare saldi voor de volgende vier werkdagen.

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Veldcode	Alfanumeriek	4	:65:	
Debet / Credit	Tekst	1		Waarde: "D" of "C"
Boekdatum	Numeriek	6		Formaat: JJMMDD
Valutacode	Tekst	3		Formaat: ISO-valutacode
Vooruitliggend valutair saldo	Numeriek	15		Numeriek met decimaal scheidingsteken

4 Het SWIFT MT940 Extended exportformaat

Het SWIFT MT940 Extended exportformaat bevat een aantal opties die de verantwoording verrijken of geschikt maken voor uw boekhoudpakket.

4.1 Inhoud

Tag	Naam (van de tag)	Status	Lengte (van het veld, inclusief tag) !=vaste lengte
:940:	Bestandsheader	Verplicht (1-1)	5!
:20:	Referentienummer	Verplicht (1-1)	14!
:25:	Rekeningnummer	Verplicht (1-1)	39
:28:	Dagafschriftnummer	Verplicht (1-1)	12!
:60F:	Vorig boeksaldo	Verplicht (1-1)	30
:61:	Transactie	Optioneel (0-n)	80
:86:	Omschrijving	Optioneel (0-6)	69
:62F:	Huidig boeksaldo	Verplicht (1-1)	30
:64:	Beschikbaar saldo	Optioneel (0-1)	29
:65:	Vooruitliggend valutair saldo	Optioneel (0-4)	29

4.2 Beschrijving inhoud

4.2.1 Bestandsheader

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Bestandsheader	Alfanumeriek	5	:940:	Vaste waarde, komt maar één keer voor in het bestand.

4.2.2 Veld :20: Referentienummer Transactie

Voor Rabo-rekeningen:

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Recordcode	Alfanumeriek	4	:20:	Vaste waarde
Formaat	Numeriek	3	940	Vaste waarde
Code gebruiksregel	Alfanumeriek	1	A	Vaste waarde
Boekdatum	Numeriek	6		Formaat: JJMMDD

Voor niet-Rabo-rekeningen bevat veld 20 de waarde uit het originele SWIFT-bericht.

4.2.3 Veld :25: Rekeningnummer

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Recordcode	Alfanumeriek	4	:25:	

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Identificatie van de rekening	Alfanumeriek	35		Extended opties "IBAN tegenrekening toevoegen" en "Rekening formaat" beschikbaar

4.2.4 Veld :28: Afschriftnummer/Volnummer

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Recordcode	Alfanumeriek	4	:28:	Niet conform SWIFT standaard vanwege ontbreken van "C" achter "28"
Afschriftnummer	Numeriek	5	00000	Via Extended optie "Afschriftnummer toevoegen" wordt het afschriftnummer toegevoegd, bv 00253
Scheidingstekens	Tekst	1	"/"	
Volnummer	Numeriek	2	00	Vaste waarde.

4.2.5 Veld :60F: Vorig boeksaldo

Dit veld dient altijd gelijk te zijn aan veld 62a (eindsaldo) van het vorige afschrift voor de betreffende rekening.

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Recordcode	Alfanumeriek	5	:60F:	
Debet / Credit	Tekst	1		Waarde: "D" of "C"
Boekdatum	Numeriek	6		Formaat JJMMDD De datum zal gelijk zijn aan de datum van het vorige afschrift. Omdat er per datum maar een afschrift beschikbaar is, zal deze datum eerder zijn dan de huidige afschriftdatum.
Valutacode	Tekst	3		Formaat: ISO-valutacode
Vorig boeksaldo	Alfanumeriek	15		Extended opties "Bedrag met voorloopnullen" en "Punt (.) als decimaal scheidingsteken" beschikbaar

4.2.6 Veld :61: Transactie

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Recordcode	Alfanumeriek	4	:61:	Specificaties
Valutatatum	Numeriek	6		Formaat: JJMMDD
Boekdatum	Numeriek	4		Formaat: MMDD
Debet / Credit	Tekst	1-2		Waarde: "D", "C", "RD" of "RC". R=Teruggedraaid [Reversed]
Bedrag	Numeriek	15		Extended opties "Specificaties toevoegen", "Bedrag met voorloopnullen" en "Punt (.) als decimaal scheidingsteken" beschikbaar
Transactiesoort	Alfanumeriek	4		Gevuld met NMSC. Extended optie "Transactiesoort code toevoegen" beschikbaar
Tegenrekening-nummer	Alfanumeriek	16		Indien aanwezig, zo niet "NONREF". Indien tegenrekeningnummer langer is dan 16 posities worden de laatste 16 posities getoond. Indien korter, dan wordt het veld aangevuld met spaties tot 16 posities
Referentie van de rekeninghoudende instantie	Alfanumeriek	16		Alleen gevuld voor niet-Raborekeningen met, indien aanwezig, de waarde uit het originele SWIFT-bericht.
Aanvullende gegevens	Alfanumeriek	34		Voor Rabo-rekeningen naam van de tegenrekening indien beschikbaar. Voor niet-Raborekeningen gevuld met, indien aanwezig, de waarde uit het originele SWIFT-bericht. Extended optie "IBAN tegenrekening toevoegen" beschikbaar

4.2.7 Veld :86: Omschrijving

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Veldcode	Alfanumeriek	4	:86:	

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Omschrijving	Alfanumeriek	6*65		Extended opties "Adresgegevens toevoegen", "Transactiereferentie toevoegen", "Herhaal TAG86 in omschrijvingsregels" en "Betalingsskenmerk toevoegen" beschikbaar

4.2.8 Veld :62F: Huidig boeksaldo

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Veldcode	Alfanumeriek	5	:62F:	Extended
Debet / Credit	Tekst	1		Waarde: "D" of "C"
Boekdatum	Numeriek	6		Formaat: JJMMDD
Valutacode	Tekst	3		Formaat: ISO-valutacode
Huidig boeksaldo	Numeriek	15		Extended opties "Bedrag met voorloopnullen" en "Punt (.) als decimaal scheidingsteken" beschikbaar

4.9 Veld :64: Beschikbaar saldo (per boekdatum)

Dit veld toont ofwel het vermogen waarover de rekeninghouder kan beschikken (in geval van een creditsaldo) ofwel het saldo waarover de rekeninghouder rente verschuldigd is (in geval van een debetsaldo). Het beschikbare eindsaldo is exclusief alle boekingen met een valutadatum in de toekomst.

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Veldcode	Alfanumeriek	4	:64:	
Debet / Credit	Tekst	1		Waarde: "D" of "C"
Boekdatum	Numeriek	6		Formaat: JJMMDD
Valutacode	Tekst	3		Formaat: ISO-valutacode
Valutair saldo	Numeriek	15		Extended opties "Bedrag met voorloopnullen" en "Punt (.) als decimaal scheidingsteken" beschikbaar

4.10 Veld :65: Vooruitliggend valutair saldo

Indien er sprake is van posten geboekt op de rekening met een valutadatum in de toekomst (tijdens de huidige of de voorgaande afschrijftperiode), dan toont dit veld het saldo waarover de

rekeninghouder kan beschikken op de aangegeven datum/data. Standaard toont RCM ofwel geen saldi (indien geen posten met een valutadatum in de toekomst) ofwel de beschikbare saldi voor de volgende vier werkdagen.

Omschrijving	Type	Lengte	Inhoud	Toelichting
Veldcode	Alfanumeriek	4	:65:	
Debet / Credit	Tekst	1		Waarde: "D" of "C"
Boekdatum	Numeriek	6		Formaat: JJMMDD
Valutacode	Tekst	3		Formaat: ISO-valutacode
Vooruitliggend valutair saldo	Numeriek	15		Extended opties "Bedrag met voorlooppullen" en "Punt (.) als decimaal scheidingsteken" beschikbaar

4.3 Extended opties

4.3.1 Algemeen

Bij het exporteren van MT940 Extended bestanden is door middel van vinkjes op het RCM scherm aan te geven welke informatie wel of niet meegeleverd of aangepast dient te worden in het bestand. Hieronder volgt uitleg over de verschillende opties.¹

Kenmerken:

- Gewenste informatie die niet beschikbaar is zal niet opgevuld worden met lege data. Dit om te voorkomen dat er lege regels ontstaan in het bestand.

4.3.2 IBAN tegenrekening toevoegen

Record	:61: subveld 9
Inactief	In subveld 9 staat de naam van de tegenrekening indien beschikbaar.
Actief	In subveld 9 staat de tegenrekening in IBAN formaat.

4.3.3 Adresgegevens toevoegen

Record	:86:
Inactief	Adresgegevens danwel rekeningnummer en naam van de tegenrekeninghouder worden niet weergegeven.
Actief	Adresgegevens danwel rekeningnummer en naam van de tegenrekeninghouder worden weergegeven in het eerste :86: record in het bestand.
Opties	<ul style="list-style-type: none"> • Adres<spatie>Postcode<spatie>Plaats • Adres (30 karakters, vaste lengte) Postcode (6 karakters, vaste lengte) Plaats (29 karakters, vaste lengte) • Tegenrekening <spatie> Naam tegenrekeninghouder

4.3.4 Specificaties toevoegen

Record	:61: en :86:
Inactief	Alle transacties worden meegeleverd in het bestand inclusief samengestelde boekingen zonder specificaties.
Actief	Indien specificaties van de samengestelde boeking beschikbaar zijn zullen deze in plaats van de samengestelde boeking in het bestand worden opgenomen.

¹ Indien u kiest voor het toevoegen van informatie aan veld 86 kan het zijn dat u meer dan 6 veld 86 regels exporteert.

4.3.5 Transactiesoort code toevoegen

Record	:61:
Inactief	Op de plaats van de transactiesoort code zal altijd de waarde "NMSC" worden weergegeven.
Actief	<p>Voor Rabo-rekeningen: Een TransactiesoortCode (TrC) wordt toegevoegd aan vooraf bepaalde transacties. Deze is opgebouwd uit de letter "N", met daarachter een drie cijferige code (vb.: "N999", waar op de plaats van 999 een code staat). Indien er geen TrC voor de betreffende transactie is, dan zal 999 worden opgevuld met MSC (staat voor miscellaneous)</p> <p>Specificaties krijgen dezelfde TrC als de bijbehorende samengestelde boeking (waarbij het dus voor kan komen dat de code niet overeenkomt met de transactie, maar wel met de samengestelde boeking).</p> <p>Voor niet-Rabo-rekeningen wordt de transactie type code uit het originele SWIFT-bericht weergegeven</p>

4.3.6 Afschriftnummer toevoegen

Record	:28:
Inactief	Het afschriftnummer/volnummer bevat de waarde: 00000/00
Actief	Het afschriftnummer is gevuld met het afschriftnummer dat zichtbaar is in RCM, eventueel aangevuld met voorloophullingen tot 5 posities. Het afschriftnummer wordt gevolgd door / met daarna als volnummer vulling 00. Voorbeeld: 00253/00.

4.3.7 Transactiereferentie toevoegen

Record	:86:
Inactief	Het transactie referentienummer wordt niet weergegeven in de omschrijving.
Actief	De eerstvolgende lege omschrijvingregel wordt gevuld met het PA, RE, LD, FX, BI of AC "transactie referentienummer" mits aanwezig in de transactie in RCM.

4.3.8 Rekening formaat

Record	:25:
Inactief	Geen opmaak toegevoegd (standaard is het rekeningnummer dan 0999999999).
Actief	Het rekeningnummer wordt in dit veld naar keuze opgemaakt.
Opties	<ul style="list-style-type: none"> • 9999.99.999AAA Dit is de standaard RABO opmaak voor 9-cijferige rekeningnummers met de bijbehorende muntsoort • 999999999AAA Dit is een alternatieve opmaak voor 9-cijferige rekeningnummers, maar dan zonder punten als scheidingstekens • 099999999XXX Dit is de opmaak voor 9 of 10-cijferige rekeningnummers welke voorafgegaan worden door een 0 (nul) (zero) (en/of een andere ISO code dan "EUR" hebben) • 99.99.99.999 AAA Alternatieve opmaak voor 9-cijferige rekeningnummers

Dit geldt alleen voor Rabo-rekeningnummers en Nederlandse niet-Rabo-rekeningnummers. Overige niet-Rabo-rekeningnummers worden doorgegeven zoals ontvangen in het originele SWIFT-bericht.

4.3.9 Herhaal TAG86 in omschrijvingsregels

Record	:86:
Inactief	De eerste omschrijvingregel moet beginnen met de veld aanduiding: ":86:". Iedere volgende regel heeft deze aanduiding niet (ofwel: de omschrijving begint aan het begin van de regel).
Actief	Elke omschrijvingregel begint met de veld aanduiding: ":86:"

4.3.10 Betalingskenmerk toevoegen

Record	:86:
Inactief	Er wordt geen betalingskenmerk meegegeven.
Actief	Indien aanwezig zal de eerstvolgende lege omschrijvingregel worden gebruikt om het betalingskenmerk in te zetten.
Opties	<ul style="list-style-type: none"> • BETALINGSKENM.:<betalingskenmerk> • BETALINGSKENM. <betalingskenmerk> • Betalingskenmerk: <betalingskenmerk> • BETKENM.: <betalingskenmerk> • <betalingskenmerk> (deze optie kent geen tekst voorafgaand aan het betalingskenmerk)

4.3.11 Bedrag met voorloopnullen

Record	:60F; :61; :62F; :64; :65:
Inactief	Het bedrag wordt niet opgevuld met voorloop nullen. Dit is volgens de SWIFT standaard. Volgende velden in record :61: krijgen hiermee mogelijk een variabele positie in het record.
Actief	Het bedrag wordt opgevuld met voorloop nullen tot aan de maximale lengte van het veld.

4.3.12 Punt(.) als decimaal scheidingsteken

Record	:60F; :61; :62F; :64; :65:
Inactief	Het decimaal scheidingsteken voor bedragen is een komma (,).
Actief	Het decimaal scheidingsteken voor bedragen is een punt (.)

4.3.13 Extra

- De opmaak van niet-Rabobank rekeningnummers is afhankelijk van de wijze waarop deze worden aangeleverd door andere banken.
- Alle bedragen bevatten maximaal 15 karakters. Deze kunnen links uitgevuld worden met voorloopnullen. De positie van de komma is afhankelijk van de muntsoort. Zie onderstaande tabel voor enkele voorbeelden

EUR 123.456,78	-	000000123456,78
USD 0,12	-	000000000000,12
TND 123,456	-	00000000123,456
YPN 123.456.789	-	00000123456789,

Bijlage 1: SEPA structuur in veld 86 van SWIFT MT940 Structured

De tabel hieronder geeft weer welke codewoorden in welke volgorde voor kunnen komen, afhankelijk van het type betaalopdracht, in de verantwoording over deze betaalopdrachten.

Scenario		Referentie codewoord	Tegenpartij			Omschrijving Unstructured	Omschrijving Structured					Creditor scheme identificer	Interbank settlement date	Retour code	
1	Verantwoording van een SEPA afschrijving, geld werd afgeschreven omdat:	U een uitgaande SEPA betaalopdracht heeft verstuurd tlv uw rekening	/EREF/	/BENM/	/NAME/	/ID/	/REMI/	/REMI/	/CDTRREFTP/	/CD/	/ISSR/	/CDTRREF/		/ISDT/	
2		Een tegenpartij bij u heeft geïncasseerd	/MARF/	/ORDP/	/NAME/	/ID/	/REMI/						/CSID/	/ISDT/	
3		Een eerder bijgeschreven SEPA creditering geretourneerd is	/EREF/	/ORDP/	/NAME/	/ID/	/REMI/	/REMI/	/CDTRREFTP/	/CD/	/ISSR/	/CDTRREF/		/ISDT/	/RTRN/
4		Een eerder bijgeschreven incasso geretourneerd is	/MARF/	/BENM/	/NAME/	/ID/	/REMI/						/CSID/	/ISDT/	/RTRN/
5	Verantwoording van een SEPA bijschrijving, geld werd bijgeschreven omdat:	Een tegenpartij via een SEPA betaalopdracht aan u betaald heeft	/EREF/	/ORDP/	/NAME/	/ID/	/REMI/	/REMI/	/CDTRREFTP/	/CD/	/ISSR/	/CDTRREF/		/ISDT/	
6		U heeft geïncasseerd bij een tegenpartij via een SEPA incasso	/MARF/	/BENM/	/NAME/	/ID/	/REMI/						/CSID/	/ISDT/	
7		Een eerdere uitgaande SEPA betaalopdracht geretourneerd is	/EREF/	/BENM/	/NAME/	/ID/	/REMI/	/REMI/	/CDTRREFTP/	/CD/	/ISSR/	/CDTRREF/		/ISDT/	/RTRN/
8	U bent eerder geïncasseerd, deze SEPA incasso is geretourneerd	/MARF/	/ORDP/	/NAME/	/ID/	/REMI/						/CSID/	/ISDT/	/RTRN/	
9	Verantwoording van een niet-SEPA afschrijving			/BENM/	/NAME/	/ID/	/REMI/							/ISDT/	
10	Verantwoording van een niet-SEPA bijschrijving			/ORDP/	/NAME/	/ID/	/REMI/							/ISDT/	

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 MT940 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 uitzien:

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

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

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 returncodes vermeld inclusief een omschrijving.

Returncode	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
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
RO01	Opdracht niet toegestaan
RO02	Opdracht te vroeg of te laat
RO03	Rekeningnummer niet gevonden
RO04	Niet toegestaan op G-rekening
SL01	Administratieve reden
TECH	Technische reden

Returncode	Omschrijving
TM01	Ontvangen na cut-off tijdstip
UPAY	Opdracht niet toegestaan

Bijlage 3: Change log

Titel : Formaatbeschrijving MT940
Versie : Versie 2.4
Datum : 01-01-2013
Namens : Rabobank Financial Logistics Portal
Contact : Rabobank International,
 Graadt van Roggenweg 400
 Postbus 18002
 3501 CA Utrecht

Change Log

Datum	Versie	Type Wijziging	Reden Wijziging
01-09-2012	Versie 1.0	Splitsen Formatenboek in afzonderlijke Formaatbeschrijvingen, hier "Formaatbeschrijving MT940".	Gebruiksvriendelijkheid
01-09-2012	Versie 1.0	Versie wijziging van Versie 1.0 naar Versie 2.0	Technisch
01-09-2012	Versie 1.9	SWIFT MT940 Structured toegevoegd aan formaatbeschrijving	Inhoudelijk
01-01-2013	Versie 2.4	Tekstuele aanpassingen	
01-01-2013	Versie 2.4	bestandsnaam van SWIFT MT940 Structured bevat "MSTfile" i.p.v. "MTfile"	Fout
01-01-2013	Versie 2.4	Op diverse plekken situatie voor niet-Rabo-rekeningen verduidelijkt	Verheldering
01-01-2013	Versie 2.4	Veld 64 "valutair saldo" vervangen door "beschikbaar saldo"	Verheldering
01-01-2013	Versie 2.4	Extended optie "IBAN tegenrekening toevoegen" toegevoegd voor SWIFT MT940 Extended	Nieuwe functionaliteit
01-01-2013	Versie 2.4	Inhoudelijke verbeteringen in SWIFT MT940 Structured beschrijving doorgevoerd	Verbetering
01-01-2013	Versie 2.4	Voor MT940 Structured bijlages 1 en 2 toegevoegd	Verheldering
01-01-2013	Versie 2.4	In SWIFT MT940 Extended beschrijving duidelijker verwezen naar de beschrijving van de Extended opties	Verheldering