



Rabobank



Vraag en antwoord over testen bestandsformaten

SWIFT MyStandards Readiness Portal

In dit document vindt u een kort en praktisch overzicht van de meest gestelde vragen over en meest voorkomende fouten bij de aanlevering van bestandsformaten aan de Rabobank.

Het correct specificeren en vervolgens aanleveren van bestandsformaten kan een ingewikkelde en tijdrovende klus zijn. Er zijn veel bestandsformaten mogelijk en de inhoud kan per aanlevering verschillend zijn. Om deze reden biedt de Rabobank haar klanten de mogelijkheid om haar bestandsformaten te testen tegen de specificaties van de Rabobank.

Omdat u bij het testen van bestanden alsnog tegen onduidelijkheden of fouten kunt aanlopen worden in dit document de meest voorkomende fouten in bestandsformaten behandeld. Ook komen andere veelgestelde vragen over bestandsformaten aan bod. Samen met de gepubliceerde formatenboeken op de verschillende websites van de Rabobank en de testservice moet dit voldoende informatie geven om een correct bestand op te bouwen en te laten verwerken door de Rabobank. De vragen en antwoorden zijn onderverdeeld in de volgende categorieën:

- Inhoudelijke vragen bestandsformaten en;
- Foutmeldingen bij het testen

Mocht u onverhoopt toch nog tegen problemen aanlopen bij uw bestandsformaten dan is onze supportdesk via uw testportaal bereikbaar om u verdere ondersteuning te bieden bij uw aansluiting op de Rabobank.

Loopt u tegen inlogproblemen aan in MyStandards of heeft u problemen met het aanmaken van een user stuur dan een mail naar mystandards@swift.com.

Voor vragen over de verwerking/status van uw betaal-/incasso opdracht kunt u terecht bij uw lokale bank.

Daarnaast wordt dit document regelmatig bijgewerkt op basis van ervaring die in de praktijk wordt opgedaan. Zo zorgen we ervoor dat u als klant altijd beschikt over actuele informatie.

Inhoudelijke vragen bestandsformaten

In dit hoofdstuk vindt u algemene aanwijzingen over de opbouw van bestandsformaten. Wanneer u deze aanwijzingen hanteert voorkomt u dat uw bestandsformaat wordt afgekeurd door de Rabobank en voorkomt u tevens dat u onnodig tegen kosten aanloopt.

1. Kan ik leestekens gebruiken die buiten de UTF-8 codering vallen?

De Rabobank kan diakritische tekens ontvangen, maar zet deze niet om naar karakters gedefinieerd in de UTF-8 tekenset. Door het opnemen van diakritische tekens in uw importbestanden loopt u het risico dat deze bestanden niet worden verwerkt doordat de bank van de tegenpartij zich aan genoemde tekenset houdt.

Wij adviseren u te allen tijden gebruik te maken van het UTF-8 tekenset bestaande uit:

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
/ - ? : () . , ' + space

De toegestane tekenset staat ook beschreven in de formatenboeken.

Mocht bovenstaande oplossing voor u niet duidelijk zijn of leiden tot verwarring dan adviseren wij u contact op te nemen met uw boekhoudpakketleverancier.

2. Waar vind ik mijn incassanten-id? En hoe moet die gevuld zijn?

Het is verplicht om in het incassobestand uw incassanten-id mee te geven.

De tag waar dit opgegeven moet worden, is hieronder aangegeven.



```
<CdtrSchmeld>  
<Id>  
  <PrvtId>  
    <Othr>  
      <Id> </Id> -->hier komt uw incassant ID  
    <SchmeNm>  
      <Prtry>SEPA</Prtry>  
    </SchmeNm>  
  </Othr>  
</PrvtId>  
</Id>  
</CdtrSchmeld>
```

Controleer uw ingevoerde incassanten-id. Deze kunt u eventueel ook navragen bij uw lokale bank en is tevens terug te vinden op uw incassocontract. Een Nederlands incassanten-id heeft de volgende opbouw; NL99ZZZ0123456789 (**Let op:** dit is dus **niet** uw IBAN rekeningnummer).

Mocht voor u bovenstaande oplossing niet duidelijk zijn of leiden tot verwarring dan is het advies om contact op te nemen met u boekhoudpakketleverancier.

3. Hoe geef ik een betalingskenmerk mee in een incassobestand?

Een betalingskenmerk bestaat uit 16 posities, welke op de volgende manier moet worden ingegeven:

```
<RmtInf>
  <Strd>
    <CdtrRefInf>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
          <Cd>SCOR</Cd>
        </CdOrPrtry>
        <Issr>CUR</Issr>
      </Tp>
      <Ref>1234123412341234</Ref>
    </CdtrRefInf>
  </Strd>
</RmtInf>
```

Toelichting:

De subtag Code <Cd> als onderdeel van de CreditorReferenceInformation tag bevat altijd de code SCOR en de tag <Issr> bevat altijd de waarde 'CUR', andere waarden of codes zijn niet mogelijk. Vervolgens mag in de tag <Ref> enkel het 16-cijferig betalingskenmerk gestructureerd volgens een bepaald logaritme voor komen, zoals we dit kennen van de acceptgiro's. Dit is de zogenaamde structured remittance information.

De enige plek waar bijvoorbeeld een factuurnummer of ander kenmerk wél vrij meegegeven kan worden in de omschrijvingsregel is de unstructured remittance information die er als volgt uitziet:

```
<RmtInf>
  <Ustrd>Factuurnummer: 1234567890</Ustrd>
</RmtInf>
```

Tot slot willen we aangegeven dat de tags structured remittance information en de unstructured remittance elkaar uitsluiten. Met

andere woorden beide tags mogen dus niet tegelijkertijd voorkomen in één opdracht.

4. Hoe moet de beginregel (= encoding) eruit zien in een bestand?

Er zijn twee type XML-bestanden, een voor Euro-incasso en een voor Euro-betaling.

In productie accepteert de Rabobank enkel in het geval van een Euro-betaling (SCT):

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<Document
  xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
  xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
```

In productie accepteert de Rabobank enkel in het geval van een Euro-incasso (SDD):

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<Document
  xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02"
  xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
```

Mocht voor u bovenstaande niet duidelijk zijn of leiden tot verwarring willen wij u adviseren contact op te nemen met u boekhoudpakkettleverancier.

5. Hoe ziet een XML-bestands opbouw er visueel uit? En hoe voorkom ik onnodige kosten?

Het XML-bestand bestaat uit verschillende niveaus. Een "batch" start met de tag <PmtInf> en eindigt met de tag </PmtInf>, tussen deze beide tags bevinden zich de aanwezige transacties. Eenvoudig visueel weergegeven, ziet de gewenste opbouw er als volgt uit:

Voorbeeld 1

```
<PmtInf>
  Transactie 1
  Transactie 2
  Transactie ...
</PmtInf>
```

Eenvoudig visueel weergegeven, ziet een niet-gewenste opbouw er als volgt uit:

Voorbeeld 2

```
<PmtInf>
  Transactie 1
</PmtInf>
<PmtInf>
  Transactie 2
</PmtInf>
<PmtInf>
  Transactie ...
</PmtInf>
```

Wanneer het bestand conform voorbeeld 2 worden verwerkt, dan wordt iedere batch afzonderlijk verwerkt cq verantwoord op het rekeningafschrift in geval bij opgave Batchbooking true is opgegeven.

Wij adviseren u daar waar mogelijk de betalingen- en/of incasso's in één batch te plaatsen (=Voorbeeld 1, de gewenste situatie).

Indien dit niet mogelijk is, neemt u contact op te nemen met uw softwareleverancier. Mogelijk wordt dit veroorzaakt door een veld- en/of implementatie keuze in uw softwarepakket. Tot slot willen we nog te kennen geven dat de optie "true" in de tag "batchbooking" de batch als één boeking wordt verantwoord op uw bankafschrift en bij optie "false" elke boeking apart wordt weergegeven.

6. De CreationDateTime geeft een "Z" weer in de tijdsaanduiding, mag dit?

Wanneer u de "z" van zone in de tijdsaanduiding gebruikt zal uw bestand worden afgekeurd. Dit is overigens ook niet toegestaan conform de formatenboeken.

In dit geval heeft u of uw boekhoudpakket ingesteld dat er een tijdszone meegegeven moet worden.

Dit is toegestaan in de vorm van +01:00 o.i.d. U kunt dit wijzigen in uw boekhoudpakket. Voor ondersteuning, neem contact op met uw boekhoudpakket leverancier.

7. Wanneer moet ik wel of géén BIC meegeven?

Het is te allen tijden verplicht uw eigen BIC mee te geven. Voor uw crediteuren/debiteuren is dit niet verplicht mits correct opgegeven in uw bestand. Voor de InitiatingParty <InitgPty> ziet dit er als volgt uit:

```
< DbtrAgt >
  < FinInstnld >
    < BIC >RABONL2U< /BIC >
  < /FinInstnld >
< /DbtrAgt >
```

We willen u daarom het volgende adviseren:

Vul het veld in volgens het BIC-Formaat (4 posities bank, 2 posities landcode, 2 posities locatiecode, optioneel gevolgd door 3 posities filiaal- of afdelingscode). In dit geval zal dit voor u altijd RABONL2U zijn, op enkele uitzonderingen na.

Voor het element Creditor Agent gelden dezelfde richtlijnen zoals hierboven vermeld.

Let op:

- De tag mag niet worden leeggelaten, dat is niet XSD-compliant;
- Opvullen met 8 spaties is niet toegestaan.

Foutmeldingen bij het testen

In dit hoofdstuk vindt u specifieke foutmeldingen die u ontvangt wanneer u bestanden aan het testen bent in uw SWIFT MyStandards Readiness Portal.

1. Ik krijg de volgende melding: "This field must be minimum 1 characters long. The current value is 0 characters long." Wat betekent dit?

De ingevoerde waarde die u heeft gebruikt voor de desbetreffende tag heeft een lengte van '0' karakters. Dit is minder dan het verplichte aantal van '1' zoals de formatenboeken voorschrijven. U kunt dit oplossen door hier de juiste waarde in te vullen zolang deze voldoet aan de UTF-8 codering en de vastgestelde eisen zoals vermeld in de formatenboeken.

Indien een tag een verplichte vaste waarde moet bevatten, kunt u deze vinden in de formatenboeken.

Mocht bovenstaande oplossing voor u niet duidelijk zijn of leiden tot verwarring, dan adviseren wij u contact op te nemen met u boekhoudpakketleverancier met bovenstaande foutmelding.



2. Ik krijg de volgende melding: "An empty value is not valid. It must be one of the following values : true" Wat betekent dit?

De tag batchbooking ontbreekt hoogstwaarschijnlijk in het bestand, iets wat overigens geen officiële foutcode is. De aanbeveling is om deze tag wel op te nemen in het bestand en te vullen met een waarde 'true' of 'false' (geldt alleen voor SCT, bij SDD zal alleen de waarde "true" worden geaccepteerd). De Rabobank zal bij het weglaten van de tag deze beschouwen als Batchbooking = 'true'. De optie 'true' houdt in dat de batch als één boeking wordt weergegeven op uw bankafschrift.

In een incasso-bestand moet de waarde "true" worden ingegeven bij batchbooking, omdat er altijd bruto geboekt wordt met een incasso. Op de waarde "false" zal het bestand mogelijk worden afgekeurd in productie.

U kunt nog steeds individueel bekijken welke incasso's wel of niet zijn bijgeschreven. Afgekeurde incasso's worden ten laste van uw rekening geboekt. De niet-afgekeurde opdrachten zijn daarmee dan geslaagd. Deze wijze is anders dan u gewend was bij Nederlandse incasso's.

Mocht voor u bovenstaande oplossing niet duidelijk zijn of leiden tot verwarring dan adviseren wij u contact op te nemen met u boekhoudpakketleverancier met bovenstaande foutmelding.