

ISO 20022

Formaat Beschrijving

CAMT.053

SNS Bank

Version 2.0

Publicatie datum februari 2014

1. Wat is CAMT.053?

CAMT.053 (Bank to Customer Statement) bericht is het XML bericht formaat uit de ISO20022 serie dat wordt gebruikt om een rekeninghouder of een door rekeninghouder geautoriseerde ontvanger te informeren over transacties en saldo op de rekening.

ISO 20022 is de ISO standaard voor berichtenverkeer van financiële instellingen.

Met de introductie van SEPA betalingsverkeer is veel administratieve software aangepast om CAMT.053 bestanden te kunnen inlezen en verwerken.

Het CAMT.053 export formaat wordt altijd gedownload in één bestand.

De Nederlandse Vereniging van Banken heeft richtlijnen opgesteld hoe alle banken in Nederland het "camt.053.001.02" moeten implementeren. Deze richtlijnen staan in een uitgebreid document met titel "XML message for Bank to Customer Statement (camt.053) Implementation Guidelines for the Netherlands".

U vindt dit document op de website van de 'betaalvereniging' van de NVB

<http://www.betaalvereniging.nl/wp-uploads/2012/07/NVB-IG-Bank-to-Customer-Statement-CAMT-053-v0-99-final.pdf>

De SNS/RegioBank houdt zich aan de richtlijnen van de Betaalvereniging.

In het eerste kwartaal van 2014 heeft SNS en RegioBank de CAMT.053 beschikbaar voor de zakelijke klanten.

1.1 Berichten structuur

Deze sectie beschrijft schematisch de structuur van het CAMT.053 bericht.

De CAMT.053 bericht bestaat uit: Group Header, Statement, Balance, Entry en Entry details.

- Group Header
- Statement 1
 - Balance Open
 - Balance Closed
 - Entry 1
 - Entry Details 1

1.2 Tekenset

De Tekenset die gebruikt mag worden in het CAMT.053 bericht.

De toegestane tekenset in UNIFI berichten zijn de UTF8 tekenset.

De volgende tekens zitten in de UTF8 tekenset:

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

2.0 Segment beschrijving

Het onderstaande voorbeeld beschrijft een deel van de structuur van een CAMT.053 bericht.

De betekenis van de tabel wordt onder het voorbeeld beschreven.

Voorbeeld:

ISO Referentie	Niveau	Naam	XML-Tag	Aanwezigheid	Formaat	Lengte	Omschrijving
	Top	Document	<Document...	[1..1]			Altijd gevuld met <Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.02">
	Top	Message root	<BkToCstmrStmt>	[1..1]			Alleen Tag: <BkToCstmrStmt>
1.0	Top	Group header	<GrpHdr>	[1..1]			Alleen Tag: <GrpHdr>
1.1	1	Message identification	<MsgId>	[1..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte 35	<MsgId> NL48SNSB0119930676 20140108</MsgId>
1.2	1	CreationdateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Datum Tijd		<CreDtTm>2014-03-12T00:05:19.527081</CreDtTm>
2.0	Top	Statement	<Stmt>	[1..n]			Alleen Tag: <Stmt>

Header	Omschrijving
ISO Referentie	Referentie nummer dat wijst naar de gerelateerde veld beschrijving in het ISO 20022 Message Definition Report (MDR).
Niveau	Het niveau, de plaats van het veld in de boomstructuur in het XML bericht. Het hoogste niveau is Top en daarna gaat het van niveau 1 tot 9. Group Header <GrpHdr> en Statement <Stmt> hebben Top niveau en zijn het begin punt in het bericht. <pre> <Top> <Niveau 1> <Niveau 2> <Niveau 3> <Niveau 2> <Niveau 1> <Top> </pre>
Naam	De naam van het veld binnen het CAMT.053 bericht
XML Tag	De specifieke naam van het veld in het XML bericht.

Aanwezigheid	Dit geeft aan of een veld Optioneel, verplicht en/of repeterend is in het ISO 20022 XML schema. De repeterendheid in beschreven door de notatie tussen rechte haken zoals hieronder beschreven; [0..1] dit element en de onderliggende elementen in de boom (in het XML-schema) is optioneel en als het voorkomt komt het exact 1 keer voor [0..n] dit element is optioneel en kan ongelimiteerd voorkomen [1..1] dit element is verplicht en komt precies 1 keer voor [1..n] dit element is verplicht en kan ongelimiteerd voorkomen
Formaat	Dit is een type representatie van het format van het veld, bijvoorbeeld Alfa-numeriek, Datum Tijd, Code, Numeriek etc. De restrictie aan de lengte worden in het veld lengte weergegeven
Lengte	De restrictie van de lengte van het veld

CAMT.053 bericht

Group Header

De Group Header sectie is verplicht en komt maar 1 keer voor per bericht.

De volgende elementen zijn aanwezig in de Group Header sectie

ISO Referentie	Niveau	Naam	XML-Tag	Aanwezigheid	Formaat	Lengte	Omschrijving
	Top	Document	<Document...	[1..1]			Altijd gevuld met <Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.02">
	Top	Message root	<BkToCstmrStmt>	[1..1]			Alleen Tag: <BkToCstmrStmt>
1.0	Top	Group header	<GrpHdr>	[1..1]			Alleen Tag: <GrpHdr>
1.1	1	Message identification	<MsgId>	[1..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte 35	Een unieke referentie. [IBAN][spatie][boekdatum] Bijv. <MsgId> NL48SNSB0119930676 20140108</MsgId>
1.2	1	CreationdateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Datum Tijd		Datum en tijd wanneer de CAMT.053 is gegenereerd YYYY-MM-DDThh:mm:ss.nnnnnn Bijv. <CreDtTm>2014-03-12T00:05:19.527081</CreDtTm>

Statement

De Statement segment is verplicht en komt maar 1 keer voor per rekeningnummer. Het begint met algemene informatie over de balans van de rekening Het entry segment dat begin bij 2.76 bevat details van de geboekte transacties op de rekening.

De volgende elementen zijn aanwezig in de Statement sectie

ISO Referentie	Niveau	Naam	XML-Tag	Aanwezigheid	Formaat	Lengte	Omschrijving
2.0	Top	Statement	<Stmt>	[1..n]			Alleen Tag: <Stmt>
2.1	1	Identification	<Id>	[1..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte 35	Een unieke referentie. [IBAN][spatie][boekdatum] Bijv. <Id> NL48SNSB0119930676 20140108</Id>
2.4	1	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Datum Tijd		YYYY-MM-DDThh:mm:ss.nnnnnn Bijv. <CreDtTm>2014-03-12T00:05:19.527081</CreDtTm>
2.10	1	Account	<Acct>	[1..1]			Alleen Tag: <Acct>
2.10	2	Identification	<Id>	[1..1]			Alleen Tag: <Id>
2.10	3	IBAN	<IBAN>	[1..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte 34	Het IBAN account nummer waarover het rapport gaat. Bijv. <IBAN> NL48SNSB0119930676</IBAN>
2.23	1	Balance	<Bal>	[1..n]			Alleen Tag: <Bal>
2.24	2	Type	<Tp>	[1..1]			Alleen Tag: <Tp>
2.25	3	CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]			Alleen Tag: <CdOrPrtry>
2.26	4	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Vaste lengte 4	Alleen de volgende codes kunnen aanwezig zijn: OPBD = Opening Booked Balance CLBD = Closing Booked Balance Bijv. <Cd>OPBD</Cd> of <Cd>CLBD</Cd>
2.34	2	Amount	<AmtCcy>	[1..1]	Bedrag	Maximum lengte 18, met 2 decimalen	Bijv. <Amt Ccy="EUR">24.07</Amt> Decimaal scheidingsteken is punt (.)
2.35	2	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	Code	Vaste lengte 4	CRDT als SALDO >= 0, anders DBIT CRDT = credit DBIT = debit Bijv. <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
2.36	2	Date	<Dt>	[1..1]			Alleen Tag: <Dt>
2.36	3	Date	<Dt>	[1..1]	Datum	Vaste lengte 10	Datum van het saldo in het formaat: YYYY-MM-DD Bijv. <Dt>2014-03-11</Dt>

Entry segment

Het Entry segment bevat details van de geboekte transacties op de rekening.

De volgende elementen zijn aanwezig in de Entry segment sectie

ISO Referentie	Niveau	Naam	XML-Tag	Aanwezigheid	Formaat	Lengte	Omschrijving
2.76	1	Entry	<Ntry>	[0..n]			Alleen Tag: <Ntry>
2.78	2	Amount	<AmtCcy>	[1..1]	Bedrag	Maximum lengte 12, met 2 decimalen	Bijv. <Amt Ccy="EUR">0.01</Amt> Decimaal scheidingsteken is punt (.)
2.79	2	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	Code	Vaste lengte 4	CRDT als SALDO >= 0, anders DBIT CRDT = credit DBIT = debit Bijv. <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
2.80	2	ReversalIndicator	<RvslInd>	[0..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte 5	YES in het geval van Return/Refund/Reversal/Recall Bijv. <RvslInd>YES</RvslInd>
2.81	2	Status	<Sts>	[1..1]	Code	Maximum lengte 4	Altijd 'BOOK': Transactie is geboekt op de rekening Bijv. <Sts>BOOK</Sts>
2.82	2	BookingDate	<BookgDt>	[0..1]			Alleen Tag: <BookgDt>
2.82	3	Date	<Dt>	[1..1]	Datum	Vaste lengte 10	Boek datum van de boeking in het formaat: YYYY-MM-DD YYYY-MM-DD Bijv. <Dt>2014-03-11</Dt>
2.83	2	ValueDate	<ValDt>	[0..1]			Alleen Tag: <ValDt>
2.83	3	Date	<Dt>	[1..1]	Datum	Vaste lengte 10	Valuta datum van de boeking in het formaat: YYYY-MM-DD YYYY-MM-DD Bijv. <Dt>2014-03-11</Dt>
2.91	2	BankTransaction	<BkTxCd>	[1..1]			Alleen Tag: <BkTxCd>
2.97	3	Proprietary	<Prtry>	[0..1]			Alleen Tag: <Prtry>
2.98	4	Code	<Cd>	[1..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte 35	Bijv. <Cd>Terugboeking Europese incasso</Cd>
2.135	2	EntryDetails	<NtryDtIs>	[0..n]			Alleen Tag: <NtryDtIs>
2.136	3	Batch	<Btch>	[0..1]			Alleen Tag: <Btch>
2.137	4	MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte 35	Bijv. <MsgId></MsgId>

2.138	4	PaymentInformationIdentification	<PmtInflD>	[0..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte	Bijv. <PmtInflD></PmtInflD>
2.139	4	NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[0..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte	Bijv. <NbOfTxs></NbOfTxs>
2.140	4	TotalAmount	<TtlAmt>	[0..1]	Bedrag	Maximum lengte 18, maximum 17	Bijv. <TtlAmt></TtlAmt> Decimaal scheidingsteken is punt (.)
2.141	4	CreditDebitIndicator	<CbtDbtInd>	[0..1]	Code	Maximum lengte 4	CRDT = credit DBIT = debit Bijv. <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
2.142	3	TransactionDetails	<TxDtIs>	[0..n]			Alleen Tag: <TxDtIs>
2.143	4	References	<Refs>	[0..1]			Alleen Tag: <Refs>
2.144	4	MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte 35	Bijv. <MsgId></MsgId>
2.146	5	PaymentInformationIdentification	<PmtInflD>	[0..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte 35	Bijv. <PmtInflD>SEPA CT Upload Batch B001 V3 J684</PmtInflD>
2.147	5	InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte 35	Bijv. <InstrId> T001 Instr ID batch V3 J684</InstrId>
2.148	5	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte 35	Uniek betalingskenmerk. Bijv. <EndToEndId>SCT201401084435500000000001</EndToEndId>
2.149	5	TransactionIdentification	<TxId>	[0..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte 35	Bijv. <TxId> SCT201401084435500000000001</TxId>
2.150	5	MandateIdentification	<MndtId>	[0..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte 35	Alleen bij SDD, Kenmerk van de machtiging Bijv. <MndtId>1256</MndtId>
2.156	4	AmountDetails	<AmtDtIs>	[0..1]			Alleen Tag: <AmtDtIs>
2.156	5	InstructedAmount	<InstdAmt>	[0..1]			Alleen Tag: <InstdAmt>
2.156	6	Amount	<AmtCcy>	[1..1]	Bedrag	Maximum lengte 18, met 2 decimalen	Bijv. <Amt Ccy="EUR">0.01</Amt> Decimaal scheidingsteken is punt (.)
2.199	4	RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]			Alleen Tag: <RltdPties>
2.201	5	Debtor	<Dbtr>	[0..1]			Alleen Tag: <Dbtr>
2.201	6	Name	<Nm>	[0..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte 140	Naam van de tegenpartij als tegenpartij debiteur is Bijv. <Nm>MKB test bedrijf</Nm>
2.202	5	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]			Alleen Tag: <DbtrAcct>

2.202	6	Identification	<Id>	[1..1]			Alleen Tag: <Id>
2.202	7	IBAN	<IBAN>	[1..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte 34	Het IBAN nummer tegenpartij (debiteur). Bijv. <IBAN>NL48SNSB0119930676</IBAN>
2.202	7	Other	<Othr>	[0..1]			Alleen Tag <Othr>
2.202	8	Identification	<Id>	[0..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte 10	BBAN als SEPA account nummer (IBAN) niet beschikbaar is
2.203	5	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]			Alleen Tag: <UltmtDbtr>
2.203	6	Name	<Nm>	[0..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte 70	Bijv. <Nm> UDebtor ABC Corporation</Nm>
2.204	5	Creditor	<Cdtr>	[0..1]			Alleen Tag: <Cdtr>
2.204	6	Name	<Nm>	[0..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte 70	Naam van de tegenpartij als tegenpartij crediteur is <Nm>TESTKLANT 03 D C</Nm>
2.205	5	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]			Alleen Tag: <CdtrAcct>
2.205	6	Identification	<Id>	[1..1]			Alleen Tag: <Id>
2.205	7	IBAN	<IBAN>	[1..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte 34	Het IBAN nummer tegenpartij (crediteur). <IBAN>NL79DHBN0263260283</IBAN>
2.205	7	Other	<Othr>	[0..1]			Alleen Tag: <Othr>
2.205	8	Identification	<Id>	[0..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte 10	BBAN als SEPA account nummer (IBAN) niet beschikbaar is
2.206	5	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]			Alleen Tag: <UltmtCdtr>
2.206	6	Name	<Nm>	[0..1]	Alfanumeriek	Maximum lengte 70	Bijv. <Nm> UCrebtor ABC Corporation</Nm>
2.211	4	RelatedAgents	<RltdAgts>	[0..1]			Alleen Tag: <RltdAgts>
2.212	5	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]			Alleen Tag: <DbtrAgt>
2.212	6	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnld>	[1..1]			Alleen Tag: <FinInstnld>
2.212	7	BIC	<BIC>	[0..1]	Alfanumeriek	Lengte van 8 of 11	De BIC van de debiteur Bank Bijv. <BIC>SNSBNL20</BIC>
2.213	5	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]			Alleen Tag: <CdtrAgt>
2.213	6	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnld>	[1..1]			Alleen Tag: <FinInstnld>
2.213	7	BIC	<BIC>	[0..1]	Alfanumeriek	Lengte van 8 of 11	De BIC van de crediteur Bank Bijv. <BIC>DHBNNL20</BIC>
2.234	4	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]			Alleen Tag: <RmtInf>
2.235	5	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Alfanumeriek	Maximum lengte 140	Bijv. <Ustrd>Kenmerk: DD-20140303143719-03315B4-1-0001 Omschrijving: Test incasso</Ustrd>
2.293	4	ReturnInformation	<RtrInf>	[0..1]			Alleen Tag: <RtrInf>

2.304	5	Reason	<Rsn>	[0..1]			Alleen Tag: <Rsn>
2.305	6	Code	<Cd>	[1..1]	Code	Maximum lengte 4	Reden van return/recall/reject (zie bijlage) Bijv. <Cd>AM04</Cd>

Bijlage SEPA returncodes (SCT/SDD)

De meest voorkomende return codes en welke actie moet worden ondernomen wordt beschreven in onderstaand document van de betaalvereniging.

<http://www.betalvereniging.nl/wp-uploads/2013/05/Reason-foutcodes-Europese-incasso.pdf>