



## Van Lanschot addendum op de “XML message for Bank to Customer Statement (camt.053) Implementation Guidelines for the Netherlands”.

### Inleiding

De exportformaten die u kunt gebruiken in Online Bankieren zijn de CAMT.053, diverse varianten van MT940 en diverse varianten tekstbestanden.

Bij het exporteren wordt een bestand met mutaties aangemaakt. Dit bestand kunt u opslaan en inlezen in een ander programma, bijvoorbeeld een boekhoudpakket. De formaten zijn ontwikkeld om elektronische verwerking van betaalgegevens mogelijk te maken.

Om de bestanden met mutaties aan te maken geeft u de volgende selectiemogelijkheden op:

- de periode waarover de mutaties moeten worden geëxporteerd.
- de door u gewenste rekening(en). Afhankelijk van de soort rekening kunt u per rekening kiezen (mits u daartoe bevoegd bent) om verzamelbestanden al dan niet gecomprimeerd te exporteren. Standaard worden deze mutaties gecomprimeerd geëxporteerd.

Na de selecties kiest u het bestandsformaat waarin u de mutaties wilt exporteren.

Daarna exporteert u de mutaties naar een bestand, waarbij een standaarddialogoscherm verschijnt.

Dit document gaat over het exportformaat CAMT.053.

### Wat is CAMT.053?

CAMT.053 is het XML bericht formaat uit de ISO20022 serie dat de bank kan gebruiken voor elektronische rekeningafschriften voor haar klanten. 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.

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>

Van Lanschot houdt zich in principe aan deze richtlijnen. Maar er zijn enkele velden waarbij elke bank kan kiezen hoe zij die vult. Er zijn velden waarbij de camt.053 van Van Lanschot afwijkt van de beschrijving in het NVB document. Dit addendum beschrijft de afwijkingen.

Hieronder vindt u een lijst met alle velden (XML tags) die Van Lanschot OLB vult als u een camt.053 export bestand aanmaakt. Als het gebruik afwijkt, dan beschrijven we dat bij het veld.



### **Tekens buiten de toegestane afspraken**

Wanneer in camt.053 karakters worden aangeboden buiten de toegestane karakterset (UTF8) worden deze vervangen door spaties.

### **Camt.053 zonder entry's (mutaties)**

Wanneer er geen mutaties zijn voor de geselecteerde rekening in de geselecteerde periode dan wordt er geen camt.053 bestand aangemaakt. OLB creëert nooit een 'leeg' rekeningafschrift dat alleen saldi bevat.

### **In de Van Lanschot camt.053 zullen voor een SEPA Credit transfer de onderstaande velden voorkomen.**

Voor de binnenlandse overboeking en een overboeking in vreemde valuta zullen minder velden gevuld worden. In de volgende paragraaf vindt u daarover meer informatie.

## **1.0 GroupHeader**

### **1.1 MessageIdentification**

Gescheiden door komma's gevolgd door een spatie: abonneenummer, creatiedatum, creatietijd

Bijvoorbeeld: <MsgId>C0187654, 2013-04-05, 10:24:44</MsgId>

### **1.2 CreationDateTime**

## **2.0 Statement**

### **2.1 Identification (unique identification of the statement)**

Telkens gescheiden door 1 spatie: IBAN, creatiedatum, creatietijd

Bijvoorbeeld: <Id>NL97FVLB0223344556 2013-04-05 10:24</Id>

### **2.2 ElectronicSequenceNumber**

Volgnummer binnen het rekeningafschrift. Het eerste rekeningafschrift binnen de camt.053 krijgt nummer 1, het volgende 2 etcetera.

### **2.4 CreationDateTime**

### **2.5 FromToDate, FromDate**

### **2.5 FromToDate, ToDate**

### **2.10 Account, Identification, IBAN**

### **2.23 Balance**

### **2.24 Type**

### **2.26 Code**

Alleen 'OPBD' en 'CLBD'.

### **2.34 Amount**

### **2.35 CreditDebitIndicator**

### **2.36 Date**



### **2.43 TransactionsSummary**

### **2.49 TotalCreditEntries**

### **2.50 NumberOfEntries**

### **2.51 Sum**

### **2.52 TotalDebitEntries**

### **2.50 NumberOfEntries**

### **2.76 Entry**

### **2.77 EntryReference**

Unieke referentie van de entry. Aaneengesloten zonder spaties of komma's: Rekeningnummer (10 cijfers), boekdatum (yyyy-mm-dd), batchnummer (3 cijfers), batchvolgnummer (5 cijfers).

Bijvoorbeeld: <NtryRef>02299999992013-04-0300100002</NtryRef>

### **2.78 Amount**

### **2.79 CreditDebitIndicator**

### **2.80 ReversalIndicator**

Indicator voor R-transactie bij Sepa Direct Debit. Mogelijke waarden: true, false

### **2.81 Status**

Altijd 'BOOK'

### **2.82 BookingDate**

### **2.83 ValueDate**

### **2.91 BankTransactionCode**

### **2.97 Proprietary**

### **2.98 Code**

Transactiecode gedefinieerd door Van Lanschot; Gevuld met Projectcode (lengte 4), gevolgd door mutatiecode. Bijvoorbeeld: <Cd>OCHS0012</Cd>

### **2.99 Issuer**

"Van Lanschot"

### **2.135 EntryDetails**

### **2.136 Batch**

### **2.139 NumberOfTransactions**

### **2.140 TotalAmount**



**2.141 CreditDebitIndicator**

**2.142 TransactionDetails**

**2.143 References**

**2.146 PaymentInformationIdentification**

**2.148 EndToEndIdentification**

**2.150 MandateIdentification**

**2.156 AmountDetails, TransactionAmount**

**2.199 RelatedParties**

**2.201 Debtor**

gevuld als tegenpartij een debtor is

**2.201 Debtor, Name**

**2.201 Debtor, Address** eerste regel

**2.201 Debtor, Address** tweede regel

**2.201 Debtor, Address** derde regel

**2.201 Debtor, Address** vierde regel

**2.201 Debtor, Identification**

**2.201 Debtor, Identification, PrivateIdentification, Other**

**2.202 DebtorAccount**

**2.202 DebtorAccount, Identification, IBAN**

**2.203 UltimateDebtor, Name**

**2.203 UltimateDebtor, Identification**

**2.203 UltimateDebtor, Identification, PrivateIdentification, Other**

**2.204 Creditor**

**2.204 Creditor, Name**

**2.204 Creditor, Address** eerste regel

**2.204 Creditor, Address** tweede regel

**2.204 Creditor, Address** derde regel

**2.204 Creditor, Address** vierde regel



- 2.204 Creditor, Identification**
- 2.204 Creditor, Identification, PrivateIdentification, Other**
- 2.205 CreditorAccount**
- 2.205 CreditorAccount, Identification, IBAN**
- 2.206 UltimateCreditor, Name**
- 2.206 UltimateCreditor, Identification**
- 2.206 UltimateCreditor, Identification, PrivateIdentification, Other**
- 2.211 RelatedAgents**
- 2.212 DebtorAgent**
- 2.213 CreditorAgent**
- 2.224 Purpose**
- 2.225 Code**
- 2.226 Proprietary**
- 2.234 RemittanceInformation**
- 2.235 Unstructured**  
Wordt gebruikt als geen acceptgiro.
- 2.236 Structured**  
Wordt gebruikt als acceptgiro.
- 2.256 CreditorReferenceInformation**
- 2.259 Code**  
Als acceptgiro dan gevuld met 'SCOR'
- 2.261 Issuer**  
Als acceptgiro dan gevuld met 'CUR'
- 2.262 Reference**  
Acceptgirokenmerk van Currence, als beschikbaar
- 2.293 ReturnInformation**
- 2.304 Reason**
- 2.306 Proprietary**



### Overzicht beschikbare velden per soort transactie

Niet alle velden die mogelijk zijn in een camt.053 bericht worden ook daadwerkelijk gevuld. Dit verschilt per soort transactie. Zo is EndToEndIdentification typisch een veld dat bij de SEPA credit transfer hoort.

De drie kolommen aan de rechterkant geven aan of het veld gevuld is in de camt.053 export in geval van een SEPA CT overboeking, een binnenlandse ('domestic') overboeking dan wel overige transacties, zoals bijvoorbeeld World Transfers.

ISO20022 / NVB veldnaam		VERPLICHT	VL gebruikt veld bij SEPA transactie	VL gebruikt veld bij DOMESTIC transactie	VL gebruikt veld bij overige transacties
Nr	Items				
1.0	GroupHeader (group-item 1.1 – 1.5)	X	X	X	X
1.1	MessageIdentification	X	X	X	X
1.2	CreationDateTime	X	X	X	X
2.0	Statement (group-item 2.1 – 2.315)	X	X	X	X
2.1	Identification	X	X	X	X
2.2	ElectronicSequenceNumber		X	X	X
2.4	CreationDateTime	X	X	X	X
2.5	FromToDate (group-item)		X	X	X
2.5	(FromToDate,) FromDate		X	X	X
2.5	(FromToDate,) ToDate		X	X	X
2.10	Account, Identification, IBAN	X	X	X	X
2.23	Balance (group-item, 2.24 – 2.37)	X	X	X	X
2.26	(Type, CodeOrProprietary,) Code	X	X	X	X
2.34	Amount	X	X	X	X
2.35	CreditDebitIndicator	X	X	X	X
2.36	Date	X	X	X	X
2.43	TransactionsSummary (group-item, 2.44 – 2.55)		X	X	X
2.49	(TransactionsSummary,) TotalCreditEntry's		X	X	X
2.52	(TransactionsSummary,) TotalDebitEntry's		X	X	X
2.76	Entry (group-item, 2.77 – 2.314)		X	X	X
2.77	EntryReference		X	X	X
2.78	Amount	X	X	X	X
2.79	CreditDebitIndicator	X	X	X	X
2.80	ReversalIndicator		X		
2.81	Status	X	X	X	X
2.82	BookingDate		X	X	X
2.83	ValueDate		X	X	X
2.91	BankTransactionCode (group-item, 2.92 – 2.97)	X	X	X	X
2.97	Proprietary (group-item, 2.98 – 2.99)	X	X	X	X
2.98	(Proprietary,) Code		X	X	X
2.99	(Proprietary,) Issuer		X	X	X
2.135	EntryDetails (group-item, 2.136 – 2.142)		X	X	X
2.136	Batch (group-item, 2.137 – 2.141)		X	X	X
2.139	NumberOfTransactions		X	X	X
2.140	TotalAmount		X	X	X
2.141	CreditDebitIndicator		X	X	X
2.142	TransactionDetails (group-item, 2.143 – 2.313)		X	X	X
2.143	References (group-item, 2.144 – 2.153)		X	X	X
2.146	PaymentInformationIdentification		X		



ISO20022 / NVB veldnaam					
Nr	Items	VERPLICHT	VL gebruikt veld bij SEPA transactie	VL gebruikt veld bij DOMESTIC transactie	VL gebruikt veld bij overige transacties
2.148	EndToEndIdentification		X		
2.150	MandateIdentification.		X		
2.156	AmountDetails, TransactionAmount		X	X	X
2.199	RelatedParties (group-item, 2.200 – 2.208)		X	X	X
2.201	Debtor (group-item)		X	X	X
2.201	(Debtor,) Name		X	X	X
2.201	(Debtor,) PostalAddress		X	X	X
2.201	(Debtor,) Identification, PrivateIdentification, Other		X		
2.202	DebtorAccount		X	X	X
2.203	UltimateDebtor (group-item)		X		
2.203	(UltimateDebtor,) Name		X		
2.203	(UltimateDebtor,) Identification, PrivateIdentification, Other.		X		
2.204	Creditor (group-item)		X	X	X
2.204	(Creditor,) Name		X	X	X
2.204	(Creditor,) PostalAddress		X	X	X
2.204	(Creditor,) Identification, PrivateIdentification, Other		X		
2.205	CreditorAccount		X	X	X
2.206	UltimateCreditor (group-item)		X		
2.206	(UltimateCreditor,) Name.		X		
2.206	(UltimateCreditor,) Identification, PrivateIdentification, Other		X		
2.211	RelatedAgents (group-item, 2.212 – 2.221)		X		
2.212	DebtorAgent		X		
2.213	CreditorAgent		X		
2.224	Purpose (group-item, 2.225 – 2.226)		X		
2.227	RelatedRemittanceInformation				
2.234	RemittanceInformation (group-item, 2.235 – 2.236)		X	X	X
2.235	(RemittanceInformation,) unstructured		X	X	X
2.293	ReturnInformation (group-item, 2.294 – 2.307)		X		
2.304	Reason (group-item, 2.305 – 2.306)		X		
2.305	(Reason,) Code				
2.306	(Reason,) Proprietary		X		
2.313	AdditionalTransactionInformation.				

© Van Lanschot Bankiers

Versie 1.0, mei 2013