

## Bijlage A: Welke “R-transacties” zijn er?

Het SEPA Direct Debit Rulebook geeft aan dat incassotransacties in bepaalde situaties, om welke reden dan ook, niet op normale wijze verwerkt kunnen worden. Deze incassotransacties leiden dan tot een uitzondering op de standaard verwerkingswijze. Zij worden aangeduid als "R-transacties". Zij zijn onder te verdelen in een 7-tal categorieën:

voor settlement	na settlement
<p><b>1. Reject:</b></p> <p>a. Uitval veroorzaakt door technische redenen en geconstateerd door Creditor Bank, de CSM of Debet Bank (bijvoorbeeld ongeldig formaat, verkeerde IBAN check digit).</p> <p>b. Debet Bank kan incasso-opdracht niet verwerken. Bijvoorbeeld rekening gesloten, of geblokkeerd voor incasso, rekeninghouder overleden. Raadpleeg het Sepa Direct Debit Rulebook voor een volledig overzicht van de mogelijke redenen (zie: AT-R3 – The Reason Code for Non-Acceptance; Reject, Return or Refund).</p> <p>c. Debet Bank kan de incasso-opdracht niet verwerken conform Artikel 78 van de Payment Services Directive.</p>	<p><b>5. Return</b></p> <p>Terugboeking geïnitieerd door Debet Bank.</p> <p>Bijvoorbeeld onvoldoende saldo op de rekening van de debiteur.</p> <p>Raadpleeg het Sepa Direct Debit Rulebook voor een volledig overzicht van de mogelijke redenen (zie: AT-R3 – The Reason Code for Non-Acceptance; Reject, Return or Refund)</p>
<p><b>2. Refusal:</b></p> <p>Weigering geïnitieerd door de Debiteur. Als Debet Bank deze ontvangt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>vóór settlement, dan verwerkt als Reject (zie 1)</li> <li>na settlement, dan verwerkt als Return (zie 5)</li> </ul>	<p><b>6. Refund</b></p> <p>Terugboeking geïnitieerd door Debiteur.</p> <p>Kan gedurende 'no questions asked'-periode van 8 weken en voor “niet-geautoriseerde transacties” gedurende 13 maanden plaatsvinden.</p>
<p><b>3. Request for cancellation:</b></p> <p>Creditor Bank verzoekt CSM om de incasso-opdracht(en) niet uit te voeren. Bilaterale overeenkomst tussen Creditor Bank en CSM.</p> <p>(Valt verder buiten scope Rulebook. Wordt hier niet nader toegelicht).</p>	
<p><b>4. Revocation</b></p> <p>Herroeping van de incasso-opdracht(en) door Incassant. Bilaterale overeenkomst tussen Creditor Bank en incassant, onder andere tot wanneer dit mogelijk is. (Valt verder buiten scope Rulebook. Wordt hier niet nader toegelicht).</p>	<p><b>7. Reversal</b></p> <p>Terugboeking geïnitieerd door Incassant of Creditor Bank. Oorspronkelijke transactie had feitelijk niet uitgevoerd moeten worden. Rulebook verplicht Creditor Banken niet om een Reversal aan incassanten aan te bieden. Debet Banken moeten de transacties wel kunnen verwerken. In voorkomende gevallen hoeven zij hier geen checks op uit te voeren.</p>

Voor de terugmelding, met name voor 1, 2, 5 en 6, zijn specifieke reasoncodes uitgewerkt. Zie bijlage B: Vervolgacties door incassanten op reasoncodes.