



Reasoncodes bij Europese incasso:
Informatie voor incassanten hoe
hiermee om te gaan.

Inleiding

- Terugmelding bij Europese incasso

In de praktijk

- Uitgangspunten en generieke adviezen
- Welke "R-transacties" zijn er?
- Geadviseerde vervolgacties op reasoncodes
- Gebruik reasoncodes buitenland
- R-transacties en sequence types

Bijlage

- A: Overzicht R-transacties
- B: Overzicht reasoncodes en vervolgacties

Inleiding

Dit document bevat een overzicht van de reasoncodes die bij de zogenoemde R-transacties van de Europese incasso¹ teruggemeld worden en in welke situatie(s) deze voorkomen.

Reasoncodes geven aan waarom een incassotransactie niet-verwerkt, uitgevallen of teruggedraaid is. De reasoncodes zijn gebaseerd op een ISO-standaard.

Op basis van de reasoncode kunnen incassanten hun vervolgactie(s) bepalen. Incassanten vragen regelmatig, als zij deze reasoncodes van hun bank in Nederland ontvangen, hoe zij moeten handelen.

Dit document, incl. bijlagen, beoogt meer inzicht in de mogelijke handelwijzen te geven.

Welke “R-transacties” zijn er?

De SEPA Direct Debit Rulebooks geven aan in welke situaties incassotransacties herroepen, geweigerd of teruggedraaid kunnen worden. Deze zogenoemde R-transacties zijn onder te verdelen in een 7-tal categorieën <zie [bijlage A](#)>.

Bij de (interbancaire) verwerking wordt daarbij kenbaar gemaakt:

- door wie (klant of bank) de “R-transacties” geïnitieerd zijn en;
- op welk moment dat heeft plaatsgevonden, d.w.z. voor of na settlement²;
- tot welk moment, ten opzichte van de datum van settlement (aangeduid met D), deze transacties kunnen plaatsvinden.

Uitgangspunten en generieke adviezen

Nederlandse banken hebben bij het gebruik van de reasoncodes vastgesteld dat:

- Debet Banken de reasoncode bij een Reject, Return en Refund zo zuiver mogelijk bepalen. De mogelijkheden hiervoor zijn in de SEPA Direct Debit Rulebooks vastgelegd (Zie: “AT-R3” – The Reason Code for Non-Acceptance);
- sommige reasoncodes in bepaalde landen, al dan niet vanwege nationale wetgeving, slechts zelden of niet gebruikt worden;
- bepaalde codes vervangen worden door een andere -meer generieke- reasoncode. Vaak doen Debet Banken dit om de privacy van de rekeninghouders te beschermen. Een voorbeeld daarvan is de code MS03 (“reason not specified”);
- Creditor Banken de van de Debet Banken ontvangen reasoncodes onveranderd aan de Incassant doorgeven (als dat niet het geval is, geeft de Creditor Bank dat aan de incassant aan);
- Creditor Banken eventuele aanvullende reasoncodes separaat met hun incassanten communiceren (bijv. transacties die door de Creditor Bank direct bij binnenkomst worden afgekeurd);
- incassanten altijd bij hun eigen bank terecht kunnen voor een nadere toelichting.

¹ Iedere bank kan een eigen naam gebruiken voor Europese incasso, zoals SEPA incasso, Euro-incasso etc.

² Uitvoerdatum van de incassotransactie.

Interbancair gebruik van specifieke reasoncodes in bepaalde landen*

In Europees verband is interbancair vastgesteld dat bepaalde reasoncodes in bepaalde landen niet gebruikt worden. Dit wordt veelal veroorzaakt door nationale wetgeving en/of bescherming van de privacy gegevens.

Onderstaand overzicht geeft aan welke codes in welk land niet gebruikt of vervangen worden:

Reasoncodes (ISO)	België	Duitsland	Luxemburg*	Nederland*	Oostenrijk	Slowakije*	Slovenië
AC04			MS03				
AC06			MS03			MS03	
AG01		XXXX	MS03				
AG02							XXXX
AM04	MS03	MS03	MS03		MS03	MS03	
BE05							XXXX
FF01							XXXX
MD07		MS03	MS03	MS03		MS03	
RC01							XXXX
RR01		XXXX					XXXX
RR02		XXXX					XXXX
RR04		XXXX					

In deze landen kan dit door sommige/enkele banken gedaan worden (geen uniforme regel).

XXXX code niet gebruikt

MS03 vervangende code

Geadviseerde vervolgacties

Alle Debet Banken in Nederland maken gebruik van dezelfde set reasoncodes. Het generieke advies, dat de Nederlandse banken met betrekking tot de vervolgacties geven, kan zodoende door elke incassant worden opgevolgd.

In [bijlage B](#) worden deze vervolgacties, per reasoncode, vermeld.

Sequence types

Voor incassanten is het, wanneer zij Europese incassotransacties bij hun bank ter verwerking aanbieden, belangrijk dat zij een onderscheid kunnen maken tussen incassotransacties gebaseerd op een éénmalige machtiging (one-off) en terugkerende incassotransacties die gebaseerd zijn op een doorlopende machtiging (recurrent).

Incassanten kunnen bij de laatste machtigingsvorm bij de eerste incasso-transactie optioneel aangeven dat zij voor het eerst incasseren.

Bij de Europese incasso moeten/kunnen zodoende de volgende 'sequence types' worden gebruikt:

- "OOF" (*one-off*) = een eenmalige transactie, gebaseerd op een éénmalige machtiging (Let op: een kenmerk machtiging mag bij een éénmalige incasso niet worden hergebruikt)
- "RCUR" (*recurrent*) = een terugkerende transactie, gebaseerd op een doorlopende machtiging
- "FRST" (optioneel) = de eerste transactie (*first*) van een reeks terugkerende transacties
- "FNAL" = de laatste transactie (*final*) van een reeks terugkerende transacties. Nederlandse banken adviseren echter om geen gebruik te maken van het sequence type "FNAL".

Toelichting European Payments Council (EPC)

EPC beveelt banken aan hoe zij kunnen/moeten handelen met betrekking tot enkele operationele issues.

Deze aanbevelingen hebben o.a. betrekking op het gebruik van de character set, de vooraankondiging, de sequence types bij Europese incasso, R-transacties en muntsoortconversies.

Banken raadplegen hiervoor verschillende Clarification papers, Recommendations en/of guidance documenten op de website van de **European Payments Council (EPC)**;

Zie: [Clarification papers EPC/EPC technical documents](#).