

## Overzicht reasoncodes en vervolgacties

Let op: Reasoncodes (ISO) die tussen \*asterixen\* staan, zullen in de praktijk (nagenoeg) niet voorkomen.

Dit komt doordat deze codes in Nederland sporadisch of niet gebruikt worden.

Reasoncode (ISO)	Omschrijving	voor/na settlement			Typisch voorbeeld Wanneer kan Debet Bank deze code genereren?	Geadviseerde vervolgactie voor incassanten
		Reject = voor	Return = na	Refund = na		
AC01	Account identifier incorrect (i.e. invalid IBAN)	x			IBAN onjuist of niet bekend.	Herstel IBAN of vraag de debiteur om juiste IBAN en bewaar de bevestiging daarvan bij de machtiging.
AC04	Account closed	x	x		Rekeninghouder heeft rekening gesloten. IBAN waarvan u wilt incasseren is opgeheven.	Vraag de debiteur om het juiste IBAN en bewaar de bevestiging daarvan bij de machtiging.
AC06	Account blocked Account blocked for Direct Debit by the Debtor	x	x		IBAN is geblokkeerd voor incasso of deze machtiging.  1. Bank van debiteur heeft rekening geblokkeerd voor incasso. 2. Rekeninghouder heeft rekening laten blokkeren voor incasso (Debet Bank kan hiervoor ook SL01 gebruiken). 3. Rekeninghouder is minderjarig.	Neem contact op met de debiteur.
*AC13* (B2B only)	Invalid Debtor Account Type	x	x		Deze rekening kan niet gebruikt worden voor zakelijke incasso.  Zakelijke rekeninghouder heeft bijvoorbeeld een particuliere debetrekening opgegeven.	Neem contact op met de debiteur en vraag om een nieuwe machtiging op een zakelijke rekening.
AG01	Direct debit forbidden on this account for regulatory reasons	x	x		Deze rekening kan niet gebruikt worden voor incasso.  Debetrekening is geen betaalrekening, maar bijvoorbeeld een spaarrekening.	Vraag de debiteur om het juiste IBAN en bewaar de bevestiging daarvan bij de machtiging.
AG02	To be used to indicate an incorrect operation / transaction / sequence type code	x	x		U heeft hetzelfde machtigingskenmerk gebruikt; bijvoorbeeld dat u eerder voor een éénmalige incasso heeft gebruikt.	Lever de transactie opnieuw aan met het juiste machtigingskenmerk en het juiste transactie type: "OOFF" of "RCUR".
AM04	Insufficient funds	x	x		Saldo tekort. NB Uit privacy-overwegingen gebruikt een aantal -buitenlandse- banken de code MS03	Neem contact op met de debiteur.
*BE05*	CreditorID is missing	x	x		IncassantID onjuist.  IncassantID is gewijzigd zonder amendmentindicatie.	Controleer uw contract voor juiste IncassantID en lever een nieuwe incassotransactie aan, met zowel oude als nieuwe IncassantID, in combinatie met amendmentindicatie.

Reasoncode (ISO)	Omschrijving	voor/na settlement			Typisch voorbeeld Wanneer kan Debet Bank deze code genereren?	Geadviseerde vervolgactie voor incassanten
		Reject = voor	Return = na	Refund = na		
<b>MD01 (if used with Core)</b>	No Mandate	x	x	x	1. Geen machtiging verstrekt. Er is sprake van een onterechte incasso. 2. Machtiging is ongeldig (36 maanden geen transacties verwerkt). 3. Debet Bank heeft onjuist sequence/volgorde type geconstateerd.	Controleer uw administratie, stel oorzaak vast en bepaal vervolgactie: Voor 1 en 2: Onderneem geen incassopoging meer, maar neem contact op met de debiteur en vraag om nieuwe machtiging. Voor 3: Lever de transactie opnieuw aan met het juiste machtigingskenmerk en het juiste transactie type: "OOFF" of "RCUR".
<b>MD01 (if used with B2B)</b>	No Mandate	x			1. Machtiging is (nog) niet geregistreerd bij de bank van de debiteur. 2. Rekeninghouder heeft rekening laten blokkeren voor incasso.	Neem contact op met de debiteur voor juiste registratie bij de debet bank.
<b>*MD02*</b>	Mandate data missing or incorrect	x			Machtiging of deel van de gegevens van de machtiging is niet correct geregistreerd bij de debet bank (alleen B2B).	Neem contact op met de debiteur om de machtiging volledig en juist, inclusief eventuele limieten, bij de debet bank te laten registreren.
<b>MD06</b>	Return of funds requested by end customer			x	Debiteur maakt gebruik van recht op terugboeking (8 weken termijn).	Neem contact op met de debiteur.
<b>MD07</b>	Debtor deceased	x	x		Debiteur overleden. NB In dit geval gebruikt een aantal banken altijd MS03.	Onderneem geen incassopoging meer.
<b>*MS02*</b>	Refusal by the Debtor (Reason has not been specified)	x	x		Debiteur weigert deze incassotransactie, bijvoorbeeld naar aanleiding van een ontvangen alert of een -gewijzigde-vooraankondiging.	Neem contact op met de debiteur.
<b>MS03</b>	Reason has not been specified	x	x		Debiteur kan de afschrijving weigeren, kan overleden zijn, of er zijn 'overige redenen', zoals onvoldoende saldo.	Neem contact op met de debiteur.
<b>*RR03*</b>	Specification of the creditor's name and/or address needed for regulatory requirements is insufficient or missing.	x	x		Nationale wetten kunnen naam en/of adres verplicht stellen; wanneer die ontbreken volgt deze terugmelding.	Neem contact op met uw bank.
<b>*RR04*</b>	Regulatory Reason	x	x		Transactie voldoet niet aan wettelijke eisen.	Neem contact op met uw bank.
<b>SL01</b>	Specific Service offered by the Debtor Bank	x	x		Afkeuring gevolg van specifieke dienst van de debet bank aan de debiteur, zoals: 1. Grenswaarden (door debiteur ingestelde limieten en/of controles daarop) zijn overschreden (Bij de zakelijke incasso -B2B- kan de debet bank in dit geval ook MD01 gebruiken). 2. Rekeninghouder heeft rekening laten blokkeren voor incasso (Debet bank kan hiervoor ook AC06 gebruiken). 3. Rekeninghouder heeft deze incassant niet op zijn Goedkeuringslijst geplaatst.	Neem contact op met de debiteur.