



## Reasoncodes bij Europese incasso

### Informatie voor incassanten

#### **Inleiding**

Niet-geslaagde transacties bij Europese incasso (SDD Core en B2B)

#### **In de praktijk**

- Welke "R-transacties" zijn er?
- Geadviseerde vervolgactie per reasoncode
- Uitgangspunten en ervaringen
- Toelichting European Payments Council (EPC)

[Bijlage A: Overzicht R-transacties](#)

[Bijlage B: Overzicht Reasoncodes \(incl. advies aan incassanten\)](#)

## Inleiding

Als bij de Europese incasso<sup>1</sup> transacties niet-verwerkt, uitgevallen of teruggedraaid zijn, geven banken met een code aan waardoor dat komt.

Elke niet-geslaagde transactie, een zogeheten R-transactie, wordt dus met een “reasoncode” aan incassanten geretourneerd.

Deze codes worden voorgeschreven in de [SEPA Rulebooks van de European Payments Council](#) (EPC) en zijn een subset van een [generieke ISO-standaard](#).

Op basis van de ontvangen code kunnen incassanten hun vervolgactie(s) richting de (individuele) geïncasseerde(n) bepalen.

Incassanten vragen regelmatig, als zij deze codes van hun bank in Nederland ontvangen, hoe zij dan moeten handelen.

Dit document beoogt om daarin (meer) inzicht in te geven.

## Welke “R-transacties” zijn er?

De [SEPA Direct Debit Rulebooks](#) geven aan wanneer en tot welk moment incassotransacties niet-verwerkt, herroepen, geweigerd of teruggedraaid kunnen worden. Deze transacties zijn onder te verdelen in een 7-tal categorieën.

Deze staan in [bijlage A](#).

Banken geven bij de interbancaire verwerking met behulp van een R-transactie dus aan:

- o wie de betreffende “R-transactie” geïnitieerd heeft (bank of klant)  
en
- o op welk moment dat heeft plaatsgevonden (voor of na settlement<sup>2</sup>);

## Geadviseerde vervolgactie per reasoncode

Alle banken in Nederland gebruiken bij de terugmelding aan incassanten dezelfde subset reasoncodes. Daarbij adviseren zij per reasoncode een bankonafhankelijke vervolgactie. Zodoende weet de incassant, per niet-geslaagde transactie, wat de oorzaak geweest is en welke actie ondernomen kan worden.

In [bijlage B](#) staat de totale lijst van reasoncodes met de mogelijke vervolgacties overzichtelijk vermeld (Hierbij hebben sommige Nederlandse banken bij enkele reasoncodes een nadere specificatie aangegeven).

## Uitgangspunten en ervaringen

Banken in Nederland hebben vastgesteld dat:

- zij de reasoncode zo zuiver mogelijk bepalen. De mogelijkheden hiervoor zijn binnen de SEPA Direct Debit Rulebooks in “AT-R3” – The Reason Code for Non-Acceptance vastgelegd;
- zij de van de bank van de geïncasseerde ontvangen reasoncode(s) onveranderd aan de incassant doorgeven;

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

<sup>2</sup> Uitvoerdatum van de incassotransactie.

- sommige codes worden vervangen door een andere -meer generieke- reasoncode. Meestal doen banken dit om de privacy van de geïncasseerde te beschermen (bijvoorbeeld de code MS03; “reason not specified”);
- sommige reasoncodes in bepaalde landen, al dan niet vanwege nationale wetgeving, slechts zelden of helemaal niet gebruikt worden;
- banken van incassanten eventuele aanvullende reasoncodes, bijv. transacties die bij binnenkomst om technische redenen direct door hen afgekeurd worden, separaat met incassanten communiceren;
- incassanten voor specifieke details, en zeker bij twijfel, het best altijd eerst contact opnemen met hun bank.

### **Toelichting European Payments Council (EPC)**

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

Deze aanbevelingen hebben niet alleen betrekking op de R-transacties en het gebruik van de reasoncodes, maar bijvoorbeeld ook op de [vertaling van Core](#) en [B2B machtigingen](#), die incassanten moeten gebruiken als zij anders- of meertalige machtigingen willen verkrijgen.

Daarnaast raadplegen banken verschillende “guidance documents” en “clarification papers” van EPC. Deze documenten zijn bedoeld om een eenduidige implementatie te bevorderen en/of bepaalde punten te verduidelijken.

Een voorbeeld hiervan is het [“Clarification paper on SEPA Direct Debit Core and SEPA Direct Debit Business-to-Business Rulebooks”](#).