

De SEPA Direct Debit Rulebooks¹ geven aan dat incassotransacties in bepaalde situaties (en conform bepaalde richtlijnen) herroepen, geweigerd of teruggedraaid kunnen worden. Deze transacties kunnen in een 7-tal categorieën van zogenoemde R-transacties onderverdeeld worden. Elke categorie R-transacties kan, ten opzichte van de incassodatum (“settlementdate”), gedurende een bepaalde periode plaatsvinden. Op pagina twee staan deze periodes aangegeven (bron: EPC).

voor settlement	na settlement
1. Reject: a. Uitval veroorzaakt door technische redenen en geconstateerd door Bank van incassant, CSM of Bank van geïncasseerde (bijvoorbeeld ongeldig formaat, verkeerde IBAN check digit). b. Bank van geïncasseerde kan incasso-opdracht niet verwerken. Bijvoorbeeld doordat er onvoldoende saldo is, de rekening geblokkeerd of vervallen is of de rekeninghouder een limiet of een blokkade heeft laten instellen.	5. Return: Terugboeking geïnitieerd door Bank van geïncasseerde.
2. Refusal: Weigering door de geïncasseerde. Als de Bank van de geïncasseerde deze weigering ontvangt: • vóór settlement, dan wordt deze (meestal) verwerkt als Reject (zie 1) • na settlement, dan wordt deze verwerkt als Refund (zie 6)	6. (Request for) Refund: Terugboeking door de geïncasseerde. Kan bij SDD Core gedurende een ‘no questions asked’-periode van 56 dagen plaatsvinden. Voor “niet-geautoriseerde transacties” is dit mogelijk gedurende 13 maanden (Banken binnen Nederland volgen hierbij de procedure: “Melding Onterechte Incasso” (MOI)).
3. Request for cancellation: Bank van incassant verzoekt CSM om de incasso-opdracht(en) niet uit te voeren. Bilaterale overeenkomst tussen Bank van incassant en CSM (Valt verder buiten scope SDD Rulebooks).	7. Reversal: Terugboeking door Incassant of Bank van Incassant. (Oorspronkelijke transactie had feitelijk niet uitgevoerd moeten worden. De deelnemers aan de schemes zijn niet verplicht om een Reversal aan te bieden. Banken van geïncasseerden moeten de transacties wel kunnen verwerken als zij deze ontvangen. In voorkomende gevallen hoeven zij hier geen checks op uit te voeren).
4. Revocation: Herroeping van de incasso-opdracht(en) door de incassant. Bilaterale overeenkomst tussen Bank van incassant en incassant, onder andere tot wanneer dit mogelijk is (Valt verder buiten scope van SDD Rulebooks).	

¹ zie SDD Rulebooks: AT-R3 – The Reason Code for Non-Acceptance (Reject, Return or Refund). De redenen worden, met name bij de categorieën 1, 2, 5 en 6 met behulp van uniforme reasoncodes aan incassanten teruggemeld (zie ook Bijlage B).

Guidance On Reason Codes For SDD R-transactions

EPC173-14 / Version 5.0

