

# SDD R-TRANSACTIONS

---

Les rejets et impayés, aussi nommés R-Transactions regroupent tous les traitements d'exception applicables à un prélèvement européen SÉPA. Elles ont pour but d'empêcher ou d'annuler un prélèvement.

**Rappel** (Revocation) : Opération à l'initiative du créancier, pour annuler une opération qui n'a pas lieu d'être, et qui n'a pas encore été mise en circulation dans le système d'échange par la banque du créancier. C'est une opération strictement entre le créancier et sa banque. Elle peut être la conséquence d'une réclamation du débiteur auprès du créancier.

*ATTENTION, il ne s'agit pas de la révocation du mandat de prélèvement mais de la révocation d'une opération.*

**Demande d'annulation** (Request for cancellation) : Opération à l'initiative de la banque du créancier, suite éventuellement à une demande du créancier, pour annuler un prélèvement qui n'aurait pas dû être mis en circulation dans le système d'échange. C'est la suite possible d'un Rappel (« Revocation ») qui n'a pu avoir lieu parce que trop tardive. Elle peut aussi être réalisée à l'initiative de la banque du créancier qui détecte une erreur (duplication de fichier, par exemple).

**Rejet** (Reject) : Problème technique ne permettant pas de traiter l'opération.

**Refus** (Refusal) : Refus de payer de la part du débiteur, communiqué à sa banque avant le règlement interbancaire (=J).

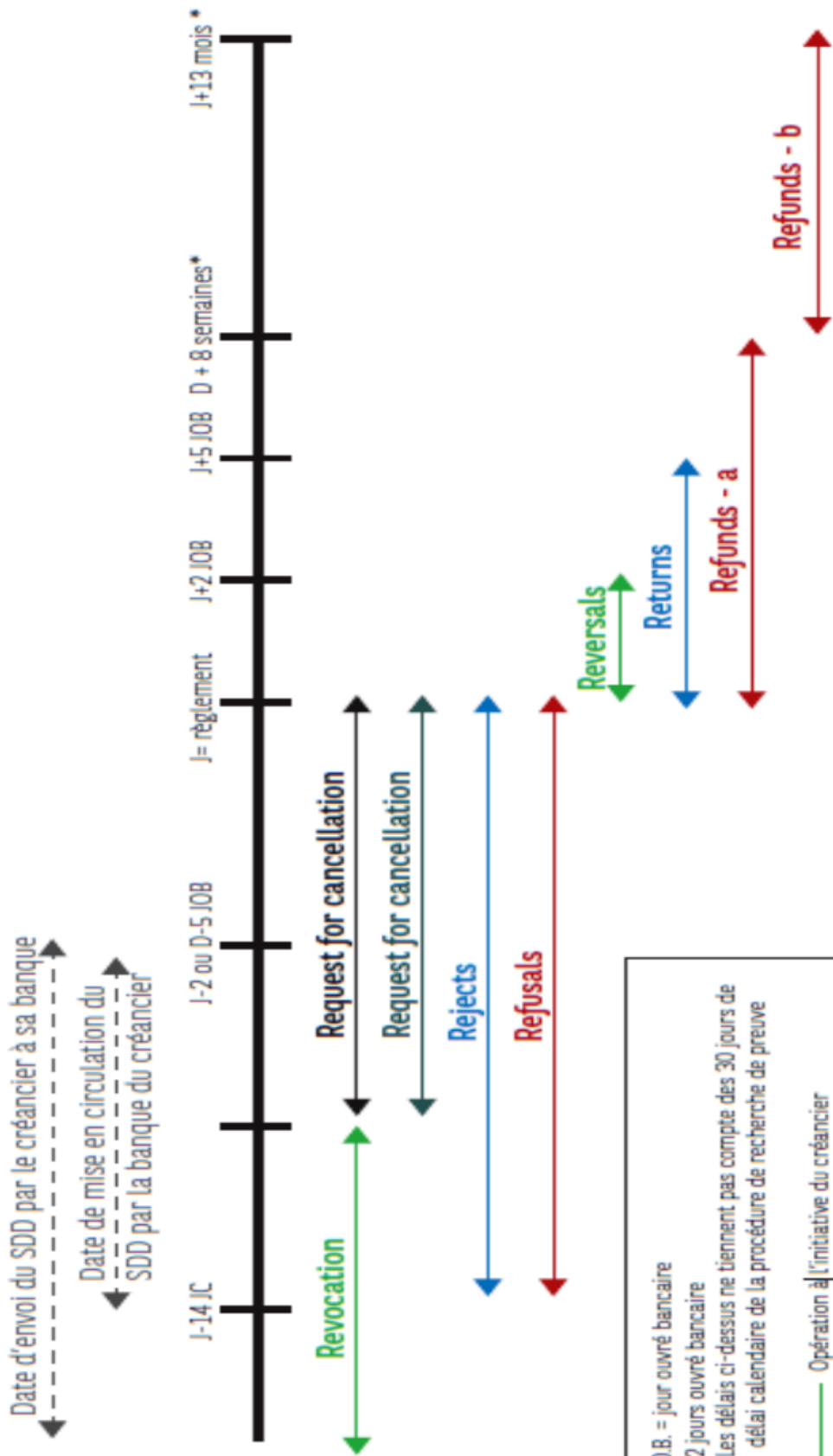
Le « Refusal » est notamment utilisé pour traiter les « oppositions aux prélèvements » formulées par le débiteur. Le prélèvement européen repart impayé. Au niveau interbancaire, cette opération est assimilée à un « Reject ».

**Reversement** (Reversal) : Opération à l'initiative du créancier, pour annuler une opération qui n'avait pas lieu d'être, et qui a déjà été réglée au niveau interbancaire. Elle peut aussi être réalisée à l'initiative de la banque du créancier qui détecte une erreur (duplication de remise, par exemple).

**Retour** (Return) : Opération à l'initiative de la banque du débiteur qui, de son fait, rejette le prélèvement européen (absence de provision, compte clôturé...).

**Remboursement** (Refund) : Remboursement demandé par le débiteur à sa banque après la date du débit de son compte. Au niveau interbancaire, cette opération est assimilée à un « Return ». Deux hypothèses sont envisageables :

- a = contestation du débiteur sans que celui-ci ait à donner une quelconque justification à sa demande. Cette contestation peut s'exercer dans un délai de 8 semaines.
- b = contestation du débiteur pour « opération non autorisée ». Recherche de preuve pouvant être faite par la banque du débiteur après 8 semaines (maximum 13 mois) suivant le débit du compte du débiteur.



J.O.B. = jour ouvré bancaire  
+ 2 jours ouvré bancaire  
\* Les délais ci-dessus ne tiennent pas compte des 30 jours de délai calendaire de la procédure de recherche de preuve

- Opération à l'initiative du créancier
- Opération à l'initiative de la banque du créancier (éventuellement sur instruction du créancier)
- Opération à l'initiative de la banque du débiteur (éventuellement sur instruction du débiteur)
- Opération à l'initiative du débiteur

## Motifs de rejets

Code ISO	Libellé	Type de rejet	Cas d'utilisation	Que faire ?	Intérêt de représenter
AC01	Coord. Bancaires inexploitable	Rejet ou Retour	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Numéro de compte à débiter inexistant / non reconnu.</li> <li>• Émetteur non reconnu.</li> <li>• BIC banque émettrice invalide.</li> </ul>	Contacter le débiteur pour obtenir des coordonnées valables. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ré-émettre un first (si rejet).</li> <li>• Ré-émettre un récurrent (si retour).</li> </ul>	Non
AC04	Compte soldé clôturé, viré	Rejet ou Retour	Le client a : <ul style="list-style-type: none"> <li>• soldé son compte,</li> <li>• clôturé son compte,</li> <li>• transféré son compte dans un autre guichet de la banque ou du groupe.</li> </ul>	Contacter le débiteur pour recouvrer sur un autre compte. Si changement de banque, refaire signer un mandat avec une nouvelle RUM.	Non
AC06	Compte bloqué	Rejet ou Retour	Émis par la banque du débiteur pour motif de compte bloqué ou compte interdit au prélèvement par le débiteur	Contacter le débiteur pour obtenir un autre compte / moyen de paiement	Non
AG01	Débit non autorisé sur ce type de compte	Rejet ou Retour	Émis par la banque du débiteur pour signaler un compte ne permettant pas le prélèvement (compte épargne par ex.)	Obtenir un autre compte de la part du débiteur	Non
AG02	Code d'opération bancaire non valide	Rejet ou Retour	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Erreur de séquençement (First – Récurrent)</li> <li>• Identifiant d'opération incorrect</li> </ul>	Rejouer le prélèvement (correction automatique SlimPay)	Oui
AM04	Provision insuffisante	Rejet ou retour	Émis par la banque du débiteur. Absence totale ou partielle de provision, le rejet étant fait pour la totalité du montant.	Réémettre le SDD sur convenance du débiteur.	Oui
AM05	Doublon	Rejet, Retour ou Reversement	Un prélèvement identique (même référence, montant, débiteur ...) a été exécuté dans un passé proche	Vérifier s'il s'agit bien d'un doublon	Non
BE05	Identifiant créancier incorrect	Rejet ou Retour	L'identifiant créancier n'a pas été reconnu par la banque du débiteur	Contacter SlimPay	Non

Code ISO	Libellé	Type de rejet	Cas d'utilisation	Que faire ?	Intérêt de représenter
<b>CNOR</b>	Banque du créancier non identifiée sous ce BIC	Rejet	La banque du créancier n'est pas enregistrée sous ce BIC dans le système inter-bancaire	Contacteur SlimPay	Non
<b>DNOR</b>	Banque du débiteur non identifiée sous ce BIC	Rejet	La banque du débiteur n'est pas enregistrée sous ce BIC dans le système inter-bancaire	Contacteur SlimPay	Non
<b>FF01</b>	Format de fichier incorrect	Rejet	Erreur XML dans le fichier déposé	Contacteur SlimPay	Non
<b>MD01</b>	Pas de mandat valide	Rejet, Retour ou Remboursement	Émis par la banque du débiteur ou du créancier. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Il n'existe pas de mandat</li> <li>• Le mandat est révoqué ou a expiré</li> <li>• Le débiteur a demandé le remboursement d'une transaction non autorisée</li> <li>• Le créancier n'a pas utilisé une RUM unique ou fourni une RUM qui ne correspond pas au mandat</li> </ul>	Vérifier la RUM utilisée. Contacteur le débiteur pour savoir s'il a révoqué le mandat ou enregistré une opposition.	Oui s'il s'agit d'un problème de RUM. Non si le débiteur a révoqué le mandat.
<b>MD02</b>	Données de mandat incorrectes ou absentes	Rejet	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Les données de mandat transmises dans le prélèvement ne correspondent pas à celles du mandat dans la banque du débiteur</li> <li>• En cas d'amendement du mandat, l'IBAN transmis est le même que celui d'origine</li> </ul>	Vérifier les informations d'IBAN du débiteur et du mandat	Oui après correction de l'IBAN
<b>MD06</b>	Demande de remboursement par le débiteur	Remboursement	Émis par la banque du débiteur suite à une demande de remboursement par le débiteur pour transaction non autorisée	Contacteur son débiteur pour recouvrer la facture par un autre moyen de paiement.	Non
<b>MD07</b>	Titulaire décédé	Rejet ou Retour		Procédure succession classique.	Non
<b>MS02</b>	Refus du débiteur	Rejet ou Retour	Émis par la banque du débiteur. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Refus de payer du débiteur à la réception de la notification (raison non spécifiée)</li> </ul>	Contacteur le débiteur.	Oui si créance ouverte

Code ISO	Libellé	Type de rejet	Cas d'utilisation	Que faire ?	Intérêt de représenter
<b>MS03</b>	Raison non communiquée	Rejet, Retour ou Reversement	Émis par la banque du débiteur. En Suisse et en Belgique par exemple, il est utilisé lorsqu'un débiteur n'a pas de solde suffisant sur son compte à la date d'échéance. Le droit local inter- disant l'utilisation du code AM04 « solde insuffisant ».	Selon le cas, contacter le débiteur.	Oui
<b>RC01</b>	Code Banque incorrect	Rejet ou Retour	Le code BIC de la banque destinataire est incorrect.	Contacter SlimPay	Oui
<b>RR0x</b>	Raison légale	Rejet ou Retour	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informations d'identification du débiteur insuffisantes</li> <li>• Informations d'identification du créancier insuffisantes</li> <li>• Informations d'identification des comptes bancaires insuffisantes</li> <li>• Raison légale</li> </ul>	Vérifier les informations d'identification du débiteur et du créancier	Oui
<b>SL01</b>	Service spécifique	Rejet ou Retour	Émis par la banque du débiteur suite à un filtrage spécifique : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inscription du créancier sur une Black List ou absence sur une White List.</li> <li>• Limitation du montant des débits</li> <li>• Limitation de la fréquence des débits ...</li> </ul>	Contacter le débiteur.	Oui

# Lexique du Prélèvement Européen S€PA

## **BIC (Business identifier Code)**

Codification internationale sur 8 ou 11 caractères alpha numériques, attribuée par l'ISO (Organisation pour la Standardisation Internationale) et servant à identifier une institution bancaire ou une entreprise.

## **Caducité d'un mandat de prélèvement S€PA**

Le mandat de prélèvement européen S€PA cesse d'être valide et devient donc caduc lorsqu'aucune opération s'y référant n'a été exécutée depuis 36 mois.

## **Contestation**

Demande formulée par le débiteur à sa banque afin d'obtenir le remboursement d'une ou plusieurs opérations de prélèvement européen S€PA déjà exécutée(s).

## **Date d'échéance**

Date de règlement interbancaire. Date de débit du compte débiteur et de crédit du compte créancier.

## **IBAN (International Bank Account Number)**

Identifiant international de compte bancaire. En France l'IBAN est composé du RIB voué à disparaître.

## **ICS (Identifiant Créancier S€PA)**

Identifiant désignant de façon unique un créancier émetteur d'ordres de prélèvement européen S€PA.

## **Mandat de prélèvement européen S€PA**

Mandat par lequel le débiteur, d'une part, autorise un créancier à émettre des prélèvements européens S€PA payables sur son compte, et d'autre part, autorise sa banque à débiter son compte du montant des prélèvements présentés par le créancier mentionné sur le mandat. Le mandat de prélèvement européen S€PA est géré et conservé par le créancier.

## **Opposition sur un créancier ou sur un mandat**

Instruction donnée par le débiteur à sa banque de ne pas payer les prélèvements à venir. Pour un créancier donné (ICS) ou pour un mandat donné (couple ICS + RUM).

## **Révocation ou résiliation d'un mandat de prélèvement européen S€PA (SDD Core)**

Décision du débiteur, de mettre fin définitivement à l'autorisation donnée au créancier d'émettre des ordres de prélèvements européens S€PA au débit de son/ses comptes. Cette révocation retire également l'autorisation donnée à la banque du débiteur de comptabiliser sur son compte le montant des ordres présentés. Cette révocation est adressée au créancier par le débiteur. La banque du débiteur n'est pas nécessairement informée de cette révocation.

## **R-Transactions**

Traitement d'exception relatif à une opération.

## **RUM (référence unique du Mandat)**

Identifiant donné par le créancier à chaque mandat de prélèvement SEPA. La RUM ne doit pas contenir de données dites « sensibles » au sens de la CNIL. Par exemple, utiliser le RIB complet ou partiel du débiteur n'est pas possible. En France nous préconisons à nos clients qui migrent des prélèvements nationaux vers des SDD de débiter leur RUM par ++ afin de reconnaître un mandat migré d'un mandat nouvellement signé.

**Zone Euro** : Allemagne, Autriche, Belgique, Chypre, Espagne, Estonie, Finlande, France, Grèce, Irlande, Italie, Luxembourg, Malte, Pays-Bas, Portugal, Slovaquie, Slovénie.

**Zone non Euro** : Bulgarie, Croatie, Danemark, Hongrie, Islande, Lettonie, Liechtenstein, Lituanie, Monaco, Norvège, Pologne, République Tchèque, Roumanie, Royaume-Uni, Suède, Suisse.