

Smjernice za kodove razloga za SCT R-transakcije

Datum prijevoda na hrvatski: 27. siječanj 2025.

Originalni dokument na engleskom: EPC135-18 v6.0 Guidance on Reason Codes for SCT R-transactions, EPC135-18 / Izdanje 6.0 /

Datum objave: 28. studeni 2024.

Napomena:

Ovaj dokument je hrvatski prijevod originalnog dokumenta na engleskom „EPC135-18 v3.6 Guidance on Reason Codes for SCT R-transactions“ kojeg je objavilo Europsko platno vijeće (European Payments Council (EPC) AISBL). Samo engleska verzija „EPC135-18 v6.0 Guidance on Reason Codes for SCT R-transactions“ smatra se službenom verzijom. Hrvatsku verziju dokumenta prevela je Hrvatska udruga banaka.

1. Definicija SCT R-transakcije

Sadržaj ovog dokumenta primjenjuje se na pravila SEPA kreditnog transfera (SCT) koja su na snagu stupila **21. studenog 2021.**

Neke SCT transakcije zahtijevaju iznimnu obradu jer jedna od uključenih strana ne obrađuje ili ne može obraditi transakciju redovnim putem. Ova iznimna obrada uključuje slanje poruka koje se nazivaju R-transakcijama jer njihovi nazivi počinju slovom R: Rejects (odbijanja), Recalls (opozivi), Request for Recall by the Originator (RFRO) (zahtjev za opoziv koji inicira platitelj) i Returns (povrati). Definicije različitih R-transakcija navedene su u SCT Rulebook-u u odjeljku Opis obrade R-transakcija. Pored toga, Pravila u posebnom odjeljku utvrđuju postupak upita o statusu SCT-a za prigovor radi neodobravanja računa primatelja i za zahtjev za ispravak datuma valute.

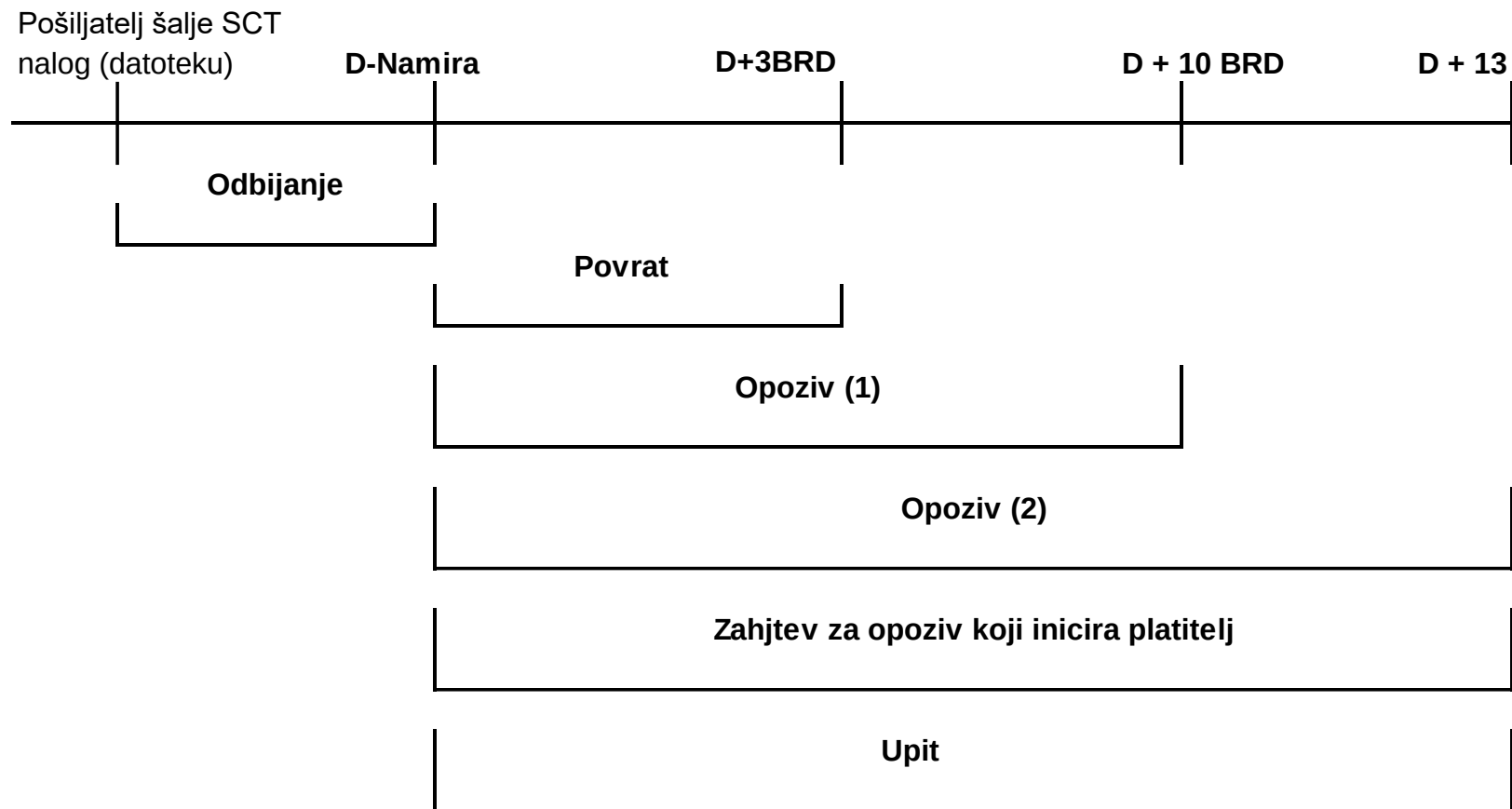
Vrsta korištene R-transakcije ovisi o trenutku u procesu obrade u kojem se R-transakcija inicira ili šalje, kao i strani koja inicira ili šalje R-transakciju. Proces iznimne obrade počinje u trenutku procesa u kojem se nailazi na problem.

Važno je napomenuti da sudionik SCT sheme mora usmjeriti odbijanje, opoziv, zahtjev za opoziv koji inicira platitelj, povrat i SCT upite istim Mehanizmom obračuna i namire (CSM¹) koji se koristio za obračun i namiru inicijalnih SCT transakcija, osim ako drugačije nije dogovoreno među sudionicima SCT sheme.

R-transakcije i upiti o statusu SCT-a predviđeni unutar SCT sheme moraju se inicirati u vremenskom roku navedenom u nastavku. Važno je istaknuti da PPU primatelja krši Pravila SCT-a ako ne pošalje **svoj odgovor**:

- a. na opoziv (Recall) ili zahtjev za opoziv koji inicira platitelj (RFRO) u roku od **15** bankovnih radnih dana nakon primitka opoziva ili zahtjeva za opoziv koji inicira platitelj, a šalje PPU platitelja;
- b. na upit o statusu SCT-a u roku od **10** bankovnih radnih dana nakon primitka upita o statusu SCT-a PPU platitelja.

¹ Za definiciju pojma CSM u ovom dokumentu sa smjernicama, pogledajte Poglavlje 7 SCT Rulebook-a



(1) Za razloge "DUPL" i "TECH"

(2) Za razloge "FRAD"

Bankovni radni dan (BRD) za međubankove transfere i pripadjuće R transakcije i upite je T2 radni dan

2. Problemi prijavljeni tijekom korištenja kodova razloga SCT R-transakcija

Kada djeluju u svojstvu PPU primatelja, neki sudionici SCT sheme ne primjenjuju ispravne kodove razloga R-transakcija. Stoga se sve sudionike sheme podsjeća da koriste ispravne kodove razloga SCT R-transakcija opisane u SCT Rulebook-u.

Odjeljak 3 ovog dokumenta pruža smjernice sudionicima SCT sheme u odnosu na kodove razloga koje je potrebno koristiti za prijavljivanje specifičnih problema s SCT transakcijama, upitima o statusu SCT-a i povezanim odgovorima.

Sudionici SCT sheme trebali bi izbjegavati korištenje općenitih kodova kada je moguće navesti precizniji razlog koji nije pravno zabranjen u državi PPU primatelja. Međutim, postoje određena ograničenja prilikom korištenja kodova razloga R-transakcija zbog nacionalnog zakonodavstva (npr. zakona o zaštiti podataka).

3. Smjernice za korištenje kodova razloga za SCT R-transakcije i upite o statusu SCT-a

Kod	ISO definicija	Razlog u Rulebook-u ili provedbenim smjernicama (IG)	Vrsta R-transakcije	Iscrpni popis upotrebe-slučajeva	Mogući izvor problema	Preporučeni postupak
AC01	Neispravan broj računa	Identifikator računa je nevažeći ili neispravan (npr. nevažeći IBAN ili broj računa ne postoji).	Odbijanje, povrat.	Odbijanje: • nevažeći format IBAN-a; • IBAN ne postoji na razini PPU primatelja. Povrat: IBAN ne postoji na razini PPU primatelja.	• Primatelj je naveo pogrešan IBAN; • Platitelj je upisao pogrešne podatke IBAN-a iz klijentske baze podataka; • Platitelj je imao tehnički problem tijekom obrade izdanog SCT naloga.	Platitelj treba kontaktirati primatelja kako bi dobio točan IBAN primatelja.
AC03	Broj računa primatelja neispravan	Pogrešan jedinstveni identifikator računa primatelja.	Zahtjev za opoziv koji incira platitelj	Platitelj je inicirao SCT transakciju koja je usmjerena na pogrešan IBAN.	Platitelj je sam odabrao ili unio pogrešan IBAN primatelja prilikom zadavanja SCT naloga.	Platitelj: • Prilagoditi interne procese zadavanja SCT naloga kako bi se u budućnosti izbjegao odabir pogrešnog IBAN-a; • Obratiti više pozornosti na odabir/unošenje IBAN-a prilikom zadavanja SCT naloga.

Smjernice za kodove razloga za SCT R-transakcije

Kod	ISO definicija	Razlog u Rulebook-u ili IG-u	Vrsta R-transakcije	Iscrpni popis upotrebe-slučajeva	Mogući izvor problema	Preporučeni postupak
AC04	Broj računa zatvoren	Račun je zatvoren.	Povrat, negativni odgovor na opoziv ili na zahtjev za opoziv koji incira platitelj.	Račun primatelja u banci primatelja je zatvoren. Napomena: Ovaj se kod ne može koristiti u pojedinim SEPA državama zbog zaštite podataka. MS03 može poslužiti kao alternativa.	Primatelj je zatvorio račun otkad je platitelj posljednji put zadao SCT nalog za tog primatelja.	Platitelj treba kontaktirati primatelja za novi račun.
AC06	Blokirani račun	Račun je blokiran.	Povrat.	Račun je blokiran za sve financijske transakcije.	• PPU primatelja blokirala je račun zbog sudskog naloga; • PPU primatelja blokirala je račun (npr. zbog sumnje na zloupotrebu, prema zahtjevu primatelja).	Platitelj treba kontaktirati primatelja za alternativni račun/rješenje za plaćanje.
ACNR	Prihvaćen prigovor radi neodobravanja računa primatelja	Međubankovni pozitivni odgovor na prigovor radi neodobravanja računa primatelja.	Pozitivni odgovor na upit o statusu SCT-a „prigovor radi neodobravanja računa primatelja“.	PPU primatelja potvrđuje da je odobrila inicijalnu SCT transakciju za IBAN primatelja. Banci platitelja daje datum na koji je ova SCT transakcija odobrena.	Nije potrebno definirati izbor problema.	PPU platitelja treba obavijestiti platitelja da je njegov SCT nalog obrađen po njegovim/njenim instrukcijama.

Smjernice za kodove razloga za SCT R-transakcije

Kod	ISO definicija	Razlog u Rulebook-u ili IG-u	Vrsta R-transakcije	Iscrpni popis upotrebe-slučajeva	Mogući izvor problema	Preporučeni postupak
ACVA	Prihvaćena prilagodba datuma valute	Međubankovni pozitivni odgovor na zahtjev za ispravak datuma valute	Pozitivni odgovor na upit o statusu SCT-a „zahtjev za ispravak datuma valute“	PPU primatelja: - Prihvaća ispraviti trenutačno navedeni datum valute; i - Traži kompenzacijsku naknadu od PPU platitelja prije provedbe ispravka.	Problem pogrešno navedenog datuma valute nije nastao zbog PPU primatelja.	PPU platitelja prvo treba platiti kompenzacijsku naknadu banci primatelju.
AG01	Zabranjena transakcija	Kreditni transfer je zabranjen na ovom računu (npr. štedni račun).	Povrat.	SCT transakcija ne može se provesti na ovoj vrsti računa.	Primatelj je dao podatke računa na kojem se ne mogu provesti SCT transakcije.	Platitelj treba kontaktirati primatelja kako bi se dogovorili o drugom instrumentu plaćanja.
AG02	Operativni kod netočan	Operativni kod/transakcijski kod je netočan, neispravan format datoteke.	Odbijanje, povrat.	Identifikacijski kod sheme (npr. razina usluge ili lokalni instrument) koji je naveden u poruci nije točan. Za specifične probleme s XML datotekom (npr. nevažeći format datoteke), molimo da radije koristite FF01.	Platitelj: tehnička pogreška ili pogreška zbog obrade SCT transakcije ili datoteke koja sadrži SCT naloge.	Platitelj treba ispraviti pogrešne informacije.
AM04	Nedovoljno pokriće	Nedovoljno pokriće na računu.	Negativni odgovor na Opoziv ili na zahtjev za opoziv kojeg incira platitelj.	Nema dovoljno raspoloživih sredstava na računu primatelja kako bi se naplatio cijeli iznos opoziva ili zahtjeva za opoziv koji incira platitelj.	Nedovoljno pokriće na računu primatelja.	Platitelj (i PPU platitelja ako se odnosi na opoziv zbog pogreške koju je napravila sama PPU platitelja) treba izravno kontaktirati

Smjernice za kodove razloga za SCT R-transakcije

Kod	ISO definicija	Razlog u Rulebook-u ili IG-u	Vrsta R-transakcije	Iscrpni popis upotrebe-slučajeva	Mogući izvor problema	Preporučeni postupak
				Napomena: ovaj se kod ne može koristiti u pojedinim SEPA državama zbog zaštite podataka. CUST može poslužiti kao alternativa.		primatelja kako bi ostvario povrat sredstava izvan procesa opoziva ili zahtjeva za opoziv koji incira platitelj unutar SCT sheme.
AM05	Dupla platna transakcija	Dupla platna transakcija.	Odbijanje, povrat.	CSM ili PPU primatelja smatraju da je identična SCT transakcija nedavno poslana ili obrađena.	Platitelj/PPU platitelja: tehnička ili ljudska pogreška.	Platitelj/PPU platitelja treba provjeriti je li zaista riječ o duploj transakciji
AM09	Pogrešan iznos	Pogrešan iznos.	Zahtjev za opoziv koji incira platitelj.	Platitelj je zadao SCT nalog za iznos veći od predviđenog.	Platitelj: tehnička ili ljudska pogreška.	Platitelj treba prilagoditi interne procese zadavanja SCT naloga kako bi izbjegao prijenos pogrešnih iznosa u budućnosti.
ARDT	Transakcija je već vraćena	Već vraćena transakcija.	Negativni odgovor na opoziv ili na zahtjev za opoziv koji incira platitelj; Negativni odgovor na upit o statusu SCT-a „prigovor radi neodobravanja računa primatelja“.	Negativni odgovor na opoziv ili na zahtjev za opoziv koji incira platitelj: primatelj je već izvršio povrat sredstava platitelju (putem SCT-a, SCTInst ili drugim načinom plaćanja).	Nije primjenjivo.	Nema postupka.

Smjernice za kodove razloga za SCT R-transakcije

Kod	ISO definicija	Razlog u Rulebook-u ili IG-u	Vrsta R-transakcije	Iscrpni popis upotrebe-slučajeva	Mogući izvor problema	Preporučeni postupak
				Negativni odgovor na upit o statusu SCT-a „prigovor radi neodobravanja računa primatelja“: PPU primatelja nije mogla obraditi inicijalnu SCT transakciju.	Pogledajte navedeni kod razloga za povrat SCT transakcije.	Pogledajte preporučeni postupak za kod razloga SCT povrata.
ARJT	Transakcija je već odbijena	Transakcija je već odbijena.	Negativni odgovor na upit o statusu SCT-a „prigovor radi neodobravanja računa primatelja“.	PPU primatelja nije mogla obraditi inicijalnu SCT transakciju.	Pogledati navedeni kod razloga za odbijanje SCT transakcije.	Pogledati preporučeni postupak za korištenje SCT kodova za razlog za odbijanje.
BE04	Nedostaje adresa primatelja	Adresa računa je nevažeća.	Povrat.	Adresa primatelja nije navedena u SCT transakciji.	PPU platitelja ili PPU primatelja uključena u transakciju nalazi se u SEPA državi koja nije članica EGP-a (non-EEA SEPA država).	PPU platitelja treba zatražiti od platitelja da navede adresu primatelja.
CERI	Provjeri ERI	Kreditni transfer nije označen kao proširena informacija o načinu plaćanja (ERI), ali sadrži ERI.	Odbijanje.	SCT nalog nije označen kao proširena informacija o načinu plaćanja (ERI), ali sadrži ERI.	Do pogreške je došlo kod platitelja ili PPU platitelja prilikom kreiranja platne poruke.	PPU platitelja treba provjeriti svoje procese i po potrebi se obratiti platitelju.

Smjernice za kodove razloga za SCT R-transakcije

CNOR	PPU primatelja nije registrirana	PPU primatelja nije registrirana pod navedenim BIC-om u CSM-u.	Odbijanje, povrat.	PPU primatelja nije (više) registrirana kao sudionik SCT sheme pod tim BIC-om u CSM-u.	PPU primatelja nije (više) navedena kao (neizravni) sudionik ovog CSM-a.	Platitelj treba pitati primatelja kako taj primatelj može primiti SCT
------	----------------------------------	--	--------------------	--	--	---

Smjernice za kodove razloga za SCT R-transakcije

Kod	ISO definicija	Razlog u Rulebook-u ili IG-u	Vrsta R-transakcije	Iscrpni popis upotrebe-slučajeva	Mogući izvor problema	Preporučeni postupak
						transakcije putem druge PPU.
CUST	Zahtjev platitelja	a. Na zahtjev platitelja bez navođenja razloga. b. Primatelj odbija prihvaćanje.	a. Zahtjev za opoziv koji incira platitelj. b. Negativni odgovor na opoziv ili na zahtjev za opoziv koji incira platitelj.	a. Platitelj želi povrat sredstava iz SCT transakcije koja je namirena ranije. b. Primatelj ne želi prihvatiti opoziv ili zahtjev za opoziv koji incira platitelj.	a. Platitelj ne navodi specifičan razlog za povrat sredstava. b. Primatelj tvrdi da ima pravo na primljena sredstva.	a. Nema postupka. b. Platitelj (i PPU platitelja ako se odnosi na opoziv zbog pogreške koju je napravila sama PPU platitelja) treba izravno kontaktirati primatelja kako bi ostvario povrat sredstava na koja se ne odnose postupci opoziva ili zahtjeva za opoziv koji incira platitelj unutar SCT sheme.
CVAA	Ispravan datum valute već primijenjen	Međubankovni negativni odgovor na zahtjev za ispravak datuma valute.	Negativni odgovor na upit o statusu SCT-a „zahtjev za ispravak datuma valute“.	PPU primatelja odbija zahtjev za ispravkom trenutno navedenog datuma valute SCT transakcije.	PPU primatelja tvrdi da je primijenila ispravan datum valute kako je naveden u SCT transakciji.	PPU platitelja treba objasniti platitelju da je SCT nalog izvršen prema uputama platitelja.
DNOR	PPU platitelja nije registrirana	PPU platitelja nije registrirana pod ovim BIC-om	Odbijanje.	PPU platitelja nije (više) registrirana kao sudionik SCT sheme pod ovim	PPU platitelja greškom šalje SCT transakcije svom prijašnjem CSM-u.	PPU platitelja treba preusmjeriti SCT transakcije

Smjernice za kodove razloga za SCT R-transakcije

Kod	ISO definicija	Razlog u Rulebook-u ili IG-u	Vrsta R-transakcije	Iscrpni popis upotrebe-slučajeva	Mogući izvor problema	Preporučeni postupak
		u CSM-u.		BIC-om u CSM-u.		trenutačnom CSM-u; Kontaktirati platitelja da dogovori drugi način plaćanja s primateljem.
DUPL	Duplikat	Duplo slanje.	Opoziv.	Platitelj ili PPU platitelja sama otkrije duplu SCT transakciju i pokušava ostvariti povrat sredstava za ovu duplu transakciju.	Platitelj/PPU platitelja: tehnička ili ljudska pogreška.	Platitelj i/ili PPU platitelja: ništa osim uspostave mjera za sprječavanje duplih iniciranja i/ili razmjene SCT transakcija u budućnosti.
ED05	Namira nije uspjela	Namira SEPA kreditnog transfera nije uspjela.	Odbijanje.	PPU platitelja ili CSM moraju prijaviti neuspješnu namiru neuspješna.	PPU platitelja nema dostatnih sredstava za namiru transakcije.	Postupak ovisi o SLA između PPU platitelja i CSM-a.
ERIN	ERI opcija nije podržana	Opcija proširenih informacija o načinu plaćanja (ERI) nije podržana.	Odbijanje, povrat.	Odbijanje: PPU platitelja i/ili PPU primatelja kojoj je upućena transakcija ne podržava ERI opciju.	PPU platitelja i/ili PPU primatelja ne podržavaju ERI opciju.	Platitelj treba odlučiti kako dalje postupiti.

Smjernice za kodove razloga za SCT R-transakcije

Kod	ISO definicija	Razlog u Rulebook-u ili IG-u	Vrsta R-transakcije	Iscrpni popis upotrebe-slučajeva	Mogući izvor problema	Preporučeni postupak
				Povrat: PPU primatelja kojoj je upućena transakcija ne podržava ERI opciju.		
FF01	Neispravan format datoteke	Operativni kod /transakcijski kod je netočan, neispravan format datoteke.	Odbijanje	Problemi s postavkama koje su karakteristične za XML datoteke: - XML datoteka nije pravilno ispunjena ili nije točna; - U datoteci postoji sintaktička pogreška; - PPU platitelja ili njen CSM nisu proveli XSD provjeru prije slanja datoteke.	- Platitelj; - PPU platitelja; - CSM.	Popraviti XML datoteku.
FOCR	Postupanje po zahtjevu za opozivom	Pozitivni odgovor na opoziv.	Pozitivni odgovor na opoziv ili na zahtjev za opoziv koji incira platitelj.	PPU primatelja ili primatelj prihvaća zahtjev za opozivom ili zahtjev za opoziv koji incira platitelj kako bi izvršili povrat sredstava platitelju ili Banci platitelja.	Nije primjenjivo.	Nije primjenjivo.
FRAD	Prijevarno iniciranje	Prijevarno iniciranje kreditnog transfera.	Opoziv	Platitelj ili PPU platitelja otkrije prijevarnu SCT transakciju i pokušava ostvariti povrat sredstava.	- Platitelj tvrdi da je žrtva prijevarno izvršene SCT transakcije; - Osobe koje su izvršile prijevaru utjecale su na SCT aplikacije ili sustave PPU platitelja kako bi zatim izvršile	Platitelj i/ili PPU platitelja: ništa osim uspostave mjera za sprječavanje takvih prijevernih SCT transakcija u budućnosti.

Smjernice za kodove razloga za SCT R-transakcije

Kod	ISO definicija	Razlog u Rulebook-u ili IG-u	Vrsta R-transakcije	Iscrpni popis upotrebe-slučajeva	Mogući izvor problema	Preporučeni postupak
					prijevarne transakcije.	
LEGL	Zakonska odluka	Zakonski razlozi.	Negativni odgovor na opoziv ili na zahtjev za opoziv koji incira platitelj.	PPU primatelja ne smije izvršiti povrat sredstava prema zahtjevu za opoziv PPU platitelja ili zahtjevu za opoziv kojeg incira platitelj.	Nije moguće izvršiti povrat sredstava zbog zakonskih razloga.	Platitelj (i PPU platitelja ako se odnosi na opoziv zbog pogreške koju je napravila sama PPU platitelja) treba izravno kontaktirati primatelja kako bi ostvario povrat sredstava na koja se ne odnose postupci opoziva ili zahtjeva za opoziv koji incira platitelj unutar SCT sheme.
MD07	Krajnji korisnik preminuo	Primatelj preminuo.	Povrat.	Primatelj preminuo. Napomena: Ovaj se kod ne može koristiti u pojedinim SEPA državama zbog zaštite podataka. U ovom slučaju MS03 može poslužiti kao alternativa.	Nije primjenjivo.	Nema postupka.
MODI	Izmijenjeno prema zahtjevu	Međubankovni potvrđeni pozitivni odgovor na zahtjev za ispravak datuma valute.	Potvrđeni pozitivni odgovor na upit o statusu SCT-a „zahtjev za ispravak datuma valute“.	PPU primatelja potvrđuje da je ispravila datum valute na IBAN-u primatelja za već izvršenu SCT transakciju	PPU primatelja: primila je kompenzacijsku naknadu od PPU platitelja nakon pozitivnog odgovora PPU primatelja na upit o statusu SCT-a „zahtjev za ispravak datuma valute“ koji sadrži	PPU platitelja treba platiti kompenzacijsku naknadu kada PPU primatelja pošalje kod VADA u potvrđenom pozitivnom odgovoru.

Smjernice za kodove razloga za SCT R-transakcije

Kod	ISO definicija	Razlog u Rulebook-u ili IG-u	Vrsta R-transakcije	Iscrpni popis upotrebe-slučajeva	Mogući izvor problema	Preporučeni postupak
					kod ACVA; ili - ne traži kompenzacijsku naknadu; ili - ne može zatražiti kompenzacijsku naknadu jer je rezultat obračuna negativan iznos; ili - zatraži od PPU platitelja da kasnije plati kompenzacijsku naknadu. Kod VADA (Prilogodba datuma valute) predstavlja takav zahtjev.	
MS02	Primatelj nije specificirao razlog.	Prema nalogu primatelja.	Povrat.	Odbijanje primatelja prilikom zaprimanja SCT transakcije u Banci primatelja.	PPU primatelja u ime primatelja postupa po uputi primatelja koji ne želi primiti sredstva s određenog računa, od određenog platitelja ili putem određene platne sheme.	Platitelj treba izravno kontaktirati primatelja i saznati kako da namiri svoje financijske obveze prema primatelju.
MS03	Nije određen razlog	Razlog nije određen.	Odbijanje Povrat.	Koristi se samo u slučaju da nacionalno zakonodavstvo (npr. zakon o zaštiti		Platitelj treba izravno kontaktirati primatelja i saznati kako da

Smjernice za kodove razloga za SCT R-transakcije

Kod	ISO definicija	Razlog u Rulebook-u ili IG-u	Vrsta R-transakcije	Iscrpni popis upotrebe slučaja	Mogući izvor problema	Preporučeni postupak
	Agent generirao			podataka) ne dopušta upotrebu kodova AC04, RR01, RR02, RR03 i RR04. Napomena: ograničite upotrebu koda razloga MS03 i odaberite prikladni kod razloga s popisa.		namiri svoje financijske obveze prema primatelju.
NERI	Nema ERI-ja	SEPA kreditni transfer je označen kao proširena informacija o načinu plaćanja (ERI), ali ne sadrži ERI.	Odbijanje.	SCT nalog je označen kao proširena informacija o načinu plaćanja (ERI), ali ne sadrži ERI.	Do pogreške je došlo na razini platitelja ili sustava PPU platitelja prilikom kreiranja platne poruke (datoteke).	• Platitelj treba ponovno poslati SCT nalog (datoteku) koja sadrži ERI; • PPU platitelj treba provjeriti svoje procese i po potrebi se obratiti platitelju.
NOAS	Nema odgovora od korisnika	Nema odgovora od primatelja.	Negativni odgovor na opoziv ili na zahtjev za opoziv koji incira platitelj.	Platitelj ili PPU platitelja pokušava ostvariti povrat sredstava od prethodno izvršene SCT transakcije.	• PPU primatelja ne može stupiti u kontakt s primateljem; • primatelj ne odgovara na zahtjeve PPU primatelja za ovlaštenjem za povrat sredstava platitelju ili banci platitelja.	Platitelj (i PPU platitelja ako se odnosi na opoziv zbog pogreške koju je napravila sama PPU platitelja) treba izravno kontaktirati primatelja kako bi ostvario povrat sredstava na koja se ne odnose postupci opoziva ili zahtjeva za opoziv

Smjernice za kodove razloga za SCT R-transakcije

Kod	ISO definicija	Razlog u Rulebook-u ili IG-u	Vrsta R-transakcije	Iscrpni popis upotrebe-slučajeva	Mogući izvor problema	Preporučeni postupak
						koji incira platitelj unutar SCT sheme.
NOOR	Originalna transakcija nije zaprimljena	Originalni kreditni transfer nije zaprimljen.	Negativni odgovor na opoziv ili na zahtjev za opoziv koji incira platitelj; Negativni odgovor na upit o statusu SCT-a „prigovor radi neodobravanja računa primatelja“.	PPU primatelja ili primatelj tvrdi da nije primio inicijalnu SCT transakciju.	• Opoziv ili zahtjev za opoziv koji incira platitelj: ovaj je zahtjev poslan pogrešnoj banci primatelja ili pogrešnom primatelju. • Negativni odgovor na upit o statusu SCT-a „prigovor radi neodobravanja računa primatelja“: PPU primatelja nije primila inicijalnu SCT transakciju.	PPU platitelja treba uputiti opoziv, zahtjev za opoziv koji incira platitelj ili upit o statusu SCT-a ispravnoj Banci primatelja ili primatelju.
RC01	Netočan identifikator PPU	Netočan identifikator PPU (npr. neispravan BIC)	Odbijanje, povrat.	BIC sudionika sheme nije ispravan.	• Platitelj: navedeni BIC za non-EEA SEPA SCT transakciju nije potpun (BIC8 umjesto BIC11); • CSM ili PPU primatelja: navedeni BIC u međubankovnoj poruci ne postoji u njihovoj bazi BIC-ova.	• Platitelj treba kontaktirati primatelja kako bi zatražio ispravan BIC za non-EEA SEPA SCT transakciju; • PPU platitelja treba dodijeliti točan i potpun BIC PPU primatelja u međubankovnoj poruci

Smjernice za kodove razloga za SCT R-transakcije

Kod	ISO definicija	Razlog u Rulebook-u ili IG-u	Vrsta R-transakcije	Iscrpni popis upotrebe-slučajeva	Mogući izvor problema	Preporučeni postupak
RJNR	Odbijen prigovor radi neodobravanja računa primatelja	Međubankovni negativni odgovor na prigovor radi neodobravanja računa primatelja.	Negativni odgovor na upit o statusu SCT-a „prigovor radi neodobravanja računa primatelja“	PPU primatelja navodi precizniji razlog za odbijanje upita o statusu SCT-a. Potrebno je navesti jedan od sljedećih kodova: NOOR, RNPR, ARJT, ARDT ili RR04.	• NOOR: nije zaprimljena; • RNPR: zaprimljena je, ali nije je moguće obraditi; • ARJT: već je odbijena; • ARDT: već je vraćena; • RR04: zakonski razlog.	Pogledati preporučene postupke za kodove razloga NOOR, RNPR, ARJT, ARDT i RR04.
RJVA	Odbijena prilagodba datuma valute	Međubankovni negativni odgovor na zahtjev za ispravak datuma valute.	Negativni odgovor na upit o statusu SCT-a „zahtjev za ispravak datuma valute“.	PPU primatelja odbija zahtjev za ispravkom trenutno navedenog datuma valute SCT transakcije.	PPU primatelja odbija ispravak datuma valute jer • Od datuma terećenja SCT transakcije do zaprimanja zahtjeva prošlo je više od 13 mjeseci • Datum terećenja SCT transakcije je raniji od 17. studenog 2019., kada je na snagu stupio postupak za upit o statusu SCT-a.	Nema daljnjih postupaka.
RNPR	Originalna transakcija je zaprimljena, ali je nije moguće obraditi	Originalna transakcija je zaprimljena, ali je nije moguće obraditi.	Negativni odgovor na upit o statusu SCT-a „prigovor radi neodobravanja	PPU primatelja trenutno ne može obraditi SCT transakciju.	U slučaju kad PPU primatelja ne može obraditi SCT transakciju zbog razloga koji nisu obuhvaćeni kodovima ARJT, ARDT i RR04.	PPU platitelja i PPU primatelja mogu stupiti u kontakt kako bi riješile problem koji uzrokuje nemogućnost

Kod	ISO definicija	Razlog u Rulebook-u ili IG-u	Vrsta R-transakcije	Iscrpni popis upotrebe-slučajeva	Mogući izvor problema	Preporučeni postupak
			računa primatelja“.			izvršenja SCT transakcije.
RR01	Nedostaje broj računa ili identifikacija platitelja	Zakonski razlog.	Odbijanje, povrat.	Nedostaju podatci o računu platitelja.	Podatci o računu platitelja ili jedinstveni identifikator koji predstavljaju zakonske zahtjeve nisu potpuni ili ne postoje.	PPU platitelja treba provjeriti transakciju i, ako je potrebno, popraviti transakciju dopunom platiteljevog broja računa
RR02	Nedostaje naziv ili adresa platitelja	Zakonski razlog.	Odbijanje, povrat.	- Nedostaje naziv platitelja (adresa nije obavezna za EEA SCT transakcije); - Nedostaje adresa platitelja u non-EEA SCT transakcijama - Adresa platitelja dostavljena u formatu koji je pogrešan ili nije dozvoljen (npr. adresa u nestrukturiranom obliku nakon studenog 2026. nije dozvoljena). Napomena: Ovaj se kod ne	Naziv platitelja i/ili adresa koji predstavljaju zakonske zahtjeve nisu potpuni ili nedostaju.	PPU platitelja treba popraviti transakciju dopunom informacija o nazivu i/ili adresi platitelja.

Smjernice za kodove razloga za SCT R-transakcije

				može koristiti u pojedinim SEPA državama zbog zaštite podataka. MS03 može poslužiti kao alternativa.		
RR03	Nedostaje naziv ili adresa primatelja	Regulatorni razlog.	Odbijanje, povrat.	- Nedostaje naziv primatelja (adresa nije obavezna). - Adresa primatelja dostavljena u formatu koji je pogrešan ili nije dozvoljen (npr. adresa u nestrukturiranom obliku nakon studenog 2026. nije dozvoljena). Napomena: Ovaj se kod ne može koristiti u pojedinim SEPA državama zbog zaštite podataka. MS03 može poslužiti kao alternativa.	Naziv primatelja koji predstavlja zakonske zahtjeve nije potpun ili nedostaje.	PPU platitelja treba popraviti transakciju dopunom informacija o nazivu primatelja.

Smjernice za kodove razloga za SCT R-transakcije

Kod	ISO definicija	Razlog u Rulebook-u ili IG-u	Vrsta R-transakcije	Iscrpni popis upotrebe-slučajeva	Mogući izvor problema	Preporučeni postupak
RR04	Regulatorni razlog	Regulatorni razlog.	Odbijanje, povrat; negativni odgovor na upit o statusu SCT-a „prigovor radi neodobravanja računa primatelja“.	Koristiti samo za regulatorne razloge koji se ne odnose na RR01, RR02 ili RR03. Napomena: Ovaj se kod ne može koristiti u pojedinim SEPA državama zbog zaštite podataka. MS03 može se koristiti kao alternativa, osim kod negativnog odgovora na upit o statusu SCT-a „prigovor radi neodobravanja računa primatelja“ (pogledati kod RJNR).	Potencijalni „hit“ zbog sprečavanja pranja novca, financiranja terorizma ili embarga.	Platitelj treba kontaktirati PPU platitelja.
TECH	Tehnički problem	Tehnički problemi koji za posljedicu imaju pogrešne SCT-ove.	Opoziv	Platitelj ili PPU platitelja otkriju tehnički problem koji rezultira slanjem neispravne SCT transakcije. Platitelj ili PPU platitelja pokušavaju ostvariti povrat sredstava.	• Tehnički problem u aplikaciji ili sustavima samog platitelja prilikom kreiranja SCT naloga ili datoteka; • Tehnički problem u SCT aplikaciji ili sustavima same PPU platitelja prilikom obrade SCT naloga datotekama ili prilikom njihovog pretvaranja u SCT transakciju	Platitelj i/ili PPU platitelja: ništa osim uspostave mjera za sprječavanje takvih tehničkih problema u budućnosti.

Smjernice za kodove razloga za SCT R-transakcije

Kod	ISO definicija	Razlog u Rulebook-u ili IG-u	Vrsta R-transakcije	Iscrpni popis upotrebe-slučajeva	Mogući izvor problema	Preporučeni postupak
					za međubankovnu obradu	
TM01	Krajnje vrijeme primitka naloga za plaćanje (Cut Off Time)	Datoteka zaprimljena nakon krajnjeg vremena primitka naloga za plaćanje.	Odbijanje.	CSM nije primio inicijalnu SCT transakciju (datoteke) do krajnjeg vremena za primitak koji je definirao taj CSM.	Problem sa spajanjem, obradom ili validacijom u bilo kojem koraku od PPU platitelja do CSM-a (CSM-ova).	PPU platitelja treba ponovno poslati SCT transakcije prije sljedećeg krajnjeg vremena primitka naloga za plaćanje.