

SEPA Rückgabegründe¹

Code	ISO Name	Erläuterung
AC01	IncorrectAccountNumber	IBAN fehlerhaft
AC04	ClosedAccountNumber	Konto aufgelöst
AC06	BlockedAccount	Konto gesperrt
AG01	TransactionForbidden	Zahlungsart für Konto unzulässig
AG02	InvalidBankOperationCode	Transaktionscode / Dateiformat ungültig
AM01	ZeroAmount	Betrag ist Null
AM02	NotAllowedAmount.	Betrag ist unzulässig
AM03	NotAllowedCurrency	Währung ist unzulässig
AM04	InsufficientFunds	Rückgabe mangels Deckung
AM05	Duplication	Doppeleinreichung
AM06	TooLowAmount	Betrag zu niedrig
AM07	BlockedAmount	Betrag gesperrt
AM09	WrongAmount	Betrag nicht korrekt
AM10	InvalidControlSum	Summe Einzelbeträge ungleich Prüfsumme
BE01	InconsistentWithEndCustomer	Die Kennung des Endkunden passt nicht zu der entsprechenden Kontonummer
BE04	MissingCreditorAddress	Adressangaben unvollständig
BE05	UnrecognisedInitiatingParty	Absender unbekannt
BE06	UnknownEndCustomer	Auftraggeber / Zahlungsempfänger unbekannt
BE07	MissingDebtorAddress	Adresse des Zahlungspflichtigen fehlt oder unvollständig
DT01	InvalidDate	Ungültiges Datum (z. B. falsches Abrechnungsdatum)
ED01	CorrespondentBankNotPossible	Angabe des Kreditinstitutes fehlerhaft
ED03	BalanceInfoRequested	Zusätzliche Informationen zu den Salden werden angefordert
ED05	SettlementFailed	Die Begleichung der Transaktion ist fehlgeschlagen
FOCR	FollowingCancellationRequest	Rückgabe aufgrund eines Recalls (Rückrufes)
MD01	NoMandate	Kein gültiges Mandat
MD02	MissingMandatoryInformationInMandate	Die Daten zum Mandat fehlen oder sind nicht korrekt
MD03	InvalidFileFormatForOtherReason ThanGroupingIndicator	Dateiformat ungültig
MD04	InvalidFileFormatForGroupingIndicator	Dateiformat in Bezug auf das Grouping-Kennzeichen ungültig
MD05		Lastschrift hätte nicht zum Einzug gebracht werden dürfen
MD06	RefundRequestByEndCustomer	Widerspruch durch den Zahlungspflichtigen
MD07	EndCustomerDeceased	Kontoinhaber verstorben
MS02	NotSpecifiedReasonCustomerGenerated	Konto für Lastschrift durch Zahlungspflichtigen gesperrt
MS03	NotSpecifiedReasonAgentGenerated	Grund nicht spezifiziert
NARR	Narrative	Grund ist in zusätzlicher Information als Langtext enthalten
RC01	BankIdentifierIncorrect	BIC ungültig
RF01	NotUniqueTransactionReference	Transaktionsreferenz innerhalb der Nachricht nicht eindeutig
RR01 RR02 RR03 RR04	Regulatory Reason	Aufsichtsrechtliche Gründe
SL01	Specific Service offered by Debtor Bank	Spezifische Dienstleistung der Bank des Zahlungspflichtigen
TM01	CutOffTime	CutOff-Zeit überschritten

¹ gem. ZKA Anlage 3 zum DFÜ-Abkommen Version 2.5 vom 10.06.2010