



Motius principals que originen impagats tècnics en rebuts SEPA



Motius principals que originen impagats tècnics en rebuts SEPA (pla-TXT/XML)

Entre els diferents **codis d'error existents per als rebuts impagats tècnics [vegeu nota 1] per a presentacions SEPA en format pla (TXT) o XML** (ISO 20022), indiquem a continuació els 10 motius més comuns que s'estan generant.

Descripció de l'impagat tècnic (visible en el camp MOTIU DEVOLUCIÓ)
Alguna dada de l'original del mandat informat (ref. mandat, nom creditor, referència creditor, IBAN del creditor) i igual a la dada del mandat actual
Tots els camps de modificació estan sense informar
Referència del mandat incorrecta (conté valors no SEPA)
Referència emissor incorrecta (no està alineada a l'esquerra i/o té blancs intermedis)
Tipus identificació organització incorrecta (diferent de J)
Identificació privada sense informar
Tipus de deute incorrecte
Format de compte del deutor incorrecte
Tipus d'identificació no informat però identificador i emissor identificació informats
IBAN del deutor incorrecte

En aquest cas, l'emissor rebrà com a motiu de devolució en el seu fitxer de devolucions el codi **"FF01 – Format no vàlid"**.

A continuació es passen a detallar el significat de cadascun d'aquests perquè l'emissor pugui identificar clarament on es troba el problema i procedeixi a solucionar-ho en la propera presentació:

1. Alguna dada de l'original del mandat informat (ref. mandat, nom creditor, referència creditor, IBAN del creditor) i igual a la dada del mandat actual

L'emissor ha indicat en el fitxer de presentació que alguna dada del mandat es modifica però no ha informat la/les dades **originals** que han estat modificades, o s'han informat amb el mateix valor.

Per tant, l'emissor ha d'avaluar si necessita modificar el mandat o no, ja que en cas que no es modifiqui hauria d'informar l'etiqueta <AmdmntIdn> dels quaderns de càrrecs domiciliats SEPA XML a FALSE (el mandat no s'ha modificat).

És a dir, si el valor d'aquesta etiqueta és TRUE s'haurà d'informar l'element **2.51 Detalls de la modificació** del mandat amb els camps obligatoris vinculats a l'etiqueta <AmdmntIdn>. En cas contrari haurà d'informar-se a FALSE.

IMPORTANT: en cas que el valor de l'etiqueta <AmdmntIdn> sigui TRUE, no és possible que el nou valor informat en el bloc d'etiquetes d'Informació de l'operació de deute directe coincideixi amb cap dels valors originals que es descriuen tot seguit.

A continuació indiquem els camps que conformen l'element 2.51 Detalls de la modificació i l'emissor pot modificar (un o diversos):

- 2.52 Identificació del mandat original
- 2.53 Identificació del creditor original
- 2.57 Compte del deutor original
- 2.58 Entitat del deutor original



2.50 Indicador de modificació – AmendmentIndicator

- Definició: aquest element indica si el mandat subjacent és modificat o no.
- Etiqueta XML: <AmdmntInd>
- Ocurrences: [0..1]
- Format: s'admeten els valors TRUE i FALSE.
- **El valor TRUE indica que el mandat s'ha modificat.**
- **El valor FALSE indica que el mandat no s'ha modificat.**

2.51 Detalls de la modificació – AmendmentInformationDetails

- Definició: relació dels elements del mandat que han estat modificats (AT-24).
- Etiqueta XML: <AmdmntInfDtls>
- Ocurrences: [0..1]
- Format: aquest element conté les etiquetes següents:
 - Identificació del mandat original
 - Identificació del creditor original
 - Compte del deutor original
 - Entitat del deutor original.
- Regles d'ús: si l'etiqueta 2.50 Indicador de modificació té el valor FALSE, no es permet la presència de l'element 2.51 Detalls de la modificació. Si l'etiqueta 2.50 Indicador de modificació té el valor TRUE, l'element 2.51 Detalls de la modificació ha d'estar present.

2.52 Identificació del mandat original – OriginalMandatIdentification

- Definició: referència única assignada pel creditor per identificar inequívocament el mandat original (AT-19).
- Etiqueta XML: <OrgnlMndtId>
- Ocurrences: [0..1]
- Regla d'ús: element obligatori si es produeix una modificació de la identificació del mandat; en altre cas aquesta etiqueta no s'ha d'utilitzar.

2.53 Identificació del creditor original – OriginalCreditorSchemeIdentification

- Definició: identificació del creditor original que ha estat modificada.
- Etiqueta XML: <OrgnlCdtrSchmId>
- Ocurrences: [0..1]
- Regla d'ús: aquest node ha d'estar present si s'han produït modificacions en la identificació o en el nom del creditor; en altre cas, no s'ha d'utilitzar.

2.57 Compte del deutor original – OriginalDebtorAccount

- Definició: compte del deutor original que ha estat modificat.
- Etiqueta XML: <OrgnlDbtrAcct>
- Ocurrences: [0..1]
- Regles d'ús:
 - Només s'admet IBAN.
 - Aquest element només s'utilitzarà per a canvis de compte dins la mateixa entitat.

2.58 Entitat del deutor original – OriginalDebtorAgent

- Definició: entitat del deutor original que ha estat modificada.
- Etiqueta XML: <OrgnlDbtrAgt>
- Ocurrences: [0..1]
- Regles d'ús:
 - En l'etiqueta Identificació es consignarà el codi SMNDA (*Same Mandate with New Debtor Agent*) per indicar que es tracta del mateix mandat amb nova entitat del deutor.
 - Quan s'utilitzi aquest element, l'etiqueta 2.14 Seqüència del deute haurà de recollir el valor FRST.



2. Tots els camps de modificació estan sense informar

En cas que l'emissor necessiti modificar el mandat necessitarà indicar-ho mitjançant l'etiqueta <AmdmntIdn> dels quaderns SEPA XML a TRUE.

Això comporta que s'hauran d'informar l'element 2.51 Detalls de la modificació amb els camps obligatoris vinculats a l'etiqueta <AmdmntIdn>. En cas que s'indiqui que es modificarà el mandat (<AmdmntIdn> = TRUE), no és possible que tots els camps de l'element 2.51 Detalls de la modificació es quedin sense informar.

Per veure el detall dels camps que conté l'element 2.51 Detalls de la modificació del quadern de càrrecs domiciliats SEPA XML, s'ha de consultar el punt 1.

3. Referència del mandat incorrecta (conté valors no SEPA)

L'error es produeix a causa de que l'etiqueta d'Identificació del mandat (<MndtId>) del quadern de càrrecs domiciliats SEPA XML conté caràcters no vàlids SEPA.

A continuació es poden consultar els caràcters vàlids SEPA que permet contenir la referència del mandat:

TAULA DE CODIFICACIÓ DE CARÀCTERS DE L'ESTÀNDARD ISO 20022

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	/	-	?	:	()	.	,	'	+	espacio					

La conversió de caràcters no vàlids de càrrecs a caràcters SEPA vàlids es produirà amb la regla següent:

Ñ,ñ	a	N,n
Ç,ç	a	C,c

4. Referència emissor incorrecta (no està alineada a l'esquerra i/o té blancs intermedis)

El motiu que provoca l'error següent i, per tant, un impagat tècnic, és perquè l'etiqueta <InstrId> no pot contenir espais intermedis (o conté espais a l'esquerra).

A continuació es mostra un exemple d'un error típic:

Incorrecte:

<InstrId> 01-170 00270770932014</InstrId>

Correcte:

<InstrId> 01-17000270770932014</InstrId>

5. Tipus identificació organització incorrecta (diferent de J)

Aquest error es produeix quan el fitxer (en aquest cas SEPA pla-TXT 19.14) conté algun rebut en què s'està informant el **camp 16 del REGISTRE 1r INDIVIDUAL OBLIGATORI** amb tipus d'identificador 1 (Organització) però, en canvi, no s'està informant correctament la identificació de l'organització/persona en el **camp 17 del REGISTRE 1r INDIVIDUAL OBLIGATORI**.

Aquest camp (17), si s'ha identificat el camp 16 com a organització, cal seleccionar/informar un dels codis següents (36 posicions):



- A seguit de 35 posicions = Codi BIC
- I seguit de 35 posicions = Altre codi d'identificació

En canvi, si el camp 16 s'identifica com a persona, cal informar en el camp 17 el codi següent:

- J seguit de 35 posicions = Altre codi d'identificació

A continuació s'amplia el detall dels camps 16, 17 i 18 del quadern bancari 19.14 SEPA relatius a aquest error freqüent:

Camp 16: Tipus d'identificació del deutor

- 1 – Organització
- 2 – Persona

El deutor pot ser identificat com a una organització (persona jurídica) (valor 1) o com a una persona (persona física) (valor 2), sent aquestes opcions excloents entre si.

Camp 17: Identificació del deutor (AT-27)

Codi d'identificació com a organització o persona.

Si s'identifica com a organització, cal seleccionar un dels codis següents (36 posicions):

- A seguit de 35 posicions = Codi BIC
- I seguit de 35 posicions = Altre codi d'identificació

Si s'identifica com a persona, cal seleccionar el codi següent:

- J seguit de 35 posicions = Altre codi d'identificació

Regla d'ús en la comunitat espanyola: constarà el codi NIF, NIE, etc., del deutor.

Camp 18: Identificació del deutor (AT-27)

Emissor del codi d'identificació com a organització o persona.

Camp opcional per indicar l'emissor que ha assignat el codi del camp 17.

Si el deutor ha estat identificat com a organització, aquest camp només es pot utilitzar si el tipus d'identificació escollit en el camp 17 sigui I = Altre codi d'identificació.

6. Identificació privada sense informar

L'error es produeix perquè l'emissor no ha informat en el fitxer en format SEPA pla-TXT 19.14 la identificació privada correctament.

Aquest error està relacionat amb els **camp 16 i 17 del REGISTRE 1r INDIVIDUAL OBLIGATORI**.

La regla d'ús d'aquests camps és la següent:

Camp 16: Tipus d'identificació del deutor

- 1 – Organització
- 2 – Persona



El deutor pot ser identificat com a una organització (persona jurídica) (valor 1) o com a una persona (persona física) (valor 2), sent aquestes opcions excloents entre si.

Camp 17: Identificació del deutor (AT-27)

Codi d'identificació com a organització o persona.

Si s'identifica com a organització, cal seleccionar un dels codis següents (36 posicions):

- A seguit de 35 posicions = Codi BIC
- I seguit de 35 posicions = Altre codi d'identificació

Si s'identifica com a persona, cal seleccionar el codi següent:

- J seguit de 35 posicions = Altre codi d'identificació

Regla d'ús en la comunitat espanyola: constarà el codi NIF, NIE, etc., del deutor.

7. Tipus de deute incorrecte

L'error s'origina a causa de que no s'informa el codi de l'Esquema les regles sota les quals s'ha de processar l'operació (AT-20 dels quaderns bancaris de càrrecs domiciliats SEPA XML, camp 2.12 Codi – Code, etiqueta <Cd>). Aquest element és d'ús obligatori, només s'admeten els codis CORE i COR1.

8. Format de compte del deutor incorrecte

L'error s'origina a causa de que no s'està informant correctament el compte en format IBAN del deutor, o bé en un fitxer de càrrecs domiciliats de format SEPA pla-TXT (19.14), o bé en un fitxer de format SEPA XML:

- **Camps del Compte/IBAN del deutor en format SEPA pla-TXT:**
 - REGISTRE 1r INDIVIDUAL OBLIGATORI
 - Camp 19: Identificació del compte del deutor: A = IBAN
 - Camp 20: Compte del deutor (AT-07): ha de ser l'IBAN del compte del deutor.
- **Etiqueta del Compte del deutor en format SEPA XML:**
 - Informació de l'operació de deute directe
 - Camp 2.73: Compte del deutor – DebtorAccount
 - Definició: identificació inequívoca del compte del deutor on es carregarà el deute directe (AT-07).
 - Etiqueta XML: <DbtrAcct>

9. Tipus d'identificació no informat però identificador i emissor identificació informats

L'error s'origina a causa de que no s'està informant correctament el camp **Número de dada** dins cada bloc de creditor d'un fitxer de càrrecs domiciliats en format pla (TXT) SEPA.

Concretament, els camps s'han d'informar tal com s'indica a continuació:

- **Registre 1r individual obligatori**
 - Camp 3: Número de dada = 003



- **Registre 2n individual opcional (identificació de l'últim creditor)**
 - Camp 3: Número de dada = 004

10. IBAN del deutor incorrecte

L'error s'origina pel fet que, malgrat que s'estigui informant l'IBAN del deutor d'un deute domiciliat, aquest IBAN no és vàlid.

Aquest camp pot estar contingut tant en un fitxer de càrrecs domiciliats de format SEPA pla-TXT (19.14), com també en un fitxer de format SEPA XML:

- **Camps del Compte/IBAN del deutor en format SEPA TXT:**
 - REGISTRE 1r INDIVIDUAL OBLIGATORI
 - Camp 19: Identificació del compte del deutor: A = IBAN
 - Camp 20: Compte del deutor (AT-07): ha de ser l'IBAN del compte del deutor.
- **Etiqueta del Compte del deutor en format SEPA XML:**
 - Informació de l'operació de deute directe
 - Camp 2.73: Compte del deutor – DebtorAccount
 - Definició: identificació inequívoca del compte del deutor on es carregarà el deute directe (AT-07).
 - Etiqueta XML: <DbtrAcct>

[1] Els impagats tècnics o rebutjos corresponen als càrrecs que no es poden presentar al cobrament perquè contenen dades errònies o incompletes. Quan hi hagin impagats tècnics o rebutjos en un lliurament, aquesta s'abonarà per la totalitat i, el mateix dia els impagats tècnics, es liquidaran com a devolucions.