

Ficheros de información periódica para Comercios

Banco Sabadell ha creado un sistema de ficheros con información de la operativa de tarjetas de crédito y débito realizada en los comercios. Se trata de los siguientes tipos de ficheros:

- Fichero de operaciones
- Fichero de retrocesiones
- Fichero de fraude confirmado
- Fichero de peticiones de documentación

Los ficheros se generan todos los días de lunes a viernes, siempre que no sean festivos estatales.

Fichero de operaciones

Este fichero informa sobre las operaciones procesadas por el comercio y que han sido contabilizadas en su cuenta financiera.

No se detallan las operaciones procesadas en el día, sino las operaciones liquidadas. La suma de las operaciones relacionadas coincide con el importe abonado diariamente en la cuenta financiera del comercio.

Fichero de retrocesiones

Las retrocesiones de operaciones (*chargebacks*) son el instrumento que tiene el titular de la tarjeta para solicitar, a través de su entidad financiera (banco emisor), la devolución del importe de dicha compra.

Estas retrocesiones se han de ajustar a las normativas de la correspondiente marca de tarjeta (Visa o MasterCard).

Banco Sabadell verifica la adecuación de los *chargebacks* recibidos a dichas reglas, representando directamente al banco emisor aquellas retrocesiones que considera que no se ajustan a derecho y cargando en la cuenta del comercio las que procedan.

En algunos casos puede ser necesario para Banco Sabadell solicitar al establecimiento documentación, ya sea para evaluar la posibilidad de realizar una representación o para documentar dicha representación, y así tener más posibilidades de éxito. En estos supuestos el comercio recibirá una petición de documentación que deberá responder.

Banco Sabadell informa de los *chargebacks* recibidos, sean cargados en cuenta o no, para que el establecimiento conozca aquellos clientes que están solicitando retrocesiones.

De esta manera el departamento de seguridad del comercio se podrá poner en contacto con ellos, cancelar sus suscripciones, añadirlos a sus listas negras, o llevar a cabo cualquier otra medida que considere necesaria.

Este fichero, por tanto, no tiene carácter contable, tan solo informativo.

Fichero de fraude confirmado

El fraude confirmado es la herramienta que tiene el banco emisor para notificar que una operación ha sido objeto de fraude (no la ha realizado ni autorizado el titular de la tarjeta).

Esta notificación es absolutamente independiente de la existencia de un *chargeback* previo o posterior, o de si éste se ha cargado al comercio o si se ha representado. Es un método para notificar que la transacción no la ha realizado el titular de la tarjeta, de manera que Visa/MasterCard puedan detectar aquellos comercios que procesan un alto índice de operaciones fraudulentas.

Un índice elevado de fraude confirmado es un indicador de que el comercio está realizando una actividad fraudulenta, o bien de que está sufriendo un ataque por parte de compradores ilícitos y no ha implementado los mecanismos necesarios para reducirlo.

Si este nivel es muy superior al permitido o se presenta durante varios meses seguidos, las marcas de tarjetas exigen la cancelación del contrato con el establecimiento y, en ocasiones, lo sancionan con importantes penalizaciones económicas.

De la misma forma que en el fichero de *chargebacks*, Banco Sabadell genera un fichero diario con las operaciones de fraude confirmado que han sido reportadas por las diferentes marcas de tarjetas. Este fichero, igual que el anterior, es únicamente informativo y no tiene datos contables. Su finalidad es informar al establecimiento de aquellas tarjetas con las que se está realizando fraude para que, en consecuencia, su departamento de seguridad se pueda poner en contacto con los clientes afectados, cancelar sus cuentas, añadirlos a sus listas negras o llevar a cabo cualquier otra medida que considere necesaria.

Fichero de peticiones de documentación

La solicitud de documentación es una opción que tiene el titular de la tarjeta y el banco emisor para comprobar la bondad de una operación, ya sea porque no recuerda la compra, porque no la reconoce o por cualquier otro motivo que considere.

Toda persona que realice una compra (presencial o no) mediante una tarjeta financiera tiene derecho a realizar una solicitud al comercio de la documentación que justifica el pago. Esta solicitud se debe normalmente a que

el propietario de la tarjeta no se acuerda de la operación, o quiere tener más datos de la misma, o bien argumenta no haber realizado la operación y pretende devolverla. En algunos casos es porque no relaciona el nombre del comercio con la página web en la que realizó la operación.

Esta documentación se solicita para realizar la defensa o representación de una operación, y deberá ser proporcionada obligatoriamente si se quiere evitar la retrocesión. El comercio está obligado a presentarla dentro de un plazo de siete días hábiles.

Descripción de los ficheros

A continuación se describe el contenido de cada uno de los ficheros disponibles:

1. Fichero de operaciones

Registro de Cabecera de Fichero

DATO	FORMATO	DESCRIPCIÓN
Tipo registro	XX	10
Fecha proceso	DD-MM-AAAA	Fecha del proceso de liquidación
Fecha inicio	DD-MM-AAAA	Fecha desde la que se informan operaciones
Fecha final	DD-MM-AAAA	Fecha hasta la que se informan operaciones
Relleno	X(188)	

Registro de Cabecera de Remesa

DATO	FORMATO	DESCRIPCIÓN
Tipo registro	XX	00
Contrato	9(15)	Número del contrato del comercio
Comercio	9(10)	Número FUC del comercio
Cuenta	9(20)	CCC de la cuenta del comercio
Oficina	9(4)	Oficina gestora del comercio
Fecha proceso	DD-MM-AAAA	Fecha del proceso de liquidación
Fecha inicio	DD-MM-AAAA	Fecha desde la que se informan operaciones
Fecha final	DD-MM-AAAA	Fecha hasta la que se informan operaciones
Relleno	X(139)	

Registro de Operación

DATO	FORMATO	DESCRIPCIÓN
Tipo registro	XX	01
Valor	DD-MM-AAAA	Fecha de valoración abono
Remesa	9(10)	Número de la remesa
Factura	X(12)	Número de la factura de la operación → <i>Nº Factura de la operación original si se trata de un "Chargeback".</i>
Oficina remesa	9(4)	Oficina de la remesa
Tarjeta	999999++++++9999 999999++++++9999 999999++++++9999 999999++++++9999	Número de la tarjeta
Marca/Clase de la tarjeta	X	AP - MAESTRO PARTICULARES EP - VISAELECTRON PARTICULARES GD - GASOLEO MB - B2B (SECTOR TURISMO) MD - MASTERCARD DESCONOCIDA ME - MASTERCARD EMPRESAS MP - MASTERCARD PARTICULARES PP - VPAY UP - UNION PAY VD - VISA DESCONOCIDA VE - VISA EMPRESAS VP - VISA PARTICULARES AA - Alipay BB - BIZUM OD - OTRAS
Modalidad de pago	X	C - Crédito D - Débito A - AliPay B - BIZUM
Entidad emisora tarjeta	X	P - Banco Sabadell N - Nacional sistema Servired R - Nacional resto sistemas E - Internacional zona euro I - Internacional resto X - Otra
Fecha operación	DD-MM-AAAA	Fecha de la operación
Hora operación	HHMMSS	Hora de la operación
Autorización	9(6)	Número de la autorización
Tipo operación	XX	5 - Venta (+) / Anulación venta (-) 6 - Devolución total o parcial (-) / Anulación devolución total o parcial (+) 15 - Retrocesión de devolución (+), ordenado por el titular de la tarjeta 16 - <i>Chargeback</i> o retrocesión de venta (-), ordenado por el titular de la

		tarjeta
Captura operación	XXX	ON - Online OFF - Offline
Importe operación	9 enteros 2 decimales	Importe nominal de la operación
Signo operación	X	+ Abono - Cargo
Tasa descuento	3 enteros 2 decimales	Porcentaje de descuento
Importe descuento	7 enteros 2 decimales	Importe del descuento
Signo descuento	X	+ Abono - Cargo
Importe líquido	11 enteros 2 decimales	Importe nominal - descuento
Signo líquido	X	+ Abono - Cargo
TPV	9(13)	Número del TPV
ARN	X(23)	Acquirer / Purchase Reference Number
Gastos	3 enteros 2 decimales	9(03)v9(02)
Relleno	X(01)	
Divisa comercio	X(3)	Divisa de liquidación al comercio
Número operación	9(12)	Número de la operación
Código razón	X(4)	Código de razón en chargeback
Relleno	XX	
Importe original	11 enteros 2 decimales	Importe en la divisa original (si es distinta de euro)
Signo original	X	+ Abono - Cargo
Divisa original	X(3)	Divisa de liquidación a titular tarjeta
Relleno	X	

Registro de Cola de Comercio

DATO	FORMATO	DESCRIPCIÓN
Tipo registro	XX	99
Relleno	X(25)	
Operaciones	9(9)	Número de operaciones del comercio
Importe	11 enteros 2 decimales	Importe total de las operaciones del comercio
Signo	X	+ Abono - Cargo

Relleno	X(170)	
---------	--------	--

Registro de Cola de Fichero

DATO	FORMATO	DESCRIPCIÓN
Tipo registro	XX	90
Comercios	9(9)	Número de comercios del archivo
Relleno	X(25)	
Operaciones	9(9)	Número de operaciones del archivo
Importe	11 enteros 2 decimales	Importe total de operaciones del archivo
Signo	X	+ Abono - Cargo
Relleno	X(161)	

2. Fichero de retrocesiones

El fichero contiene un único tipo de registro, con los datos separados por el carácter punto y coma (;) y cuyo formato es el siguiente:

DATO	DESCRIPCIÓN
Tipo registro	CB
Comercio	Número FUC del comercio
Fecha recepción	Fecha de recepción del <i>Chargeback</i>
Tarjeta	999999++++++9999 999999++++++9999 999999++++++9999 999999++++++9999
Importe retrocesión	Importe retrocedido
Divisa retrocesión	Divisa de la retrocesión
Fecha operación	Fecha de la operación original
Hora operación	Hora de la operación original
Fecha remesa	Fecha de la remesa de la operación original
Remesa	Número de la remesa de la operación original
Factura	Número de la factura de la operación original

Importe operación	Importe de la operación original
Divisa operación	Divisa de la operación original
Número operación	Número de la operación original
Tipo incidencia	15 - <i>Chargeback</i> o retrocesión de venta (-), ordenado por el titular de la tarjeta 16 - Retrocesión de devolución (+), ordenado por el titular de la tarjeta
Código razón	Código de razón de la retrocesión (ver tabla)
Número de orden	Número de la incidencia
Texto	Texto que acompaña a la retrocesión recibida
ARN	Acquirer / Purchase Reference Number X(23)

Tabla de CÓDIGO DE MOTIVO de la retrocesión:

VISA NACIONAL Y MASTERCARD

CÓDIGO PRICE	CÓDIGO VISA	CÓDIGO MASTERCARD	DESCRIPCIÓN
4501	78	-	Transacción no válida
4503	73	4835	Tarjeta caducada
4506	80	-	Error de proceso
4510	-	4850	Crédito procesado como débito
4512	82	4834	Operación duplicada
4513	85	4860	Abono no recibido
4514	93	4849	Operación fraudulenta
4516	-	4801	Solicitud recibo sin confirmar envío
4517	-	4802	Recibo sin confirmar envío (ilegible)
4521	72	4808	Importe mayor límite consulta, no autorizada
4522	71	4522	Operación denegada
4523	-	4812	Número de tarjeta inexistente
4524	-	4831	Importe alterado
4525	86	-	Operación pagada por otros medios
4526	-	4837	Fraude, operación no reconocida por el titular
4527	81	-	Falta impresión tarjeta
4531	-	4854	Disputa titular no clasificada en otro código de razón
4535	-	4807	Tarjeta incluido fichero excepciones
4536	74	4842	Presentación fuera de plazo
4544	41	4841	Operación recurrente cancelada
4545	76	-	Conversión de moneda no permitida
4546	83	-	Fraude, en entorno no presencial
4547	70	-	Tarjeta incluida en fichero excepciones
4549	77	-	Número de tarjeta inexistente

4550	-	4857	Titular no reconoce la operación
4551	-	4846	Moneda de la operación no informada o errónea
4554	90	4855	Mercancía no recibida
4555	30	4859	Servicio no prestado
4556	53	4853	Mercancía no es como la descrita
4762	62	4862	Banda magnética de tarjeta falsificada
4857	57	4840	Operaciones múltiples no autorizadas
4863	75	4863	Operación no reconocida por el titular
4870	-	4870	Transferencia de responsabilidad EMV y falsificación
4871	-	4871	Transferencia de responsabilidad tarjeta robada

VISA INTERNACIONAL (VCR)

CATEGORIA 10 FRAUDE	SUBESTRUCTURA EMISOR	CÓDIGO PRICE Envío Disputa	CÓDIGO PRICE Asignado a condición disputa
10.1 EMV Cambio de responsabilidad (Falsificada)	FRAU	4600	4601
10.2 EMV Cambio de responsabilidad (No falsificada)	FRAU	4600	4602
10.3 Fraude - Tarjeta presente	FRAU	4600	4603
10.4 Fraude - Tarjeta no presente	FRAU	4600	4604
10.5 Fraude programa de monitorización de Visa	FRAU	4600	4605

CATEGORIA 11 AUTORIZACIÓN	SUBESTRUCTURA EMISOR	CÓDIGO PRICE Envío Disputa	CÓDIGO PRICE Asignado a condición disputa
11.1 Tarjeta incluida en lista negra (Regiones)	AUTH	4610	4611
11.2 Autorización denegada	AUTH	4610	4612
11.3 No autorizada	AUTH	4610	4613

CATEGORIA 12 ERRORES DE PROCESO	SUBESTRUCTURA EMISOR	CÓDIGO PRICE Envío Disputa	CÓDIGO PRICE Asignado a condición disputa
12.1 Presentación tardía	LP	4620	4621
12.2 Código de transacción incorrecto	IT	4620	4622
12.3 Moneda incorrecta	IC	4620	4623
12.4 Número de tarjeta incorrecto	IAN	4620	4624
12.5 Importe incorrecto	IAN	4620	4625
12.6 Proceso duplicado / Pagado por otros medios	D ó P	4620	4626
12.7 Datos inválidos	ID	4620	4627

CATEGORIA 13 DISPUTAS DEL CLIENTE	SUBESTRUCTURA EMISOR	CÓDIGO PRICE Envío Disputa	CÓDIGO PRICE Asignado a condición disputa
13.1 Mercancía / Servicios no recibidos	NR	4630	4631
13.2 Transacción recurrente cancelada	CR	4630	4632
13.3 Mercancía / Servicio defectuoso o no es como descrito	DM y ND	4630	4633
13.4 Mercancía falsificada	CM	4630	4634
13.5 Representación poco fidedigna o distorsionada	M	4630	4635
13.6 Abono no procesado	CN	4630	4636
13.7 Cancelación / Devolución de mercancía o servicios	CR	4630	4637
13.8 Transacción de abono original no aceptada	OC	4630	4638
13.9 Efectivo no dispensado en ATM (Cajero)	NR	4630	4639

3. Fichero de fraude confirmado

El fichero contiene un único tipo de registro, con los datos separados por el carácter punto y coma (;) y cuyo formato es el siguiente:

DATO	DESCRIPCIÓN
Tipo registro	FC
Comercio	Número FUC del comercio
Fecha reporte	Fecha de reporte del fraude confirmado
Tarjeta	999999++++++9999 999999++++++9999 999999++++++9999 999999++++++9999
Importe fraude	Importe del fraude
Divisa fraude	Divisa del fraude
Fecha operación	Fecha de la operación original
Hora operación	Hora de la operación original
Fecha remesa	Fecha de la remesa de la operación original
Remesa	Número de la remesa de la operación original
Factura	Número de la factura de la operación original
Importe operación	Importe de la operación original
Divisa operación	Divisa de la operación original
Número operación	Número de la operación original
ARN	Acquirer / Purchase Reference Number X(23)

4. Fichero de petición de documentación

El fichero contiene un único tipo de registro cuyo formato es el siguiente:

DATO	FORMATO	DESCRIPCIÓN
Fecha proceso	DD-MM-AAAA	Día del proceso
FUC	9(10)	Número FUC del comercio
Comercio	X(10)	Nombre reducido del comercio
Teléfono	9(9)	Teléfono del comercio
Relleno	XX	
Fecha liquidación	DD-MM-AA	Fecha de liquidación
Relleno	X	
Remesa	9(10)	Número de la remesa
Relleno	X	
Factura	9(12)	Número de la factura
Relleno	X(4)	
Fecha operación	DD-MM-AA	Fecha de la operación
Relleno	X	
Tarjeta	999999++++++9999 999999++++++9999 999999++++++9999 999999++++++9999	Número de la tarjeta
Importe operación	11 enteros 2 decimales	Importe de la operación
Divisa	X	Divisa (E = euro)
Adicional	X(30)	Información adicional
Relleno	X(10)	
ARN	X(23)	Acquirer / Purchase Reference Number