

MANUAL DE
ESPECIFICACIONES TÉCNICAS
Y FUNCIONALES PARA EL
DESARROLLO DE SISTEMAS
PROPIOS ON-LINE
BAJO PROTOCOLO ISO 8583
POSNET SISTEMAS PROPIOS

Mayo '01

INDICE

PROLOGO.....	4
INTRODUCCION.....	5
ADHESION DE ESTABLECIMIENTOS	6
PROCEDIMIENTOS DE AUTORIZACION	7
PRESENTACION DE LAS OPERACIONES.....	9
Datos incluidos en los tickets	11
Diseño de tickets	12
ANEXO B - ESPECIFICACIONES GENERALES	13
Envío de operaciones capturadas por el comercio	14
Batch Upload.....	14
Modalidad de transmisión de Mensajes	14
Manejo de operaciones OFF-LINE.....	14
Reversos.....	15
Campos a verificar para la evaluación de mensajes de respuesta.....	15
Código de Seguridad (CVC).....	16
Transmisión TRACK I.....	16
Impresión en el ticket.....	16
Diseño de registros para operaciones.....	17
ON-LINE (Compra, Anulación, Devolución).....	18
OFF-LINE (Compra, Anulación, Devolución).....	19
ON-LINE (Batch UpLoad, Reverso, Cierre de Lote)	20
ON-LINE (Echo Test)	21
Descripción de datos.....	22
Códigos de respuesta ISO 8583	23
ANEXO C - BINES	25
Bines / Rango ISO de los distintos emisores.....	25
ANEXO D – MODULO 10	27
Fórmula de cálculo de dígito verificador de tarjeta de crédito	27
ANEXO E - DISPOSITIVOS	28
Especificaciones básicas del Hardware necesario.....	28
ANEXO F – ESTRUCTURA DE BANDA MAGNETICA	29
Estructura de la información contenida en la banda magnética.....	29
ANEXO G - MAESTRO.....	30
Especificaciones del Producto Maestro	30
DISEÑO DE TICKETS MAESTRO	32
Diseño de registros para operaciones.....	33
ON-LINE (Compra, Anulación).....	34
ON-LINE (Devolución, Consulta de Saldo).....	35
ON-LINE (Batch UpLoad, Reversos)	36

ANEXO H - TARJETAS REGIONALES	37
Tarjeta Kadicard	37
Tarjeta Bisel	38
Tarjeta Caldén	39
Tarjeta Favacard	40
Tarjeta Cliper	41
Tarjeta MultiPuntos	42
Tarjeta Sami	43
Tarjeta Ocean	44
Tarjeta Credimás	45
Tarjeta Nevada	46
Tarjeta ProRed	47
Tarjeta Credi-al	48
Tarjeta Vale	49
Tarjeta Empresur	50
Tarjeta Carta Andina	51
Tarjeta Multired	52
Tarjeta Italcred	53
Tarjeta Provencred	54
Tarjeta Consumor	55
Tarjeta Unired	56
Tarjeta Patagonia 365	57
Tarjeta SOL	58
Tarjeta CMR Falabella	59
Tarjeta Aliada	60
Tarjeta NordCard	61
Tarjeta CFSA	62
Tarjeta Máxima	63
Carta Diez	64
Tarjeta SALT CARD	65
Tarjeta Shopping	66
Tarjeta Carta Mutual	67
Tarjeta Fiel	68
ANEXO I - SEGURIDAD DE LA INFORMACION	69
Medidas orientadas a proteger la confidencialidad:	70
Medidas orientadas a proteger la integridad:	72
Medidas orientadas a proteger la disponibilidad:	75
Medidas orientadas a brindar información para prevenir el fraude interno:	76
ANEXO J	77
CONTROL DE TARJETAS CON BANDA FRAUDULENTA	77
Control de Skimming	77

MANUAL DE SISTEMAS PROPIOS

PROLOGO

Este manual tiene como objetivo brindar a los proveedores de sistemas y/o equipamiento la posibilidad de automatizar el manejo de tarjetas de crédito/débito, compra, privadas y/o lealtad, a través de sus sistemas de caja/servidor. A partir de la correspondiente homologación provisoria del sistema, los comercios a ser habilitados para operar, deberán cumplir con un único e importante requisito, el mismo es el promedio de transacciones con tarjetas por comercio o por local si correspondiera, el cual ha sido fijado en un mínimo aproximado requerido de 600 operaciones al mes con cada emisor, no obstante esta cifra, el comercio deberá tratar este punto en particular con cada emisor con el que opere o desee operar .

Con respecto a los vínculos de conexión con los Administradores/Procesadores, los mismos estarán a cargo de cada comercio en cuanto a su contratación, mantenimiento y cualquier otro costo involucrado en los mismos.

Los Administradores/Procesadores fijarán un costo por acceso a la red de comunicaciones (puertas para cada comercio, puntos de venta habilitados, etc)), el mismo será fijado por cada Administrador/Procesador en particular.

El desarrollo de este sistema implica la aceptación tácita de cada Comercio/Proveedor a mantener el aplicativo actualizado, con las modificaciones y/o desarrollos para la habilitación de nuevas funciones y/o productos que surjan dentro del marco del Acuerdo Tecnológico de la Industria.

Este manual ha sido generado dentro del marco del Acuerdo Tecnológico de la Industria, al cual han arribado los principales emisores de tarjetas de crédito a nivel nacional e internacional.

INTRODUCCION

El objetivo de esta carpeta es facilitar a aquellos establecimientos interesados en automatizar la autorización y presentación de cupones de los sistemas de Tarjetas, la interpretación de las pautas operativas a tener en cuenta para efectuar presentaciones mediante transmisiones ON-LINE.

Las características generales de operación son las siguientes:

- ✓ Si el emisor lo permite, los establecimientos contarán con un archivo de boletín protectivo que periódicamente les será provisto.
- ✓ Ante cada operación de venta a resolver en forma OFF-LINE, se deberá consultar dicho boletín a efectos de establecer la aptitud de la tarjeta, en caso de que exista una imposibilidad de conexión con el Administrador/Procesador.
- ✓ Los datos de la tarjeta se obtendrán de la banda magnética y eventualmente se podrán ingresar por teclado. En este último caso será necesario dejar evidencia de que físicamente la tarjeta se encontraba en el lugar de la operación. Por lo tanto, los datos en relieve de la misma deberán quedar estampados en el ticket (de manera similar al cupón manual).
- ✓ Cuando el importe de la operación, a resolver en forma OFF-LINE, supere el límite de venta del establecimiento, se deberá solicitar autorización telefónica e ingresar el correspondiente código recibido.
- ✓ Todos los tickets emitidos por operaciones Off-Line, con o sin lectura de banda magnética, deberán dejar el espacio necesario para dejar evidencia de la presencia física de la tarjeta, estampando los datos del relieve de la misma en el ticket (de manera similar al cupón manual). Esto se realiza hoy día para las operaciones realizadas con ingreso manual del número de tarjeta.
- ✓ Por cada operación se deberá emitir un ticket en dos ejemplares. El original firmado por el socio quedará archivado en el establecimiento por el término dispuesto por cada emisor y el duplicado será entregado al socio.
- ✓ Esta modalidad de operación deja sin efecto el armado de lotes de documentación a ser entregados en la Entidad Pagadora, ya que la presentación ante el Emisor se efectúa a través de líneas de comunicación directas con cada Administrador/Procesador.

Es importante dejar en claro que la operatoria deberá ser siempre ON-LINE, las aclaraciones realizadas en los párrafos precedentes es válida únicamente para los procedimientos de contingencia y por excepción, por fallas del vínculo de comunicaciones y con la expresa autorización de los emisores con los cuales opere.

ADHESION DE ESTABLECIMIENTOS

Los establecimientos que deseen acogerse a esta operatoria deberán manifestar su intención a la Gerencia Comercial del Emisor quien los contactará con el área correspondiente de cada Administradora, a efectos de definir las condiciones particulares de operación.

En todos los casos se efectuarán pruebas de transmisión y de presentación y los establecimientos podrán comenzar a operar sólo si los resultados de dichas pruebas son satisfactorios, dichas pruebas consisten en verificación de mensajes, consistencia de información transmitida, tiempos de comunicación, diseños de impresión de comprobantes y la auditoría de los sistemas.

Una vez finalizadas las mismas, se entregará al comercio una nota de homologación del sistema, cada emisor emitirá un **"Anexo al Reglamento de Comerciantes de Aplicación exclusiva para operaciones de Draft Capture"** por cada número de comercio con el que efectúen presentaciones a través de este medio y solicitará su firma al responsable del Establecimiento.

A su vez, las características particulares de operación quedarán establecidas en una carta compromiso que a tal efecto emitirá el Emisor.

Cualquier cambio que se efectúe deberá ser comunicado al Departamento de Operaciones del Emisor por lo menos con dos semanas de anticipación a hacerse efectivo el mismo.

PROCEDIMIENTOS DE AUTORIZACION

- a) Lectura de banda magnética para extraer el número de cuenta.
Se deberá leer el track II y opcionalmente el track I para extraer el apellido y nombre del socio.
- b) Realizar el Control de cuatro últimos dígitos o el ingreso del Código de Seguridad (Skimming), según lo requerido por el emisor. Hay emisores que no utilizan control de skimming alguno.
- c) Validación de la entidad según el rango de ISO.
Serán procesadas solo aquellas tarjetas cuyo rango de ISO se encuentre definido en el archivo de entidades. Ver Anexo D.
- d) Validación del **dígito verificador** del número de cuenta de la tarjeta (si estuviese definido por parámetros) y de la **longitud** del mismo.
- e) Validación fecha de vencimiento de la tarjeta (AAMM).
Se realizará con los datos contenidos en el track II, rechazando toda tarjeta con fecha menor a la fecha real actual del sistema. No todos los emisores requieren control de fecha de expiración.
- f) Si el ingreso del número de cuenta se realiza en forma manual por teclado se debe solicitar, para los emisores que así lo requieran, el Código de Seguridad de la tarjeta. El mismo posee una longitud de tres a cuatro dígitos, y no debe ser mostrado por visor. El mensaje a mostrar por visor para su ingreso deberá ser:

INGRESE CODIGO DE SEGURIDAD

- g) Si la operación es **ON-LINE** continuar en el punto i), caso contrario continuar en el h).
- h) Si el emisor lo habilita a operar en forma Off-Line, a toda operación **OFF-LINE** se le deberán realizar los siguientes controles:
- Validación del número de cuenta (tarjeta) del socio contra las bases de negativas. Es decir, que se deberá verificar la existencia de la tarjeta en el archivo de negativas, de figurar se rechazará la operación.
 - Validación de importe total de compras de una misma tarjeta, por lote, comparándolo con el límite de venta del establecimiento. En caso de que el importe total supere el límite de venta del establecimiento, deberá solicitar y colocar en el sistema y en el ticket el código de Autorización del emisor correspondiente.

Control de Uso

Verificación del "importe de la operación" contra el "límite de venta" del Comercio. En el caso de que el "importe de la operación" supere el Límite de Venta del Comercio, se deberá solicitar autorización telefónica, ingresando el código de autorización correspondiente.

Se deberá considerar para el "importe de la operación" las operaciones realizadas con anterioridad, para esa tarjeta, dentro del mismo lote.

El control de uso deberá realizarse dentro de un mismo lote de operaciones, únicamente se tomarán las operaciones generadas dentro del lote abierto.

- i) Ingreso de cantidad de cuotas, si corresponde.
- j) Selección del Plan de Pagos, si corresponde para dicha tarjeta.

Parámetros a definir en el sistema**- Número de lote:**

Numérico de 3 posiciones comenzando con 001 e incrementando de 1 en 1 por cada "Cierre de Lote". El último será el 999, el siguiente a éste deberá ser 001.

- Número de ticket:

Numérico de 4 posiciones comenzando con 0001 e incrementando de 1 en 1 por cada operación aprobada. El último será 9999, el siguiente a éste deberá ser 0001.

- Tabla de prefijos ISO por Entidad. (Parametrizable)**- Límites de venta del Comercio por Entidad.**

- Tabla de relación:**
- Nro. Comercio Entidad 1
 - Nro. Comercio Entidad 2
 - Nro. Comercio Entidad N.

- Número Serie de Terminal y Nro. de comercio del Emisor

Estos números son administrados y entregados por cada Emisor a los Comercios.

Tener en cuenta que determinados Administradores asignan números de serie de terminal por código de comercio (\$ y U\$S), **esto significa que cada caja tendrá asignado dos números de terminal, uno para operaciones en moneda local y otro para operaciones en dólares**, manteniendo lotes separados por moneda.

- Manejo del Número de Terminal en sistemas distribuidos (Caja-Servidor)

En un sistema distribuido de caja-servidor, el número de terminal deberá ser definido por caja y no por servidor. Esta definición surge debido a que el concentrador podrá enviar de esta manera múltiples mensajes hacia el Host, ya que cada operación corresponderá a una única terminal, aprovechándose a full el vínculo X.25, enviando los mensajes de requerimiento ISO a medida que son generados por las cajas. Si mantuviéramos un número de terminal por servidor, los mensajes generados para un mismo emisor deberían ir a cola de espera transmitiendo uno a uno a medida que las respuestas fueran recibidas.

Esto ayudará también a realizar un mejor seguimiento y una puntual detección de problemas en caso de producirse reclamos por operaciones.

- Manejo de comunicaciones en sistemas con conexión centralizada de sus sucursales

En sistemas que poseen sus sucursales centralizadas a través de casa central o de otra sucursal, se deberá tener especial cuidado en la manera de manejar el vínculo X.25. El mismo deberá permitir la apertura de varios canales virtuales (si es necesario), con la inteligencia necesaria de balancear el tráfico a través de los mismos. En el momento de solicitar la homologación de este tipo de sistemas, se verá con el personal de comunicaciones las necesidades en base al tipo de comercio.

PRESENTACION DE LAS OPERACIONES

El comercio será **responsable** del contenido de la información transmitida a los emisores. Las presentaciones deberán efectuarse mediante transmisiones On-line, funcionalidad de Cierres de Lote (conciliación de totales). La mayoría de los emisores aceptan presentaciones diarias trabajando bajo esta modalidad.

El plazo máximo para efectuar la presentación mediante transmisiones on-line será hasta las 23:50 horas del mismo día al establecido para la presentación. Pasado dicho horario, las operaciones serán tomadas con la fecha de presentación del día siguiente.

Si bien se hace mención a los plazos horarios máximos de presentación, las transmisiones podrán ser en cualquier horario y además se podrá realizar más de una presentación (Cierre de Lote) diaria.

Operaciones disponibles

↳ Compra

Debe permitir la selección del tipo de moneda, el ingreso de cantidad de cuotas, selección del plan correspondiente (si el emisor lo requiere) y el importe (generalmente lo toma del subtotal que calcula el POS). Por default el tipo de moneda deberá ser pesos y la cantidad de cuotas 01.

El ticket emitido deberá ser firmado por el socio.

↳ Devoluciones

Puede ser realizada por una suma parcial o total de la operación original (Compra), siempre debe ser generada en presencia del tarjeta habiente.

Debe permitir la selección del tipo de moneda, el ingreso de cantidad de cuotas, el importe (generalmente lo toma del subtotal que calcula el POS), el número de ticket y la fecha de la operación original. Por default el tipo de moneda deberá ser pesos y la cantidad de cuotas 01. Esta operación debe ser realizada cuando la operación original haya sido presentada en un lote ya cerrado.

El ticket emitido deberá ser firmado por el responsable del comercio y entregado al socio.

↳ Anulaciones

Deberá ser realizada por el total de la operación original, verificando la existencia de la misma dentro del lote de operaciones abierto. Siempre debe ser realizada en presencia del tarjeta habiente.

Podrán ser anuladas tanto operaciones de **Compra** como de **Devolución**, permitiendo ingresar el número de tarjeta y el número de ticket a anular.

El ticket emitido deberá ser firmado por el responsable del comercio y entregado al socio.

↳ Cierre de Lote

Esta operación generará la presentación electrónica de las operaciones efectuadas dentro del último lote abierto para cada Administrador/Procesador. Es aconsejable realizar un Cierre de Lote al menos una vez por día.

Todas las operaciones se realizarán leyendo la banda magnética de la tarjeta del socio, tomando el número de cuenta del track II y opcionalmente se podrá extraer el apellido y nombre del socio si se cuenta con lectura del track I. En caso de tratarse de ingresos manuales, hay emisores que requieren el ingreso de un código de seguridad que puede ser de tres o cuatro dígitos, el cual debe ser ingresado (sin mostrarlo por visor) al sistema e informado en el mensaje de requerimiento al Computador Central.

ANEXO A - TICKETS SOLICITADOS POR LOS EMISORES

Por lo general los tickets originales por operaciones de contado deberán archivar en el establecimiento durante 1 año, mientras que los correspondientes a operaciones en cuotas se deberán archivar por el término de 2 años. Este punto debe ser acordado con cada emisor con el que opere.

En caso que el Emisor solicite tickets correspondientes a reclamos efectuados por los socios, los mismos deberán remitirse al Departamento correspondiente a cada Emisor. Los mismos deberán remitirse en un plazo no mayor a 2 (dos) días corridos desde la fecha de notificación del pedido. El método u operatoria de envío de esta información deberá ser acordada con cada Emisor.

Tickets

Todas las operaciones emitirán tickets en original y copia. El original firmado por el socio será archivado por el Comercio y la copia se le entregará al socio.

ANEXO A *(continuación)***Tickets que deberán ser generados por el sistema.****Datos incluidos en los tickets**

Emisión de tickets:

Ante cada operación, el establecimiento deberá emitir un ticket en original y copia el cual deberá contener como mínimo los siguientes datos:

- Fecha y hora de emisión
- Nombre del Emisor de la Tarjeta
- Tipo de operación (Compra-Anulación-Devolución)
- Nombre del establecimiento
- Domicilio del Establecimiento
- Número de establecimiento asignado por el Emisor (Código de Comercio).
- Número de cargo (cupón).
- Nro. LOTE
- Nro. de Terminal asignado por el Comité de tarjetas, dentro del Acuerdo Tecnológico de la Industria.
- Número de Tarjeta con la que se efectúa la operación.
- Modo de ingreso del número de tarjeta (por lector o manual).
- Fecha de vencimiento de la Tarjeta de Crédito.
- Modo de operación (OFF ú ON-line).
- Código de Autorización otorgado por Emisor (en caso de corresponder).
- Importe de la operación.
- Moneda de la operación.
- Cantidad de cuotas.
- Plan de Pago (en caso de corresponder)
- Nro. de cargo original (en Anulaciones y Devoluciones).
- Fecha de la operación original (en Devoluciones).
- Mensaje opcional recibido en la respuesta a una autorización.
- Firma del Socio o de personal autorizado del comercio en caso de Anulaciones o Devoluciones.
- Aclaración del nombre del firmante.
- Tipo y Número de Documento (para los emisores que lo soliciten).

El original del Ticket firmado por el socio, deberá quedar en poder del establecimiento.
El duplicado del Ticket será entregado al socio.

ANEXO A (continuación)

Diseño de tickets

Fecha de la operación →	dd/mm/aa	Nombre del emisor Tipo de operación	hh:mm:ss	← Hora de la operación
		Nombre del comercio Dirección del comercio Número de CUIT		
Modo: ON-LINE u OFF-LINE	Nro.Com.: 999999999999	Term.: 99999999		Tipo de ingreso: Manual o Banda
	Nro. de Lote: 999	Nro. de Cargo: 9999		Fecha de expiración MMAA (mes, año)
Nro. de Cargo orig. en Anulación y Devolución	Número de tarjeta (PAN)	(ing) xx/xx		
	Autoriz. (Modo): xxxxxx			
	Cargo orig.: 9999	Fecha orig.: dd/mm/aa		Fecha del ticket original en Devolución.
Solo para Emisores que lo requieran	Imp.Total: -\$ 9.999.999,99	Cuotas: 99		
	Imp.Entrega			
	Tipo de Plan: xxxxxxxxxxxxxx			Tipo de moneda \$ o U\$S
Mensaje opcional recibido en la respuesta	Mensaje a imprimir enviado en la respuesta			
	Nro. de Factura: 1234-12345678			
	Firma: _____			
	Nombre del tarjeta-habiente (Track I)			
	Aclaración: _____			
Para los emisores que lo soliciten	Tipo y N° Doc: _____			
	Original Comercio		/ Copia Cliente	

Descripción de Campos

Nombre del Emisor Nombre de la tarjeta con que se realiza la operación.

Tipo de operación Operación realizada:
COMPRA - ANULACION DE COMPRA
DEVOLUCION - ANULACION DE DEVOLUCION.

Modo Modo de operación: ON-LINE u OFF-LINE.

(ing) Es requerimiento que el tipo de ingreso de la tarjeta sea discriminado en el ticket. Puede ser un (*) si es ingreso manual, y por banda se deja en blanco.

ANEXO B - ESPECIFICACIONES GENERALES

Protocolos

El protocolo de datos a implementar es la norma internacional estándar ISO 8583.

El protocolo de comunicaciones recomendado es X.25. Conviene que el mismo sea a través de alguna red pública nacional de datos, ya que cada Administrador/Procesador con el que opere será una dirección de CALL X.25 distinta (Caller ID).

En caso de inconvenientes con la conexión, el sistema deberá mostrar y/o capturar el código de error (CLR X.25) recibido de la red de comunicaciones, a fin de efectuar el reclamo correspondiente.

Manejo de variables dentro del sistema

Dentro de un mismo sistema coexistirán varios Procesadores/Emisores con los que se operará. Los mismos podrán operar en forma unitaria, o varios emisores concentrados en un mismo procesador. Es importante tener en cuenta que existen variables que se manejarán a nivel Host y otras a nivel emisor, a saber:

- Nivel Host
- Dirección de CALL X.25
 - NII
 - Número de terminal
 - Código de Comercio de Cierre (solo para procesadores)
 - Número de trace del sistema (incrementa de a uno por cada transacción, excepto con los reversos).
 - Número de lote
 - Número de ticket/cupón (incrementa únicamente por operaciones aprobadas)

Nivel Emisor (tarjeta)

- Host asociado (en caso de estar operando con un procesador)
- Código/s de Comercio (*)
- Planes de pago
- Cantidad máxima de cuotas permitidas
- Tipo de moneda habilitada

Nivel de reconocimiento

- Emisor asociado
- Rangos de reconocimiento (bines)

(*) El código de comercio asignado por cada emisor, puede variar por tipo de moneda o por cantidad de cuotas.

Por ejemplo:

01 cuota	Código aaaaaaa
02 a 03 cuotas	Código bbbbbb
.....	
10 a 12 cuotas	Código eeeeeee

ANEXO B (Continuación)**Envío de operaciones capturadas por el comercio**

El comercio realizará "**Cierres de Lote**" por Administrador/Emisor todas las veces que lo considere necesario. Cada "Cierre de Lote" generará un registro con los totales de las operaciones realizadas por el Comercio para ese lote, con las tarjetas de crédito y/o débito que opere por cada Administrador/Emisor.

El Cierre de Lote consiste en el envío de un registro de totales de operaciones. Se debe tener especial atención en el "Cierre de Lote", ya que existen Administradores/Procesadores que operan con más de un emisor, por lo que esta operación involucrará los totales de todos los Emisores con los que el mismo opere, sin discriminar un totales por cada uno en la transmisión.

Batch Upload

En caso de existir diferencias entre los totales enviados por el sistema del comercio y los totales que el sistema del Administrador/Procesador haya contabilizado, se requerirá a la terminal el re-envío de todas las operaciones (ON-LINE y OFF-LINE), este proceso se denomina Batch Upload. Al finalizar el envío de las transacciones de Batch Upload, la terminal deberá enviar nuevamente un registro de Cierre de Lote

El Cierre de Lote debe ser generado por cada terminal. En caso de no recibir respuesta al mismo, se deberá reintentar el mismo por lo menos un total de 5 (cinco) veces. No hay motivo para que la respuesta no sea recibida.

En caso de que el Cierre de Lote de una o varias terminales no haya sido realizado, debe tenerse en cuenta que antes de comenzar un nuevo día o lote de operaciones, se deberá realizar el Cierre de Lote automáticamente. Esto permitirá que todas las terminales continúen con el mismo número de lote.

Modalidad de transmisión de Mensajes

La operatoria deberá ser FULL ON-LINE, excepto ante un eventual estado de fuera de servicio de la línea de comunicación primaria, en este caso se procederá a utilizar un vínculo secundario de backup, en caso de no funcionar o no poseer este último, se procederá a autorizar localmente contra el archivo de negativos y el límite de comercio, realizando el **control de uso** (operaciones OFF-LINE) si el emisor lo ha habilitado.

Manejo de operaciones OFF-LINE

Cada operación OFF-LINE realizada deberá ser transmitida al computador central cuando se haya recuperado el vínculo de comunicaciones. El funcionamiento ideal es que las operaciones que se hayan realizado OFF-LINE se transmitan todas juntas al Host cuando se haya recuperado el vínculo de comunicaciones.

Si al realizar el Cierre de Lote, hay pendientes de transmisión operaciones OFF-LINE, antes de enviar el mensaje de Cierre de Lote se deberán transmitir una a una las operaciones OFF-LINE.

ANEXO B (continuación)

Reversos

Existen mensajes de reversos por terminal para operaciones en vuelo que no hayan recibido respuesta o que las mismas por problemas de línea o del server no hayan recibido respuesta. **El mensaje de reverso reestablece el límite del tarjeta-habiente e informa al Administrador/Procesador que la operación anterior, para determinada terminal, no ha sido completada.** Todo reverso debe ser informado con el número de trace de la operación original a reversar; el siguiente mensaje sí debe incrementar el número de trace en uno. Debe tenerse en cuenta que los REVERSOS pueden ser de operaciones ON-LINE como así también de operaciones OFF-LINE.

		<u>Ejemplo</u>	
Lote 001	Compra rechazada	tkit 0001	trace 0001
	Compra sin respuesta	tkit 0001	trace 0002
	Reverso	tkit 0001	trace 0002
	Compra aprobada	tkit 0001	trace 0003
	Cierre de Lote con diferencia		trace 0004
	Batch Upload Compra	tkit 0001	trace 0005
	Cierre de Lote		trace 0006
Lote 002	Compra aprobada	tkit 0002	trace 0007
	Anulación tkt 0002	tkit 0003	trace 0008
	Compra OFF-LINE sin resp.	tkit 0004	trace 0009
	Reverso	tkit 0004	trace 0009
	Compra OFF-LINE	tkit 0004	trace 0010
	Cierre de Lote sin diferencia		trace 0011

Timeouts

De respuesta a un requerimiento de autorización: 25 segundos.

En caso de producirse un timeout, y de acuerdo a las normas de cada emisor, el sistema deberá generar la autorización en forma OFF-LINE, realizando los controles descriptos en el punto 3 (Procedimientos de Autorización).

IMPORTANTE: El próximo mensaje a transmitir deberá ser el reverso de la última transacción que salió por timeout.

De respuesta a un Cierre de Lote: 30 segundos

Campos a verificar para la evaluación de mensajes de respuesta

Todo mensaje de respuesta debe ser verificado a través del control de 3 (tres) campos prioritarios. Los mismos son: **Tipo de Mensaje - Número de Trace - Número de Terminal.**

Si en la respuesta alguno de estos 3 (tres) campos no coincidiera con los datos enviados en el requerimiento, el mensaje debe ser deshechado, continuando la secuencia de espera por el mensaje de respuesta correcto. La probabilidad de que ésto suceda es mínima, pero sí puede darse en el supuesto caso que el computador central responda fuera de los tiempos máximos establecidos, o de que el Timeout parametrizado sea menor al fijado en este manual.

Código de Seguridad (CVC)

En toda operación realizada con tarjetas de Crédito MasterCard y Lider, sea con ingreso manual del número de tarjeta o con **lectura de la Banda Magnética**, se deberá solicitar siempre el ingreso del Código de Seguridad (**CVC**). El ingreso del mismo no debe reflejarse en la pantalla del sistema. Si el sistema muestra por pantalla los datos que se están ingresando, el Código de Seguridad (**CVC**) debe aparecer con ***. El dato debe enviarse en el campo **ISO 55** del mensaje de requerimiento, tal como se hace para las operaciones con ingreso manual del número de tarjeta.

Definiciones

- Reemplaza al actual de Control de Skimming, ingreso de los 4 (cuatro) últimos dígitos, cuando existe lectura de banda magnética.
- Únicamente debe solicitarse para operaciones On-Line de Compra y Devolución.
- Habilitada actualmente para los productos Mastercard y Lider únicamente.
- Transmisión del mismo en el campo ISO 55, de la misma forma que para las operaciones con ingreso manual del número de tarjeta.

Transmisión TRACK I

En todo ingreso por banda magnética se debe enviar, en el campo **ISO 45** del mensaje de requerimiento, el **Track I** en forma completa. Es decir que se deberán transmitir los **Track I** y **Track II** en todas las transacciones con lectura de Banda.

En el caso que la banda este dañada y el sistema haya leído el **Track II** pero NO haya podido leer el **Track I**, se deberá enviar en el campo **ISO 46** del mensaje de requerimiento, un byte con el valor "1" (uno).

En el caso que NO se haya podido leer el **Track II** pero si se leyó el **Track I**, la operación no debe realizarse, y se debe proceder como en la actualidad (reingreso de la tarjeta con lectura de banda o ingreso manual de la tarjeta).

Definiciones

- Únicamente es requerido en operaciones On-Line de Autorización, Compra y Devolución y en operaciones Off-Line de Compra y Devolución.
- Las normas de seguridad establecidas por la industria, aplican también para el manejo del **Track I** y del Código de Seguridad (**CVC**).
- Habilitada actualmente para los productos Mastercard y Lider únicamente.
- El **Track I** debe ser transmitido en el campo ISO 45.
- En el caso de falla en la lectura del **Track I**, se debe enviar el **Track II** (campo ISO 35) y el valor "1" en el campo ISO 46.

Impresión en el ticket

En todas las operaciones On-Line u Off-Line de Compra, Anulación y Devolución se deberá agregar al pie del ticket la leyenda

"Tipo y N° Doc. :".

ANEXO B (continuación)

Diseño de registros para operaciones

Especificaciones

DESCRIPCION DE FORMATOS Y ATRIBUTOS		NOTAS	
B	Binario	X	Campo transmitido
n	Dígitos numéricos	O	Campo Opcional
an	Caracteres alfanuméricos	C1	Campo mandatorio si el ingreso del número de la tarjeta fue manual.
ans	Caracteres alfanuméricos y especiales	C2	Campo mandatorio si el ingreso del número de la tarjeta fue por banda.
AAMMDD	Año, mes y día	C4	Campo mandatorio si se especifica en el requerimiento.
HHMMSS	Hora, minutos y segundos	C5	Campo mandatorio si es requerido por el emisor. Únicamente para operaciones con ingreso del número de tarjeta en forma manual.
VAR	Campo de longitud variable	C6	Campo mandatorio si fue especificada en transacción original.
LL,LLL	Longitud del campo variable	C7	Código de procesamiento de la operación original NNNNNX X=0 último mensaje X=1 hay mas mensajes
..37 3	Campo de longitud variable de hasta 37 caracteres Campo de longitud fija de 3 caracteres	C8	Código de procesamiento de la transacción original
..76	Campo de longitud variable de hasta 76 caracteres	C9	Si el ingreso del número de tarjeta se realiza por lectura de banda, y la lectura solo arroja el Track II y no el Track I, entonces en este campo se debe enviar el valor "1". Si el Track I es leído correctamente, este campo no debe ser enviado. Actualmente solo para Mastercard y Lider

ANEXO B (continuación)

ON-LINE (Compra, Anulación, Devolución)

		Formato	Atributo	COMPRA		DEVOLUCION		ANULACION	
				REQ.	RTA.	REQ.	RTA.	REQ.	RTA.
	TPDU		n..10	X	X	X	X	X	X
	TIPO DE MENSAJE			0200	0210	0200	0210	0200	0210
	MAPA DE BIT		b64	X	X	X	X	X	X
2	NUMERO DE CUENTA / TARJETA	LLVAR	n..20	C1	C4	C1	C4	C1	C4
3	CODIGO DE PROCESAMIENTO		n6	000000	000000	200000	200000	020000	020000
4	IMPORTE DE LA TRANSACCION		n12	X	O	X	O	X	O
7	FECHA Y HORA DE TRANSMISION	MMDDHH MMSS	n10	X	O	X	O	X	O
11	NUMERO DE TRACE DEL SISTEMA		n6	X	X	X	X	X	X
12	HORA LOCAL DE LA TRANSACCION	HHMMSS	n6	X		X		X	
13	FECHA LOCAL DE LA TRANSACCION	MMDD	n4	X		X		X	
14	FECHA DE EXPIRACION	AAMM	n4	C1		C1		C1	
22	MODO DE INGRESO EN LA POS		n3	X		X		X	
24	IDENTIF INTERNACIONAL DE LA RED		n3	X	X	X	X	X	X
25	CODIGO DE CONDICION DE LA POS		n2	00		00		00	
35	DATOS DEL TRACK II	LLVAR	n..37	C2		C2		C2	
37	RETRIEVAL REFERENCE NUMBER		an12		X		X	X	X
38	CODIGO DE AUTORIZACION		an6		O		O		O
39	CODIGO DE RESPUESTA		an2		X		X		X
41	IDENTIFICACION DE LA TERMINAL		ans8	X	X	X	X	X	X
42	CODIGO DE IDENTIF.DEL COMERCIO		ans15	X	O	X	O	X	O
45	DATOS DEL TRACK I (Mastercad y Lider)	LLVAR	n..76	C2		C2			
46	TRACK I NO LEIDO	LLLVAR	ans..999	C9		C9			
48	CUOTAS / DATOS ORIGINALES	LLLVAR	ans..999	X	O	X	O	X	O
49	CODIGO DE MONEDA		n3	X	O	X	O	X	O
55	CODIGO DE SEGURIDAD DE LA TARJETA	LLLVAR	ans..999	C5		C5		C5	
60	VERSION DE SOFT. DE APLICACION	LLLVAR	ans..999	X		X		X	
62	NUMERO DE TICKET	LLLVAR	ans..999	X		X		X	
63	MENSAJE DEL HOST-MOSTRAR – IMPRIMIR	LLLVAR	ans..40		O		O		O

Descripción de Campos Especiales

CAMPO 48. (CUOTAS / DATOS ORIGINALES)

CAMPOS	ATRIBUTO	LONGITUD	TRANSACCION	DESCRIPCION
PAGOS Plan	an..1	1	TODAS	Plan
Cuotas	an..2	2		Cantidad de cuotas
TICKET ORIGINAL	an..4	4	DEVOLUCION	Número de ticket Original
FECHA ORIGINAL	an..6	6	DEVOLUCION	Fecha de la transacción original

CAMPO 63

Mensaje a visualizar si es informado en el bit map. Está formateado como para mostrar dos líneas en un display de 2 x 18 o 20 caracteres. Diners envía este campo de 36 caracteres y los demás lo envían de 40 caracteres. Si este campo no se informa la terminal muestra el mensaje asociado al código de respuesta (campo 39). Si el primer caracter de los datos contenidos en este campo es un punto decimal, significa que el mensaje debe ser impreso en el ticket.

ANEXO B (continuación)

OFF-LINE (Compra, Anulación, Devolución)

		Formato	Atributo	COMPRA		DEVOLUCION		ANULACION	
				REQ.	RTA.	REQ.	RTA.	REQ.	RTA.
	TPDU		n..10	X	X	X	X	X	X
	TIPO DE MENSAJE			0220	0230	0220	0230	0220	0230
	MAPA DE BIT		b64	X	X	X	X	X	X
2	NUMERO DE CUENTA/ TARJETA	LLVAR	n..20	C1	C4(O)	C1	C4(O)	C1	C4(O)
3	CODIGO DE PROCESAMIENTO		n6	000000	000000	200000	200000	020000 220000	020000 220000
4	IMPORTE DE LA TRANSACCION		n12	X	O	X	O	X	O
7	FECHA Y HORA DE TRANSMISION	MMDDHH MMSS	n10	X	O	X	O	X	O
11	NUMERO DE TRACE DEL SISTEMA		n6	X	X	X	X	X	X
12	HORA LOCAL DE LA TRANSACCION	HHMMSS	n6	X		X		X	
13	FECHA LOCAL DE LA TRANSACCION	MMDD	n4	X		X		X	
14	FECHA DE EXPIRACION	AAMM	n4	C1		C1		C1	
17	FECHA DE CAPTURA	MMDD	n4	X		X		X	
22	MODO DE INGRESO EN LA POS		n3	X		X		X	
24	IDENTIF INTERNACIONAL DE LA RED		n3	X	X	X	X	X	X
25	CODIGO DE CONDICION DE LA POS		n2	00		00		00	
35	DATOS DEL TRACK II	LLVAR	n..37	C2		C2		C2	
37	RETRIEVAL REFERENCE NUMBER		an12		X		X	X	X
38	CODIGO DE AUTORIZACION		an6	O	O		O		O
39	CODIGO DE RESPUESTA		an2		X		X		X
41	IDENTIFICACION DE LA TERMINAL		ans8	X	X	X	X	X	X
42	CODIGO DE IDENTIF.DEL COMERCIO		ans15	X	O	X	O	X	O
45	DATOS DEL TRACK I	LLVAR	n..76	C2		C2			
46	TRACK I NO LEIDO	LLLVAR	ans..999	C9		C9			
48	CUOTAS / DATOS ORIGINALES	LLLVAR	ans..999	X	O	X	O	X	O
49	CODIGO DE MONEDA		n3	X	O	X	O	X	O
55	CODIGO DE SEGURIDAD DE LA TARJETA	LLLVAR	ans..999						
60	VERSION DE SOFT. DE APLICACION	LLLVAR	ans..999	X		X		X	
62	NUMERO DE TICKET	LLLVAR	ans..999	X		X		X	

Descripción de Campos Especiales

CAMPO 48. (CUOTAS / DATOS ORIGINALES)

CAMPOS	ATRIBUTO	LONGITUD	TRANSACCION		DESCRIPCION
PAGOS Plan	an..1	1	TODAS	0..9	Plan
Cuotas	an..2	2		00..99	Cantidad de cuotas
TICKET ORIGINAL	an..4	4	DEVOLUCION	0001..9999	Número de ticket Original
FECHA ORIGINAL	an..6	6	DEVOLUCION	DDMMAA	Fecha de la transacción original

ANEXO B (continuación)

ON-LINE (Batch UpLoad, Reverso, Cierre de Lote)

		Formato	Atributo	BATCH UPLOAD		REVERSO		CIERRE DE LOTE	
				REQ.	RTA.	REQ.	RTA.	REQ.	RTA.
	TPDU		n..10	X	X	X	X	X	X
	TIPO DE MENSAJE			0320	0330	0400	0410	0500	0510
	MAPA DE BIT		b64	X	X	X	X	X	X
2	NUMERO DE CUENTA / TARJETA	LLVAR	n..20	C6	C4 (O)	C6	C4 (O)		
3	CODIGO DE PROCESAMIENTO		n6	C7	C7	C8	C8	920000 960000	920000 960000
4	IMPORTE DE LA TRANSACCION		n12	X	O	X	O		
7	FECHA Y HORA DE TRANSMISION	MMDDHH MMSS	n10	X	O	X	O	X	O
11	NUMERO DE TRACE DEL SISTEMA		n6	X	X	X	X	X	X
12	HORA LOCAL DE LA TRANSACCION	HHMMSS	n6	X		X			
13	FECHA LOCAL DE LA TRANSACCION	MMDD	n4	X		X			
14	FECHA DE EXPIRACION	AAMM	n4	C6		C6			
15	FECHA DE CIERRE	MMDD	n4					X	X
17	FECHA DE CAPTURA	MMDD	n4	X					
22	MODO DE INGRESO EN LA POS		n3	X		C6			
24	IDENTIF INTERNACIONAL DE LA RED		n3	X	X	X	X	X	X
25	CODIGO DE CONDICION DE LA POS		n2	00		00			
35	DATOS DEL TRACK II	LLVAR	n..37	C6		C6			
37	RETRIEVAL REFERENCE NUMBER		an12	X	X		X		X
38	CODIGO DE AUTORIZACION		an6	X	O		O		O
39	CODIGO DE RESPUESTA		an2		X		X		X
41	IDENTIFICACION DE LA TERMINAL		ans8	X	X	X	X	X	X
42	CODIGO DE IDENTIF.DEL COMERCIO		ans15	X	O	X	O	X	O
45	DATOS DEL TRACK I	LLVAR	n..76			C6			
46	TRACK I NO LEIDO	LLLVAR	ans..999			C6			
48	CUOTAS / DATOS ORIGINALES	LLLVAR	ans..999	X	O	X	O		
49	CODIGO DE MONEDA		n3	X	O	X	O		
52	PIN/WORKING KEY		b64						O
55	CODIGO DE SEGURIDAD DE LA TARJETA	LLLVAR	ans..999			C5			
60	VERSION DE SOFT. DE APLICACION	LLLVAR	ans..999	X		X		X	
62	NUMERO DE TICKET	LLLVAR	ans..999	X		X			
63	INFORM.DE OPERACION ORIGINAL	LLLVAR	ans..999	X				X	
63	MENSAJE DEL HOST MOSTRAR-IMPRIMIR	LLLVAR	ans..40						O

CAMPO 63. del BATCH UPLOAD (INFORMACION DE OPERACION ORIGINAL)

CAMPOS	ATRIBUTO	LONGITUD	DATOS	DESCRIPCION
TRANSACCION ORIGINAL	an..4	4	0200 / 0220	Tipo de mensaje original
NUMERO DE TRACE DEL SISTEMA ORIG.	an..6	6	000001..999999	Número de Trace de la operación original

CAMPO 63. del CIERRE (INFORMACION DE OPERACION ORIGINAL)

CAMPOS	ATRIBUTO	LONGITUD	DATOS	DESCRIPCION
NUMERO DE BATCH	an..3	3	001..999	Número del Batch
CONTADOR DE COMPRAS	an..4	4	0001..9999	Cantidad de Compras on/off Line Netas
MONTO DE COMPRAS	an..12	12	\$\$\$\$\$\$\$\$\$CC	Monto total de Compras Neto
CONTADOR DE DEV.	an..4	4	0001..9999	Cantidad de Devoluciones Netas
MONTO DE DEV.	an..12	12	\$\$\$\$\$\$\$\$\$CC	Monto de Devoluciones Neto
CONTADOR DE ANUL.	an..4	4	0001..9999	Cantidad de Anulaciones
MONTO DE ANULACIONES	an..12	12	\$\$\$\$\$\$\$\$\$CC	Monto de Anulaciones

ANEXO B (continuación)**ON-LINE (Echo Test)**

		Formato	Atributo	ECHO TEST	
				REQ.	RTA.
	TPDU		n..10	X	X
	TIPO DE MENSAJE			0800	0810
	MAPA DE BIT		b64	X	X
2	NUMERO DE CUENTA / TARJETA	LLVAR	n..20		
3	CODIGO DE PROCESAMIENTO		n6	99000 0	99000 0
4	IMPORTE DE LA TRANSACCION		n12		
7	FECHA Y HORA DE TRANSMISION	MMDDHH MMSS	n10	X	
11	NUMERO DE TRACE DEL SISTEMA		n6		
12	HORA LOCAL DE LA TRANSACCION	HHMMSS	n6		X
13	FECHA LOCAL DE LA TRANSACCION	MMDD	n4		X
14	FECHA DE EXPIRACION	AAMM	n4		
15	FECHA DE CIERRE	MMDD	n4		
17	FECHA DE CAPTURA	MMDD	n4		
22	MODO DE INGRESO EN LA POS		n3		
24	IDENTIF INTERNACIONAL DE LA RED		n3	X	X
25	CODIGO DE CONDICION DE LA POS		n2		
35	DATOS DEL TRACK II	LLVAR	n..37		
37	RETRIEVAL REFERENCE NUMBER		an12		
38	CODIGO DE AUTORIZACION		an6		
39	CODIGO DE RESPUESTA		an2		
41	IDENTIFICACION DE LA TERMINAL		ans8	X	X
42	CODIGO DE IDENTIF.DEL COMERCIO		ans15		
48	CUOTAS / DATOS ORIGINALES	LLLVAR	ans..999		
49	CODIGO DE MONEDA		n3		
60	VERSION DE SOFT. DE APLICACION	LLLVAR	ans..999	O	
62	NUMERO DE TICKET	LLLVAR	ans..999		
63	INFORM.DE OPERACION ORIGINAL	LLLVAR	ans..999		
63	MENSAJE DEL HOST -MOSTRAR-IMPRIMIR	LLLVAR	ans..40		

El mensaje de ECHO TEST es utilizado para constatar que el vínculo de conexión esté activo y para verificar que el número de terminal con el cual se está operando esté habilitado en el sistema del Computador Central al cual se está comunicando.

ANEXO B (continuación)

Descripción de datos

TPDU (Transport protocol data unit)

Es la dirección de destino y origen para ruteo de mensajes. Este campo de 10 (diez) bytes se divide de la siguiente forma.

- ID del mensaje	2 bytes	Fijo '60'
- Dirección de destino (HOST)	4 bytes	Posnet '0003'
- Dirección de origen (Sistema)	4 bytes	Fijo '0000'

En la respuesta el Computador Central invierte los campos dirección de destino con dirección de origen. Algunos Emisores pueden obviar este campo.

CAMPO 02 y 35

Los campos que informan el número de tarjeta viajan en BCD. Al ser campos LLVAR, la longitud que antecede a los datos corresponde al número de tarjeta real (ingresado por teclado o leído de la banda) y no a la longitud de los datos comprimidos en BCD.

CAMPO 11

El número de trace del sistema es generado e incrementado por el sistema propio, el único mensaje que no incrementa el trace number es el reverso (mensaje 0400). El reverso mantiene el mismo número de trace que el último mensaje enviado (0200 ó 0220), el cual debe ser reversado.

CAMPO 22

El modo de ingreso en el POS indica si el número de tarjeta fue leído de la banda magnética, a través del teclado del POS o fue un ingreso realizado por página Web.

Valores posibles	INGRESO MANUAL	012
	LECTOR DE BANDA	022

CAMPO 24

El NII para Posnet será '003'.

CAMPO 49

Los valores posibles del campo código de moneda son: Pesos 032 / Dolares 840

CAMPO 60

En este campo se informará la empresa que ha desarrollado el sistema (2 dígitos), el mismo será asignado por el Administrador/Emisor.

CAMPO 63

Mensaje a visualizar si es informado en el bit map. Puede variar de 36 o de 40 caracteres, utilizado para mostrar por display. Dinners lo utiliza de 36 caracteres, los demás de 40. Si este campo no se informa la terminal muestra el mensaje asociado al código de respuesta. Si el mensaje comienza con un punto decimal, significa que los restantes caracteres deben ser impresos en el ticket.

Formato de los Datos para transmisión

Los campos dentro de los mensajes se transmiten en BCD, excepto los campos 37, 38, 39, 41, 42, 48, 49, 55, 60, 62 y 63, los cuales se transmiten en ASCII, estos últimos son campos de longitud variable, los datos viajan en ASCII, pero la longitud que los precede viaja en BCD.

Códigos de respuesta ISO 8583

Cdgo	Descripción	Observaciones
00	APROBADA (authno)	Operación aprobada, emitir cupón (cargo o ticket).
01	PEDIR AUTORIZACION	Solicitar autorización telefónica, en caso de ser aprobada, cargar el código obtenido y dejar la operación en OFFLINE.
02	PEDIR AUTORIZACION	Idem punto anterior.
03	COMERCIO INVALIDO	Verificar parámetros del sistema, código de comercio mal cargado
04	CAPTURAR TARJETA	Denegada, capturar la tarjeta.
05	DENEGADA	Denegada.
07	RETENGA Y LLAME	Denegada, llamar al Centro de Autorizaciones.
11	APROBADA	Operación aprobada, emitir cupón (cargo o ticket).
12	TRANSAC. INVALIDA	Verificar el sistema, transacción no reconocida en el sistema.
13	MONTO INVALIDO	Verificar el sistema, error en el formato del campo importe.
14	TARJETA INVALIDA	Denegada, tarjeta no corresponde.
25	NO EXISTE ORIGINAL	Denegada, registro no encontrado en el archivo de transacciones.
30	ERROR EN FORMATO	Verificar el sistema, error en el formato del mensaje.
38	EXCEDE ING.DE PIN	Denegada, excede cantidad de reintentos de PIN permitidos.
43	RETENER TARJETA	Denegada, retener tarjeta.
45	NO OPERA EN CUOTAS	Denegada, tarjeta inhibida para operar en cuotas.
46	TARJETA NO VIGENTE	Denegada, tarjeta no está vigente aún.
47	PIN REQUERIDO	Denegada, tarjeta requiere ingreso de PIN.
48	EXCEDE MAX. CUOTAS	Denegada, excede cantidad máxima de cuotas permitida.
49	ERROR FECHA VENCIM.	Verificar el sistema, error en formato de fecha de expiración (vto)
50	ENTREGA SUPERA LIMIT	Denegada, el monto de ENTREGA ingresado está fuera de los límites permitidos. Verifique el monto ingresado.
51	FONDOS INSUFICIENTES	Denegada, no posee fondos suficientes.
53	CUENTA INEXISTENTE	Denegada, no existe cuenta asociada.
54	TARJETA VENCIDA	Denegada, tarjeta expirada.
55	PIN INCORRECTO	Denegada, código de identificación personal es incorrecto.
56	TARJ. NO HABILITADA	Denegada, emisor no habilitado en el sistema.
57	TRANS. NO PERMITIDA	Verificar el sistema, transacción no permitida a dicha tarjeta.
58	SERVICIO INVALIDO	Verificar el sistema, transacción no permitida a dicha terminal.
61	EXCEDE LIMITE	Denegada, excede límite remanente de la tarjeta.
65	EXCEDE LIM. TARJETA	Denegada, excede límite remanente de la tarjeta.
76	LLAMAR AL EMISOR	Solicitar autorización telefónica, en caso de ser aprobada, cargar el código obtenido y dejar la operación en OFFLINE.
77	ERROR PLAN/CUOTAS	Denegada, cantidad de cuotas inválida para el plan seleccionado.
85	APROBADA	Operación aprobada, emitir cupón (cargo o ticket).
89	TERMINAL INVALIDA	Denegada, número de terminal no habilitado por el Emisor.
91	EMISOR FUERA LINEA	Solicitar autorización telefónica, en caso de ser aprobada, cargar el código obtenido y dejar la operación en OFFLINE.
94	NRO. SEC. DUPLICAD	Denegada. Error en mensaje. Envíe nuevamente la transacción incrementando en uno el system trace de la misma.
95	RE-TRANSMITIENDO	Diferencias en la conciliación del cierre, envíe Batch Upload.
96	ERROR EN SISTEMA	Mal funcionamiento del sistema. Solicitar autorización telefónica.
xx	RECHAZADA (codnum)	Denegada, cualquier otro código no contemplado en tabla.

ANEXO B - REPORTE DE CIERRE DE LOTE

Como ejemplo anexamos un ticket emitido al Cierre de Lote.

Fecha del Cierre de Lote →	dd/mm/aa	Emisor o procesador Cierre de Lote	hh:mm:ss	← Hora del Cierre de Lote
		Nombre del comercio	Nro.: 999999999999	← Código de comercio del Emisor a cerrar o del procesador
		Dirección del comercio		
		Localidad		
Nombre de la tarjeta	Nro. de Lote: 999	Term.: 99999999		
Monto de las Compras	Emisor			← Contador de Anulaciones de Compras
	-\$-			
Contador de Compras	Co 999 9.999.999,99	An 999 9.999.999,99		← Monto de Anulaciones de Compra
	Dv 999 9.999.999,99	An 999 9.999.999,99		← Monto de Anulaciones de Devoluciones
Contador de Devoluciones	U\$S			
	Co 999 9.999.999,99	An 999 9.999.999,99		← Contador de Anulación de Devoluciones
Monto de Devoluciones	Dv 999 9.999.999,99	An 999 9.999.999,99		
	Emisor			
	-\$-			
	Co 999 9.999.999,99	An 999 9.999.999,99		
	Dv 999 9.999.999,99	An 999 9.999.999,99		
	U\$S			
	Co 999 9.999.999,99	An 999 9.999.999,99		
	Dv 999 9.999.999,99	An 999 9.999.999,99		
	Total General			
	-\$-			
	Co 999 9.999.999,99	An 999 9.999.999,99		
	Dv 999 9.999.999,99	An 999 9.999.999,99		
	U\$S			
	Co 999 9.999.999,99	An 999 9.999.999,99		
	Dv 999 9.999.999,99	An 999 9.999.999,99		

Nombre del Emisor Nombre de la tarjeta de la cual se realizó el Cierre, o del Host procesador contra el cual se realiza el Cierre de Lote.

Total General Es la suma de las Tarjetas que cierran contra un mismo procesador.

Este es solo un ejemplo de información mínima a generar al realizar los Cierres de Lotes de las cajas.

ANEXO C - BINES**Bines / Rango ISO de los distintos emisores**

MASTERCARD (Crédito) 100383
201282
3088 al 3094
3096 al 3102
3112 al 3120
3158 al 3159
3337 al 3349
3528 al 3589
51 al 56

LIDER (Crédito) 50109 al 50110

Todas poseen un largo de tarjeta de 16 dígitos y un dígito verificador en la posición 16 según norma ISO 2894-2974 (E) (Módulo 10).

Para todas las operaciones On-Line, sean con ingreso manual del número de tarjeta o leídas por banda, se deberá solicitar el ingreso del código de seguridad de 3 dígitos (este código es enviado en el campo 55). El mismo se encuentra impreso al dorso del plástico debajo de la banda magnética, es utilizado como un control más sobre el número de tarjeta, para acotar aún más la posibilidad de generación de fraudes.

EI CÓDIGO DE SEGURIDAD no debe ser mostrado al ser digitado (reemplazar cada dígito por un *), como así tampoco debe ser impreso en el ticket y menos aún capturado por el sistema.

La tarjeta LIDER es por definición ON-LINE, su límite es cero, siempre requiere de una autorización.

CABAL (Crédito) 589657
603522

Posee un largo de tarjeta de 16 dígitos y el dígito verificador en la posición 16 según la norma ISO 2894-2974 (E) (módulo 10).

CABAL utiliza planes de pagos, los mismos se requieren unicamente si la cantidad de cuotas ingresadas es superior a una (01). Si la cuota es una (01) deberá viajar en tipo de plan un cero (0).

Para este rango existen dos planes de pagos posibles:

- 1 - Plan de Pagos**
- 2 - Plan Cabal**

CARTA FRANCA (Crédito) 501879

Posee un largo de tarjeta de 16 dígitos y el dígito verificador en la posición 16 según la norma ISO 2894-2974 (E) (módulo 10).

CARTA CREDENCIAL (Crédito) 5070
589521
589892

El número de tarjeta es de un largo de 16 dígitos y no posee dígito verificador.

AMERICAN EXPRESS (Crédito) 376630 al 376639
340000 al 349999 (**)
376400 al 376419
377790 al 377791
377795 al 377797
377800 al 377806
376710 al 376712
370000 al 379999 (**)

El número de tarjeta es de un largo de 15 dígitos y dígito verificador según módulo 10.

(**) Estos rangos no deben permitir el ingreso de plan ni cantidad de cuotas (siempre 01 cuota). Para los dos rangos restantes existen dos planes de pagos posibles:

1 - Plan Cuotas

2 - Plan PPP

Los planes de pagos se requieren únicamente si la cantidad de cuotas ingresadas es superior a una (01). Si la cuota es una (01) deberá viajar en tipo de plan un cero (0). Este Emisor requiere, en el caso de tratarse de un ingreso manual del número de tarjeta, el ingreso de su **Código de Seguridad (cuatro dígitos)**.

Las tarjetas Mastercard, Líder, Cabal, Credencial, Carta Franca y American Express operan contra Posnet como administrador. En el caso de AMEX, se les deberá solicitar autorización para operar contra Posnet.

VISA ARGENTINA (Crédito) 4000 al 4999

El número de tarjeta es de un largo variable que va desde los 13 hasta los 19 dígitos y posee dígito verificador según módulo 10.

DINERS (Crédito) 3000 al 3099
3600 al 3699
3800 al 3899

El número de tarjeta es de un largo de 14 dígitos y posee dígito verif. según módulo 10.

Existen dos planes de pagos posibles: **1 - Plan de Pagos**
2 - Cash Plan

Los planes de pagos se requieren únicamente si la cantidad de cuotas es mayor a una (01). Este Emisor también requiere, cuando se trata de un ingreso manual del número de tarjeta, del ingreso de su **Código de Seguridad**.

ANEXO D – MODULO 10

Fórmula de cálculo de dígito verificador de tarjeta de crédito

La misma corresponde al módulo "10" de la Norma ISO 2894-2974 (E), cuyo algoritmo de cálculo es el siguiente:

Ejemplo:

Número de tarjeta completo: 5399 0456 7891 0517

- a)

5	3	9	9	0	4	5	6	7	8	9	1	0	5	1
x 2			2			2		2		2		2		2
- b)

10		18		0		10		14		18		0		2
----	--	----	--	---	--	----	--	----	--	----	--	---	--	---
- c) $10 + 3 + 18 + 9 + 0 + 4 + 10 + 6 + 14 + 8 + 18 + 1 + 0 + 5 + 2$
- d) $1 + 0 + 3 + 1 + 8 + 9 + 0 + 4 + 1 + 0 + 6 + 1 + 4 + 8 + 1 + 8 + 1 + 0 + 5 + 2 = 63$
- e) $70 - 63 = 7$ Dígito verificador es 7

1. Considerar los primeros dígitos del número de tarjeta contando de derecha a izquierda (fila a), habiendo eliminado el último dígito (verificador).
En forma alternada a partir del primer dígito de la derecha multiplicar por dos cada dígito. El producto obtenido figura en la fila b.
2. Considerar los valores de b. y aquellos valores que no fueron multiplicados por dos, respetando el orden del número de tarjeta (tal como figura en la fila c.)
3. Descomponer en dígitos individuales los valores de la fila c. mayores a 9.
De esta manera se obtiene la fila d. Sumar los dígitos de d.
4. Restar el valor obtenido en la fila d. (en el ejemplo "63") del número más próximo terminado en "0" mayor a dicho valor (múltiplo de 10) (en el ejemplo "70") para obtener el dígito verificador (e).
Si el total obtenido en la fila d. es un número terminado en cero (30, 40, etc.) el dígito verificador es cero.

ANEXO E - DISPOSITIVOS

Especificaciones básicas del Hardware necesario

Generalidades

- ➔ Equipo Server de comunicaciones, el que recibirá los requerimientos de las terminales y actuará como manejador (Conversor, si es necesario / Switch) de las comunicaciones hacia el/los Host/s.
- ➔ Placa X.25
- ➔ Velocidad de transmisión: hasta 64 kbps
- ➔ Línea de comunicación Sincrónica

Lector de banda magnética

- ➔ Deberá leer track 2
- ➔ Opcionalmente podrá leer track 1

ANEXO F – ESTRUCTURA DE BANDA MAGNETICA

Estructura de la información contenida en la banda magnética

TRACK 1	TRACK 2
% b PAN ^ NOMBRE ^ AAMM [?] ; PAN = AAMM [?]	

Descripción de caracteres

Track I	%	:	caracter de comienzo del track 1
	b	:	caracter de control
	PAN	:	N° de la tarjeta de crédito / débito
	^	:	caracter de separación
	NOMBRE	:	nombre del usuario de la tarjeta de crédito/débito
	AAMM	:	fecha de vencimiento de la tarjeta de crédito/débito
	Datos Discr.	:	datos discrecionales
	?	:	caracter de fin de track
Track II	;	:	caracter de comienzo del track 2
	PAN	:	N° de la tarjeta de crédito / débito
	=	:	caracter de separación
	AAMM	:	fecha de vencimiento de la tarjeta de crédito/débito
	Datos Discr.	:	datos discrecionales
	?	:	caracter de fin de track

Diseño de track 2 de la banda magnética

NOMBRE DELCAMPO	START POSN	YNT FMT	INT LEN	EXT LEN	REP LEN	DEC POS	OCR COUNT	REPORT UPDATE	BLANK AFTER	DATE TIME	CUM FIEL	VALID ATION	ALIAS NAME
STSENT	1	C	1	1	1	0	1	R/U	YES				START SENTINEL C "5E"
ACCNUMB	2	C	16	16	16	0	1	R/U	YES				PRYMARIY ACCOUNT NUMBER
FLDSEP	18	C	1	1	1	0	1	R/U	YES				SAPARATOR C "7E"
EXPDATE	19	C	4	4	4	0	1	R/U	YES				EXPIRATION DATE (AAMM)
CARDTYPE	23	C	3	3	3	0	1	R/U	YES				CARD TYPE (101)
LMTCLASS	26	C	2	2	2	0	1	R/U	YES				CREDIT LIMIT CLASS
FILLER	28	C	10	10	10	0	1	R/U	YES				ZEROS
CONSTANT	38	C	1	1	1	0	1	R/U	YES				X "F8"
ENDSENT	39	C	1	1	1	0	1	R/U	YES				END SENTINEL X "6F"
LNGCHK	40	C	1	1	1	0	1	R/U	YES				LONGITUDINAL REDUNDANCY CHECK

ANEXO G - MAESTRO

Especificaciones del Producto Maestro

MAESTRO es una tarjeta de débito internacional, funciona en forma ON-LINE sin excepción, ya que cada operación requiere del ingreso del PIN de la tarjeta para ser verificado en Host. Este producto es administrado por ARGENCARD S.A. a través de POSNET.

Definiciones generales

- Requiere PIN PAD para encriptación del PIN.
- Método de encriptación DES ANSI X9.8.
- El PIN PAD debe poseer un visor, para que el usuario pueda confirmar los datos ingresados por la cajera a través de la caja, y verificar su saldo en operaciones de consulta.
- El PIN debe ser encriptado en el PIN PAD y debe ser enviado encriptado a la caja.
- Todas las operaciones requieren ingreso de PIN de hasta 6 dígitos.
- Operatoria full ON-LINE contra POSNET.
- Selección del tipo de cuenta por parte del tarjeta-habiente, Caja de Ahorros en \$, Cuenta Corriente en \$, Caja de Ahorros en U\$S o Cuenta Corriente en U\$S.
- Selección del tipo de moneda (pesos o dólares) (\$ o U\$S).
- Las operaciones de Consulta de Saldo no emiten ticket, se muestra el monto del saldo a través del visor del PIN PAD.
- No requiere firma en el ticket, ya que la validación se realiza con el ingreso del PIN.
- El Cierre de Lote se realiza contra POSNET. Los totales de Maestro se incluyen en los totales que se informan con las operaciones de crédito.
- El tipo de moneda de la transacción es independiente del tipo de cuenta seleccionado. Puede generarse una operación en pesos contra una cuenta de dólares.

Especificaciones

- | | |
|-------------------------------------|---------------------------|
| • Rango de reconocimiento | 50 al 69 |
| • Longitud de PAN (nro. de tarjeta) | 12 a 19 dígitos |
| • Dígito verificador | NO |
| • Cuotas | NO |
| • Permite operar en dólares | SI (depende del comercio) |
| • Selección de cuentas | SI |
| • Ingreso manual | Permitido |
| • Código de Seguridad | NO |

Operaciones habilitadas

- Compra
- Devolución
- Anulación de Compra
- Anulación de Devolución
- Consulta de Saldo

Secuencia de ingreso de datos

Operación Compra

1. Reconocimiento del bin MAESTRO (rango MAESTRO), dentro de los rangos disponibles de POSNET, el de MAESTRO debe ser el último a verificar. .
2. Ingreso del importe de la operación.
3. Selección del tipo de moneda, pesos o dólares.
4. Selección del tipo de cuenta desde donde se realizará el débito al cliente.
5. Mostrar los datos ingresados (cuenta e importe) en el visor del PIN PAD, para que el cliente los confirme.
6. Ingreso del PIN por parte del tarjeta-habiente.
7. Impresión del ticket en el formato informado a continuación.

Operación Devolución

1. Selección de esta operación (por tecla o caja únicamente para este fin)
2. Reconocimiento del bin MAESTRO (rango MAESTRO).
3. Ingreso del importe de la operación.
4. Selección del tipo de moneda, pesos o dólares.
5. Selección del tipo de cuenta donde se realizará el crédito al cliente.
6. Mostrar los datos ingresados (cuenta e importe) en el visor del PIN PAD, para que el cliente los confirme.
7. Ingreso del número de ticket/cupón de la operación de Compra original.
8. Ingreso de la fecha de la operación de Compra original (consistir la misma).
9. Ingreso del PIN por parte del tarjeta-habiente.
10. Impresión del ticket en el formato informado a continuación.

Operación Anulación

1. Selección de esta operación (por tecla).
2. Reconocimiento del bin MAESTRO (rango MAESTRO).
3. Ingreso del número de ticket/cupón a anular.
4. Ingreso del PIN por parte del tarjeta-habiente.
5. Impresión del ticket en el formato informado a continuación.

Operación de Consulta de Saldo

1. Selección de esta operación (por tecla o caja únicamente para este fin)
2. Reconocimiento del bin MAESTRO (rango MAESTRO).
3. Selección del tipo de cuenta que se quiere consultar.
4. Ingreso del PIN por parte del tarjeta-habiente.
5. Mostrar cuenta seleccionada y saldo por display.

DISEÑO DE TICKETS MAESTRO

Fecha de la operación	dd/mm/aa	Nombre del emisor Tipo de operación	hh:mm:ss	Hora de la operación
		Nombre del comercio Dirección del comercio Número de CUIT		
	Nro.Com.:9999999999999999	Term.: 99999999		Tipo de ingreso: Manual o Banda
	Nro. de Lote: 999	Nro. de Cargo: 9999		
	Nombre del tarjeta-habiente (Track I)			
Modo: ON-LINE	Número de tarjeta (PAN)	(ing)	xx/xx	Fecha de expiración MMAA (mes, año)
	Tipo Tarjeta	Modo	Autoriz.: xxxxxx	
Nro. de Cargo orig. en Anulación y Devolución	Cargo orig.: 9999	Fecha orig.: dd/mm/aa		Fecha del ticket original en Devolución.
	Imp.Total: -\$	9.999.999,99		Tipo de moneda \$ o U\$S
	Tipo de cuenta			
Depende del tipo de comercio	Nro. de Factura: 1234-12345678			
	Original Comercio	/	Copia Cliente	

Descripción de Campos

Nombre del Emisor	Nombre de la tarjeta con que se realiza la operación.
Tipo de operación	Operación realizada: COMPRA - ANULACION DE COMPRA DEVOLUCION - ANULACION DE DEVOLUCION.
Tipo de Tarjeta	CREDITO o DEBITO
Modo	Modo de operación: ON-LINE (por definición de producto).
(ing)	Es requerimiento que el tipo de ingreso de la tarjeta sea discriminado en el ticket. Puede ser un (*) si es manual, y por banda en blanco.
Tipo de Cuenta	Cuenta seleccionada desde donde se debitará el importe de la operación al socio. Caja de Ahorros en pesos, Cuenta Corriente en pesos, Caja de Ahorros en dólares o Cuenta Corriente en dólares.

Diseño de registros para operaciones

Especificaciones

DESCRIP. DE FORMATOS Y ATRIBUTOS		NOTAS	
b	Binario	X	Campo transmitido obligatorio.
n	Dígitos numéricos	O	Campo Opcional
an	Caracteres alfanuméricos	C1	Campo mandatorio si el ingreso del número de la tarjeta fue manual.
ans	Caracteres alfanuméricos y especiales	C2	Campo mandatorio si el ingreso del número de la tarjeta fue por banda.
AAMMDD	Año, mes y día	C3	Campo que si viene informado en la respuesta es la ueva Clave de Trabajo (Working Key)
HHMMSS	Hora, minutos y segundos	C4	Campo donde se devuelve informado siempre el número de tarjeta.
VAR	Campo de longitud variable	C5	Campo donde se devuelve informado el monto del Saldo.
LL,LLL	Longitud del campo variable	C6	Campo mandatorio si fue especificada en transacción original.
		C7	Código de procesamiento de la operación original NNNNNX. X=0 último mensaje X=1 hay más mensajes
..37	Campo de longitud variable de hasta 37 caracteres	T	Dentro del código de procesamiento se indica la cuenta seleccionada por el tarjeta-habiente Tipo de cuenta seleccionada : 1 - Caja de Ahorros \$ 2 - Cuenta Corriente \$ 8 - Caja de Ahorros U\$S 9 - Cuenta Corriente U\$S
3	Campo de longitud fija de 3 caracteres		

ON-LINE (Compra, Anulación)

		Formato	Atributo	COMPRA		ANUALCION	
				REQ.	RTA.	REQ.	RTA.
	TPDU		n..10	X	X	X	X
	TIPO DE MENSAJE			0200	0210	0200	0210
	MAPA DE BIT		b64	X	X	X	X
2	NUMERO DE CUENTA / TARJETA	LLVAR	n..20	C1	C4 (O)	C1	C4 (O)
3	CODIGO DE PROCESAMIENTO		n6	00T000	00T000	02T000 22T000	02T000 22T000
4	IMPORTE DE LA TRANSACCION		n12	X	O	X	O
7	FECHA Y HORA DE TRANSMISION	MMDDHH MMSS	n10	X	X	O	O
11	NUMERO DE TRACE DEL SISTEMA		n6	X	X	X	X
12	HORA LOCAL DE LA TRANSACCION	HHMMSS	n6	X		X	
13	FECHA LOCAL DE LA TRANSACCION	MMDD	n4	X		X	
14	FECHA DE EXPIRACION	AAMM	n4	C1		C1	
22	MODO DE INGRESO EN LA POS		n3	X		X	
24	IDENTIF INTERNACIONAL DE LA RED		n3	X	X	X	X
25	CODIGO DE CONDICION DE LA POS		n2	00		00	
35	DATOS DEL TRACK II	LLVAR	n..37	C2		C2	
37	RETRIEVAL REFERENCE NUMBER		an12		X	X	X
38	CODIGO DE AUTORIZACION		an6		O		O
39	CODIGO DE RESPUESTA		an2		X		X
41	IDENTIFICACION DE LA TERMINAL		ans8	X	X	X	X
42	CODIGO DE IDENTIF.DEL COMERCIO		ans15	X	O	X	O
48	CUOTAS / DATOS ORIGINALES	LLLVAR	ans..999	X	O	X	O
49	CODIGO DE MONEDA		n3	X	O	X	O
52	PIN / WORKING KEY		b64	X	C3	X	C3
60	VERSION DE SOFT. DE APLICACION	LLLVAR	ans..999	X		X	
62	NUMERO DE TICKET	LLLVAR	ans..999	X		X	

Descripción de Campos Especiales

CAMPO 48. (CUOTAS / DATOS ORIGINALES)

CAMPOS	ATRIBUTO	LONGITUD	TRANSACCION		DESCRIPCION
PAGOS Plan Cuotas	an..1 an..2	1 2	TODAS	0..9 00..99	Plan (siempre 0) Cuotas (siempre 01)
TICKET ORIGINAL	an..4	4	DEVOLUCION	0001..9999	Número de ticket Original
FECHA ORIGINAL	an..6	6	DEVOLUCION	DDMMAA	Fecha de la transacción original

Para operaciones con Maestro actualmente no se utilizan los datos de Plan y Cuotas, fijo en 001.

ON-LINE (Devolución, Consulta de Saldo)

		Formato	Atributo	DEVOLUCION		CONS.SALDO	
				REQ.	RTA.	REQ.	RTA.
	TPDU		n..10	X	X	X	X
	TIPO DE MENSAJE			0200	0210	0100	0110
	MAPA DE BIT		b64	X	X	X	X
2	NUMERO DE CUENTA/ TARJETA	LLVAR	n..20	C1	C4 (O)	C1	C4 (O)
3	CODIGO DE PROCESAMIENTO		n6	20T000	20T000	31T000	31T000
4	IMPORTE DE LA TRANSACCION		n12	X	O		C5
7	FECHA Y HORA DE TRANSMISION	MMDDHH MMSS	n10	X	O	X	
11	NUMERO DE TRACE DEL SISTEMA		n6	X	X	X	X
12	HORA LOCAL DE LA TRANSACCION	HHMMSS	n6	X			X
13	FECHA LOCAL DE LA TRANSACCION	MMDD	n4	X			X
14	FECHA DE EXPIRACION	AAMM	n4	C1		C1	
22	MODO DE INGRESO EN LA POS		n3	X		X	
24	IDENTIF INTERNACIONAL DE LA RED		n3	X	X	X	X
25	CODIGO DE CONDICION DE LA POS		n2	00		00	
35	DATOS DEL TRACK II	LLVAR	n..37	C2		C2	
37	RETRIEVAL REFERENCE NUMBER		an12		X		X
38	CODIGO DE AUTORIZACION		an6		O		O
39	CODIGO DE RESPUESTA		an2		X		X
41	IDENTIFICACION DE LA TERMINAL		ans8	X	X	X	X
42	CODIGO DE IDENTIF.DEL COMERCIO		ans15	X	O	X	
48	CUOTAS / DATOS ORIGINALES	LLLVAR	ans..999	X	O		
49	CODIGO DE MONEDA		n3	X	O	X	
52	PIN / WORKING KEY		b64	X	C3	X	C3
60	VERSION DE SOFT. DE APLICACION	LLLVAR	ans..999	X		X	
62	NUMERO DE TICKET	LLLVAR	ans..999	X			

Especificación de campos**CAMPO 22**

El modo de ingreso en el POS indica si el número de tarjeta fue leído de la banda magnética o a través del teclado del POS para operaciones de débito en terminales que poseen conectado un PIN PAD.

Valores posibles	INGRESO MANUAL	011
	LECTOR DE BANDA	021

CAMPO 48. (Cuotas / Datos originales)

Idem página anterior.

CAMPO 52

En los mensajes de requerimiento en este campo se informa la clave encriptada.
En los mensajes de respuesta se informa la nueva clave de trabajo (working key). Puede ser informada en los mensajes de respuesta 0110, 0210 o 0510.

ON-LINE (Batch UpLoad, Reversos)

				BATCH UPLOAD		REVERSO	
		Formato	Atributo	REQ.	RTA.	REQ.	RTA.
	TPDU		n..10	X	X	X	X
	TIPO DE MENSAJE			0320	0330	0400	0410
	MAPA DE BIT		b64	X	X	X	X
2	NUMERO DE CUENTA / TARJETA	LLVAR	n..20	C6	C4 (O)	C6	C4 (O)
3	CODIGO DE PROCESAMIENTO		n6	C7	C7	C8	C8
4	IMPORTE DE LA TRANSACCION		n12	X	O	X	O
7	FECHA Y HORA DE TRANSMISION	MMDDHH MMSS	n10	X	O	X	O
11	NUMERO DE TRACE DEL SISTEMA		n6	X	X	X	X
12	HORA LOCAL DE LA TRANSACCION	HHMMSS	n6	X		X	
13	FECHA LOCAL DE LA TRANSACCION	MMDD	n4	X		X	
14	FECHA DE EXPIRACION	AAMM	n4	C6		C6	
15	FECHA DE CIERRE	MMDD	n4				
17	FECHA DE CAPTURA	MMDD	n4	X			
22	MODO DE INGRESO EN LA POS		n3	X		X	
24	IDENTIF INTERNACIONAL DE LA RED		n3	X	X	X	X
25	CODIGO DE CONDICION DE LA POS		n2	00		00	
35	DATOS DEL TRACK II	LLVAR	n..37	C6		C6	
37	RETRIEVAL REFERENCE NUMBER		an12	X	X		X
38	CODIGO DE AUTORIZACION		an6	X	O	C6	O
39	CODIGO DE RESPUESTA		an2		X		X
41	IDENTIFICACION DE LA TERMINAL		ans8	X	X	X	X
42	CODIGO DE IDENTIF.DEL COMERCIO		ans15	X	O	X	O
48	CUOTAS / DATOS ORIGINALES	LLLVAR	ans..999	X	O	X	O
49	CODIGO DE MONEDA		n3	X	O	X	O
52	PIN/WORKING KEY		b64				
55	CODIGO DE SEGURIDAD DE LA TARJETA	LLLVAR	ans..999				
60	VERSION DE SOFT. DE APLICACION	LLLVAR	ans..999	X		X	
62	NUMERO DE TICKET	LLLVAR	ans..999	X		X	
63	INFORM.DE OPERACION ORIGINAL	LLLVAR	ans..999	X			

En mensajes de Reverso y Batch Upload no debe enviarse el campo 52 Pin Block.

El mensaje de Cierre de Lote (0500) es el mismo que para tarjetas de Crédito, se suman los totales de Crédito y los de Débito en los Cierres, tanto las Compras, las Anulaciones y las Devoluciones.

En los mensajes de respuesta 0510 puede ser enviada una nueva Working Key.

ANEXO H - TARJETAS REGIONALES

Tarjeta Kadocard

Kadocard es una tarjeta de compra regional con la particularidad de permitir la posibilidad de seleccionar el Tipo de Plan. Los planes son CON ENTREGA y SIN ENTREGA.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Si cuotas mayor a 1 (una), requiere la selección del tipo de plan. CON ENTREGA o SIN ENTREGA.
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Requerimientos de impresión

- En operaciones con selección de tipo de plan, se debe imprimir el seleccionado.
CON ENTREGA - ó - SIN ENTREGA

Especificaciones

- | | |
|----------------------------------|--|
| • Opera contra POSNET. | |
| • Longitud de código de comercio | 8 (ocho) dígitos. |
| • Longitud de Número de tarjeta | 14 y 16 dígitos |
| • Rangos de reconocimiento | 99980000 (16 dígitos)
0101 al 0110 (14 dígitos) |
| • Dígito verificador | NO |
| • Planes habilitados | CON ENTREGA / SIN ENTREGA |
| • Operaciones en dólares | Permitidas |
| • Operaciones OFF-LINE | Permitidas |
| • Control de Skimming | SI |

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que en caso de ser una operación en una cuota no se seleccionará plan, y el primer dígito del campo 48 deberá ser informado en cero. Definición: 0 - Operación en una cuota

1 - CON ENTREGA
2 - SIN ENTREGA

Ejemplo en hexa campo 48.

0003 31 30 33
long. plan cuotas

Tarjeta Bisel

Bisel es una tarjeta de compra regional con la posibilidad de selección de Tipo de Plan en forma alfanumérica. Los planes pueden ser letras o números.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Ingreso del código de plan es un caracter alfanumérico, para una o mas cuotas..
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Requerimientos de impresión

- Se debe imprimir en el ticket el plan ingresado.

Especificaciones

- | | |
|----------------------------------|---------------------|
| • Opera contra POSNET. | |
| • Longitud de código de comercio | 7 (siete) dígitos. |
| • Longitud de Número de tarjeta | 16 dígitos |
| • Rangos de reconocimiento | 589471 |
| | 601068 al 601069 |
| • Dígito verificador | NO |
| • Planes habilitados | SI (alfanuméricos). |
| • Operaciones en dólares | Permitidas |
| • Operaciones OFF-LINE | Permitidas |
| • Devolución | NO permitida |
| • Control de Skimming | SI |

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que toda operación solicitará el ingreso de plan, por consiguiente el primer dígito del campo 48 deberá ser informado con el valor ingresado.

Definición: Caracter alfanumérico del plan asociado (1...9 y A...Z)

Ejemplo en hexa campo 48.

0003 41 30 34
long. plan A 4 cuotas

Tarjeta Caldén

Caldén es una tarjeta de compra regional que opera de la misma forma que las demás tarjetas que operan con Posnet.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Si cuotas mayor a 1 (una), requiere la selección del tipo de plan PLAN PAGOS o COMP.FACIL
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Especificaciones

- | | |
|----------------------------------|---------------------------|
| • Opera contra POSNET. | |
| • Longitud de código de comercio | 12 (doce) dígitos. |
| • Longitud de Número de tarjeta | 16 dígitos |
| • Rango de reconocimiento | 4093 |
| • Dígito verificador | NO |
| • Planes habilitados | PLAN PAGOS / COMPRE FACIL |
| • Operaciones en dólares | Permitidas |
| • Operaciones OFF-LINE | Permitidas |
| • Control de Skimming | SI |

Requerimientos de impresión

- En operaciones con selección de tipo de plan, se debe imprimir el seleccionado.
PLAN PAGOS ó COMP.FACIL

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que en caso de ser una operación en una cuota no se seleccionará plan, y el primer dígito del campo 48 deberá ser informado en cero.

Definición:

0 - Operación en una cuota
1 - PLAN PAGOS
2 - COMP.FACIL

Ejemplo en hexa campo 48.

0003 32 30 33
long. plan cuotas

- Plan Comp.Facil en tres cuotas

Tarjeta Favacard

Favacard es una tarjeta de compra regional con una particularidad.. La misma se define a continuación y es la siguiente:

Posibilidad de selección de Tipo de Plan. Los planes son FIN.CCIO. y FIN. TARJ.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Si cuotas mayor a 1 (una), requiere ingreso del tipo de plan. FIN.CCIO. y FIN. TARJ.
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Requerimientos de impresión

- En operaciones con selección de tipo de plan, se debe imprimir el seleccionado.
FIN.CCIO. / FIN. TARJ.

Especificaciones

- | | |
|----------------------------------|------------------------|
| • Opera contra POSNET. | |
| • Longitud de código de comercio | 10 (diez) dígitos. |
| • Rango de reconocimiento | 504408 Standard |
| • Longitud de Número de tarjeta | 18 dígitos |
| • Dígito verificador | NO |
| • Planes habilitados | FIN.CCIO. / FIN. TARJ. |
| • Operaciones en dólares | NO |
| • Operaciones OFF-LINE | Permitidas |
| • Control de Skimming | SI |

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que en caso de ser una operación en una cuota no se seleccionará plan, y el primer dígito del campo 48 deberá ser informado en cero.

Definición:

0 - Operación en una cuota
1 - FIN.CCIO.
2 - FIN. TARJ.

Ejemplo en hexa campo 48.

0003	31	30	33
long.	plan	cuotas	

Tarjeta Cliper

Cliper es una tarjeta de compra regional con la particularidad de operar con la posibilidad de selección de Tipo de Plan. Los planes son FIN.CCIO. y FIN. TARJ.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Si cuotas mayor a 1 (una), requiere la selección del tipo de plan. FIN.CCIO. y FIN. TARJ.
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Requerimientos de impresión

- En operaciones con selección de tipo de plan, se debe imprimir el seleccionado.

FIN.CCIO. / FIN. TARJ.

Especificaciones

- | | |
|----------------------------------|------------------------|
| • Opera contra POSNET. | |
| • Longitud de código de comercio | 10 (diez) dígitos. |
| • Longitud de Número de tarjeta | 18 dígitos |
| • Rango de reconocimiento | 58995500 al 58995589 |
| • Dígito verificador | NO |
| • Planes habilitados | FIN.CCIO. / FIN. TARJ. |
| • Operaciones en dólares | Permitidas |
| • Operaciones OFF-LINE | Permitidas |
| • Control de Skimming | SI |

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que en caso de ser una operación en una cuota no se seleccionará plan, y el primer dígito del campo 48 deberá ser informado en cero. Definición: 0 - Operación en una cuota

1 - FIN.CCIO.
2 - FIN. TARJ.

Ejemplo en hexa campo 48.

0003 31 30 32
long. plan cuotas

Tarjeta MultiPuntos

MultiPuntos es una tarjeta de compra regional la cual reemplaza a la tarjeta Clipper, siendo una tarjeta del grupo de Contar.

Especificaciones

- | | |
|----------------------------------|----------------------|
| • Opera contra POSNET. | |
| • Longitud de código de comercio | 10 (diez) dígitos. |
| • Longitud de Número de tarjeta | 18 dígitos |
| • Rango de reconocimiento | 58995590 al 58995599 |
| • Dígito verificador | NO |
| • Cuotas | No posee. |
| • Planes habilitados | No posee. |
| • Operaciones en dólares | Permitidas |
| • Operaciones OFF-LINE | Permitidas |
| • Control de Skimming | SI |

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que esta tarjeta no opera con cuotas y con planes, por tal motivo se debe informar 0 en el campo de plan y 01 en el campo de cuotas.

Ejemplo en hexa campo 48.

0003 31 30 31
long.

Tarjeta Sami

Sami es una tarjeta de compra regional con las mismas carecterísticas de Contar, la única diferencia radica en su rango de reconocimiento.

Especificaciones

- | | |
|----------------------------------|------------------------|
| • Opera contra POSNET. | |
| • Longitud de código de comercio | 10 (diez) dígitos. |
| • Longitud de Número de tarjeta | 18 dígitos |
| • Rango de reconocimiento | 58995570 al 58995574 |
| • Dígito verificador | NO |
| • Planes habilitados | FIN.CCIO. / FIN. TARJ. |
| • Operaciones en dólares | Permitidas |
| • Operaciones OFF-LINE | Permitidas |
| • Control de Skimming | SI |

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que en caso de ser una operación en una cuota no se seleccionará plan, y el primer dígito del campo 48 deberá ser informado en cero.

Definición:

0 - Operación en una cuota
1 - FIN.CCIO.
2 - FIN. TARJ.

Ejemplo en hexa campo 48.

0003	31	30	32
long.	plan	cuotas	

Tarjeta Ocean

Ocean es una tarjeta de compra regional con una particularidad.. La misma se define a continuación y es la siguiente:

Posibilidad de selección de Tipo de Plan. Los planes son FIN.CCIO. y FIN. TARJ.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Si cuotas mayor a 1 (una), requiere la selección del tipo de plan. FIN.CCIO. y FIN. TARJ.
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Requerimientos de impresión

- En operaciones con selección de tipo de plan, se debe imprimir el seleccionado.

FIN.CCIO. / FIN. TARJ.

Especificaciones

- | | |
|----------------------------------|------------------------|
| • Opera contra POSNET. | |
| • Longitud de código de comercio | 12 (doce) dígitos. |
| • Longitud de Número de tarjeta | 16 dígitos |
| • Rango de reconocimiento | 1010 |
| • Dígito verificador | NO |
| • Planes habilitados | FIN.CCIO. / FIN. TARJ. |
| • Operaciones en dólares | NO |
| • Operaciones OFF-LINE | Permitidas |
| • Control de Skimming | SI |

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que en caso de ser una operación en una cuota no se seleccionará plan, y el primer dígito del campo 48 deberá ser informado en cero.

Definición:	0 - Operación en una cuota
	1 - FIN.CCIO.
	2 - FIN. TARJ.

Ejemplo en hexa campo 48.

0003	<u>31</u>	30	34
long.	plan	cuotas	

Tarjeta Credimás

Credimás es una tarjeta de compra regional que opera de la misma forma que las demás tarjetas que operan con Posnet.

Operatoria

- Seleccionar la tarjeta por tecla o código.
- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Especificaciones

- | | |
|----------------------------------|--------------------|
| • Opera contra POSNET. | |
| • Longitud de código de comercio | 11 (once) dígitos. |
| • Longitud del número de tarjeta | 16 dígitos |
| • Rango de reconocimiento | 504520 |
| • Dígito verificador | SI |
| • Planes habilitados | NO |
| • Operaciones en dólares | NO |
| • Operaciones OFF-LINE | Permitidas |
| • Control de Skimming | SI |

Ejemplo en hexa campo 48.

0003	<u>30</u>	30 34
long.		cuotas

Tarjeta Nevada

Nevada es una tarjeta de compra regional con la posibilidad de selección de Tipo de Plan. Los planes son PLAN COMUN y NEVAPLAN.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Si cuotas mayor a 1 (una), requiere la selección del tipo de plan. PLAN COMUN y NEVAPLAN.
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Requerimientos de impresión

- En operaciones con selección de tipo de plan, se debe imprimir el seleccionado.
PLAN COMUN / NEVAPLAN
- Este emisor envía en sus mensajes de respuesta el valor (importe) de la cuota en el campo ISO 63, dicho mensaje debe ser impreso en el cupón, si el primer caracter del mismo es un punto decimal,.

Especificaciones

- | | |
|----------------------------------|-----------------------|
| • Opera contra POSNET. | |
| • Longitud de código de comercio | 9 (nueve) dígitos. |
| • Longitud de Número de tarjeta | 16 dígitos |
| • Rango de reconocimiento | 504363 |
| • Dígito verificador | NO |
| • Planes habilitados | PLAN COMUN / NEVAPLAN |
| • Operaciones en dólares | Permitidas |
| • Operaciones OFF-LINE | Permitidas |
| • Control de Skimming | SI |

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que en caso de ser una operación en una cuota no se seleccionará plan, y el primer dígito del campo 48 deberá ser informado en cero.

Definición:	0 - Operación en una cuota
	1 - PLAN COMUN
	2 - NEVAPLAN

Ejemplo en hexa campo 48.

0003	31	30	34
long.	plan	cuotas	

Tarjeta ProRed

ProRed es una tarjeta de compra regional con la posibilidad de selección de Tipo de Plan. Los planes son PLAN NORMAL y TELECREDITO

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Si cuotas mayor a 1 (una), requiere la selección del tipo de plan. PLAN NORMAL y TELECREDITO
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Requerimientos de impresión

- En operaciones con selección de tipo de plan, se debe imprimir el seleccionado.
PLAN NORMAL / TELECREDITO

Especificaciones

- | | |
|----------------------------------|---|
| • Opera contra POSNET. | |
| • Longitud de código de comercio | 6 (seis) dígitos. |
| • Longitud de Número de tarjeta | 16 dígitos |
| • Rango de reconocimiento | 504515 (Carta Austral)
504777 (Tarjeta Elebar) |
| • Dígito verificador | NO |
| • Planes habilitados | PLAN NORMAL / TELECREDITO |
| • Operaciones en dólares | SI |
| • Operaciones OFF-LINE | SI |
| • Ingreso manual | Permitidas |
| • Devoluciones | Permitidas |
| • Control de Skimming | SI |

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que en caso de ser una operación en una cuota no se seleccionará plan, y el primer dígito del campo 48 deberá ser informado en cero.

Definición:

0 - Operación en una cuota
1 - PLAN NORMAL
2 - TELECREDITO

Ejemplo en hexa campo 48.

0003	31	30	33
long.	plan	cuotas	

Tarjeta Credi-al

Credi-al es una tarjeta de compra regional con funcionalidad standard de tarjeta de crédito.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Selección del tipo de plan.
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Requerimientos de impresión

- En las operaciones se debe imprimir el plan seleccionado.
PLAN T / PLAN A / PLAN TS
- Este emisor envía en sus mensajes de respuesta el valor (importe) de la cuota en el campo ISO 63, dicho mensaje debe ser impreso en el cupón, si el primer caracter del mismo es un punto decimal,.

Especificaciones

- Opera contra POSNET.
- Longitud de código de comercio 10 (diez) dígitos.
- Longitud de Número de tarjeta 14 dígitos
- Rango de reconocimiento 504533
- Dígito verificador NO
- Planes habilitados PLAN T / PLAN A / PLAN TS El plan se solicita siempre (para una o más cuotas)
- Operaciones en dólares NO Permitidas
- Operaciones OFF-LINE NO Permitidas
- Ingreso manual NO Permitidas
- Devoluciones NO Permitidas
- Control de Skimming SI

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que en todas las operaciones se debe seleccionar el tipo de plan. Definición: 1 - PLAN T

2 - PLAN A
3 - PLAN TS

Ejemplo en hexa campo 48.

0003 31 30 33
long. plan T cuotas

Tarjeta Vale

Vale es una tarjeta de compra regional con la posibilidad de selección de Tipo de Plan en forma alfanumérica. Los planes pueden ser letras o números.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Si cuotas mayor a 1 (una), requiere la selección del tipo de plan. El plan es un carácter alfanumérico.
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Requerimientos de impresión

- Dentro del mensaje podrá llegar un mensaje a imprimir en el ticket, si el primer carácter del mismo es un punto decimal.

Especificaciones

- Opera contra POSNET.
- Longitud de código de comercio 7 (siete) dígitos.
- Rango de reconocimiento

5894072799	19 dígitos
5046018029	19 dígitos
00007103	18 dígitos
00710320	18 dígitos.
802	13 dígitos (manual)
279	13 dígitos (manual)
- Dígito verificador NO
- Planes habilitados SI (Alfanuméricos)
- Operaciones en dólares Permitidas
- Operaciones OFF-LINE Permitidas
- Control de Skimming SI

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que en caso de ser una operación en una cuota no se seleccionará plan, y el primer dígito del campo 48 deberá ser informado en cero.

Definición: 0 - Operación en una cuota
carácter alfanumérico del plan asociado (0...9 y A...Z)

Ejemplo en hexa campo 48.

0003 41 30 34
long. plan A cuotas

Tarjeta Empresur

Empresur es una tarjeta de compra regional con funcionalidad standard de tarjeta de crédito.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Especificaciones

- | | |
|----------------------------------|--------------------|
| • Opera contra POSNET. | |
| • Longitud de código de comercio | 11 (once) dígitos. |
| • Longitud de Número de tarjeta | 16 dígitos |
| • Rango de reconocimiento | 504570 |
| • Dígito verificador | NO |
| • Planes habilitados | NO |
| • Operaciones en dólares | NO Permitidas |
| • Operaciones OFF-LINE | Permitidas |
| • Ingreso Manual | Permitidas |
| • Anulaciones | Permitidas |
| • Devoluciones | NO Permitidas |
| • Control de Skimming | SI |

Especificación del campo 48

El primer dígito del campo 48 será cero y los siguientes dos serán las cuotas.

Ejemplo en hexa campo 48.

0003	<u>30</u>	30 33
long.		cuotas

Tarjeta Carta Andina

Carta Andina es una tarjeta de compra regional con la posibilidad de selección de Tipo de Plan. Los planes habilitados son dos: FINANCIADO y ACELERADO.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Si cuotas mayor a 1 (una), requiere la selección del tipo de plan (Financiado, Acelerado).
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Requerimientos de impresión

- En operaciones con selección de tipo de plan, se debe imprimir el seleccionado.
FINANCIADO / ACELERADO

Especificaciones

- | | |
|----------------------------------|-----------------------------|
| • Opera contra POSNET. | |
| • Longitud de código de comercio | 11 (once) dígitos. |
| • Longitud de Número de tarjeta | 16 dígitos |
| • Rango de reconocimiento | 157 |
| • Rango de reconocimiento | 504446 |
| • Dígito verificador | NO |
| • Planes habilitados | SI (FINANCIADO / ACELERADO) |
| • Operaciones en dólares | NO Permitidas |
| • Operaciones OFF-LINE | Permitidas |
| • Ingreso Manual | Permitidas |
| • Devoluciones | NO Permitidas |
| • Control de Skimming | SI |

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que en caso de ser una operación en una cuota no se seleccionará plan, y el primer dígito del campo 48 deberá ser informado en cero. Definición: 0 - Operación en una cuota

1 - FINANCIADO
2 - ACELERADO

Ejemplo en hexa campo 48.

0003 31 30 33
long. plan cuotas
financiado

Tarjeta Multired

Multired es una tarjeta de compra regional con la posibilidad de selección de Tipo de Plan. Los planes habilitados son dos: MULTIPAGOS y MULTIPLAN.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Si cuotas mayor a 1 (una), requiere la selección del tipo de plan (Multipagos o Multiplan).
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Requerimientos de impresión

- En operaciones con selección de tipo de plan, se debe imprimir el seleccionado.
MULTIPAGOS / MULTIPLAN

Especificaciones

- Opera contra POSNET.
- Longitud de código de comercio 11 (once) dígitos.
- Longitud de Número de tarjeta 19 dígitos
- Rango de reconocimiento 589720
- Dígito verificador SI
- Planes habilitados SI (MULTIPAGOS / MULTIPLAN)
- Operaciones en dólares NO Permitidas
- Operaciones OFF-LINE Permitidas
- Ingreso Manual NO Permitidas
- Devoluciones NO Permitidas
- Control de Skimming NO

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que en caso de ser una operación en una cuota no se seleccionará plan, y el primer dígito del campo 48 deberá ser informado en cero.

Definición: 0 - Operación en una cuota
1 - MULTIPAGOS
2 - MULTIPLAN

Ejemplo en hexa campo 48.

0003 31 30 33
long. Multipagos cuotas

Tarjeta Italcred

Italcred es una tarjeta de compra regional con la posibilidad de selección de Tipo de Plan. Los planes habilitados son dos: PLAN 1 y PLAN 2.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Si cuotas mayor a 1 (una), requiere la selección del tipo de plan (Plan 1 o Plan 2).
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Requerimientos de impresión

- En operaciones con selección de tipo de plan, se debe imprimir el seleccionado.
PLAN 1 / PLAN 2

Especificaciones

- Opera contra POSNET.
- Longitud de código de comercio 11 (once) dígitos.
- Longitud de Número de tarjeta 16 dígitos
- Rango de reconocimiento 504338
- Dígito verificador SI
- Planes habilitados SI (PLAN 1 / PLAN 2)
- Operaciones en dólares NO permitidas
- Operaciones OFF-LINE NO Permitidas
- Ingreso Manual Permitidas
- Devoluciones Permitidas
- Control de Skimming SI

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que en caso de ser una operación en una cuota no se seleccionará plan, y el primer dígito del campo 48 deberá ser informado en cero.

Definición: 0 - Operación en una cuota
1 – PLAN 1
2 – PLAN 2

Ejemplo en hexa campo 48.

0003 31 30 33
long. Plan 1 3 cuotas

Tarjeta Provencred

Provencred es una tarjeta de compra regional con la posibilidad de selección de Tipo de Plan en forma alfanumérica. Los planes pueden ser letras o números.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Ingreso del código de plan es un carácter alfanumérico, para una o mas cuotas..
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Requerimientos de impresión

- Dentro del mensaje podrá llegar un mensaje a ser impreso en el ticket, si el primer carácter del mismo es un punto decimal.

Especificaciones

- | | |
|----------------------------------|---|
| • Opera contra POSNET. | |
| • Longitud de código de comercio | 8 (ocho) dígitos. |
| • Rango de reconocimiento | 589407162 - 19 dígitos |
| | 162 - 13 dígitos (solo ingresos manuales) |
| • Dígito verificador | NO |
| • Planes habilitados | SI (Alfanuméricos) |
| • Operaciones en dólares | Permitidas |
| • Operaciones OFF-LINE | Permitidas |
| • Control de Skimming | SI |

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que toda operación solicitará el ingreso de plan, por consiguiente el primer dígito del campo 48 deberá ser informado con el valor ingresado.

Definición: Carácter alfanumérico del plan asociado (1...9 y A...Z)

Ejemplo en hexa campo 48.

0003 41 30 34
long. plan A 4 cuotas

Tarjeta Consumor

Consumor es una tarjeta de compra con la posibilidad de selección de Tipo de Plan en forma alfanumérica. Los planes pueden ser letras o números.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- El ingreso del código de plan es un caracter alfanumérico, para una o mas cuotas.
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Requerimientos de impresión

- Dentro de la respuesta podrá llegar un mensaje a ser impreso en el ticket, si el primer caracter del mismo es un punto decimal.

Especificaciones

- Opera contra POSNET.
- Longitud de código de comercio 13 (trece) dígitos.
- Rango de reconocimiento 504640
- Longitud del número de tarjeta 16 dígitos
- Dígito verificador NO
- Planes habilitados SI (Alfanuméricos)
- Operaciones en dólares NO Permitidas
- Operaciones OFF-LINE Permitidas
- Control de Skimming Permitidas
- Control de fecha de expiración NO

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que en caso de ser una operación en una cuota no se seleccionará plan, y el primer dígito del campo 48 deberá ser informado en cero.

Definición: caracter alfanumérico del plan asociado (1...9 y A...Z)

Ejemplo en hexa campo 48.

0003 41 30 34
long. plan A 4 cuotas

Tarjeta Unired

Unired es una tarjeta de compra regional con la posibilidad de selección de Tipo de Plan. Los planes habilitados son dos: FINANCIA ENTIDAD y FINANCIA COMERCIO.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Si cuotas mayor a 1 (una), requiere la selección del tipo de plan (Finan.Entidad o Finan.Comercio).
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Requerimientos de impresión

- En operaciones con selección de tipo de plan, se debe imprimir el seleccionado.
FINANCIA ENTIDAD y FINANCIA COMERCIO

Especificaciones

- Opera contra POSNET.
- Longitud de código de comercio 12 (doce) dígitos.
- Longitud de Número de tarjeta 16 dígitos
- Rango de reconocimiento 504580
- Dígito verificador NO
- Planes habilitados SI (FINAN. ENTIDAD / FINAN. COMERCIO)
- Operaciones en dólares Permitidas
- Operaciones OFF-LINE NO Permitidas
- Ingreso Manual Permitidas
- Devoluciones NO
- Control de Skimming SI

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que en caso de ser una operación en una cuota no se seleccionará plan, y el primer dígito del campo 48 deberá ser informado en cero.

Definición: 0 - Operación en una cuota
1 – FINANCIA ENTIDAD
2 – FINANCIA COMERCIO

Ejemplo en hexa campo 48.

0003 31 30 33
long. Financia 3 cuotas
Entidad

Tarjeta Patagonia 365

Patagonia es una tarjeta de compra regional con la particularidad de dar la posibilidad de selección de Tipo de Plan. Los planes son FIN.CCIO. y PATAGONIA.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Si cuotas mayor a 1 (una), requiere la selección del tipo de plan. FIN.CCIO. y PATAGONIA.
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Requerimientos de impresión

- En operaciones con selección de tipo de plan, se debe imprimir el seleccionado.
FIN.CCIO. / PATAGONIA

Especificaciones

- | | |
|----------------------------------|-----------------------|
| • Opera contra POSNET. | |
| • Longitud de código de comercio | 13 (trece) dígitos. |
| • Longitud de Número de tarjeta | 16 dígitos |
| • Rango de reconocimiento | 504656 |
| • Dígito verificador | SI |
| • Planes habilitados | FIN.CCIO. / PATAGONIA |
| • Operaciones en dólares | NO Permitidas |
| • Operaciones OFF-LINE | Permitidas |
| • Control de Skimming | SI |

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que en caso de ser una operación en una cuota no se seleccionará plan, y el primer dígito del campo 48 deberá ser informado en cero.

Definición:

0 - Operación en una cuota
1 - FIN.CCIO.
2 - PATAGONIA

Ejemplo en hexa campo 48.

0003	31	30	34
long.	plan	cuotas	
	Fin.Ccio		

Tarjeta SOL

Tarjeta Sol es una tarjeta de compra regional con una operatoria standard.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Especificaciones

- | | |
|----------------------------------|---------------------|
| • Opera contra POSNET. | |
| • Longitud de código de comercio | 13 (trece) dígitos. |
| • Longitud de Número de tarjeta | 16 dígitos |
| • Rango de reconocimiento | 504639 |
| • Dígito verificador | SI |
| • Planes habilitados | NO |
| • Operaciones en dólares | NO Permitidas |
| • Operaciones OFF-LINE | NO Permitidas |
| • Control de Skimming | SI |

Especificación del campo 48

El primer dígito del campo 48 será cero y los siguientes dos serán las cuotas.

Ejemplo en hexa campo 48.

0003	<u>30</u>	30 33
long.		cuotas

Tarjeta CMR Falabella

CMR es una tarjeta de compra con la posibilidad de selección de Tipo de Plan. Los planes son NORMAL y DIFERIDO.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Selección del tipo de plan. NORMAL y DIFERIDO.
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Requerimientos de impresión

- En operaciones con selección de tipo de plan, se debe imprimir el seleccionado.
NORMAL / DIFERIDO

Especificaciones

- Opera contra POSNET.
- Longitud de código de comercio 8 (ocho) dígitos.
- Longitud de Número de tarjeta 16 dígitos
- Rango de reconocimiento 600001
- Dígito verificador NO
- Verificar Fecha de Expiración NO
- Planes habilitados NORMAL / DIFERIDO
- Operaciones en dólares NO
- Operaciones OFF-LINE Permitidas
- Ingreso manual Permitidas
- Devoluciones Permitidas
- Control de Skimming SI

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que en caso de ser una operación en una cuota no se seleccionará plan, y el primer dígito del campo 48 deberá ser informado en cero.

Definición: 0 - Operación en una cuota
1 - NORMAL
2 - DIFERIDO

Ejemplo en hexa campo 48.

0003 31 30 34
long. plan cuotas

Tarjeta Aliada

Aliada es una tarjeta de compra con la posibilidad de selección de Tipo de Plan. Los planes son PLAN A y PLAN B.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Si cuotas mayor a 1 (una), requiere la selección del tipo de plan. PLAN A y PLAN B.
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Requerimientos de impresión

- En operaciones con selección de tipo de plan, se debe imprimir el seleccionado.
PLAN A / PLAN B

Especificaciones

- | | |
|----------------------------------|--------------------|
| • Opera contra POSNET. | |
| • Longitud de código de comercio | 5 (cinco) dígitos. |
| • Longitud de Número de tarjeta | 17 dígitos |
| • Rango de reconocimiento | 504651 |
| • Dígito verificador | SI |
| • Planes habilitados | PLAN A / PLAN B |
| • Operaciones en dólares | NO Permitidas |
| • Operaciones OFF-LINE | Permitidas |
| • Ingreso manual | Permitidas |
| • Devoluciones | NO Permitidas |
| • Control de Skimming | SI |

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que en caso de ser una operación en una cuota no se seleccionará plan, y el primer dígito del campo 48 deberá ser informado en cero.

Definición:

0	- Operación en una cuota
1	- PLAN A
2	- PLAN B

Ejemplo en hexa campo 48.

0003	<u>31</u>	30	34
long.	plan	cuotas	

Tarjeta NordCard

NordCard es una tarjeta de compra regional con funcionalidad standard de tarjeta de crédito.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Especificaciones

- | | |
|----------------------------------|--------------------|
| • Opera contra POSNET. | |
| • Longitud de código de comercio | 11 (once) dígitos. |
| • Longitud de Número de tarjeta | 18 dígitos |
| • Rango de reconocimiento | 504458 |
| • Dígito verificador | NO |
| • Planes habilitados | NO |
| • Operaciones en dólares | NO Permitidas |
| • Operaciones OFF-LINE | NO Permitidas |
| • Ingreso Manual | NO Permitidas |
| • Anulaciones | Permitidas |
| • Devoluciones | NO Permitidas |
| • Control de Skimming | SI |

Especificación del campo 48

El primer dígito del campo 48 será cero y los siguientes dos serán las cuotas.

Ejemplo en hexa campo 48.

0003	<u>30</u>	30 33
long.		cuotas

Tarjeta CFSA

CFSA es una tarjeta de compra con la posibilidad de selección de Tipo de Plan. Los planes son PLAN 1, PLAN 2 y PLAN 3.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Si cuotas mayor a una, debe seleccionar el tipo de plan. PLAN 1, PLAN 2 y PLAN 3.
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Requerimientos de impresión

- En operaciones con selección de tipo de plan, se debe imprimir el seleccionado.
PLAN 1 / PLAN 2 / PLAN 3

Especificaciones

- Opera contra POSNET.
- Longitud de código de comercio 13 (trece) dígitos.
- Longitud de Número de tarjeta 16 dígitos
- Rango de reconocimiento 50478101 (Profesional)
50478120 (Cordial)
- Dígito verificador SI
- Planes habilitados PLAN 1 / PLAN 2 / PLAN 3
- Operaciones en dólares Permitidas
- Operaciones OFF-LINE Permitidas
- Ingreso manual Permitidas
- Devoluciones Permitidas
- Control de Skimming SI

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que en caso de ser una operación en una cuota no se seleccionará plan, y el primer dígito del campo 48 deberá ser informado en cero.

Definición: 0 - Operación en una cuota / 1 – PLAN 1
2 – PLAN 2 / 3 – PLAN 3

Ejemplo en hexa campo 48.

0003 31 30 34
long. plan cuotas

Especificación del campo 63

Este campo será recibido en la respuesta. En el se recibirá, por parte del emisor, el Nombre de Afinidad del tarjeta habiente. (Cordial o Profesional)

Tarjeta Máxima

Tarjeta Máxima es una tarjeta de compra regional con una operatoria standard.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Especificaciones

- | | |
|----------------------------------|--------------------|
| • Opera contra POSNET. | |
| • Longitud de código de comercio | 11 (once) dígitos. |
| • Longitud de Número de tarjeta | 16 dígitos |
| • Rango de reconocimiento | 504744 |
| • Dígito verificador | NO |
| • Planes habilitados | NO |
| • Operaciones en dólares | NO Permitidas |
| • Operaciones OFF-LINE | NO Permitidas |
| • Ingreso manual | Permitidas |
| • Devoluciones | NO Permitidas |
| • Control de fecha de expiración | NO |
| • Control de Skimming | SI |

Especificación del campo 48

El primer dígito del campo 48 será cero y los siguientes dos serán las cuotas.

Ejemplo en hexa campo 48.

0003	<u>30</u>	30 33
long.		Cuotas

Carta Diez

Carta Diez es una tarjeta de compra regional con una operatoria standard.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Especificaciones

- Opera contra POSNET.
- Longitud de código de comercio 13 (trece) dígitos.
- Longitud de Número de tarjeta 16 dígitos
- Rango de reconocimiento 50187990 al 50187994
- Dígito verificador SI
- Planes habilitados NO
- Operaciones en dólares SI
- Operaciones OFF-LINE SI
- Ingreso manual SI
- Devoluciones SI
- Control de Skimming SI

Especificación del campo 48

El primer dígito del campo 48 será cero y los siguientes dos serán las cuotas.

Ejemplo en hexa campo 48.

0003	<u>30</u>	30 33
long.		Cuotas

Tarjeta SALT CARD

SALT CARD es una tarjeta de compra con la posibilidad de selección de Tipo de Plan. Los planes son SALT CARD y PLAN CERO.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Si cuotas mayor a 1 (una), requiere la selección del tipo de plan. SALT CARD y PLAN CERO.
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Requerimientos de impresión

- En operaciones con selección de tipo de plan, se debe imprimir el seleccionado.
SALT CARD / PLAN CERO

Especificaciones

- | | |
|----------------------------------|-----------------------|
| • Opera contra POSNET. | |
| • Longitud de código de comercio | 6 (seis) dígitos. |
| • Longitud de Número de tarjeta | 16 dígitos |
| • Rango de reconocimiento | 504802 |
| • Dígito verificador | NO |
| • Planes habilitados | SALT CARD / PLAN CERO |
| • Operaciones en dólares | Permitidas |
| • Operaciones OFF-LINE | Permitidas |
| • Ingreso manual | Permitidas |
| • Devoluciones | Permitidas |
| • Control de Skimming | SI |

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que en caso de ser una operación en una cuota no se seleccionará plan, y el primer dígito del campo 48 deberá ser informado en cero.

Definición:	0 - Operación en una cuota
	1 - SALT CARD
	2 - PLAN CERO

Ejemplo en hexa campo 48.

0003	31	30	34
long.	plan	cuotas	

Tarjeta Shopping

Tarjeta Shopping es una tarjeta de compra con la posibilidad de selección de Tipo de Plan en forma alfanumérica. Los planes pueden ser letras o números.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Ingreso del código de plan es un carácter alfanumérico, para una o mas cuotas..
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Especificaciones

- | | | |
|----------------------------------|----------------------|-----------------------------------|
| • Opera contra POSNET. | | |
| • Longitud de código de comercio | 5 (cinco) dígitos. | |
| • Rango de reconocimiento | 58940727995
27995 | 19 dígitos
13 dígitos (manual) |
| • Dígito verificador | NO | |
| • Planes habilitados | SI (Alfanuméricos) | |
| • Operaciones en dólares | Permitidas | |
| • Operaciones OFF-LINE | Permitidas | |
| • Ingreso de CVC | NO | |
| • Control de Skimming | NO | |
| • Anulación de Devolución | NO Permitidas | |

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que toda operación solicitará el ingreso de plan, por consiguiente el primer dígito del campo 48 deberá ser informado con el valor ingresado.

Definición: Carácter alfanumérico del plan asociado (1...9 y A...Z)

Ejemplo en hexa campo 48.

0003 41 30 34
long. plan A 4 cuotas

Tarjeta Carta Mutual

Carta Mutual es una tarjeta de compra regional con una particularidad.. La misma se define a continuación y es la siguiente:

Posibilidad de selección de Tipo de Plan. Los planes son Mutual y Comercios.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Si cuotas mayor a 1 (una), requiere la selección del tipo de plan. Mutual o Comercios.
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Requerimientos de impresión

- En operaciones con selección de tipo de plan, se debe imprimir el seleccionado.
Mutual o Comercios.

Especificaciones

- Opera contra POSNET.
- Longitud de código de comercio 12 (doce) dígitos.
- Longitud de Número de tarjeta 16 dígitos
- Rangos de reconocimiento 603451
- Dígito verificador SI
- Planes habilitados Mutual / Comercios
- Operaciones en dólares Permitidas
- Operaciones OFF-LINE NO Permitidas
- Ingreso manual Permitidas
- Devoluciones NO Permitidas
- Control de Skimming SI

Especificación del campo 48

El tipo de plan seleccionado se informa en el primer dígito del campo 48. Tener en cuenta que en caso de ser una operación en una cuota no se seleccionará plan, y el primer dígito del campo 48 deberá ser informado en cero.

Definición:

- 0 - Operación en una cuota
- 1 - Mutual
- 2 - Comercios

Ejemplo en hexa campo 48.

0003 31 30 33
long. plan cuotas

- Plan Mutual en tres cuotas

Tarjeta Fiel

Tarjeta Fiel es una tarjeta de compra regional con una operatoria standard.

Operatoria

- Pasar tarjeta por el lector de banda magnética.
- Verificación por rangos del número de tarjeta.
- Ingreso de importe total de la operación.
- Ingreso de cantidad de cuotas.
- Envío del mensaje de requerimiento a POSNET.
- Recepción de la respuesta.
- Impresión de ticket/cupón.
- Fin de la transacción.

Especificaciones

- | | |
|----------------------------------|--------------------|
| • Opera contra POSNET. | |
| • Longitud de código de comercio | 5 (cinco) dígitos. |
| • Longitud de Número de tarjeta | 16 dígitos |
| • Rango de reconocimiento | 504906 |
| • Dígito verificador | NO |
| • Planes habilitados | NO |
| • Operaciones en dólares | Permitidas |
| • Operaciones OFF-LINE | Permitidas |
| • Ingreso manual | Permitidas |
| • Devoluciones | NO Permitidas |
| • Control de fecha de expiración | NO |
| • Control de Skimming | SI |

Especificación del campo 48

El primer dígito del campo 48 será cero y los siguientes dos serán las cuotas.

Ejemplo en hexa campo 48.

0003	<u>30</u>	30 33
long.		Cuotas

ANEXO I - SEGURIDAD DE LA INFORMACION

A continuación se detallan las medidas para lograr seguridad en el manejo de la información. El cumplimiento de estos requisitos mínimos, y obligatorios podrán ser auditados a requerimiento de cualquier emisor hasta una vez por año, a efectos de comprobar el cumplimiento de estas medidas de seguridad u otras alternativas, que hayan sido consensuadas entre el comercio y el emisor.

El plazo para realizar la revisión, no deberá superar los 60 días corridos desde la fecha de la solicitud formal por parte de un emisor.

Ante la detección de anomalías, se otorgará un plazo de hasta 30 días corridos para su corrección y posterior verificación. En caso de mantenerse alguna, se deberá utilizar un sistema alternativo y seguro (POSNET). Para volver a utilizar su sistema propio, deberán solicitar nuevamente la homologación del mismo.

El costo de dicha auditoría, estará a cargo del comercio y deberá ser llevada a cabo por una consultora de prestigio internacional propuesta por el emisor, o por el comercio y aprobada por el emisor. El resultado de la auditoría deberá contener un cuerpo principal con el plan de tareas desarrollados, la metodología utilizada para efectuar el control, la respuesta formal del cumplimiento o no de cada ítem señalado como de cumplimiento obligatorio, y un resumen final con observaciones realizadas al nivel de seguridad de los datos almacenados, procesos utilizados, operación de la plataforma y otros comentarios que sean pertinentes.

El alcance de la revisión, abarca tanto los diferentes productos de software involucrados, como así también las plataformas y ambientes donde se instalen. Por ese motivo debe realizarse periódicamente esta revisión, pese a que el comercio esté utilizando productos homologados en otros comercios.

Cualquier ampliación sobre este tema, deberán comunicarse puntualmente con el área de Seguridad Informática de cada emisor.

Para organizar las funcionalidades que deben cumplir cada sistema propio, se enumeran los distintos tipos existentes y en cada punto se detalla a cual de ellos está dirigido.

- A) Sistema desarrollado para comercios, donde los compradores son reales y los vendedores también. (Ejemplo: Supermercados, Shopping, Tiendas)**
- B) Sistema desarrollado para comercios, donde los compradores son virtuales y los vendedores reales. (Ejemplo: Venta telefónica)**
- C) Sistema desarrollado para comercios, donde los compradores son reales y los vendedores son terminales de venta autoasistida. (Ejemplo: surtidores de combustible)**

Medidas orientadas a proteger la confidencialidad:**1. Prohibir el almacenamiento de información grabada en la banda magnética de la tarjeta**

La información que se halla grabada en la banda magnética, no debe quedar almacenada en los archivos o bases del Sistema Aplicativo por mas tiempo que el día de operación (y será utilizada en controles de cierre diario).

Obligatorio, para sistemas tipo A y C

Los únicos campos que pueden ser archivados en forma permanente son los siguientes:

- *Fecha de Operación*
- *Fecha de transmisión de la transacción*
- *Hora de la operación*
- *Hora de transmisión de la transacción*
- *Tipo de operación (autorización, compra, anulación de compra, devolución, anulación de devolución, reversión de operación, cierre de lote)*
- *Modo de operación (On-Line u Off-Line)*
- *Tipo de ingreso del nro. de tarjeta (con lectura de banda o ingreso manual)*
- *Número de tarjeta (únicamente el número de tarjeta, está prohibido la grabación de otros datos que surgen de las bandas de las tarjetas)*
- *Fecha de expiración de la tarjeta*
- *Identificación del nro. de terminal en que se procesó la transacción*
- *Código del comercio asociado a la transacción*
- *Importe de la transacción*
- *Tipo de moneda*
- *Cantidad de cuotas*
- *Tipo de plan (en caso de corresponder)*
- *Identificación del número de lote*
- *Identificación del número de comprobante de la transacción que se emite*
- *Código de la autorización*
- *“Trace” del sistema (número secuencial que identifica unívocamente a cada transacción para cada terminal específica)*
- *“Retrieval Reference Number” número secuencial que identifica unívocamente a cada transacción dentro del sistema de autorizaciones de cada emisor*
- *“Retrieval Reference Number” original, en caso de tratarse de anulaciones*
- *Identificación del número de comprobante de la transacción original, en caso de tratarse de devoluciones*
- *Fecha del comprobante de la transacción original, en caso de tratarse de devoluciones.*

Obligatorio, para sistemas tipo A, B Y C.

2. Realizar depuraciones “seguras” de archivos o bases de datos

Toda depuración o borrado, tanto de archivos como de bases de datos, deberá efectuarse de forma “segura”. Ello implica que la información dada de baja, debe ser sobregrabada con ceros (al menos una vez) para que no pueda ser recuperada o deducida mediante la exploración de “bajo nivel” del medio de almacenamiento.

Obligatorio, para sistemas tipo A, B y C.

3. Controlar adecuadamente los accesos

Los Sistemas Aplicativos deben contar con un mecanismo de autenticación de ingreso de cada usuario.

Asimismo, el Sistema debe permitir definir las características que deben reunir las palabras clave (por ejemplo: longitud mínima, caducidad, cantidad de intentos de accesos sucesivos con una clave de acceso incorrecta, etc.)

Obligatorio, para sistemas tipo A, B y C

4. Encriptar todo tipo de dato que los Establecimientos deseen mantener almacenados

La información descrita en el punto 1, deberá mantenerse almacenada en archivos de estructura desarrollada ad-hoc (archivos planos), solamente en forma encriptada. Esto no será necesario en los casos de los archivos que son manejados por motores de bases de datos que tienen control de acceso. (Ej.: Oracle, DB2, etc.)

Obligatorio, para sistemas tipo A, B y C.

5. Tarjetas de Débito

Para la operación con tarjeta de débito, no se podrá almacenar el Pin Block en dichas transacciones

Obligatorio, para sistemas tipo A y C.

Medidas orientadas a proteger la integridad:**6. Realizar en forma obligatoria el “Control de skimming” (Tipeo de los últimos 4 dígitos del número de la tarjeta)**

Los Sistemas Aplicativos deben solicitar para los emisores que lo requieran, **y en la totalidad de los casos**, el ingreso manual del “Código de Seguridad” de la tarjeta o de los “Últimos 4 dígitos” del número de la tarjeta, cada vez que se realice una transacción a través de la lectura de su banda magnética. Según anexo J de este manual.

Obligatorio, para sistemas tipo A y C.

7. Automatizar el proceso de “Cierre de Lote”

El proceso de “Cierre de Lote” debe preverse como un proceso íntegramente automatizado. Esto implica que al momento de hacer el arqueo de caja o cierre de operaciones del día, el sistema invite al supervisor a ejecutar el cierre de lote y de no hacerlo manualmente antes de cerrar el sistema, el aplicativo deberá hacerlo en forma automática o luego de la apertura del día siguiente no se podrá operar hasta haber efectuado el cierre del día anterior, según se adapte mejor a los usos del comercio. La forma de cierre deberá registrarse en el log del sistema, informando que el cierre fue automático o manual.

Obligatorio, para sistemas tipo A, B y C

8. Control del proceso de operaciones

Al recibirse la liquidación correspondiente al comercio, se deberá efectuar un control del balanceo de las operaciones procesadas al cierre de lote, versus las operaciones procesadas a la liquidación. Cuando un lote tenga diferencias detectadas al momento de la liquidación, esta informará el motivo, por lo cual el comercio tendrá que realizar las tareas necesarias tendientes a solucionar cada anomalía. Luego de lo cual, el comercio estará en condiciones de controlar la efectivización del correspondiente pago de consumos según lo estipulado en su respectivo Reglamento de Comercio.

Obligatorio, para sistemas tipo A, B y C

9. Solicitar el Código de seguridad para el ingreso manual del número de la tarjeta

En el caso de tipearse el número de tarjeta por desperfectos en la banda magnética, o por no tener contacto físico con la misma, debe solicitarse el código de seguridad (verificación) de tres dígitos, que figura al dorso de la tarjeta (está impreso, sin relieve). Este control debe efectuarse para los emisores que así lo requieran y deberá hacerse para todo tipo de transacción.

Obligatorio, para sistemas tipo A y B. (Esta facilidad no puede utilizarse en los sistemas tipo C)

10. Controlar la fecha de vencimiento

El Sistema siempre debe validar, en caso de ser norma del emisor, la fecha de vencimiento de la tarjeta, antes de enviar la solicitud de aprobación a los **Procesadores**.

Obligatorio, para sistemas tipo A, B y C

Nota: Operatoria “Off Line”

Solo podrán operar bajo esta modalidad, aquellos comercios que tengan la autorización respectiva de cada emisor con el cual operen, y de ninguna forma podrán utilizarla los sistemas tipo B y C. La operatoria normal fuera de línea debe ser la de solicitar autorización telefónicamente y colocar dicho código en el sistema propio para ser enviado al momento de reestablecerse el vínculo.

Opcional, para sistemas tipo A.

11. Impedir el desdoblamiento de cupones (operatoria Off line)

En los casos en que un **Establecimiento** se encuentre operando “en contingencia”, bajo la modalidad “off-line”, el Sistema Aplicativo debe permitir parametrizar la cantidad máxima de transacciones que pueden ser efectuadas en un mismo día, y para un mismo número de tarjeta.

Asimismo, el Sistema debe controlar que la sumatoria de importes de las transacciones efectuadas por el mismo tarjetahabiente no supere el **límite otorgado para “contingencia”** a ese **Establecimiento**.

Obligatorio, para sistemas tipo A.

12. Controlar la obsolescencia del “Boletín Protectivo” (operatoria Off line)

El Sistema Aplicativo debe validar que el “Boletín Protectivo” contenga información, y que ella se encuentre actualizada a la fecha. El proceso de actualización diaria del boletín, debe ser automático.

Obligatorio, para sistemas tipo A.

13. Controlar las operaciones “off-line” contra el “Boletín Protectivo” (operatoria Off line)

Cuando un **Establecimiento** opere “en contingencia”, bajo la modalidad “off-line”, el Sistema Aplicativo sólo debe permitir aquellas transacciones que se encuentren por debajo del **límite otorgado para “contingencia”**, previa validación obligatoria del número de tarjeta contra el respectivo “Boletín Protectivo”.

Obligatorio, para sistemas tipo A.

14. Impedir el pasaje forzado a modo “off-line” (operatoria Off line)

El Sistema no debe permitir por parámetro, o por vía opción, el pasaje “forzado” a modo “off-line”.

Obligatorio, para sistemas tipo A.

15. Automatizar el envío de transacciones “off-line”

*El envío de transacciones generadas “off-line” debe efectuarse en forma automática e inmediata, luego de restablecida la comunicación con los respectivos **Procesadores**. En caso de haberse solicitado código de autorización telefónicamente, este proceso puede dilatarse según el volumen de operaciones recibidas para no generar mayores tiempos de respuesta.*

Obligatorio, para sistemas tipo A

16. Procesar transacciones de anulaciones o devoluciones

Todos los Sistemas deben contemplar el procesamiento de transacciones en concepto de anulaciones o devoluciones, realizadas con las respectivas tarjetas. Controlando que exista y, en el caso de Devoluciones también se debe verificar que no supere el valor de la transacción original sobre la que realiza la devolución.

Obligatorio, para sistemas tipo A y B. (Esta facilidad no puede utilizarse en los sistemas tipo C)

Medidas orientadas a proteger la disponibilidad:

17. Crear archivos con “logs” de Auditoría

Tanto el Sistema Aplicativo como su respectivo entorno operativo, deben disponer de mecanismos que aseguren el registro en archivos de todos los eventos (por ejemplo: ingreso y egreso de usuarios, modificación de parámetros de usuarios, bajas o eliminaciones de usuarios, transacciones realizadas, etc.) ocurridos como consecuencia de la ejecución de las opciones incluidas en la aplicación.

Asimismo, deberán existir logs con el detalle de aquellas operaciones efectuadas fuera del sistema aplicativo que detallen que tipo de operación se realizó, quien la realizó y cuando (por ejemplo: borrado o modificación de archivos de datos o de programas, etc que deben registrarse por el sistema operativo utilizado, o una funcionalidad desarrollada al efecto).

Obligatorio, para sistemas tipo A, B y C

18. Política de Backups

Los backups deberán ser generados con frecuencia diaria. El resguardo de los mismos deberá ser realizado bajo estrictas normas de seguridad internas, y por el período necesario. Los backups no deberán estar al alcance, ni ser manipulados por personas no autorizadas.

Similares medidas de seguridad deberán tener los archivos de los “tickets” firmados por los clientes.

Obligatorio, para sistemas tipo A, B y C

19. Arquitectura tecnológica

La arquitectura tecnológica implementada por cada sistema propio, deberá considerar el procesamiento seguro y continuo desde las estaciones de trabajo, pasando por los distintos servidores hasta llegar al procesador. Generando políticas y procedimientos de emergencia que permitan efectuar los cierres diarios de todas las estaciones de trabajo a mas tardar en la apertura de operaciones del día siguiente. Resolviendo adecuadamente las estructuras de archivos locales o en servidores, funcionando en paralelo, ante roturas o problemas técnicos.

Obligatorio, para sistemas tipo A, B y C.

Medidas orientadas a brindar información para prevenir el fraude interno:

20. Informes de gestión

El desarrollo de una funcionalidad que permita generar reportes con información sobre:

Cantidad de operaciones realizadas "off line" sobre las realizadas "on line".

Cantidad de operaciones con ingreso manual del número de tarjeta contra las ingresadas por banda.

Cantidad de operaciones con pedido de cupón (desconocimiento/contracargo) sobre el total procesado.

Estos reportes analizados por franjas horarias y por cajero, ofrecen resultados muy positivos en el control del fraude. La salida de esta información debe controlarse habitualmente por personal jerárquico de cada empresa, analizando el motivo de los casos más llamativos y resolviendo en concordancia.

Deseable, para sistemas tipo A.

Cualquier comercio que no pueda cumplir con los requerimientos de seguridad detallados en este manual como obligatorios para su tipo de comercio, deberá utilizar un POS habilitado y no operar con sus sistemas propios, hasta haber superado todas sus limitaciones.

ANEXO J

CONTROL DE TARJETAS CON BANDA FRAUDULENTA

Control de Skimming

Esta funcionalidad tiene por finalidad ingresar el código de seguridad o comparar los últimos cuatro dígitos del número de tarjeta leído por banda contra los últimos cuatro dígitos embozados (impresos) en el plástico, según lo solicitado por cada emisor.

Ingreso del código de seguridad

- *Este ingreso se deberá solicitar cuando el número de tarjeta sea leído por el lector de banda o ingresado manualmente.*
- *Las operaciones involucradas serán COMPRAS ON-LINE y DEVOLUCIONES ON-LINE exclusivamente.*
- *El código de seguridad ingresado no deberá ser mostrado por visor.*

Ingreso de cuatro últimos dígitos

- *Este control se deberá solicitar únicamente cuando el número de tarjeta sea leído por el lector de banda.*
- *Las operaciones involucradas serán COMPRAS, ANULACIONES y DEVOLUCIONES, tanto ON-LINE como OFF-LINE.*
- *Los cuatro últimos dígitos ingresados no deberán ser mostrados por visor.*

Definición funcional

- *Pasar la tarjeta desde el estado de reposo.*
- *Si la lectura fue buena, se deberá solicitar el ingreso de los últimos cuatro dígitos del número de tarjeta embozado en relieve en el frente del plástico.*
- *El sistema deberá comparar los cuatro dígitos ingresados contra los cuatro últimos dígitos leídos por lector, en caso de que los mismos sean iguales, se deberá continuar la operatoria normalmente.*
- *En caso de no concordar, se deberá volver a solicitar el ingreso de los cuatro últimos dígitos, para realizar una segunda verificación. Si la nueva comparación resulta nuevamente diferente, se deberá mostrar un mensaje por display y finalizar la operación.*
- *Ante dicho mensaje el comercio deberá comunicarse con el Emisor correspondiente, informando de dicho inconveniente.*

Definición de mensajes

- *Solicitud de primer ingreso de los cuatro últimos dígitos del embozado*

COMPRA Nombre Tarjeta
ING 4 ULT DIG. XXXX

DEVOL. Nombre Tarjeta
ING 4 ULT DIG. XXXX

- *Solicitud de segundo ingreso de los cuatro últimos dígitos del embozado, por diferencia en el primer ingreso. La terminal generará un beep y volverá a solicitar lo mismo.*

COMPRA Nombre Tarjeta
REING ULT DIG XXXX

DEVOL. Nombre Tarjeta
REING ULT DIG XXXX

- *Mensaje a mostrar por visor si el segundo ingreso también resulta con diferencia. Este mensaje quedará en display hasta tanto el operador no presione la tecla **CLEAR**.*

LLAMAR CODIGO 10
9999 9999 9999 XXXX

Es el número de tarjeta leído por banda. Excepto los cuatro últimos dígitos que son reemplazados por XXXX (ocultados).

Se deberá llamar al Centro de Autorizaciones del emisor correspondiente e informar del mensaje que la terminal le está mostrando.

Si la operación es rechazada por el centro de autorizaciones, se cancelará la misma.

Si la operación es confirmada por el centro de autorizaciones, se recibirá el código de autorización respectivo, el que se deberá tipear para que conste en el posterior envío de la transacción. Por lo tanto esta transacción deberá ingresar por tipeo de número de tarjeta, con la referencia del número de autorización recibido y enviada a procesar como si hubiera sido procesada fuera de línea (mensaje Off-Line).