

Archivo Refresh de CBU Habilitadas

Descripción General

Descripción: Archivo de Nombre de Titularidades el cual contendrá la CBU y el número de cuenta asociado al nombre del titular.

Información operativa

Origen: Institución

Destino: BASE 24

Identificación e integración de Registros

La longitud del registro de detalle es de 250 bytes.

Identificación e integración de Registros

La estructura general de un Refresh es:

- Registro **Header del archivo**
- Registro **Header del banco**
- Registro **Trailer del banco**
- Registro **Trailer del archivo**
- Detalle de la **CBU**

Header del archivo

Campo	Tipo	Longitud	Formato
RCD-CNT	Númérico	9	"000000001" Este campo contiene la secuencia del registro dentro del archivo de refresh. Este número debe ser ascendente y los headers y trailers se incluyen en el orden.
RCD-Type	Alfanumérico	2	"FH"
REF-Type	Alfanumérico	1	"0" (Full) "1" (Parcial)
APPL	Alfanumérico	2	"CB" Código de archivo de Cuenta Habilitada
GRP	Alfanumérico	4	Grupo de Refresh.
DTE	Alfanumérico	8	AAAAMMDD
HORA	Alfanumérico	4	
LOGICAL-NET	Alfanumérico	4	"PRO1" red producción "TES1" red prueba
RELESE-NUM	Númérico	2	"60"
FILLER	Alfanumérico	114	" "

Header del banco

Campo	Tipo	Longitud	Formato
RCD-CNT	Numérico	9	"000000002" Este campo contiene la secuencia del registro dentro del archivo de refresh. Este número debe ser ascendente y los headers y trailers se incluyen en el orden.
RCD-Type	Alfanumérico	2	"BH"
CARD-ISSUER	Alfanumérico	4	FIID –Código de institución
FILLER	Alfanumérico	29	" "

Trailer del banco

Campo	Tipo	Longitud	Formato
RCD-CNT	Numérico	9	Este campo contiene la secuencia del registro dentro del archivo de refresh. Este número debe ser ascendente y los headers y trailers se incluyen en el orden.
RCD-Type	Alfanumérico	2	"BT"
FILLER	Alfanumérico	18	" "
NUM-RCDS	Numérico	9	Cant. Reg. Detalle

Trailer del archivo

Campo	Tipo	Longitud	Formato
RCD-CNT	Numérico	9	Este campo contiene la secuencia del registro dentro del archivo de refresh. Este número debe ser ascendente y los headers y trailers se incluyen en el orden.
RCD-Type	Alfanumérico	2	"FT"
NUM-RCDS	Numérico	9	Cant. Reg. Detalle
NXT-FILE-IND	Alfanumérico	1	"0" último archivo
FILLER	Alfanumérico	3	" "

Detalle de la CBU.

Campo	Niv. Cob	Tipo	Num Ocurr	Picture	Descripción
Cont^reg	02			PIC 9(9)	Número de secuencia utilizado para validar el correcto armado del archivo. Debe ser ascendente de uno en uno, y deben ser contados los registros de Headers y Trailers, así como los registros de Detalle. El primer registro de detalle contiene el valor 0000003. El proceso de Refresh controla posibles faltantes y secuencia ascendentes de los registros junto con el campo CBU.
FIID	02	Elem		PIC X (4)	Identificación asignada a la institución emisora de la tarjeta a la cual se encuentra asociada esta CBU (FIID).
CBU	02	Elem		PIC X(22)	Numero de CBU
Tipo^Mov	02	Elem		PIC X (1)	Tipo de movimiento que se realizará con el presente registro. "A" = Alta "M" = Cambio "B" = Baja "F" = Carga inicial o eventual (Full).
Tipo^cuenta	02	Elem		PIC X(2)	Tipo de Cuenta. Valores posibles: 01 = cuenta corriente pesos 02 = cuenta corriente dólares 11 = caja de ahorro pesos 12 = cuenta de ahorro dólares 00 = cuenta indefinida
Número de Cuenta	02	Elem		PIC 9(19)	Debe alinearse a izquierda, incluyendo los ceros a izquierda originales y completando con blancos a derecha.
Moneda	02	Elem		PIC X(3)	Indicar el tipo de moneda de la cuenta Valores posibles: "032": Pesos Argentinos "840": Dólares "000": Moneda indefinida
CUIT^Titular	02	Elem		PIC X(11)	CUIT/CUIL/CDI del titular de la cuenta
CUIT^Titular2	02	Elem		PIC X(11)	CUIT/CUIL/CDI segundo titular de la cuenta
CUIT^Titular3	02	Elem		PIC X(11)	CUIT/CUIL/CDI tercer titular de la cuenta

Denominación	02	Elem		PIC X(64)	Denominación de la cuenta El mismo se mostrará en pantalla y en ticket en 2 líneas de 32 caracteres. <i>ACLARACIÓN: En el caso de cuenta de personas físicas, se aconseja informar en este campo los nombres de los primeros titulares (hasta tres) utilizando como separador una barra (/).</i> <u>Ejemplo:</u> PEREZ JUAN/LOPEZ MARIA/GOMEZ JOSE
Permite Depósitos en Efectivo	02	Elem		PIC X(1)	Valores S o N
Permite Depósitos en Cheque	02	Elem		PIC X(1)	Valores S o N
Permite Recibir Transferencia	02	Elem		PIC X(1)	Valores S o N
Fecha - 1	02	Elem		PIC X(6)	Yymmdd (reserva uso futuro)
Fecha - 2	02	Elem		PIC X(6)	Yymmdd (reserva uso futuro)
Importe - 1	02	Elem		PIC S9(9)V9(2)	(reserva uso futuro)
Importe - 2	02	Elem		PIC S9(9)V9(2)	(reserva uso futuro)
Filler	02	Elem		PIC X (56)	Sin uso

Los registros estarán ordenados de la siguiente forma: **CBU** (ascendente),
La clave será: **CBU**

Los caracteres que se pueden incluir en el campo denominación son: caracteres ASCII desde el 032 hasta el 095.

SPACE	(0	8	@	H	P	X
!)	1	9	A	I	Q	Y
"	*	2	:	B	J	R	Z
#	+	3	;	C	K	S	[
\$,	4	<	D	L	T	\
%	-	5	=	E	M	U]
&	.	6	>	F	N	V	^
'	/	7	?	G	O	W	_

Deberá existir la siguiente correspondencia entre los campos "Tipo^Cuenta" y "Moneda":

Tipo^Cuenta	Moneda
01	032
11	032
02	840
12	840
00	000

Host Reporting

Los archivos de Extract de TLFx, HRFx, y listados para las Instituciones se verán afectados en los siguientes aspectos:

Transacción 93 – Consulta de Titularidad

Se puede o no enviar la transacción **93XXYY** según lo decida la Institución. En caso que la Institución la requiera, se enviarán los siguientes campos:

- NUMERO DE TARJETA
- TIPO DE CUENTA FROM
- TIPO DE CUENTA TO
- NRO DE CUENTA FROM
- NRO DE CUENTA TO

ACLARACIÓN: En los campos Tipo de Deposito (**DEP-TYPE** / **AVAIL-DEP-TYPE**) se enviarán con el valor 0.

Transacción 47 – Transferencia Inmediata

Se enviarán los siguientes campos en la transacción **47XXYY**:

- NUMERO DE TARJETA
- TIPO DE CUENTA FROM
- TIPO DE CUENTA TO
- NRO DE CUENTA FROM
- NRO DE CUENTA TO
- DNI-CUIL
- CBU
- TITULARIDAD (Cuenta propia o no propia)
- BANCO-RECEPTOR
- CODIGO-CONCEPTO
- DESCRIPCION-CONCEPTO
- REFERENCIA
- IMPORTE

*En dónde **XX** es el tipo de cuenta origen e **YY** corresponde al tipo de cuenta destino.*

Facturación

Involucra la generación de información para la facturación de transacciones:

Transacción 93 – Consulta de Titularidad

La transacción 93XXYY no será facturada a la Institución, ni tampoco al cliente.

Pantallas:

1.1.6 Ingreso de PIN

Contenido de pantalla de Ingreso de PIN

En esta pantalla el cliente deberá ingresar su PIN para identificarse.

Diseño



1.1.7 Menú Principal

Contenido de pantalla de Menú Principal

En esta pantalla el usuario deberá seleccionar "Transfer de Fondos".

Diseño



1.1.8 Selección del Tipo de Cuenta Origen

Contenido de pantalla de Selección del Tipo de Cuenta Origen.

En esta pantalla el cliente seleccionará el tipo de cuenta "origen".

Diseño

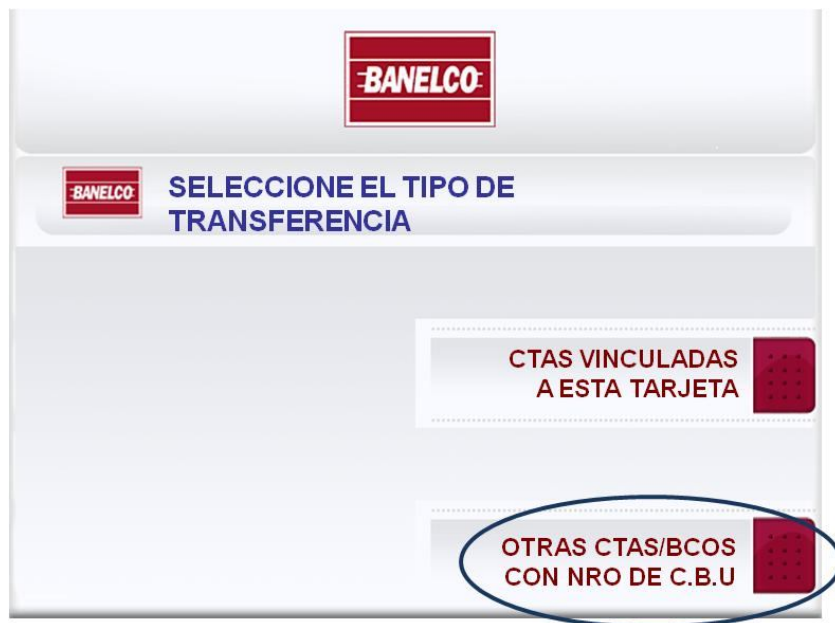


1.1.9 Selección del tipo de transferencia

Contenido de pantalla de Selección del tipo de transferencia.

En esta pantalla el usuario deberá seleccionar “Otras Cta./Bcos. con Nro. de C.B.U.”.

Diseño



1.1.10 Ingreso de CBU

Contenido de pantalla de Ingreso de CBU.

En esta pantalla el usuario deberá ingresar el CBU de la cuenta destino y oprimir “Confirma”.

Diseño



1.1.10.1 Agenda CBU

En el caso que existan CBU agendadas se mostrará la pantalla de agenda de CBU (reemplazando a la pantalla **1.1.10 Ingreso de CBU**)

Allí se podrá seleccionar una CBU agendada o bien ingresar una Nueva CBU eligiendo la opción correspondiente. Si selecciona ingresar una Nueva CBU se mostrará la pantalla **1.1.10 Ingreso de CBU**.

Diseño

INGRESE LA C.B.U.
DE LA CUENTA HACIA
DONDE DESEA REALIZAR
LA TRANSFERENCIA

1 55555555555555555555
2 99999999999999999999
3 NUEVA CBU

SU ELECCION
ES: 1

CONFIRMA

MODIFICA

1.1.10.2 Cuentas Múltiples

En el caso exista más de una cuenta (del mismo tipo) asociada a la tarjeta, se mostrará la pantalla de elección de la cuenta origen.

Diseño

SELECCIONE LA <TIPO DE CUENTA>
DE ORIGEN

1) 1111111111
2) 5555555555
3) 9999999999
4)
5)

SU ELECCION
ES: 1

CONFIRMA

MODIFICA

1.1.11 Confirmar Operación

Contenido de pantalla de Confirmar Operación

En esta pantalla se informan los datos del titular de la CBU de destino ingresada: (CBU, Denominación de la Cuenta, CUIT1, CUIT2, CUIT3 y Nombre del Banco).

Diseño

The screenshot displays a light blue interface with the following elements:

- DESTINO DE LA TRASFERENCIA:** A blue header label.
- A LA CBU:** A red label followed by two lines of red placeholder text: 'XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX' and 'XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX'.
- CUIT/CUIL/CDI:** A blue label followed by red placeholder text: 'XXXXXXXXXX', 'YYYYYYYYYY', and 'ZZZZZZZZZZ'.
- XXXXXXXXXXXXXXXXXX (Nombre del Banco):** A red label followed by red placeholder text.
- CONFIRMA DESTINO:** A blue label positioned above two confirmation options.
- SI:** A red label next to a green button with a white checkmark icon.
- NO:** A red label next to a red button with a white 'X' icon.

1.1.12 Selección del Concepto

Contenido de pantalla de Selección del Concepto.

En esta pantalla seleccionará el tipo de concepto por el cual realiza la transferencia.

Diseño

SELECCIONE EL CONCEPTO POR EL CUAL
DESEA REALIZAR LA TRANSFERENCIA

1. ALQUILERES
2. CUOTAS
3. EXPENSAS
4. FACTURA
5. PRESTAMO
6. SEGURO
7. HONORARIOS
8. VARIOS

SU ELECCION
ES:

CONFIRMA

MODIFICA

1.1.13 Ingreso de Referencia

Contenido de pantalla de Ingreso de Referencia.

Este dato es utilizado por el destinatario para determinar a qué imputar la transferencia recibida.

No es obligatorio ingresar un valor, si no se desea hacerlo directamente se presiona continuar.

Diseño

INGRESE LA REFERENCIA
NUMERICA (OPCIONAL) ASOCIADO
AL CONCEPTO ELEGIDO

>>>>>>>

CONTINUAR

CORREGIR

1.1.14 Ingreso del Importe

Contenido de pantalla de Ingreso del Importe.

Pantalla para el ingreso del importe (con decimales) de la transferencia.

Diseño


 **INGRESE EL IMPORTE**

(CON CENTAVOS)

CONFIRMAR IMPORTE 
CORREGIR IMPORTE 

1.1.15 Declaración de Cuenta Destino

Contenido de pantalla de Declaración de Cuenta Destino.

El usuario, deberá declarar la titularidad de la cuenta destino para aplicar las cargas impositivas, si correspondiera.

Diseño


 **PARA FINES IMPOSITIVOS
DECLARE LA CUENTA DESTINO**

CTA. CTE. PROPIA 
CTA. CTE. NO PROPIA 
OTRA CUENTA PROPIA 
OTRA CUENTA NO PROPIA 

1.1.16 Confirmar Operación

Contenido de pantalla de Confirmar Operación.

Pantalla de confirmación de la transferencia inmediata.

Diseño

USTED ESTA REALIZANDO
UNA TRANSFERENCIA POR
\$ 9999999,99

DE: XXXXXXXXXXXXXXXX
A CBU: 1234567890123456789012

LA TRANSFERENCIA SERA CURSADA AL
DESTINO EN FORMA INMEDIATA.
OPERACION SUJETA A COMISIONES
SEGUN SU BCO. MAS IMPUESTOS.

CONFIRMA LA
OPERACION ?

SI 

NO 


1.1.17 Incorporar a Agenda


Contenido de pantalla de Incorporar a Agenda.

De no existir la CBU en la agenda del cliente se le presenta esta pantalla para poder incorporarla.

Diseño

LA C.B.U. DE LA TRANSACCION
REALIZADA NO SE ENCUENTRA
EN SU AGENDA
DESEA INCORPORARLA?

SI 

NO 

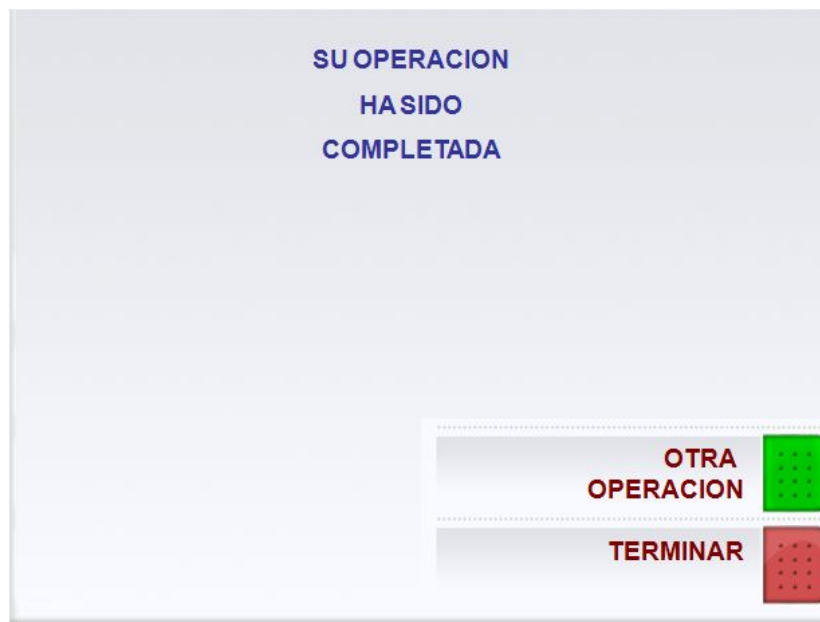
1.1.18 Operación Completada

Contenido de pantalla de Operación Completada.

Aquí el cliente debe presionar la tecla de función asociada con la operación que desea realizar.

Si presiona la opción "TERMINAR" se puede recuperar la tarjeta.

Diseño



Ticket:

Descripción: el ticket contiene los datos necesarios para conformar un comprobante de transferencia inmediata entre distintas cuentas vía el CBU de la cuenta de destino.

Diseño

B A N E L C O		
FECHA	HORA	CAJERO
DD/MM/AA	HH:MM	S1NXX999
DOMICILIO: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		
<999>		
NUMERO DE TARJETA	NRO. DE TRANS.	
XXXXXXXXXXXX9999-999	9999	
TRANSF.DE C. AHORRO \$ A C AHORRO \$		
DE CUENTA 99999999999999999999		
A CBU 99999999999999999999		
CONCEPTO XXXXXXXXXX		
IMP. A TRANSFERIR \$ 9999,99		
MAS COMISIONES SEGUN SU BCO. E IMP.		
LA TRANSFERENCIA SE CURSO AL		
DESTINO EN FORMA INMEDIATA		
S.E.U.O		

ANEXO

Multiplicador de Transferencias

- **ATM:**

El multiplicador de transferencias multiplica el límite de extracción de ATM y lo compara con el acumulado de transferencias.

Ejemplo:

Límite de extracción: \$1000

Multiplicador: 2.0

Transferencias máxima en ATM = \$2000 siempre que el acumulador lo permita

- **Internet**

Sitio de transferencias:

- el banco opera con tarjeta de coordenada: no se utiliza el multiplicador sino los límites de Coordenada que pueden ser dos:

- límite de transferencias con tarjeta de coordenada: se aplica a los usuarios que tienen tarjeta de coordenada y lo compara con el acumulado de transferencias.

Ejemplo:

Límite de extracción: \$1000 (no se utiliza)

Multiplicador: 2.0 (no se utiliza)

Límite de transferencias con T de Coord = \$ 3000

Transferencias máxima = \$3000 siempre que el acumulador lo permita

- límite de transferencias sin tarjeta de coordenada: se aplica a los usuarios que no tienen tarjeta de coordenada y lo compara con el acumulado de transferencias.

Ejemplo:

Límite de extracción: \$1000 (no se utiliza)

Multiplicador: 2.0 (no se utiliza)

Límite de transferencias sin T de Coord = \$ 10

Transferencias máxima = \$10 siempre que el acumulador lo permita

- el banco no opera con tarjeta de coordenada: se utiliza el multiplicador.

Ejemplo:

Límite de extracción: \$1000

Multiplicador: 2.0

Transferencias máxima = \$2000 siempre que el acumulador lo permita

Mobile:

Al multiplicador de transferencias se le aplica un multiplicador de Mobile y va contra un limite de transferencias por mobile.

Ejemplo:

Limite de extracción: \$1000

Multiplicador: 2.0

Multiplicador de Mobile: 0.5

Transferencias posible = \$1000

Pero Limite de mobile = \$200

Transferencias es de \$200 siempre que el acumulador lo permita

Canales alternativos:

se utiliza el multiplicador

Ejemplo:

Limite de extracción: \$1000

Multiplicador: 2.0

Transferencias máxima = \$2000 siempre que el acumulador lo permita