

N° CLIENTE:	N° Subcta:	Tipo de Op.:	Fecha:	
País:80 Tipo:		Apellido y Nombre:		
<input type="radio"/> ALTA		<input type="radio"/> MODIFICACIÓN		
EMPRESA				
Denominación:				
Condición ante el IVA:		CUIT N°:		
Domicilio:				
Localidad:		Código Postal:		
Teléfono:		e-mail:		
REPRESENTANTE				
Apellido y Nombre:				
Carácter de representación:				
Número y fecha de Escritura / Acta o Estatuto:				
Tipo y N° de Documento:		Teléfono:		
Domicilio:				
Localidad:		Código Postal:		
CARACTERÍSTICAS				
Clase de Ente	<input type="radio"/> Privado <input type="radio"/> Público Nacional <input type="radio"/> Publico Provincial <input type="radio"/> Municipal <input type="radio"/> _____			
Cobertura	<input type="radio"/> Local <input type="radio"/> Provincial <input type="radio"/> Regional <input type="radio"/> Nacional			
Canales Requeridos	<input type="radio"/> ATM <input type="radio"/> HOME BANKING <input type="radio"/> BANCA TELEFÓNICA	Tipo de Ente Tramitado	<input type="radio"/> SIN BASE DE DUDA <input type="radio"/> BOTÓN DE PAGOS <input type="radio"/> CON BASE DE DUDA <input type="radio"/> RECARGAS <input type="radio"/> INFORMA DEUDA EN LÍNEA	
Total de Usuarios		Estimado Usuarios Link Pagos		
Importe Promedio Pagos		Comisión Pactada		
Actividad/Rubro	<input type="radio"/> LUZ, AGUA Y GAS <input type="radio"/> OPERADORES DE TV <input type="radio"/> EMPRESAS DE SEGURIDAD <input type="radio"/> ADMINISTRACIÓN Y CONSORCIOS <input type="radio"/> IMPUESTO AFIP <input type="radio"/> PATENTES <input type="radio"/> TARJETAS DE CRÉDITOS <input type="radio"/> MEDICINA PREPAGA Y OBRAS SOCIALES <input type="radio"/> TELEFONÍA <input type="radio"/> IMPUESTOS MUNICIPALES <input type="radio"/> CLUBES Y ASOCIACIONES <input type="radio"/> COBRANZA PARA EMPRESAS Y COMERCIOS <input type="radio"/> SEGUROS <input type="radio"/> PLANES DE AHORRO <input type="radio"/> INSTITUCIONES EDUCATIVAS <input type="radio"/> _____ <input type="radio"/> PRÉSTAMOS <input type="radio"/> IMPUESTOS PROVINCIALES <input type="radio"/> INTERNET Y TELECOMUNICACIONES			
Contactos en el Ente	Áreas	Apellido y Nombre	Teléfono	Dirección e-mail
	Sistemas			
	Comunicaciones			
	Marketing			
	Administración			
DOCUMENTACIÓN ADJUNTA				
<input type="radio"/> Constancia de inscripción ante la AFIP <input type="radio"/> Modelo de comprobante de cobro <input type="radio"/> Acreditación de representante Legal				

Declaramos que serán validas todas las comunicaciones judiciales y extrajudiciales que se practiquen en el domicilio declarado, el que se mantendrá vigente mientras no sea modificado fehacientemente, que el presente formulario ha sido integrado sin omitir ni falsear dato alguno; que a todos los efectos judiciales derivados del presente instrumento nos sometemos (o la Persona Jurídica a la que representamos se somete) a la Jurisdicción de los Tribunales Ordinarios que corresponda, considerando para ello el domicilio real declarado, renunciando a cualquier otra jurisdicción y que hemos recibido un ejemplar del mismo que incluye la reglamentación del servicio solicitado la que declaramos conocer y aceptar.

CONDICIONES DEL SERVICIO

1. A los efectos del presente servicio se entenderá por:
 - PAGOS LINK: software que permite a los clientes realizar el pago de servicios brindados por LA EMPRESA mediante los dispositivos conectados a la RED LINK.
 - RED LINK S.A.: es la sociedad administradora de una red de cajeros automáticos y transferencia electrónica de fondos.
 - DISPOSITIVOS: cajeros automáticos u otras terminales de autoservicio aptas para la transferencia electrónica de fondos.
 - ADHERENTE: las entidades adheridas a la RED LINK que podrán ser:
 - Adherente Entidad Pagadora: las que tienen a su cargo los dispositivos conectados a la RED LINK.
 - Adherente Entidad Emisora: las entidades adheridas a RED LINK, que emiten las tarjetas que permiten a los clientes realizar las operaciones dentro de la RED LINK.
 - CLIENTE: es la persona a la cual un ADHERENTE, Entidad Emisora le entrega una tarjeta que le permite realizar operaciones dentro de la RED LINK.
 - DÍA DE NEGOCIOS: es el lapso que transcurre entre las 17,00 horas de un día y las 17,00 horas del día siguiente, momento éste en el cual se realizará el corte a los efectos del procesamiento de la información.
2. El Banco de Corrientes S.A. (en adelante EL BANCO), permitirá que mediante la utilización de PAGOS LINK, los Clientes puedan realizar el pago de servicios brindados por LA EMPRESA mediante los dispositivos conectados a la RED LINK.
La operatoria del SISTEMA es la detallada en el Anexo I, el cual se considera parte integrante de la presente solicitud, ambas partes dejan constancia que RED LINK tendrá el derecho de modificar dicha operatoria de acuerdo con los avances tecnológicos que se verifiquen. Asimismo se habilita el Canal de Botón de Pagos el cual específicamente tendrá el alcance que se detalla en Anexo II y que forma parte de la presente Solicitud.
3. Los comprobantes emitidos por los Dispositivos, que demuestren los pagos efectuados por el CLIENTE mediante PAGOS LINK, contendrán un código de seguridad, validable exclusivo, y constituirán constancia suficiente de pago para el CLIENTE frente a: LA EMPRESA.
4. En el momento de la emisión general de cada obligación de pago, LA EMPRESA generará un archivo con los cargos liquidados a los clientes. Es obligación de LA EMPRESA, la entrega de la información en tiempo y forma conforme lo establecido en Anexo IV, de lo contrario ni el Banco de Corrientes S.A., ni RED LINK asumen ninguna responsabilidad por el procesamiento de la información.
Cada archivo contendrá los datos que se especifican en el diseño de registro que se establece de común acuerdo y que se adjunta al presente convenio como Anexo III.
En caso de utilizar la modalidad de pago sin Base, no requiere que LA EMPRESA, envíe archivos electrónicos conteniendo el detalle de la facturación de sus usuarios. De esta manera se podrán realizar pagos sin restricciones en cuanto a fecha de vencimiento y con la posibilidad de ingresar importes libremente o dentro de rangos preestablecidos.
5. RED LINK pondrá a disposición cada día hábil al BANCO, o a quién éste indique, a más tardar a las 10,00 hs., la información relacionada con los cobros efectuados a través de RED LINK, correspondientes al DÍA DE NEGOCIOS anterior. Sobre la base de ésta información EL BANCO abonará a LA EMPRESA los importes correspondientes a la recaudación diaria, mediante acreditación a su Cuenta Corriente Nro _____, radicada en la Sucursal _____.
6. Queda establecido que en todos los casos, las operaciones serán consideradas como celebradas exclusivamente entre el CLIENTE y LA EMPRESA por intermedio del ADHERENTE, siendo RED LINK responsable sólo de su transmisión por aplicación de PAGOS LINK, RED LINK no será responsable del contenido de la información transmitida.
7. La posibilidad de utilización del SISTEMA queda abierta a todos los ADHERENTES, presentes y futuros de RED LINK, con sujeción a las condiciones estipuladas mediante el presente convenio, actuando RED LINK como representante del BANCO y de los ADHERENTES.
8. LA EMPRESA abonará al BANCO _____ más IVA por cada pago que efectúen los usuarios mediante la utilización de PAGOS LINK. Dicho importe le será deducido de las rendiciones diarias que el BANCO efectúe por los pagos realizados por los clientes mediante la utilización del SISTEMA.
9. El BANCO unilateralmente, podrá modificar el costo del servicio, en cualquier momento y sin expresión de causa, con la obligación de preavisar (a través de carta simple) con 30 días corridos de antelación a la implementación del nuevo costo.
10. Ambas partes quedan facultadas para dejar sin efecto unilateralmente el presente servicio, con el sólo requisito de notificar fehacientemente a la otra dicha decisión con una antelación mínima de noventa (90) días corridos. La rescisión no dará lugar a indemnización alguna para cualquiera de las partes intervinientes.
Hasta el momento de efectivizarse la rescisión, LA EMPRESA continuará abonando el cargo establecido en el presente servicio o en caso que el mismo se hubiese modificado, el que las partes hubieren acordado.

LA RECEPCIÓN DE ESTA SOLICITUD NO IMPLICA SU ACEPTACIÓN AUTOMÁTICA

<i>Lugar y fecha</i>	
<i>Firmas y Aclaración de los Solicitantes</i>	

RECEPCIÓN DE LA SOLICITUD DE SERVICIO DE PAGOS LINK	
FECHA: ____ / ____ / ____	FECHA: ____ / ____ / ____
..... Firma y Sello Gerencia Comercial Firma y Sello Gerencia General

OPERATORIA DEL SISTEMA

El sistema Pagos Link consiste en una modalidad operativa que permite a los clientes resolver, a través de la RED, el pago de: servicios brindados por LA EMPRESA.

La diferenciación del servicio está dada por la libertad que tendrá el cliente para seleccionar alternativamente la modalidad de pago que considere conveniente, como así también por la validez que LA EMPRESA dará a los comprobantes de pago emitidos en la operatoria.

Podrán acceder a éste servicio todos los usuarios de tarjetas de débito/crédito de la Red habilitadas en este sistema.

Los pagos efectuados mediante éste sistema serán debitados de la cuenta seleccionada por el titular de la tarjeta, en el momento de realizar cada operación.

Pagos Link permite al cliente efectuar el pago de: servicios brindados por LA EMPRESA utilizando la red de cajeros automáticos, aún sin contar con la boleta de pago correspondiente.

Para brindar el servicio, la Red dispondrá de las bases con información de los usuarios; esto permitirá contar con los importes correspondientes a cada uno de ellos.

Adicionalmente, Pagos Link. con cada transacción efectuada por un cliente actualizará un histórico de pagos que luego podrá ser consultado por el mismo y servirá como constancia de pagos efectuados mediante el sistema.

La red entregará diariamente al Ente para sus procesos la información con los pagos efectuados por los clientes y a cada Adherente, Entidad Emisora, los débitos correspondientes a sus clientes.

COMPONENTES FUNCIONALES

Son los siguientes:

- ❖ Transacciones disponibles
- ❖ Refresh de datos
- ❖ Extract de operaciones

TRANSACCIONES DISPONIBLES:

Se han definido las siguientes transacciones:

- ❖ Pagos
- ❖ Consulta de pagos efectuados
- ❖ Consulta de vencimientos pendientes
- ❖ Consulta de servicios adheridos
- ❖ Baja de servicios adheridos
- ❖ Consulta de impuestos y servicios habilitados
- ❖ Servicio de Mensajes
- ❖ Baja de Servicio de mensajes

Pagos: Mediante una codificación impresa por LA EMPRESA en la boleta de pago, el cliente ingresará al Sistema por primera vez a través del cajero; Pagos Link generará un vínculo entre la tarjeta con la que opera y la codificación ingresada y verificará si existen importes pendientes de pago.

Esta codificación estará conformada por los tres primeros números correspondientes al código de Ente asignado por Red Link, y a continuación el número de identificación de usuario definido por el Ente.

Si esto ocurre, se desplegará en pantalla esta información y se dará opción al usuario de pagarlos, seleccionando el tipo de cuenta desde donde desea debitar.

Luego de efectuada la transacción, se le entregará un recibo que servirá como constancia de pago que contendrá, también, un código abreviado relacionado al cliente. De esta manera, no será imprescindible contar con el comprobante de liquidación original en el momento de efectuar otro pago para el mismo cliente.

Consulta de pagos efectuados: El cliente selecciona el impuesto o servicio vinculado a Pagos Link que desea consultar, obteniendo todos los pagos efectuados por ésta operatoria, como máximo de los últimos cinco años, y los imprime en un ticket que le servirá al usuario como constancia fehaciente de pago.

En los recibos de transacciones "Pago" y "Consultas de pagos efectuados" que se entregan a los usuarios quedará impreso un código de seguridad generado por el Sistema., que impide la falsificación del recibo.

La Red proveerá a LA EMPRESA un programa de validación de códigos de seguridad, que podrá ser utilizado para verificar la validez de los recibos presentados por los usuarios.

Consulta de vencimientos pendientes: El Sistema buscará los vencimientos pendientes de pago vinculados a la tarjeta con la cual está operando.

Los mismos le serán desplegados en pantalla, pudiendo el cliente seleccionar alguno para su pago o cancelar la transacción sin pagar.

En caso de decidir el pago de alguno de ellos, lo seleccionará y luego indicará el tipo de cuenta desde donde desea debitar. Al igual que en los casos anteriores se le entrega un recibo como constancia de pago.

Consulta de servicios adheridos A través de esta consulta el cliente podrá observar todas aquellas empresas que se encuentran adheridas a su cuenta, facilitando el pago posterior de sus facturas.

Baja de servicios adheridos: El cliente puede desvincular de su cuenta impuestos y servicios que haya abonado en oportunidades anteriores. De esta manera el sistema ya no le mostrará sus vencimientos pendientes.

Consulta de impuestos y servicios habilitados: El cliente podrá visualizar todos los impuestos y servicios que se encuentran habilitados para abonar a través de Pagos Link organizadas por rubros.

Servicio de mensajes: El cliente podrá adherirse al Servicio de Mensajes. De esta manera, a través de su correo electrónico o de su teléfono celular, el sistema le envía un aviso de sus próximos vencimientos (sólo de aquellas empresas de las cuales se posee información sobre fechas de vencimientos).

Baja de servicio de mensajes: El cliente podrá desvincularse del Servicio de Mensajes mediante esta transacción.

Refresh de datos: Se efectuará cada vez que LA EMPRESA realice una facturación parcial o total para sus usuarios e implica la generación de la misma información para la Red, de acuerdo a un formato a convenir, quien actualizará la base del Ente quedando la misma disponible para el cliente ya sea para consulta y/o pago LA EMPRESA será responsable por la información remitida a la Red.

Extract de movimientos: Luego del cierre diario, la Red pondrá a disposición para ser retirada por transmisión encriptada, al Banco o a quien éste indique un extract en medio magnético, con los pagos efectuados por los clientes, que le servirá como entrada a sus procesos y cada Adherente Entidad Emisora, recibirá otro para proceder a debitar las cuentas de sus clientes.

CARACTERÍSTICAS OPERATIVAS – BOTON DE PAGOS

Objetivo del Servicio

Permitir que las organizaciones que prestan servicios mediante un Sitio de Internet propio puedan realizar cobros en forma inmediata a través de un enlace con el sistema de pagos administrado por Red Link.

Participantes

Ente: Es la organización (empresa, organismo oficial, institución, etc.) en cuyo Sitio de Internet se provee el enlace que permitirá a sus usuarios realizar el pago de sus obligaciones.

Usuario: Es la persona que decide cancelar sus obligaciones desde el enlace ofrecido en el Sitio de Internet del Ente.

Entidad Emisora: Es la entidad adherida a Red Link de la cual el usuario es cliente.

Entidad Representante: Es la responsable de liquidarle a los entes los fondos que se recauden en el marco de este servicio, dentro de los términos contractuales que se convengan.

Consideraciones Generales

Botón de Pago: Es el enlace ofrecido en el Sitio Internet del ente que permite al usuario acceder a un módulo restringido de pago dentro del entorno del servicio Home Banking de la entidad de la cual es cliente.

Modo de Cancelación: Una vez generada la obligación de pago en el sitio del ente y seleccionada la opción Botón de Pago para cancelarla, el usuario será dirigido a un esquema de navegación orientado exclusivamente al pago inmediato de esa deuda a través del canal Home Banking. Finalizada la gestión de pago, el ente recibe una confirmación on line desde Red Link lo que le permitirá dar por concluida la operación que estaba realizando el usuario en su Sitio de Internet.

Tipos de Obligaciones: Los entes podrán trabajar con los siguientes esquemas:

- **Obligaciones preexistentes:** Los entes podrán ofrecer a los usuarios la posibilidad de cancelar obligaciones previamente facturadas, seleccionándolas de su página de Internet y utilizando el Botón de Pagos como mecanismo de cancelación. Será condición que tales obligaciones estén registradas en las bases de deuda de Red Link, para lo cual deberán haber sido informadas previamente por el ente mediante los mecanismos de actualización de deudas previstos en el servicio Link Pagos con Base.
- **Obligaciones espontáneas:** Los entes podrán ofrecer a los usuarios la posibilidad de cancelar obligaciones originadas en gestiones realizadas en sus Páginas de Internet, que no hayan sido facturadas previamente. Esta modalidad no requiere que el ente envíe archivos de deuda para actualización de las bases de Red Link.

Alta de Entes

Para poder ofrecer a sus usuarios la posibilidad de cancelar "obligaciones preexistentes", los entes deben reunir las características de Entes con envío de Bases de Deuda, para lo cual se deberán cumplir todos los recaudos operativos aplicables al alta de entes bajo esta modalidad. Los entes que ofrezcan la posibilidad de cancelar obligaciones espontáneas, serán manejados bajo las características de un Ente sin envío de Bases de Deuda.

Los entes que decidan incorporarse al servicio de Botón de Pago siendo ya usuarios del servicio Link Pagos, mantendrán sus correspondientes códigos de ente siempre que las obligaciones a atender respondan al tipo de ente con los que han sido dados de alta (con base para obligaciones preexistentes y sin base para obligaciones espontáneas).

Si las obligaciones a atender con el Botón de Pagos no corresponden con el tipo de entes con el cual operan en el servicio de Link Pagos, será necesario gestionar el alta de un ente nuevo adecuado a las características de tales obligaciones (con o sin base según corresponda).

Tanto a los efectos de informar deudas para ofrecer el servicio de cancelación de obligaciones preexistentes (refresh) como para la generación de los archivos de rendición (extract), serán de aplicación los diseños de registro de archivos que hayan sido acordados para el servicio de Link Pagos, siempre que el ente ya opere con esa modalidad de recaudación.

Cuando la intención de un ente sea la de utilizar exclusivamente el servicio de Botón de Pagos, a efectos de agilizar su incorporación se aplicarán diseños de registro estándar de actualización de deudas y rendición de pagos.

Los entes que operan exclusivamente con el Botón de Pagos, si bien serán dados de alta en el servicio de Link Pagos, no serán visualizados en los otros canales electrónicos, de manera que no podrán recibir pagos por otro medio que no sea el Botón de Pagos.

Cuando la habilitación de un ente en este servicio implique el alta de un nuevo ente, se emitirán desde Red Link la circular general que es de práctica para comunicar tales novedades en Link Pagos, indicando en el campo destinado a canal la descripción BOTON DE PAGOS.

Si además el ente queda habilitado para operar en otros canales se agregará la descripción de los mismos según corresponda.

Consulta de pagos efectuados

No será posible realizar consultas de pagos desde el Botón de Pagos. Los usuarios que quieran realizar esa operación deberán hacerlo desde las funciones habilitadas al efecto en los canales electrónicos por los que se opera con el servicio Link Pagos.

Adhesiones

Los pagos de obligaciones preexistentes generan adhesión para la tarjeta de débito con las que se realicen, permitiendo al usuario visualizar en su agenda de pagos las deudas que haya informado el ente mediante el envío de archivos.

En cambio los pagos de obligaciones espontáneas, si bien generan adhesión, la misma es al solo efecto de poder realizar la consulta de pagos efectuados. No tienen impacto en la agenda de pagos ni se visualizan los entes en el listado de empresas adheridas.

Rendición

Las cancelaciones que se realicen utilizando esta modalidad, serán rendidas a los entes mediante la generación de los archivos de rendición y los esquemas de compensación que son de aplicación para el servicio de Link Pagos.

Los entes que ya operen en Link Pagos e incorporen luego el Botón de Pagos dentro de sus servicios, mantendrán las pautas de rendición que hubieren acordado al ingresar a dicho servicio.

Para los entes que sean dados de alta en el Servicio Link Pagos al solo efecto de operar con el Botón de Pagos, se les definirá un archivo de rendición estándar.

Restricciones

Solo podrán utilizar este servicio aquellos usuarios que tengan acceso al Home Banking de una entidad de Red Link.

Descripciones Funcionales

- Pago de obligaciones preexistentes

El usuario opera en el Sitio del Ente siguiendo el flujo definido en el mismo y selecciona las facturas que quiere cancelar. Selecciona como mecanismo de cancelación el "Botón de Pago" incorporado en el Sitio del Ente, desde el sitio del ente se le informan a Red Link los datos de las facturas que el usuario desea realizar. Red Link verificará la consistencia entre la deuda informada desde el sitio del Ente, con las bases de facturación existentes en Link Pagos. Red Link retorna al ente la url donde se deberá redireccionar al usuario para realizar el pago. Desde el Sitio del Ente se direcciona al usuario a la url informada por Red Link en el mensaje de respuesta. Red Link valida la vigencia de la operación y establece el flujo necesario para identificar al usuario solicitándole las credenciales que correspondan de acuerdo al Banco del que es cliente. Una vez aprobado el acceso, el usuario realiza el pago siguiendo la secuencia de pantallas prevista para esta operatoria. Red Link informa al usuario si la transacción ha sido aprobada o rechazada y la posibilidad de imprimir los comprobantes de pago. Red Link informa al Ente el resultado del pago. En caso de una obligación que involucre varios pagos, se le informará al ente el resultado de cada uno de esos pagos. El Ente confirma a Red Link haber recibido la notificación del resultado de los pagos continuando de corresponder con la operación iniciada por el usuario en su sitio. Al cierre de operaciones, las obligaciones pagadas se informarán al ente en el correspondiente archivo de rendición. Paralelamente se le informará al banco representante, el monto a rendir al ente, neto de las comisiones acordadas.

- Pago de obligaciones preexistentes

El usuario ejecuta en el Sitio Internet del ente la gestión relacionada con el tipo de operación que desea realizar. Finalizada la gestión y establecido el monto a abonar selecciona como mecanismo de cancelación el "Botón de Pago" incorporado en el Sitio del Ente, desde el sitio del ente se le informan a Red Link los datos del pago que el usuario desea realizar. Red Link valida la solicitud de pago y retorna al ente la url donde se deberá redireccionar al usuario para realizar el pago. Desde el Sitio del Ente se direcciona al usuario a la url informada por Red Link en el mensaje de respuesta. Red Link valida la vigencia del identificador de la operación y establece el flujo necesario para identificar al usuario solicitándole las credenciales que correspondan de acuerdo al Banco al que pertenece. Red Link valida la vigencia de la operación y establece el flujo necesario para identificar al usuario solicitándole las credenciales que correspondan de acuerdo al Banco del que es cliente. Una vez aprobado el acceso, el usuario realiza el pago siguiendo la secuencia de pantallas prevista para esta operatoria. Red Link informa al usuario si la transacción ha sido aprobada o rechazada y la posibilidad de imprimir los comprobantes de pago. Red Link informa al Ente el resultado del pago. En caso de una obligación que involucre varios pagos, se le informará al ente el resultado de cada uno de esos pagos. El Ente confirma a Red Link haber recibido la notificación del resultado de los pagos continuando de corresponder con la operación iniciada por el usuario en su sitio. Al cierre de operaciones, las obligaciones pagadas se informarán al ente en el correspondiente archivo de rendición. Paralelamente se le informará al banco representante, el monto a rendir al ente, neto de las comisiones acordadas.

DISEÑOS DE REGISTRO BOTON DE PAGOS

- Diseño de registro del archivo extract

REGISTRO INICIAL

Posición	Longitud	Formato	Descripción	Contenido
1 - 1	1	N	Tipo de registro	Fijo: 0
2 - 4	3	AN	Código de Ente	Asignado por RED LINK
5 - 12	8	N	Fecha de proceso	AAAAMMDD
13 - 32	20		Filler	Ceros

REGISTROS DE DATOS

Posición	Longitud	Formato	Descripción	Contenido
1 - 1	1	N	Tipo de registro	Fijo: 1
2 - 4	3	N	Identificador de concepto	
5 - 12	8	N	Identificador de usuario	
13- 24	10 + 2	N	Importe pagado	
25- 32	8	N	Fecha de pago	AAAAMMDD

REGISTRO FINAL

Posición	Longitud	Formato	Descripción	Contenido
1 - 1	1	N	Tipo de registro	Fijo: 2
2 - 7	6	N	Cantidad de registros	Incluyendo inicial y final
8 - 23	14 + 2	N	Sumatoria de importes pagados	
24 - 32	9		Filler	Ceros

- Diseño de registro del archivo refresh

REGISTRO INICIAL

Posición	Longitud	Formato	Descripción	Contenido
1 - 13	13		Identificación del registro	Fijo: HRFACTURACION
14 - 16	3	AN	Código de Ente	Asignado por Red Link
17 - 22	6	N	Fecha de proceso	Año Año Mes Mes Día Día
23 - 27	5	N	Lote	Número que identifica cada uno de los n lotes que se incluyen en el archivo.
28 - 131	104		Filler	Espacios (completar hasta llegar a la misma longitud que el registro de datos)

REGISTRO DE DATOS

Posición	Longitud	Formato	Descripción	Contenido
1 – 5	5	N	Identificador de deuda	AMMDD (Fecha de envío del archivo) A: última posición del año MM: mes en dos posiciones DD: día en dos posiciones Por ejemplo si el día de envío es 15/09/2010 Se informará 00915
6 – 8	3 (Alineado izquierda con ceros)	N	Identificador de concepto	Número convenido entre Red Link y el ente para identificar cada uno de los conceptos que pueden ser cobrados.
9 – 27	19 (Completado a la derecha con espacios en blanco)	N	Identificador de usuario	Código utilizado por el ente para identificar a los titulares de las obligaciones incluidas en el archivo. Este valor debe tener como mínimo 7 posiciones y como máximo 19. La longitud de este campo debe ser la misma para cualquiera de los conceptos con los que opere el ente.
28 – 33	6	N	Fecha primer vencimiento	Año Año Mes Mes Día Día
34 – 45	10+2 (Completado con ceros a la izquierda)	N	Importe primer vencimiento	
46 – 51	6	N	Fecha segundo vencimiento	Año Año Mes Mes Día Día Si no usa segundo vencimiento completar con 0 (ceros)
52 – 63	10 + 2 (Completado con ceros a la izquierda)	N	Importe segundo vencimiento	Si no usa segundo vencimiento completar con 0 (ceros)
64 – 69	6	N	Fecha tercer vencimiento	Año Año Mes Mes Día Día Si no usa tercer vencimiento completar con 0 (ceros)
70 – 81	10 + 2 (Completado con ceros a la izquierda)	N	Importe tercer vencimiento	Si no usa tercer vencimiento completar con 0 (ceros)
82 – 131	50	AN	Discrecional	Posiciones libres para incorporar datos no contemplados en el resto de los campos y que puedan ser necesarios para los entes.

REGISTRO FINAL

Posición	Longitud	Formato	Descripción	Contenido
1 – 13	13		Identificación del registro	Fijo: TRFACTURACION
14 – 21	8	N	Cantidad de registros	Incluyendo inicial y final
22 – 39	16 + 2 (Completado con ceros a la izquierda)	N	Total primer vencimiento	Suma de los importes informados en el campo "importe primer vencimiento" de cada registro incluido en el lote.
40 – 57	16 + 2 (Completado con ceros a la izquierda)	N	Total segundo vencimiento	Suma de los importes informados en el campo "importe segundo vencimiento" de cada registro incluido en el lote.
58 – 75	16 + 2 (Completado con ceros a la izquierda)	N	Total tercer vencimiento	Suma de los importes informados en el campo "importe tercer vencimiento" de cada registro incluido en el lote.
76 – 131	55		Filler	Espacios (completar hasta llegar a la misma longitud que el registro de datos)

DISEÑO DE ARCHIVO DE BASE DE DEUDA - REFRESH

Un mismo archivo puede contener varios lotes.

Cada lote debe tener un registro inicial (HEADER), los registros de datos y un registro final (TRAILER).

El proceso soporta los siguientes formatos:

- Archivos ASCII de registro de longitud fija con o sin salto de línea.
- Archivos CVS, con cantidad fija de columnas y columnas de ancho fijo.

El nombre de archivo debe respetar la siguiente nomenclatura: PEEEVMMDD.

Donde

P: Fijo.

EEE: Código del ente (asignado por Red Link).

V: Identificación numérica consecutiva de volumen.

M: Identificación del mes al que corresponde la información (a partir del mes 10 se usan letras desde la A).

DD: Identificación del día al que corresponde la información.

REGISTRO INICIAL

Posición	Longitud	Formato	Descripción	Contenido
1 - 13	13		Identificación del registro	Fijo: HRFACTURACIÓN
14 - 16	3	AN	Código de Ente	A definir
17 - 22	6	N	Fecha de proceso	AAMMDD
23 - 27	5	N	Lote	Número que identifica cada uno de los n lotes que se incluyen en el archivo.
28 - 131	104		Filler	Espacios (completar hasta llegar a la misma longitud que el registro de datos)

REGISTRO DE DATOS

Posición	Longitud	Formato	Descripción	Contenido
1 - 5	5	N	Identificador de deuda	Numero asignado por el ente.
6 - 8	3 (Alineado izquierda con ceros)	N	Identificador de concepto	Número convenido entre Red Link y el ente para identificar cada uno de los conceptos que pueden ser cobrados.
9 - 27	19 (Completado a la derecha con espacios en blanco)	N	Identificador de usuario	Código utilizado por el ente para identificar a los titulares de las obligaciones incluidas en el archivo.
28 - 33	6	N	Fecha primer vencimiento	AAMMDD
34 - 45	10 + 2 (Completado con ceros a la izquierda)	N	Importe primer vencimiento	
46 - 51	6	N	Fecha segundo vencimiento	AAMMDD Si no usa segundo vencimiento completar con 0 (ceros)
52 - 63	10 + 2 (Completado con ceros a la izquierda)	N	Importe segundo vencimiento	Si no usa segundo vencimiento completar con 0 (ceros)
64 - 69	6	N	Fecha tercer vencimiento	AAMMDD Si no usa tercer vencimiento completar con 0 (ceros)
70 - 81	10 + 2 (Completado con ceros a la izquierda)	N	Importe segundo vencimiento	Si no usa tercer vencimiento completar con 0 (ceros)
82 - 131	50	AN	Discrecional	Posiciones libres para incorporar datos no contemplados en el resto de los campos y que puedan ser necesarios para los entes.

REGISTRO FINAL

Posición	Longitud	Formato	Descripción	Contenido
1 – 13	13		Identificación del registro	Fijo: TRFACTURACIÓN
14 – 21	8	N	Cantidad de registros	Incluyendo inicial y final
22 – 39	16 + 2 (Completado con ceros a la izquierda)	N	Total primer vencimiento	Suma de los importes informados en el campo "importe primer vencimiento" de cada registro incluido en el lote.
40 – 57	16 + 2 (Completado con ceros a la izquierda)	N	Total segundo vencimiento	Suma de los importes informados en el campo "importe segundo vencimiento" de cada registro incluido en el lote.
58 – 75	16 + 2 (Completado con ceros a la izquierda)	N	Total tercer vencimiento	Suma de los importes informados en el campo "importe tercer vencimiento" de cada registro incluido en el lote.
76 – 131	55		Filler	Espacios (completar hasta llegar a la misma longitud que el registro de datos)

DISEÑO DE ARCHIVO DE RENDICIÓN (EXTRACT)

Contendrá registro inicial (HEADER), registros de datos y registro final (TRAILER).

Se identificarán con la siguiente nomenclatura: 0EEEemdd

Donde

0 : es fijo

EEE : es el código de ente asignado por Red Link

emdd : es el mes / día de la fecha de generación del archivo.

REGISTRO INICIAL

Posición	Longitud	Formato	Descripción	Contenido
1 – 1	1	N	Tipo de registro	Fijo: 0
2 – 4	3	AN	Código de Ente	A definir
5 – 12	8	N	Fecha de proceso	AAAAMMDD
13 – 98	86		Filler	Espacios (completar hasta llegar a la misma longitud que el registro de datos)

REGISTROS DE DATOS

Posición	Longitud	Formato	Descripción	Contenido
1 – 1	1	N	Tipo de registro	Fijo: 1
2 – 6	5	N	Identificador de deuda	Idem REFRESH
7 – 9	3	N (Alineado izquierda con ceros)	Identificador de concepto	Idem REFRESH
10 – 28	19	N (Alineado izquierda con ceros)	Identificador de usuario	Idem REFRESH
29 – 40	10 + 2	N	Importe pagado	
41 – 48	8	N	Fecha de pago	AAAAMMDD
49 – 98	50	AN	Discrecional	Devolución de los datos incluidos en el campo "discrecional" del archivo refresh.

REGISTRO FINAL

Posición	Longitud	Formato	Descripción	Contenido
1 – 1	1	N	Tipo de registro	Fijo: 2
2 – 7	6	N	Cantidad de registros	Incluyendo inicial y final
8 – 23	14 + 2	N	Sumatoria de importes pagados	
24 – 98	75		Filler	

DISEÑO DE ARCHIVO DE CONTROL

Debe identificarse con un nombre compuesto de 8 caracteres alfanuméricos, sin espacios intermedios y sin extensión, de acuerdo al siguiente detalle: C0001MDD

Donde

- C: es un valor fijo,
 000: es el número de ente a ser asignado por Red Link,
 1: es el número de volumen (De "0" a "9" en el caso de que se envíe más de un archivo físico),
 M: es el número de mes, que va de "1" a "9" y de "A" a "C" (este último rango reservado para los meses de Octubre, Noviembre y Diciembre respectivamente),
 DD: es el número de día de "01" a "31" (si el número de día es menor a 10, se agrega un cero a la izquierda, de modo de completar las 2 posiciones).

REGISTRO INICIAL

Posición	Formato	Descripción	Contenido
1 – 9	X(9)	Identificación de inicio	"HRPASCTRL"
10 – 17	9(8)	Fecha	Fecha de generación del archivo en formato AAAAMMDD
18 – 20	X(3)	Ente	Código asignado al ente por Red Link S.A.
21 – 28	X(8)	Nombre Archivo	Nombre del archivo refresh al que acompaña. (por ejemplo PO141727)
29 – 38	9(10)	Longitud del Archivo	Cantidad total de bytes de todos los lotes que conforman el archivo REFRESH. Este total se obtiene multiplicando la cantidad total de registros del archivo Refresh por la longitud del registro. (Por ejemplo si la longitud del registro es de 54 caracteres y el archivo contiene 1000 registros incluyendo los Header y Trailer, el total a colocar es 54000).
39 – 75	X(37)	Filler	Espacios

REGISTRO DE DATOS

Posic. Relat	Formato	Descripción	Contenido
1 – 5	X(5)	Identificación de datos	Fijo: "LOTES"
6 – 10	9(5)	Número de lote	Identificación numérica asignada al lote incluido dentro del archivo Refresh,
11 – 18	9(8)	Cantidad de registros del lote	Cantidad total de registros del lote.
19 – 36	9(16)V99	Importe primer vencimiento	Suma de importes del campo primer vencimiento del lote. Completado con ceros a la izquierda.
37 – 54	9(16)V99	Importe segundo vencimiento	Suma de importes del campo segundo vencimiento del lote. Completado con ceros a la izquierda.
55 – 72	9(16)V99	Importe tercer vencimiento	Suma de importes del campo tercer vencimiento del lote. Completado con ceros a la izquierda.
73 – 75	3	Filler	Espacios

REGISTRO FINAL

Posición	Formato	Descripción	Contenido
1 – 5	X(5)	Identificación de fin	"FINAL"
6 – 13	9(8)	Cantidad. total de Registros	Cantidad total de registros de todos los lotes que integran el archivo REFRESH
14 – 31	9(16)V99	Importe total primer vencimiento	Suma total de los importes correspondientes al primer vencimiento de todos los lotes que componen el archivo. Completado con ceros a la izquierda.
32 – 49	9(16)V99	Importe total segundo vencimiento	Suma total de los importes correspondientes al segundo vencimiento de todos los lotes que componen el archivo. Completado con ceros a la izquierda.
50 – 67	9(16)V99	Importe total tercer vencimiento	Suma total de los importes correspondientes al tercer vencimiento de todos los lotes que componen el archivo. Completado con ceros a la izquierda.
68 – 75	X(8)	Fecha de último Vencimiento	Fecha correspondiente al último vencimiento incorporado en el archivo a transmitir, en cualquiera de los lotes

ANEXO IV

ENTREGA DE INFORMACIÓN

LA EMPRESA entregará al BANCO o a RED LINK con una anticipación de 5 días hábiles, el archivo, conteniendo los importes correspondientes a las *cobranzas de servicios brindados por LA EMPRESA.*

Dicha información será entregada respetando los diseños de registro establecidos en el Anexo II del presente convenio.

CARACTERÍSTICAS OPERATIVAS de INFORMA DEUDA EN LÍNEA

Beneficios

Esta nueva funcionalidad de Link Pagos permite potenciar los Sistemas de Recaudación de manera de:

- Generar obligaciones de pago en tiempo real.
- Ofrecer nuevas y más ágiles instancias de cobranza a los Entes.
- Sumar valor en la página WEB del Ente o de la Empresa Recaudadora.
- Acercarle al usuario final nuevas modalidades de pago acordes a sus necesidades.
- Actualizar nuestros Sistemas de Recaudación y contar con más Servicios a ofrecer por nuestras Entidades Adheridas.
- Permitir más oportunidades de negocio.

Está dirigido a aquellos Entes que requieran generar obligaciones de pago, en tiempo real, desde su propio sitio web.

Las obligaciones que se generen a través de esta modalidad, podrán ser canceladas por el usuario del servicio a través de todos los canales disponibles: Home Banking, Banca Empresas, ATM's, Link Celular o Mobile Banking.

Para llevar a cabo esta operatoria, se deberá establecer una conexión Web Service entre el Ente y Red Link. La deuda es generada desde la página web del Ente e informada a Red Link por este medio.

Red Link recibe, en tiempo real, los datos de la deuda informada en su base por el Ente y el Código de Pago Electrónico, con el cual el usuario podrá abonar la misma en los canales habilitados para ese Ente.

El tiempo por el cual la deuda estará disponible para ser abonada es configurable a pedido del Ente (por día calendario).

Operatoria Alta de la Deuda

El usuario ingresa al sitio web del Ente a fin de realizar el trámite.

Finalizada la gestión y obtenido el importe que debe pagar, selecciona la opción "pagar por Red Link" (condición necesaria a habilitar en la página del Ente con el logo LINK).

Desde el Ente se invoca el método previsto para "Solicitud de Alta de Deuda" con los datos que dicho método requiere a efectos de dejar disponible la deuda para su pago en los distintos canales.

Red Link valida que los datos recibidos sean los adecuados para dar de alta la deuda.

- En el caso de que la validación no resulte satisfactoria, Red Link envía al Ente la respuesta que corresponde al error detectado, rechazando el alta de la misma.
- En el caso de que la validación resulte satisfactoria, genera la respuesta confirmando el alta de deuda y entregando los datos necesarios, para que el usuario pueda realizar el pago por los canales disponibles.

Pago

Una vez que el usuario recibe como respuesta los datos para realizar el pago, accede al canal que haya seleccionado siguiendo los pasos que son de práctica para la realización de la transacción en Link Pagos.

Rendición de fondos y Archivo de Rendición (EXTRACT) – Ver punto DISEÑO DE ARCHIVO DE RENDICIÓN (EXTRACT)

La rendición de fondos al cierre del día de negocios, por parte de Red Link al Banco, se realizará de la misma manera que actualmente se hace para los demás Entes de Link Pagos. Asimismo, la puesta a disposición del Archivo de Rendición, con el detalle de los pagos que conforman la recaudación diaria, se hará según la operatoria habitual de Link Pagos.