

Anexo 2



Modalidades del Servicio de Recaudación

1. Servicio de Recaudación Sin Data:

En dicha modalidad, los **USUARIOS** podrán efectuar pagos libres, que no se encuentren sujetos a montos ni usuarios predeterminados. Para ello, el **USUARIO** deberá brindar algún código de identificación a **EL BANCO** (por ejemplo, DNI, RUC, Número de factura, entre otros) a efectos que **EL CLIENTE** cuente con la información suficiente para contrastar la información del pago efectuado.

Esta modalidad brinda facilidades a aquellos **CLIENTES** que no cuenten con una base de datos de **USUARIOS** predeterminados ni sean acreedores de pagos programados, sujetos a montos y periodicidad pre-establecida.

2. Servicio de Recaudación Con Data

Bajo esta modalidad, **EL CLIENTE** deberá remitir a **EL BANCO** en los formatos establecidos por este último información correspondiente a cada uno de sus **USUARIOS** identificado con un código personalizado, así como la información correspondiente a la cuota, recibo, boleta o pago próximo a efectuar, la fecha de vencimiento del mismo y la especificación sobre montos previos pendientes de pago y montos por generación de mora, en caso corresponda.

Cada uno de los **USUARIOS** se encuentra identificado con un código particular. Al ser ingresado dicho código o cualquier otro código de referencia que **EL BANCO** tenga disponible, los sistemas de **EL BANCO** mostrarán al funcionario encargado de la atención del **USUARIO** la información correspondiente del monto a pagar (incluyendo o no moras), periodicidad de pago y fecha de vencimiento del pago del **USUARIO**. En caso existan montos pendientes de pago, se aplicará los fondos a cancelar los conceptos según la antigüedad de su vencimiento, incluyendo la mora indicada por **EL CLIENTE**, hasta donde alcance, de ser el caso.

3. Servicio de Recaudación con Data Parcial

Bajo esta modalidad, **EL CLIENTE** envía información a **EL BANCO** sobre **USUARIOS** predeterminados, pero no necesariamente información relativa a la cuota, recibo, boleta o pago próximo a efectuar o la fecha de vencimiento del mismo.

Cada uno de los **USUARIOS** se encuentra identificado con un código particular. Al ser ingresado dicho código o cualquier otro código de referencia que **EL BANCO** tenga disponible, los sistemas de **EL BANCO** mostrarán al funcionario encargado de la atención del **USUARIO** los datos de identificación de este último. Una vez identificado al **USUARIO**, éste podrá proceder con el pago, por el monto que este mismo determine.

4. Servicio de Recaudación en Línea

Esta modalidad es complementaria a las tres modalidades antes señaladas y tiene como particularidad que **EL CLIENTE** y **EL BANCO** comparten información en línea y en tiempo real. Bajo esta modalidad **EL CLIENTE** no requiere enviar a **EL BANCO** un archivo con la información de las boletas y/o recibos que el **USUARIO** tiene que pagar. **EL BANCO** consulta la información directamente en los sistemas de **EL CLIENTE**. Asimismo cancela las boletas y/o recibos actualizando la información de pagos en los sistemas de **EL CLIENTE**. El abono de lo recaudado se realiza en el proceso de cierre de cada día útil.