

Προδιαγραφές αρχείων (περ. 1.6)

Για τις παρακάτω ομάδες πελατών που ανήκουν στην κατηγορία «υψηλού κινδύνου»:

α) ελεύθεροι επαγγελματίες / φυσικά πρόσωπα β) νομικά πρόσωπα

A. ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

1. Αρχείο Πελατών Φυσικών Προσώπων:

1.1. Ονοματολογία αρχείου: “FP_CLIENTS_BANKCODE_REFYEAR.csv”, όπου **BANKCODE** ο κωδικός της Τράπεζας, σύμφωνα με την αρίθμηση της Τράπεζας της Ελλάδας και **REFYEAR** το έτος αναφοράς με 4 ψηφία.

1.2. Γραμμογράφηση Εγγραφής:

- 1^ο πεδίο: ΑΦΜ (9 ψηφία)
- 2^ο πεδίο: Εσωτερικός κωδικός πελάτη τράπεζας
- 3^ο πεδίο: Επώνυμο
- 4^ο πεδίο: Όνομα
- 5^ο πεδίο: Πατρώνυμο
- 6^ο πεδίο: ΔΟΥ (Περιγραφή)
- 7^ο πεδίο: Ημερομηνία Γέννησης (μορφή ΗΗ/ΜΜ/ΕΕΕΕ – εφόσον υπάρχει)
- 8^ο πεδίο: Υπηκοότητα (Περιγραφή)
- 9^ο πεδίο: Αριθμός Ταυτότητας/Διαβατηρίου
- 10^ο πεδίο: Διεύθυνση Κατοικίας
- 11^ο πεδίο: Τηλέφωνο (εφόσον υπάρχει)
- 12^ο πεδίο: Δραστηριότητα (από κωδικοποίηση ΚΑΔ)
- 13^ο πεδίο: Συνολικό υπόλοιπο λογαριασμών πελάτη την 1/1 του έτους αναφοράς (Αριθμός με 2 δεκαδικά ψηφία και υποδιαστολή το «,»)
- 14^ο πεδίο: Πιστώσεις έτους αναφοράς στο σύνολο των λογαριασμών του πελάτη (Αριθμός με 2 δεκαδικά ψηφία και υποδιαστολή το «,»)
- 15^ο πεδίο: Συνολικό υπόλοιπο λογαριασμών πελάτη την 31/12 του έτους αναφοράς (Αριθμός με 2 δεκαδικά ψηφία και υποδιαστολή το «,»)

2. Αρχείο Λογαριασμών:

2.1. Ονοματολογία αρχείου: “FP_ACCOUNTS_BANKCODE_REFYEAR.csv”.

2.2. Γραμμογράφηση Εγγραφής:

- 1^ο πεδίο: ΑΦΜ (9 ψηφία)
- 2^ο πεδίο: Εσωτερικός κωδικός πελάτη τράπεζας
- 3^ο πεδίο: Αριθμός Λογαριασμού
- 4^ο πεδίο: Σειρά δικαιούχου στον λογαριασμό

3. Αρχείο Συνδικαιούχων:

3.1. Ονοματολογία αρχείου: “FP_COBENEFICIARY_BANKCODE_REFYEAR.csv”.

3.2. Γραμμογράφηση Εγγραφής:

- 1^ο πεδίο: Αριθμός Λογαριασμού
- 2^ο πεδίο: ΑΦΜ συνδικαιούχου (9 ψηφία)
- 3^ο πεδίο: Εσωτερικός κωδικός πελάτη τράπεζας – συνδικαιούχου
- 4^ο πεδίο: Επώνυμο
- 5^ο πεδίο: Όνομα
- 6^ο πεδίο: Πατρώνυμο
- 7^ο πεδίο: Σειρά δικαιούχου στον λογαριασμό

B. ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

1. Αρχείο Πελατών Νομικών Προσώπων:

1.1. Ονοματολογία αρχείου: “NP_CLIENTS_BANKCODE_REFYEAR.csv”, όπου **BANKCODE** ο κωδικός της Τράπεζας, σύμφωνα με την αρίθμηση της Τράπεζας της Ελλάδας και **REFYEAR** το έτος αναφοράς με 4 ψηφία.

1.2. Γραμμογράφηση Εγγραφής:

- 1^ο πεδίο: ΑΦΜ (9 ψηφία)
- 2^ο πεδίο: Εσωτερικός κωδικός πελάτη τράπεζας
- 3^ο πεδίο: Επωνυμία
- 4^ο πεδίο: ΔΟΥ (Περιγραφή)
- 5^ο πεδίο: Νομική Μορφή (Περιγραφή)
- 6^ο πεδίο: Ταχυδρομική Διεύθυνση
- 7^ο πεδίο: Δραστηριότητα (από κωδικοποίηση ΚΑΔ)
- 8^ο πεδίο: Σύνολο αναλήψεων μετρητών λογαριασμών πελάτη (Αριθμός με 2 δεκαδικά ψηφία και υποδιαστολή το «,»)
- 9^ο πεδίο: Σύνολο καταθέσεων μετρητών λογαριασμών πελάτη (Αριθμός με 2 δεκαδικά ψηφία και υποδιαστολή το «,»)
- 10^ο πεδίο: Συνολικό υπόλοιπο λογαριασμών πελάτη την 1/1 του έτους αναφοράς (Αριθμός με 2 δεκαδικά ψηφία και υποδιαστολή το «,»)
- 11^ο πεδίο: Πιστώσεις έτους αναφοράς στο σύνολο των λογαριασμών του πελάτη (Αριθμός με 2 δεκαδικά ψηφία και υποδιαστολή το «,»)
- 12^ο πεδίο: Συνολικό υπόλοιπο λογαριασμών πελάτη την 31/12 του έτους αναφοράς (Αριθμός με 2 δεκαδικά ψηφία και υποδιαστολή το «,»)

2. Αρχείο Λογαριασμών:

2.1. Ονοματολογία αρχείου: “NP_ACCOUNTS_BANKCODE_REFYEAR.csv”.

2.2. Γραμμογράφηση Εγγραφής:

- 1^ο πεδίο:** ΑΦΜ (9 ψηφία)
2^ο πεδίο: Εσωτερικός κωδικός πελάτη τράπεζας
3^ο πεδίο: Αριθμός Λογαριασμού

Λογικοί έλεγχοι

1. Κάθε συνδυασμός ΑΦΜ – Εσωτερικός Κωδικός Πελάτη του αρχείου πελατών θα πρέπει να υπάρχει και στο αντίστοιχο αρχείο Λογαριασμών (Φυσικά και Νομικά Πρόσωπα).
2. Όλα τα αναγραφόμενα ΑΦΜ στο αρχείο πελατών θα πρέπει να εμφανίζονται στο αρχείο λογαριασμών και αντίστροφα (Φυσικά και Νομικά Πρόσωπα).
3. Όλοι οι Αριθμοί Λογαριασμού του Αρχείου Συνδικαιούχων θα πρέπει να εμφανίζονται στο αρχείο λογαριασμών (Φυσικά Πρόσωπα)

Είδος Αρχείων

Αρχείο τύπου κειμένου ASCII (text) με διαχωριστικό πεδίων (field separator) το χαρακτήρα “;”.

Κρυπτογράφηση

Το αρχείο πρέπει να κρυπτογραφηθεί με αλγόριθμο δημοσίου κλειδιού, βάση πιστοποιητικού PGP. Το πιστοποιητικό που θα χρησιμοποιηθεί είναι το ίδιο που έχει χορηγηθεί από την Υπηρεσία μας προς τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, για το σκοπό της κρυπτογράφησης των αρχείων της ΠΟΛ. 1191/2013. Κατά την κρυπτογράφηση, συνιστάται να γίνει και συμπίεση των δεδομένων ώστε να διευκολυνθεί η διαδικασία διαβίβασης του αρχείου. Σε περίπτωση, που το ενδιαφερόμενο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα δεν διαθέτει το προαναφερθέν δημόσιο κλειδί, παρακαλείται να επικοινωνήσει στο 210-4802533 για οδηγίες σχετικά με την προμήθεια αυτού.

Διαβίβαση αρχείου

Η διαβίβαση του αρχείου θα γίνει μέσω SFTP κατά τον ίδιο τρόπο που διαβιβάστηκαν τα αρχεία της περ. 1.1.α, άρθρου 1 της ΠΟΛ 1033/2014.