

**Προδιαγραφές αρχείου απόδοσης τόκων καταθέσεων (περ.1.1.α ΠΟΛ1033/2014 όπως τροποποιήθηκε με την Α.1177/2019).****Γραμμογράφηση Εγγραφής**

- 1^ο πεδίο: Κωδικός Πιστωτικού Ιδρύματος
2^ο πεδίο: Αριθμός Λογαριασμού (IBAN)
3^ο πεδίο: Νόμισμα Τήρησης (κωδικοποίηση ISO)
4^ο πεδίο: Ποσό πιστωτικών τόκων σε Ευρώ
5^ο πεδίο: Ποσό χρεωστικών τόκων σε Ευρώ
6^ο πεδίο: Ποσό παρακρατηθέντα φόρου επί πιστωτικών τόκων σε Ευρώ
7^ο πεδίο: Πλήθος δικαιούχων
8^ο πεδίο: Α.Φ.Μ. 1^ο δικαιούχου
9^ο πεδίο: Ονοματεπώνυμο 1^ο δικαιούχου / επωνυμία Ν.Π. ή νομικής οντότητας
10^ο πεδίο: Είδος Παραστατικού 1^ο δικαιούχου
11^ο πεδίο: Αριθμός Παραστατικού 1^ο δικαιούχου
12^ο πεδίο: Α.Φ.Μ. 2^ο δικαιούχου
13^ο πεδίο: Ονοματεπώνυμο 2^ο δικαιούχου
14^ο πεδίο: Είδος Παραστατικού 2^ο δικαιούχου
15^ο πεδίο: Αριθμός Παραστατικού 2^ο δικαιούχου
.....
.....
4*(n-1)+8^ο πεδίο: Α.Φ.Μ. n^ο δικαιούχου
4*(n-1)+9^ο πεδίο: Ονοματεπώνυμο n^ο δικαιούχου
4*(n-1)+10^ο πεδίο: Είδος Παραστατικού n^ο δικαιούχου
4*(n-1)+11^ο πεδίο: Αριθμός Παραστατικού n^ο δικαιούχου

Περιεχόμενο

- Τα στοιχεία δίνονται ανά λογαριασμό.
- Ο Α.Φ.Μ. είναι 9ψήφιος.
- Για τους τόκους καταθέσεων σε νόμισμα διαφορετικό του ευρώ, ως ισοτιμία για τη μετατροπή τους σε ευρώ λαμβάνεται η τιμή της ημερομηνίας πίστωσης των τόκων σε συνάλλαγμα ή η τιμή spot του δελτίου τιμών συναλλάγματος της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της τελευταίας εργάσιμης ημέρας του έτους αναφοράς.
- Τα ανωτέρω εφαρμόζονται ανάλογα και για τα στοιχεία που αφορούν δικαιούχους ημεδαπά και αλλοδαπά νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες.

Είδος Αρχείου

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

Ονοματολογία Αρχείου

pol1033_1a_[BIC_CODE]_2019?.csv.pgp / Για πολλαπλά αρχεία όπου ? θα συμπληρώνεται a, b, c, d, ...

Κρυπτογράφηση

Το αρχείο πρέπει να κρυπτογραφηθεί με αλγόριθμο δημοσίου κλειδιού, βάση πιστοποιητικού PGP. 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 210-4802214 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.

Τα πιστωτικά ιδρύματα ΔΕΝ μπορούν να αρνηθούν την έκδοση βεβαίωσης τόκων αν αυτό ζητηθεί από πελάτη τους.