

Μοσχάτο, 25/07/2014

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Ι. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ
(e-εφαρμογές)
ΤΜΗΜΑΤΑ Α' και Β'
Τηλ.: 210 480 3266
Φαξ: 210 480 2259

ΙΙ. ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΕΙΣΠΡΑΞΕΩΝ
ΤΜΗΜΑ Β'
Τηλ.: 210 353 6007
Φαξ: 210 353 6007

ΠΟΛ 1182/2014

ΘΕΜΑ: «Καθορισμός λεπτομερειών εφαρμογής των διατάξεων της υποπαραγράφου 4 της παραγράφου Α' του τρίτου άρθρου του κεφαλαίου Β' του ν. 4254/2014 (ΦΕΚ 85 Α'-7.4.2014) περί της γνωστοποίησης στη Φορολογική Διοίκηση μοναδικού ακατάσχετου τραπεζικού λογαριασμού φυσικών προσώπων».

Α Π Ο Φ Α Σ Η
Η ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ
ΕΣΟΔΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 31 του ν.δ. 356/1974 (ΚΕΔΕ), όπως ισχύει,
2. τις διατάξεις της υποπαραγράφου Ε2 του άρθρου πρώτου του ν. 4093/2012 περί σύστασης θέσης Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων (Α'222) όπως ισχύει,
3. την Αριθμ. 20/25.6.2014 Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου (ΦΕΚ 360/2014 ΥΟΔΔ) περί επιλογής και διορισμού Γενικού Γραμματέα της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών,
4. την ανάγκη διασφάλισης αποδεκτού επιπέδου διαβίωσης για όλους τους πολίτες,
5. το γεγονός ότι με την παρούσα δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

ΑΠΟΦΑΣΙΖΟΥΜΕ

ΑΡΘΡΟ 1

ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Η παρούσα απόφαση εφαρμόζεται στη διαδικασία γνωστοποίησης στη Φορολογική Διοίκηση μοναδικού ακατάσχετου τραπεζικού λογαριασμού φυσικών προσώπων, σύμφωνα με τη διάταξη της υποπαραγράφου 4 της παραγράφου Α' του τρίτου άρθρου του κεφαλαίου Β' του ν. 4254/2014 (ΦΕΚ 85 Α'-7.4.2014) «Μέτρα στήριξης και ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας στο πλαίσιο εφαρμογής του ν. 4046/2012 και άλλες διατάξεις».

ΑΡΘΡΟ 2

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ - ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ

1. Κάθε φυσικό πρόσωπο που φορολογείται στην Ελλάδα δικαιούται να διατηρεί έναν μοναδικό λογαριασμό, ατομικό ή κοινό, σε ένα μόνο πιστωτικό ίδρυμα, στον οποίο οι καταθέσεις είναι ακατάσχετες μέχρι του ποσού των χιλίων πεντακοσίων (1.500) ευρώ.
2. Στην περίπτωση φορολογουμένων, μισθωτών ή συνταξιούχων, ο ως άνω λογαριασμός είναι αποκλειστικά αυτός στον οποίο πιστώνονται περιοδικά μισθοί, συντάξεις ή / και ασφαλιστικά βοηθήματα κατά περίπτωση.
3. Για τη γνωστοποίηση, στη Φορολογική Διοίκηση, του μοναδικού ακατάσχετου τραπεζικού του λογαριασμού, ο ενδιαφερόμενος πολίτης υποβάλλει ηλεκτρονικά Αίτηση / Υπεύθυνη Δήλωση, μέσω εφαρμογής της Διεύθυνσης Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης (Δ.ΗΛΕ.Δ.) της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων (Γ.Γ.Δ.Ε.) στο περιβάλλον TAXISnet, με την οποία ενημερώνει για τον αριθμό του τραπεζικού λογαριασμού (σε μορφή IBAN).
4. Κάθε ενδιαφερόμενος που γνωστοποιεί στη Φορολογική Διοίκηση τον μοναδικό ακατάσχετο τραπεζικό του λογαριασμό κατά τα ανωτέρω, οφείλει να ενημερώνει αμελλητί, υποβάλλοντας νέα Αίτηση / Υπεύθυνη Δήλωση με τον ίδιο τρόπο, τον αριθμό IBAN τυχόν νέου λογαριασμού του σε περίπτωση που ο προηγούμενος -ήδη δηλωμένος- κλείσει για οποιονδήποτε λόγο ή εφόσον επιθυμεί την αλλαγή του παλαιού λογαριασμού με νέο.
5. Ο ενδιαφερόμενος οφείλει να έχει εξασφαλίσει ότι το πιστωτικό ίδρυμα έχει ήδη συσχετισμένο τον Α.Φ.Μ. του με τον λογαριασμό IBAN που ως (συν)δικαιούχος προτίθεται να δηλώσει στο περιβάλλον TAXISnet.

ΑΡΘΡΟ 3

ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΑΙΤΗΣΕΩΝ / ΥΠΕΥΘΥΝΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ

1. Η Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης (Δ.ΗΛΕ.Δ.) επεξεργάζεται σε ημερήσια βάση (εργάσιμες ημέρες) τις υποβληθείσες Αιτήσεις / Υπεύθυνες Δηλώσεις των ενδιαφερομένων και δημιουργεί:

(α) Αναλυτική κατάσταση σε ηλεκτρονική μορφή ανά πιστωτικό ίδρυμα, κάθε εργάσιμη ημέρα, που περιλαμβάνει τα στοιχεία των ενδιαφερομένων (Α.Φ.Μ. και αριθμό τραπεζικού λογαριασμού) καθώς και την ένδειξη εάν η δήλωση αφορά σε αντικατάσταση προηγούμενου λογαριασμού, για τις Αιτήσεις / Υπεύθυνες Δηλώσεις

που υποβλήθηκαν μέχρι την 12η βραδινή της προηγούμενης ημέρας.

Η κατάσταση διαβιβάζεται ηλεκτρονικά στο κατά περίπτωση πιστωτικό ίδρυμα, την ίδια ημέρα και καταχωρείται αυθημερόν στο ηλεκτρονικό σύστημα TAXIS της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων. Οι προδιαγραφές του εισερχόμενου προς τις τράπεζες αρχείου περιγράφονται στο Παράρτημα, που αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας.

(β) Συγκεντρωτική κατάσταση ανά πιστωτικό ίδρυμα, σε ηλεκτρονική μορφή, τις πρώτες εργάσιμες ημέρες κάθε μήνα και για μεταβατική περίοδο εξαμήνου ή όποτε κριθεί - κατά περίπτωση - αναγκαίο, που περιλαμβάνει το διαμορφωμένο πλήθος των προσώπων / λογαριασμών μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα του προηγούμενου μήνα και χρησιμοποιείται για τις ανάγκες ελέγχου της διαδικασίας.

2. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα που παραλαμβάνει την αναλυτική κατάσταση της παραγράφου 1α κατά τα προαναφερόμενα, οφείλει να ελέγχει και αποστέλλει, εντός της ίδιας ημέρας, διαγνωστικό αρχείο στη Δ.ΗΛΕ.Δ., με όλες τις αναλυτικές εγγραφές τραπεζικών λογαριασμών, ενδεικτικά, με τις παρακάτω πληροφορίες:

-Ο Α.Φ.Μ. δεν αντιστοιχεί σε πελάτη του πιστωτικού ιδρύματος,

-Ο δικαιούχος του δηλωθέντος τραπεζικού λογαριασμού (IBAN) αντιστοιχεί σε διαφορετικό του αιτούντος τον ακατάσχετο τραπεζικό λογαριασμό,

-Ο λογαριασμός είναι κλειστός,

-Ο αιτών τον ακατάσχετο στο TAXISnet λογαριασμό έχει άλλον – και όχι αυτόν – λογαριασμό περιοδικής πίστωσης μισθού, σύνταξης ή / και ασφαλιστικού βοηθήματος (υπό την προϋπόθεση της δυνατότητας αναγνώρισης από το πιστωτικό ίδρυμα),

-Επιτυχής δήλωση λογαριασμού στο πιστωτικό ίδρυμα.

Τα ανωτέρω καταχωρούνται αυθημερόν στο ως άνω ηλεκτρονικό σύστημα της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων. Για την ενημέρωση του ενδιαφερόμενου πολίτη η Δ.ΗΛΕ.Δ. εμφανίζει στην εφαρμογή το αποτέλεσμα της επεξεργασίας από το πιστωτικό ίδρυμα, έτσι ώστε ο πολίτης να ελέγχει την πορεία / αποτέλεσμα της αίτησής του.

Οι προδιαγραφές του εξερχόμενου από το πιστωτικό ίδρυμα αρχείου περιγράφονται στο Παράρτημα, που αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας.

3. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα που παραλαμβάνει αναλυτική κατάσταση οφείλει, μετά και την αποστολή του αρχείου απορρίψεων, να ενημερώνει το πληροφοριακό του σύστημα το αργότερο την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

4. Η Ελληνική Ένωση Τραπεζών δύναται να ενεργεί ως ενδιάμεσος, μεταξύ των μελών της και της Δ.ΗΛΕ.Δ., σε κάθε περίπτωση που αυτό απαιτείται για την χωρίς προβλήματα πρακτική υλοποίηση της παρούσας απόφασης.

ΑΡΘΡΟ 4 **ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ**

Για το μεταβατικό στάδιο πλήρους εφαρμογής των ειδικότερα οριζόμενων στην παρούσα και μέχρι την πλήρη ένταξη όλων των λειτουργούντων πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, κάθε ενδιαφερόμενος που έχει γνωστοποιήσει κατά τα ανωτέρω στη Φορολογική Διοίκηση τον μοναδικό ακατάσχετο τραπεζικό του λογαριασμό, δύναται να εκτυπώνει από το ηλεκτρονικό σύστημα TAXISnet σχετικό αποδεικτικό γνωστοποίησης, το οποίο θα προσκομίζεται στο κατά περίπτωση πιστωτικό ίδρυμα για τις δικές του ενέργειες.

ΑΡΘΡΟ 5 **ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ**

Η ισχύς της παρούσας απόφασης, ως προς τη διαδικασία υποβολής των Αιτήσεων / Υπευθύνων Δηλώσεων, αρχίζει από 29 Ιουλίου 2014.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ

Η ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ
ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ ΣΑΒΒΑΪΔΟΥ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Προδιαγραφές αρχείου ακατάσχετου λογαριασμού

Ονοματολογία Αρχείων - Τυποποίηση

Όλα τα αρχεία είναι σταθερού μήκους και τα ονόματά τους ακολουθούν την παρακάτω μορφή:

- XXxxxxbcdyyyyymmddn.XXI εισερχόμενο αρχείο προς την Τράπεζα
- XXxxxxbcdyyyyymmddn.XXO εξερχόμενο αρχείο από την Τράπεζα

Όπου:

- XX: 2ψήφιο διακριτικό προϊόντος (αλφαριθμητικό)
- xxxx: 4ψήφιο διακριτικό προϊόντος (συνήθως αριθμός ΠΟΛ)
- bcd: 3ψήφιος κωδικός τράπεζας
- yyyy: έτος δημιουργίας του αρχείου
- mm: μήνας δημιουργίας του αρχείου
- dd: ημέρα δημιουργίας του αρχείου
- n: αύξουσα αρίθμηση του αρχείου εντός της ημέρας

Για την περίπτωση του ακατάσχετου λογαριασμού, έστω η ΠΟΛ 9999, το 1^ο εισερχόμενο προς την τράπεζα με κωδικό 555 αρχείο, στις 30.5.2014, θα έχει όνομα **AL9999555201405301.ALI** ενώ το αντίστοιχο εξερχόμενο την επόμενη ημέρα, θα έχει όνομα **AL9999555201405311.ALO**

Κρυπτογράφηση

Η κρυπτογράφηση των αρχείων τα οποία θα αποστέλλονται από τη Δ.ΗΛΕ.Δ. προς την Τράπεζα θα γίνεται με το Δημόσιο Κλειδί που έχει αποσταλεί από την κάθε Τράπεζα για τα αρχεία που αφορούν στην Επιστροφή Φόρου Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων.

Η κρυπτογράφηση των αρχείων τα οποία θα αποστέλλονται από την Τράπεζα προς τη Δ.ΗΛΕ.Δ. θα γίνεται με το Δημόσιο Κλειδί που έχει αποσταλεί από το Υπουργείο Οικονομικών στο πλαίσιο της ΠΟΛ 1191/2013.

Διαβίβαση αρχείων

Η διαβίβαση των αρχείων θα γίνεται μέσω SFTP σε διακριτό κατάλογο.

Δομή Αρχείου

Το κάθε αρχείο (εισερχόμενο ή εξερχόμενο) αποτελείται από 3 βασικά τμήματα, σταθερού μήκους 100 χαρακτήρων:

- File Header
- Detail Record
- File Trailer

Μορφότυπος Εισερχομένων Αρχείων τύπου *.XXI

HEADER	1	Είδος Εγγραφής	Υποχρεωτικό	1n	Επιτρεπτή τιμή: 1
	2	Τύπος Αρχείου	Υποχρεωτικό	1x	Επιτρεπτή τιμή: I (Input)
	3	Διακριτικό Προϊόντος	Υποχρεωτικό	6x	π.χ. AL9999
	4	Κωδικός Τράπεζας	Υποχρεωτικό	3n	Τιμές πίνακα αναφοράς
	5	Ημ/νία Εισερχ/νου Αρχείου	Υποχρεωτικό	8n	Μορφή: yyyymmdd
	6	Α/α Αρχείου Ημέρας	Υποχρεωτικό	1n	Επιτρεπτές τιμές: 1-9
	7	Χρόνος Δημιουργίας Αρχείου	Υποχρεωτικό	12n	Μορφή: yyyymmddhh24mi
	8	Ημ/νία Δήλωσης (από)	Υποχρεωτικό	8n	Μορφή: yyyymmdd
	9	Ημ/νία Δήλωσης (έως)	Υποχρεωτικό	8n	Μορφή: yyyymmdd
	10	Filler	Υποχρεωτικό	51x	κενό πεδίο
	11	Τέλος Εγγραφής	Υποχρεωτικό	1x	Χαρακτήρας " "

DETAIL RECORD	1	Είδος Εγγραφής	Υποχρεωτικό	1n	Επιτρεπτή τιμή: 2
	2	Α.Φ.Μ.	Υποχρεωτικό	9n	9 ακέραια ψηφία
	3	Αριθμός Λογαριασμού IBAN	Υποχρεωτικό	34x	GR.... - Στοιχιση Αριστερά
	4	Filler		1x	κενό πεδίο
	5	Τύπος Μεταβολής	Υποχρεωτικό	1n	Επιτρεπτές τιμές: 0: Διαγραφή Λογ/μού 1: Εισαγωγή Λογ/μού
	6	Filler		2x	κενό πεδίο
	7	Αρ. Πρωτοκόλλου Δήλωσης	Υποχρεωτικό	9n	9 ακέραια με μηδενικά στα μη σημαντικά ψηφία
	8	Χρόνος Δήλωσης	Υποχρεωτικό	12n	Μορφή: yyyymmddhh24mi
	9	Ονοματεπώνυμο	Προαιρετικό	30x	Αλφαριθμητικό
	10	Τέλος Εγγραφής	Υποχρεωτικό	1x	Χαρακτήρας " "

TRAILER	1	Είδος Εγγραφής	Υποχρεωτικό	1n	Επιτρεπτή τιμή: 3
	2	Πλήθος Λογαριασμών	Υποχρεωτικό	6n	6 ακέραια με μηδενικά στα μη σημαντικά ψηφία
	3	Πλήθος Λογ/μών Διαγραφής	Υποχρεωτικό	6n	6 ακέραια με μηδενικά στα μη σημαντικά ψηφία
	4	Πλήθος Λογ/μών Εισαγωγής	Υποχρεωτικό	6n	6 ακέραια με μηδενικά στα μη σημαντικά ψηφία
	5	Filler	Υποχρεωτικό	80x	κενό πεδίο
	6	Τέλος Εγγραφής	Υποχρεωτικό	1x	Χαρακτήρας " "

Μορφότυπος Εξερχομένων Αρχείων τύπου *.ΧΧΟ

HEADER	1	Είδος Εγγραφής	Υποχρεωτικό	1n	Επιτρεπτή τιμή: 1
	2	Τύπος Αρχείου	Υποχρεωτικό	1x	Επιτρεπτή τιμή: 0 (Output)
	3	Διακριτικό Προϊόντος	Υποχρεωτικό	6x	π.χ. AL9999
	4	Κωδικός Τράπεζας	Υποχρεωτικό	3n	Τιμές πίνακα αναφοράς
	5	Ημ/νία Εισερχ/νου Αρχείου	Υποχρεωτικό	8n	Μορφή: yyyymmdd
	6	Α/α Αρχείου Ημέρας	Υποχρεωτικό	1n	Επιτρεπτές τιμές: 1-9
	7	Χρόνος Δημιουργίας Αρχείου	Υποχρεωτικό	12n	Μορφή: yyyymmddhh24mi
	8	Ημ/νία Δήλωσης (από)	Υποχρεωτικό	8n	Μορφή: yyyymmdd
	9	Ημ/νία Δήλωσης (έως)	Υποχρεωτικό	8n	Μορφή: yyyymmdd
	10	Ημ/νία Εξερχ/νου Αρχείου	Υποχρεωτικό	8n	Μορφή: yyyymmdd
	11	Filler	Υποχρεωτικό	43x	κενό πεδίο
	12	Τέλος Εγγραφής	Υποχρεωτικό	1x	Χαρακτήρας " "

DETAIL RECORD	1	Είδος Εγγραφής	Υποχρεωτικό	1n	Επιτρεπτή τιμή: 2
	2	Α.Φ.Μ.	Υποχρεωτικό	9n	9 ακέραια ψηφία
	3	Αριθμός Λογαριασμού IBAN	Υποχρεωτικό	34x	GR..... - Στοιχίση Αριστερά
	4	Filler		1x	κενό πεδίο
	5	Τύπος Μεταβολής	Υποχρεωτικό	1n	<u>Επιτρεπτές τιμές:</u> 0: Διαγραφή Λογ/μού 1: Εισαγωγή Λογ/μού
	6	Επικύρωση Εγγραφής	Υποχρεωτικό	1n	<u>Επιτρεπτές τιμές 0-9:</u> 0: Επιτυχής Ενέργεια 1: Μη έγκυρος Α.Φ.Μ. 2: Μη έγκυρος IBAN 3: Ανύπαρκτος IBAN 4: Κλειστός IBAN 5: Αναντιστοιχία IBAN - Α.Φ.Μ. 6: Άλλη αιτία
	7	Filler		1x	κενό πεδίο
	8	Αρ. Πρωτοκόλλου Δήλωσης	Υποχρεωτικό	9n	9 ακέραια με μηδενικά στα μη σημαντικά ψηφία
	9	Χρόνος Επεξεργασίας Δήλωσης	Υποχρεωτικό	12n	Μορφή: yyyymmddhh24mi
	10	Ονοματεπώνυμο	Προαιρετικό	30x	Αλφαριθμητικό
	11	Τέλος Εγγραφής	Υποχρεωτικό	1x	Χαρακτήρας " "

TRAILER	1	Είδος Εγγραφής	Υποχρεωτικό	1n	Επιτρεπτή τιμή: 3
	2	Πλήθος Λογαριασμών	Υποχρεωτικό	6n	6 ακέραια με μηδενικά στα μη σημαντικά ψηφία
	3	Πλήθος Επιτυχουσών Διαγραφών	Υποχρεωτικό	6n	6 ακέραια με μηδενικά στα μη σημαντικά ψηφία
	4	Πλήθος Επιτυχουσών Εισαγωγών	Υποχρεωτικό	6n	6 ακέραια με μηδενικά στα μη σημαντικά ψηφία
	5	Πλήθος μη Επιτυχουσών Διαγραφών	Υποχρεωτικό	6n	6 ακέραια με μηδενικά στα μη σημαντικά ψηφία
	6	Πλήθος μη Επιτυχουσών Εισαγωγών	Υποχρεωτικό	6n	6 ακέραια με μηδενικά στα μη σημαντικά ψηφία
	7	Filler	Υποχρεωτικό	68x	κενό πεδίο
	8	Τέλος Εγγραφής	Υποχρεωτικό	1x	Χαρακτήρας " "