

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ**

**ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΜΗΤΡΩΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΚΑΙ  
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ**

## Περιεχόμενα

1.	ΕΙΣΑΓΩΓΗ - ΟΡΙΣΜΟΙ.....	
2.	ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΦΟΡΕΩΝ - ΧΡΗΣΤΩΝ .....	
2.1	Διαδικασία Πιστοποίησης Φορέα .....	
2.2	Διαδικασία Πιστοποίησης Χρηστών .....	
3.	ΕΝΤΑΞΗ ΥΠΟΧΡΕΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ .....	
4.	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ .....	
4.1	Υποβολή Αιτημάτων.....	
4.2	Απάντηση σε Αίτημα.....	
4.3	Τήρηση Δεδομένων.....	
5.	ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ .....	
5.1	Κρυπτογράφηση .....	
5.2	Αρχεία Καταγραφής.....	
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1: ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ ΕΝΤΑΞΗΣ ΦΟΡΕΑ ΣΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ/ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΦΟΡΕΑ .....	
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2: ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΤΑΞΗΣ ΥΠΟΧΡΕΟΥ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ ΣΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ/ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ.....	
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3: ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ.....	
3.1	Προδιαγραφή Κοινής Εγγραφής Header Αιτημάτων .....	
3.1	Προδιαγραφή Κοινής Εγγραφής Header Απαντήσεων.....	
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4: ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΜΗΝΥΜΑΤΩΝ.....	
4.1	Αίτημα 01: Ύπαρξη και Υπόλοιπα Καταθετικών Λογαριασμών .....	
4.1.1	Δομή Εγγραφής Detail Μηνύματος Υποβολής Αιτήματος 01 .....	
4.1.2	Δομή Εγγραφής Detail Απαντητικού Μηνύματος Αιτήματος 01 .....	
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5: ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΩΔΙΚΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ .....	
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6: ΕΛΑΧΙΣΤΑ ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΑΡΧΕΙΩΝ ΚΑΤΑΓΡΑΦΗΣ .....	

## **ΜΕΡΟΣ Α: ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ**

## 1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ - ΟΡΙΣΜΟΙ

Ο παρόντας Κανονισμός Διαχείρισης και Λειτουργίας εξειδικεύει τις διαδικασίες, τις λειτουργίες και τις τεχνικές προδιαγραφές που διέπουν το Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (ΣΜΤΛ και ΛΠ).

Ο Κανονισμός αυτός επικαιροποιείται οποτεδήποτε λαμβάνουν χώρα μεταβολές στη λειτουργία του ΣΜΤΛ και ΛΠ. Ενδεικτικά αναφέρονται οι περιπτώσεις ενσωμάτωσης νέου αιτήματος, τροποποίησης των τεχνικών προδιαγραφών κ.λπ. Η επικαιροποίηση γίνεται από την αρμόδια ομάδα υποστήριξης του ΣΜΤΛ και ΛΠ με ευθύνη του Υπεύθυνου Διαχειριστή, όπως αυτός ορίζεται στην παρ. 2 του άρθ. 62 του ν. 4170/2013.

Στον Κανονισμό αυτό χρησιμοποιούνται οι ακόλουθοι ορισμοί:

- **Κανονισμός:** Ο παρόντας Κανονισμός Διαχείρισης και Λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών.
- **Σύστημα:** Το Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (ΣΜΤΛ και ΛΠ).
- **Υπεύθυνος Διαχείρισης:** Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης του Συστήματος βάσει της παρ. 2 του άρθρου 62 του ν. 4170/2013.
- **ΓΓΔΕ:** Η Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.
- **ΓΓΠΣ:** Η Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων του Υπουργείου Οικονομικών.
- **Ομάδα Υποστήριξης:** Η ομάδα που αναλαμβάνει την υποστήριξη του Συστήματος.
- **Φορείς:** Οι αρχές, υπηρεσίες και φορείς του Δημοσίου που ορίζονται στην παρ. 1 του αρ. 62 του ν. 4170/2013 ως υπηρεσίες - χρήστες του συστήματος και όποιοι άλλοι προστεθούν με μεταγενέστερες διατάξεις.
- **Χρήστες:** Τα εξουσιοδοτημένα και πιστοποιημένα στελέχη των Φορέων για την υποβολή Αιτημάτων μέσω του συστήματος.
- **Προϊστάμενος Έγκρισης:** Το φυσικό πρόσωπο που έχει την υποχρέωση και το δικαίωμα να εγκρίνει ή να απορρίψει το Αίτημα ενός Χρήστη.
- **Πιστοποιητές:** Τα στελέχη των Φορέων που αναλαμβάνουν τη διαχείριση των Χρηστών και των Προϊσταμένων Έγκρισης για τον Φορέα που εκπροσωπούν.
- **Υπόχρεα Νομικά Πρόσωπα:** Τα πιστωτικά ιδρύματα και ιδρύματα πληρωμών που ορίζονται στην παρ. 1 του αρ. 62 του ν. 4170/2013.
- **Αίτημα:** Το αίτημα άρσης τραπεζικού απορρήτου και διαβίβασης πληροφοριών και στοιχείων που υποβάλλεται από έναν Χρήστη μέσω του Συστήματος
- **Κόμβος Ηλεκτρονικής Διασύνδεσης και Επικοινωνίας:** η διατραπεζική εταιρεία «Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών – Τειρεσίας Α.Ε.», η οποία ορίζεται στην παρ. 2 του αρ. 62 του ν. 4170/2013 ως κόμβος **Ηλεκτρονικής Διασύνδεσης και Επικοινωνίας** μεταξύ της ΓΓΠΣ και των Υπόχρεων Νομικών Προσώπων.

**Αρμόδιες Υπηρεσίες:** Η Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης της ΓΓΔΕ και η Διεύθυνση Υποστήριξης Ηλεκτρονικά Συναλλασσομένων της ΓΓΔΕ.

## 2. ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΦΟΡΕΩΝ - ΧΡΗΣΤΩΝ

### 2.1 Διαδικασία Πιστοποίησης Φορέα

Στο Σύστημα εντάσσονται υπηρεσιακές δομές των Φορέων σε επίπεδο Διεύθυνσης ή ανώτερο. Ο Προϊστάμενος κάθε υπηρεσίας που δικαιούται να ενταχθεί στο σύστημα οφείλει να στείλει στην Ομάδα Υποστήριξης **Ειδικό Αίτημα**, στο οποίο να μνημονεύονται οι διατάξεις, βάσει των οποίων η συγκεκριμένη υπηρεσία έχει δικαίωμα στην άρση του τραπεζικού απορρήτου, καθώς και τα στοιχεία του αρμόδιου Πιστοποιητή (προαιρετικά και ενός αναπληρωτή του) που θα αναλάβει την πιστοποίηση των Χρηστών του Φορέα, σύμφωνα με το Πρότυπο του **Παράρτηματος 1**.

Η Ομάδα Υποστήριξης οφείλει, να εξετάσει τη νομιμότητα του αιτήματος ένταξης του Φορέα στο Σύστημα, εξετάζοντας και τις σχετικές με την άρση του τραπεζικού απορρήτου διατάξεις που αφορούν τον Φορέα, αλλά και την ορθότητα – πληρότητα του αιτήματος.

Το αποτέλεσμα της ένταξης γνωστοποιείται στον Φορέα εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών. Σε περίπτωση θετικού αποτελέσματος η Ομάδα Υποστήριξης:

- Εισάγει στο Σύστημα τα στοιχεία του Φορέα και τα στοιχεία του Πιστοποιητή.
- Γνωστοποιεί ηλεκτρονικά την ένταξη του Φορέα σε όλα τα Υπόχρεα Νομικά Πρόσωπα.
- Κοινοποιεί την ένταξη του Φορέα στους Γενικούς Γραμματείς της ΓΓΔΕ και της ΓΓΠΣ, καθώς και στην πολιτική ηγεσία του Υπουργείου, στο οποίο εντάσσεται ή το οποίο εποπτεύει τον Φορέα.

Ο Φορέας υποχρεούται να γνωστοποιεί άμεσα στην Ομάδα Υποστήριξης οποιαδήποτε αλλαγή προκύπτει στα στοιχεία που τον αφορούν. Αλλαγή στα στοιχεία του Φορέα ή του Πιστοποιητή μπορεί να γίνει με την ίδια διαδικασία της αρχικής ένταξης του Φορέα στο Σύστημα.

### 2.2 Διαδικασία Πιστοποίησης Χρηστών

Οι χρήστες ενός Φορέα πιστοποιούνται και εισάγονται από τον Πιστοποιητή του Φορέα ή τον αναπληρωτή του. Τον ρόλο του Πιστοποιητή αναλαμβάνει ο προϊστάμενος του Φορέα, ο οποίος συνδέεται στην ειδική φόρμα πιστοποίησης χρηστών με τους κωδικούς πρόσβασης στις ηλεκτρονικές υπηρεσίες του Υπουργείου Οικονομικών που διαθέτει (κωδικοί TAXISnet). Ο αναπληρωτής του Πιστοποιητή ορίζεται από τον ίδιο τον Πιστοποιητή μέσα από το Σύστημα.

Για την εισαγωγή ενός Πιστοποιητή στο Σύστημα υποβάλλεται στην αρμόδια υπηρεσία της ΓΓΔΕ ειδική αίτηση, υπόδειγμα της οποίας παρουσιάζεται στο **Παράρτημα 1**.

Στην ειδική φόρμα, ο Πιστοποιητής ή ο αναπληρωτής του εισάγει τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ) του κάθε χρήστη, ο οποίος θα πρέπει να ανήκει στη μονάδα που προϊστάται. Με την εισαγωγή του ΑΦΜ το σύστημα εμφανίζει αυτόματα τα στοιχεία του

συγκεκριμένου φυσικού προσώπου, τα οποία ο Πιστοποιητής οφείλει να ελέγξει αν συμφωνούν με τα στοιχεία του. Ο Πιστοποιητής, ως προϊστάμενος του κάθε Χρήστη, θα έχει και την ευθύνη της έγκρισης των αιτημάτων τους.

Ο Πιστοποιητής είναι υπεύθυνος για την επικαιροποίηση των στοιχείων των Χρηστών, καθώς και για την εισαγωγή οποιασδήποτε μεταβολής στην υπηρεσιακή κατάστασή τους, όπως για παράδειγμα η διαγραφή ενός Χρήστη ή η αλλαγή του Προϊστάμενου Έγκρισης ενός Χρήστη.

Μεγάλη προσοχή θα πρέπει να δίνεται στις περιπτώσεις που ένας Χρήστης αποχωρεί από τον Φορέα. Ακόμα και στις περιπτώσεις που ένας Χρήστης μετατίθεται σε άλλον Φορέα του ιδίου Υπουργείου που έχει επίσης το δικαίωμα στην άρση του τραπεζικού απορρήτου, ο Χρήστης θα πρέπει να διαγράφεται από το Σύστημα, με ευθύνη του Πιστοποιητή του Φορέα Αποχώρησης και να καταχωρείται εκ νέου από τον Πιστοποιητή του Φορέα Άφιξης. Η έγκαιρη διαγραφή Χρήστη από το Σύστημα είναι ευθύνη του προϊστάμενου του Φορέα και του Πιστοποιητή.

### **3. ΕΝΤΑΞΗ ΥΠΟΧΡΕΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ**

Όλα τα Υπόχρεα Νομικά Πρόσωπα οφείλουν να ενταχθούν στο Σύστημα μέχρι την 30/12/2013. Κάθε νέο πιστωτικό ίδρυμα ή ίδρυμα πληρωμών που εντάσσεται στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα, και το οποίο προσφέρει υπηρεσίες που σχετίζονται με τα ζητούμενα του Συστήματος, θεωρείται εξ ορισμού Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο και οφείλει να ενταχθεί στο Σύστημα εντός 3 μηνών από την ημερομηνία πρώτης λειτουργίας του.

Κάθε Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο οφείλει να υποβάλει στην Ομάδα Υποστήριξης τουλάχιστον **5 ημέρες** πριν τη λήξη της προθεσμίας εμπρόθεσμης ένταξης, συμπληρωμένη τη **Δήλωση Ένταξης** στο Σύστημα, σύμφωνα με το **Παράρτημα 2**.

Σε περίπτωση διακοπής της λειτουργίας ή συγχώνευσης Υπόχρεων Νομικών Προσώπων, η υποχρέωση πληροφόρησης μεταφέρεται στο Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο που αναλαμβάνει το χαρτοφυλάκιο του καταργούμενου ή συγχωνευόμενου Υπόχρεου Νομικού Προσώπου, χωρίς να επιτρέπεται μεταβατικό χρονικό διάστημα μη λειτουργίας. Το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο που διακόπτει τη λειτουργία του, οφείλει να γνωστοποιήσει έγκαιρα τη συγκεκριμένη εξέλιξη στην Ομάδα Υποστήριξης αναφέροντας το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο, που αναλαμβάνει τις υποχρεώσεις του. Συνημμένα θα πρέπει να υποβάλει δήλωση αποδοχής της υποχρέωσης από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο που αναλαμβάνει τη συγκεκριμένη υποχρέωση.

## 4. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Το Σύστημα προσφέρει στους Χρήστες τη δυνατότητα να εισάγουν και διαβιβάζουν Αιτήματα προς τα Υπόχρεα Νομικά Πρόσωπα. Η εισαγωγή και διαβίβαση γίνεται ηλεκτρονικά, μέσω ειδικής δικτυακής εφαρμογής που έχει αναπτυχθεί για το σκοπό αυτό και προσφέρεται μέσω των υποδομών της ΓΓΠΣ.

### 4.1 Υποβολή Αιτημάτων

Οι Χρήστες συνδέονται στο Σύστημα με τους κωδικούς πρόσβασης στις ηλεκτρονικές υπηρεσίες του Υπουργείου Οικονομικών που διαθέτουν (κωδικοί TAXISnet).

Κατά την υποβολή προσδιορίζεται το είδος του Αιτήματος παροχής πληροφοριών και στοιχείων, βάσει προκαθορισμένου καταλόγου διαθέσιμων Αιτημάτων που προσφέρονται από το Σύστημα.

Για τη δημιουργία και υποβολή αιτήματος από τον Χρήστη είναι απαραίτητη η γνώση και συμπλήρωση του Αριθμού Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ) του φυσικού ή νομικού προσώπου για το οποίο πραγματοποιείται η άρση του τραπεζικού απορρήτου. Επίσης κάθε αίτημα θα πρέπει να διαθέτει:

- Στοιχεία του Χρήστη (όνομα χρήστη, υπηρεσία που ανήκει ΑΦΜ).
- Στοιχεία υπόθεσης (αριθμός υπόθεσης, νομοθετική διάταξη βάσει της οποίας υποβάλλεται το αίτημα, άλλες παράμετροι του αιτήματος).
- Πρόσθετα Στοιχεία Μητρώου που αφορούν στο φυσικό ή νομικό πρόσωπο για το οποίο υποβάλλεται το αίτημα .
- Στοιχεία έγκρισης προϊσταμένου.

Αναλυτική καταγραφή των γενικών στοιχείων που συνυποβάλλονται με το αίτημα παρατίθεται στο **Παράρτημα 3** του παρόντος Κανονισμού.

Στο **Παράρτημα 4** του παρόντος Κανονισμού αναγράφονται σε ξεχωριστές ενότητες οι αναλυτικές προδιαγραφές των μηνυμάτων αιτήματος και απάντησης που ισχύουν.

Ανάλογα με τον τύπο του αιτήματος ενδέχεται να ζητούνται επιπρόσθετες πληροφορίες κατά τη συμπλήρωση και υποβολή του.

Για την οριστική υποβολή ενός αιτήματος απαιτείται να έχουν προηγηθεί όλες οι απαραίτητες διαδικασίες έγκρισης άρσης του τραπεζικού απορρήτου που προβλέπονται για τον Φορέα του Χρήστη, με ευθύνη του Προϊσταμένου Έγκρισης.

### 4.2 Απάντηση σε Αίτημα

Το αίτημα προωθείται από την υποδομή της ΓΓΠΣ και μέσω του Κόμβου Ηλεκτρονικής Διασύνδεσης και Επικοινωνίας προς τα Υπόχρεα Νομικά Πρόσωπα. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα

υποχρεούνται σε απάντηση εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος, που προσδιορίζεται ανάλογα με τον τύπο του αιτήματος. Ανάλογα με τον τύπο του αιτήματος προσδιορίζεται και ο τρόπος και το μέσο διαβίβασης της απάντησης.

Το αποτέλεσμα της αναζήτησης στο Μητρώο κάθε Υπόχρεου Νομικού Προσώπου, καθώς και η περίπτωση που διαπιστωθεί πρόβλημα στο περιεχόμενο ή τη δομή ενός αιτήματος, περιγράφεται μέσω σχετικού κωδικού απάντησης, σύμφωνα με τον **Πίνακα Κωδικών Αποτελέσματος του Παραρτήματος 5** του παρόντος Κανονισμού.

Ο Χρήστης έχει ανά πάσα στιγμή πρόσβαση στις απαντήσεις που έχει υποβάλει ως μέλος του Φορέα που υπηρετεί τη συγκεκριμένη στιγμή. Δεν διατίθεται πρόσβαση σε απαντήσεις αιτημάτων που υποβλήθηκαν ενώ ο Χρήστης υπηρετούσε σε άλλο Φορέα. Πέρα από τον Χρήστη, πρόσβαση στα αιτήματα και τις απαντήσεις τους έχει και ο Προϊστάμενος Έγκρισης που ενέκρινε το αίτημα. Ομοίως με τον Χρήστη, και ο Προϊστάμενος Έγκρισης έχει πρόσβαση μόνο στα Αιτήματα που αφορούν στον τρέχοντα Φορέα όπου υπηρετεί.

### **4.3 Τήρηση Δεδομένων**

Τα δεδομένα των μηνυμάτων που ανταλλάσσονται μεταξύ Φορέων και Υπόχρεων Νομικών Προσώπων διατηρούνται σε βάση δεδομένων που τηρείται στη ΓΓΠΣ. Για την πληροφορία αυτή δεν ορίζεται μέγιστος χρόνος διατήρησής της, εκτός από την ευαίσθητη πληροφορία που περιλαμβάνεται στο τμήμα της λεπτομερούς πληροφόρησης (detail) των απαντητικών μηνυμάτων. Η πληροφορία αυτή διαγράφεται με τη λήξη της ημέρας ανάγνωσης της απάντησης.

## 5. ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

### 5.1 Κρυπτογράφηση

Για την εξασφάλιση της εμπιστευτικότητας της διαδικασίας, όλα τα φορολογικά ή τραπεζικά δεδομένα που ανταλλάσσονται κρυπτογραφούνται μέσω διαδικασιών ασύμμετρης κρυπτογράφησης.

Για την υλοποίηση της κρυπτογράφησης ισχύουν οι ακόλουθες προδιαγραφές:

- Encoding: base64 (ascii armor)
- Αλγόριθμος πλοκαδικής κρυπτοθέτησης (block cipher algorithm): AES256
- Αλγόριθμος κρυπτογράφησης Δημοσίου Κλειδιού (Public Key Cipher): RSA
- Κατατεμαχισμός (hash): sha256

Προτείνεται η χρήση του προγράμματος PGP που είναι λογισμικό ανοιχτού κώδικα ή οποιοδήποτε άλλο πρόγραμμα το οποίο είναι συμβατό με τις ως άνω προδιαγραφές.

Για τη λειτουργία της αποκρυπτογράφησης των μηνυμάτων θα πρέπει το κάθε Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο να επικοινωνήσει προς τη ΓΓΠΣ ένα πιστοποιητικό μηχανής (machine certificate) το οποίο θα χρησιμοποιηθεί για την κρυπτογράφηση των μηνυμάτων, τα οποία θα προέρχονται από τη ΓΓΠΣ.

Αντίστοιχα, η ΓΓΠΣ θα πρέπει να επικοινωνήσει προς τα Υπόχρεα Νομικά Πρόσωπα ένα πιστοποιητικό μηχανής, το οποίο θα χρησιμοποιηθεί για την κρυπτογράφηση των μηνυμάτων που προέρχονται από αυτές.

Δεν υπάρχει περιορισμός ως προς τον τρόπο παραγωγής των ως άνω πιστοποιητικών.

Η χρονοσήμανση γίνεται μέσω του λογισμικού MQSeries που χρησιμοποιεί η Τειρεσίας Α.Ε. και στην οποία δεν εμπλέκεται το Υπουργείο Οικονομικών.

### 5.2 Αρχεία Καταγραφής

Όλοι οι εμπλεκόμενοι χρήστες του Συστήματος τηρούν αρχεία καταγραφής για την επαλήθευση της ορθής χρήσης του, καθώς και για την ανίχνευση περιπτώσεων αιτημάτων ή απαντήσεων που για οποιοδήποτε λόγο δεν ολοκληρώνουν ορθά τον κύκλο τους.

Πέρα από την αποθήκευση των αιτημάτων και των απαντήσεων που τηρούνται στη βάση δεδομένων της ΓΓΠΣ, η αρμόδια Διεύθυνση της ΓΓΔΕ τηρεί πρόσθετα αρχεία καταγραφής για το σύνολο των αιτημάτων και των απαντήσεων που έχουν ανταλλαχθεί και είναι σε θέση να δώσει στοιχεία για τη χρήση του Συστήματος σε επίπεδο Χρήστη, Φορέα ή συνολικά.

Ο Κόμβος Ηλεκτρονικής Διασύνδεσης και Επικοινωνίας τηρεί αρχεία καταγραφής για τα μηνύματα που παραλαμβάνει και προωθεί και είναι σε θέση να δώσει πληροφορίες για την πορεία ενός μηνύματος μέσα στο σύστημα, καθώς και πληροφορίες χρονοσήμανσης.

Τα Υπόχρεα Νομικά Πρόσωπα τηρούν αρχεία καταγραφής για τα αιτήματα που λαμβάνουν και διεκπεραιώνουν και είναι σε θέση να επιλέγουν περιπτώσεις, για τις οποίες θα μπορούν να επαληθεύουν την τήρηση των προαπαιτούμενων διαδικασιών. Συγκεκριμένα θα μπορούν να αναζητούν μέσω του Φορέα που υπέβαλε το αίτημα έγγραφη επιβεβαίωση ότι τα στοιχεία αιτήθηκαν στο πλαίσιο κάποιου ελέγχου ή να ζητούν αντίγραφο του σχετικού Βουλεύματος για άρση τραπεζικού απορρήτου.

Στο **Παράρτημα 6: Ελάχιστα Απαιτούμενα Δεδομένα Αρχείων Καταγραφής** εμφανίζονται τα ελάχιστα στοιχεία καταγραφής που πρέπει να τηρεί κάθε εμπλεκόμενος χρήστης του Συστήματος.

## **ΜΕΡΟΣ Β: ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ**

## **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1: ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ ΕΝΤΑΞΗΣ ΦΟΡΕΑ ΣΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ/ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΦΟΡΕΑ**

Ακολουθεί υπόδειγμα Αιτήματος Ένταξης Φορέα στο Σύστημα ή Μεταβολής των Στοιχείων του.

**ΑΙΤΗΣΗ ΕΝΤΑΞΗΣ ΦΟΡΕΑ ΣΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΜΗΤΡΩΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ  
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ (ΣΜΤΛ ΚΑΙ ΛΠ)**

**(άρθ. 62 και 63 ν. 4170/2013)**

Αριθμός Πρωτοκόλλου	
Ημερομηνία	

**Στοιχεία Φορέα**

Τίτλος Μονάδας	
Φορέας Υπαγωγής	
Υπουργείο Υπαγωγής	
Διεύθυνση Μονάδας	
Όνοματεπώνυμο Προϊσταμένου Μονάδας	
ΑΦΜ προϊσταμένου	
Τηλέφωνο Προϊσταμένου	
e-mail προϊσταμένου	

**Νομοθετικές Διατάξεις που επιτρέπουν στο Φορέα την άρση του Τραπεζικού Απορρήτου**

1.	
2.	
3.	
4.	
5.	

Παρακαλώ για την ένταξη του παραπάνω Φορέα στο σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμού Πληρωμών, καθώς και τον ορισμό μου ως Πιστοποιητή Χρηστών του Φορέα.

Ο Προϊστάμενος της Μονάδας

Ο Γενικός Διευθυντής  
[ή ανώτερος στην ιεραρχία]

-----

-----

## **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2: ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΤΑΞΗΣ ΥΠΟΧΡΕΟΥ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ ΣΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ/ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**

Ακολουθεί υπόδειγμα Δήλωσης Ένταξης Υπόχρεου Προσώπου στο Σύστημα ή Μεταβολής των Στοιχείων του.

**ΔΗΛΩΣΗ ΕΝΤΑΞΗΣ ΥΠΟΧΡΕΟΥ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ ΣΤΟ  
ΣΥΣΤΗΜΑ ΜΗΤΡΩΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΚΑΙ  
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ (ΣΜΤΛ ΚΑΙ ΛΠ)**

**(άρθ. 62 και 63 ν.  
4170/2013)**

Αριθμός Πρωτοκόλλου	
Ημερομηνία	

**Στοιχεία Νομικού Προσώπου**

Επωνυμία Υπόχρεου Ν.Π.	
ΑΦΜ/ΔΟΥ	
Διεύθυνση Έδρας	
Ονοματεπώνυμο εκπροσώπου του Ν.Π. για το σύστημα*	
Θέση εκπροσώπου στο Ν.Π.	
Τηλέφωνο εκπροσώπου	
e-mail εκπροσώπου	

Ο παραπάνω αναφερόμενος Οργανισμός, μέσω του αναφερόμενου εκπροσώπου του:

- Δηλώνει ετοιμότητα για την ένταξή του στην Παραγωγική Λειτουργία του Συστήματος Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών.
- Δηλώνει ότι έχει πραγματοποιήσει τις απαραίτητες εσωτερικές δράσεις διασύνδεσης με το Σύστημα, ότι έχει προβεί σε όλους τους απαραίτητους ελέγχους ορθής λειτουργίας και ότι έχουν ληφθεί όλα τα απαραίτητα μέτρα ασφαλείας για τη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας και της ακεραιότητας τόσο των λαμβανόμενων αιτημάτων, όσο και των εκπεμπόμενων απαντήσεων σε αυτά.
- Δηλώνει ότι έχει τεθεί σε γνώση του ο Κανονισμός Διαχείρισης και Λειτουργίας του Συστήματος και ότι είναι αποδεκτός στο σύνολό του.

Ο Εκπρόσωπος του  
Οργανισμού

-----

*\* Ο εκπρόσωπος για τη λειτουργία του ΣΜΤΛ και ΛΠ θα πρέπει να ορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Μαζί με τη δήλωση θα πρέπει να συνηχοβληθεί το σχετικό απόσπασμα των πρακτικών του.*

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3: ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ

### 3.1 Προδιαγραφή Κοινής Εγγραφής Header Αιτημάτων

Η **Εγγραφή Header** κάθε Μηνύματος Υποβολής αποτελεί το μέρος του μηνύματος που **δεν κρυπτογραφείται**. Είναι κοινή σε κάθε είδος αιτήματος. Η εγγραφή έχει σταθερό μήκος **500 χαρακτήρων**. Στις περιπτώσεις πεδίων που δεν είναι υποχρεωτικά και δεν συμπληρώνονται, συμπληρώνεται αντίστοιχος με το μήκος τους αριθμός κενών χαρακτήρων.

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση	Παρατηρήσεις	Πρόσθετοι Έλεγχοι
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	FULL	= '90'	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 51 (θα ελέγχεται από Τειρεσία)
1	Ταυτότητα αιτήματος	Αλφαριθμητικό	12	RJ	Μοναδικός κωδικός αιτήματος που δίνεται από ΓΓΠΣ	Υποχρεωτικό πεδίο. Κωδικός Λάθους: 52 (θα ελέγχεται από Τειρεσία)
2	Είδος αιτήματος	Αλφαριθμητικό	2	RJ	=01 για αίτημα ταύτισης με πελάτη της Τράπεζας και άντληση υπολοίπων. Προς το παρόν αποδεκτό είναι μόνο το 01	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 53 (θα ελέγχεται από Τειρεσία)
3	Χρονοσήμανση αιτήματος	Αλφαριθμητικό	26	FULL	Πχ '2013-01-01-08.22.37.123456'	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 54 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
4	Πιστωτικό Ίδρυμα Προορισμού, για Τειρεσία	Αλφαριθμητικό	3	RJ	= '026' για πχ Eurobank	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 55 (θα ελέγχεται από Τειρεσία)
5	Κωδικός Ελέγχου Τειρεσία	Αριθμητικό	2	FULL	= '00' Default τιμή. Θα παίρνει την τιμή του κωδικού λάθους, εάν το μήνυμα επιστρέψει από Τειρεσία λόγω λάθους στον έλεγχο του header.	Υποχρεωτικό πεδίο (θα ενημερώνεται από Τειρεσία)
6	Ημερομηνία Ενέργειας Τειρεσία	Ημερομηνία	10	FULL	YYYY-MM-DD	Στέλνεται κενό, ενημερώνεται από Τειρεσία κατά την προώθηση ή την επιστροφή
7	Filler	Αλφαριθμητικό	443	FULL	Περιέχει κενά (spaces) Το μήκος του είναι αυτό που υπολείπεται μέχρι τους 500 χαρακτήρες (500-2-12-2-26-3-2-10=443)	Κανένας έλεγχος

Εάν διαπιστωθεί λάθος κατά τον έλεγχο από Τειρεσία (πιθανοί κωδικοί λάθους 51 έως 55), τότε θα επιστρέφεται το μήνυμα στη ΓΓΠΣ αλλάζοντας τον Κωδικό Ελέγχου Τειρεσία από 00 στον αντίστοιχο κωδικό λάθους.

### 3.1 Προδιαγραφή Κοινής Εγγραφής Header Απαντήσεων

Η **Εγγραφή Header** κάθε Μηνύματος Απάντησης αποτελεί το μέρος του απαντητικού μηνύματος που **δεν κρουπτογραφείται**. Είναι κοινή σε κάθε είδος αιτήματος. Η εγγραφή έχει σταθερό μήκος **500 χαρακτήρων**. Στις περιπτώσεις πεδίων που δεν είναι υποχρεωτικά και δεν συμπληρώνονται, **συμπληρώνεται αντίστοιχος με το μήκος τους αριθμός κενών χαρακτήρων**.

AA	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοιχίση	Παρατηρήσεις	Πρόσθετοι Έλεγχοι
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	RJ	= '00'	Υποχρεωτικό πεδίο
1	Ταυτότητα αιτήματος	Αλφαριθμητικό	12	RJ	Μοναδικός κωδικός αιτήματος που δίνεται από ΓΓΠΣ	Υποχρεωτικό πεδίο
2	Είδος αιτήματος	Αλφαριθμητικό	2	RJ	=01 για αίτημα ταύτισης με πελάτη της Τράπεζας και άντληση υπολοίπων. Προς το παρόν αποδεκτό είναι μόνο το 01	Υποχρεωτικό πεδίο
3	Κωδικός Πιστωτικού Ιδρύματος	Αλφαριθμητικό	3	RJ	= '026' για πχ Eurobank	Υποχρεωτικό πεδίο
4	Response ID τράπεζας	Αλφαριθμητικό	30	FULL	Ευθύνη της Τράπεζας – Ελεύθερη μορφοποίηση	Υποχρεωτικό πεδίο
5	Χρονοσήμανση τράπεζας	Αλφαριθμητικό	26	FULL	Πχ '2013-01-01-08.22.37.123456'	Υποχρεωτικό πεδίο
6	Έτος αναφοράς	Αλφαριθμητικό	4	FULL	Πχ '2013'	Μη υποχρεωτικό πεδίο (να προσδιορισθεί εάν απαιτείται – χρήσιμο για την άντληση κινήσεων)
7	Ημερομηνία αναφοράς από	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Μη υποχρεωτικό πεδίο (να προσδιορισθεί εάν απαιτείται – χρήσιμο για την άντληση κινήσεων)
8	Ημερομηνία αναφοράς έως	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Μη υποχρεωτικό πεδίο (να προσδιορισθεί εάν απαιτείται – χρήσιμο για την άντληση κινήσεων)
9	Ένδειξη πελάτη	Αλφαριθμητικό	1	FULL	0 = Όχι 1 = Ναι	Υποχρεωτικό πεδίο
10	Κωδικός Αποτελέσματος Ελέγχου Εγκυρότητας/Αναζήτησης	Αλφαριθμητικό	2	RJ with zeros	Βλέπε κωδικοποίηση Παραρτημάτων Α, Β και Γ	Υποχρεωτικό πεδίο
11	Συνολικό πλήθος εγγραφών του πελάτη	Αλφαριθμητικό	5	RJ with zeros	Αριθμητικό Ακέραιο	Υποχρεωτικό πεδίο
12	Filler	Αλφαριθμητικό	393	FULL	Περιέχει κενά (spaces) Το μήκος του είναι αυτό που υπολείπεται μέχρι τους 500 χαρακτήρες (500-107 = 393 )	Κανένας έλεγχος

Σε περιπτώσεις επιστροφής του μηνύματος με κωδικό λάθους από το Π. Ίδρυμα, τα πεδία 9 και 11 λαμβάνουν την τιμή 0 και στην περίπτωση αυτή θα είναι κενό το τμήμα Detail του απαντητικού μηνύματος.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4: ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΜΗΝΥΜΑΤΩΝ

### 4.1 Αίτημα 01: Ύπαρξη και Υπόλοιπα Καταθετικών Λογαριασμών

Το Αίτημα 01 ζητάει από τα Υπόχρεα Νομικά Πρόσωπα για συγκεκριμένο ΑΦΜ κατάσταση που να παρουσιάζει αναλυτικά τα στοιχεία των καταθετικών λογαριασμών στους οποίους συμμετέχει ή συμμετείχε κατά την τελευταία 10ετία, μαζί με τα τρέχοντα υπόλοιπά τους.

#### 4.1.1 Δομή Εγγραφής Detail Μηνύματος Υποβολής Αιτήματος 01

Κάθε έγγραφη έχει σταθερό μήκος **500 χαρακτήρων**. Στις περιπτώσεις πεδίων που δεν είναι υποχρεωτικά και δεν συμπληρώνονται, **συμπληρώνεται αντίστοιχος με το μήκος τους αριθμός κενών χαρακτήρων**. Για την περίπτωση του αιτήματος «01» προβλέπεται ο ακόλουθος τύπος εγγραφής:

**Εγγραφή Detail Υποβολής Αιτήματος 01** (Περιέχει το τμήμα του μηνύματος που κρυπτογραφείται)

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοιχισή	Παρατηρήσεις	Πρόσθετοι Έλεγχοι
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	FULL	=’01’	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 56 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
1	Πιστωτικό Ίδρυμα Προορισμού, όπως συμπληρώθηκε από τον αιτούντα	Αλφαριθμητικό	3	RJ	=’000’ ως ένδειξη ότι το αίτημα στάλθηκε σε όλες τις τράπεζες =’026’ για πχ Eurobank ως ένδειξη ότι το αίτημα στάλθηκε αποκλειστικά μία τράπεζα	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 57 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
2	ΑΦΜ	Αλφαριθμητικό	9	RJ with zeros	Πχ ‘012345678’	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 58 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
3	Αλγόριθμος αναζήτησης	Αλφαριθμητικό	1	FULL	=N για νομικό πρόσωπο =Φ για φυσικό πρόσωπο	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 59 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
4	Είδος Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	2	RJ with spaces	Κωδικοποίηση TAXIS. Βλέπε Παράρτημα Z	Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ Κωδικός Λάθους: 60 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
5	Αριθμός Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ Κωδικός Λάθους: 61 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
6	Συμβολοσειρά ΕΟΠ	Αλφαριθμητικό	10	LJ	’EEEEEOOOP’	Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ Κωδικός Λάθους: 62 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)

7	Χρονοσήμανση αιτήματος	Αλφαριθμητικό	26	FULL	Πχ '2013-01-01-08.22.37.123456'	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 63 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
8	Ταυτότητα αιτούντος	Αλφαριθμητικό	12	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 64 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
9	Υπηρεσία - Φορέας	Αλφαριθμητικό	50	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 65 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
10	Νομοθετική Διάταξη	Αλφαριθμητικό	30	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 66 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
11	Αριθμός Βουλευματος	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο Θα πρέπει να συμπληρώνεται υποχρεωτικά ανάλογα με το φορέα του χρήστη. Θα ελέγχεται από την εφαρμογή υποβολής του αιτήματος.
12	Αριθμός πρωτοκόλλου εγγράφου/Κωδικός Υπόθεσης	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο
13	Έτος αναφοράς	Αλφαριθμητικό	4	FULL	Πχ '2013' – Για τα αιτήματα που απαιτείται	Δεν ελέγχεται. Για μελλοντική χρήση
14	Ημερομηνία αναφοράς από	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD – Για τα αιτήματα που απαιτείται	Δεν ελέγχεται. Για μελλοντική χρήση
15	Ημερομηνία αναφοράς έως	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD – Για τα αιτήματα που απαιτείται	Δεν ελέγχεται. Για μελλοντική χρήση
16	Επώνυμο/Επωνυμία	Αλφαριθμητικό	70	LJ with spaces	<b>Για =N, τα πεδία 16,17,18,19 και 20 είναι ενιαία και περιέχουν την επωνυμία του Νομικού Προσώπου (140 χαρακτήρες)</b>	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 67 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
17	Όνομα	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ Κωδικός Λάθους: 68 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
18	Πατρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ Κωδικός Λάθους: 69 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
19	Μητρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο
20	Ημερομηνία γέννησης	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Μη υποχρεωτικό πεδίο
21	Διεύθυνση κατοικίας/έδρας	Αλφαριθμητικό	50	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο
22	Κωδικός Αριθμός Δραστηριότητας	Αλφαριθμητικό	11	FULL		Μη υποχρεωτικό πεδίο
23	A.M.K.A.	Αλφαριθμητικό	11	FULL	Για μελλοντική χρήση	Μη υποχρεωτικό πεδίο
24	Γ.Ε.Μ.Η	Αλφαριθμητικό	12	FULL	Για μελλοντική χρήση	Μη υποχρεωτικό πεδίο

25	Ημερομηνία έγκρισης αιτήματος από προϊστάμενο αιτούντος	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Υποχρεωτικό πεδίο εκτός αν έχει συμπληρωθεί <b>Αριθμός Βουλεύματος</b> Κωδικός Λάθους: 70 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
26	Filler	Αλφαριθμητικό	37	FULL	Περιέχει κενά (spaces) Το μήκος του είναι αυτό που υπολείπεται μέχρι τους 500 χαρακτήρες (500-463=37)	Κανένας έλεγχος

Εάν διαπιστωθεί λάθος κατά τον έλεγχο από το Π. Ίδρυμα (πιθανοί κωδικοί λάθους 56 έως 70), τότε το απαντητικό μήνυμα στη ΓΓΠΣ, μέσω Τειρεσία, θα έχει τον αντίστοιχο κωδικό λάθους στο πεδίο του Κωδικού Αποτελέσματος Ελέγχου Εγκυρότητας/Αναζήτησης του header του μηνύματος. Επίσης αν διαπιστωθεί λάθος κατά την αποκρυπτογράφηση ή τη δομή του μηνύματος, τότε στο πεδίο του Κωδικού Αποτελέσματος Ελέγχου Εγκυρότητας/Αναζήτησης του header του μηνύματος θα υπάρχουν οι κωδικοί:

- 80: Για αδυναμία αποκρυπτογράφησης του μηνύματος του αιτήματος
- 81: Για συνολικό πρόβλημα στη δομή του μηνύματος του αιτήματος

#### 4.1.2 Δομή Εγγραφής Detail Απαντητικού Μηνύματος Αιτήματος 01

Κάθε έγγραφη έχει σταθερό μήκος **500 χαρακτήρων**. Στις περιπτώσεις πεδίων που δεν είναι υποχρεωτικά και δεν συμπληρώνονται, **συμπληρώνεται αντίστοιχος με το μήκος τους αριθμός κενών χαρακτήρων**. Για την περίπτωση του αιτήματος «01» προβλέπεται ο ακόλουθος τύπος εγγραφής:

**Εγγραφή Detail Απαντητικού Μηνύματος στο Αίτημα 01 (Περιέχει το τμήμα του μηνύματος που κρυπτογραφείται)**

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοιχισή	Παρατηρήσεις	Πρόσθετοι Έλεγχοι
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	RJ	= '01'	Υποχρεωτικό πεδίο
1	ΑΦΜ	Αλφαριθμητικό	9	RJ with zeros	Πχ '012345678'	Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ
2	Επώνυμο/Επωνυμία	Αλφαριθμητικό	70	LJ with spaces	Για =N, τα πεδία 2,3,4,5 και 6 είναι ενιαία και περιέχουν την επωνυμία του Νομικού Προσώπου (140 χαρακτήρες)	Υποχρεωτικό πεδίο
3	Όνομα	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ
4	Πατρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ, εφόσον είναι διαθέσιμο
5	Μητρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ, εφόσον είναι διαθέσιμο
6	Ημερομηνία γέννησης	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Μη υποχρεωτικό πεδίο
7	Είδος Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	2	LJ with spaces	Κωδικοποίηση TAXIS. Βλέπε Παράρτημα Ζ	Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ
8	Αριθμός Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ
9	Αριθμός Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	27	FULL	Μορφή IBAN για καταθετικούς λογαριασμούς και εσωτερικός λογαριασμός Τράπεζας για τα υπόλοιπα	Υποχρεωτικό πεδίο. Για Είδος Λογαριασμού = 1 και 2 πρέπει να είναι IBAN, αλλιώς άλλη κωδικοποίηση.
10	Πλήθος συνδικαιούχων / συνοφειλετών λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	2	RJ with zeros	Αριθμητικό Ακέραιο > 0	Υποχρεωτικό πεδίο
11	Ένδειξη ενεργού λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	1	RJ with zeros	0 = κλειστός λογαριασμός 1 = ενεργός λογαριασμός 2 = ενεργός λογαριασμός, αλλά ο αναζητούμενος πελάτης έχει αποχωρήσει από αυτόν. Βλέπε Παρατήρηση γραμμής 16 Παραρτήματος Δ	Υποχρεωτικό πεδίο
12	Ημερομηνία Ανοίγματος Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Υποχρεωτικό αν είναι εντός της περιόδου τήρησης του μητρώου
13	Ημερομηνία Κλεισίματος Λογαριασμού/Αποχώρησης	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Υποχρεωτικό αν ένδειξη ενεργού λογαριασμού = 0 ή 2

14	Είδος λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	1	RJ with zeros	1 = Καταθετικός πρώτης ζήτησης 2 = Καταθετικός προθεσμιακός 3 = Χορηγητικός 4 = Επενδυτικός 5 = Άλλος	Υποχρεωτικό πεδίο
15	Νόμισμα	Αλφαριθμητικό	3	FULL	Λίστα από ISO 4217	Υποχρεωτικό πεδίο
16	Λογιστικό Υπόλοιπο λογαριασμού	Αριθμητικό	18	RJ with zeros	Αριθμητικό με 2 δεκαδικά ψηφία (χωρίς υποδιαστολή)	Υποχρεωτικό πεδίο αν Είδος Λογαριασμού = 1 και 2
17	Πρόσημο Λογιστικού Υπολοίπου Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	1	FULL	'Χ' = αρνητικό 'Π' = Θετικό	Υποχρεωτικό πεδίο αν Είδος Λογαριασμού = 1 και 2
18	Διαθέσιμο Υπόλοιπο λογαριασμού	Αριθμητικό	18	RJ with zeros	Αριθμητικό με 2 δεκαδικά ψηφία (χωρίς υποδιαστολή)	Υποχρεωτικό πεδίο αν Είδος Λογαριασμού = 1 και 2
19	Πρόσημο Ταμειακού Υπολοίπου Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	1	FULL	'Χ' = αρνητικό 'Π' = Θετικό	Υποχρεωτικό πεδίο αν Είδος Λογαριασμού = 1 και 2
20	Ημερομηνία και ώρα τελευταίας ενημέρωσης εγγραφής του Μητρώου	Αλφαριθμητικό	26	FULL	Πχ '2013-01-01-08.22.37.123456'	Υποχρεωτικό πεδίο
21	Ημερομηνία τελευταίας κίνησης καταθετικού λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Υποχρεωτικό πεδίο αν Είδος Λογαριασμού = 1 και 2
22	Filler	Αλφαριθμητικό	199	FULL	Περιέχει κενά (spaces) Το μήκος του είναι αυτό που υπολείπεται μέχρι τους 500 χαρακτήρες (500-302 = 198 )	Κανένας έλεγχος

Να τονιστεί ότι τα στοιχεία του φυσικού ή νομικού προσώπου που εμφανίζονται στα πεδία 1 έως 7 είναι τα στοιχεία που διατηρεί το πιστωτικό ίδρυμα και όχι αυτά που συνυποβλήθηκαν με το αίτημα.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5: ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΩΔΙΚΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

<b>Α. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΝΑΖΗΤΗΣΗΣ</b>		
<b>Κωδικός Αποτελέσματος</b>	<b>Περιγραφή</b>	<b>Παρατηρήσεις</b>
<b>10</b>	Η αναζήτηση Φυσικού ή Νομικού Προσώπου με βάση τον ΑΦΜ ανέδειξε ακριβώς ένα αποτέλεσμα (Επιτυχής αναζήτηση)	Αλγόριθμος Ν και Φ
<b>11</b>	Η αναζήτηση Φυσικού Προσώπου με βάση τον Αριθμό Παραστατικού ανέδειξε ακριβώς ένα αποτέλεσμα, ενώ δεν είχε αναδείξει αποτέλεσμα με βάση τον ΑΦΜ (Επιτυχής αναζήτηση)	Αλγόριθμος Φ
<b>12</b>	Η αναζήτηση Φυσικού Προσώπου με βάση τον Αριθμό Παραστατικού ανέδειξε περισσότερα από ένα πρόσωπα, ενώ εν συνεχεία η αναζήτηση με βάση τη μορφή ΕΟΠ ανέδειξε ένα αποτέλεσμα (Επιτυχής αναζήτηση)	Αλγόριθμος Φ
<b>13</b>	Η αναζήτηση Φυσικού Προσώπου με βάση τον Αριθμό Παραστατικού ανέδειξε περισσότερα από ένα πρόσωπα, ενώ εν συνεχεία η αναζήτηση με βάση τη μορφή ΕΟΠ ανέδειξε επίσης περισσότερα από ένα πρόσωπα, τα οποία θεωρούνται το ίδιο πρόσωπο (Επιτυχής Αναζήτηση)	Αλγόριθμος Φ
<b>14</b>	Η αναζήτηση Φυσικού ή Νομικού Προσώπου με βάση τον ΑΦΜ ανέδειξε περισσότερα από ένα αποτελέσματα, ενώ εν συνεχεία η αναζήτηση με βάση τον Αριθμό Παραστατικού ανέδειξε ακριβώς ένα αποτέλεσμα (Επιτυχής αναζήτηση)	Αλγόριθμος Φ
<b>15</b>	Η αναζήτηση Φυσικού με βάση τον ΑΦΜ ανέδειξε περισσότερα από ένα αποτελέσματα, η αναζήτηση με βάση τον Αριθμό Παραστατικού δεν ανέδειξε κανέναν αποτέλεσμα, ενώ η εν συνεχεία αναζήτηση με τη μορφή ΕΟΠ ανέδειξε ακριβώς ένα αποτέλεσμα (Επιτυχής αναζήτηση)	Αλγόριθμος Φ
	Η αναζήτηση Νομικού Προσώπου με βάση τον ΑΦΜ ανέδειξε πολλαπλά αποτελέσματα (Επιτυχής αναζήτηση)	Αλγόριθμος Ν
<b>16</b>	Η αναζήτηση Φυσικού με βάση τον ΑΦΜ ανέδειξε περισσότερα από ένα αποτελέσματα, η αναζήτηση με βάση τον Αριθμό Παραστατικού δεν ανέδειξε κανέναν αποτέλεσμα, ενώ η εν συνεχεία αναζήτηση με τη μορφή ΕΟΠ ανέδειξε περισσότερα από ένα αποτελέσματα, τα οποία θεωρούνται το ίδιο πρόσωπο (Επιτυχής αναζήτηση)	Αλγόριθμος Φ
<b>17</b>	Η αναζήτηση Φυσικού με βάση τον ΑΦΜ ανέδειξε περισσότερα από ένα αποτελέσματα, η αναζήτηση με βάση τον Αριθμό Παραστατικού ανέδειξε επίσης περισσότερα από ένα αποτελέσματα, ενώ η εν συνεχεία αναζήτηση με τη μορφή ΕΟΠ ανέδειξε ακριβώς ένα αποτέλεσμα (Επιτυχής αναζήτηση)	Αλγόριθμος Φ
<b>18</b>	Η αναζήτηση Φυσικού με βάση τον ΑΦΜ ανέδειξε περισσότερα από ένα αποτελέσματα, η αναζήτηση με βάση τον Αριθμό Παραστατικού ανέδειξε επίσης περισσότερα από ένα αποτελέσματα, ενώ η εν συνεχεία αναζήτηση με τη μορφή ΕΟΠ ανέδειξε επίσης περισσότερα από ένα αποτελέσματα (Επιτυχής αναζήτηση)	Αλγόριθμος Φ
<b>21</b>	Η αναζήτηση Φυσικού Προσώπου με βάση τον Αριθμό Παραστατικού ανέδειξε ακριβώς ένα αποτέλεσμα, ενώ δεν είχε αναδείξει αποτέλεσμα με βάση τον ΑΦΜ και επιπλέον εμφανίζεται διαφορετικός ΑΦΜ (Επιτυχής αναζήτηση)	Αλγόριθμος Φ

22	Η αναζήτηση Φυσικού Προσώπου με βάση τον Αριθμό Παραστατικού ανέδειξε περισσότερα από ένα πρόσωπα, ενώ εν συνεχεία η αναζήτηση με βάση τη μορφή ΕΟΠ ανέδειξε ένα αποτέλεσμα με ΑΦΜ διαφορετικό από αυτό που υπήρχε στην αίτηση (Επιτυχής Αναζήτηση)	Αλγόριθμος Φ
90	Η αναζήτηση Νομικού Προσώπου με βάση τον ΑΦΜ δεν ανέδειξε κανένα αποτέλεσμα (Ανεπιτυχής αναζήτηση)	Αλγόριθμος Ν
	Η αναζήτηση Φυσικού Προσώπου με βάση τον ΑΦΜ και τον Αριθμό Παραστατικού δεν ανέδειξε κανένα αποτέλεσμα (Ανεπιτυχής αναζήτηση)	Αλγόριθμος Φ
91	Η αναζήτηση Φυσικού Προσώπου με βάση τον Αριθμό Παραστατικού ανέδειξε περισσότερα από ένα πρόσωπα, ενώ εν συνεχεία η αναζήτηση με βάση τη μορφή ΕΟΠ δεν ανέδειξε κανένα αποτέλεσμα (Ανεπιτυχής Αναζήτηση)	Αλγόριθμος Φ
92	Η αναζήτηση Φυσικού με βάση τον ΑΦΜ ανέδειξε περισσότερα από ένα αποτελέσματα, η αναζήτηση με βάση τον Αριθμό Παραστατικού δεν ανέδειξε κανέναν αποτέλεσμα, ενώ η εν συνεχεία αναζήτηση με τη μορφή ΕΟΠ δεν ανέδειξε επίσης κανένα αποτέλεσμα (Ανεπιτυχής αναζήτηση)	Αλγόριθμος Φ
93	Η αναζήτηση Φυσικού με βάση τον ΑΦΜ ανέδειξε περισσότερα από ένα αποτελέσματα, η αναζήτηση με βάση τον Αριθμό Παραστατικού ανέδειξε επίσης περισσότερα από ένα αποτελέσματα, ενώ η εν συνεχεία αναζήτηση με τη μορφή ΕΟΠ δεν ανέδειξε κανένα αποτέλεσμα (Ανεπιτυχής αναζήτηση)	Αλγόριθμος Φ

### Β. Κωδικοί Σφαλμάτων Αιτήματος 01

Κωδικός Αποτελέσματος	Περιγραφή	Επιστρέφεται από	Παρατηρήσεις
51	Λανθασμένος ή κενός κωδικός τύπου εγγραφής	Κόμβο Διασύνδεσης	Header Μηνύματος Υποβολής
52	Λανθασμένος ή κενός κωδικός αιτήματος	Κόμβο Διασύνδεσης	Header Μηνύματος Υποβολής
53	Λανθασμένο ή κενό είδος αιτήματος	Κόμβο Διασύνδεσης	Header Μηνύματος Υποβολής
54	Λανθασμένη ή κενή χρονοσήμανση αιτήματος	Κόμβο Διασύνδεσης	Header Μηνύματος Υποβολής
55	Λανθασμένος ή κενός κωδικός πιστωτικού ιδρύματος	Κόμβο Διασύνδεσης	Header Μηνύματος Υποβολής
56	Λανθασμένος ή κενός κωδικός τύπου εγγραφής	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
57	Λανθασμένος ή κενός κωδικός πιστωτικού ιδρύματος	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
58	Λανθασμένος ή κενός Α.Φ.Μ.	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
59	Λανθασμένη ή κενή ένδειξη αλγορίθμου αναζήτησης	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
60	Λανθασμένος ή κενός κωδικός είδους παραστατικού (αλγόριθμος Φ)	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
61	Κενός αριθμός παραστατικού (αλγόριθμος Φ)	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής

<b>62</b>	Λανθασμένη ή κενή σειρά ΕΟΠ (αλγόριθμος Φ)	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
<b>63</b>	Λανθασμένη ή κενή χρονοσήμανση αιτήματος	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
<b>64</b>	Κενή ταυτότητα αιτούντος	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
<b>65</b>	Κενή περιγραφή υπηρεσίας ή φορέα αιτούντος	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
<b>66</b>	Κενή νομοθετική διάταξη	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
<b>67</b>	Κενό επώνυμο ή επωνυμία αναζητούμενου	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
<b>68</b>	Κενό όνομα φυσικού προσώπου	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
<b>69</b>	Κενό πατρώνυμο φυσικού προσώπου	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
<b>70</b>	Λανθασμένη ή κενή ημερομηνία έγκρισης από προϊστάμενο	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
<b>80</b>	Αδυναμία αποκρυπτογράφησης μηνύματος	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
<b>81</b>	Πρόβλημα στη δομή του μηνύματος	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής

## **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6: ΕΛΑΧΙΣΤΑ ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΑΡΧΕΙΩΝ ΚΑΤΑΓΡΑΦΗΣ**

### **A. ΓΓΔΕ**

- Χρονοσήμανση
- Κωδικός Χρήστη
- Κωδικός Υπηρεσίας Χρήστη
- Ενέργεια Χρήστη
  - 01:Είσοδος στο Σύστημα
  - 02:Υποβολή Αιτήματος
  - 03:Εμφάνιση Αιτήματος
  - 04: Εμφάνιση Απάντησης Αιτήματος
  - 11:Έγκριση Αιτήματος
  - 99: Έξοδος από το Σύστημα
- Ταυτότητα Αιτήματος (αν υπάρχει)
- Κωδικός Πιστωτικού Ιδρύματος (αν υπάρχει)
- Response ID Τράπεζας (αν υπάρχει)
- Κωδικός Αποτελέσματος Ελέγχου Εγκυρότητας/Αναζήτησης (αν υπάρχει)
- Κωδικός Έγκρισης (αν υπάρχει)

### **B. ΚΟΜΒΟΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΔΙΑΣΥΝΔΕΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ**

- Χρονοσήμανση Λήψης Μηνύματος
- Ένδειξη Αιτήματος/Απάντησης
- Κωδικός Υπηρεσίας Χρήστη (για μήνυμα Αιτήματος)
- Ταυτότητα Αιτήματος (για μήνυμα Αιτήματος)
- Κωδικός Πιστωτικού Ιδρύματος Προορισμού (για μήνυμα Αιτήματος)
- Κωδικός Αποτελέσματος Ελέγχου Εγκυρότητας (για μήνυμα Αιτήματος)
- Κωδικός Πιστωτικού Ιδρύματος (Αιτήματος ή Απάντησης)
- Response ID Τράπεζας (για μήνυμα Απάντησης)
- Χρονοσήμανση Προώθησης ή Επιστροφής Μηνύματος

### **Γ. ΥΠΟΧΡΕΟ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ**

- Ταυτότητα Αιτήματος
- Χρονοσήμανση Λήψης Αιτήματος
- Κωδικός Υπηρεσίας Χρήστη (για μήνυμα Αιτήματος)
- Κωδικός Αποτελέσματος Ελέγχου Εγκυρότητας/Αναζήτησης (αν υπάρχει)
- Χρονοσήμανση Αποστολής Απάντησης
- Response ID Τράπεζας (για μήνυμα Απάντησης)
- Περιεχόμενο Απαντητικού Μηνύματος