



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

«Πιστωτικές Εκθέσεις: Όροι και Προϋποθέσεις»

1. Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων

Σε εφαρμογή του άρθρου 111 Ν. 4972/2022, έχει συσταθεί και λειτουργεί στην Τράπεζα της Ελλάδος («ΤτΕ») το Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων («ΚΜΠ»).

Το ΚΜΠ είναι πληροφοριακό σύστημα, στο οποίο καταγράφονται σε αναλυτική βάση το ιστορικό πληρωμών, τα είδη των παρεχομένων εξασφαλίσεων και κάθε άλλη πληροφορία που σχετίζεται με κάθε μορφής πίστωση προς φυσικά ή νομικά πρόσωπα από πιστωτικά και εν γένει χρηματοδοτικά ιδρύματα που έχουν την καταστατική τους έδρα στην Ελλάδα, καθώς και από τα υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα (βλ. αναλυτικότερα άρθρ. 111 επ. Ν. 4972/2022 και υπ' αριθμ. 2697/11.12.2025 και 2698/12.12.2025 ΠΔΤΕ).

2. Χρήσεις των Δεδομένων του ΚΜΠ

Το ΚΜΠ χρησιμοποιείται από την ΤτΕ για την κατάρτιση στατιστικών στοιχείων σε σχέση με την πιστωτική δραστηριότητα.

Επίσης, το ΚΜΠ παρέχει σε Οφειλέτες και Πιστωτές τη δυνατότητα πρόσβασης σε Δεδομένα που τους αφορούν ατομικώς, μέσω της έκδοσης Πιστωτικών Εκθέσεων, οι οποίες χορηγούνται κατόπιν υποβολής σχετικής ηλεκτρονικής αίτησης.

Οι Πιστωτικές Εκθέσεις είναι τριών τύπων:

- Η Πιστωτική Έκθεση τύπου Α, η οποία εκδίδεται μετά από αίτηση του Οφειλέτη τον οποίο αφορά, περιλαμβάνει ένα σύνολο από στοιχεία αναγνώρισης και ταυτοποίησής του, καθώς και λεπτομερή Δεδομένα, που αποτυπώνουν την πιστωτική του κατάσταση κατά το χρονικό σημείο αναφοράς (βλ. παρ. 7), αλλά και όλο το προηγούμενο δωδεκάμηνο.
- Η Πιστωτική Έκθεση τύπου Β, η οποία εκδίδεται μετά από αίτηση του Πιστωτή, αποτυπώνει τη συνολική πιστωτική εικόνα κατά το χρονικό σημείο αναφοράς, όπως αυτή προκύπτει από τα Δεδομένα που διαθέτει το ΚΜΠ, όλων των Οφειλετών με τους οποίους έχει συνάψει σύμβαση και αναγγέλλει στο ΚΜΠ, συμπεριλαμβανομένων και των χρηματικών τους οφειλών έναντι κάθε άλλου Πιστωτή που υποβάλλει Δεδομένα στο ΚΜΠ (βλ. παρ. 3).
- Η Πιστωτική Έκθεση τύπου Γ, η οποία εκδίδεται μετά από αίτηση του Πιστωτή, περιλαμβάνει ένα σύνολο από στοιχεία αναγνώρισης και ταυτοποίησης ενός συγκεκριμένου Οφειλέτη, καθώς και Δεδομένα που έχουν αναγγελθεί στο ΚΜΠ και αποτυπώνουν την πιστωτική του συμπεριφορά κατά το τελευταίο δωδεκάμηνο προ του

χρονικού σημείου αναφοράς.

3. Πιστωτές

Οι υπόχρεοι προς παροχή δεδομένων στην Βάση Δεδομένων του ΚΜΠ Πιστωτές ορίζονται περιοριστικώς στο άρθρ. 113 περ. ζ Ν. 4972/2022, όπως ισχύει. Νομικά πρόσωπα που δεν εντάσσονται στις περιοριστικώς αναφερόμενες κατηγορίες της έννοιας του Πιστωτή δεν αναγγέλλουν δεδομένα στο ΚΜΠ και, συνεπώς, πιστώσεις που τυχόν έχουν παράσχει, δεν καταγράφονται στο ΚΜΠ και τις Πιστωτικές Εκθέσεις που εκδίδονται από αυτό.

Τα δεδομένα παρέχονται στο ΚΜΠ αποκλειστικά από τους Πιστωτές. Η ΤτΕ δεν προβαίνει σε έλεγχο ποιότητας, ακρίβειας και πληρότητας των δεδομένων που διαβιβάζονται από τους Πιστωτές στο ΚΜΠ.

Τα δεδομένα δύνανται να τροποποιούνται στην πηγή τους αποκλειστικά και μόνον από τους Πιστωτές, οι οποίοι στη συνέχεια ενημερώνουν τη βάση δεδομένων του ΚΜΠ μέσω διορθωτικής παροχής δεδομένων.

4. Οφειλέτης (υποκείμενο των Δεδομένων)

Ως Οφειλέτης (υποκείμενο των Δεδομένων) νοείται το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που έχει χρηματικές οφειλές έναντι των Πιστωτών και στο οποίο αναφέρονται τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς που διαβιβάζουν οι Πιστωτές στο ΚΜΠ. Οφειλέτης υπό την έννοια αυτή δύναται να είναι τόσο ο άμεσα αντισυμβαλλόμενος ως πρωτοφειλέτης, όσο και οι ενεχόμενοι εις ολόκληρον ως συνοφειλέτες, καθώς και τυχόν εγγυητές.

5. Δεδομένα

Στο ΚΜΠ καταχωρούνται από τους Πιστωτές σε μηνιαία βάση οφειλές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ν. 4972/2022 («τα Δεδομένα»). Στο άρθρο 4 της υπ' αριθμ. 2697/11.12.2025 ΠΔΤΕ καθορίζονται συγκεκριμένα ελάχιστα όρια παροχής δεδομένων. Ειδικότερα, καθορίζεται ελάχιστο όριο παροχής δεδομένων από τους Πιστωτές, το οποίο υπολογίζεται με βάση το συνολικό ποσό δέσμευσης του Οφειλέτη έναντι του εκάστοτε Πιστωτή στο τέλος του εκάστοτε μήνα αναφοράς. Το ως άνω ελάχιστο όριο ορίζεται σήμερα στο ποσό των **5.000** ευρώ για νομικά πρόσωπα, και στο ποσό των **2.000** ευρώ για φυσικά πρόσωπα, συμπεριλαμβανομένων των ατομικών επιχειρήσεων.

Τρέχουσες οφειλές κάτω από αυτά τα όρια δεν αναγγέλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος από τους Πιστωτές και, επομένως, δεν λαμβάνονται υπόψη για την έκδοση των Πιστωτικών Εκθέσεων.

6. Πιστωτική Έκθεση

Βάσει των πληροφοριών που τηρούνται στο ΚΜΠ καταρτίζεται ατομική Πιστωτική Έκθεση τύπου Α ή Γ (αναλόγως του αν την αίτηση υποβάλλει ο Οφειλέτης ή ο Πιστωτής) για κάθε Οφειλέτη.

Οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στην Πιστωτική Έκθεση βασίζονται αποκλειστικά στα Δεδομένα που περιλαμβάνονται στο ΚΜΠ κατά την ημερομηνία έκδοσης της έκθεσης και αφορούν προγενέστερο χρονικό σημείο αναφοράς, δηλαδή την τελευταία ημέρα του πλέον πρόσφατου μήνα για τον οποίο οι Πιστωτές έχουν υποβάλει στοιχεία (βλ. παρ. 7).

Η Πιστωτική Έκθεση περιλαμβάνει μόνον τα Δεδομένα που υποβάλλουν με αποκλειστική

τους ευθύνη οι Πιστωτές στην ΤτΕ. Τα Δεδομένα αυτά δεν ελέγχονται στην ουσία τους από την ΤτΕ, και συνεπώς η τελευταία δεν αναλαμβάνει ευθύνη για την ακρίβεια, την πληρότητά τους και τον επικαιροποιημένο χαρακτήρα τους.

Κατά το αρχικό διάστημα λειτουργίας του ΚΜΠ τα Δεδομένα που υποβάλλονται από εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις ή αφορούν οφειλές προς πιστωτικά ιδρύματα τα οποία τελούν υπό εκκαθάριση ενδέχεται να παρουσιάζουν ελλείψεις.

7. Συχνότητα αναγγελίας και ημερομηνία αναφοράς των Δεδομένων

Τα Δεδομένα του ΚΜΠ αναγγέλλονται σε μηνιαία συχνότητα από τους Πιστωτές, με χρονικό σημείο αναφοράς την τελευταία ημέρα του προηγούμενου μήνα, εντάσσονται δε στο ΚΜΠ μετά την αναγκαία πιστοποίηση και μορφοποίηση των σχετικών αρχείων από την ΤτΕ.

Η πλέον πρόσφατη υποβολή Δεδομένων, η οποία αντανακλάται στο ΚΜΠ, αφορά την **31η Ιανουαρίου 2026**.

Ως εκ τούτου, τα στοιχεία που εμφανίζονται στην Πιστωτική Έκθεση είναι ενδεχόμενο να αποκλίνουν από την πιστωτική κατάσταση του Οφειλέτη κατά τη χρονική στιγμή της έκδοσης της Πιστωτικής Έκθεσης. Εάν ένας Οφειλέτης επιθυμεί να λάβει βεβαίωση του ακριβούς ύψους των οφειλών του προς κάποιο Πιστωτή σε πραγματικό χρόνο, θα πρέπει να υποβάλει σχετικό αίτημα απ' ευθείας στον τελευταίο.

8. Δεδομένα σε ξένο νόμισμα

Όλα τα ποσά που αναγράφονται στην Πιστωτική Έκθεση είναι εκφρασμένα σε ευρώ, ανεξάρτητα από το νόμισμα αναφοράς της πίστωσης. Η μετατροπή των ποσών πραγματοποιείται με την χρήση της συναλλαγματικής ισοτιμίας κατά την ημερομηνία αναγγελίας των δεδομένων (η οποία δεν συμπίπτει με την ημερομηνία χορήγησης της Πιστωτικής Έκθεσης).

9. Πρόσβαση των Οφειλετών στο ΚΜΠ

Οι Οφειλέτες αποκτούν πρόσβαση στο ΚΜΠ διαδικτυακά με τη χρήση των κωδικών-διαπιστευτηρίων της Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων και Ψηφιακής Διακυβέρνησης («Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ.») του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης (κωδικός TAXISnet) και επιβεβαίωση με κωδικό μιας χρήσης, εφόσον πρόκειται για φυσικά πρόσωπα, συμπεριλαμβανομένων και εκείνων που διατηρούν ατομική επιχείρηση.

Αίτηση για την έκδοση Πιστωτικής Έκθεσης που υποβάλλεται με τη χρήση των κωδικών-διαπιστευτηρίων της Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ. θεωρείται ότι έχει πραγματοποιηθεί από τον κάτοχο των κωδικών-διαπιστευτηρίων.

Η ΤτΕ δεν ευθύνεται για τυχόν αθέμιτη πρόσβαση τρίτων στο ΚΜΠ, εάν αυτή οφείλεται σε υπαιτιότητα του κατόχου των κωδικών-διαπιστευτηρίων.

10. Αίτηση διόρθωσης Δεδομένων

Σε περίπτωση που ο Οφειλέτης θεωρεί πως τα Δεδομένα που εμφανίζονται στην Πιστωτική του Έκθεση δεν είναι ακριβή, δύναται να υποβάλει Αίτηση μέσω του ΚΜΠ, ώστε να προβεί στην αμφισβήτησή τους και να αιτηθεί την διόρθωση ανακριβών δεδομένων ή συμπλήρωση ελλιπών δεδομένων. Η σχετική διαδικασία περιγράφεται αναλυτικότερα στην

Πράξη Διοικητή της ΤτΕ υπό τον τίτλο «Κανονισμός Λειτουργίας του Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων». [link]

Με την Αίτηση ο Οφειλέτης μπορεί να ζητήσει τη διόρθωση Δεδομένων που αναφέρονται ανακριβώς στην Πιστωτική Έκθεση ή/και συμπλήρωση Δεδομένων που δεν περιλαμβάνονται σε αυτήν.

Στην Αίτηση ο Οφειλέτης πρέπει:

- να αναφέρει τον αριθμό της Πιστωτικής Έκθεσης, ο οποίος αποτελεί μοναδικό κωδικό αναγνώρισης που έχει αποδοθεί στην Πιστωτική Έκθεση κατά την έκδοσή της,
- να προσδιορίζει τα Δεδομένα της Πιστωτικής Έκθεσης τα οποία αμφισβητεί, καθώς και
- να προσδιορίζει τον Πιστωτή, τον οποίο αφορούν τα ανακριβή ή ελλείποντα Δεδομένα και στον οποίο θα προωθηθεί η Αίτηση, ώστε να προβεί σε έλεγχο και πιθανή διόρθωση ή/και συμπλήρωση τους μέσω νέας διορθωτικής υποβολής στο ΚΜΠ.

Η Αίτηση του Οφειλέτη διαβιβάζεται στον αναφερόμενο σε αυτήν Πιστωτή, ο οποίος υποχρεούται να παράσχει έγγραφη απάντηση εντός 28 ημερών από την λήψη της Αίτησης. Η απάντηση του Πιστωτή διαβιβάζεται μέσω της ΤτΕ, η οποία την κοινοποιεί αμελλητί στον Οφειλέτη που υπέβαλε την Αίτηση, χωρίς να προβαίνει σε ουσιαστικό έλεγχο της ή σχετική κρίση. Για την μη έγκαιρη ή ανακριβή απάντηση την ευθύνη φέρει ο Πιστωτής.

11. Πρόσβαση των Πιστωτών στο ΚΜΠ

Η πρόσβαση στο ΚΜΠ παρέχεται μόνον στους Πιστωτές που έχουν συνδεθεί με το ΚΜΠ και έχουν υποβάλει Δεδομένα, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο ν. 4972/2022 και στην ΠΔΤΕ 2697/11.12.2025, όπως ισχύουν.

Οι Πιστωτές αποκτούν πρόσβαση στο Διαβαθμισμένο Περιβάλλον της ΔΠΚΜΠ και στο πληροφοριακό σύστημα IRIS μέσω εξουσιοδοτημένων χρηστών, χρησιμοποιώντας τα στοιχεία του προσωπικού τους λογαριασμού, τον οποίο ενεργοποιούν κατά την σύνδεσή τους με το ΚΜΠ. Μέσω της ΔΠΚΜΠ υποβάλλεται εκ μέρους των Πιστωτών η αίτηση χορήγησης Πιστωτικών Εκθέσεων τύπου Γ και παραλαμβάνεται η αντίστοιχη έκθεση. Μέσω του πληροφοριακού συστήματος IRIS, οι Πιστωτές παρέχουν τα Δεδομένα στο ΚΜΠ σε μηνιαία βάση, αιτούνται και παραλαμβάνουν τις Πιστωτικές Εκθέσεις τύπου Β και ενημερώνονται για ενδεχόμενες Αιτήσεις αμφισβήτησης, διόρθωσης και συμπλήρωσης των Δεδομένων που έχουν υποβληθεί από τους Οφειλέτες ή για τυχόν απόρριψη της εκ μέρους τους υποβολής δεδομένων από την ΤτΕ. Στην περίπτωση που διαπιστωθεί ανάγκη διόρθωσης, συμπλήρωσης ή επανυποβολής Δεδομένων, αυτή πραγματοποιείται εκ μέρους των Πιστωτών μέσω του πληροφοριακού συστήματος IRIS.

Αίτηση για την έκδοση Πιστωτικής Έκθεσης Γ που υποβάλλεται με τη χρήση των στοιχείων του προσωπικού λογαριασμού των Πιστωτών θεωρείται ότι έχει πραγματοποιηθεί από τον κάτοχο των στοιχείων αυτών και εξουσιοδοτημένο χρήστη.

Η ΤτΕ δεν ευθύνεται για την αθέμιτη πρόσβαση τρίτων στο ΚΜΠ, η οποία οφείλεται σε υπαιτιότητα του κατόχου των στοιχείων του προσωπικού λογαριασμού των Πιστωτών.

12. Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα

Η επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων που απαιτούνται για την έκδοση της

Πιστωτικής Έκθεσης είναι νόμιμη δυνάμει του ν. 4972/2022 και σύμφωνα με τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Δεδομένων (ΓΚΠΔ).