



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΜΗΤΡΩΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Εγχειρίδιο Λειτουργίας

Ημερομηνία: 31/12/2025

Έκδοση: 1.0

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΓΓΡΑΦΟΥ

ΤΙΤΛΟΣ ΕΓΓΡΑΦΟΥ:	Εγχειρίδιο Λειτουργίας
ΣΥΓΓΡΑΦΕΑΣ:	Ομάδα Εργασίας ΚΜΠ
ΈΚΔΟΣΗ:	1.0
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΈΚΔΟΣΗΣ:	31/12/2025
ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ:	Μη Διαβαθμισμένο

ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΕΓΓΡΑΦΟΥ

ΈΚΔΟΣΗ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΣΥΓΓΡΑΦΕΑΣ
1.0	31/12/2025	Ομάδα Εργασίας ΚΜΠ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1 Εισαγωγή	5
1.1 Το Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων	5
1.2 Σκοπός του Εγχειριδίου	6
2 Θεσμικό Πλαίσιο	8
2.1 Νομοθεσία	8
2.2 Πράξεις Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος	10
3 Ενδιαφερόμενα Μέρη	12
3.1 Οφειλέτες	12
3.2 Πιστωτές	14
3.3 Φορείς	17
3.4 Τράπεζα της Ελλάδος και Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα	17
4 Πρόσβαση στο ΚΜΠ	18
4.1 Η Διαδικτυακή Πύλη του ΚΜΠ	18
4.2 Άλλοι Τρόποι Πρόσβασης	20
5 Συλλογή και Τήρηση Δεδομένων	21
5.1 Συλλογή Δεδομένων από Πιστωτές	21
5.2 Διασταύρωση Δεδομένων με Κρατικούς Φορείς	24
5.3 Αποθήκευση και Τήρηση Δεδομένων	25
6 Χορήγηση Πιστωτικών Εκθέσεων	27
6.1 Αποδέκτες και Τύποι Πιστωτικών Εκθέσεων	28
6.2 Κοινό Περιεχόμενο Πιστωτικών Εκθέσεων	34
6.3 Διαδικασία Χορήγησης Πιστωτικής Έκθεσης	36
7 Αμφισβήτηση, Διόρθωση και Συμπλήρωση των Δεδομένων που υποβάλλονται στο ΚΜΠ	40
7.1 Τύποι αιτήσεων	40
7.2 Διαδικασία διαχείρισης αιτήσεων	41
8 Χρήσιμα Έγγραφα	43

9 Πίνακας Όρων	44
10 Κατάλογος Ακρωνυμίων	48

1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1.1 Το Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων

Το Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων (ΚΜΠ) αποτελεί ένα Ολοκληρωμένο Πληροφοριακό Σύστημα, στο οποίο υποβάλλονται και τηρούνται αναλυτικά στοιχεία πιστώσεων, το ιστορικό πληρωμών τους, οι παρεχόμενες εξασφαλίσεις τους, καθώς και οποιαδήποτε άλλη σχετική πληροφορία που αφορά κάθε μορφής πίστωση προς Οφειλέτες με συνολικό ποσό δέσμευσης ίσο ή μεγαλύτερο των 2.000 ευρώ, εφόσον πρόκειται για Φυσικά Πρόσωπα και Ατομικές Επιχειρήσεις, και 5.000 ευρώ, εφόσον πρόκειται για Νομικά Πρόσωπα. Οι εν λόγω πιστώσεις συνδέονται με πιστωτικά και εν γένει χρηματοδοτικά ιδρύματα που έχουν την καταστατική τους έδρα στην Ελλάδα, υποκαταστήματα των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων στο εξωτερικό, καθώς και υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στη χώρα.

Πρωταρχικός σκοπός του ΚΜΠ είναι η ενίσχυση της χρηματοδότησης της πραγματικής οικονομίας από το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα, καθώς και η διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, μέσω της πληρέστερης πληροφόρησης που παρέχει το ΚΜΠ για το πιστωτικό ιστορικό των δανειοληπτών. Λόγω της σημασίας του για την εθνική οικονομία, το ΚΜΠ εντάχθηκε στο Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας¹, ενώ ο σχεδιασμός, η υλοποίηση και η λειτουργία του ανατέθηκαν βάσει νόμου στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Η παροχή δανείων προς τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις δυσχεραίνεται από την ύπαρξη ασύμμετρων πληροφοριών μεταξύ πιστωτών και πιστοδοτούμενων. Το φαινόμενο αυτό είναι ιδιαίτερα έντονο στην ελληνική οικονομία, η οποία χαρακτηρίζεται από σημαντικό αριθμό μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, για την πιστοληπτική ικανότητα των οποίων η πληροφόρηση είναι ανεπαρκής. Αυτό μπορεί να οδηγήσει είτε σε πιστοδοτήσεις με δυσμενή εξέλιξη, είτε σε συνδυασμό με την πολιτική αποφυγής κινδύνου των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, στον περιορισμό της παροχής νέων δανείων και στην αύξηση του κόστους δανεισμού για όλους τους δανειολήπτες.

Το ΚΜΠ συμβάλλει στην προώθηση της υγιούς χρηματοδότησης της ελληνικής οικονομίας μέσω της πληρέστερης πληροφόρησης που παρέχει για το πιστωτικό ιστορικό των δανειοληπτών, η οποία θα

¹ Το έργο υλοποίησης του Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων (Κωδικός ΟΠΣ ΤΑ 5216859) ανήκει στη Δράση με ID 16957 "Ενίσχυση της ικανότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος να υπερνικά τις προϋπάρχουσες προκλήσεις και να χρηματοδοτεί την πραγματική οικονομία" και συγχρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Ένωση (NextGenerationEU).

αξιοποιείται για την ορθολογικότερη αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητάς τους και τη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων χρηματοδότησης.

Παράλληλα, η λειτουργία του ΚΜΠ συμβάλλει στην προώθηση των σκοπών του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών, καθώς και στην αποτελεσματικότερη άσκηση των αρμοδιοτήτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), υποστηρίζοντας τις σχετικές με την εποπτεία του χρηματοπιστωτικού τομέα και τη διασφάλιση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας υποχρεώσεις και λειτουργίες τους.

Το ΚΜΠ δεν παρέχει βαθμολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας δανειοληπτών, ενώ οι δανειοδοτήσεις εναπόκεινται αποκλειστικά στη διακριτική ευχέρεια των ίδιων των Πιστωτών.

1.2 Σκοπός του Εγχειριδίου

Το Εγχειρίδιο Λειτουργίας έχει ως σκοπό την αποτύπωση της λειτουργίας του ΚΜΠ με τρόπο εύληπτο και κατανοητό, παρέχοντας διεξοδική ενημέρωση και καθοδήγηση σε επιμέρους θέματα, μέσω επεξηγηματικών περιγραφών και σχετικών απεικονίσεων. Ειδικότερα, περιγράφονται θέματα που αφορούν:

- Στα ενδιαφερόμενα μέρη, τα οποία αλληλεπιδρούν με το ΚΜΠ.
- Στις λειτουργίες και υπηρεσίες του ΚΜΠ, καθώς και στον τρόπο πρόσβασης σε αυτές.
- Στην υποβολή, συλλογή και παροχή δεδομένων του ΚΜΠ.

Το Εγχειρίδιο, εκ της φύσεως του, **δεν** αποτελεί νομικώς δεσμευτικό κείμενο, αλλά λειτουργεί συμπληρωματικά και επεξηγηματικά προς το ισχύον Θεσμικό Πλαίσιο Ίδρυσης και Λειτουργίας του ΚΜΠ (βλ. Κεφάλαιο 2), με δυνατότητα αναπροσαρμογής, εφόσον απαιτείται.

Η πλέον πρόσφατη έκδοση του Εγχειριδίου αναρτάται στην περιοχή ελεύθερης πρόσβασης της Διαδικτυακής Πύλης του ΚΜΠ (ΔΠΚΜΠ).

Θέματα όπως οι ρόλοι και οι αρμοδιότητες των εσωτερικών χρηστών και διαχειριστών του ΚΜΠ, καθώς και οι τεχνικές λεπτομέρειες και οι λειτουργικές προδιαγραφές του πληροφοριακού συστήματος του ΚΜΠ δεν αναλύονται στο Εγχειρίδιο Λειτουργίας. Παρατίθενται σε διακριτά έγγραφα εξειδικευμένου περιεχομένου (π.χ. "Τεχνικές Οδηγίες" που περιλαμβάνονται στην ΠΔΤΕ 2697/11/12/2025, "Μορφότυποι"), τα οποία επίσης αναρτώνται στην περιοχή ελεύθερης πρόσβασης της Διαδικτυακής Πύλης του ΚΜΠ (<https://ccr.bankofgreece.gr>).

Οι όροι που χρησιμοποιούνται στο παρόν έγγραφο έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στο άρθρο 113 του ν. 4972/2022 (ΦΕΚ Α' 181/29.09.2022), όπως ισχύει, και στο άρθρο 1 της ΠΔΤΕ 2697/11/12/2025. Προς διευκόλυνση του αναγνώστη, οι βασικοί όροι περιγράφονται στο Κεφάλαιο 9.

2 ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

2.1 Νομοθεσία

2.1.1 Νόμος 4972/2022

Η ίδρυση και λειτουργία του ΚΜΠ θεσπίστηκε με τον ν. 4972/2022 (ΦΕΚ Α' 181/23.09.2022). Ο εν λόγω νόμος ορίζει, μεταξύ άλλων, το σκοπό ίδρυσης του ΚΜΠ, το αντικείμενό του, καθώς και τις σχέσεις διαλειτουργικότητάς του με άλλα Μητρώα ή/και Πληροφοριακά Συστήματα. Επιπρόσθετα, οριοθετεί το βασικό πλαίσιο λειτουργίας του ΚΜΠ, με έμφαση στην παροχή και επεξεργασία δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, την πρόσβαση στα δεδομένα και την εφαρμογή της οικείας νομοθεσίας για την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Τέλος, εξουσιοδοτεί τον Διοικητή της ΤτΕ να καθορίζει με Πράξεις του τα επιμέρους θέματα λειτουργίας του ΚΜΠ.

2.1.2 Νόμος 5042/2023

Με τον ν. 5042/2023 (ΦΕΚ Α' 88/10.04.2023) και πιο συγκεκριμένα με τα άρθρα 61, 62 και 63 αυτού, επήλθε τροποποίηση των άρθρων 113, 115, 118 και 122 του ν. 4972/2022.

2.1.3 Γενικός Κανονισμός Προστασίας Δεδομένων (Γ.Κ.Π.Δ.)

Όπως ορίζεται ρητά στον ν. 4972/2022², ο Γ.Κ.Π.Δ. και ο ν. 4624/2019 εφαρμόζονται σε κάθε επεξεργασία δεδομένων φυσικού προσώπου που συλλέγονται και τηρούνται εντός του ΚΜΠ. Στο πλαίσιο αυτό, παρέχονται στους Οφειλέτες συγκεκριμένα δικαιώματα και ορίζονται αντίστοιχες υποχρεώσεις για την ΤτΕ ως υπεύθυνη επεξεργασίας. Το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς (Οφειλέτης) δικαιούται να ασκεί όλα τα προβλεπόμενα στον Γ.Κ.Π.Δ. και τον ν. 4624/2019 (Α' 137) δικαιώματά του.

Κατά κύριο λόγο, τα υποκείμενα δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς έχουν τα εξής δικαιώματα:

² Βλ. άρ. 114, άρ.115/παρ. 4-5, άρ. 116/παρ. 2, άρ. 118/παρ. 1-2, άρ. 119/παρ. 2.γ, ε και άρ. 120.

- Πρόσβαση στα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που διατηρεί το ΚΜΠ³ και τα αφορούν,
- Χορήγηση Πιστωτικών Εκθέσεων⁴, έπειτα από υποβολή σχετικής αίτησης μέσω του Διαβαθμισμένου Περιβάλλοντος της ΔΠΚΜΠ.
- Αμφισβήτηση, διόρθωση και συμπλήρωση των δεδομένων που υποβάλλονται στο ΚΜΠ και τα αφορούν, καθώς και των Πιστωτικών Εκθέσεων⁵, έπειτα από υποβολή σχετικής αίτησης μέσω του Διαβαθμισμένου Περιβάλλοντος της ΔΠΚΜΠ.
- Ενημέρωση από την ΤτΕ, σε περίπτωση αιτήματος πρόσβασης στα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς τους από τρίτους πριν από την ικανοποίηση του αιτήματος και τη χορήγηση της σχετικής Πιστωτικής Έκθεσης.⁶

Για τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τον Γ.Κ.Π.Δ. και τον ν. 4624/2019, η ΤτΕ ως υπεύθυνη επεξεργασίας προβαίνει, μεταξύ άλλων:

- Στη διαβίβαση, τήρηση και επεξεργασία των δεδομένων υπό συνθήκες ακεραιότητας, εμπιστευτικότητας και διαθεσιμότητας πληροφοριών, μέσω του σχεδιασμού και της τεχνικής υλοποίησης του Ολοκληρωμένου Πληροφοριακού Συστήματος του ΚΜΠ και της ηλεκτρονικής σύνδεσής του με τους Πιστωτές.⁷
- Στην επιβεβαίωση της ταυτότητας και του σκοπού επεξεργασίας των δεδομένων σε περιπτώσεις διαλειτουργικότητας του ΚΜΠ με άλλα Μητρώα, Αρχές ή Πληροφοριακά Συστήματα.⁸
- Στην τήρηση των δεδομένων, μετά την πάροδο του χρονικού διαστήματος των δέκα (10) ετών, σε ανωνυμοποιημένη μορφή.⁹

Η πρόσβαση στα δεδομένα που περιέχονται στο ΚΜΠ επιτρέπεται μόνο στους ενδιαφερόμενους που ορίζονται στο άρθρο 117 του ν. 4972/2022. Αυτοί είναι:

- Η ΤτΕ και η ΕΚΤ, στο βαθμό που απαιτείται για την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων τους.
- το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, αποκλειστικά για τα δεδομένα που αφορούν στο ίδιο,

³ Βλ. ν. 4972/άρ. 117.

⁴ Βλ. ν. 4972/άρ. 118 και ΠΔΤΕ 2697 /άρ. 9.

⁵ Βλ. ν. 4972/άρ. 119/παρ. 2/ε και άρθρο 120/παρ. 2, καθώς και ΠΔΤΕ 2697 /άρ. 9.

⁶ Βλ. ν. 4972/άρ. 115/παρ. 5.

⁷ Βλ. ν. 4972/άρ. 114/παρ. 3, άρθρο 115/παρ. 4 και άρθρο 119/παρ. 2.γ.

⁸ Βλ. ΠΔΤΕ 2697/άρ. 6/παρ. 1.

⁹ Βλ. ν. 4972/άρ. 116/παρ. 2.

- Οι Πιστωτές για δεδομένα των Οφειλετών τους, καθώς και δυνητικών Οφειλετών που έχουν αιτηθεί χορήγηση πίστωσης, αποκλειστικά για σκοπούς διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου και βελτίωσης της ποιότητας των πιστωτικών πληροφοριών.
- Η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, καθώς και οι Δικαστικές και Εισαγγελικές Αρχές, στο πλαίσιο άσκησης των καθηκόντων τους.

Βάσει της παρ. 2 του άρ. 6 της ΠΔΤΕ 2697/11/12/2025, σε περίπτωση που ο Πάροχος Δεδομένων δεν είναι ο ίδιος ο Πιστωτής αλλά λειτουργεί ως εντολοδόχος Πιστωτή δεν δικαιούται να χρησιμοποιεί τα δεδομένα που διακινεί για ιδία χρήση, παρά μόνο για σκοπούς που εξυπηρετούν αποκλειστικά το ΚΜΠ.

2.2 Πράξεις Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος

2.2.1 ΠΔΤΕ 2697/11/12/2025

Σύμφωνα με τις εξουσιοδοτικές διατάξεις του ν. 4972/2022 (άρθρο 122), επιμέρους θέματα λειτουργίας του ΚΜΠ εξειδικεύονται με Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Στο πλαίσιο αυτό εκδόθηκε η ΠΔΤΕ 2691/30.06.2023, η οποία καταργήθηκε και αντικαταστάθηκε από την 2697/11/12/2025 βάσει της οποίας ορίζονται τα ακόλουθα:

- Υπόχρεοι παροχής δεδομένων - Πιστωτές
- Όροι και προϋποθέσεις παροχής δεδομένων στο ΚΜΠ
- Πιστωτικά όρια παροχής δεδομένων
- Τεχνικές λεπτομέρειες και λειτουργικές προδιαγραφές
- Διασφάλιση της εμπιστευτικότητας των δεδομένων του ΚΜΠ
- Διασφάλιση της ακρίβειας, της πληρότητας και της εγκυρότητας των δεδομένων του ΚΜΠ
- Πρόσβαση στο ΚΜΠ και Πιστωτικές Εκθέσεις
- Εφαρμογή νομοθεσίας για την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα
- Τιμολόγηση των υπηρεσιών του ΚΜΠ
- Στάδια εφαρμογής και πρώτη παροχή δεδομένων
- Κυρώσεις
- Κάθε άλλη πρόσφορη και αναγκαία λεπτομέρεια για τη λειτουργία του Μητρώου

2.2.2 ΠΔΤΕ 2692/30.06.2023

Σύμφωνα με την παρ. 4 του άρ. 112 του ν. 4972/2022, το ΚΜΠ βρίσκεται σε σχέση διαλειτουργικότητας με τη βάση αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων GR-AnaCredit της ΤτΕ που δημιουργήθηκε με την ΠΔΤΕ 2677/19.05.2017 και στην οποία συγκεντρώνονται πληροφοριακά στοιχεία για πιστώσεις που χορηγούν πιστωτικά ιδρύματα προς νομικά πρόσωπα.

Στο πλαίσιο της αξιοποίησης από το ΚΜΠ των δεδομένων που συλλέγονται και αποθηκεύονται στη βάση δεδομένων GR-AnaCredit και προκειμένου να επιτευχθούν συνέργειες, να αποφευχθεί η περαιτέρω επιβάρυνση αναγγελίας δεδομένων από τα πιστωτικά ιδρύματα και να καλυφθούν οι πρόσθετες ανάγκες συλλογής στοιχείων για τους σκοπούς του ΚΜΠ, αναθεωρήθηκε η προαναφερθείσα Πράξη με την τροποποιητική αυτής ΠΔΤΕ 2692/30.06.2023.

Σύμφωνα με την ανωτέρω Πράξη, μειώθηκαν τα κατώτατα όρια για την παροχή των πιστωτικών δεδομένων και επεκτάθηκε η συλλογή δεδομένων GR-AnaCredit μέσω της υποχρέωσης υποβολής επιπλέον στοιχείων. Ειδικότερα, η παροχή πιστωτικών δεδομένων στο GR-AnaCredit πραγματοποιείται πλέον εφόσον το συνολικό ποσό της δέσμευσης του δανειολήπτη έναντι κάθε Πιστωτή είναι ίσο ή μεγαλύτερο των 5.000 ευρώ στο τέλος του εκάστοτε μήνα αναφοράς, αντί των 20.000 ευρώ που ίσχυε προ της τροποποίησης. Επιπλέον, προστίθενται στη συλλογή στοιχείων νέα πεδία για σκοπούς ΚΜΠ και επεκτείνεται κατά ένα μήνα ο χρόνος αναγγελίας δανείων (βλ. ΠΔΤΕ 2692/30.06.2023, Ενότητα “Παράταση αναγγελίας στοιχείων για μια επιπλέον περίοδο αναφοράς”).

2.2.3 ΠΔΤΕ 2698/12.12.2025

Στην Πράξη 2698/12.12.2025 “Κανονισμός Λειτουργίας του Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων” εξειδικεύονται οι διαδικασίες που διέπουν το Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων και συγκεκριμένα ο τρόπος διασύνδεσης και επικοινωνίας των υποκειμένων δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς και των Πιστωτών με το Μητρώο, ο τρόπος χορήγησης της Πιστωτικής Έκθεσης στα υποκείμενα δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς καθώς και ο τρόπος αμφισβήτησης των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς και των Πιστωτικών Εκθέσεων .

3 ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Τα ενδιαφερόμενα μέρη που έχουν τη δυνατότητα να κάνουν χρήση των υπηρεσιών του ΚΜΠ, είτε για σκοπούς παροχής δεδομένων είτε για σκοπούς πρόσβασης σε αυτά, διακρίνονται στις κάτωθι κατηγορίες:

- Τους **Οφειλέτες**, οι οποίοι αιτούνται και λαμβάνουν πρόσβαση αποκλειστικά στα δεδομένα που τους αφορούν. Πρόκειται για κάθε Νομικό ή Φυσικό Πρόσωπο/Ατομική Επιχείρηση που είτε έχει χρηματικές οφειλές έναντι Πιστωτών, είτε είναι εγγυητής σε οφειλή τρίτου ή απλώς αιτείται τη χορήγηση της Πιστωτικής του Έκθεσης, ανεξαρτήτως αν το ΚΜΠ διατηρεί ή όχι δεδομένα.
- Τους **Πιστωτές**, οι οποίοι υποβάλλουν, κάθε μήνα, δεδομένα στο ΚΜΠ βάσει της θεσμικής τους υποχρέωσης, αλλά και αντλούν από αυτό δεδομένα προς αξιολόγηση του πιστωτικού τους κινδύνου.¹⁰
- Τους **Φορείς**, οι οποίοι συνίστανται σε συγκεκριμένους οργανισμούς του Ελληνικού Δημοσίου και λαμβάνουν πρόσβαση σε δεδομένα του ΚΜΠ για σκοπούς εκπλήρωσης των αρμοδιοτήτων τους.
- Την **ΤτΕ** και την **ΕΚΤ**, οι οποίες έχουν πρόσβαση στα δεδομένα του ΚΜΠ στο μέτρο που απαιτείται για την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων τους.

Στις παρακάτω ενότητες περιγράφονται οι υποχρεώσεις των ενδιαφερόμενων μερών, όπως απορρέουν από τη σχέση τους με το ΚΜΠ, καθώς και οι δυνατότητες που τους παρέχει. Η αναλυτική περιγραφή της λειτουργίας του ΚΜΠ παρατίθεται στα Κεφάλαια 5, 6 και 7, όπου αναλύονται αντιστοίχως οι διαδικασίες συλλογής, παροχής και αμφισβήτησης δεδομένων.

3.1 Οφειλέτες

Το ΚΜΠ συγκεντρώνει δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς, πληροφορίες ταυτοποίησης, καθώς και γενικές πληροφορίες, στο βαθμό που αυτές απαιτούνται για την αποτελεσματική ταυτοποίηση των Οφειλετών και την έγκυρη αντιστοίχισή τους με τα πιστωτικά δεδομένα. Τα δεδομένα συλλέγονται για όλα τα Νομικά και Φυσικά Πρόσωπα (Έλληνες και αλλοδαπούς), καθώς και για Ατομικές Επιχειρήσεις

¹⁰ Για μια αναλυτική παρουσίαση των διαφόρων κατηγοριών Πιστωτών, βλ. Κεφάλαιο 9.

στα οποία έχουν χορηγηθεί πιστώσεις από το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα και στα οποία παρέχεται παράλληλα η δυνατότητα πρόσβασης αποκλειστικά στα δεδομένα που τα αφορούν.

3.1.1 Πρόσβαση στα δεδομένα του ΚΜΠ και λήψη Πιστωτικής Έκθεσης

Κάθε Οφειλέτης έχει το δικαίωμα να ασκεί όλα τα προβλεπόμενα στον Γ.Κ.Π.Δ. και στον ν. 4624/2019 δικαιώματά του μέσω της ΔΠΚΜΠ (βλ. Κεφάλαιο 4).

Κάθε Οφειλέτης έχει τη δυνατότητα πρόσβασης σε δεδομένα του ΚΜΠ και μέσω της υποβολής σχετικής ηλεκτρονικής αίτησης χορήγησης Πιστωτικής Έκθεσης στη ΔΠΚΜΠ, κατόπιν επιτυχούς ταυτοποίησής του (βλ. Κεφάλαιο 4). Τα πιστωτικά δεδομένα παρέχονται στον Οφειλέτη σε μορφή Πιστωτικής Έκθεσης (τύπου Α¹¹), η οποία χορηγείται σε αυτόν χωρίς κόστος μέσω της ίδιας διεπαφής (βλ. Κεφάλαιο 6).

3.1.2 Αμφισβήτηση, Συμπλήρωση και Διόρθωση Δεδομένων που υποβάλλονται στο Μητρώο

Μέσω συγκεκριμένης διαδικασίας που παρατίθεται αναλυτικά στο Κεφάλαιο 7 παρέχεται η δυνατότητα αμφισβήτησης, διόρθωσης ή συμπλήρωσης των δεδομένων που υποβάλλονται στο Μητρώο, η οποία ενδέχεται, βάσει της τελικής αξιολόγησης του Πιστωτή στον οποίο απευθύνεται, να οδηγήσει σε διόρθωση ανακριβών δεδομένων ή/και συμπλήρωση ελλιπών δεδομένων του Οφειλέτη, όπως αυτά εμφανίζονται στην Πιστωτική του Έκθεση (βλ. Κεφάλαιο 7).¹²

Γενικότερα, κάθε Οφειλέτης έχει τη δυνατότητα να αμφισβητήσει τα δεδομένα του ΚΜΠ που τον αφορούν, βάσει του Γ.Κ.Π.Δ. και του ν. 4624/2019 (βλ. Ενότητα 2.1.3).

3.1.3 Ενημέρωση σύμφωνα με τον Γ.Κ.Π.Δ.

Κάθε Οφειλέτης - υποκείμενο δεδομένων ενημερώνεται ηλεκτρονικά από την ΤτΕ για την επεξεργασία των δεδομένων του εντός του ΚΜΠ.

¹¹ Βλ. ν. 4972/άρ. 118 και ΠΔΤΕ 2697/άρ. 8.

¹² Βλ. ν. 4972/άρ. 120/παρ. 2 και ΠΔΤΕ 2697/άρ. 9.

Η ενημέρωση λαμβάνει χώρα:

α) πριν από την ικανοποίηση αιτημάτων πρόσβασης από τρίτους στα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς του υποκειμένου ή τυχόν αιτήματος χορήγησης Πιστωτικής Έκθεσης σε τρίτο, κατά τα προβλεπόμενα στις παραγράφους 1 έως 3 του άρθρου 14 του Γ.Κ.Π.Δ.¹³, υπό την επιφύλαξη των εξαιρέσεων που προβλέπονται στο άρθρο 32 του ν. 4624/2019,

β) αμέσως μετά την υποβολή της σχετικής αίτησης έκδοσης Πιστωτικής Έκθεσης από τον Οφειλέτη - υποκείμενο δεδομένων στο ΚΜΠ, μέσω αποστολής μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ηλεκτρονική διεύθυνση που έχει καταχωρίσει ο Οφειλέτης στο Εθνικό Μητρώο Επικοινωνίας ή (αν αυτή δεν υφίσταται ή δεν έχει δοθεί συναίνεση επικοινωνίας) στο σύνολο των ηλεκτρονικών διευθύνσεων του υποκειμένου που έχουν αναγγείλει στο ΚΜΠ οι Πιστωτές

3.2 Πιστωτές

Οι Πιστωτές αποτελούν την πηγή παροχής δεδομένων στο ΚΜΠ, ενώ παράλληλα είναι και αποδέκτες Πιστωτικών Εκθέσεων, μαζί με τους Οφειλέτες.

3.2.1 Υποβολή Δεδομένων

Η λίστα με τις κατηγορίες των Πιστωτών που υποχρεούνται να παρέχουν δεδομένα στο ΚΜΠ παρατίθεται στη συνέχεια, ενώ ο ονομαστικός κατάλογος των υπόχρεων Πιστωτών βρίσκεται αναρτημένος στη ΔΠΚΜΠ (<https://ccr.bankofgreece.gr>):

- Πιστωτικά Ιδρύματα
- Υποκαταστήματα στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στην αλλοδαπή
- Εταιρίες παροχής πιστώσεων
- Εταιρίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων
- Εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης
- Υποκαταστήματα στην Ελλάδα χρηματοδοτικών ιδρυμάτων
- Εταιρίες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις

¹³ Βλ. ν. 4972/άρ. 115/παρ. 5.

- Πιστωτικοί φορείς
- Ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων
- Ιδρύματα πληρωμών
- Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος
- Εταιρίες έκδοσης και διαχείρισης καρτών
- Λοιπά χρηματοδοτικά ιδρύματα

Για την πλήρη, έγκυρη και έγκαιρη ενημέρωση του ΚΜΠ απαιτείται η υποβολή δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς από όλους τους υπόχρεους Πιστωτές¹⁴ με τη συχνότητα που ορίζεται από τη σχετική νομοθεσία και με τήρηση των παρακάτω όρων και προϋποθέσεων:

- Τα δεδομένα προς υποβολή να αφορούν πιστώσεις έναντι Νομικών και Φυσικών Προσώπων/Ατομικών Επιχειρήσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ν. 4972/2022 και να εντάσσονται στα πιστωτικά όρια που καθορίζονται από το άρθρο 4 της ΠΔΤΕ 2697/11/12/2025. Συγκεκριμένα, τα δεδομένα που συλλέγονται και αποθηκεύονται στο ΚΜΠ αφορούν πιστώσεις, το συνολικό ποσό δέσμευσης των οποίων ανά Οφειλέτη και Πιστωτή στο τέλος του εκάστοτε μήνα αναφοράς, είναι ίσο με ή υπερβαίνει τις:
 - ο **πέντε χιλιάδες ευρώ (€5.000)** για περιπτώσεις **Νομικών Προσώπων**
 - ο **δύο χιλιάδες ευρώ (€2.000)** για περιπτώσεις **Φυσικών Προσώπων και Ατομικών Επιχειρήσεων**.¹⁵
- Τα δεδομένα προς υποβολή να αφορούν πιστώσεις με τουλάχιστον ένα από τα παρακάτω χαρακτηριστικά:
 - ο συνεπάγονται πιστωτικό κίνδυνο για τον Πιστωτή,
 - ο αποτελούν περιουσιακό στοιχείο του Πιστωτή,
 - ο αναγνωρίζονται σύμφωνα με το οικείο λογιστικό πρότυπο που χρησιμοποιείται και στο παρελθόν προκάλεσαν πιστωτικό κίνδυνο για τον Πιστωτή,
 - ο είναι αντικείμενο διαχείρισης από τον Πιστωτή.

¹⁴ Εκτός των παρεκκλίσεων που προβλέπονται στην ΠΔΤΕ 2697/άρ. 2/παρ. 3.

¹⁵ Βλ. ΠΔΤΕ 2697/άρ. 4/παρ. 1.

- Η υποβολή δεδομένων να πραγματοποιείται ανά Πιστωτή.
- Η υποβολή δεδομένων να είναι έγκαιρη και ακριβής.
- Η υποβολή να γίνεται σε μηνιαία βάση, εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από τη λήξη του κάθε μήνα αναφοράς¹⁶.

Η ελλιπής, εσφαλμένη ή εκπρόθεσμη παροχή των δεδομένων εκ μέρους των Πιστωτών επισύρει τις κυρώσεις που προβλέπονται από τις σχετικές διατάξεις του Καταστατικού της ΤτΕ (άρθρα 2 και 55 Γ, όπως ισχύουν), ενώ ισχύει συμπληρωματικά και το καθεστώς κυρώσεων της ΕΚΤ βάσει του δικαίου της Ένωσης¹⁷.

Οι Πιστωτές έχουν τη δυνατότητα επανυποβολής των δεδομένων με σκοπό τη διόρθωση ή τη συμπλήρωσή τους, σε περίπτωση εντοπισμού λάθους από τους ίδιους, απόρριψης της υποβολής από την ΤτΕ ή άσκησης εκ μέρους του Οφειλέτη του δικαιώματος αμφισβήτησης, διόρθωσης ανακριβών ή συμπλήρωσης ελλιπών δεδομένων.

Η διαδικασία υποβολής/επανυποβολής δεδομένων στο ΚΜΠ περιγράφεται αναλυτικά στο Κεφάλαιο 5.

3.2.2 Χορήγηση Πιστωτικής Έκθεσης

Βάσει του ν. 4972/2022, οι Πιστωτές επιτρέπεται να χρησιμοποιούν τα δεδομένα του ΚΜΠ αποκλειστικά για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και τη βελτίωση της ποιότητας των πιστωτικών πληροφοριών που έχουν στη διάθεσή τους για τα υποκείμενα των δεδομένων¹⁸.

Το ΚΜΠ παρέχει στους Πιστωτές τη δυνατότητα πρόσβασης στα δεδομένα, υπό τους παρακάτω όρους και προϋποθέσεις:

- Η πρόσβαση παρέχεται μόνο στους Πιστωτές που έχουν συνδεθεί και υποβάλλουν δεδομένα στο ΚΜΠ¹⁹.
- Οι Πιστωτές έχουν πρόσβαση στα δεδομένα τόσο των πελατών τους όσο και δυνητικών πελατών που έχουν υποβάλει αίτηση χορήγησης πίστωσης σε αυτούς²⁰.

¹⁶ Βλ. ΠΔΤΕ 2697/άρ. 3.

¹⁷ Βλ. ΠΔΤΕ 2697/άρ. 12.

¹⁸ Βλ. ν. 4972/2022/άρ. 119/παρ. 5.

¹⁹ Βλ. ν. 4972/2022/άρ. 117/παρ. 2.

²⁰ Βλ. ν. 4972/2022/άρ. 117/παρ. 1/γ, δ.

- Η πρόσβαση στα δεδομένα πραγματοποιείται ηλεκτρονικά, μέσω της χορήγησης Πιστωτικών Εκθέσεων Β και Γ²¹ (βλ. Κεφάλαιο 6).
- Η αίτηση πρόσβασης των Πιστωτών στα δεδομένα συνοδεύεται από αιτιολόγηση του σκοπού χορήγησης της Πιστωτικής Έκθεσης, σύμφωνα με τα διαλαμβανόμενα στο άρθρο 118 παρ. 2 του ν. 4972/2022²².

Η χορήγηση Πιστωτικής Έκθεσης δύναται να επιφέρει χρεώσεις για τους Πιστωτές, το ύψος των οποίων εναπόκειται στην εκάστοτε ισχύουσα Τιμολογιακή Πολιτική της ΤτΕ.

3.3 Φορείς

Το ΚΜΠ παρέχει δυνατότητα πρόσβασης στα στοιχεία του σε συγκεκριμένους δημόσιους φορείς, όπως αυτοί ορίζονται στο άρ. 117 του ν. 4972/2022, στο πλαίσιο άσκησης των αρμοδιοτήτων τους. Όπως η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, και οι Δικαστικές και Εισαγγελικές Αρχές.

Το ΚΜΠ δύναται να διαλειτουργεί και να ανταλλάσσει πληροφορίες, εφόσον αυτές δεν επιτρέπουν τον προσδιορισμό της ταυτότητας των υποκειμένων δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, με βάσεις δεδομένων του δημόσιου τομέα ή φορέων του ιδιωτικού τομέα ή φορέων πιστοληπτικής αξιολόγησης, καθώς και με κάθε άλλο ηλεκτρονικό σύστημα δημόσιου ή άλλου φορέα ή με αρμόδιες υπηρεσίες για την παροχή πληροφοριών στο πλαίσιο εκπόνησης οικονομικών αναλύσεων ή στατιστικών μελετών με βάση τα δεδομένα που τηρεί.²³

3.4 Τράπεζα της Ελλάδος και Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα

Η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) έχουν πρόσβαση στα δεδομένα του ΚΜΠ, στο μέτρο που απαιτείται για την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων τους, ιδίως εν σχέσει με την εποπτεία, την άσκηση νομισματικής πολιτικής και τη συλλογή στατιστικών στοιχείων. Η ΤτΕ διαχειρίζεται και συντηρεί το πληροφοριακό σύστημα του ΚΜΠ και υποστηρίζει τους χρήστες όσον αφορά λειτουργικά θέματα του ΚΜΠ.

²¹ Βλ. ν. 4972/2022/άρ. 118/παρ. 1/γ, δ.

²² Βλ. ν. 4972/2022/άρ. 119/παρ. 3.

²³ Βλ. ν. 4972/2022/άρ. 121.

4 ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΤΟ ΚΜΠ

Το παρόν κεφάλαιο περιγράφει την τεχνολογική υποδομή και τις διαδικασίες που απαιτούνται για την πρόσβαση των ενδιαφερόμενων μερών, ως τέτοιων νοουμένων των Οφειλετών, των Πιστωτών, των Φορέων και της ΤτΕ/ΕΚΤ (βλ. Κεφάλαιο 3), στο ΚΜΠ.

Το πληροφοριακό σύστημα του ΚΜΠ διασφαλίζει την πρόσβαση σε υπηρεσίες πληροφόρησης, καθώς και παροχής, διόρθωσης, συμπλήρωσης και αμφισβήτησης δεδομένων, μέσα από ένα πλήθος διακριτών διεπαφών με διαφορετικά επίπεδα ασφάλειας ανά κατηγορία ενδιαφερόμενου μέρους.

4.1 Η Διαδικτυακή Πύλη του ΚΜΠ

Η Διαδικτυακή Πύλη του ΚΜΠ (ΔΠΚΜΠ) είναι ένας ιστοχώρος προσπελάσιμος μέσω διαδικτύου. Αποτελεί το βασικό κανάλι πρόσβασης στα δεδομένα και τις υπηρεσίες του Μητρώου και την κεντρική πηγή πληροφόρησης για οποιονδήποτε ενδιαφερόμενο..

Η ΔΠΚΜΠ αποτελείται από δύο περιβάλλοντα:

- Το **Μη Διαβαθμισμένο Περιβάλλον** (ελεύθερης πρόσβασης), μέσω του οποίου παρέχονται γενικές πληροφορίες για το σκοπό και τη λειτουργία του ΚΜΠ. Σε αυτό αναρτώνται ενδεικτικά:
 - ο τα σχετικά με το Θεσμικό Πλαίσιο έγγραφα,
 - ο η πλέον πρόσφατη έκδοση του παρόντος Εγχειριδίου,
 - ο επικαιροποιημένη ονομαστική λίστα των Πιστωτών που αναγγέλλουν δεδομένα στο ΚΜΠ,
 - ο σύνοψη των παρεχόμενων υπηρεσιών του ΚΜΠ,
 - ο έγγραφα σχετικά με το ευρύτερο πλαίσιο λειτουργίας και διαχείρισης του ΚΜΠ, καθώς και με λοιπά θέματα που άπτονται του ΚΜΠ.
 - ο αναφορές και εκθέσεις σχετικά με το ΚΜΠ
- Το **Διαβαθμισμένο Περιβάλλον**, μέσω του οποίου παρέχεται ασφαλής πρόσβαση σε πιστωτικά δεδομένα τόσο σε Οφειλέτες όσο και σε Πιστωτές. Η πρόσβαση στο περιβάλλον αυτό επιτρέπεται σε Οφειλέτες και εξουσιοδοτημένους εκπροσώπους Πιστωτών, κατόπιν επιτυχούς ταυτοποίησής τους.

Ο τρόπος πρόσβασης στο Διαβαθμισμένο Περιβάλλον της Διαδικτυακής Πύλης του ΚΜΠ διαφοροποιείται ανάλογα με την κατηγορία του ενδιαφερόμενου μέρους στην οποία εμπίπτει ο εκάστοτε χρήστης όπως ενδεικτικά παρουσιάζεται παρακάτω.

Οφειλέτες

Φυσικά Πρόσωπα/Ατομικές Επιχειρήσεις

Τα Φυσικά Πρόσωπα και οι Ατομικές Επιχειρήσεις αποκτούν πρόσβαση στο Διαβαθμισμένο Περιβάλλον του ΚΜΠ χρησιμοποιώντας τα διαπιστευτήρια εισόδου του λογαριασμού τους στο TAXISnet. Σε περίπτωση που ο ενδιαφερόμενος χρήστης δεν διαθέτει λογαριασμό στο TAXISnet, θα πρέπει να δημιουργήσει σχετικό λογαριασμό μέσω των υπηρεσιών που παρέχει η ΑΑΔΕ, ώστε στη συνέχεια να μπορέσει να εισέλθει στο Διαβαθμισμένο Περιβάλλον της ΔΠΚΜΠ.²⁴

Η είσοδος στο Διαβαθμισμένο Περιβάλλον πραγματοποιείται με έλεγχο ταυτοποίησης δύο παραγόντων (2-Factor Authentication)²⁵, ήτοι με καταχώριση ονόματος χρήστη και κωδικού πρόσβασης στο TAXISnet, καθώς και κωδικού μιας χρήσης (OTP) που αποστέλλει το ΚΜΠ βάσει των στοιχείων επικοινωνίας, όπως τα έχει ο ίδιος καταχωρίσει στο Εθνικό Μητρώο Επικοινωνίας (ΕΜΕπ), άλλως τα στοιχεία αυτά καταχωρούνται κατά την υποβολή της Αίτησης από τον ίδιο τον χρήστη στο Διαβαθμισμένο Περιβάλλον της ΔΠΚΜΠ.²⁶ Ο χρήστης οφείλει να μεριμνά για την προστασία των κωδικών διαπίστευσής του στο TAXISnet, καθώς και για τη διαρκή επικαιροποίηση των στοιχείων επικοινωνίας του στο ΕΜΕπ, προκειμένου να καθίσταται εφικτή η έγκυρη και επιτυχής σύνδεσή του στο ΚΜΠ.

Νομικά Πρόσωπα

Τα Νομικά Πρόσωπα αποκτούν πρόσβαση στο Διαβαθμισμένο Περιβάλλον του ΚΜΠ χρησιμοποιώντας τα διαπιστευτήρια του λογαριασμού τους στο TAXISnet (λογαριασμός Νομικού Προσώπου). Η είσοδος στο Διαβαθμισμένο Περιβάλλον του ΚΜΠ πραγματοποιείται έπειτα από έλεγχο

²⁴ Βλ. <https://www.aade.gr/apodosi-afm-kai-kleidarithmoy-fysikoy-prosopoymyadelive>.

²⁵ Ο έλεγχος ταυτότητας δύο παραγόντων (2FA) είναι μια μέθοδος που εφαρμόζεται κατά την ταυτοποίηση ενός χρήστη, με σκοπό την ενίσχυση της ασφάλειας πρόσβασης σε πόρους και δεδομένα. Ο έλεγχος 2FA συμβάλλει αποτελεσματικά στην αύξηση της προστασίας των προσωπικών δεδομένων που τηρεί το ΚΜΠ.

²⁶ Το Εθνικό Μητρώο Επικοινωνίας (ΕΜΕπ) είναι το πληροφοριακό σύστημα διαχείρισης της κεντρικής βάσης μοναδικής καταχώρισης των στοιχείων επικοινωνίας όλων των φυσικών προσώπων στα οποία έχει αποδοθεί Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ). Μάθετε περισσότερα [εδώ](#).

ταυτοποίησης ενός παράγοντα (1-Factor Authentication), ήτοι με καταχώριση ονόματος χρήστη και κωδικού πρόσβασης στο TAXISnet.

Τα Νομικά Πρόσωπα οφείλουν να μεριμνούν για την προστασία των κωδικών διαπίστευσής τους στο TAXISnet, με δεδομένο ότι όποιος κατέχει τους κωδικούς έχει δυνατότητα πρόσβασης στα δεδομένα.

Πιστωτές

Οι εξουσιοδοτημένοι εκπρόσωποι Πιστωτών αποκτούν πρόσβαση σε συγκεκριμένες υπηρεσίες του Διαβαθμισμένου Περιβάλλοντος του ΚΜΠ (χορήγηση Πιστωτικών Εκθέσεων τύπου Γ – βλ. Κεφάλαιο 6) χρησιμοποιώντας τα στοιχεία διαπίστευσης που τους έχουν αποδοθεί βάσει της σχετικής προκαθορισμένης διαδικασίας πρόσβασής τους στο ΚΜΠ.

4.2 Άλλοι Τρόποι Πρόσβασης

Όπως προαναφέρθηκε, η ΔΠΚΜΠ αποτελεί το κύριο κανάλι πρόσβασης στις υπηρεσίες και στα δεδομένα του ΚΜΠ. Εντούτοις, ορισμένες υπηρεσίες του ΚΜΠ είναι διαθέσιμες στους Πιστωτές και Φορείς μέσω εναλλακτικών διεπαφών.

Συγκεκριμένα, οι **Πιστωτές** που αναγγέλλουν δεδομένα, παραλαμβάνουν Πιστωτικές Εκθέσεις τύπου Β (βλ. Κεφάλαιο 6) και ενημερώνονται για ενδεχόμενες αιτήσεις αμφισβήτησης, διόρθωσης και συμπλήρωσης των δεδομένων που υποβάλλονται στο ΚΜΠ μέσω του πληροφοριακού συστήματος Internet Reporting Information System (IRIS) της ΤτΕ, το οποίο χρησιμοποιείται για την ασφαλή ανταλλαγή δεδομένων μεταξύ της ΤτΕ και εξωτερικών φορέων. Πρόσβαση στα αντίστοιχα υποσυστήματα του IRIS έχουν αποκλειστικά εξουσιοδοτημένοι χρήστες, όπως αυτοί ορίζονται από τους εκάστοτε Πιστωτές. Οι προσωποποιημένοι λογαριασμοί των χρηστών διαθέτουν συγκεκριμένα δικαιώματα πρόσβασης, ενώ οι κωδικοί πρόσβασής τους ανανεώνονται σε τακτά χρονικά διαστήματα, όπως αυτά ορίζονται στις Πολιτικές Ασφάλειας της ΤτΕ.

Επιπλέον, οι **Φορείς** που καθορίζονται στον ν. 4972/2022 δύνανται, μέσω εκπροσώπων τους και στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, να αιτηθούν, μέσω ηλεκτρονικής επικοινωνίας με την ΤτΕ, τη χορήγηση Πιστωτικών Εκθέσεων τύπου Α.

Πρόσβαση στα δεδομένα του ΚΜΠ έχουν και η **ΤτΕ** και η **ΕΚΤ** μέσω τρίτων καναλιών.

5 ΣΥΛΛΟΓΗ ΚΑΙ ΤΗΡΗΣΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

5.1 Συλλογή Δεδομένων από Πιστωτές

Η συλλογή δεδομένων από τους Πιστωτές στο ΚΜΠ βασίζεται στην υποχρεωτική αναγγελία σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο. Οι Πιστωτές είναι υποχρεωμένοι να υποβάλλουν στο ΚΜΠ σε μηνιαία βάση, και πιο συγκεκριμένα εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από τη λήξη του εκάστοτε μήνα αναφοράς, τα απαιτούμενα για τη λειτουργία του ΚΜΠ δεδομένα των Οφειλετών/πελατών τους. Η αναγγελία διενεργείται σε τρία στάδια:

- α. το στάδιο της υποβολής,
- β. το στάδιο του ελέγχου και
- γ. το στάδιο της αποδοχής ή απόρριψης των υποβληθέντων δεδομένων.

5.1.1 Απαιτούμενα για τη λειτουργία του ΚΜΠ Δεδομένα

Τα δεδομένα που υποχρεούνται να υποβάλλουν οι Πιστωτές μηνιαίως στο ΚΜΠ αφορούν τις παρακάτω πιστώσεις των πελατών τους (ΠΔΤΕ 2697/11/12/2025, άρ. 4):

- Πιστώσεις προς Φυσικά Πρόσωπα και Ατομικές Επιχειρήσεις, το συνολικό άνοιγμα των οποίων, έναντι κάθε Πιστωτή, ισούται με ή υπερβαίνει το όριο των 2.000 ευρώ, στο τέλος του εκάστοτε μήνα αναφοράς.
- Πιστώσεις προς Νομικά Πρόσωπα, το συνολικά οφειλόμενο ποσό των οποίων, έναντι κάθε Πιστωτή, ισούται με ή υπερβαίνει το όριο των 5.000 ευρώ, στο τέλος του εκάστοτε μήνα αναφοράς.

Οι πιστώσεις ενδέχεται, μεταξύ άλλων, να αφορούν προσωπικά ή επιχειρηματικά δάνεια, χρηματοδοτικές μισθώσεις (leasing), πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring), κ.λπ. και να υποστηρίζονται από αντίστοιχες εξασφαλίσεις (εγγυήσεις/υποθήκες κ.λπ.).

Οι Πιστωτές δεν υποχρεούνται στην παροχή πιστωτικών δεδομένων στο ΚΜΠ για πιστώσεις που υποβάλλονται στο πλαίσιο του GR-AnaCredit, βάσει των προβλεπόμενων στο θεσμικό πλαίσιο, καθώς το ΚΜΠ ενημερώνεται αντλώντας στοιχεία από τη βάση δεδομένων του GR-AnaCredit μέσω της σχέσης διαλειτουργικότητας των δύο συστημάτων.

Σε περίπτωση που ένας Πιστωτής υποβάλει δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς στο ΚΜΠ και αυτά έχουν ήδη υποβληθεί στο GR-AnaCredit, το ΚΜΠ χρησιμοποιεί τα δεδομένα που έχουν υποβληθεί στο ΚΜΠ.

5.1.2 Υποβολή Δεδομένων

Τα δεδομένα υποβάλλονται στο ΚΜΠ μέσω του συστήματος IRIS. Τα υποβληθέντα δεδομένα διαβιβάζονται από το IRIS στο ΚΜΠ μέσω ειδικής διεπαφής συστημάτων, ώστε να διενεργηθούν στη συνέχεια οι απαραίτητοι έλεγχοι αναφορικά με την εγκυρότητα και την πληρότητά τους και να αποθηκευτούν στη Βάση Δεδομένων του ΚΜΠ.

Η υποβολή γίνεται με ένα αρχείο συμπιεσμένο, κρυπτογραφημένο και ψηφιακά υπογεγραμμένο, που περιλαμβάνει εννέα (9) επιμέρους αρχεία, τα οποία αντιστοιχούν στις θεματικές περιοχές που καλύπτουν τα δεδομένα και είναι οργανωμένα με αυστηρά προκαθορισμένη δομή (βλ. "Τεχνικές Οδηγίες" της ΠΔΤΕ 2697/11/12/2025 για αναλυτική περιγραφή).

Αναλυτικές οδηγίες για τις διαδικασίες πρόσβασης στο IRIS και τη μορφή που πρέπει να έχουν τα υποβαλλόμενα αρχεία είναι διαθέσιμες στο έγγραφο με τίτλο "Τεχνικές Οδηγίες" της ΠΔΤΕ 2697/11/12/2025 (βλ. Κεφ. 9 "Χρήσιμα Έγγραφα").

Υποβολή δεδομένων δύνανται να πραγματοποιήσουν οι Πιστωτές είτε άμεσα, διαβιβάζοντας οι ίδιοι τα δεδομένα στο ΚΜΠ, είτε έμμεσα, μέσω καθορισμένων Παρόχων Δεδομένων που λειτουργούν ως εντολοδόχοι των Πιστωτών.

Τα δεδομένα που παρέχονται στο ΚΜΠ από τους Πιστωτές τεκμαίρονται από την ΤτΕ ως ακριβή. Σε περιπτώσεις που προκύπτει η ανάγκη επικαιροποίησης/τροποποίησής τους έπειτα από αμφισβήτηση της ακρίβειάς τους από Οφειλότες, η επικαιροποίηση/τροποποίηση γίνεται αποκλειστικά στην πηγή τους από τους εκάστοτε Πιστωτές και στη συνέχεια τα δεδομένα υποβάλλονται εκ νέου στο ΚΜΠ.

5.1.3 Έλεγχος Δεδομένων

Για τη διασφάλιση της εγκυρότητας και πληρότητας των δεδομένων που συλλέγονται και τηρούνται στο ΚΜΠ εφαρμόζεται κατά την υποβολή τους σειρά αυτοματοποιημένων ελέγχων βάσει συγκεκριμένων επιχειρησιακών κανόνων, ώστε να επιβεβαιωθούν τα παρακάτω:

α) Τα δεδομένα έχουν υποβληθεί από υπόχρεο Πιστωτή

Υποχρέωση υποβολής έχουν οι Πιστωτές που έχουν οριστεί ως υπόχρεοι βάσει του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου. Προς διασφάλιση της υποβολής από τους υπόχρεους διενεργείται αυτοματοποιημένος έλεγχος αντιπαραβολής του υποβάλλοντος τα Δεδομένα με το Μητρώο Αναγγελλόντων του ΚΜΠ (βλ. Κεφ. 9 "Χρήσιμα Έγγραφα"). Το ως άνω Μητρώο τηρείται και ενημερώνεται με μέριμνα της ΤτΕ, ώστε να περιλαμβάνει όλους τους υπόχρεους Πιστωτές.

β) Τα δεδομένα έχουν υποβληθεί με μορφή αρχείων που πληρούν τις προδιαγραφές που ορίζονται στις Τεχνικές Οδηγίες υποβολής στοιχείων²⁷

Το συμπιεσμένο αρχείο που υποβάλλεται πρέπει να διαθέτει συγκεκριμένα τεχνικά χαρακτηριστικά, ώστε να γίνει αποδεκτό από το πληροφοριακό σύστημα του ΚΜΠ. Ως εκ τούτου, ελέγχεται ως προς την ονοματολογία του, τη δυνατότητα αποκρυπτογράφησης του, την ψηφιακή υπογραφή του, τη δυνατότητα αποσυμπίεσής του, καθώς και ως προς τον αριθμό, την ονοματολογία και τη μορφή των επιμέρους αρχείων που περιέχει. Επιπλέον, προς επιβεβαίωση της πληρότητας του περιεχομένου των επιμέρους αρχείων και της εγκυρότητας των δεδομένων τους, εφαρμόζεται ένα σύνολο αυτοματοποιημένων επιχειρησιακών κανόνων και σειριακών ελέγχων στο σύνολο των εγγραφών τους.

γ) Μετά την επιτυχή έκβαση των ανωτέρω ελέγχων, τα αρχεία ενοποιούνται

Στο στάδιο της ενοποίησης διενεργούνται πρόσθετοι, αυτοματοποιημένοι έλεγχοι επιχειρησιακού χαρακτήρα επί του συνολικού όγκου των υποβληθέντων δεδομένων, προκειμένου να διασφαλιστούν η ομοιογένεια, η συνοχή και η εγκυρότητα των τελικών δεδομένων του ΚΜΠ.

Τα αποτελέσματα των ελέγχων αποτυπώνονται σε επιμέρους αρχεία που είναι προσβάσιμα στον Πιστωτή μέσω του συστήματος IRIS. Με αυτόν τον τρόπο, οι Πιστωτές ενημερώνονται για τα ενδεχόμενα λάθη/παραλείψεις που ανέκυψαν, ώστε να τα διορθώσουν.

5.1.4 Αποδοχή ή Απόρριψη της Υποβολής Δεδομένων

Η αποδοχή μίας υποβολής δεδομένων προϋποθέτει την επιτυχή έκβαση όλων των σταδίων ελέγχου που προαναφέρθηκαν.

²⁷ Οι "Τεχνικές Οδηγίες υποβολής στοιχείων" έχουν αποσταλεί σε όλους τους Πιστωτές/Παρόχους Δεδομένων που υποβάλλουν στοιχεία στο ΚΜΠ.

Εάν επιβεβαιωθεί ότι ο Πιστωτής περιλαμβάνεται στο Μητρώο Αναγγελλόντων (υπό στοιχείο α) ανωτέρω), η υποβολή διοδεύεται στα επόμενα βήματα επεξεργασίας εντός του πληροφοριακού συστήματος του ΚΜΠ. Σε αντίθετη περίπτωση, η υποβολή απορρίπτεται.

Ακολουθούν οι (υπό στοιχείο β) ανωτέρω) έλεγχοι και τέλος επί του συνόλου των υποβληθέντων δεδομένων μετά την ενοποίηση των αρχείων οι (υπό στοιχείο γ) ανωτέρω) έλεγχοι. Στις περιπτώσεις που διαπιστώνονται προβλήματα στα τεχνικά χαρακτηριστικά των αρχείων ή στα ίδια τα δεδομένα, η υποβολή απορρίπτεται, ο Πιστωτής ενημερώνεται σχετικά, μέσω των αναρτημένων αποτελεσμάτων ελέγχου στο IRIS, διορθώνει τυχόν λάθη/παραλείψεις και καλείται να επανυποβάλει τα δεδομένα.

5.1.5 Επανυποβολή Δεδομένων

Οι Πιστωτές καλούνται να προβούν σε επανυποβολή των αρχείων τους μέσω IRIS σε περίπτωση απόρριψής τους, λόγω αστοχίας που προέκυψε κατά τους διενεργηθέντες ελέγχους από το ΚΜΠ. Περαιτέρω, οι Πιστωτές δύνανται να επανυποβάλουν τα δεδομένα τους στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Σε περίπτωση που ο ίδιος ο Πιστωτής ζητήσει να διορθώσει/συμπληρώσει τα δεδομένα λόγω εντοπισμού λάθους/ελλείψεων από τον ίδιο.
- Κατόπιν υποβολής αιτήσεως αμφισβήτησης, διόρθωσης και συμπλήρωσης των δεδομένων που υποβάλλονται στο Μητρώο εκ μέρους του Οφειλέτη, με αποτέλεσμα την ανάγκη τροποποίησης των δεδομένων που έχουν ήδη αναγγελθεί στο ΚΜΠ.

Σε κάθε περίπτωση, τα δεδομένα τροποποιούνται αποκλειστικά στην πηγή τους από τους Πιστωτές και στη συνέχεια επικαιροποιούνται στη βάση δεδομένων του ΚΜΠ μέσω νεότερης υποβολής από τους Πιστωτές.

5.2 Διασταύρωση Δεδομένων με Κρατικούς Φορείς

Ένας από τους πρόσθετους ελέγχους ποιότητας που διενεργούνται από την ΤτΕ, για την ενίσχυση της εγκυρότητας και πληρότητας των δεδομένων που υποβάλλονται στο ΚΜΠ από τους Πιστωτές, συνίσταται στη διασταύρωση και, όπου απαιτείται, συμπλήρωσή τους με δεδομένα που αντλεί το ΚΜΠ από Κρατικούς Φορείς.

Τα δεδομένα ταυτοποίησης και οι γενικές πληροφορίες των Οφειλετών μπορούν να διασταυρώνονται και να επιβεβαιώνονται από τρίτες πηγές δεδομένων που ανήκουν σε Κρατικούς Φορείς, καθώς τα

σχετικά αναγγελλόμενα στοιχεία πιθανόν να διαφέρουν μεταξύ Πιστωτών. Στο πλαίσιο αυτό, αντλούνται δεδομένα, όπου αυτό είναι εφικτό, από:

- την Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ)
- το Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.Μ.Η)
- τη Δημόσια Υπηρεσία Απασχόλησης (Δ.Υ.Π.Α)

5.3 Αποθήκευση και Τήρηση Δεδομένων

Μετά την επιτυχή έκβαση των υπό στοιχείων α) και β) ελέγχων (βλ. ανωτέρω “Έλεγχος Δεδομένων” υπό 5.1.3.), τα υποβληθέντα αρχεία αποθηκεύονται σε μία Προσωρινή Βάση Δεδομένων (Transactional Database), προκειμένου να ακολουθήσουν οι πρόσθετοι ποιοτικοί έλεγχοι επιχειρησιακού χαρακτήρα.

Σε περίπτωση που ανιχνευθούν αστοχίες κατά τους ποιοτικούς ελέγχους της ΤτΕ, είτε κατόπιν αιτήματος Πιστωτή για διαγραφή των ήδη υποβληθέντων αρχείων, τα αρχεία διαγράφονται οριστικά από την Προσωρινή Βάση Δεδομένων.

Εφόσον η απόρριψη προκύψει σε αρχικό στάδιο ελέγχων (π.χ. κατά τον έλεγχο στα τεχνικά χαρακτηριστικά αρχείων), τα αρχεία διαγράφονται οριστικά και ζητείται επανυποβολή τους κατά τα ανωτέρω. Εάν η απόρριψη προκύψει από αποτυχία σε επόμενα βήματα ελέγχου (π.χ. περιεχομένου και εγκυρότητας των εγγραφών), τα απορριφθέντα αρχεία αποθηκεύονται προσωρινά, για χρονικό διάστημα 15 ημερών, ώστε να είναι διαθέσιμα στον Πιστωτή σε περίπτωση αμφισβήτησης του αποτελέσματος του ελέγχου. Μετά το πέρας των 15 ημερών διαγράφονται αυτομάτως.

Τα δεδομένα της προσωρινής βάσης δεδομένων, κατόπιν και των ποιοτικών ελέγχων, που θεωρούνται ότι έχουν καλώς, μεταφέρονται και αποθηκεύονται στην Αναλυτική Βάση Δεδομένων (Analytical Database) του ΚΜΠ σε καθημερινή βάση.

Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, καθώς και τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς που διέπονται από τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων αποθηκεύονται στο ΚΜΠ κρυπτογραφημένα, στην Προσωρινή Βάση Δεδομένων, βάσει όσων αναφέρονται στον ν. 4972/2022²⁸ και την ΠΔΤΕ 2697/11/12/2025 (άρ. 6 και άρ. 9), και παραμένουν κρυπτογραφημένα κατά τη μεταφορά και αποθήκευσή τους μαζί με τα πιστωτικά δεδομένα στην Αναλυτική Βάση Δεδομένων.

²⁸ Βλ. άρ. 114, άρ. 115/παρ. 4-5, άρ. 116/παρ. 2, άρ. 118/παρ. 1-2, άρ. 119/παρ. 2.γ, ε και άρ. 120.

Στην Αναλυτική Βάση Δεδομένων μπορούν να τηρούνται δεδομένα τα οποία περιλαμβάνουν γενικές αναφορές, αναλύσεις και στατιστικά στοιχεία που παράγονται μηνιαίως από την Τράπεζα, σε μορφή που δεν επιτρέπει την ταυτοποίηση των Οφειλετών τους οποίους αφορούν²⁹.

Μετά την πάροδο του χρονικού διαστήματος των δέκα (10) ετών τήρησης των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς από το ΚΜΠ, τα δεδομένα ανωνυμοποιούνται και μπορούν να χρησιμοποιούνται μόνο για ερευνητικούς και στατιστικούς σκοπούς³⁰.

²⁹ Βλ. ν. 4972/2022, άρ. 121.

³⁰ Βλ. ν. 4972/2022, άρ. 116/παρ. 2.

6 ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΕΚΘΕΣΕΩΝ

Η χορήγηση Πιστωτικών Εκθέσεων αποτελεί τον κύριο τρόπο πρόσβασης στα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς που διατηρούνται στο ΚΜΠ, για τους Οφειλέτες και τους Πιστωτές. Στο κεφάλαιο αυτό θα εξεταστούν με λεπτομέρεια οι διαφορετικοί τύποι των Πιστωτικών Εκθέσεων, τα χαρακτηριστικά τους, οι αποδέκτες τους, ο σκοπός και η διαδικασία χορήγησής τους.

Μία Πιστωτική Έκθεση παρέχει εικόνα για τις πιστώσεις στις οποίες ένα Νομικό ή Φυσικό Πρόσωπο/Ατομική Επιχείρηση είναι αντισυμβαλλόμενο, καθώς αναφέρει τα χαρακτηριστικά των πιστώσεων αλλά και την πιστωτική συμπεριφορά του Οφειλέτη ως προς την εξυπηρέτησή τους, με βάση τα δεδομένα που έχουν υποβάλλει στο ΚΜΠ οι Πιστωτές. Ακόμα και στην περίπτωση που ζητηθεί η έκδοση Πιστωτικής Έκθεσης για Νομικό ή Φυσικό Πρόσωπο/Ατομική Επιχείρηση, για το οποίο δεν διατίθενται πιστωτικά δεδομένα στο Μητρώο, το ΚΜΠ χορηγεί Πιστωτική Έκθεση που αποτυπώνει την απουσία πιστωτικών δεδομένων για τον εν λόγω Οφειλέτη.

Το περιεχόμενο της Πιστωτικής Έκθεσης δεν περιλαμβάνει εκτίμηση ή αξιολόγηση της δανειοληπτικής ικανότητας του Οφειλέτη. Η εκτίμηση πιστωτικού κινδύνου είναι μια σύνθετη διαδικασία που δεν εμπίπτει στο σκοπό και στο αντικείμενο του ΚΜΠ. Η Πιστωτική Έκθεση αποτελεί ένα σημαντικό εργαλείο το οποίο οι Πιστωτές μπορούν να χρησιμοποιήσουν για την αξιολόγηση της δανειοληπτικής ικανότητας ενός Οφειλέτη (υφιστάμενου ή δυνητικού) και να λάβουν αποφάσεις σχετικά με τη χρηματοδότησή του.

Οι Πιστωτικές Εκθέσεις διακρίνονται σε διάφορους τύπους, βάσει της κατηγορίας αποδεκτών (Οφειλέτες, Πιστωτές,) και του σκοπού χορήγησής τους (όπως αυτοί προσδιορίζονται στον ν. 4972/2022 και αναφέρθηκαν ήδη στο Κεφάλαιο 0). Οι τύποι αυτοί περιγράφονται αναλυτικά στις ενότητες που ακολουθούν.



Εικόνα 1: Διαδικασία χορήγησης Πιστωτικών Εκθέσεων προς τους διάφορους παραλήπτες

6.1 Αποδέκτες και Τύποι Πιστωτικών Εκθέσεων

Οι αποδέκτες Πιστωτικών Εκθέσεων δύναται να είναι:

- Οφειλέτες
- Πιστωτές

Οι Πιστωτικές Εκθέσεις που εκδίδει το ΚΜΠ διακρίνονται στους παρακάτω τρεις (3) τύπους:

- Πιστωτική Έκθεση τύπου Α
- Πιστωτική Έκθεση τύπου Β
- Πιστωτική Έκθεση τύπου Γ

Πιο αναλυτικά, οι Οφειλέτες μπορούν να αιτηθούν και να λάβουν Πιστωτικές Εκθέσεις τύπου Α.

Οι Πιστωτές μπορούν να λάβουν δύο τύπους Πιστωτικών Εκθέσεων, τον τύπο Β και τον τύπο Γ.

Ο Πίνακας 1 περιλαμβάνει τους τύπους Πιστωτικών Εκθέσεων που αντιστοιχούν σε κάθε τύπο παραλήπτη και συνοψίζει τη διαδικασία παραλαβής. Τα αναλυτικά περιεχόμενα των εκθέσεων και η διαδικασία χορήγησης θα εξεταστούν με μεγαλύτερη λεπτομέρεια στις επόμενες Ενότητες.

Οφειλέτες	Οι Οφειλέτες έχουν τη δυνατότητα να αιτηθούν την έκδοση Πιστωτικών Εκθέσεων τύπου Α και να τις παραλάβουν μέσω της ΔΠΚΜΠ.
Πιστωτές	Οι Πιστωτές, μέσω των εξουσιοδοτημένων χρηστών τους, έχουν τη δυνατότητα να αιτηθούν την έκδοση Πιστωτικών Εκθέσεων τύπου Γ, μέσω της ΔΠΚΜΠ, καθώς και Πιστωτικών Εκθέσεων τύπου Β, μέσω του συστήματος IRIS, και να τις παραλάβουν μέσω των προαναφερθέντων καναλιών. Πιστωτικές Εκθέσεις τύπου Γ εξετάζεται να δίνονται, επίσης, μέσω A2A (rest) APIs.

Πίνακας 1: Τύποι Πιστωτικών Εκθέσεων που μπορούν να λάβουν οι αποδέκτες

6.1.1 Πιστωτικές Εκθέσεις για Οφειλέτες (Τύπος Α)

Σκοπός Χορήγησης

Η χορήγηση των Πιστωτικών Εκθέσεων αποτελεί βασικό δικαίωμα των Φυσικών και Νομικών Προσώπων, καθώς και των Ατομικών Επιχειρήσεων, των οποίων τα δεδομένα τηρούνται στο ΚΜΠ. Επιπλέον, σε περίπτωση που οι Οφειλέτες διαπιστώσουν πως τα πιστωτικά στοιχεία της έκθεσής τους είναι ανακριβή, έχουν το δικαίωμα να τα αμφισβητήσουν, αιτούμενοι τη διόρθωση ή/και συμπλήρωσή τους, όπως περιγράφεται στο Κεφάλαιο 7.

Δεδομένα

Οι Πιστωτικές Εκθέσεις τύπου Α περιλαμβάνουν δεδομένα προερχόμενα από την Αναλυτική Βάση Δεδομένων του ΚΜΠ (βλ. Κεφάλαιο 5), καθώς και από τη διασταύρωση και επιβεβαίωση στοιχείων προερχόμενων από την ΑΑΔΕ, το Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ) και το σύστημα ΕΡΓΑΝΗ, ήτοι:

- Πληροφορίες ταυτοποίησης και γενικές πληροφορίες του Οφειλέτη.
- Δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς του Οφειλέτη.

Οι Πιστωτικές Εκθέσεις που απευθύνονται σε Οφειλέτες περιλαμβάνουν πληροφορίες που αφορούν αποκλειστικά τους ίδιους ως αποδέκτες - υποκείμενα δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς.

Ιστορικότητα

Οι Πιστωτικές Εκθέσεις τύπου Α περιλαμβάνουν πιστωτικά δεδομένα του Οφειλέτη για περίοδο ενός έτους, η οποία εκτείνεται από τον πιο πρόσφατο μήνα αναφοράς, για τον οποίο είναι διαθέσιμα τα δεδομένα, έως τους 11 προηγούμενους μήνες.

6.1.2 Πιστωτικές Εκθέσεις για Πιστωτές (Τύποι Β και Γ)

Οι Πιστωτές έχουν πρόσβαση στα δεδομένα του ΚΜΠ για συγκεκριμένους σκοπούς που ορίζονται από τη νομοθεσία, με βασικότερο την εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου που αφορά είτε συγκεκριμένους Οφειλέτες, είτε συνολικά το χαρτοφυλάκιο τους. Βάσει του σκοπού που εξυπηρετούν, στους Πιστωτές χορηγούνται δύο (2) τύποι Πιστωτικών Εκθέσεων:

Πιστωτικές Εκθέσεις Τύπου Β

Σκοπός Χορήγησης

Οι Πιστωτικές Εκθέσεις τύπου Β στοχεύουν στην αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνει ο Πιστωτής μέσω του συνόλου των πιστώσεων που έχει χορηγήσει.

Δεδομένα

Οι Πιστωτικές Εκθέσεις τύπου Β περιλαμβάνουν δεδομένα των Οφειλετών για τους οποίους έχει αναγγείλει δεδομένα ο Πιστωτής στο ΚΜΠ. Αποτυπώνουν τη συνολική πιστωτική εικόνα όλων των Οφειλετών τους οποίους έχει αναγγείλει ο αιτών Πιστωτής στο ΚΜΠ κατά το μήνα για τον οποίο εκδίδεται η Πιστωτική Έκθεση, συμπεριλαμβάνοντας και πιστώσεις που έχουν χορηγήσει σε αυτούς τρίτοι Πιστωτές, χωρίς όμως στοιχεία ταυτοποίησης/αναγνώρισης των τελευταίων.

Συνοπτικά, οι εκθέσεις αυτές περιλαμβάνουν δεδομένα προερχόμενα από την Αναλυτική Βάση Δεδομένων του ΚΜΠ (βλ. Κεφάλαιο 5), καθώς και από τη διασταύρωση και επιβεβαίωση στοιχείων προερχόμενων από την ΑΑΔΕ, το Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ) και το σύστημα ΕΡΓΑΝΗ, ήτοι:

- Πληροφορίες ταυτοποίησης και γενικές πληροφορίες των Οφειλετών-πελατών του αιτούντος.
- Δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς των Οφειλετών-πελατών του αιτούντος, τα οποία έχουν υποβληθεί από οποιονδήποτε Πιστωτή, αποκρύπτοντας όμως στοιχεία ταυτοποίησης/αναγνώρισης Πιστωτών.

Ιστορικότητα

Οι Πιστωτικές Εκθέσεις τύπου Β περιλαμβάνουν την εικόνα του ΚΜΠ αναφορικά με τις πιστώσεις που έχουν χορηγηθεί ή στις οποίες είναι εγγυητές τα υποκείμενα των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς για τον πιο πρόσφατο μήνα αναφοράς, για τον οποίο είναι διαθέσιμα τα δεδομένα.

Αναφορικά με το μήνα αναφοράς της παρεχόμενης πληροφόρησης, διευκρινίζεται ότι οι εν λόγω Πιστωτικές Εκθέσεις περιλαμβάνουν στοιχεία δύο μηνών πριν το μήνα κατά τον οποίο αντλείται η έκθεση από τον Πιστωτή μέσω του συστήματος IRIS της ΤτΕ, ήτοι, για παράδειγμα, οι Πιστωτικές Εκθέσεις που θα αντληθούν από το σύστημα τον Φεβρουάριο του τρέχοντος έτους θα περιλαμβάνουν τα στοιχεία του Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους. Τα δεδομένα της Πιστωτικής Έκθεσης αναφέρονται μόνο στον εν λόγω μήνα αναφοράς.

Πιστωτικές Εκθέσεις τύπου Γ

Σκοπός Χορήγησης

Μία Πιστωτική Έκθεση τύπου Γ παρέχεται στους Πιστωτές για έναν από τους παρακάτω σκοπούς, τον οποίο ο Πιστωτής απαιτείται κάθε φορά να προσδιορίσει στην αίτηση χορήγησης:

- Επαλήθευση πληροφοριών που παρασχέθηκαν από το υποκείμενο για χορήγηση πίστωσης.
- Αξιολόγηση κινδύνων παροχής πίστωσης ή αποδοχής παροχής εγγύησης
- Παρακολούθηση και αξιολόγηση μη τήρησης όρου σύμβασης πίστωσης ή εγγύησης.
- Αξιολόγηση αίτησης Οφειλέτη για υπαγωγή σε διακανονισμό οφειλών.
- Ανάλυση χαρτοφυλακίου πιστωτικών συμβάσεων.

Ο Οφειλέτης, στον οποίο αναφέρεται μία Πιστωτική Έκθεση τύπου Γ, ενδέχεται να είναι υφιστάμενος ή δυνητικός Οφειλέτης του αιτούμενου Πιστωτή. Συγκεκριμένα, δύναται Πιστωτής να αιτηθεί τη χορήγηση της εν λόγω Πιστωτικής Έκθεσης επικαλούμενος το σκοπό της περίπτωσης β)³¹, προκειμένου να αξιολογήσει κάποιον εν δυνάμει Οφειλέτη του, αποκτώντας πρόσβαση στα δεδομένα πιστωτικής συμπεριφοράς του προς άλλους Πιστωτές. Η καταγραφή της ιστορικότητας έκδοσης εκθέσεων τύπου Γ έχει σημασία όσον αφορά τους λόγους για τους οποίους χορηγείται μία τέτοια

³¹ Βλ. άρ. 118 παρ. 2 περ. β) ν. 4972/2022.

έκθεση, όπως, για παράδειγμα, η ανάλυση ενός χαρτοφυλακίου πιστωτικών συμβάσεων (σκοπός στ)).³²

Οι Πιστωτικές Εκθέσεις τύπου Γ είναι πιο στοχευμένες από τις τύπου Β και αναφέρονται σε έναν συγκεκριμένο Οφειλέτη, για την πιστωτική συμπεριφορά του οποίου ενδιαφέρεται ο Πιστωτής.

Δεδομένα

Οι Πιστωτικές Εκθέσεις τύπου Γ περιλαμβάνουν δεδομένα προερχόμενα από την Αναλυτική Βάση Δεδομένων του ΚΜΠ (βλ. Κεφάλαιο 5), καθώς και από τη διασταύρωση και επιβεβαίωση στοιχείων προερχόμενων από την ΑΑΔΕ, το Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ) και το σύστημα ΕΡΓΑΝΗ, ήτοι:

- Πληροφορίες ταυτοποίησης και γενικές πληροφορίες του Οφειλέτη.
- Δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς του Οφειλέτη, τα οποία έχουν υποβληθεί από οποιονδήποτε Πιστωτή, αποκρύπτοντας όμως στοιχεία ταυτοποίησης/αναγνώρισης Πιστωτών.

Ιστορικότητα

Οι Πιστωτικές Εκθέσεις τύπου Γ περιλαμβάνουν την εικόνα του ΚΜΠ αναφορικά με τις πιστώσεις που έχουν χορηγηθεί ή στις οποίες είναι εγγυητής ένα συγκεκριμένο υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς κατά τον πιο πρόσφατο μήνα αναφοράς, για τον οποίο είναι διαθέσιμα τα δεδομένα, και για τους 11 μήνες που έχουν προηγηθεί αυτού.

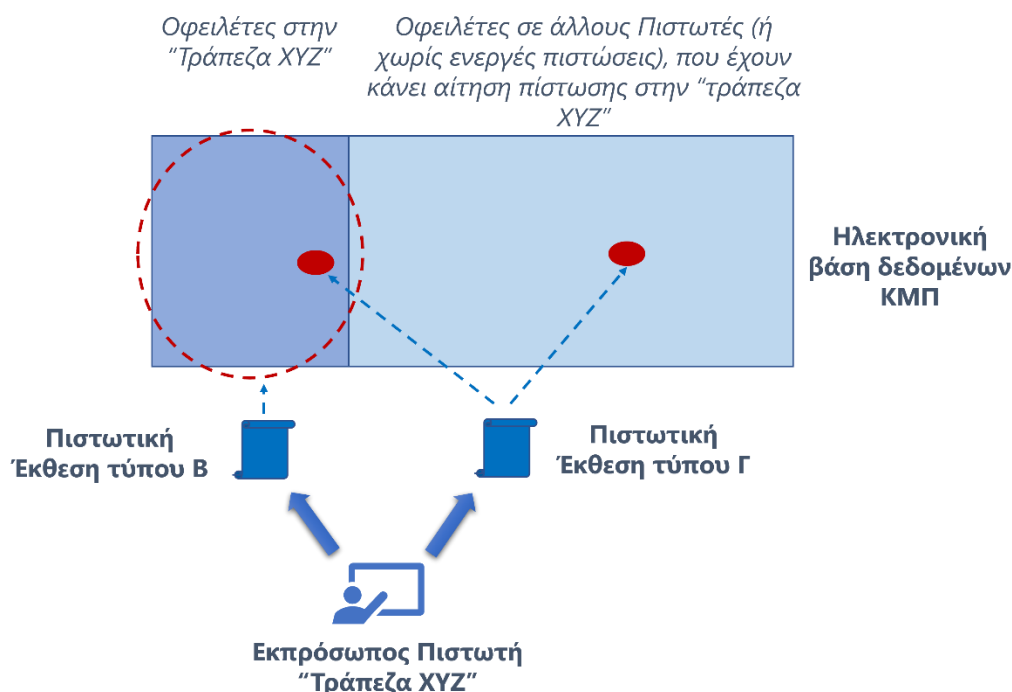
6.1.3 Σύγκριση Τύπων Πιστωτικών Εκθέσεων

Σε συνέχεια της αναλυτικής περιγραφής των διαφόρων τύπων Πιστωτικών Εκθέσεων που προηγήθηκε, ο Πίνακας 2 συγκεντρώνει τα βασικά χαρακτηριστικά τους, ήτοι το σκοπό χρήσης τους, τον τύπο του παραλήπτη στον οποίο απευθύνονται, την ιστορικότητα των δεδομένων που περιέχουν, τα υποκείμενα δεδομένων στα οποία μπορεί να αναφέρονται και τον τρόπο χορήγησής τους.

³² Βλ. άρ. 118 παρ. 2 περ. στ) ν. 4972/2022.

	Τύπος Α (ΟΦΕΙΛΕΤΕΣ)	Τύπος Β	Τύπος Γ
Παραλήπτης	Οφειλέτης	Πιστωτές	Πιστωτές
Μέσο χορήγησης	Διαδικτυακή Πύλη ΚΜΠ	Σύστημα IRIS	Διαδικτυακή Πύλη ΚΜΠ, A2A APIs
Ιστορικότητα	Ο πιο πρόσφατος μήνας για τον οποίο υπάρχουν διαθέσιμα δεδομένα πλέον 11 προηγούμενων μηνών	Ο πιο πρόσφατος μήνας για τον οποίο υπάρχουν διαθέσιμα δεδομένα	Ο πιο πρόσφατος μήνας για τον οποίο υπάρχουν διαθέσιμα δεδομένα πλέον 11 προηγούμενων μηνών
Τρόπος χορήγησης	Κατόπιν αίτησης (on demand)	Αυτόματη μηνιαία ανάρτηση στο IRIS	Κατόπιν αίτησης (on demand)
Υποκείμενο Δεδομένων	Ο ίδιος ο αιτών	Όλοι οι Οφειλέτες για τους οποίους ο αποδέκτης Πιστωτής έχει αναγγείλει δεδομένα στο ΚΜΠ	Οποιοδήποτε Νομικό Πρόσωπο, Φυσικό Πρόσωπο ή Ατομική Επιχείρηση

Πίνακας 2: Συνοπτική σύγκριση των τύπων Πιστωτικών Εκθέσεων



Εικόνα 2: Πιστωτικές Εκθέσεις τύπου Β και Γ προς Πιστωτές. Οι Πιστωτικές Εκθέσεις τύπου Β περιλαμβάνουν μόνο Οφειλέτες που είναι υφιστάμενοι πελάτες του Πιστωτή ο οποίος αιτείται τη χορήγηση της Έκθεσης. Αντίθετα, οι Πιστωτικές Εκθέσεις

τύπου Γ μπορούν να αφορούν και Οφειλέτες οι οποίοι δεν είναι πελάτες του Πιστωτή που αιτείται την έκθεση (ή άλλου Πιστωτή) αλλά έχουν υποβάλει αίτηση χορήγησης πίστωσης ή/και παρέχουν εγγύηση για πιστωτική σύμβαση στον Πιστωτή ο οποίος αιτείται τη χορήγηση της Πιστωτικής Έκθεσης.

6.2 Κοινό Περιεχόμενο Πιστωτικών Εκθέσεων

6.2.1 Πληροφορίες Ταυτοποίησης Οφειλέτη

Όλοι οι τύποι Πιστωτικών Εκθέσεων περιλαμβάνουν ορισμένες βασικές πληροφορίες ταυτοποίησης των Οφειλετών (5 πεδία με δεδομένα οφειλέτη όπως παρατίθενται στο Παράρτημα Β της ΠΔΤΕ 2697/11.12.2025). Η μονοσήμαντη ταυτοποίηση του Οφειλέτη γίνεται με συνδυασμό των παρακάτω πεδίων:

- "Κατηγορία εθνικού κωδικού αναγνώρισης"
- "Εθνικός κωδικός αναγνώρισης"
- "Κωδικός αναγνώρισης Μητρώου"

Το πρώτο αφορά τον τύπο του κωδικού αναγνώρισης, ο οποίος για τα Φυσικά Πρόσωπα, καθώς και για τα Νομικά Πρόσωπα/Ατομικές Επιχειρήσεις, είναι κυρίως ο ΑΦΜ. Το δεύτερο περιέχει την τιμή του κωδικού αναγνώρισης. Το τρίτο πεδίο αποτελεί έναν κωδικό ταυτοποίησης αντισυμβαλλομένων, τον οποίο αποδίδει η ΤτΕ.

Υπάρχουν όμως και περιπτώσεις που ο εθνικός κωδικός αναγνώρισης για Φυσικά ή Νομικά Πρόσωπα/Ατομικές Επιχειρήσεις δεν είναι ο ΑΦΜ. Για παράδειγμα, για Φυσικά Πρόσωπα που διαμένουν εκτός Ελλάδος ή για επιχειρήσεις που έχουν την έδρα τους στο εξωτερικό, και ως εκ τούτου δεν διαθέτουν ελληνικό ΑΦΜ, μπορεί να χρησιμοποιηθεί μία πληθώρα διαφορετικών κωδικών αναγνώρισης, οι οποίοι εξαρτώνται από τη χώρα (Βλ. "Τεχνικές Οδηγίες" της ΠΔΤΕ 2697/11.12.2025 για τις προδιαγραφές δεδομένων).

Επίσης, μία άλλη εξαίρεση από τη χρήση του ΑΦΜ ως κωδικού αναγνώρισης εμφανίζεται στην περίπτωση κάποιων ναυτιλιακών εταιρειών, όπου χρησιμοποιείται κωδικός προερχόμενος από το Διεθνή Ναυτιλιακό Οργανισμό (International Maritime Organization/IMO).

Πέρα από τα δύο αυτά πεδία ταυτοποίησης, στην Πιστωτική Έκθεση εμφανίζονται και γενικά στοιχεία προσδιορισμού του υποκειμένου δεδομένων. Συγκεκριμένα, αν το υποκείμενο δεδομένων διαθέτει ελληνικό ΑΦΜ, εμφανίζεται το Όνομα και το Επώνυμό του (αν είναι Φυσικό Πρόσωπο) ή η επωνυμία

του (αν είναι Νομικό Πρόσωπο), καθώς και η χώρα διαμονής ή η έδρα του. Αποκλειστική πηγή των στοιχείων αυτών είναι η ΑΑΔΕ.

6.2.2 Πιστωτικά Δεδομένα

Τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς που αναφέρονται στις Πιστωτικές Εκθέσεις περιλαμβάνουν δεκαεπτά (17) πεδία με δεδομένα δανείων, τα οποία περιγράφονται αναλυτικά στο Παράρτημα Β της ΠΔΤΕ 2697/11/12/2025. Συνολικά, η πληροφορία που περιέχεται σε αυτά τα πεδία επιτρέπει την αντιμετώπιση του ζητήματος της ασύμμετρης πληροφόρησης μεταξύ πιστωτή και δανειολήπτη, η οποία αποτελεί τον κύριο σκοπό του ΚΜΠ.

Τα πεδία αυτά περιλαμβάνουν ενδεικτικά μεταξύ άλλων πληροφορίες για:

- **Την ταυτότητα του Πιστωτή.** Περιλαμβάνεται η επωνυμία και ένας κωδικός αναγνώρισης του Πιστωτή.
- **Τους κωδικούς αναγνώρισης της πίστωσης.** Αυτοί οι κωδικοί ορίζονται από τον Πιστωτή και μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τη μοναδική αναγνώριση της πίστωσης. Για παράδειγμα, είναι χρήσιμοι στην περίπτωση αμφισβήτησης των δεδομένων της Πιστωτικής Έκθεσης (βλ. Κεφάλαιο 7).
- **Δεδομένα για τη χρονική διάσταση της πίστωσης.** Εδώ περιλαμβάνεται η ημερομηνία έναρξης της πίστωσης, κατά την οποία η σύμβαση πίστωσης κατέστη δεσμευτική για όλους τους συμβαλλόμενους, η ημερομηνία νόμιμης οριστικής λήξης της σύμβασης (λαμβάνοντας υπόψη κάθε συμφωνία τροποποίησης της αρχικής σύμβασης) και η ημερομηνία ληξιπρόθεσμων οφειλών, αν υπάρχουν. Η ημερομηνία ληξιπρόθεσμων οφειλών αναφέρεται στην πιο πρόσφατη ημερομηνία πριν από την ημερομηνία παροχής δεδομένων στο ΚΜΠ, κατά την οποία η πίστωση βρέθηκε σε καθεστώς αθέτησης, δηλαδή κάποια συμφωνηθείσα πληρωμή είτε καθυστέρησε είτε πραγματοποιήθηκε μερικώς.³³ Το πεδίο δεν έχει καμία τιμή αν η πίστωση δεν είναι σε καθεστώς αθέτησης.
- **Επιπρόσθετα προσδιοριστικά στοιχεία της πίστωσης.** Εδώ περιλαμβάνεται το νόμισμα και το είδος της πίστωσης. Το νόμισμα είναι αυτό στο οποίο εκφράζονται οι πιστώσεις. Πρέπει να

³³ Για τον ορισμό της αθέτησης, βλ. τις Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΒΑ) σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού του όρου "αθέτηση" (άρθρο 178 του Κανονισμού 575/2013 (ΕΒΑ/GL/2016/07)).

σημειωθεί πάντως πως τα διάφορα ποσά, τα οποία αναφέρονται στην Πιστωτική Έκθεση, είναι εκφρασμένα πάντοτε σε ευρώ. Τέλος, το είδος της πίστωσης χαρακτηρίζει τον τύπο του συμβολαίου της πίστωσης, π.χ. αν είναι λογαριασμός υπερανάληψης, πιστωτική γραμμή, πιστωτική κάρτα κ.λπ.

- **Τα ποσά που χαρακτηρίζουν την πίστωση.** Εδώ συγκαταλέγονται ενδεικτικά το σύνολο της οφειλής, το ανεξόφλητο ονομαστικό υπόλοιπο, και το αχρησιμοποίητο υπόλοιπο πίστωσης (αν υπάρχει). Επιπρόσθετα, υπάρχει ένα πεδίο για τις ληξιπρόθεσμες οφειλές. Όπως αναφέρθηκε, όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε ευρώ, με βάση τη συναλλαγματική ισοτιμία που ίσχυε κατά την περίοδο της τελευταίας αναγγελίας των δεδομένων, ακόμα και αν το ευρώ δεν είναι το νόμισμα της πίστωσης.

6.3 Διαδικασία Χορήγησης Πιστωτικής Έκθεσης

Στην Ενότητα αυτή περιγράφεται η διαδικασία χορήγησης Πιστωτικών Εκθέσεων, δηλαδή η αλληλουχία των βημάτων που πρέπει να ακολουθήσει ένας ενδιαφερόμενος για να αποκτήσει μία Πιστωτική Έκθεση.

6.3.1 Χορήγηση σε Οφειλέτες (Τύπος Α)

Οι Οφειλέτες μπορούν να αιτούνται και να λαμβάνουν Πιστωτικές Εκθέσεις τύπου Α, αποκλειστικά μέσω του Διαβαθμισμένου Περιβάλλοντος της ΔΠΚΜΠ.

Η διαδικασία χορήγησης Πιστωτικής Έκθεσης μέσω της ΔΠΚΜΠ περιλαμβάνει μία σειρά από διακριτά βήματα:



Εικόνα 3: Τα βήματα για τη χορήγηση Πιστωτικής Έκθεσης μέσω της Διαδικτυακής Πύλης του ΚΜΠ

Αναλυτικά, τα βήματα της διαδικασίας είναι:

1

Ο Οφειλέτης συνδέεται στο Διαβαθμισμένο Περιβάλλον της ΔΠΚΜΠ με το λογαριασμό του στο TAXISnet.

2

Ο Οφειλέτης υποβάλει Αίτηση Έκδοσης Πιστωτικής Έκθεσης.

3

Με την υποβολή της αίτησης, εμφανίζεται ο Αριθμός Αίτησης στην ΔΠΚΜΠ

4

Το ΚΜΠ εκδίδει την Πιστωτική Έκθεση αντλώντας τα δεδομένα από την Αναλυτική Βάση Δεδομένων, την υπογράφει ψηφιακά και την κρυπτογραφεί.

5

Το ΚΜΠ αναρτά την Πιστωτική Έκθεση στο χώρο του Οφειλέτη στη ΔΠΚΜΠ και τον ενημερώνει μέσω email και SMS για τη δυνατότητα λήψης της, ενώ παράλληλα του αποστέλλει με Email και SMS τον κωδικό του αρχείου της έκθεσης.

6.3.2 Χορήγηση σε Πιστωτές (Τύπος Β και Γ)

Οι εξουσιοδοτημένοι εκπρόσωποι των Πιστωτών που είναι συνδεδεμένοι στο ΚΜΠ μπορούν να αιτούνται και να λαμβάνουν Πιστωτικές Εκθέσεις τύπου Β μέσω του συστήματος IRIS της ΤτΕ, καθώς και Πιστωτικές Εκθέσεις τύπου Γ μέσω του Διαβαθμισμένου Περιβάλλοντος της ΔΠΚΜΠ, χρησιμοποιώντας τον ίδιο προσωπικό τους λογαριασμό και στα δύο συστήματα.

Πιστωτικές Εκθέσεις Τύπου Β

Οι Πιστωτικές Εκθέσεις τύπου Β παράγονται αυτομάτως μία φορά το μήνα, σε προδιαγεγραμμένη ημερομηνία αναφοράς τέλους μήνα, στο (διαβαθμισμένο) περιβάλλον του IRIS και είναι διαθέσιμες σε εξουσιοδοτημένους εκπροσώπους Πιστωτών σε μηχαναγνώσιμη μορφή.

1

Μία φορά το μήνα, ο εκπρόσωπος του Πιστωτή συνδέεται στο σύστημα IRIS με τον προσωπικό του λογαριασμό τον οποίο έχει δημιουργήσει για τις ανάγκες του ΚΜΠ.

2

Ο εκπρόσωπος του Πιστωτή κάνει λήψη της Πιστωτικής Έκθεσης τύπου Β, σε μηχαναγνώσιμη μορφή.

Πιστωτικές Εκθέσεις Τύπου Γ

Οι Εκπρόσωποι Πιστωτών αιτούνται και λαμβάνουν Πιστωτικές Εκθέσεις τύπου Γ αποκλειστικά μέσω του Διαβαθμισμένου Περιβάλλοντος της ΔΠΚΜΠ.

1

Ο εκπρόσωπος του Πιστωτή συνδέεται στο Διαβαθμισμένο Περιβάλλον ΔΠΚΜΠ με τον προσωπικό του λογαριασμό, τον οποίο έχει δημιουργήσει για τις ανάγκες του ΚΜΠ.

2

Ο εκπρόσωπος του Πιστωτή υποβάλει Αίτηση Έκδοσης Πιστωτικής Έκθεσης τύπου Γ για συγκεκριμένο Υποκείμενο Δεδομένων Οικονομικής Συμπεριφοράς.

3

Με την υποβολή της αίτησης:

- Εμφανίζεται στην ΔΠΚΜΠ ο Αριθμός Αίτησης.
- Το Υποκείμενο Δεδομένων Οικονομικής Συμπεριφοράς λαμβάνει σχετική ενημέρωση για την αίτηση, στα στοιχεία επικοινωνίας που έχουν αναγγείλει για αυτόν οι Πιστωτές στο ΚΜΠ.

4

Το ΚΜΠ αναρτά την Πιστωτική Έκθεση στο χώρο του Πιστωτή στη ΔΠΚΜΠ και τον ενημερώνει μέσω email και SMS για τη δυνατότητα λήψης της.

5

Το ΚΜΠ αναρτά την Πιστωτική Έκθεση στο χώρο του εκπροσώπου Πιστωτή στη ΔΠΚΜΠ και τον ενημερώνει μέσω email και SMS για τη δυνατότητα λήψης της, ενώ παράλληλα του αποστέλλει με SMS τον κωδικό του αρχείου της έκθεσης.

7 ΑΜΦΙΣΒΗΤΗΣΗ, ΔΙΟΡΘΩΣΗ ΚΑΙ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΟΥ ΥΠΟΒΑΛΛΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΚΜΠ

Τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς που τηρούνται στην Αναλυτική Βάση Δεδομένων προέρχονται από τις μηνιαίες αναγγελίες των Πιστωτών (βλ. Κεφάλαιο 5). Η ακρίβεια των πιστωτικών αυτών δεδομένων έγκειται στην ποιότητα των δεδομένων που υποβάλλονται στο ΚΜΠ. Αν και, βάσει νομοθεσίας, η ΤτΕ έχει προβλέψει και πραγματοποιεί σε μηνιαία βάση πλήθος ελέγχων που στοχεύουν στην, κατά το δυνατόν, μέγιστη πληρότητα και εγκυρότητα των δεδομένων που συλλέγονται (βλ. ενότητα 5.1.3), η τελική ευθύνη για την ποιότητα και ακρίβεια των στοιχείων παραμένει στους Πιστωτές³⁴.

Τα υποκείμενα των δεδομένων έχουν δικαίωμα να αμφισβητήσουν τα δεδομένα, τα οποία εμφανίζονται στις Πιστωτικές τους Εκθέσεις. Η δυνατότητα υποβολής αίτησης αμφισβήτησης, διόρθωσης και συμπλήρωσης των δεδομένων που υποβάλλονται στο Μητρώο παρέχεται στους Οφειλέτες και μέσω του Διαβαθμισμένου Περιβάλλοντος της ΔΠΚΜΠ.

7.1 Τύποι αιτήσεων

Οι Οφειλέτες μπορούν να υποβάλουν αίτηση αμφισβήτησης, διόρθωσης και συμπλήρωσης των δεδομένων που περιλαμβάνονται στο Μητρώο αναφορικά με επιμέρους δεδομένα που εμφανίζονται στις Πιστωτικές Εκθέσεις.

Η εν λόγω αίτηση μπορεί να υποβληθεί με σκοπό:

- **Τη διόρθωση ανακριβών δεδομένων** που αναφέρονται στην Πιστωτική Έκθεση.
- **Τη συμπλήρωση ελλιπών δεδομένων** που δεν αναφέρονται στην Πιστωτική Έκθεση.

³⁴ Διορθώσεις στα δεδομένα, λόγω για παράδειγμα προβλημάτων ποιότητας δεδομένων τα οποία εντοπίζουν οι έλεγχοι ποιότητας που διενεργεί η ΤτΕ, πραγματοποιούνται από τους Πιστωτές (βλ. άρθρο 7(2) στην ΠΔΤΕ 2697/11/12/2025).

7.2 Διαδικασία διαχείρισης αιτήσεων

Ο Οφειλέτης μπορεί να υποβάλει αίτηση αμφισβήτησης, διόρθωσης και συμπλήρωσης των δεδομένων του ΚΜΠ και μέσω του Διαβαθμισμένου Περιβάλλοντος της ΔΠΚΜΠ, έπειτα από επιτυχή ταυτοποίησή του, όπως περιγράφηκε αναλυτικά στο Κεφάλαιο 4. Καθοδηγούμενος από τις οθόνες της ΔΠΚΜΠ, επιλέγει τον τύπο της διαδικασίας αμφισβήτησης, τον Αριθμό/μοναδικό κωδικό αναγνώρισης της Πιστωτικής Έκθεσης την οποία αμφισβητεί, το στοιχείο της Πιστωτικής Έκθεσης που αμφισβητεί, ενώ υποδεικνύει και τον αρμόδιο για την ποιότητα των δεδομένων Πιστωτή στον οποίο πρέπει να προωθηθεί η αίτηση, ώστε αυτός να προβεί σε έλεγχο και ενδεχόμενη διορθωτική υποβολή στο ΚΜΠ.

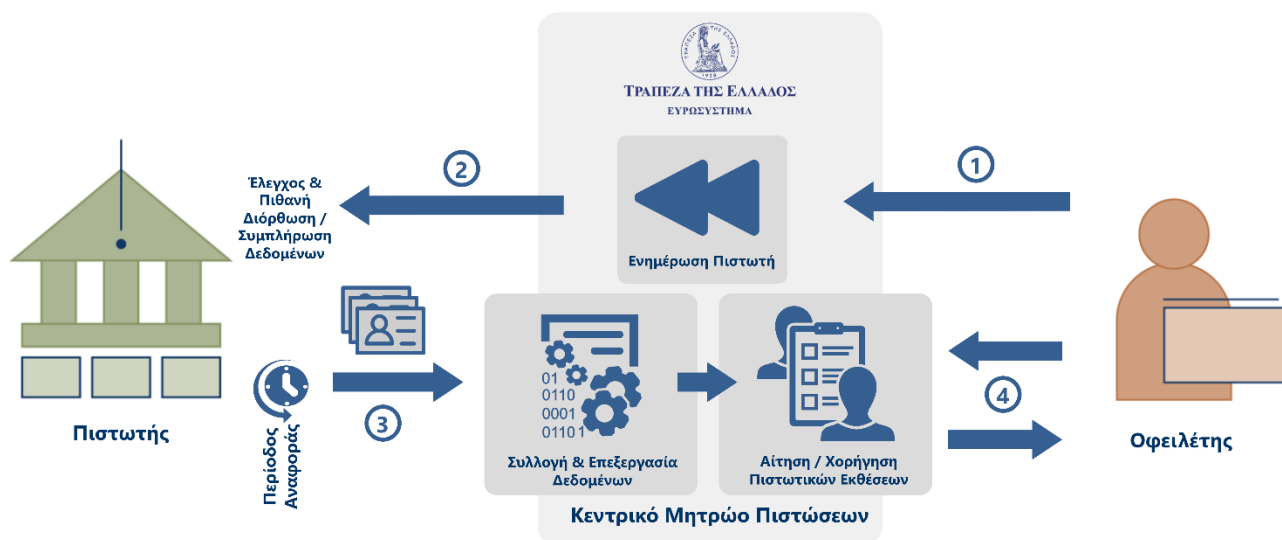
Οι πληροφορίες ταυτοποίησης και οι γενικές πληροφορίες περί των υποκειμένων δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, που περιλαμβάνονται στις Πιστωτικές Εκθέσεις, διασταυρώνονται και επιβεβαιώνονται με τα δεδομένα που τηρούνται στα πληροφοριακά συστήματα της ΑΑΔΕ. Σε περίπτωση που επιθυμούν διόρθωση των δεδομένων που τα αφορούν, τα υποκείμενα δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς υποβάλλουν σχετικό αίτημα στην ΑΑΔΕ.

Σε κάθε αίτηση αποδίδεται αυτομάτως από το ΚΜΠ Αριθμός Αίτησης, ο οποίος γνωστοποιείται στον αιτούντα μέσω της ΔΠΚΜΠ, καθώς και με αποστολή email και SMS. Στην περίπτωση Φυσικού Προσώπου, η ηλεκτρονική διεύθυνση (email) και ο αριθμός του κινητού τηλεφώνου στο οποίο αποστέλλεται το SMS αντλούνται από το Εθνικό Μητρώο Επικοινωνίας (ΕΜΕπ).. Σε διαφορετική περίπτωση ή αν ο χρήστης αποτελεί Νομικό Πρόσωπο, τα παραπάνω στοιχεία καταχωρούνται από τον ίδιο τον χρήστη κατά την υποβολή της αίτησης στη ΔΠΚΜΠ.

Έπειτα από την επιτυχημένη υποβολή της αιτήσεως, ενημερώνεται ο επιλεγμένος Πιστωτής με αυτόματη αποστολή ειδοποίησης μέσω του συστήματος IRIS.

Ο Πιστωτής οφείλει να απαντά εγγράφως στην Τράπεζα της Ελλάδος το αργότερο εντός είκοσι οχτώ (28) ημερών από την λήψη της Αίτησης, προκειμένου η τελευταία να απαντήσει στο υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς που υπέβαλε την Αίτηση. Εφόσον ο Πιστωτής δεν προτίθεται να συμμορφωθεί, οφείλει να αιτιολογεί στην απάντησή του προς την Τράπεζα την απόφασή του. Η Τράπεζα της Ελλάδος απαντά εγγράφως στο υποκείμενο το αργότερο εντός μηνός από την λήψη της Αίτησης, ως ορίζει το άρθρο 120 παρ. 2 του ν. 4972/2022. Η εν λόγω προθεσμία απάντησης της

Τράπεζας μπορεί να παραταθεί κατά δύο (2) ακόμη μήνες, εφόσον απαιτείται, λαμβανομένων υπόψη της πολυπλοκότητας του αιτήματος και του αριθμού των αιτημάτων, ως προβλέπεται στο άρθρο 12 παρ. 3 του Γ.Κ.Π.Δ.



Εικόνα 4: Διαδικασία διαχείρισης αιτήσεων αμφισβήτησης, διόρθωσης και συμπλήρωσης των δεδομένων που υποβάλλονται στο Μητρώο

8 ΧΡΗΣΙΜΑ ΈΓΓΡΑΦΑ

A/A	Τίτλος Εγγράφου	Τοποθεσία Εγγράφου
[1]	Κανονισμός (ΕΕ) 2016/867 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 18ης Μαΐου 2016, σχετικά με τη συλλογή αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου (ΕΚΤ/2016/13)	Στο διαδίκτυο
[2]	Μητρώο Αναγγελλόντων	Στο διαδίκτυο
[3]	Νόμος 4972/2022	Στο διαδίκτυο
[4]	Νόμος 5042/2023	Στο διαδίκτυο
[5]	Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 2698/12.12.2025 (ΠΔΤΕ)	Στο διαδίκτυο
[6]	“Τεχνικές Οδηγίες” της ΠΔΤΕ 2023 2697/11.12.2025	Στο διαδίκτυο
[7]	Κανονισμός Λειτουργίας ΚΜΠ	Στο διαδίκτυο

9 ΠΙΝΑΚΑΣ ΌΡΩΝ

Όρος	Περιγραφή
Αίτηση πίστωσης	Η αίτηση για παροχή πίστωσης που υποβάλλεται σε πιστωτή.
Αντισυμβαλλόμενος	Φυσικό ή Νομικό Πρόσωπο που συμμετέχει ως συμβαλλόμενο μέρος σε ορισμένη πίστωση ή είναι συνδεδεμένο με συμβαλλόμενο μέρος σε ορισμένη πίστωση.
Γενικές πληροφορίες	Για τους οφειλέτες νοούνται: α) για τα Φυσικά Πρόσωπα: η ημερομηνία γέννησης, η διεύθυνση της κύριας κατοικίας και του τόπου εργασίας, τηλέφωνα επικοινωνίας και η διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, β) για τα Νομικά Πρόσωπα: οι πληροφορίες ταυτοποίησης των εκπροσώπων τους, η διεύθυνση και ο τηλεφωνικός αριθμός της έδρας τους.
Δεδομένα	Τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς, οι πληροφορίες ταυτοποίησης και οι γενικές πληροφορίες όπως ορίζονται στο άρθρο 113 του ν. 4972/2022.
Δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς	Πληροφορίες για τις οφειλές Φυσικών και Νομικών Προσώπων, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται και οι μη ληξιπρόθεσμες, καθώς και οι εξοφλημένες οφειλές. Στα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς περιλαμβάνονται ιδίως: α) στοιχεία εξατομίκευσης της οφειλής, όπως ο αριθμός της σύμβασης, β) η φύση της οφειλής, γ) οι βασικοί όροι της οφειλής, όπως το αρχικό και το τρέχον ύψος της, κατά κεφάλαιο, προσαυξήσεις και πρόστιμα, η διάρκεια αποπληρωμής, το επιτόκιο και οι τυχόν μεταβολές τους, δ) οι εμπράγματα και ενοχικές εξασφαλίσεις της οφειλής, ε) οι καταβολές που πραγματοποιήθηκαν, ο χρόνος των καταβολών και το τρέχον υπόλοιπο της οφειλής, στ) ρυθμίσεις της οφειλής, ζ) μεταβολές των προσώπων της οφειλής λόγω καθολικής ή ειδικής διαδοχής, η) πληροφορίες για την πορεία δικαστικών διενέξεων μεταξύ Οφειλέτη και Πιστωτών, μέτρα διοικητικής ή αναγκαστικής εκτέλεσης που λήφθηκαν, καθώς και η πορεία της δικαστικής προσβολής τους, η άσκηση ποινικής δίωξης ή η ποινική καταδίκη λόγω μη καταβολής των οφειλών, αν η μη καταβολή τους συνιστά αξιόποινη πράξη. Στα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς συμπεριλαμβάνονται επίσης η ιδιότητα του υποκειμένου των δεδομένων ως ανέργου, η πτώχευσή του, η κήρυξή του ως συγγνωστού και η απαλλαγή του.
Δημόσιος τομέας	Το σύνολο των φορέων της περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 4270/2014 (Α' 143), οι Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης α' και β' βαθμού, καθώς και οι επιχειρήσεις των τελευταίων. Για τους σκοπούς του παρόντος, στο δημόσιο τομέα περιλαμβάνονται και οι επιχειρήσεις που ασκούν δραστηριότητες κοινής ωφέλειας, εφόσον στη μετοχική τους σύνθεση συμμετέχει, άμεσα ή έμμεσα, το Ελληνικό Δημόσιο.

Διαδικτυακή Πύλη του Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων ("ΔΠΚΜΠ")	Το πληροφοριακό σύστημα ιδιοκτησίας της ΤτΕ, μέσω του οποίου καθίσταται εφικτή η επικοινωνία του ΚΜΠ με όσους έχουν δικαίωμα πρόσβασης στα δεδομένα σύμφωνα με το άρθρο 117 του ν. 4972/2022 (περιπτώσεις β) έως και στ) της παρ. 1), καθώς και με το Μητρώο Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους και την Ανεξάρτητη Αρχή Πιστοληπτικής Αξιολόγησης.
Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων ("ΚΜΠ")	Το ολοκληρωμένο πληροφοριακό σύστημα που διαχειρίζεται η ΤτΕ και το οποίο λαμβάνει δεδομένα που προέρχονται από τους Πιστωτές, παρέχοντάς τους υποστήριξη, πιστωτικές πληροφορίες και πληροφορίες σχετικές με τον πιστωτικό κίνδυνο.
Μήνας Αναφοράς	Ο μήνας στην τελευταία ημερολογιακή ημέρα του οποίου αναφέρονται τα δεδομένα της αναγγελίας.
Νομικό Πρόσωπο	Τα Νομικά Πρόσωπα και οι νομικές οντότητες ιδιωτικού δικαίου κατά την έννοια των περ. γ' και δ' του άρθρου 3 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4174/2013, Α' 170). Στα Νομικά Πρόσωπα περιλαμβάνονται και οντότητες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα ως τμήματα αλλοδαπού Νομικού Προσώπου, δηλαδή ως υποκαταστήματα.
Οφειλέτης	Το Νομικό και το Φυσικό Πρόσωπο/Ατομική Επιχείρηση, που έχει χρηματικές οφειλές έναντι των Πιστωτών. Ο όρος περιλαμβάνει τόσο τον άμεσα αντισυμβαλλόμενο ως πρωτοφειλέτη, όσο και τους ενεχόμενους εις ολόκληρον ως συνοφειλέτες ή εγγυητές. Για τους σκοπούς του ΚΜΠ, ο όρος "Οφειλέτης" αναφέρεται και σε οποιοδήποτε Νομικό Πρόσωπο ή Φυσικό Πρόσωπο/Ατομική Επιχείρηση, που παρότι δεν έχει οφειλές, όπως ορίζονται κατωτέρω, αιτείται την έκδοση Πιστωτικής Έκθεσης από το ΚΜΠ, η οποία, θα εκδίδεται μεν, ωστόσο θα είναι κενού περιεχομένου.
Οφειλή	Η πάσης φύσεως οφειλή του Οφειλέτη προς τους Πιστωτές ή η πάσης φύσεως οφειλή που τυγχάνει διαχείρισης από Πιστωτές και η οποία εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος βάσει των πιστωτικών ορίων που καθορίζονται με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 122 του ν. 4972/2022.
Πάροχος Δεδομένων ("ΠΔ")	Το Νομικό Πρόσωπο που συλλέγει, επεξεργάζεται και διαβιβάζει δεδομένα στην ΤτΕ για ίδιον λογαριασμό (ήτοι ο Πιστωτής) ή ως εντολοδόχος ενός Πιστωτή.
Πάροχος Προστασίας	Ο αντισυμβαλλόμενος που παρέχει προστασία έναντι συμβατικά συμφωνηθέντος πιστωτικού γεγονότος και φέρει τον σχετικό πιστωτικό κίνδυνο.
Πίστωση	Το δάνειο και κάθε εν γένει οφειλή που απορρέει από οικονομική διευκόλυνση οποιασδήποτε μορφής από Πιστωτή ή τυγχάνει διαχείρισης από Πιστωτή. Για την εφαρμογή του παρόντος, ως πίστωση νοείται αυτή που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του, βάσει των πιστωτικών ορίων που καθορίζονται στην Πράξη Διοικητή της παρ. 1 του άρθρου 122 του ν. 4972/2022.

Πιστωτής	Οι Πιστωτές στο πλαίσιο του ΚΜΠ μπορεί να είναι: α) πιστωτικά ιδρύματα, κατά την έννοια της περ. 1 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014 (Α' 107) και της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012, με έδρα στην Ελλάδα, β) υποκαταστήματα στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στην αλλοδαπή, γ) εταιρίες παροχής πιστώσεων, κατά την έννοια της παρ. 4 του άρθρου 153 του ν. 4261/2014, δ) εταιρίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, κατά την έννοια της παρ. 2 του άρθρου 4 του ν. 1905/1990 (Α' 147), ε) εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης, κατά την έννοια της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 1665/1986 (Α' 194), στ) υποκαταστήματα στην Ελλάδα χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, κατά την έννοια της περ. 22 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, με έδρα στην αλλοδαπή, ζ) εταιρίες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, κατά την έννοια της υποπερ. αα) της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015 (Α' 176) και υποκαταστήματα της υποπερ. ββ) της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015, η) πιστωτικοί φορείς, κατά την έννοια της περ. 2 του άρθρου 3 του ν. 4438/2016 (Α' 220), θ) ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων, κατά την έννοια της περ. β' του άρθρου 2 του ν. 4701/2020 (Α' 128), ι) ιδρύματα πληρωμών, κατά την έννοια της περ. 4 του άρθρου 4 του ν. 4537/2018 (Α' 84), εφόσον παρέχουν πίστη, ια) ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 10 του ν. 4021/2011 (Α' 218), εφόσον παρέχουν πίστη, ιβ) εταιρίες έκδοσης και διαχείρισης καρτών, και ιγ) λοιπά χρηματοδοτικά ιδρύματα, κατά την έννοια της περ. 26 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.
Πιστωτική Έκθεση	Ηλεκτρονικό έγγραφο ή αρχείο που εκδίδει και χορηγεί το ΚΜΠ, το οποίο αποτυπώνει δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς που τηρούνται στην αναλυτική βάση δεδομένων του, χωρίς να περιλαμβάνει αξιολόγηση ή βαθμολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του Οφειλέτη. Το περιεχόμενο της έκθεσης καθορίζεται με Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.
Πιστωτικός κίνδυνος	Ο κίνδυνος μη διενέργειας από τον Οφειλέτη πληρωμών, για τις οποίες υπέχει συμβατική υποχρέωση.
Πληροφορίες ταυτοποίησης	Ως πληροφορίες ταυτοποίησης των Οφειλετών νοούνται: α) για τα Φυσικά Πρόσωπα: το όνομα, το επώνυμο, το όνομα και το επώνυμο του πατέρα, ο αριθμός Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας και ο αριθμός Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ), καθώς και κάθε άλλο προσδιοριστικό της ταυτότητάς τους στοιχείο, β) για τα Νομικά Πρόσωπα: η επωνυμία, η νομική τους μορφή, ο αριθμός καταχώρισής τους στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ) και ο Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ), καθώς και κάθε άλλο προσδιοριστικό της ταυτότητάς τους στοιχείο.
Προστασία	Η εξασφάλιση ή κάλυψη μίας πίστωσης έναντι πιστωτικού γεγονότος.
Πρόσωπο	Κάθε Φυσικό ή Νομικό Πρόσωπο, καθώς και κάθε είδους νομική οντότητα.
Σύμβαση πίστωσης	Η σύμβαση που συνάπτεται μεταξύ του υποκειμένου των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς και του Πιστωτή για την παροχή πίστωσης στο πρώτο.
Τράπεζα	Η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ)

Υποκείμενο δεδομένων (οικονομικής συμπεριφοράς)	Το Φυσικό ή Νομικό Πρόσωπο, στο οποίο αναφέρονται τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς που συλλέγει και επεξεργάζεται η Τράπεζα στο ΚΜΠ και το οποίο: α) έχει υποβάλει αίτηση πίστωσης, ή β) έχει συνάψει σύμβαση πίστωσης για την παροχή πίστωσης στο πρόσωπό του, ή γ) είναι εγγυητής.
IRIS	Πληροφοριακό Σύστημα για την ασφαλή ανταλλαγή στοιχείων μεταξύ της ΤτΕ και εξωτερικών φορέων. Χρησιμοποιείται τόσο για την παραλαβή των στοιχείων από τους ΠΔ όσο και για την αποστολή Πιστωτικών Εκθέσεων στους Πιστωτές.

10 ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΑΚΡΩΝΥΜΙΩΝ

Ακρωνύμιο	Περιγραφή
ΑΑΔΕ	Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων
ΑΦΜ	Αριθμός Φορολογικού Μητρώου
ΓΕΜΗ	Γενικό Εμπορικό Μητρώο
ΔΝΟ	Διεθνής Ναυτιλιακός Οργανισμός
ΕΕ	Ευρωπαϊκή Ένωση
ΕΛΑΚ	Εξουσιοδοτημένος Λογαριασμός Ανταλλαγής Κλειδιών
ΕΚΤ	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
ΕΜΕπ	Εθνικό Μητρώο Επικοινωνίας
ΕΡΓΑΝΗ	Πληροφοριακό Σύστημα Εξυπηρέτησης Επιχειρήσεων / Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων
ΔΠΚΜΠ	Διαδικτυακή Πύλη ΚΜΠ
ΚΜΠ	Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων
ΠΔ	Πάροχος Δεδομένων
ΠΔΤΕ	Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος
ΤΟ	Τεχνικές Οδηγίες
ΤτΕ	Τράπεζα της Ελλάδος
CCR	Central Credit Register
IMO	International Maritime Organization
IRIS	Internet Reporting Information System