



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ**  
**ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**  
**ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ**  
**ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ**  
Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους  
Διεύθυνση Σχεδιασμού και Υποστήριξης  
Τμήμα Νομικής Υποστήριξης και Συμβουλών

Ταχ. Δ/νση : Λ. Θηβών 196-198, Αγ. Ι. Ρέντης  
Ταχ. Κώδικας : 18233  
Πληροφορίες : Σταυρούλα Μανωλάκου  
Τηλέφωνο : 213-2125648  
Email : s.manolakou@keyd.gov.gr

**ΠΡΟΣ : Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και**  
**Οικονομικών**  
**Υπηρεσία Συντονισμού**  
**Γραφείο Νομικών και Κοινοβουλευτικών Θεμάτων**  
**Χαρ. Τρικούπη 6-10**  
**10679 Αθήνα**

**ΘΕΜΑ:** «Απάντηση στην υπ' αριθμ. πρωτ. 286/15.10.2025 Ερώτηση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου».

**ΣΧΕΤΙΚΟ:** Το υπ' αρ. 180922/16.10.2025 έγγραφο.

Σε απάντηση του ως άνω σχετικού, σας γνωρίζουμε ότι, σε σχέση με την εν θέματι Ερώτηση κοινοβουλευτικού ελέγχου των βουλευτών κκ. Μ. Χουρδάκη, Γ. Πούλου, Θ. Τζάκρη, Ρ. Χρηστίδου, με θέμα «Το πιστοποιητικό φερεγγυότητας, ως νέο φίλτρο αποκλεισμού από τη στέγη», για τα ζητήματα αρμοδιότητάς μας που τίθενται σε αυτή, σας γνωρίζουμε τα κάτωθι:

Κατ' αρχάς, πρέπει να σημειωθεί ότι επί του παρόντος δεν έχει θεσμοθετηθεί η καταγραφή των ενοικίων σε μητρώο πιστοληπτικής αξιολόγησης και ως εκ τούτου δεν υπάρχει ειδική πρόβλεψη για τη διασύνδεσή του με το Μητρώο Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους, ως αναφέρεται στην εν θέματι Ερώτηση. Σε κάθε όμως περίπτωση, επισημαίνονται τα ακόλουθα:

Το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών λαμβάνει υπόψη του ότι οι οικονομικές δυνατότητες των πολιτών και των επιχειρήσεων, που δραστηριοποιούνται σε όλο το εύρος της οικονομίας, δεν είναι οι ίδιες και ότι η λήψη μέτρων οικονομικής ενίσχυσης και η παροχή οικονομικών διευκολύνσεων για την περαιτέρω στήριξή τους είναι καταλυτικής σημασίας για τη κοινωνική συνοχή και την αντιμετώπιση των απρόσμενων εξελίξεων των τελευταίων

ετών, ενώ αναδεικνύει την κρατική ευθύνη. Προκειμένου να αντιμετωπισθεί το μείζονος σημασίας ζήτημα της αστικής και εμπορικής αφερεγγυότητας, το οποίο καλούνται να αντιμετωπίσουν και να διαχειριστούν όλοι οι Έλληνες πολίτες τα τελευταία χρόνια, η Πολιτεία ανέλαβε και συνεχίζει να αναλαμβάνει σημαντικές νομοθετικές πρωτοβουλίες. Σε αυτό το πλαίσιο, έχει θεσμοθετηθεί η ανάπτυξη του Μητρώου Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους, του Συστήματος πιστοληπτικής βαθμολόγησης και του Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων, προκειμένου να υπάρξει μία καταγραφή σε πραγματικό χρόνο των οφειλών, των δανείων αλλά και των πληρωμών τόσο σε δημόσιο όσο και ιδιωτικό τομέα.

Βασικός στόχος είναι να περιοριστεί η ασυμμετρία πληροφόρησης και να επιβραβευθεί η συνέπεια. Με αυτό τον τρόπο, οι συνεπείς φορολογούμενοι και δανειολήπτες θα αποκτήσουν πλεονέκτημα, ενώ οι στρατηγικοί κακοπληρωτές δεν θα μπορούν πλέον να κρύβονται πίσω από τα κενά του συστήματος. Πιο συγκεκριμένα:

#### **A. Μητρώο Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους**

1. Το Μητρώο Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους συστήθηκε και λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 5072/2023, και ιδίως το άρθρο 50 και την υπ' αριθμ. 25457 ΕΞ 15-02-2024 ΚΥΑ. Αποτελεί ουσιαστικά ένα ηλεκτρονικό μηχανισμό, ο οποίος θα συγκεντρώνει στοιχεία για οφειλές πολιτών και επιχειρήσεων, σε ανωνυμοποιημένη βάση, από πιστωτές του Δημόσιου και ιδιωτικού τομέα. Αναμένεται να αποτελέσει ένα σημαντικό εργαλείο για τη δημόσια διοίκηση προκειμένου να προχωρά σε στοχευμένες παρεμβάσεις αλλά και για την τεκμηρίωση της φερεγγυότητας φυσικών και νομικών προσώπων.

2. Σκοπός του Μητρώου είναι η συγκέντρωση και παρακολούθηση στοιχείων ιδιωτικού χρέους στο σύνολο της οικονομίας, με στόχο τη χάραξη δημόσιας πολιτικής, την παρακολούθηση συστημικών χρηματοοικονομικών κινδύνων και τη σύνταξη ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους.

Η επεξεργασία έχει ως σκοπό, αφενός τον προσδιορισμό του χρέους που παραμένει επί του παρόντος μη καταγεγραμμένο και αφετέρου τον προσδιορισμό του μεγαλύτερου κατά το δυνατόν ποσοστού, του μη εξυπηρετούμενου ιδιωτικού χρέους.

3. Τα δεδομένα θα παρέχονται επικαιροποιημένα από τους πιστωτές στο Μητρώο, σε εξαμηνιαία βάση. Το Μητρώο θα συλλέγει, θα επεξεργάζεται και θα τηρεί τα δεδομένα αποκλειστικά σε ανωνυμοποιημένη μορφή, που δεν θα επιτρέπει τον προσδιορισμό της ταυτότητας των υποκειμένων τους. Στο πληροφοριακό σύστημα του Μητρώου θα τηρείται και θα καταγράφεται σε αναλυτική βάση, το ιστορικό οφειλών, το είδος των οφειλών, και κάθε άλλη πληροφορία που σχετίζεται με το υφιστάμενο ιδιωτικό χρέος φυσικών και νομικών προσώπων, με σκοπό την επεξεργασία τους και τη συλλογή συγκεντρωτικών

συγκρίσιμων πληροφοριών από διάφορες πηγές σχετικά με το συνολικό ύψος και τη διακύμανση του μη εξυπηρετούμενου ιδιωτικού χρέους, με στόχο τη συνολική αποτίμηση του ύψους, των τάσεων διακύμανσης και της κατανομής του ιδιωτικού χρέους μεταξύ των οφειλετών την εκπόνηση στατιστικών μελετών και οικονομικών αναλύσεων, σε συνάρτηση και με οικονομικούς δείκτες.

Στο πλαίσιο της επεξεργασίας των ανωτέρω πληροφοριών θα καταρτίζεται Έκθεση Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, η οποία θα περιλαμβάνει δεδομένα ανάλυσης και πρόβλεψης για την υλοποίηση πολιτικών, που θα διευκολύνουν το σχεδιασμό δημόσιας στρατηγικής για την αποτελεσματική διαχείριση του ιδιωτικού χρέους. Το πληροφοριακό σύστημα του Μητρώου θα διαλειτουργεί με βάσεις δεδομένων του δημόσιου ή του ιδιωτικού τομέα, καθώς και με κάθε άλλο ηλεκτρονικό σύστημα από το οποίο απαιτείται η παροχή πληροφοριών.

Από τα παραπάνω και τις διατάξεις της νομοθεσίας συνάγεται ότι:

- Το Μητρώο δεν περιέχει ούτε επεξεργάζεται κανένα προσωπικό δεδομένο, καθώς δεν τηρούνται ΑΦΜ, στοιχεία ταυτότητας, ή δυνατότητα ταυτοποίησης φυσικών προσώπων.
- Τα δεδομένα τηρούνται μόνο συγκεντρωτικά, ήτοι: ανωνυμοποιημένα στατιστικά δεδομένα οφειλών, στοιχεία συνολικού ιδιωτικού χρέους προς φορείς του χρηματοπιστωτικού τομέα και στοιχεία για τον ρυθμό αποπληρωμών, την έκθεση συστημικού κινδύνου, τις μακροοικονομικές τάσεις.
- Σε αυτό το πλαίσιο, δεν προβλέπονται δικαιώματα ένστασης – διόρθωσης, καθώς δεν υπάρχουν ατομικές καταχωρήσεις και το Μητρώο δεν εκδίδει στοιχεία που αφορούν συγκεκριμένο πολίτη.
- Στο ως άνω Μητρώο δεν τηρούνται αρνητικά στοιχεία σε ατομικό επίπεδο. Η ανωνυμοποίηση είναι πλήρης και μη αναστρέψιμη.

## **B. Σύστημα Πιστοληπτικής Αξιολόγησης.**

1. Δυνάμει των διατάξεων του ν. 4972/2022, προβλέπεται ότι η βάση Πιστοληπτικής Αξιολόγησης θα συγκεντρώνει τα στοιχεία των οφειλών προς το δημόσιο. Οι φορείς του δημόσιου τομέα θα παρέχουν στη βάση ακρίβεια, σε ηλεκτρονική μορφή, και θα επικαιροποιούν ανά μήνα, τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς που τηρούνται στα αρχεία τους για τους οφειλέτες τους, για το χρονικό διάστημα των τελευταίων είκοσι τεσσάρων (24) μηνών.

2. Το ως άνω σύστημα θα περιλαμβάνει μια κεντρική βάση δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς από φορείς του δημόσιου τομέα και μια ενιαία κλίμακα αξιολόγησης

πιστοληπτικής ικανότητας για την παραγωγή και χορήγηση πιστοληπτικής βαθμολόγησης στα φυσικά και νομικά πρόσωπα σε σχέση με οφειλές τους προς το Δημόσιο. Η πιστοληπτική βαθμολόγηση για φυσικά και νομικά πρόσωπα θα παράγεται από το πληροφοριακό σύστημα μέσω της επεξεργασίας, με αυτοματοποιημένη διαδικασία, των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς που αντλούνται από τους φορείς του δημόσιου τομέα με τη χρήση αλγορίθμου. Το πληροφοριακό σύστημα θα διαλειτουργεί με άλλα ηλεκτρονικά συστήματα (δημόσια και ιδιωτικά, όπως η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.), με σκοπό την ανταλλαγή βαθμολογιών πιστοληπτικής ικανότητας και τη δημιουργία ενιαίας βαθμολόγησης για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας φυσικών και νομικών προσώπων.

3. Στις διατάξεις του ως άνω νόμου, προβλέπεται ρητώς ότι τα υποκείμενα των δεδομένων διατηρούν όλα τα προβλεπόμενα από τον GDPR δικαιώματα: πρόσβασης, διόρθωσης, περιορισμού, διαγραφής (όπου είναι εφαρμοστέα), φορητότητας και εναντίωσης.

Με βάση τις διατάξεις της νομοθεσίας, συνάγεται ότι:

- Η ενημέρωση πιστοληπτικής βαθμολόγησης του υποκειμένου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς σε φορέα του ιδιωτικού τομέα παρέχεται μόνο με την προϋπόθεση της ρητής, ειδικής και διακριτής από άλλους όρους συγκατάθεσης του υποκειμένου στην επεξεργασία των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, η δε συγκατάθεση αυτή μπορεί να ανακληθεί από υποκείμενο ανά πάσα στιγμή (άρθρο 58),
- Το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς μπορεί να ζητήσει από την Αρχή τη διόρθωση ή συμπλήρωση των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς που το αφορούν και είναι καταχωρισμένα στο Σύστημα, με αίτηση που υποβάλλεται ηλεκτρονικά σε αυτό και συνοδεύεται από την απαραίτητη κατά περίπτωση τεκμηρίωση (άρθρο 54)
- Η βάση Πιστοληπτικής Αξιολόγησης Οφείλει να έχει διαρκώς σε λειτουργία σύστημα διαχείρισης ασφάλειας πληροφοριών, το οποίο ακολουθεί διεθνή πρότυπα και έχει πιστοποιηθεί από ανεξάρτητο φορέα διαπιστευμένο από το Εθνικό Σύστημα Διαπίστευσης (Ε.ΣΥ.Δ.) που προβλέπεται στον ν. 4468/2017 "Σύσταση Ν.Π.Ι.Δ. με την επωνυμία Εθνικό Σύστημα Διαπίστευσης και άλλες διατάξεις." (Α' 61). Το ανωτέρω σύστημα περιλαμβάνει τουλάχιστον μελέτη επικινδυνότητας, πολιτική ασφάλειας και ειδικά, τεχνικά και οργανωτικά, μέτρα ασφαλείας σχετικά με την εσωτερική οργάνωση και τη διαχείριση των αγαθών, το εμπλεκόμενο ανθρώπινο δυναμικό, το φυσικό περιβάλλον λειτουργίας, τον κύκλο ζωής των δεδομένων, τον έλεγχο πρόσβασης, τη διαχείριση συνέχισης λειτουργίας και τη διαχείριση περιστατικών ασφαλείας (άρθρο 63).

- Η Αρχή διατηρεί τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς για δέκα (10) έτη από τον χρόνο κατά τον οποίο κάθε δεδομένο αντλήθηκε από τα συστήματα του αντίστοιχου πιστωτή και καταχωρίσθηκε στο Σύστημα, προς τον σκοπό εξαγωγής ασφαλούς πληροφόρησης σχετικά με την πιστοληπτική ικανότητα των υποκειμένων δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς (άρθρο 55).

### **Γ. Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων**

1. Δυνάμει των διατάξεων του ν. 4972/2022 και της υπ'αριθμ. 2691/30.06.2023 ΠΔΤΕ, προβλέφθηκε η σύσταση από την Τράπεζα της Ελλάδος του Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων, με σκοπό την ενίσχυση της χρηματοδότησης από το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα της πραγματικής οικονομίας και τη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, μέσω της βελτίωσης της παρεχόμενης πληροφόρησης, της ορθολογικότερης αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των δυνητικών δανειοληπτών και της εν γένει συνδρομής στη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων χρηματοδότησης.

2. Με βάση τις ως άνω διατάξεις, προβλέπεται ότι η διαβίβαση των δεδομένων και η ηλεκτρονική σύνδεση με το Μητρώο πραγματοποιούνται υπό τους όρους και τις εγγυήσεις εφαρμογής των κατάλληλων τεχνικών και οργανωτικών μέτρων και διαδικασιών, ώστε να διασφαλίζονται η εμπιστευτικότητα, η ακεραιότητα, η διαθεσιμότητα και η αξιοπιστία της επεξεργασίας, καθώς και το κατάλληλο επίπεδο ασφαλείας σε σχέση με τους κινδύνους που παρουσιάζει η επεξεργασία των δεδομένων, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (L 119) και τον ν. 4624/2019 (Α' 137).

Συνεπώς, με βάση τις διατάξεις της νομοθεσίας, συνάγεται ότι:

- Κατά τον χρόνο υποβολής αίτησης στο Μητρώο και πριν από την ικανοποίηση των αιτημάτων πρόσβασης πιστωτών στα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς, η Τράπεζα της Ελλάδος υποχρεούται να ενημερώνει με οποιοδήποτε πρόσφορο μέσο τα υποκείμενα δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς κατά τα προβλεπόμενα στις διατάξεις του Γ.Κ.Π.Δ. και προκειμένου να τους δοθεί η δυνατότητα να ασκήσουν όλα τα νόμιμα δικαιώματά τους.
- Το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς διατηρεί όλα τα δικαιώματα που προβλέπουν ο Γ.Κ.Π.Δ. και ο ν. 4624/2019 (Α' 137), ο δε τρόπος άσκησής τους προσδιορίζεται στον νόμο. Το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς δύναται να αμφισβητήσει τα δεδομένα που υποβάλλονται από τους πιστωτές στο Μητρώο, καθώς και την Πιστωτική Έκθεση που εκδίδεται βάσει αυτών. Δύναται επίσης να απαιτήσει από την Τράπεζα την άμεση διόρθωση ανακριβών δεδομένων που το αφορούν, προσάγοντας τα αποδεικτικά στοιχεία που τεκμηριώνουν το

αίτημά του αυτό. Η αίτηση εκ μέρους του υποκειμένου για διόρθωση των δεδομένων του που τηρούνται στο Μητρώο μπορεί να υποβληθεί και ηλεκτρονικά. Η Τράπεζα οφείλει να απαντά εγγράφως στο αίτημα του υποκειμένου των δεδομένων το αργότερο εντός μηνός από τη λήψη του και, εφόσον δεν προτίθεται να συμμορφωθεί, οφείλει να αιτιολογεί στην απάντηση την απόφασή της αυτή. Το υποκείμενο των δεδομένων δικαιούται περαιτέρω να αξιώσει τη συμπλήρωση ελλιπών δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και μέσω συμπληρωματικής δήλωσης (άρθρο 120).

- Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς για χρονικό διάστημα δέκα (10) ετών, από τον χρόνο άντλησης κάθε δεδομένου από τα συστήματα του αντίστοιχου πιστωτή για τις ανάγκες καταχώρισής του στο Μητρώο, προς τον σκοπό εξαγωγής ασφαλούς πληροφόρησης σχετικά με την πιστοληπτική ικανότητα των υποκειμένων δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς. Μετά δε την πάροδο του ως άνω χρονικού διαστήματος, τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς διατηρούνται σε ανωνυμοποιημένη μορφή που δεν επιτρέπει τον προσδιορισμό της ταυτότητας των υποκειμένων (άρθρο 116).
- Η διαβίβαση των δεδομένων και η ηλεκτρονική σύνδεση με το Μητρώο πραγματοποιούνται υπό τους όρους και τις εγγυήσεις εφαρμογής των κατάλληλων τεχνικών και οργανωτικών μέτρων και διαδικασιών, ώστε να διασφαλίζονται η εμπιστευτικότητα, η ακεραιότητα, η διαθεσιμότητα και η αξιοπιστία της επεξεργασίας, καθώς και το κατάλληλο επίπεδο ασφαλείας σε σχέση με τους κινδύνους που παρουσιάζει η επεξεργασία των δεδομένων, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (L 119) και τον ν. 4624/2019 (Α' 137) (άρθρο 115).

Σε συνάρτηση των ανωτέρω, προκύπτει ότι, βάσει των διατάξεων της νομοθεσίας, η λειτουργία του Μητρώου Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους, του Συστήματος Πιστοληπτικής Αξιολόγησης και του Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων είναι πλήρως εναρμονισμένη με τις διατάξεις του ενωσιακού και εθνικού δικαίου περί προστασίας προσωπικών δεδομένων.

Έχουν ληφθεί όλα τα αναγκαία τεχνικά και οργανωτικά μέτρα, ενώ η επεξεργασία διέπεται από τις αρχές της νομιμότητας, της διαφάνειας, της ελαχιστοποίησης και της ασφάλειας.

Το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών παραμένει απόλυτα προσηλωμένο στη διασφάλιση των δικαιωμάτων των πολιτών και στην πλήρη συμμόρφωση με το πλαίσιο προστασίας δεδομένων. Επισημαίνεται ότι επί του παρόντος δεν υπάρχει νομοθετική πρόβλεψη για την ένταξη στα ως άνω συστήματα των οφειλών μεταξύ ιδιωτών, αλλά σε

περίπτωση που υπάρξει τέτοια νομοθετική πρωτοβουλία, θα προβλεφθούν αντίστοιχα μέτρα προστασίας των δικαιωμάτων των πολιτών.

**Η Γενική Γραμματέας**

**Θεώνη Αλαμπάση**