



Αθήνα, 31 Αυγούστου 2026

ΕΡΩΤΗΣΗ ΣΕ ΣΥΝΔΥΑΣΜΟ ΜΕ ΑΚΕ

ΠΡΟΣ: Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών
Υπουργό Ψηφιακής Διακυβέρνησης

Θέμα: **«Κρατικό Credit Score για τους πολίτες – Ποια προσωπικά και οικονομικά δεδομένα τροφοδοτούν την αλγοριθμική πιστοληπτική αξιολόγηση, ποιοι ιδιωτικοί φορείς θα αποκτούν πρόσβαση και ποιες εγγυήσεις προστατεύουν τους πολίτες: »**

Με τον ν. 4972/2022 θεσπίστηκε το πλαίσιο για τη δημιουργία Συστήματος Πιστοληπτικής Αξιολόγησης, ενώ με τις κανονιστικές πράξεις που εκδόθηκαν το 2026 εξειδικεύεται πλέον η λειτουργία ενός συστήματος βαθμολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας φυσικών και νομικών προσώπων.

Σύμφωνα με το θεσμικό πλαίσιο, για την παραγωγή της πιστοληπτικής βαθμολόγησης δύνανται να αξιοποιούνται εκτεταμένα οικονομικά δεδομένα πολιτών που βρίσκονται σε δημόσια πληροφοριακά συστήματα, μεταξύ άλλων στοιχεία φορολογικών δηλώσεων, εισοδημάτων, περιουσίας, φορολογικών και ασφαλιστικών οφειλών, ρυθμίσεων, πληρωμών, μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης, πτωχεύσεων και πλειστηριασμών.

Ιδιαίτερο προβληματισμό προκαλεί το γεγονός ότι η αξιολόγηση δεν περιορίζεται στην απλή καταγραφή υφιστάμενων οφειλών, αλλά επιχειρεί να εκτιμήσει, μέσω αλγοριθμικών και στατιστικών μεθόδων, την ικανότητα και τη συμπεριφορά αποπληρωμής καθώς και την πιθανότητα μελλοντικής αθέτησης οικονομικών υποχρεώσεων.

Παράλληλα, προβλέπεται κατηγοριοποίηση των φυσικών προσώπων σε ομάδες ανάλογα με την οικονομική και επαγγελματική τους κατάσταση και σύγκριση της συμπεριφοράς τους με αντίστοιχες ομοιογενείς ομάδες.

Το αποτέλεσμα της διαδικασίας οδηγεί στην κατάταξη των φυσικών προσώπων σε βαθμίδες πιστοληπτικής ικανότητας, από υψηλή έως εξαιρετικά χαμηλή πιστοληπτική ικανότητα.

Περαιτέρω, το θεσμικό πλαίσιο προβλέπει τη δυνατότητα διασύνδεσης με φορείς πιστοληπτικής αξιολόγησης του ιδιωτικού τομέα και παραγωγής ενοποιημένης βαθμολόγησης, συνδυάζοντας πληροφορίες οικονομικής συμπεριφοράς απέναντι στο Δημόσιο με δεδομένα του ιδιωτικού τομέα.

Παράλληλα, από τον Ιανουάριο του 2026 λειτουργεί το Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων της Τράπεζας της Ελλάδος, στο οποίο συγκεντρώνονται στοιχεία για πιστώσεις, οφειλές, εξασφαλίσεις και ιστορικό πληρωμών.

Δημιουργείται, συνεπώς, ένα ιδιαίτερα εκτεταμένο οικοσύστημα συγκέντρωσης, διασταύρωσης και αλγοριθμικής επεξεργασίας οικονομικών δεδομένων των πολιτών.

Η αξιοποίηση σύγχρονων τεχνολογιών για την αξιολόγηση πιστωτικού κινδύνου δεν μπορεί να πραγματοποιείται χωρίς πλήρη διαφάνεια ως προς τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται, τη μεθοδολογία της βαθμολόγησης, τους αποδέκτες των αποτελεσμάτων και, κυρίως, τις πραγματικές συνέπειες που μπορεί να έχει μια χαμηλή βαθμολογία στην οικονομική ζωή ενός πολίτη.

Επιπλέον, ιδιαίτερη σημασία αποκτά η έννοια της «συγκατάθεσης» όταν η γνωστοποίηση της πιστοληπτικής βαθμολογίας ζητείται από ιδιωτικό φορέα. Πρέπει να αποσαφηνιστεί εάν η άρνηση του πολίτη να παράσχει πρόσβαση στη βαθμολογία του μπορεί στην πράξη να οδηγήσει σε άρνηση σύμβασης, παροχής υπηρεσίας, πίστωσης ή άλλης οικονομικής συναλλαγής.

Η αλγοριθμική κατάταξη ενός φυσικού προσώπου σε κατηγορία χαμηλής ή εξαιρετικά χαμηλής πιστοληπτικής ικανότητας μπορεί να έχει σοβαρές οικονομικές συνέπειες. Για τον λόγο αυτό απαιτούνται ουσιαστικές εγγυήσεις διαφάνειας, δυνατότητα ανθρώπινης παρέμβασης και αποτελεσματικός μηχανισμός αμφισβήτησης ή διόρθωσης μιας βαθμολογίας.

Κατόπιν των ανωτέρω, ερωτώνται οι κ.κ. Υπουργοί:

1. Έχει τεθεί σε πλήρη παραγωγική λειτουργία το Σύστημα Πιστοληπτικής Αξιολόγησης φυσικών προσώπων; Εάν ναι, από ποια ακριβώς ημερομηνία;
2. Πόσα φυσικά πρόσωπα έχουν μέχρι σήμερα λάβει πιστοληπτική βαθμολόγηση μέσω του συστήματος;
3. Ποια ακριβώς δεδομένα και ποια συγκεκριμένα πεδία των Ε1, Ε2, Ε3, ΕΝΦΙΑ και λοιπών πληροφοριακών συστημάτων λαμβάνονται υπόψη για την αξιολόγηση φυσικού προσώπου;
4. Ποιες δημόσιες βάσεις δεδομένων είναι σήμερα διασυνδεδεμένες με το Σύστημα Πιστοληπτικής Αξιολόγησης;
5. Ποια είναι η ακριβής μαθηματική και αλγοριθμική μεθοδολογία μέσω της οποίας ένα φυσικό πρόσωπο κατατάσσεται στις επιμέρους βαθμίδες πιστοληπτικής ικανότητας;
6. Ποιο είναι το ειδικό βάρος κάθε μεταβλητής στη διαμόρφωση της τελικής βαθμολογίας;
7. Χρησιμοποιούνται τεχνικές μηχανικής μάθησης ή άλλα συστήματα τεχνητής νοημοσύνης; Εάν ναι, ποιο μοντέλο χρησιμοποιείται, με ποια δεδομένα εκπαιδεύτηκε και ποιος πραγματοποίησε τον έλεγχο εγκυρότητας και αμεροληψίας του;
8. Έχουν πραγματοποιηθεί έλεγχοι για πιθανές διακρίσεις ή συστηματικές αποκλίσεις εις βάρος συγκεκριμένων κοινωνικών ή επαγγελματικών κατηγοριών;
9. Ποια ακριβώς σημασία έχει για την αξιολόγηση φυσικού προσώπου η ύπαρξη ληξιπρόθεσμης οφειλής 100 ευρώ επί 90 ημέρες και πώς επηρεάζει την τελική βαθμολογία;
10. Πόσοι πολίτες κατατάσσονται μέχρι σήμερα σε καθεμία από τις προβλεπόμενες βαθμίδες πιστοληπτικής ικανότητας;
11. Ποιοι ιδιωτικοί φορείς πιστοληπτικής αξιολόγησης έχουν ήδη διασυνδεθεί ή συμβληθεί με το σύστημα;
12. Ποιοι άλλοι ιδιωτικοί φορείς μπορούν να ζητούν πρόσβαση στην πιστοληπτική βαθμολογία ενός φυσικού προσώπου και για ποιους συγκεκριμένους σκοπούς;
13. Μπορεί τράπεζα, εταιρεία τηλεπικοινωνιών, εταιρεία ενέργειας, ασφαλιστική εταιρεία, ιδιοκτήτης ακινήτου ή άλλος ιδιώτης να ζητήσει την κρατική πιστοληπτική βαθμολογία πολίτη ως προϋπόθεση για τη σύναψη σύμβασης;
14. Μπορεί η άρνηση του πολίτη να συναινέσει στη γνωστοποίηση της βαθμολογίας του να οδηγήσει νόμιμα σε άρνηση παροχής υπηρεσίας, χρηματοδότησης ή σύναψης σύμβασης;
15. Πώς εξασφαλίζεται ότι η συγκατάθεση του πολίτη είναι πραγματικά ελεύθερη και όχι εκ των πραγμάτων υποχρεωτική προκειμένου να αποκτήσει πρόσβαση σε αγαθό, υπηρεσία ή χρηματοδότηση;
16. Ποια ακριβώς δεδομένα του ιδιωτικού τομέα μπορούν να συνδυάζονται με τα δεδομένα του Δημοσίου για την παραγωγή «ενοποιημένης βαθμολόγησης»;
17. Υφίσταται ή σχεδιάζεται διασύνδεση του Συστήματος Πιστοληπτικής Αξιολόγησης με το Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων της Τράπεζας της Ελλάδος ή με άλλα μητρώα οικονομικής συμπεριφοράς;
18. Έχει πραγματοποιηθεί Εκτίμηση Αντικτύπου σχετικά με την Προστασία Δεδομένων (DPIA) σύμφωνα με τον GDPR και ποια ήταν τα βασικά συμπεράσματά της;
19. Έχει γνωμοδοτήσει ή ελεγχθεί το σύστημα από την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα;
20. Πώς μπορεί ένας πολίτης να πληροφορηθεί αναλυτικά για ποιον λόγο έλαβε συγκεκριμένη βαθμίδα και ποια δεδομένα επηρέασαν αρνητικά την αξιολόγηση του;
21. Προβλέπεται ανθρώπινη επανεξέταση της βαθμολογίας σε περίπτωση αμφισβήτησης από τον πολίτη και εντός ποιας προθεσμίας ολοκληρώνεται;
22. Καταγράφεται κάθε πρόσβαση τρίτου στην πιστοληπτική βαθμολογία, ώστε ο πολίτης να μπορεί να γνωρίζει ποιος ζήτησε και ποιος έλαβε τη βαθμολογία του;

23. Για πόσο χρονικό διάστημα διατηρούνται τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για τη βαθμολόγηση και για πόσο χρόνο διατηρείται το ιστορικό προηγούμενων βαθμολογήσεων;
24. Προβλέπεται επέκταση του συστήματος στο μέλλον με πρόσθετες κατηγορίες οικονομικών ή άλλων δεδομένων των πολιτών;
25. Ποιες συγκεκριμένες θεσμικές εγγυήσεις αποκλείουν τη μελλοντική χρήση της βαθμολογίας για σκοπούς διαφορετικούς από την πιστοληπτική αξιολόγηση;

Αίτηση Κατάθεσης Εγγράφων

Παρακαλούνται οι αρμόδιοι Υπουργοί να καταθέσουν στη Βουλή:

1. Την πλήρη τεχνική περιγραφή και τις τεχνικές προδιαγραφές του Συστήματος Πιστοληπτικής Αξιολόγησης.
2. Την αναλυτική μεθοδολογία υπολογισμού της πιστοληπτικής βαθμολογίας φυσικών προσώπων, συμπεριλαμβανομένων των μεταβλητών, συντελεστών βαρύτητας, ορίων και κανόνων κατάταξης στις επιμέρους βαθμίδες.
3. Κάθε τεχνικό έγγραφο που αφορά τα μοντέλα μηχανικής μάθησης, την εκπαίδευση, την επικύρωση, τον έλεγχο ακρίβειας και την παρακολούθηση της απόδοσής τους.
4. Την Εκτίμηση Αντικτύπου σχετικά με την Προστασία Δεδομένων (DPIA) που έχει εκπονηθεί για το σύστημα.
5. Κάθε γνωμοδότηση, παρατήρηση, αλληλογραφία ή απόφαση της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα σχετικά με τη δημιουργία και λειτουργία του συστήματος.
6. Τις συμβάσεις ή συμφωνίες διασύνδεσης που έχουν συναφθεί με ιδιωτικούς φορείς πιστοληπτικής αξιολόγησης, με απόκρυψη αποκλειστικά των στοιχείων που προστατεύονται νομίμως ως επιχειρηματικό απόρρητο.
7. Τον πλήρη κατάλογο των δημόσιων και ιδιωτικών φορέων που είναι σήμερα διασυνδεδεμένοι με το σύστημα.
8. Τα πρωτόκολλα διαλειτουργικότητας και ανταλλαγής δεδομένων μεταξύ ΑΑΔΕ, ΚΕΑΟ, Ηλεκτρονικού Μητρώου Φερεγγυότητας και κάθε άλλου πληροφοριακού συστήματος που τροφοδοτεί την πιστοληπτική αξιολόγηση.
9. Τα διαθέσιμα συγκεντρωτικά και ανωνυμοποιημένα στατιστικά στοιχεία για τον αριθμό των φυσικών προσώπων που έχουν βαθμολογηθεί και την κατανομή τους ανά βαθμίδα πιστοληπτικής ικανότητας.
10. Κάθε μελέτη, έκθεση ή έλεγχο σχετικά με ενδεχόμενες διακρίσεις, μεροληψία (algorithmic bias), σφάλματα ή αποκλίσεις του συστήματος πιστοληπτικής αξιολόγησης.
11. Τα έγγραφα στα οποία καθορίζονται οι διαδικασίες ενημέρωσης, αντίρρησης, διόρθωσης και ανθρωπίνης επανεξέτασης της βαθμολογίας κατόπιν αιτήματος του πολίτη.
12. Κάθε διαθέσιμη μελέτη ή σχεδιασμό για μελλοντική επέκταση της χρήσης του Συστήματος Πιστοληπτικής Αξιολόγησης σε άλλες συναλλαγές ή κατηγορίες ιδιωτικών φορέων.

Ο ερωτών Βουλευτής

Γεώργιος Μανούσος
Β2 Δυτικού Τομέα Αθηνών