



Τρόπος αποστολής: e-mail

Αθήνα, 25-08-2022

Αριθ. Πρωτ.: 2110

### ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ 3/2022

Η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα συνήλθε μετά από πρόσκληση του Προέδρου της σε συνεδρίαση μέσω τηλεδιασκέψεως την Τετάρτη 17.8.2022 και ώρα 09:30 π.μ, προκειμένου να εκδώσει γνώμη επί σχεδίου νόμου κατόπιν σχετικού αιτήματος του Υπουργείου Οικονομικών. Παρέστησαν ο Πρόεδρος της Αρχής Κωνσταντίνος Μενουδάκος και τα τακτικά μέλη της Αρχής Σπυρίδων Βλαχόπουλος, ως εισηγητής, Κωνσταντίνος Λαμπρινουδάκης, ως εισηγητής, Χαράλαμπος Ανθόπουλος, Χρήστος Καλλονιάτης, Αικατερίνη Ηλιάδου και το αναπληρωματικό μέλος Μαρία Ψάλλα, σε αντικατάσταση του τακτικού μέλους Γρηγόρη Τσόλια, ο οποίος, αν και εκλήθη νομίμως, δεν παρέστη λόγω κωλύματος. Παρούσες, χωρίς δικαίωμα ψήφου, ήταν η Μαρία Αλικάκου, νομικός - ειδική επιστήμονας, ως βοηθός εισηγήτρια και η Γεωργία Παλαιολόγου, υπάλληλος του τμήματος διοικητικών υποθέσεων, ως γραμματέας.

Η Αρχή έλαβε υπόψη της τα παρακάτω:

Το Υπουργείο Οικονομικών (εφεξής ΥΠΟΙΚ) με το από 22.7.2022 ηλεκτρονικό μήνυμα (αριθμ. πρωτ. Αρχής Γ/ΕΙΣ/8919/18.7.2022) υπέβαλε στην Αρχή σχέδιο νόμου (εφεξής ΣχΝ) με τίτλο: «Ίδρυση και λειτουργία Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων»<sup>1</sup> με αίτημα τη διατύπωση γνώμης επί του εν λόγω ΣχΝ.

---

<sup>1</sup> Βλ. Παράρτημα παρούσας.

Ειδικότερα, το εν λόγω ΣχΝ προβλέπει τη σύσταση πληροφοριακού συστήματος με τίτλο «Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων» (εφεξής ΚΜΠ), στο οποίο υπεύθυνος επεξεργασίας ορίζεται η Τράπεζα της Ελλάδος (εφεξής ΤτΕ). Βασικός σκοπός του εν λόγω συστήματος είναι η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των δυνητικών δανειοληπτών και της εν γένει συνδρομής στη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων χρηματοδότησης με απώτερο στόχο *«την ενίσχυση της χρηματοδότησης από το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα της πραγματικής οικονομίας και τη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας»*.

Το υποβληθέν ΣχΝ αποτελείται από 12 άρθρα (Κεφάλαιο Α΄ Γενικές Διατάξεις: άρθρα 1 – 3, Κεφάλαιο Β΄ Επεξεργασία δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς: άρθρα 4 – 10 και Κεφάλαιο Γ΄ Εξουσιοδοτικές – Τελικές διατάξεις: άρθρο 11), όπου εξειδικεύονται ο σκοπός της σύστασης του ΚΜΠ, το πεδίο εφαρμογής, τα δεδομένα που θα συλλέγονται, οι όροι και οι προϋποθέσεις παροχής των δεδομένων στο ΚΜΠ, η διάρκεια τήρησής τους στο ΚΜΠ, η δυνατότητα πρόσβασης φορέων στο εν λόγω σύστημα, η χορήγηση Πιστωτικής Έκθεσης βάσει αυτοματοποιημένης επεξεργασίας των ως άνω δεδομένων, οι ειδικότερες λειτουργίες του ΚΜΠ, τα δικαιώματα των υποκειμένων των δεδομένων καθώς και η δυνατότητα ανταλλαγής πληροφοριών στο πλαίσιο εκπόνησης οικονομικών αναλύσεων και στατιστικών μελετών. Ενόψει του αντικειμένου των σχετικών ρυθμίσεων, οι οποίες άπτονται ζητημάτων προστασίας προσωπικών δεδομένων, δικαιολογείται η διατύπωση γνώμης της Αρχής.

Η Αρχή, μετά από εξέταση των ρυθμίσεων του υποβληθέντος ΣχΝ σε σχέση με την εφαρμογή της νομοθεσίας για την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, αφού άκουσε τους εισηγητές, τις διευκρινίσεις της βοηθού εισηγήτριας συμπεριλαμβανομένων των γραπτών παρατηρήσεων του πληροφορικού ειδικού επιστήμονα της Αρχής, Λεωνίδα Ρούσου, κατόπιν διεξοδικής συζήτησης,

## **ΕΚΔΙΔΕΙ ΤΗΝ ΑΚΟΛΟΥΘΗ ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ**

1. Επειδή, από τις διατάξεις των άρθρων 36 παρ. 4, 51 και 55 του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (εφεξής ΓΚΠΔ) (Κανονισμού 2016/679) και του άρθρου 9 του νόμου 4624/2019 (ΦΕΚ Α' 137) προκύπτει ότι η Αρχή έχει αρμοδιότητα να εποπτεύει την εφαρμογή των διατάξεων του ΓΚΠΔ, του νόμου αυτού και άλλων ρυθμίσεων που αφορούν την προστασία του ατόμου από την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων. Ειδικότερα, η Αρχή έχει αρμοδιότητα να επιληφθεί νομοθετικών ρυθμίσεων σχετικά με την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα κατά τη θέσπιση του πληροφοριακού συστήματος που προβλέπεται στο υποβληθέν σ/ν, στο πλαίσιο της συμβουλευτικής της αρμοδιότητας, δυνάμει των άρθρων 57 παρ. 3 στοιχ. β' ΓΚΠΔ και 13 παρ. 1 στοιχ. γ' ν. 4624/2019.
2. Αναφορικά με το υποβληθέν ΣχΝ επισημαίνονται ως γενικές παρατηρήσεις τα ακόλουθα:

#### α) Υποχρέωση διενέργειας εκτίμησης αντικτύπου (ΕΑΠΔ)

Η προβλεπόμενη επεξεργασία ανήκει στα είδη των πράξεων επεξεργασίας που υπόκεινται στην απαίτηση για διενέργεια εκτίμησης αντικτύπου σχετικά με την προστασία δεδομένων σύμφωνα με το άρθρο 35 παρ. 4 ΓΚΠΔ. Περαιτέρω, η εν λόγω επεξεργασία περιλαμβάνεται στον εθνικό κατάλογο με τα είδη των πράξεων επεξεργασίας που υπόκεινται στην απαίτηση για διενέργεια ΕΑΠΔ βάσει του άρθρου 35 παρ. 4<sup>2</sup> του ΓΚΠΔ και ειδικότερα στην κατηγορία: «1.1 Συστηματική αξιολόγηση, βαθμολόγηση, πρόβλεψη, πρόγνωση και κατάρτιση προφίλ, ιδίως πτυχών που αφορούν την οικονομική κατάσταση, την υγεία, τις προσωπικές προτιμήσεις ή ενδιαφέροντα, την αξιοπιστία ή τη συμπεριφορά, τη θέση ή τις κινήσεις ή την πιστοληπτική ικανότητα των υποκειμένων των δεδομένων». Επισημαίνεται ότι η ΕΑΠΔ πρέπει να υπάρχει από τον σχεδιασμό, τουλάχιστον πριν από την έναρξη της σχεδιαζόμενης επεξεργασίας. Συνεπώς, πρέπει να διενεργηθεί ΕΑΠΔ και να υπάρξει αναφορά της σχετικής υποχρέωσης στο υποβληθέν ΣχΝ.

---

<sup>2</sup> Βλ. απόφαση Αρχής 65/2018, διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Αρχής: [https://www.dpa.gr/sites/default/files/2019-09/65\\_2018anonym.pdf](https://www.dpa.gr/sites/default/files/2019-09/65_2018anonym.pdf)

### β) Εκπόνηση αλγοριθμικής εκτίμησης αντικτύπου

Επειδή η προβλεπόμενη λειτουργία του ΚΜΠ θα επιτρέπει την αυτοματοποιημένη επεξεργασία των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς που θα παρέχονται από τους πιστωτές στο ΚΜΠ (βλ. άρθρο 8 υποβληθέντος ν/σ με τίτλο «Λειτουργία του Μητρώου») ενδείκνυται η διενέργεια αλγοριθμικής εκτίμησης αντικτύπου και η αναφορά της υποχρέωσης αυτής σε διάταξη του ΣχΝ, όπως προβλέπεται αντιστοίχως στο άρθρο 5 ν. 4961/2022<sup>3</sup>.

3. Αναφορικά με τις ειδικότερες ρυθμίσεις του υποβληθέντος ΣχΝ παρατηρούνται τα ακόλουθα στα επιμέρους άρθρα αυτού:

#### (α) άρθρο 1 υποβληθέντος ΣχΝ:

Στο άρθρο αυτό καθιερώνεται η σύσταση και ο σκοπός του ΚΜΠ. Ειδικότερα αναφορικά με την προβλεπόμενη στην παράγραφο 4 δυνατότητα διαλειτουργικότητας του ΚΜΠ με άλλα συστήματα επισημαίνεται η ανάγκη προσδιορισμού του τρόπου της εν λόγω λειτουργίας, ιδίως, του τεχνικού τρόπου διασύνδεσης των αναφερόμενων συστημάτων, στην ΕΑΠΔ. Ομοίως, επισημαίνεται η ανάγκη προσδιορισμού και για τον τρόπο διαλειτουργικότητας, η οποία αναφέρεται στην παράγραφο 5 και αφορά στη βάση αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων GR-AnaCredit

Στο δεύτερο εδάφιο της ίδιας παραγράφου 4 προβλέπεται η δυνατότητα προσφυγής του ΚΜΠ «στα πληροφοριακά συστήματα της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ), του Γενικού Εμπορικού Μητρώου (ΓΕΜΗ), της ΕΡΓΑΝΗ και εν γένει σε πληροφοριακά συστήματα φορέων του δημόσιου τομέα» χωρίς να εξειδικεύονται

---

<sup>3</sup> Ν. 4961/2022 «Αναδυόμενες τεχνολογίες πληροφορικής και επικοινωνιών, ενίσχυση της ψηφιακής διακυβέρνησης και άλλες διατάξεις», ΦΕΚ 146/Α/27-7-2022.

περαιτέρω τα επιπλέον πληροφοριακά συστήματα του δημόσιου τομέα καθιστώντας την εν λόγω διατύπωση μη επαρκώς ορισμένη και γενική.

Στο τελευταίο εδάφιο της εν λόγω παραγράφου 5 προβλέπεται, επίσης, η δυνατότητα του ΚΜΠ για ανάπτυξη συνεργασιών με αντίστοιχα ΚΜΠ της αλλοδαπής, χωρίς να προσδιορίζεται, εάν αυτά βρίσκονται εντός ή εκτός Ευρωπαϊκής ένωσης. Σε περίπτωση που τα ως άνω ΚΜΠ, είναι εκτός ΕΕ θα πρέπει να προσδιορισθεί στη σχετική ΕΑΠΔ ο τρόπος της διασυννοριακής διαβίβασης βάσει των κανόνων του Κεφαλαίου V του ΓΚΠΔ.

#### (β) άρθρο 2 υποβληθέντος ΣχΝ:

Το άρθρο 2 περιλαμβάνει τους ορισμούς των βασικών όρων που χρησιμοποιούνται στο υποβληθέν ΣχΝ. Για την ασφάλεια δικαίου, θα πρέπει να εξετασθεί, εάν είναι σκόπιμο να συμπεριληφθούν ορισμοί και για τους όρους «οφειλή» και «οφειλέτης». Αναφορικά με το στοιχ. ξ'ι), όπου προσδιορίζονται οι «πληροφορίες ταυτοποίησης των οφειλετών» παρατηρείται ότι η απαρίθμηση των πληροφοριών ταυτοποίησης είναι ενδεικτική και όχι αποκλειστική. Ως προς το σημείο αυτό, επισημαίνεται ότι τα δεδομένα φυσικών προσώπων που θα τυγχάνουν επεξεργασίας, θα πρέπει να είναι ακριβώς προσδιορισμένα και, συνεπώς, προτείνεται η διαγραφή της λέξης «ιδίως» από την πρώτη περίοδο του στοιχείου ξ'.

Περαιτέρω, αναφορικά με τις γενικές πληροφορίες για τους οφειλέτες που προβλέπονται στο στοιχείο ο', επισημαίνεται ότι αυτά θα πρέπει να προσδιορισθούν στο ΣχΝ και να περιορισθούν στα απολύτως αναγκαία για τον επιδιωκόμενο σκοπό μετά από σχετική τεκμηρίωση.

Αναφορικά, ειδικότερα, με τη μνεία του Α.Μ.Κ.Α., για τα φυσικά πρόσωπα προτείνεται να επανεξετασθεί η ανάγκη συμπερίληψης του εν λόγω στοιχείου στο στοιχείο ο'ι) μεταξύ των γενικών πληροφοριών, καθώς συνιστά προσδιοριστικό της ταυτότητας στοιχείο.

#### (γ) άρθρο 3 υποβληθέντος ΣχΝ:

Το άρθρο αυτό προβλέπει την εφαρμογή της νομοθεσίας για την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για τις επεξεργασίες που προβλέπονται στο

παρόν ΣχΝ, ενώ διευρύνει το πεδίο εφαρμογής της ως άνω νομοθεσίας προκειμένου να καταλαμβάνει και τα νομικά πρόσωπα. Παρατηρείται, κατ' αρχήν, ότι δεν χρειάζεται ειδική επισήμανση για την αυτονόητη εφαρμογή της ως άνω αναφερόμενης νομοθεσίας για επεξεργασίες προσωπικών δεδομένων φυσικών προσώπων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της, σύμφωνα με το άρθρο 2 ΓΚΠΔ και η οποία, μεταξύ άλλων, αποτελεί ενωσιακό δίκαιο με ευθεία εφαρμογή στην εθνική έννομη τάξη. Περαιτέρω, αναγνωρίζεται ότι η ως άνω αναφερόμενη διεύρυνση αποτελεί δικαιιοπολιτική επιλογή του νομοθέτη, ωστόσο, θα πρέπει να επισημανθεί ότι η εν λόγω νομοθεσία έχει σαφή εφαρμογή για τα φυσικά πρόσωπα, τα οποία απολαμβάνουν πλήρως των προβλεπομένων στον ΓΚΠΔ δικαιωμάτων τους, ενώ ο υπεύθυνος επεξεργασίας, ήτοι η ΤτΕ, έχει ανεξαιρέτως όλες τις προβλεπόμενες στον ΓΚΠΔ και τον Ν. 4624/2019 υποχρεώσεις για την επεξεργασία δεδομένων των ως άνω φυσικών προσώπων που διενεργεί.

Με την παράγραφο 3 του ίδιου άρθρου ορίζεται ως υπεύθυνος επεξεργασίας η ΤτΕ και προσδιορίζονται ειδικότερες αρμοδιότητές της. Προτείνεται να προστεθεί στην εν λόγω παράγραφο και η υποχρέωση της ΤτΕ ως υπευθύνου επεξεργασίας για διενέργεια ΕΑΠΔ, καθώς και για εκπόνηση Αλγοριθμικής Εκτίμησης Αντικτύπου σύμφωνα με τις ανωτέρω γενικές παρατηρήσεις υπό στοιχεία α) και β).

Αναφορικά με τη δυνατότητα της ΤτΕ να διατηρεί στο ΚΜΠ πληροφορίες σε μορφή που «δεν επιτρέπει τον προσδιορισμό της ταυτότητας» επισημαίνεται η ανάγκη να προσδιορισθεί στην ΕΑΔΠ η ως άνω μορφή καθώς και οι σχετικές τεχνικές διαδικασίες.

#### (δ) άρθρο 4 υποβληθέντος ΣχΝ:

Με το άρθρο αυτό προσδιορίζεται η διαδικασία και οι προϋποθέσεις παροχής δεδομένων στο ΚΜΠ από τους πιστωτές. Επισημαίνεται, κατ' αρχάς, ότι θα πρέπει να προσδιορισθεί στο ΣχΝ ο τρόπος διαβίβασης των προς καταχώριση δεδομένων σε ηλεκτρονική μορφή και να προσδιορισθούν αντιστοίχως στην ΕΑΠΔ τα σχετικά μέτρα ασφαλείας για την εν λόγω διαβίβαση.

Αναφορικά με την αναφερόμενη στην παράγραφο 3 υποχρέωση των πιστωτών για ηλεκτρονική σύνδεση με το ΚΜΠ, παρατηρείται ότι δεν αναφέρεται στο ΣχΝ ο τρόπος

της εν λόγω σύνδεσης. Στην ΕΑΠΔ ειδικότερα θα πρέπει να προσδιορισθούν και οι σχετικές απαιτήσεις ασφαλείας. Περαιτέρω, για την υποχρέωση παροχής επιπρόσθετων δεδομένων από τους πιστωτές προς την Τράπεζα μετά από αίτημα της τελευταίας επισημαίνεται ότι θα πρέπει να διευκρινισθεί ειδικότερα η εν λόγω διαδικασία (καθώς και οι γενικότερες απαιτήσεις ασφαλείας στην ΕΑΠΔ) και να οριστεί στο ΣχΝ ότι τα εν λόγω δεδομένα θα παρέχονται σε μορφή που δεν επιτρέπει ταυτοποίηση υποκειμένων φυσικών προσώπων καθώς ο σκοπός της εν λόγω επιπρόσθετης παροχής είναι η εκπόνηση οικονομικών αναλύσεων και στατιστικών μελετών. Στην ΕΑΠΔ αυτονοήτως θα πρέπει να αναφέρεται η ως άνω μορφή καθώς και οι σχετικές τεχνικές διαδικασίες.

Επίσης, καθώς πρόκειται για αποκλειστικά ηλεκτρονική εξουσιοδότηση κατά την ανταλλαγή αιτημάτων πληροφορίας εκατέρωθεν, θα πρέπει να προβλέπονται συγκεκριμένοι ρόλοι χρηστών εξουσιοδοτούντων με τα κατάλληλα δικαιώματα, καθώς και ασφαλές κανάλι επικοινωνίας, ώστε τα αιτήματα να μην μπορούν να παραχαραχθούν (υποβολή αιτήματος και αντίστοιχα λήψη δεδομένων από μη εξουσιοδοτημένο πρόσωπο (χρήστη).

Αναφορικά με την παράγραφο 4 του ίδιου άρθρου και δη την υποχρέωση της ΤτΕ να ενημερώνει τα υποκείμενα δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς προτείνεται να αντικατασταθεί η φράση «κατά το χρόνο υποβολής αίτησης η Τράπεζα υποχρεούται...» με τη φράση «κατά το χρόνο υποβολής αίτησης και σε κάθε περίπτωση πριν από τη σχετική παροχή στο ΚΜΠ η Τράπεζα υποχρεούται...».

#### (ε) άρθρο 5 υποβληθέντος ΣχΝ:

Με το άρθρο αυτό καθορίζεται η διάρκεια τήρησης των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς στο ΚΜΠ χωρίς να προσδιορίζεται ειδικότερα το συγκεκριμένο χρονικό διάστημα διατήρησης παρά μόνο η έναρξη αυτού. Επισημαίνεται ότι κατ' εφαρμογή της αρχής του περιορισμού της περιόδου αποθήκευσης του άρθρου 5 παρ. 1 στοιχ. ε' ΓΚΠΔ, θα πρέπει να προσδιορισθεί στο ΣχΝ συγκεκριμένο χρονικό διάστημα διατήρησης ή τα κριτήρια καθορισμού του εν λόγω διαστήματος, ενώ θα πρέπει να προσδιορίζεται στο ΣχΝ ο σκοπός της επεξεργασίας, για τον οποίο η διατήρηση των δεδομένων καθίσταται αναγκαία για το συγκεκριμένο χρονικό

διάστημα. Επιπροσθέτως, επισημαίνεται ότι, για λόγους ασφάλειας δικαίου και σύννομης επεξεργασίας δεδομένων κατά τον ΓΚΠΔ, ο χρόνος ή τα κριτήρια για τον χρόνο διατήρησης των δεδομένων στο ΚΜΠ θα πρέπει να προσδιορίζεται στο παρόν ΣχΝ.

Αναφορικά με την περαιτέρω διατήρηση των δεδομένων στο ΚΜΠ, η οποία προβλέπεται στην παράγραφο 2 του ίδιου άρθρου, σημειώνεται ότι θα πρέπει να εξειδικευθεί η μορφή, σύμφωνα με την οποία δεν θα επιτρέπεται η ταυτοποίηση των υποκειμένων φυσικών προσώπων και να προσδιορισθεί στην ΕΑΠΔ η σχετική τεχνική διαδικασία.

(στ) άρθρο 6 υποβληθέντος ΣχΝ:

Με το άρθρο αυτό καθορίζονται οι φορείς που έχουν πρόσβαση στα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς του ΚΜΠ. Σύμφωνα και με τις παρατηρήσεις για το άρθρο 3 ανωτέρω επισημαίνεται ότι η αναφορά, στο στοιχείο δ' της πρώτης παραγράφου του εν λόγω άρθρου, στη δυνατότητα πρόσβασης της ΑΠΔ στα ως άνω δεδομένα είναι αυτονόητη και ερείδεται στη γενικότερη νομοθεσία για την προστασία προσωπικών δεδομένων, χωρίς να χρειάζεται ειδική πρόβλεψη. Ωστόσο, δεν προτείνεται η διαγραφή της από το ΣχΝ και μπορεί να παραμείνει ως έχει.

Στην παράγραφο 2, όπου προσδιορίζεται ειδικότερα η διαδικασία και οι όροι πρόσβασης, αναφέρεται ως νομική βάση της εν λόγω πρόσβασης το άρθρο 6 παρ. 1 στ' ΓΚΠΔ, ήτοι η επίκληση των εννόμων συμφερόντων του υπευθύνου επεξεργασίας ή του τρίτου. Προτείνεται να επανεξετασθεί η εν λόγω επιλογή για τον λόγο, ιδίως, ότι αυτή συνεπάγεται συγκεκριμένη διαδικασία στάθμισης, αφενός των εννόμων συμφερόντων του υπευθύνου ή του τρίτου σε σχέση με τους επιδιωκόμενους σκοπούς τους και αφετέρου το συμφέρον ή τα θεμελιώδη δικαιώματα και ελευθερίες του υποκειμένου των δεδομένων. Τέτοια διαδικασία δεν προβλέπεται στο υποβληθέν ΣχΝ και επιπρόσθετως δεν διευκρινίζεται, εάν τα έννομα συμφέροντα που θα πρέπει να σταθμισθούν έναντι αυτών του υποκειμένου, είναι του υπευθύνου επεξεργασίας ή τρίτου ή και των δύο αυτών.

Χρήσιμο θα ήταν, περαιτέρω, να διασαφηνιστεί στο ΣχΝ ή κατ' εξουσιοδότηση του νόμου με την Πράξη του Διοικητή της ΤτΕ, εάν όλοι οι υπάλληλοι του πιστωτή έχουν



δικαίωμα πρόσβασης στο ΚΜΠ ή υπάρχει σχετικός περιορισμός, καθώς και αν παρέχονται ατομικοί ή ομαδικοί λογαριασμοί πρόσβασης και αντίστοιχα αν γίνεται καταγραφή προσωποποιημένης (ατομικής) πρόσβασης.

(στ) άρθρο 7 υποβληθέντος ΣχΝ:

Στο άρθρο αυτό προβλέπεται η διαδικασία χορήγησης από την ΤτΕ της Πιστωτικής Έκθεσης στον αιτούντα και καθορίζονται οι σχετικοί όροι.

Επισημαίνεται ότι στο τέλος της παραγράφου 1 του άρθρου, όπου γίνεται γενική αναφορά στο σύνολο των δικαιωμάτων του ΓΚΠΔ που απολαμβάνει το υποκείμενο των δεδομένων θα πρέπει να διατυπωθεί σαφής αναφορά και στην υποχρέωση της ΤτΕ ως υπευθύνου επεξεργασίας για ενημέρωση του υποκειμένου για την εν λόγω αίτηση προκειμένου να είναι σε θέση να ασκήσει τα εν λόγω δικαιώματα.

(ζ) άρθρο 8 υποβληθέντος ΣχΝ:

Στο άρθρο αυτό προβλέπεται η αυτοματοποιημένη συλλογή των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς και εξειδικεύονται περαιτέρω οι λειτουργίες του ΚΜΠ.

Επισημαίνεται ότι η απαρίθμηση στην παράγραφο 2 των ειδικότερων λειτουργιών του ΚΜΠ δεν θα πρέπει να είναι ενδεικτική, όπως ρητώς διατυπώνεται, αλλά αποκλειστική, με σαφώς προσδιορισμένους στο παρόν ΣχΝ σκοπούς. Επιπροσθέτως, χρήζει ειδικότερης διευκρίνισης το «ενιαίο σημείο επαφής» του στοιχείου ε΄ της ίδιας παραγράφου.

Ειδικότερα, αναφορικά με την αυτοματοποιημένη επεξεργασία που προβλέπεται στην παράγραφο 4 του άρθρου, βάσει της οποίας θα παράγεται η Πιστωτική Έκθεση, επαναλαμβάνεται η ανάγκη εκπόνησης Αλγοριθμικής Εκτίμησης Αντικτύπου, όπως ήδη αναφέρθηκε ανωτέρω στις γενικές παρατηρήσεις επί του ΣχΝ στο σημείο β), ενώ επιπροσθέτως επισημαίνεται η ανάγκη εξειδίκευσης και προσδιορισμού του εν λόγω αυτοματοποιημένου τρόπου στην ΕΑΠΔ. Περαιτέρω, αναφορικά με το περιεχόμενο της Πιστωτικής Έκθεσης παρατηρείται ότι αυτό δεν προσδιορίζεται στο παρόν ΣχΝ, ενώ η εν λόγω Πιστωτική Έκθεση είναι το αποτέλεσμα της αυτοματοποιημένης επεξεργασίας που προβλέπεται στο ΣχΝ και με αυτή την έννοια το περιεχόμενό της είναι ουσιαστικό και συνεπώς, θα πρέπει να προβλέπεται στο ΣχΝ. Επιπροσθέτως, θα

πρέπει να διευκρινισθεί για ποιον λόγο θα διαφοροποιείται ανάλογα με τον αποδέκτη της και αν θα υπάρχει σχετική ενημέρωση του υποκειμένου για το περιεχόμενο αυτής.

Παρατηρείται, επίσης, ότι σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο της παραγράφου 5 του ίδιου άρθρου οι πιστωτές δύνανται να προβαίνουν σε «*περαιτέρω επεξεργασία*» με αποτέλεσμα να καθίστανται οι ίδιοι υπεύθυνοι επεξεργασίας, ενώ στο αμέσως προηγούμενο εδάφιο φαίνεται ότι δεν δίδεται τέτοια δυνατότητα στους πιστωτές και η χρήση των δεδομένων, στα οποία έχουν πρόσβαση οι πιστωτές επιτρέπεται «*αποκλειστικά και μόνο για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και τη βελτίωση της ποιότητας των πιστωτικών πληροφοριών που έχουν στη διάθεσή τους για τα υποκείμενα των δεδομένων.*». Σκόπιμο θα ήταν να επανεξετασθεί η διατύπωση της εν λόγω παραγράφου προκειμένου να είναι απολύτως σαφές στα υποκείμενα των δεδομένων σε ποια περαιτέρω επεξεργασία δύνανται να προβούν οι πιστωτές.

#### (θ) άρθρο 9 υποβληθέντος ΣχΝ:

Με το άρθρο 9 προσδιορίζονται τα δικαιώματα των υποκειμένων των δεδομένων κατ' εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 12-22 ΓΚΠΔ και 33-35 ν. 4624/201, για την άσκηση των οποίων, όπως προβλέπεται στο εν λόγω άρθρο, θα ενημερώνονται σχετικά, χωρίς ωστόσο να προσδιορίζεται ειδικότερα σε ποιο στάδιο και με ποιον τρόπο γίνεται η εν λόγω ενημέρωση. Επισημαίνεται συναφώς ότι θα πρέπει να προσδιοριστούν και οι λοιπές υποχρεώσεις της ΤτΕ, ως υπευθύνου επεξεργασίας, για την εκπλήρωση των σχετικών ως άνω δικαιωμάτων των υποκειμένων των δεδομένων.

Ειδικότερα αναφορικά με τη δυνατότητα του υποκειμένου για ηλεκτρονική υποβολή αιτήσεων στο πλαίσιο άσκησης των δικαιωμάτων του θα πρέπει να υπάρξει σχετική πρόβλεψη για εγγύηση ασφάλειας της εν γένει διαδικασίας στην ΕΑΠΔ..

#### (ι) άρθρο 10 υποβληθέντος ΣχΝ:

Στο άρθρο 10 προβλέπεται η δυνατότητα του ΚΜΠ να διαλειτουργεί και να ανταλλάσσει πληροφορίες «*με βάσεις δεδομένων του δημοσίου τομέα ή φορέων ιδιωτικού τομέα ή φορέων πιστοληπτικής αξιολόγησης, καθώς και με κάθε άλλο*

ηλεκτρονικό σύστημα δημοσίου 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», ενώ οι ως άνω πληροφορίες δεν θα επιτρέπουν τον προσδιορισμό της ταυτότητας των υποκειμένων των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς. Επισημαίνεται ότι η εν λόγω διαλειτουργικότητα θα πρέπει να επεξηγηθεί στην ΕΑΠΔ και να εξειδικευθεί η μορφή των δεδομένων, έτσι ώστε να είναι σαφές ότι δεν προκύπτει ταυτοποίηση φυσικών προσώπων.

(κ) άρθρο 11 υποβληθέντος ΣχΝ:

Το άρθρο αυτό περιλαμβάνει τα ζητήματα που θα καθορίζονται με Πράξη του Διοικητή της ΤτΕ, στα οποία προτείνεται να προστεθεί η διενέργεια ΕΑΠΔ καθώς και η εκπόνηση Αλγοριθμικής Εκτίμησης Αντικτύπου.

**Ο Πρόεδρος**

**Η Γραμματέας**

**Κωνσταντίνος Μενουδάκος**

**Γεωργία Παλαιολόγου**

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ**  
**Σχέδιο Νόμου**  
**Του Υπουργείου Οικονομικών**  
**«Ίδρυση και λειτουργία Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων»**

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄  
ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 1

Σύσταση και σκοπός του Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων

1. Συστήνεται Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων (το «Μητρώο»), ως εθνικό σύστημα αρχειοθέτησης δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα υπό την έννοια του στοιχείου (β) του άρθρου 4 του Γενικού Κανονισμού για την Προστασία Δεδομένων (Γ.Κ.Π.Δ.). Το Μητρώο είναι πληροφοριακό σύστημα που θα τηρείται στην Τράπεζα της Ελλάδος (η «Τράπεζα») και θα καταγράφει σε αναλυτική βάση το ιστορικό πληρωμών, τα είδη των παρεχομένων εξασφαλίσεων και κάθε άλλη πληροφορία που σχετίζεται με κάθε μορφής πίστωση προς φυσικά ή νομικά πρόσωπα από πιστωτικά και εν γένει χρηματοδοτικά ιδρύματα που έχουν την καταστατική τους έδρα στην Ελλάδα, καθώς και από τα υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα.

2. Βάσει των ως άνω πληροφοριών, που τηρούνται στο Μητρώο, θα καταρτίζεται επίσης πιστωτική έκθεση για όλα τα πιστοδοτούμενα πρόσωπα (η «Πιστωτική Έκθεση»). Το περιεχόμενο της Πιστωτικής Έκθεσης θα καθορισθεί με την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος που προβλέπεται στο άρθρο 11 παρ. 1 στοιχ. ζ' του παρόντος νόμου και θα διαφοροποιείται ανάλογα με τον αποδέκτη της, σε κάθε όμως περίπτωση δεν θα περιέχει αξιολόγηση και βαθμολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του δανειολήπτη.

3. Η σύσταση και λειτουργία του Μητρώου αποσκοπεί ιδίως στην ενίσχυση της χρηματοδότησης από το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα της πραγματικής οικονομίας και στη 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.

4. Το Μητρώο είναι συμπληρωματικό και σε πλήρη εναρμόνιση και σχέση διαλειτουργικότητας με το Γραφείο Δημοσίων Πιστώσεων, που συγκεντρώνει και ενοποιεί πληροφορίες για τις ληξιπρόθεσμες οφειλές έναντι φορέων του δημοσίου τομέα, την Ανεξάρτητη Αρχή Πιστοληπτικής Αξιολόγησης, το Μητρώο Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους και το υφιστάμενο σύστημα επεξεργασίας δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.. Για τις ανάγκες διασταύρωσης και επιβεβαίωσης της ακρίβειας των πληροφοριών ταυτοποίησης και των γενικών πληροφοριών, όπως αυτές ορίζονται στο άρθρο 2 στοιχ. ξ' και ο', το Μητρώο μπορεί να προσφεύγει στα πληροφοριακά συστήματα της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ), του Γενικού Εμπορικού Μητρώου (ΓΕΜΗ), της ΕΡΓΑΝΗ και εν γένει σε πληροφοριακά συστήματα φορέων του δημόσιου τομέα.

5. Το Μητρώο επίσης ευρίσκεται σε σχέση διαλειτουργικότητας με τη βάση αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων GR-AnaCredit που τηρείται στην Τράπεζα, το πλαίσιο λειτουργίας της οποίας καθορίζεται από τον Κανονισμό 2016/867 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 18ης Μαΐου 2016 σχετικά με τη συλλογή αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου (ΕΚΤ/2016/13) και την Π.Δ.Τ.Ε. 2677/19.05.2017 και η οποία συλλέγει πληροφορίες για πιστώσεις που χορηγούν πιστωτικά ιδρύματα προς νομικά πρόσωπα. Στο πλαίσιο επίτευξης των σκοπών του, το Μητρώο μπορεί να αναπτύσσει συνεργασίες με αντίστοιχα Κεντρικά Μητρώα Πιστώσεων της αλλοδαπής.

## Άρθρο 2

### Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου οι όροι που συχνά χρησιμοποιούνται έχουν την ακόλουθη έννοια:

- α) Ως «Τράπεζα» νοείται η Τράπεζα της Ελλάδος.
- β) Ως «Αρχή» νοείται η Ανεξάρτητη Αρχή Πιστοληπτικής Αξιολόγησης.
- γ) Ως «δημόσιος τομέας» νοείται το σύνολο των φορέων που αναφέρονται στο άρθρο 1 του ν. 1892/1990 (Α' 101), οι Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης α' και β' βαθμού,

καθώς και οι επιχειρήσεις των τελευταίων. Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου, στο δημόσιο τομέα περιλαμβάνονται και οι επιχειρήσεις που ασκούν δραστηριότητες κοινής ωφέλειας, εφόσον στη μετοχική τους σύνθεση συμμετέχει, άμεσα ή έμμεσα, το Ελληνικό Δημόσιο.

δ) ως «πρόσωπο» νοείται κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, καθώς και κάθε είδους νομική οντότητα.

ε) Ως «νομικά πρόσωπα» νοούνται τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες ιδιωτικού δικαίου κατά την έννοια των περ. γ' και δ' του άρθρου 3 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170). Στα νομικά πρόσωπα περιλαμβάνονται και οντότητες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα ως τμήματα αλλοδαπού νομικού προσώπου, δηλαδή ως υποκαταστήματα.

στ) Ως «πιστωτές» νοούνται νομικά πρόσωπα που δεν εμπίπτουν στην έννοια του δημόσιου τομέα, προς τους οποίους υφίσταται οφειλή υποκειμένου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς από οποιαδήποτε αιτία, η οποία οφειλή εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου, βάσει των πιστωτικών ορίων που καθορίζονται με απόφαση Υπουργού Οικονομικών και εξειδικεύονται στην Πράξη Διοικητή του άρθρου 11 παρ. 1.

Ενδεικτικά, στην έννοια του «πιστωτή» εμπίπτουν: i) πιστωτικά ιδρύματα, κατά την έννοια της περ. 1 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014 και της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, με έδρα στην Ελλάδα, ii) υποκαταστήματα στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στην αλλοδαπή, iii) πιστωτικά ιδρύματα με έδρα σε χώρα του ΕΟΧ που ασκεί δραστηριότητα στην Ελλάδα δυνάμει του άρθρου 38 του ν. 4261/ 2014, iv) εταιρείες παροχής πιστώσεων, κατά την έννοια της παρ. 4 του άρθρου 153 του ν. 4261/2014, v) εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, κατά την έννοια της παρ. 2 του άρθρου 4 του ν. 1905/1990 (Α' 147), vi) εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης, κατά την έννοια της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 1665/1986 (Α' 194), vii) υποκαταστήματα στην Ελλάδα χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, κατά την έννοια του στοιχείου 22 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, με έδρα στην αλλοδαπή, viii) εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, κατά την έννοια της περ. αα) της παρ. 1.α. του

άρθρου 1 του ν. 4354/2015 και υποκαταστήματα της περ. ββ) της παρ. 1.α. του άρθρου 1 του ν. 4354/2015, ix) πιστωτικοί φορείς, κατά την έννοια της περ. 2 του άρθρου 3 του ν. 4438/2016, x) ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων, κατά την έννοια της περ. β' του άρθρου 2 του ν. 4701/2020, xi) ιδρύματα πληρωμών, κατά την έννοια του στ. 4 του άρθρου 4 του ν. 4537/2018, εφόσον παρέχουν πίστη, xii) ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, κατά την έννοια του άρθρου 10 παρ. 3 του ν. 4021/2011, εφόσον παρέχουν πίστη, xiii) εταιρείες έκδοσης και διαχείρισης καρτών, και xiv) λοιπά χρηματοδοτικά ιδρύματα, κατά την έννοια του σημείου 26 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013.

ζ) Ως «πίστωση» νοείται το δάνειο και κάθε εν γένει οφειλή που απορρέει από οικονομική διευκόλυνση οποιασδήποτε μορφής από πιστωτή. Για την εφαρμογή του παρόντος νόμου, ως πίστωση νοείται αυτή που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του, βάσει των πιστωτικών ορίων που καθορίζονται με απόφαση Υπουργού Οικονομικών και εξειδικεύονται στην Πράξη Διοικητή του άρθρου 11 παρ. 1.

η) Ως «σύμβαση πίστωσης» νοείται η σύμβαση που συνάπτεται μεταξύ του υποκειμένου των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς και του πιστωτή για την παροχή πίστωσης στο πρώτο.

θ) Ως «αίτηση πίστωσης» νοείται η αίτηση για παροχή πίστωσης που υποβάλλεται σε πιστωτή.

ι) Ως «δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς» νοούνται 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:

αα) στοιχεία εξατομίκευσης της οφειλής, όπως ο αριθμός της σύμβασης,

ββ) η φύση της οφειλής,

γγ) 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,

δδ) οι εμπράγματα και ενοχικές εξασφαλίσεις της οφειλής,

εε) οι καταβολές που πραγματοποιήθηκαν, ο χρόνος των καταβολών και το τρέχον

υπόλοιπο της οφειλής,

στστ) ρυθμίσεις της οφειλής,

ζζ) μεταβολές των προσώπων της οφειλής λόγω καθολικής ή ειδικής διαδοχής,

ηη) πληροφορίες για την πορεία τυχόν δικαστικών διενέξεων μεταξύ οφειλέτη και πιστωτών, τυχόν μέτρα διοικητικής ή αναγκαστικής εκτέλεσης που λήφθηκαν, καθώς και η πορεία της τυχόν 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.

κ) Ως «υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς» νοείται το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, στο οποίο αναφέρονται τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς που συλλέγει και επεξεργάζεται η Τράπεζα στο Μητρώο και το οποίο i) έχει υποβάλει αίτηση πίστωσης, ii) έχει συνάψει σύμβαση πίστωσης για την παροχή πίστωσης στο πρόσωπό του, ή iii) είναι εγγυητής.

λ) Ως «πιστωτικός κίνδυνος» νοείται ο κίνδυνος μη διενέργειας από τον οφειλέτη πληρωμών για τις οποίες υπέχει συμβατική υποχρέωση.

μ) Ως «Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων» (Μητρώο) νοείται το ολοκληρωμένο πληροφοριακό σύστημα που διαχειρίζεται η Τράπεζα και το οποίο λαμβάνει δεδομένα προερχόμενα από τους πιστωτές, παρέχοντάς τους υποστήριξη, πιστωτικές πληροφορίες και πληροφορίες σχετικές με τον πιστωτικό κίνδυνο.

ν) Ως «Πιστωτική Έκθεση» νοείται η έκθεση που εκδίδει το Μητρώο βάσει των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς που τηρούνται σε αυτό, χωρίς αξιολόγηση και βαθμολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του οφειλέτη, το περιεχόμενο της οποίας καθορίζεται με Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

ξ) Ως «πληροφορίες ταυτοποίησης» των οφειλετών νοούνται ιδίως:

i) για τα φυσικά πρόσωπα: το όνομα, το επώνυμο, το όνομα και το επώνυμο του πατέρα, ο αριθμός Ταυτότητας και ο αριθμός Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.), καθώς και κάθε άλλο προσδιοριστικό της ταυτότητάς τους στοιχείο.



ii) για τα νομικά πρόσωπα: η επωνυμία, η νομική τους μορφή, ο αριθμός καταχώρησής τους στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) και ο Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.), καθώς και κάθε άλλο προσδιοριστικό της ταυτότητάς τους στοιχείο.

ο) Ως «γενικές πληροφορίες» για τους οφειλέτες νοούνται ιδίως:

i) για τα φυσικά πρόσωπα: η ημερομηνία γέννησης, η διεύθυνση της κύριας κατοικίας και του τόπου εργασίας, τηλέφωνα επικοινωνίας, η διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και ο Αριθμός Μητρώου Κοινωνικής Ασφάλισης (Α.Μ.Κ.Α.).

ii) για τα νομικά πρόσωπα: οι πληροφορίες ταυτοποίησης των εκπροσώπων τους, η διεύθυνση και ο τηλεφωνικός αριθμός της έδρας τους.

### Άρθρο 3

Εφαρμογή νομοθεσίας για την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα

1. Η νομοθεσία για την προστασία του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και ιδίως ο Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων (ΕΕ 2016/679) (Γ.Κ.Π.Δ.) και ο ν. 4624/2019 («Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, μέτρα εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και ενσωμάτωση στην εθνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/680 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 και άλλες διατάξεις») (ΦΕΚ Α' 137), εφαρμόζονται σε κάθε επεξεργασία δεδομένων φυσικού προσώπου, ιδίως δε δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, είτε η επεξεργασία πραγματοποιείται από την Τράπεζα, είτε από τρίτους, στους οποίους τυχόν διαβιβάζεται η Πιστωτική Έκθεση.

2. Η νομοθεσία για την προστασία του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα εφαρμόζεται εν προκειμένω αναλόγως και για τα δεδομένα νομικών προσώπων που αποτελούν υποκείμενα δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, κατά την έννοια του παρόντος νόμου.

3. Η Τράπεζα ορίζεται ως υπεύθυνος επεξεργασίας κατά την έννοια του Γ.Κ.Π.Δ. και του ν. 4624/2019. Η Τράπεζα εγκαθιδρύει, διατηρεί και λειτουργεί το Μητρώο που

συστήνεται δυνάμει του άρθρου 1 παρ. 1 του παρόντος νόμου. Η Τράπεζα αναλαμβάνει τον τεχνικό σχεδιασμό, την υλοποίηση του συστήματος αρχειοθέτησης του Μητρώου, τη συλλογή και οργάνωση των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και λοιπών δεδομένων από κάθε πηγή, την τήρησή τους υπό συνθήκες που διασφαλίζουν την ακεραιότητα, την εμπιστευτικότητα και τη διαθεσιμότητα των δεδομένων και κάθε άλλο συναφές θέμα που αφορά την ομαλή λειτουργία του Μητρώου, τηρώντας τις διατάξεις της νομοθεσίας για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και, ιδίως, τις θεμελιώδεις αρχές που θέτει για τη νομιμότητα κάθε επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα το άρθρο 5 του Γ.Κ.Π.Δ.

4. Η Τράπεζα δύναται επίσης να διατηρεί στο Μητρώο:

α) προσωπικά στοιχεία σε σχέση με το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, ήτοι τις πληροφορίες ταυτοποίησης και τις γενικές πληροφορίες.

β) δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς που σχετίζονται με οποιαδήποτε αίτηση πίστωσης ή σύμβαση πίστωσης στην οποία συμβάλλεται το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς ή οποιαδήποτε σύμβαση πίστωσης σε σχέση με την οποία το υποκείμενο των πιστωτικών πληροφοριών είναι εγγυητής.

γ) στοιχεία που συνδέουν οποιοδήποτε υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς που έχει ήδη συνάψει σύμβαση πίστωσης με οποιοδήποτε άλλο υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς που έχει παράσχει εγγύηση σε σχέση με την ίδια σύμβαση πίστωσης ή υπέχει επίσης υποχρεώσεις βάσει της ίδιας σύμβασης πίστωσης, και

δ) τυχόν πιστωτικές παρατηρήσεις και άλλες αναλύσεις που παράγονται από την Τράπεζα σε σχέση με ένα υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς.

5. Οι πιστωτικές πληροφορίες που μπορεί η Τράπεζα να διατηρεί στο Μητρώο, περιλαμβάνουν γενικές αναφορές, αναλύσεις και στατιστικά στοιχεία που παράγονται από την Τράπεζα και διατηρούνται σε μορφή που δεν επιτρέπει τον προσδιορισμό της ταυτότητας των υποκειμένων δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς τους κατά το άρθρο 10 του παρόντος νόμου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

## ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ

### Άρθρο 4

#### Παροχή δεδομένων στο Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων

1. Η παροχή δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς στο Μητρώο πραγματοποιείται από τους πιστωτές, εφόσον η οφειλή εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου, βάσει των πιστωτικών ορίων που καθορίζονται με απόφαση Υπουργού Οικονομικών και εξειδικεύονται στην Πράξη Διοικητή του άρθρου 11 παρ. 1.

2. Οι πιστωτές υποχρεούνται να διασφαλίζουν την πρόσβαση και να διαβιβάζουν προς καταχώριση στο Μητρώο έγκαιρα και με ακρίβεια, σε ηλεκτρονική μορφή, και να επικαιροποιούν ανά μήνα, κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 11 παρ. 1β του παρόντος νόμου, τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς, περιλαμβανομένων των πληροφοριών ταυτοποίησης και των γενικών πληροφοριών, που τηρούνται στα αρχεία τους για τους οφειλέτες τους για τουλάχιστον το χρονικό διάστημα των τελευταίων δώδεκα (12) μηνών. Η παροχή των δεδομένων, όπως και η επικαιροποίηση των ήδη τηρουμένων δεδομένων, θα λαμβάνει χώρα σε μηνιαία βάση, εντός προθεσμίας που ορίζεται στην Πράξη Διοικητή του άρθρου 11 παρ. 1 του παρόντος νόμου.

3. Οι πιστωτές υποχρεούνται εντός δώδεκα (12) μηνών από την έκδοση της Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος που προβλέπεται στο άρθρο 11 παρ. 1 του παρόντος νόμου, να συνδεθούν ηλεκτρονικά με το Μητρώο, ώστε να είναι δυνατή η πρόσβαση από την Τράπεζα στα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς που τηρούν στα αρχεία τους. Μετά από αίτημα της Τράπεζας υποχρεούνται επίσης να παρέχουν πρόσθετα δεδομένα, με σκοπό την επεξεργασία τους για την εκπόνηση οικονομικών αναλύσεων και στατιστικών μελετών.

4. Κατά το χρόνο υποβολής αίτησης στο Μητρώο, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στα άρθρα 6 και 7 του παρόντος νόμου, η Τράπεζα υποχρεούται να ενημερώνει τα υποκείμενα δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 14 παρ. 1 έως 3 του Γ.Κ.Π.Δ.

### Άρθρο 5

#### Διάρκεια τήρησης των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς

1. Η Τράπεζα διατηρεί τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς για το χρονικό διάστημα που ορίζεται στην Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος του άρθρου 11 παρ. 1 στοιχ. στ' του παρόντος νόμου, με έναρξη το χρόνο άντλησης κάθε δεδομένου από τα συστήματα του αντίστοιχου πιστωτή για τις ανάγκες καταχώρησής του στο Μητρώο.

2. Μετά την πάροδο της προθεσμίας της προηγούμενης παραγράφου, τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς διατηρούνται σε μορφή που δεν επιτρέπει τον προσδιορισμό της ταυτότητας των υποκειμένων και μπορούν να χρησιμοποιούνται μόνο για την εκπόνηση οικονομικών αναλύσεων και στατιστικών μελετών σύμφωνα με το άρθρο 10 του παρόντος νόμου.

## Άρθρο 6

Πρόσβαση στα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς

1. Πρόσβαση στα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς έχουν μόνο:

α) το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, αποκλειστικά και μόνο για τα δεδομένα που αφορούν το ίδιο,

β) οποιοσδήποτε πιστωτής έναντι του οποίου το υποκείμενο των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς έχει οφειλή, ενήμερη ή σε καθυστέρηση, και ο οποίος έχει συνδεθεί με το Μητρώο κατά την έννοια του άρθρου 4 παρ. 3 του παρόντος νόμου, προκειμένου να παρέχει, αλλά και να αντλεί, δεδομένα για τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, με τα οποία συναλλάσσεται με πίστωση και αναλαμβάνει συνακόλουθα πιστωτικό κίνδυνο,

γ) οποιοσδήποτε πιστωτής έχει συνδεθεί με το Μητρώο κατά την έννοια του άρθρου 4 παρ. 3 του παρόντος νόμου, στον οποίο το υποκείμενο των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς έχει υποβάλει αίτηση για πίστωση,

δ) η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Α.Π.Δ.Π.Χ.) στο πλαίσιο άσκησης ελέγχου για την τήρηση της νομοθεσίας για την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και στο πλαίσιο των κατά τον Γ.Κ.Π.Δ. αρμοδιοτήτων της και σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις του,

ε) οι δικαστικές και εισαγγελικές αρχές, καθώς και οι υπηρεσίες που ενεργούν υπό την άμεση εποπτεία τους, στο πλαίσιο απονομής της δικαιοσύνης και ιδίως της

πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

2. Η πρόσβαση στα δεδομένα σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο, καθώς και με το άρθρο 7 κατωτέρω, γίνεται μετά από αίτηση που υποβάλλεται ηλεκτρονικά στο Μητρώο, χωρίς άλλες προϋποθέσεις, κατ' εφαρμογή του άρθρου 6 αρ. 1στ του Γ.Κ.Π.Δ, και στην οποία προσδιορίζεται ο σκοπός επεξεργασίας σύμφωνα με το άρθρο 7 παρ. 2 του παρόντος νόμου. Ειδικώς στις περιπτώσεις της παρ. 1 στοιχ. β' και γ' του παρόντος άρθρου, η αίτηση υποβάλλεται από πιστωτή που έχει συνδεθεί με το Μητρώο κατά την έννοια του άρθρου 4 παρ. 3 του παρόντος νόμου.

3. Η κατά το παρόν άρθρο πρόσβαση στα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς παρέχεται ατελώς.

## Άρθρο 7

### Χορήγηση της Πιστωτικής Έκθεσης

1. Η Τράπεζα χορηγεί στον αιτούντα την Πιστωτική Έκθεση του υποκειμένου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, βάσει των δεδομένων που διαθέτει, ύστερα από αίτηση που υποβάλλεται στο Μητρώο από τα προβλεπόμενα στο άρθρο 6 παρ. 1 πρόσωπα. Σε κάθε περίπτωση, η Πιστωτική Έκθεση χορηγείται υπό τις ειδικότερες διακρίσεις της Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος που εκδίδεται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 11 παρ. 1 στοιχ. ζ' του παρόντος νόμου. Η αίτηση στο Μητρώο υποβάλλεται ηλεκτρονικά και το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς απολαμβάνει όλων των κατά τον Γ.Κ.Π.Δ. δικαιωμάτων του.

2. Στην αίτηση αναφέρεται και ο σκοπός της επεξεργασίας των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, καθώς και της χορήγησης και διαβίβασης της Πιστωτικής Έκθεσης, κατά τις ακόλουθες διακρίσεις:

i) για την επαλήθευση πληροφοριών που παρασχέθηκαν από το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς σχετικά με αίτησή του προς πιστωτή για χορήγηση πίστωσης,

ii) για την αξιολόγηση των κινδύνων που πηγάζουν από τη χορήγηση πίστωσης από τον πιστωτή προς το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς ή από την

αποδοχή από τον πιστωτή της παροχής εγγύησης για πιστωτική σύμβαση από το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς,

iii) για την αξιολόγηση των κινδύνων που πηγάζουν από χορηγηθείσα πίστωση σε υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς ή τη μετατροπή της φύσης ή της διάρκειας της οικείας πιστωτικής σύμβασης ή εγγύησης,

iv) για την παρακολούθηση και αξιολόγηση της μη τήρησης οποιουδήποτε όρου πιστωτικής σύμβασης σε σχέση με πίστωση που χορηγήθηκε από τον πιστωτή σε υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς ή εγγύησης που παρασχέθηκε από αυτό,

v) για την αξιολόγηση αίτησης υποκειμένου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς προς πιστωτή για υπαγωγή του σε διακανονισμό οφειλών,

vi) για την ανάλυση των χαρτοφυλακίων πιστωτικών συμβάσεων που τηρούν τα χρηματοδοτικά ιδρύματα.

## Άρθρο 8

### Λειτουργία του Μητρώου

1. Το Μητρώο επιτρέπει την αυτοματοποιημένη συλλογή και περαιτέρω επεξεργασία δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς από τους επιμέρους πιστωτές και την εξαγωγή της Πιστωτικής Έκθεσης για φυσικά και νομικά πρόσωπα. Λειτουργεί ως βάση δεδομένων των πιστωτικών και εν γένει χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και ως κόμβος για τη διόδευση των δεδομένων αυτών.
2. Το Μητρώο υποστηρίζει ενδεικτικώς:
  - α. Τη συλλογή και άντληση δεδομένων (θετικών ή αρνητικών) οικονομικής συμπεριφοράς φυσικών και νομικών προσώπων από τους πιστωτές που τηρούν και διαχειρίζονται αντίστοιχα δεδομένα.
  - β. Την παραγωγή και χορήγηση της Πιστωτικής Έκθεσης για τα υποκείμενα δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς.
  - γ. Την αποθήκευση και επεξεργασία των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, λαμβάνοντας υπόψη το εκάστοτε ισχύον θεσμικό πλαίσιο προστασίας προσωπικών δεδομένων και ασφάλειας πληροφοριών.

δ. Την παροχή ενιαίου σημείου επαφής προκειμένου υποκείμενα δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς να λαμβάνουν την Πιστωτική Έκθεση.

ε. Την παροχή ενιαίου σημείου επαφής προκειμένου υποκείμενα δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς να μπορούν να υποβάλουν αίτηση επικαιροποίησης ή διόρθωσης των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς που έχουν συλλεγεί από τρίτους φορείς ή για την άσκηση των κατά τον Γ.Κ.Π.Δ. δικαιωμάτων τους.

3. Η επικοινωνία του Μητρώου με τους πιστωτές που παρέχουν τα δεδομένα διασφαλίζει τόσο την παροχή των αναλυτικών δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς εκ μέρους των πιστωτών σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος νόμου, όσο και τη δική τους πρόσβαση στα τηρούμενα στο Μητρώο δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς. Τα δεδομένα που παρέχονται στην Τράπεζα από τους πιστωτές τεκμαίρονται ακριβή και ελέγχονται μόνο εφόσον προκύψει εύλογη αμφιβολία ή αμφισβήτηση της ακρίβειάς τους. Τα δεδομένα τροποποιούνται αποκλειστικά στην πηγή από τους πιστωτές και παρόχους των δεδομένων και στη συνέχεια επικαιροποιούνται από τους τελευταίους στη βάση δεδομένων του Μητρώου, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 4 παρ. 2 του παρόντος νόμου.

4. Με τις προϋποθέσεις των παρ. 1 έως 3 του παρόντος άρθρου, το Μητρώο συνδυάζει τις πληροφορίες ταυτοποίησης, τις γενικές πληροφορίες και τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς και παράγει με αυτοματοποιημένο τρόπο την Πιστωτική Έκθεση για κάθε πιστοδοτούμενο κατά την ημερομηνία που αναγράφεται στη σχετική ενημέρωση. Το ειδικότερο περιεχόμενο της Πιστωτικής Έκθεσης θα καθορισθεί με την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος που εκδίδεται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 11 παρ. 1 στοιχ. ζ' του παρόντος νόμου και θα διαφοροποιείται ανάλογα με τον αποδέκτη της.

5. Οι πιστωτές επιτρέπεται να χρησιμοποιούν τα δεδομένα, στα οποία παρέχεται πρόσβαση από το Μητρώο, αποκλειστικά και μόνον για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και τη βελτίωση της ποιότητας των πιστωτικών πληροφοριών που έχουν στη διάθεσή τους για τα υποκείμενα των δεδομένων. Εφόσον οι πιστωτές προβαίνουν σε περαιτέρω επεξεργασία των λαμβανομένων από το Μητρώο δεδομένων λειτουργούν ως υπεύθυνοι επεξεργασίας κατά την έννοια του Γ.Κ.Π.Δ., σε

σχέση δε με τη διαβίβαση στο Μητρώο των δεδομένων σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος νόμου θεωρούνται εκτελούντες την επεξεργασία και προς τούτο συνάπτεται σχετική σύμβαση με την Τράπεζα σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 28 του Γ.Κ.Π.Δ. Αντίστοιχη σύμβαση συνάπτεται και μεταξύ της Τράπεζας και της Τειρεσίας Α.Ε.

#### Άρθρο 9

##### Δικαιώματα του υποκειμένου

1. Το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς διατηρεί όλα τα δικαιώματα που ο Γ.Κ.Π.Δ. προβλέπει, εφόσον έχει την ιδιότητα του φυσικού προσώπου, ο δε τρόπος άσκησής τους προσδιορίζεται στη σχετική ενημέρωση του υποκειμένου. Ανάλογα δικαιώματα αναγνωρίζονται εν προκειμένω και στα νομικά πρόσωπα, σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 2 του παρόντος νόμου.

2. Το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς δύναται να αμφισβητήσει τα δεδομένα που υποβάλλονται από τους πιστωτές στο Μητρώο, καθώς και την βάση αυτών εκδοθείσα Πιστωτική Έκθεση. Δύναται επίσης να απαιτήσει από την Τράπεζα την άμεση διόρθωση ανακριβών δεδομένων που το αφορούν, προσάγοντας τις αποδείξεις 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 ελλিপών δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και μέσω συμπληρωματικής δήλωσης.

#### Άρθρο 10

Ανταλλαγή πληροφοριών στο πλαίσιο εκπόνησης οικονομικών αναλύσεων και στατιστικών μελετών Το Μητρώο διαλειτουργεί και ανταλλάσσει πληροφορίες, που ωστόσο δεν επιτρέπουν τον προσδιορισμό της ταυτότητας των υποκειμένων δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, με βάσεις δεδομένων του δημόσιου τομέα ή φορέων 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.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄

### ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ - ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

#### Άρθρο 11

##### Εξουσιοδοτικές διατάξεις

1. Με Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίζονται:

α. Οι πιστωτές που εκάστοτε θα συνδέονται με το Μητρώο, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 4 παρ. 3 του παρόντος νόμου.

β. Ο χρόνος και η συχνότητα της περιοδικής πρόσβασης του Μητρώου στα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς που τηρούνται από τους πιστωτές και της άντλησης των δεδομένων τους.

γ. Οι τεχνικές λεπτομέρειες και οι λειτουργικές προδιαγραφές του Μητρώου, καθώς και ο τρόπος διασύνδεσής του με τους φορείς του άρθρου 1 παρ. 4 του παρόντος νόμου.

δ. Το περιεχόμενο των αιτήσεων χορήγησης Πιστωτικών Εκθέσεων, οι όροι και οι προϋποθέσεις υποβολής τους στο Μητρώο και η άσκηση από τα υποκείμενα των δεδομένων των δικαιωμάτων τους.

ε. Η μέθοδος επεξεργασίας των δεδομένων από το Μητρώο.

στ. Ο χρόνος τήρησης στο Μητρώο των δεδομένων, ήτοι των προσωπικών πληροφοριών και των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, ανάλογα με την κατηγορία αυτών και την εξόφληση ή μη της οφειλής, τηρουμένης της κείμενης νομοθεσίας.

ζ. Το περιεχόμενο της Πιστωτικής Έκθεσης ανάλογα με τον αποδέκτη της.

η. Κάθε άλλη πρόσφορη και αναγκαία για τη λειτουργία του Μητρώου λεπτομέρεια.

2. Με Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί επίσης να εκδίδεται Κανονισμός Λειτουργίας του Μητρώου, στον οποίο εξειδικεύεται η διαδικασία διασύνδεσης και επικοινωνίας των πιστωτών και του υποκειμένου των δεδομένων με το Μητρώο, ο τρόπος καταγραφής των πληροφοριών και στοιχείων που επιτρέπει την προσήκουσα αποτύπωση και διαβίβασή τους, οι μορφότυποι παροχής των

πληροφοριών και στοιχείων και κάθε άλλο σχετικό με τη διαχείριση της λειτουργίας του Μητρώου θέμα.

## Άρθρο 12

Τελικές διατάξεις

Η ισχύς του παρόντος νόμου αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως