



ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

7 Ιουλίου 2023

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 4337

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. πράξης 2691/30.06.2023

Παροχή δεδομένων, σύνδεση και πρόσβαση από τους Πιστωτές στο Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) Το άρθρο 1 του ν. 1266/1982 «Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις» σε συνδυασμό με την παρ. 1 του άρθρου 12 του ν. 2548/1997,

β) το μέρος Γ' του ν. 4972/2022 σχετικά με την ίδρυση και λειτουργία Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων στην Ελλάδα,

γ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 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 για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) (εφεξής «Γ.Κ.Π.Δ.»),

δ) τον ν. 4624/2019 σχετικά με την «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»,

ε) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2016/867 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2016/13) σχετικά με τη συλλογή αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου,

στ) την Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) αριθ. 2017/2335 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2017/38) σχετικά με τις διαδικασίες συλλογής αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου, όπως ισχύει,

ζ) την υπ' αρ. 2677/19.05.2017 πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ) σχετικά με τη «Υποβολή αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου σε μηνιαία βάση από τα Πιστωτικά Ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος» όπως ισχύει,

η) τα άρθρα 2 και 55Γ του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύουν,

θ) το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας πράξης δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

ι) το γεγονός ότι, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 112 παρ. 3 του ν. 4972/2022, το Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων είναι συμπληρωματικό, σε πλήρη εναρμόνιση και σχέση διαλειτουργικότητας με το σύστημα επεξεργασίας δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. Ως εκ τούτου, οι πιστωτές δύνανται να εκπληρώνουν την εκ του ν. 4972/2022 υποχρέωση παροχής στο Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων των δεδομένων που τηρούν μέσω κεντρικού πληροφοριακού κόμβου που θα αναπτύξει προς το σκοπό αυτό η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε., αποφάσισε τα ακόλουθα:

Άρθρο 1 Ορισμοί

Οι όροι που χρησιμοποιούνται στην παρούσα πράξη του Διοικητή έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στο άρθρο 113 του ν. 4972/2022.

Για τους σκοπούς της παρούσας πράξης του Διοικητή ισχύουν πέραν των οριζόμενων και εννοιοδοτούμενων στο άρθρο 113 του ν. 4972/2022 οι ακόλουθοι ορισμοί:

1. «Δεδομένα»: τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς, οι πληροφορίες ταυτοποίησης και οι γενικές πληροφορίες όπως ορίζονται στο άρθρο 113 του ν. 4972/2022.

2. «Αντισυμβαλλόμενος»: φυσικό ή νομικό πρόσωπο που συμμετέχει ως συμβαλλόμενο μέρος σε ορισμένη πίστωση ή είναι συνδεδεμένο με συμβαλλόμενο μέρος σε ορισμένη πίστωση.

3. «Πάροχος Δεδομένων» (ΠΔ): το νομικό πρόσωπο που συλλέγει, επεξεργάζεται και διαβιβάζει δεδομένα στην Τράπεζα της Ελλάδος για ιδιον λογαριασμό (ήτοι ο Πιστωτής) ή ως εντολοδόχος ενός Πιστωτή.

4. «Προστασία»: η εξασφάλιση ή κάλυψη μιας πίστωσης έναντι πιστωτικού γεγονότος.

5. «Πάροχος Προστασίας»: ο αντισυμβαλλόμενος που παρέχει προστασία έναντι συμβατικά συμφωνηθέντος πιστωτικού γεγονότος και φέρει τον σχετικό πιστωτικό κίνδυνο.

6. «Διαχειριστής»: ο υπεύθυνος για τη διοικητική και οικονομική διαχείριση ορισμένης πίστωσης.

7. «Μήνας Αναφοράς»: νοείται ο μήνας στου οποίου την τελευταία ημερολογιακή ημέρα αναφέρονται τα δεδομένα της αναγγελίας.

8. «Διαδικτυακή Πύλη του Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων» (εφεξής «ΔΠΚΜΠ»): νοείται το πληροφοριακό σύστημα ιδιοκτησίας της Τράπεζας της Ελλάδος, μέσω του οποίου καθίσταται εφικτή η επικοινωνία του Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων (εφεξής «το Μητρώο») με όσους έχουν δικαίωμα πρόσβασης στα δεδομένα σύμφωνα με το άρθρο 117 του ν. 4972/2022 (περ. β) έως και στ) της παρ. 1), καθώς και με το Μητρώο Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους και την Ανεξάρτητη Αρχή Πιστοληπτικής Αξιολόγησης.

Άρθρο 2

Υπόχρεοι παροχής δεδομένων

1. Στο Μητρώο υποχρεούνται, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 115 του ν. 4972/2022, να παρέχουν δεδομένα σχετικά με τις πιστώσεις προς φυσικά ή νομικά πρόσωπα, όλοι οι πιστωτές συμπεριλαμβανομένων, εφόσον υπάρχουν, και των υποκαταστημάτων των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στο εξωτερικό.

2. Ο αναλυτικός κατάλογος των πιστωτών που υποχρεούνται να παρέχουν δεδομένα βρίσκεται αναρτημένος στην ΔΠΚΜΠ.

3. Προκειμένου να διασφαλίζεται η αναλογικότητα των υποχρεώσεων παροχής στοιχείων που θεσπίζονται με την παρούσα ΠΔΤΕ η ΤτΕ δύναται να χορηγεί παρεκκλίσεις σε πολύ μικρούς πιστωτές από την υποχρέωση παροχής δεδομένων κατά την έννοια του άρθρου 115 του ν. 4972/2022, εφόσον η συμβολή, αθροιστικά, όλων των πιστωτών αυτών στους οποίους χορηγείται παρέκκλιση δεν υπερβαίνει το 1% του ανεξόφλητου ονομαστικού υπολοίπου του συνόλου των πιστώσεων.

4. Η παροχή των δεδομένων, που ορίζει ο ν. 4972/2022, γίνεται ανά Πιστωτή.

Άρθρο 3

Όροι και προϋποθέσεις παροχής δεδομένων στο Μητρώο

1. Οι Πιστωτές οφείλουν να παρέχουν τα δεδομένα στο Μητρώο, υπό την προϋπόθεση ότι α) η πίστωση εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του ν. 4972/2022 σε οποιαδήποτε ημερομηνία εντός του μήνα αναφοράς και β) η πίστωση:

- i. συνεπάγεται πιστωτικό κίνδυνο για τον Πιστωτή ή
- ii. είναι περιουσιακό στοιχείο του Πιστωτή ή
- iii. αναγνωρίζεται σύμφωνα με το οικείο λογιστικό πρότυπο που χρησιμοποιείται και στο παρελθόν προκάλεσε πιστωτικό κίνδυνο για τον Πιστωτή ή
- iv. είναι αντικείμενο διαχείρισης από τον Πιστωτή.

2. Οι Πιστωτές οφείλουν κατά τα ανωτέρω να παρέχουν στο Μητρώο σε μηνιαία βάση, το σύνολο των δεδομένων που περιγράφονται στην παρούσα πράξη, εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από τη λήξη του κάθε μήνα αναφοράς.

3. Όλοι οι Πιστωτές υποβάλλουν μηνιαίες δέσμες δεδομένων που αφορούν σε φυσικά και νομικά πρόσωπα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Παράρτημα Α της παρούσας πράξης Διοικητή.

4. Αναλυτική παρουσίαση των αποδεκτών τιμών των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων των δεδομένων κάθε δέσμης που υπάρχει στην παρούσα πράξη παρουσιάζεται

στις «Τεχνικές Οδηγίες» που συνοδεύουν και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας πράξης και οι οποίες δύνανται να επικαιροποιούνται ανεξάρτητα από αυτήν.

Άρθρο 4

Πιστωτικά όρια παροχής δεδομένων

Η παροχή των δεδομένων εκ μέρους των Πιστωτών πραγματοποιείται εφόσον το συνολικό ποσό της έναντι αυτών δέσμευσης του αντισυμβαλλόμενου είναι, στο τέλος του εκάστοτε μήνα αναφοράς, ίσο ή μεγαλύτερο των 5.000 ευρώ για περιπτώσεις νομικών προσώπων ή των 2.000 ευρώ για περιπτώσεις φυσικών προσώπων και ατομικών επιχειρήσεων.

Το συνολικό ποσό της δέσμευσης υπολογίζεται ως το άθροισμα των πεδίων «ανεξόφλητο ονομαστικό υπόλοιπο» και «υπόλοιπο εκτός ισολογισμού», όπως αυτά ορίζονται στον Πίνακα 2 για όλες τις πιστώσεις του αντισυμβαλλόμενου σε σχέση με τον Πιστωτή.

Άρθρο 5

Τεχνικές λεπτομέρειες και λειτουργικές προδιαγραφές

1. Η διαβίβαση δεδομένων από τον ΠΔ προς το Μητρώο γίνεται μέσω του πληροφοριακού συστήματος IRIS (Internet Reporting Information System), το οποίο συνιστά το πληροφοριακό σύστημα ιδιοκτησίας της Τράπεζας της Ελλάδος για την ασφαλή ανταλλαγή δεδομένων μεταξύ της τελευταίας και των εξωτερικών φορέων.

2. Το περιεχόμενο της διαβίβασης από τον ΠΔ προς το Μητρώο βρίσκεται οργανωμένο σε μορφή αρχείων με αυστηρά καθορισμένη δομή, όπως ορίζεται στο Παράρτημα Α της παρούσας πράξης Διοικητή και όπως περιγράφεται στις «Τεχνικές Οδηγίες» που συνοδεύουν και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας πράξης.

3. Πρόσβαση στο σχετικό υποσύστημα του IRIS για τη διαβίβαση δεδομένων σχετικά με το Μητρώο έχουν μόνο εξουσιοδοτημένοι χρήστες, όπως αυτοί ορίζονται από τον ΠΔ. Οι προσωποποιημένοι λογαριασμοί του ΠΔ διαθέτουν συγκεκριμένα δικαιώματα πρόσβασης και οι κωδικοί πρόσβασής τους ανανεώνονται σε τακτά χρονικά διαστήματα, όπως αυτά ορίζονται από την πολιτική ασφάλειας της ΤτΕ.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιοποιεί τα δεδομένα που συλλέγονται στο πλαίσιο του Κανονισμού 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 της υπ' αρ. 2677/19.05.2017 ΠΔΤΕ, όπως αυτή ισχύει, βάσει της οποίας η ΤτΕ συλλέγει πληροφορίες για πιστώσεις που χορηγούν τα πιστωτικά ιδρύματα προς νομικά πρόσωπα (GR-AnaCredit). Δεδομένα που αναγγέλλονται στο GR-AnaCredit δεν είναι απαραίτητο να παρέχονται και στο Μητρώο από τους Πιστωτές, με την επιφύλαξη ότι δεν παραβιάζονται οι επιχειρησιακοί κανόνες που διέπουν τις υποβολές του Μητρώου και καθορίζονται στις «Τεχνικές Οδηγίες», που συνοδεύουν και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας πράξης.

5. Ειδικότερα, η Τράπεζα της Ελλάδος ενοποιεί τα δεδομένα που συλλέγονται στο πλαίσιο του GR-AnaCredit

με τα δεδομένα που συλλέγονται στο πλαίσιο του Μητρώου. Σε περίπτωση υποβολής στο Μητρώο δεδομένων που έχουν ήδη υποβληθεί και στο GR-AnaCredit, επιλέγονται τα δεδομένα που έχουν υποβληθεί στο GR-AnaCredit.

6. Η διαλειτουργικότητα του Μητρώου με το Μητρώο Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους και την Ανεξάρτητη Αρχή Πιστοληπτικής Αξιολόγησης γίνεται μέσω της διαδικτυακής πύλης ΔΠΚΜΠ. Μέσω της ως άνω πύλης καθίσταται επίσης εφικτή η επικοινωνία του Μητρώου με όσους έχουν δικαίωμα πρόσβασης στα δεδομένα σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 περ. β) έως στ) του ν. 4972/2022, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 8 της παρούσας. Η ταυτοποίηση, όπου απαιτείται, πραγματοποιείται με την χρήση προσωποποιημένων λογαριασμών, διαβαθμισμένων ανά φορέα ως προς τα δικαιώματα, το σκοπό και το αντικείμενο επεξεργασίας. Οι απόπειρες προσωποποιημένης πρόσβασης στην ΔΠΚΜΠ, από οποιαδήποτε πηγή και για οποιονδήποτε σκοπό, καταγράφονται βάσει των πολιτικών κινήσεων και παρακολούθησης της ΤτΕ.

7. Τα δεδομένα που παρέχονται από τους Πιστωτές καθώς και τα δεδομένα που μπορεί να αντλούνται από την Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (εφεξής ΑΑΔΕ), το Γενικό Εμπορικό Μητρώο (εφεξής Γ.Ε.ΜΗ.) και το σύστημα ΕΡΓΑΝΗ, φυλάσσονται αρχικά σε μία προσωρινή βάση δεδομένων (transactional database) του Μητρώου. Κάθε βράδυ, τα νέα δεδομένα της transactional database ενσωματώνονται στην αναλυτική βάση δεδομένων (analytical database). Επιπρόσθετα, σε μηνιαία βάση, υπολογίζονται συγκεντρωτικά στατιστικά δεδομένα, τα οποία αποθηκεύονται στην αναλυτική βάση δεδομένων του Μητρώου. Τα δεδομένα της αναλυτικής βάσης δεδομένων τηρούνται με βάση τα αναφερόμενα στο άρθρο 116 του ν. 4972/2022 και ανωνυμοποιούνται αυτά για τα οποία έχει παρέλθει η δεκαετία από την ημερομηνία άντλησής τους από τους Πιστωτές.

Άρθρο 6

Διασφάλιση της εμπιστευτικότητας των δεδομένων του Μητρώου

1. Για τη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας των δεδομένων του Μητρώου προβλέπεται ότι η διαλειτουργικότητα με άλλα Μητρώα, Αρχές ή Πληροφοριακά Συστήματα επιτυγχάνεται μέσω της ΔΠΚΜΠ και διέπεται από την αρχή της επιβεβαίωσης της ταυτότητας και του ορισμένου σκοπού επεξεργασίας μεταξύ των εμπλεκόμενων μερών και Πληροφοριακών Συστημάτων. Για τον σκοπό τούτο λαμβάνονται μέτρα μεταξύ των οποίων η κρυπτογράφηση δεδομένων κατά τη μεταφορά, η αποθήκευση, ανάκτηση και εξαγωγή τους, η πολυεπίπεδη προστασία δεδομένων και πόρων, η διαβαθμισμένη πρόσβαση, η ολοκληρωμένη και αδιάβλητη καταγραφή ημερολογίων συστήματος καθώς και η κάλυψη εμπιστευτικών δεδομένων (data masking), όπου αυτό είναι απαραίτητο για τις ανάγκες εκπλήρωσης των καθηκόντων της Τράπεζας.

2. Εφόσον ο ΠΔ λειτουργεί ως εντολοδόχος άλλου Πιστωτή, δεν μπορεί να χρησιμοποιεί τα δεδομένα που λαμβάνει για ίδια χρήση παρά μόνο για σκοπούς που εξυπηρετούν το ΚΜΠ.

Άρθρο 7

Διασφάλιση της ακρίβειας, της πληρότητας και εγκυρότητας των δεδομένων του Μητρώου

1. Για τη διασφάλιση της ακρίβειας, της πληρότητας και εγκυρότητας των δεδομένων του Μητρώου προβλέπεται:

α) Ο έλεγχος και η επικύρωση της ακρίβειας, της πληρότητας και της εγκυρότητας των δεδομένων που συλλέγονται, σε δύο βήματα. Αρχικά, με την εφαρμογή ενός συνόλου αυτοματοποιημένων επιχειρησιακών κανόνων και ελέγχων αναφορικά με την πληρότητα και την εγκυρότητα των δεδομένων και σε δεύτερο χρόνο, με μεθοδολογίες κατάλληλου στατιστικού ελέγχου. Στις περιπτώσεις που διαπιστώνονται ελλειμματικά ή μη ακριβή δεδομένα, οι Πιστωτές θα ειδοποιούνται για την υποβολή διορθωτικών δεδομένων.

β) Η άντληση των απαραίτητων δεδομένων μέσω ειδικών διαβαθμισμένων προσβάσεων από τη βάση αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων GR-AnaCredit, για τη διασταύρωση και ενοποίηση των δεδομένων του Μητρώου.

γ) Η δυνατότητα επανυποβολής των δεδομένων από τους Πιστωτές σε περίπτωση απόρριψης της υποβολής από την ΤτΕ.

δ) Η δυνατότητα επανυποβολής, διόρθωσης ή συμπλήρωσης των δεδομένων από τους Πιστωτές σε περίπτωση άσκησης εκ μέρους του οφειλέτη του δικαιώματος διόρθωσης ανακριβών ή συμπλήρωσης ελλিপών δεδομένων.

ε) Η δυνατότητα επανυποβολής, διόρθωσης ή συμπλήρωσης των δεδομένων από τους Πιστωτές σε περίπτωση εντοπισμού λάθους.

στ) Η άντληση με σκοπό την διασταύρωση και επιβεβαίωση, όπου είναι εφικτό, των πληροφοριών ταυτοποίησης και των γενικών πληροφοριών των αντισυμβαλλομένων από τα πληροφοριακά συστήματα της ΑΑΔΕ, του Γ.Ε.ΜΗ., το σύστημα ΕΡΓΑΝΗ ή από οποιοδήποτε άλλο αρμόδιο κρατικό φορέα.

2. Τα δεδομένα που παρέχονται στο Μητρώο από τους Πιστωτές και ικανοποιούν όλους τους ελέγχους που περιγράφονται στην παρ. 1 του παρόντος άρθρου τεκμαίρονται ως ακριβή. Τα δεδομένα τροποποιούνται αποκλειστικά στην πηγή τους από τους Πιστωτές και στη συνέχεια επικαιροποιούνται από τους τελευταίους στη βάση δεδομένων του Μητρώου, μέσω διορθωτικής παροχής δεδομένων.

Άρθρο 8

Πρόσβαση στο Μητρώο και Πιστωτικές Εκθέσεις

1. Η πρόσβαση στα δεδομένα του Μητρώου από τα πρόσωπα των περ. β) έως στ) της παρ. 1 του άρθρου 117 του ν. 4972/2022, καθώς και η χορήγηση της Πιστωτικής Έκθεσης του άρθρου 118 του ίδιου νόμου, γίνεται μετά από αίτηση που υποβάλλεται ηλεκτρονικά στο Μητρώο.

2. Οι Πιστωτικές Εκθέσεις διακρίνονται σε τρεις τύπους ανάλογα με τον αποδέκτη τους και τον σκοπό χορήγησης. Οι Πιστωτικές Εκθέσεις που χορηγούνται στο υποκείμενο των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και τις δικαστικές και εισαγγελικές αρχές είναι Τύπου Α.

Οι Πιστωτικές Εκθέσεις που χορηγούνται στους Πιστωτές μπορεί να είναι Τύπου Β ή Τύπου Γ ανάλογα με τον σκοπό χορήγησής τους.

3. Η αίτηση για τη χορήγηση της Πιστωτικής Έκθεσης στα πρόσωπα των περ. β) έως στ) της παρ. 1 του άρθρου 117 του ν. 4972/2022 υποβάλλεται ηλεκτρονικά στο Μητρώο μέσω της ΔΠΚΜΠ. Εξαιρείται η περίπτωση χορήγησης Πιστωτικών Εκθέσεων τύπου Β η οποία χορηγείται μετά από σχετική αίτηση των Πιστωτών μέσω του Πληροφοριακού Συστήματος IRIS με βάση τα όσα περιγράφονται στην παρ. 7 του παρόντος άρθρου.

4. Η πρόσβαση των Πιστωτών στην ΔΠΚΜΠ και στο IRIS, εξασφαλίζεται για ορισμένο αριθμό υπαλλήλων τους μέσω ατομικών λογαριασμών πρόσβασης. Οι υπάλληλοι που ορίζονται από τους Πιστωτές έχουν τον ρόλο του εξουσιοδοτημένου χρήστη, κάθε δε προσωποποιημένη πρόσβασή τους καταγράφεται.

5. Οι Πιστωτικές Εκθέσεις υπογράφονται ψηφιακά από την Τράπεζα της Ελλάδος και χορηγούνται στα πρόσωπα που ορίζονται στο άρθρο 118 του ν. 4972/2022 μετά από έγκυρη ταυτοποίησή τους.

6. Οι Πιστωτικές Εκθέσεις Τύπου Α αποτυπώνουν την εικόνα του Μητρώου ως προς τις πιστώσεις που έχουν χορηγηθεί ή στις οποίες είναι εγγυητές τα υποκείμενα των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς για τον τρέχοντα μήνα αναφοράς και για τους 11 προηγούμενους μήνες αναφοράς. Τα δεδομένα που περιλαμβάνονται στις Πιστωτικές Εκθέσεις Τύπου Α αναφέρονται αναλυτικά στο Παράρτημα Β. Οι Πιστωτικές Εκθέσεις Τύπου Α διατίθενται μετά από αίτηση που υποβάλλεται από τα πρόσωπα των περ. β), ε) και στ) της παρ. 1 του άρθρου 117 στο Μητρώο μέσω της ΔΠΚΜΠ.

7. Οι Πιστωτικές Εκθέσεις Τύπου Β περιλαμβάνουν την εικόνα του Μητρώου αναφορικά με τις πιστώσεις που έχουν χορηγηθεί ή στις οποίες είναι εγγυητές τα υποκείμενα των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς για τον τρέχοντα μήνα αναφοράς. Τα δεδομένα που περιλαμβάνονται στις Πιστωτικές Εκθέσεις Τύπου Β αναφέρονται αναλυτικά στο Παράρτημα Β. Οι Πιστωτικές Εκθέσεις Τύπου Β χορηγούνται για το σκοπό της αξιολόγησης των κινδύνων που πηγάζουν από χορηγηθείσα πίστωση σε υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς (περ. γ της παρ. 2 του άρθρου 118 του ν. 4972/2022). Οι Πιστωτικές Εκθέσεις Τύπου Β χορηγούνται μία φορά το μήνα μετά από σχετική αίτηση των Πιστωτών μέσω του IRIS για το σύνολο των οφειλετών, για τους οποίους έχει παράσχει δεδομένα ο Πιστωτής στο Μητρώο.

8. Οι Πιστωτικές Εκθέσεις Τύπου Γ περιέχουν τα δεδομένα που αναφέρονται στο Παράρτημα Β για ένα υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς για τον τρέχοντα μήνα αναφοράς και για τους 11 προηγούμενους μήνες αναφοράς. Οι Πιστωτικές Εκθέσεις Τύπου Γ εξυπηρετούν τους σκοπούς χορήγησης της παρ. 2 του άρθρου 118 του ν. 4972/2022 πλην της περ. γ. Οι Πιστωτικές Εκθέσεις Τύπου Γ διατίθενται μετά από αίτηση του Πιστωτή στο Μητρώο μέσω της ΔΠΚΜΠ στην οποία εξειδικεύεται ο σκοπός της επεξεργασίας των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς καθώς και της χορήγησης και διαβίβασης της Πιστωτικής Έκθεσης σύμφωνα με

τις διακρίσεις των περ. α), β), δ), ε) και στ) της παρ. 2 του άρθρου 118 του ν. 4972/2022.

9. Σε κάθε περίπτωση η Τράπεζα της Ελλάδος θα χορηγεί την Πιστωτική Έκθεση μετά από έλεγχο των αιτήσεων μέσω του οποίου τεκμηριώνεται ο σκοπός της χορήγησής της.

10. Οι Πιστωτικές Εκθέσεις παράγονται αποκλειστικά από τα δεδομένα της αναλυτικής βάσης δεδομένων του Μητρώου, όπως αυτή περιγράφεται στο άρθρο 5 «Τεχνικές λεπτομέρειες και λειτουργικές προδιαγραφές» της παρούσας.

11. Οι υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας της Ελλάδος και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα έχουν πρόσβαση στα δεδομένα της αναλυτικής βάσης δεδομένων του Μητρώου, στο μέτρο που απαιτείται για την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων τους.

Άρθρο 9

Εφαρμογή νομοθεσίας για την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα

1. Το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς δικαιούται να ασκεί όλα τα προβλεπόμενα στον Γ.Κ.Π.Δ. και τον ν. 4624/2019 (Α' 137) δικαιώματά του. Επιπλέον και συμπληρωματικά δικαιούται:

α) Να αιτείται τη χορήγηση Πιστωτικής Έκθεσης με βάση το άρθρο 118 του ν. 4972/2022 και σύμφωνα με όσα ορίζονται στο άρθρο 9 της παρούσας πράξης Διοικητή, β) να ασκεί τα δικαιώματα αμφισβήτησης των δεδομένων που υποβάλλονται στο Μητρώο και της Πιστωτικής Έκθεσης, διόρθωσης ανακριβών δεδομένων και συμπλήρωσης ελλিপών δεδομένων σύμφωνα και με την παρ. 2 του άρθρου 120 του ν. 4972/2022.

2. Με την επιφύλαξη όσων ορίζονται στην παρ. 4 του παρόντος άρθρου, τα δικαιώματα του υποκειμένου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς ασκούνται μέσω της ΔΠΚΜΠ, το οποίο αποτελεί, μεταξύ άλλων, το ενιαίο σημείο επαφής μεταξύ υποκειμένου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς και Μητρώου.

3. Η αίτηση άσκησης των δικαιωμάτων του υποκειμένου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς υποβάλλεται μέσω της ΔΠΚΜΠ στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία υποχρεούται να ενεργήσει, εκτός εάν δεν είναι σε θέση να εξακριβώσει την ταυτότητα του υποκειμένου των δεδομένων, οπότε και ενημερώνει το υποκείμενο σχετικά.

4. Η αμφισβήτηση των δεδομένων που αφορούν στο υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, καθώς και της Πιστωτικής Έκθεσης που εκδίδεται βάσει αυτών, η διόρθωση ανακριβών δεδομένων και η συμπλήρωση ελλিপών δεδομένων, σύμφωνα με όσα ορίζονται στην παρ. 2 του άρθρου 120 του ν. 4972/2022, καταχωρείται μέσω ειδικής αίτησης. Το περιεχόμενο της αίτησης και η σχετική διαδικασία σύμφωνα με τα παραπάνω περιγράφεται αναλυτικά στον Κανονισμό Λειτουργίας του Μητρώου ο οποίος βρίσκεται αναρτημένος στη ΔΠΚΜΠ.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει στο υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς τις πληροφορίες που ορίζονται στις παρ. 1 έως 3 του άρθρου 14 του Γ.Κ.Π.Δ. και το ενημερώνει για την αίτηση χορήγησης Πι-

στωτικής Έκθεσης μέσω μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ηλεκτρονική διεύθυνση που έχει δηλώσει στον εκάστοτε πιστωτή αμέσως μετά την αίτηση εκτός αν προβλέπεται διαφορετικά από άλλη διάταξη νόμου.

Άρθρο 10

Τιμολόγηση των υπηρεσιών του Μητρώου

1. Η τιμολόγηση των υπηρεσιών του Μητρώου ακολουθεί τις παρακάτω αρχές:

- Τα έσοδα καλύπτουν τα έξοδα του Μητρώου.

- Τα έξοδα του Μητρώου προϋπολογίζονται σε ετήσια βάση, μέσω προκαθορισμένης διαδικασίας κοστολόγησης των λειτουργικών εξόδων του Μητρώου καθώς και των αποσβέσεων των επενδύσεων της ΤτΕ για την ανάπτυξη και λειτουργία του Μητρώου.

- Ο τιμοκατάλογος των υπηρεσιών του Μητρώου αναπροσαρμόζεται κάθε έτος με βάση τα έξοδα του Μητρώου και την αναμενόμενη χρήση υπηρεσιών του Μητρώου.

- Η τιμολόγηση των υπηρεσιών του Μητρώου ακολουθεί την αρχή της αναλογικότητας, της ανταποδοτικότητας και ενθαρρύνει τους Πιστωτές να αξιοποιούν τις Πιστωτικές Εκθέσεις.

2. Η τιμολόγηση των υπηρεσιών του Μητρώου προς τους Πιστωτές αποτελείται από τρία σκέλη:

1. Ετήσια Συνδρομή.

2. Τιμολόγηση Πιστωτικών εκθέσεων τύπου Β' και Γ'.

3. Τιμολόγηση λογαριασμών χρηστών στην ΔΠΚΜΠ.

Άρθρο 11

Στάδια εφαρμογής και πρώτη παροχή δεδομένων

1. Η παροχή των δεδομένων θα πραγματοποιηθεί το αργότερο δώδεκα (12) μήνες μετά την έκδοση της παρούσας ΠΔΤΕ ξεκινώντας με δεδομένα Δεκεμβρίου 2023.

2. Οι Πιστωτές υποχρεούνται, εντός δώδεκα (12) μηνών από την έκδοση της παρούσας ΠΔΤΕ να συνδεθούν ηλεκτρονικά με το Μητρώο, ώστε να είναι δυνατή η παροχή δεδομένων στην Τράπεζα της Ελλάδος.

3. Οι Πιστωτές οφείλουν να προβούν εγκαίρως στις απαραίτητες ενέργειες και εργασίες που θα εξασφαλίσουν την πληρότητα και ποιότητα των παρεχόμενων στο Μητρώο δεδομένων, τα οποία θα αποστέλλονται μηνιαία και θα ελέγχονται σύμφωνα με τα αναφερόμενα στις «Τεχνικές Οδηγίες» που συνοδεύουν και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας πράξης και δύνανται να τροποποιούνται ανεξάρτητα.

Άρθρο 12

Κυρώσεις

Μετά το τέλος της περιόδου πιλοτικής παροχής δεδομένων, η ελλιπής, εσφαλμένη ή εκπρόθεσμη παροχή των δεδομένων εκ μέρους των Πιστωτών επισύρει τις κυρώσεις που προβλέπονται από τις σχετικές διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (άρθρα 2 και 55 Γ, όπως ισχύουν), λαμβάνοντας υπόψη και το καθεστώς κυρώσεων της ΕΚΤ βάσει του δικαίου της Ένωσης.

Παράρτημα Α **Παρεχόμενα δεδομένα**

Τα δεδομένα που παρέχονται σύμφωνα με την παρούσα ΠΔΤΕ αναφέρονται σε διάφορα επιμέρους δεδομένα τα οποία αλληλοσυνδέονται, π.χ. πιστωτές, οφειλέτες, μέσα, προστασία κ.λπ.. Για παράδειγμα, σε ορισμένο οφειλέτη μπορεί να έχουν χορηγηθεί περισσότερα από ένα δάνεια ή μία προστασία να εξασφαλίζει περισσότερα μέσα. Στο παρόν παράρτημα παρατίθεται μία δέσμη δεδομένων για την παροχή συγκεκριμένων πληροφοριών για κάθε ένα από τα εν λόγω επιμέρους δεδομένα.

Οι πληροφορίες για κάθε δέσμη δεδομένων αναφέρονται σε μεμονωμένο δεδομένο, π.χ. πίστωση, ή σε συνδυασμό δεδομένων, π.χ. «πίστωση-προστασία», καθορίζοντας με αυτόν τον τρόπο το επίπεδο ανάλυσης που παρέχει η κάθε δέσμη δεδομένων.

Τα ποσά αναφέρονται σε μονάδες ευρώ. Ποσά σε ξένο νόμισμα θα πρέπει να μετατρέπονται σε ευρώ στις αντίστοιχες συναλλαγματικές ισοτιμίες αναφοράς του ευρώ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), δηλαδή στη μέση τιμή (mid-rate) κατά την ημερομηνία αναφοράς παροχής δεδομένων.

1. Δεδομένα αντισυμβαλλομένων οφειλετών και λοιπών εμπλεκομένων στις πιστώσεις (δεδομένα αναφοράς)

Κάθε καταχώριση που αποστέλλει ένας Πιστωτής προσδιορίζεται μονοσήμαντα από τον συνδυασμό α) κωδικού αναγνώρισης Παρόχου Δεδομένων, β) κωδικού αναγνώρισης Πιστωτή αν η δέσμη δεδομένων αφορά στον ίδιο τον Πιστωτή ή κωδικού αναγνώρισης του υποκαταστήματος εξωτερικού αν η δέσμη δεδομένων αφορά στο υποκατάστημα εξωτερικού, γ) του κωδικού αναγνώρισης αντισυμβαλλόμενου (ΚΑΑ) οφειλέτη και λοιπών εμπλεκομένων στις πιστώσεις και δ) την τιμή σχετικού πεδίου που υποδηλώνει αν η καταχώριση αφορά Νομικό πρόσωπο, Φυσικό Πρόσωπο ή Ατομική Επιχείρηση.

Ο ΚΑΑ καθορίζεται μοναδικά από τον Πιστωτή ο οποίος πρέπει πάντοτε να ταυτοποιεί τον κάθε αντισυμβαλλόμενο χρησιμοποιώντας τον αντίστοιχο μοναδικό ΚΑΑ. Ένας ΚΑΑ δεν πρέπει να χρησιμοποιείται ποτέ ξανά για την ταυτοποίηση άλλου αντισυμβαλλόμενου, ή να αλλάζει για τον ίδιο αντισυμβαλλόμενο.

Οι αντισυμβαλλόμενοι που καταχωρούνται είναι είτε φυσικά πρόσωπα είτε θεσμικές μονάδες που συνιστούν νομικές οντότητες, ή αποτελούν μέρος αλλοδαπών νομικών οντοτήτων και συνδέονται με χρηματοδοτικά μέσα για τα οποία παρέχονται δεδομένα, ή είναι φυσικά ή νομικά πρόσωπα που παρέχουν εγγυήσεις για την εξασφάλιση των εν λόγω μέσων. Ειδικότερα, οι αντισυμβαλλόμενοι, που καταχωρούνται, σχετίζονται είτε με τον πάροχο πίστωσης (πιστωτές, αρχικοί δικαιούχοι, διαχειριστές), είτε με τον οφειλέτη (οφειλέτης, εγγυητής, κεντρικό κατάστημα οφειλέτη, άμεση μητρική επιχείρηση οφειλέτη, επικεφαλής μητρική επιχείρηση του οφειλέτη). Ενδεικτικά σημειώνουμε ότι η ίδια οντότητα μπορεί να είναι αντισυμβαλλόμενος οφειλέτης σε σχέση με ένα ή και περισσότερα χρηματοδοτικά μέσα, ή οφειλέτης σε σχέση με

ένα χρηματοδοτικό μέσο και εγγυητής σε σχέση με άλλο μέσο. Σε κάθε περίπτωση, έκαστος αντισυμβαλλόμενος θα πρέπει να καταχωρείται μόνο μία φορά, με έναν ΚΑΑ, ανεξάρτητα από τους διαφορετικούς ρόλους που μπορεί να έχει.

Η καταχώρηση των γενικών πληροφοριών και πληροφοριών ταυτοποίησης του αντισυμβαλλομένου πραγματοποιείται το αργότερο ταυτόχρονα με τη διαβίβαση των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς που αφορούν στο συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο. Σε περίπτωση μεταβολής των ως άνω δεδομένων, η σχετική καταχώρηση επικαιροποιείται το αργότερο κατά τη διαβίβαση των πιστωτικών δεδομένων κατά την οποία η μεταβολή άρχισε να παράγει αποτελέσματα.

Αναλυτική περιγραφή των γενικών πληροφοριών και των πληροφοριών ταυτοποίησης που καταχωρούνται δίνεται στον Πίνακα 1. Ο Πίνακας αυτός παρέχει λεπτομερείς τυποποιημένες περιγραφές και ορισμούς των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων των αντισυμβαλλομένων οφειλετών και λοιπών εμπλεκομένων στις πιστώσεις.

Πίνακας 1

Δέσμη δεδομένων: 1. Δεδομένα αναφοράς αντισυμβαλλομένου	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Κωδικός αναγνώρισης Παρόχου Δεδομένων	Μοναδικός κωδικός αναγνώρισης του Παρόχου Δεδομένων
Κωδικός αναγνώρισης Πιστωτή	Μοναδικός κωδικός αναγνώρισης του Πιστωτή
Ρόλος αντισυμβαλλομένου	Η καταχώρηση ενός αντισυμβαλλομένου στον Πίνακα 1 με τα δεδομένα αναφοράς γίνεται λόγω της σύνδεσης του με μία πίστωση, κατά έναν ή περισσότερους τρόπους-ρόλους. Π.χ. πιστωτής, οφειλέτης, διαχειριστής.
Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου (ΚΑΑ)	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τον Πιστωτή για τον μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε αντισυμβαλλομένου. Η τιμή του δεν μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος ΚΑΑ δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλου αντισυμβαλλομένου.
Ημερομηνία έναρξης λειτουργίας	Η ημερομηνία έναρξης της επιχειρηματικής δραστηριότητας του αντισυμβαλλομένου.
Κωδικός αναγνώρισης νομικής οντότητας (LEI)	Κωδικός αναγνώρισης νομικής οντότητας αντισυμβαλλομένου, ο οποίος αποδίδεται βάσει του προτύπου ISO 17442 του Διεθνούς Οργανισμού Τυποποίησης (International Organization for Standardization — ISO).

Δέσμη δεδομένων: 1. Δεδομένα αναφοράς αντισυμβαλλομένου	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Κωδικός ΓΕΜΗ νομικής οντότητας ή ατομικής επιχείρησης	Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου, ο οποίος αποδίδεται κατά την εγγραφή του στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο.
Εθνικός κωδικός αναγνώρισης	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται για την αδιαμφισβήτητη ταυτοποίηση ορισμένου αντισυμβαλλομένου στη χώρα όπου αυτός είναι κάτοικος. Στην περίπτωση των υποκαταστημάτων (τμήματα αλλοδαπών νομικών προσώπων), ο κωδικός αναγνώρισης αφορά στο υποκατάστημα.
Κατηγορία εθνικού κωδικού αναγνώρισης	Ο τύπος του κωδικού αναγνώρισης που χρησιμοποιείται για την αδιαμφισβήτητη ταυτοποίηση του αντισυμβαλλομένου.
Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας φυσικού προσώπου (ΑΔΤ)	Ο Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας, ο οποίος αποδίδεται από την Ελληνική Αστυνομία σε φυσικά πρόσωπα είτε ο αριθμός του Δελτίου ταυτότητας των στελεχών των Ενόπλων Δυνάμεων και των Σωμάτων Ασφαλείας είτε ο αριθμός Ευρωπαϊκής Ταυτότητας είτε ο αριθμός της άδειας διαμονής πολιτών τρίτων είτε ο αριθμός Διαβατηρίου ή άλλο ισοδύναμο έγγραφο όπως προσδιορίζεται αναλυτικότερα στις Τεχνικές Οδηγίες της παρούσας Πράξης.
Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ)	Ο Αριθμός Φορολογικού Μητρώου, ο οποίος αποδίδεται από την Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία (ΔΟΥ) της Ελλάδας στην οποία υπάγεται ο δικαιούχος, είτε φυσικό είτε νομικό πρόσωπο
Αριθμός IMO πλοίου (IMO)	Κωδικός αναγνώρισης πλοίου ή ναυτιλιακής εταιρείας, ο οποίος αποδίδεται από τον Διεθνή Ναυτιλιακό Οργανισμό (International Maritime Organization)
Κωδικός αναγνώρισης κεντρικού καταστήματος επιχείρησης	Ο κωδικός αναγνώρισης του αλλοδαπού κεντρικού καταστήματος του οποίου το υποκατάστημα-οφειλέτης αποτελεί τμήμα. Αφορά μόνο οφειλέτες που είναι υποκαταστήματα αλλοδαπού νομικού προσώπου.
Κωδικός αναγνώρισης άμεσης μητρικής επιχείρησης	Ο κωδικός αναγνώρισης της άμεσης μητρικής επιχείρησης του αντισυμβαλλομένου. Εάν ο αντισυμβαλλόμενος δεν έχει μητρική επιχείρηση,

Δέσμη δεδομένων: 1. Δεδομένα αναφοράς αντισυμβαλλομένου	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
	στο πεδίο αυτό καταχωρείται ο δικός του κωδικός αναγνώρισης.
Κωδικός αναγνώρισης επικεφαλής μητρικής επιχείρησης	Ο κωδικός αναγνώρισης της επικεφαλής μητρικής επιχείρησης του αντισυμβαλλομένου. Εάν ο αντισυμβαλλόμενος δεν έχει μητρική επιχείρηση, στο πεδίο αυτό καταχωρείται ο δικός του κωδικός αναγνώρισης.
Επωνυμία	Πλήρης νομική επωνυμία του αντισυμβαλλομένου
Διεύθυνση: οδός	Η οδός και ο αριθμός οδού της διεύθυνσης του αντισυμβαλλομένου. Η πληροφορία αφορά τη διεύθυνση της έδρας επιχείρησης ή τη διεύθυνση της κύριας κατοικίας φυσικού προσώπου.
Διεύθυνση: πόλη / χωριό	Η πόλη ή το χωριό της διεύθυνσης του αντισυμβαλλομένου. Η πληροφορία αφορά τη διεύθυνση της έδρας επιχείρησης ή τη διεύθυνση της κύριας κατοικίας φυσικού προσώπου.
Διεύθυνση: επαρχία / διοικητική διαίρεση	Η επαρχία ή ανάλογη διοικητική διαίρεση της διεύθυνσης του αντισυμβαλλομένου όταν αυτός είναι κάτοικος κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η πληροφορία αφορά τη διεύθυνση της έδρας επιχείρησης ή τη διεύθυνση της κύριας κατοικίας φυσικού προσώπου.
Διεύθυνση: ταχυδρομικός κώδικας	Ο ταχυδρομικός κώδικας της διεύθυνσης αντισυμβαλλομένου. Η πληροφορία αφορά τη διεύθυνση της έδρας επιχείρησης ή τη διεύθυνση της κύριας κατοικίας φυσικού προσώπου.
Διεύθυνση: χώρα	Ο κωδικός ISO 3166-1 alpha-2 της χώρας της διεύθυνσης του αντισυμβαλλομένου. Η πληροφορία αφορά τη διεύθυνση της έδρας επιχείρησης ή τη διεύθυνση της κύριας κατοικίας φυσικού προσώπου.
Νομική μορφή	Είδος της επιχειρηματικής μονάδας όπως αυτό καθορίζεται στο εθνικό νομικό σύστημα.
Θεσμικός τομέας	Θεσμικοί τομείς κατά τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 549/2013, τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/40).

Δέσμη δεδομένων: 1. Δεδομένα αναφοράς αντισυμβαλλομένου	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Οικονομική δραστηριότητα	Ταξινόμηση των αντισυμβαλλομένων ανάλογα με τις οικονομικές τους δραστηριότητες, σύμφωνα με τη στατιστική ταξινόμηση NACE-αναθεώρηση 2 που θεσπίζεται με τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1893/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.
Νομική κατάσταση	Κατηγορίες που περιγράφουν τη νομική κατάσταση στην οποία βρίσκεται ο αντισυμβαλλόμενος όσον αφορά στη φερεγγυότητά του βάσει του εθνικού νομικού συστήματος.
Ημερομηνία έναρξης νομικών διαδικασιών	Η ημερομηνία έναρξης των νομικών διαδικασιών, όπως παρέχεται στο χαρακτηριστικό γνώρισμα «νομική κατάσταση». Η εν λόγω ημερομηνία πρέπει να αναφέρεται μόνον εφόσον το χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων «νομική κατάσταση» δεν έχει την τιμή «δεν έχει κινηθεί νομική διαδικασία».
Μέγεθος επιχείρησης	Ταξινόμηση των επιχειρήσεων κατά μέγεθος, σύμφωνα με το παράρτημα της Σύστασης 2003/361/ΕΚ της Επιτροπής.
Ημερομηνία καταγραφής μεγέθους επιχείρησης	Η ημερομηνία στην οποία αναφέρεται η τιμή του πεδίου «μέγεθος επιχείρησης». Είναι η ημερομηνία των πιο πρόσφατων δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την ταξινόμηση ή την αναθεώρηση της ταξινόμησης της επιχείρησης.
Αριθμός εργαζομένων	Αριθμός των απασχολούμενων που εργάζονται για τον αντισυμβαλλόμενο, σύμφωνα με το άρθρο 5 του παραρτήματος της Σύστασης 2003/361/ΕΚ της Επιτροπής.
Σύνολο ισολογισμού	Η αξία του συνολικού ενεργητικού του πιο πρόσφατου ισολογισμού του αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 549/2013.
Ετήσιος κύκλος εργασιών	Όγκος των ετήσιων πωλήσεων κατόπιν αφαίρεσης όλων των εκπτώσεων και φόρων επί των πωλήσεων του αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με τη Σύσταση 2003/361/ΕΚ. Ο όρος είναι ισοδύναμος με την έννοια των «συνολικών ετήσιων πωλήσεων» του άρθρου 153 παράγραφος 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Δέσμη δεδομένων: 1. Δεδομένα αναφοράς αντισυμβαλλομένου	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Λογιστικό πρότυπο	Το λογιστικό πρότυπο που ακολουθεί ο Πιστωτής. Εάν ο Πιστωτής εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) 2015/534 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2015/13), τα πιστωτικά δεδομένα της καταχωρούνται σύμφωνα με το λογιστικό πρότυπο που εφαρμόζει ο Πιστωτής για την εκπλήρωση των απαιτήσεων του ως άνω κανονισμού, δηλαδή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), ή τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ).
Κατηγορία αντισυμβαλλομένου	Κατηγοριοποίηση ανάλογα με το αν η οντότητα είναι Νομικό Πρόσωπο, Φυσικό πρόσωπο ή Ατομική Επιχείρηση
Όνομα	Όνομα
Επίθετο	Επίθετο
Όνομα πατέρα	Όνομα πατέρα
Επίθετο πατέρα	Επίθετο πατέρα
Λογαριασμός ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	Αφορά λογαριασμό ηλεκτρονικού ταχυδρομείου για επικοινωνία με τον αντισυμβαλλόμενο.
Ιδιότητα Ανέργου	Για φυσικά πρόσωπα συμπληρώνεται με την τιμή 1 ώστε να υποδείξει ότι ο αντισυμβαλλόμενος έχει την ιδιότητα του ανέργου και με 0 αν δεν την έχει.
Ημερομηνία Γέννησης	Ημερομηνία γέννησης φυσικών προσώπων
Τηλέφωνο Επικοινωνίας	Για φυσικά πρόσωπα τα τηλέφωνα επικοινωνίας τους και για νομικά πρόσωπα ο τηλεφωνικός αριθμός της έδρας τους

Τα χαρακτηριστικά του Πίνακα 1 δεν συμπληρώνονται απαραίτητα για όλους τους αντισυμβαλλόμενους. Ανάλογα με την κατηγορία ενός αντισυμβαλλόμενου (φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή ατομική επιχείρηση), ορισμένα χαρακτηριστικά δεν απαιτείται να καταχωρηθούν. Ο παρακάτω Πίνακας 1.ι καθορίζει τις υποχρεώσεις παροχής δεδομένων αναφοράς για τις διάφορες περιπτώσεις.

Πίνακας: 1.ι Συγκεκριμένες υποχρεώσεις παροχής δεδομένων αναφοράς για αντισυμβαλλόμενους ανάλογα με την κατηγοριοποίηση σε Νομικά Πρόσωπα, Φυσικά Πρόσωπα ή Ατομικές Επιχειρήσεις			
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Παρέχεται για Νομικά πρόσωπα	Παρέχεται για Ατομικές Επιχειρήσεις	Παρέχεται για Φυσικά Πρόσωπα
Κωδικός αναγνώρισης Παρόχου Δεδομένων	Ναι	Ναι	Ναι
Κωδικός αναγνώρισης Πιστωτή	Ναι	Ναι	Ναι
Ρόλος αντισυμβαλλομένου	Ναι	Ναι	Ναι
Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου (ΚΑΑ)	Ναι	Ναι	Ναι
Ημερομηνία έναρξης λειτουργίας	Ναι	Ναι	Όχι
Κωδικός αναγνώρισης νομικής οντότητας (LEI)	Ναι	Προαιρετικά	Όχι
Κωδικός ΓΕΜΗ νομικής οντότητας ή ατομικής επιχείρησης	Ναι	Ναι	Όχι
Εθνικός κωδικός αναγνώρισης	Ναι	Ναι	Ναι
Κατηγορία εθνικού κωδικού αναγνώρισης	Ναι	Ναι	Ναι
Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας φυσικού προσώπου (ΑΔΤ)	Όχι	Όχι	Ναι
Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ)	Ναι	Ναι	Ναι
Αριθμός IMO πλοίου (IMO)	Ναι	Όχι	Όχι
Κωδικός αναγνώρισης κεντρικού καταστήματος επιχείρησης	Ναι	Όχι	Όχι

Κωδικός αναγνώρισης άμεσης μητρικής επιχείρησης	Ναι	Όχι	Όχι
Κωδικός αναγνώρισης επικεφαλής μητρικής επιχείρησης	Ναι	Όχι	Όχι
Επωνυμία	Ναι	Προαιρετικά	Όχι
Διεύθυνση: οδός	Ναι	Ναι	Ναι
Διεύθυνση: πόλη / χωριό	Ναι	Ναι	Ναι
Διεύθυνση: επαρχία / διοικητική διαίρεση	Ναι	Ναι	Ναι
Διεύθυνση: ταχυδρομικός κώδικας	Ναι	Ναι	Ναι
Διεύθυνση: χώρα	Ναι	Ναι	Ναι
Νομική μορφή	Ναι	Όχι	Όχι
Θεσμικός τομέας	Ναι	Ναι	Ναι
Οικονομική δραστηριότητα	Ναι	Ναι	Όχι
Νομική κατάσταση	Ναι	Ναι	Ναι
Ημερομηνία έναρξης νομικών διαδικασιών	Ναι	Ναι	Ναι
Μέγεθος επιχείρησης	Ναι	Προαιρετικά	Όχι
Ημερομηνία καταγραφής μεγέθους επιχείρησης	Ναι	Προαιρετικά	Όχι
Αριθμός εργαζομένων	Ναι	Προαιρετικά	Όχι
Σύνολο ισολογισμού	Ναι	Προαιρετικά	Όχι
Ετήσιος κύκλος εργασιών	Ναι	Προαιρετικά	Όχι
Λογιστικό πρότυπο	Ναι	Προαιρετικά	Όχι

Κατηγορία αντισυμβαλλομένου	Ναι	Ναι	Ναι
Όνομα	Όχι	Ναι	Ναι
Επίθετο	Όχι	Ναι	Ναι
Όνομα πατέρα	Όχι	Προαιρετικά	Ναι
Επίθετο πατέρα	Όχι	Προαιρετικά	Ναι
Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	Ναι	Ναι	Ναι
Ιδιότητα Ανέργου	Όχι	Όχι	Ναι
Ημερομηνία Γέννησης	Όχι	Όχι	Ναι
Τηλέφωνο Επικοινωνίας	Ναι	Ναι	Ναι

2. Δεδομένα Πίστωσης και Χρηματοοικονομικά Δεδομένα

Το επίπεδο ανάλυσης των δεδομένων της χρηματοδοτικής πίστωσης και των χρηματοοικονομικών δεδομένων είναι η πίστωση. Κάθε καταχώριση προσδιορίζεται μονοσήμαντα από το συνδυασμό των ακόλουθων χαρακτηριστικών γνωρισμάτων των δεδομένων: α) κωδικού αναγνώρισης Παρόχου Δεδομένων, β) κωδικού αναγνώρισης Πιστωτή αν η δέσμη δεδομένων αφορά στον ίδιο τον Πιστωτή ή κωδικού αναγνώρισης του υποκαταστήματος εξωτερικού αν η δέσμη δεδομένων αφορά στο υποκατάστημα εξωτερικού, γ) κωδικού αναγνώρισης σύμβασης και δ) κωδικού αναγνώρισης πίστωσης.

Ο κωδικός αναγνώρισης σύμβασης πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε σύμβαση που προκαλεί πιστωτικό κίνδυνο για τον Πιστωτή. Ένας κωδικός αναγνώρισης δεν πρέπει να χρησιμοποιείται ποτέ ξανά για την ταυτοποίηση διαφορετικής σύμβασης από τον Πιστωτή. Ο κωδικός αναγνώρισης πίστωσης πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε σύμβαση, υπό την έννοια ότι για κάθε πίστωση που ενσωματώνεται στην ίδια σύμβαση χορηγείται διαφορετικός κωδικός αναγνώρισης και δεν πρέπει να χρησιμοποιείται ποτέ ξανά για την ταυτοποίηση άλλης πίστωσης στο πλαίσιο της ίδιας σύμβασης.

Στα δεδομένα πίστωσης καταχωρείται κάθε πίστωση που εμφανίζεται σε σύμβαση μεταξύ του Πιστωτή και των αντισυμβαλλόμενων οφειλετών. Περιλαμβάνονται και οι πιστώσεις που αφορούν σχέσεις μεταξύ του Πιστωτή και των υποκαταστημάτων του που λειτουργούν στο εξωτερικό.

Τα δεδομένα πίστωσης περιγράφουν τα χαρακτηριστικά της. Τα χρηματοοικονομικά δεδομένα περιγράφουν τη χρηματοοικονομική εξέλιξη της πίστωσης με τη πάροδο του χρόνου.

Τυχόν εκταμιευθέν ποσό πίστωσης πρέπει να καταχωρείται στο χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων «ανεξόφλητο ονομαστικό υπόλοιπο». Τυχόν δεσμευμένο αλλά μη εκταμιευθέν ποσό πίστωσης πρέπει να καταχωρείται στο χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων «υπόλοιπο εκτός ισολογισμού».

Σε κάθε μηνιαία διαβίβαση δεδομένων καταχωρούνται όλα τα μέσα που αφορούν συμβάσεις με ημερομηνία συνολογολήσεως μέχρι και το πέρας του μήνα αναφοράς. Σε περίπτωση μεταβολής των

δεδομένων μιας πίστωσης, η σχετική καταχώρηση επικαιροποιείται το αργότερο κατά τη διαβίβαση των δεδομένων με μήνα αναφοράς το μήνα κατά τον οποίο η μεταβολή άρχισε να παράγει αποτελέσματα.

Διευκρινίζεται ότι όλες οι πιστώσεις που έχουν δοθεί σε φυσικά πρόσωπα που κατοικούν εκτός Ελλάδος από τα υποκαταστήματα των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στο εξωτερικό καθώς και οι καταθέσεις που τηρούν τα χρηματοδοτικά ιδρύματα σε πιστωτικά ιδρύματα δεν περιλαμβάνονται στην περίμετρο αναγγελίας του ΚΜΠ.

Κάθε πίστωση οι οποία συμπεριλαμβάνεται στην μηνιαία αναφορά (μήνας αναφοράς T) και για το οποίο παύει η εκπλήρωση των απαιτούμενων προϋποθέσεων παροχής δεδομένων θα πρέπει να αναγγελθεί και κατά την αμέσως επόμενη μηνιαία αναφορά (μήνας αναφοράς T+1).

Ειδικά για τις περιπτώσεις πιστώσεων που έχουν διαγραφεί (write-offs) η παράταση αυτή εφαρμόζεται μόνο αν δεν καλύπτεται ήδη από την υποχρέωση αναγγελίας δεδομένων πιστωτικού κινδύνου και δεδομένων αντισυμβαλλομένων έως το ως το τέλος του τριμήνου αναφοράς.

Τα πεδία του Πίνακα «Δεδομένα πίστωση και Χρηματοοικονομικά δεδομένα» ακολουθούμενα από τους ορισμούς τους είναι:

Πίνακας 2

Δέσμη δεδομένων: 2. Δεδομένα πίστωσης και Χρηματοοικονομικά δεδομένα	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Κωδικός αναγνώρισης Παρόχου Δεδομένων	Μοναδικός κωδικός αναγνώρισης του Παρόχου Δεδομένων
Κωδικός αναγνώρισης Πιστωτή	Μοναδικός κωδικός αναγνώρισης του Πιστωτή
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τον Πιστωτή για τον μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε σύμβασης. Κάθε σύμβαση πρέπει να έχει έναν μόνο κωδικό αναγνώρισης σύμβασης. Η τιμή του δεν θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλης σύμβασης.
Κωδικός αναγνώρισης πίστωσης	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τον Πιστωτή για τον μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε πίστωσης στο πλαίσιο συγκεκριμένης σύμβασης. Κάθε πίστωση πρέπει να έχει έναν μόνο κωδικό αναγνώρισης πίστωσης. Η τιμή του δεν θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλης πίστωσης στο πλαίσιο της ίδιας σύμβασης.

Λέξη δεδομένων: 2. Δεδομένα πίστωσης και Χρηματοοικονομικά δεδομένα	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Είδος πίστωσης	Ταξινόμηση της πίστωσης σύμφωνα με το είδος των συμβατικών όρων που συμφωνήθηκαν μεταξύ των μερών.
Είδος αποπληρωμής (απόσβεσης)	Είδος αποπληρωμής της πίστωσης που περιλαμβάνει αρχικό κεφάλαιο και τόκο.
Νόμισμα	Το νόμισμα στο οποίο εκφράζονται οι πιστώσεις, σύμφωνα με το πρότυπο ISO 4217.
Εμπιστευματική χρηματοδοτική πίστωση	Ταυτοποίηση πιστώσεων για τα οποία ο Πιστωτής, ή το υποκατάστημα εξωτερικού ενεργεί στο όνομά του, αλλά για λογαριασμό τρίτων οι οποίοι φέρουν και τον κίνδυνο.
Ημερομηνία έναρξης	Η ημερομηνία έναρξης της συμβατικής σχέσης, ήτοι η ημερομηνία κατά την οποία η σύμβαση κατέστη δεσμευτική για όλους τους συμβαλλομένους.
Ημερομηνία λήξης της περιόδου καταβολής μόνο τόκων	Η ημερομηνία λήξης της περιόδου καταβολής μόνο τόκων. Πρόκειται για πίστωση σε σχέση με το οποίο καταβάλλεται μόνον ο τόκος επί του αρχικού κεφαλαίου στη διάρκεια συμβατικά καθορισμένης περιόδου, το δε αρχικό κεφάλαιο παραμένει αμετάβλητο.
Ανώτατο όριο επιτοκίου	Μέγιστη τιμή του επιτοκίου που εφαρμόζεται.
Κατώτατο όριο επιτοκίου	Ελάχιστη τιμή του επιτοκίου που εφαρμόζεται.
Συχνότητα επανακαθορισμού επιτοκίου	Συχνότητα με την οποία επανακαθορίζεται το επιτόκιο μετά την αρχική (εάν υπάρχει) περίοδο σταθερού επιτοκίου.
Περιθώριο επιτοκίου	Περιθώριο (εκφρασμένο σε ποσοστιαίες μονάδες) που προστίθεται στο επιτόκιο αναφοράς που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του επιτοκίου σε μονάδες βάσης.
Είδος επιτοκίου	Ταξινόμηση των πιστωτικών ανοιγμάτων ανάλογα με το επιτόκιο βάσης με το οποίο καθορίζεται το επιτόκιο για κάθε περίοδο πληρωμής.
Ημερομηνία νόμιμης οριστικής λήξης	Η ημερομηνία συμβατικής λήξης της πίστωσης, λαμβανομένης υπόψη κάθε συμφωνίας τροποποιητικής της αρχικής σύμβασης.

Δέσμη δεδομένων: 2. Δεδομένα πίστωσης και Χρηματοοικονομικά δεδομένα	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Ποσό δέσμευσης κατά την έναρξη	Το μέγιστο χρηματοδοτικό άνοιγμα του Πιστωτή ή του υποκαταστήματος εξωτερικού στον πιστωτικό κίνδυνο κατά την ημερομηνία έναρξης του πίστωσης, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη τυχόν προστασία ή άλλες πιστωτικές ενισχύσεις. Το ποσό συνολικής δέσμευσης κατά την ημερομηνία έναρξης καθορίζεται κατά τη διάρκεια της διαδικασίας έγκρισης και στοχεύει στον περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου του Πιστωτή για το εν λόγω πίστωση σε συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο.
Συχνότητα πληρωμής	Συχνότητα των οφειλόμενων πληρωμών, είτε αρχικού κεφαλαίου είτε τόκων, ήτοι ο αριθμός των μηνών που μεσολαβεί μεταξύ των πληρωμών.
Δάνειο χρηματοδότησης έργου	Ταυτοποίηση της χρηματοδότησης έργου.
Σκοπός	Ταξινόμηση δανείων βάσει του σκοπού τους.
Αναγωγή	Ταξινόμηση των μέσων βάσει των δικαιωμάτων του Πιστωτή να κατάσχει τα περιουσιακά δεδομένα του οφειλέτη, πλην τυχόν προστασίας που αναλήφθηκε προς εξασφάλιση της πίστωσης.
Επιτόκιο αναφοράς	Επιτόκιο αναφοράς που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του εφαρμοζόμενου επιτοκίου.
Ημερομηνία διακανονισμού	Η ημερομηνία κατά την οποία για πρώτη φορά εκτελούνται, ή μπορούν να εκτελεστούν, οι όροι της σύμβασης, ήτοι η ημερομηνία κατά την οποία γίνεται η πρώτη ανταλλαγή των χρηματοπιστωτικών μέσων, ή η ημερομηνία δημιουργίας τους.
Χρέος μειωμένης εξασφάλισης	Ταυτοποίηση του χρέους μειωμένης εξασφάλισης. Ο Πιστωτής κάτοχος του χρέους μειωμένης εξασφάλισης μπορεί να ικανοποιηθεί μόνο μετά από όλες τις απαιτήσεις υψηλότερης τάξης (π.χ. καταθέσεις/ δάνεια).

Δέσμη δεδομένων: 2. Δεδομένα πίστωσης και Χρηματοοικονομικά δεδομένα	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Κωδικός αναγνώρισης κοινοπρακτικής σύμβασης	Ο κωδικός αναγνώρισης σύμβασης που χρησιμοποιεί ο κύριος διαχειριστής της κοινοπρακτικής σύμβασης για τον μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε σύμβασης. Κάθε κοινοπρακτική σύμβαση διαθέτει ένα μόνο κωδικό αναγνώρισης κοινοπρακτικής σύμβασης. Η τιμή αυτή δεν μεταβάλλεται με το πέρασμα του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί από τον διαχειριστή ως κωδικός αναγνώρισης άλλης σύμβασης. Όλοι οι πιστωτές που συμμετέχουν στην κοινοπρακτική σύμβαση πρέπει να χρησιμοποιούν τον ίδιο κωδικό αναγνώρισης κοινοπρακτικής σύμβασης.
Δικαιώματα αποπληρωμής	Ταξινόμηση των πιστωτικών ανοιγμάτων ανάλογα με τα δικαιώματα του Πιστωτή να αξιώσει την αποπληρωμή του χρηματοδοτικού ανοίγματος.
Μεταβολές της εύλογης αξίας λόγω μεταβολών του πιστωτικού κινδύνου σε περιπτώσεις μεταβίβασης μέσω από έναν Πιστωτή σε άλλο	Η διαφορά μεταξύ του ανεξόφλητου ονομαστικού υπολοίπου και της τιμής αγοράς της πίστωσης κατά την ημερομηνία της αγοράς. Το εν λόγω ποσό πρέπει να αναφέρεται για πιστώσεις που αγοράζονται σε τιμή χαμηλότερη από το ανεξόφλητο υπόλοιπο λόγω της επιδείνωσης του πιστωτικού κινδύνου.
Επιτόκιο	Ετήσιο συμφωνηθέν ή με τη στενή έννοια καθοριζόμενο επιτόκιο σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/34)
Ημερομηνία επόμενου επανακαθορισμού επιτοκίου	Η ημερομηνία του επόμενου επανακαθορισμού επιτοκίου κατά τα οριζόμενα στο τρίτο μέρος του παραρτήματος Ι του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Εφόσον η πίστωση δεν υπόκειται σε άλλον επανακαθορισμό επιτοκίου, παρέχεται η ημερομηνία νόμιμης οριστικής λήξης του.

Δέσμη δεδομένων: 2. Δεδομένα πίστωσης και Χρηματοοικονομικά δεδομένα	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Κατάσταση αθέτησης που αφορά την πίστωση	Ταυτοποίηση της κατάστασης αθέτησης που αφορά την πίστωση. Κατηγορίες που περιγράφουν τις περιπτώσεις στις οποίες η πίστωση μπορεί να περιγράφεται ως ευρισκόμενη σε κατάσταση αθέτησης βάσει του άρθρου 178 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
Ημερομηνία καταγραφής της κατάστασης αθέτησης που αφορά την πίστωση	Ημερομηνία κατά την οποία θεωρείται ότι επήλθε η κατάσταση αθέτησης, όπως αναφέρεται στο χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων «κατάσταση αθέτησης που αφορά την πίστωση».
Μεταβιβαζόμενο (μεταφερόμενο) ποσό	Το ποσό μιας πίστωσης που μεταβιβάστηκε και δεν ανήκει πλέον στην οικονομική κυριότητα του Πιστωτή ή του υποκαταστήματος εξωτερικού.
Ληξιπρόθεσμες οφειλές για την πίστωση	Συνολικό ανεξόφλητο κατά την ημερομηνία παροχής δεδομένων ποσό κεφαλαίου, τόκων και εξόδων, το οποίο οφείλεται συμβατικά και δεν έχει αποπληρωθεί (σε καθυστέρηση). Το εν λόγω ποσό παρέχεται πάντα. Λαμβάνει την τιμή 0 εφόσον η πίστωση δεν βρίσκεται σε καθυστέρηση κατά την ημερομηνία παροχής δεδομένων.
Ημερομηνία ληξιπρόθεσμων οφειλών για την πίστωση	Ημερομηνία κατά την οποία η πίστωση βρέθηκε σε καθυστέρηση σύμφωνα με το μέρος 2.48 του παραρτήματος V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014. Είναι η πιο πρόσφατη ημερομηνία πριν από την ημερομηνία αναφοράς παροχής δεδομένων και αναφέρεται εφόσον η πίστωση βρίσκεται σε καθυστέρηση κατά την ημερομηνία αναφοράς παροχής δεδομένων.
Είδος τιτλοποίησης	Ταυτοποίηση του είδους τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 242 παράγραφοι 10 και 11 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
Ανεξόφλητο ονομαστικό υπόλοιπο	Ανεξόφλητο υπόλοιπο αρχικού κεφαλαίου στο τέλος της ημερομηνίας αναφοράς παροχής δεδομένων, συμπεριλαμβανομένων ανεξόφλητων ληξιπρόθεσμων τόκων αλλά εξαιρουμένων των δεδουλευμένων τόκων. Το ανεξόφλητο ονομαστικό υπόλοιπο πρέπει να αναφέρεται μετά την αφαίρεση των διαγραφών και αποπληρωμών σύμφωνα με τις σχετικές λογιστικές πρακτικές.

Δέσμη δεδομένων: 2. Δεδομένα πίστωσης και Χρηματοοικονομικά δεδομένα	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Δεδουλευμένοι τόκοι	Το ποσό των δεδουλευμένων τόκων των δανείων κατά την ημερομηνία παροχής δεδομένων, κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Σύμφωνα με τη γενική λογιστική αρχή της αναγνώρισης των δεδουλευμένων εσόδων/εξόδων, οι τόκοι των μέσων θα πρέπει να καταγράφονται στον ισολογισμό κατά τον χρόνο στον οποίο καθίστανται δεδουλευμένοι (δηλαδή κατ' εφαρμογή της αρχής της πραγματοποιήσεως των εσόδων/εξόδων) και όχι κατά τον χρόνο είσπραξης (δηλαδή κατ' εφαρμογή της αρχής της ταμειακής βάσεως).
Υπόλοιπο εκτός ισολογισμού	Συνολικό ονομαστικό υπόλοιπο των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού. Περιλαμβάνει κάθε δέσμευση δανεισμού πριν ληφθούν υπόψη οι συντελεστές μετατροπής και οι τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου. Είναι το ποσό που αντικατοπτρίζει καλύτερα το μέγιστο χρηματοδοτικό άνοιγμα του ιδρύματος στον πιστωτικό κίνδυνο, μη λαμβανομένης υπόψη τυχόν προστασίας ή άλλων πιστωτικών ενισχύσεων.
Καταβληθέν ποσό	Το συνολικό ποσό που καταβλήθηκε εντός του μήνα αναφοράς και αφορά αποπληρωμή σχετική με την πίστωση.
Ανεξόφλητο κεφάλαιο	Το πεδίο αποτελεί υποσύνολο του πεδίου «Ανεξόφλητο Ονομαστικό Υπόλοιπο» και περιλαμβάνει το ανεξόφλητο υπόλοιπο του αρχικού κεφαλαίου στο τέλος της ημερομηνίας αναφοράς παροχής δεδομένων. Το ανεξόφλητο ονομαστικό κεφάλαιο πρέπει να αναφέρεται μετά την αφαίρεση των διαγραφών και αποπληρωμών σύμφωνα με τις σχετικές λογιστικές πρακτικές.
Λοιπές επιβαρύνσεις	Το πεδίο αποτελεί υποσύνολο του πεδίου «Ανεξόφλητο Ονομαστικό Υπόλοιπο» και περιλαμβάνει τους ανεξόφλητους ληξιπρόθεσμους τόκους (εξαιρουμένων των δεδουλευμένων τόκων) καθώς και λοιπές επιβαρύνσεις (πχ. συνδρομές, έξοδα φακέλου κ.α) στο τέλος της ημερομηνίας αναφοράς παροχής δεδομένων.

Δέσμη δεδομένων: 2. Δεδομένα πίστωσης και Χρηματοοικονομικά δεδομένα	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Ένδειξη κατάστασης πίστωσης	Ένδειξη που αφορά σε διάκριση της πίστωσης σε Ενεργή ή Ανενεργή εφόσον έχουν εκλείψει οι προϋποθέσεις αναγγελίας του κατά την τρέχουσα Ημερομηνία Αναγγελίας.

3. Δεδομένα αντισυμβαλλομένου-πίστωσης

Το επίπεδο ανάλυσης των δεδομένων αντισυμβαλλομένου-πίστωσης είναι ο συνδυασμός «αντισυμβαλλομένου-πίστωσης» και κάθε καταχώριση προσδιορίζεται μονοσήμαντα από το συνδυασμό των ακόλουθων χαρακτηριστικών γνωρισμάτων των δεδομένων: α) κωδικού αναγνώρισης Παρόχου Δεδομένων, β) κωδικού αναγνώρισης Πιστωτή αν η δέσμη δεδομένων αφορά στον ίδιο τον Πιστωτή ή κωδικού αναγνώρισης του υποκαταστήματος εξωτερικού αν η δέσμη δεδομένων αφορά στο υποκατάστημα εξωτερικού, γ) κωδικού αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου, δ) κωδικού αναγνώρισης σύμβασης, ε) κωδικού αναγνώρισης πίστωσης και στ) ρόλου αντισυμβαλλομένου.

Τα δεδομένα αντισυμβαλλομένου-πίστωσης περιγράφουν τον ρόλο όλων των αντισυμβαλλομένων σε κάθε πίστωση.

Τα πεδία του Πίνακα «Δεδομένα αντισυμβαλλομένου-πίστωσης» και οι ορισμοί τους περιγράφονται στον Πίνακα 3:

Πίνακας 3

Δέσμη δεδομένων: 3. Δεδομένα αντισυμβαλλομένου-πίστωσης	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Κωδικός αναγνώρισης Παρόχου Δεδομένων	Μοναδικός κωδικός αναγνώρισης του Παρόχου Δεδομένων
Κωδικός αναγνώρισης Πιστωτή	Μοναδικός κωδικός αναγνώρισης του Πιστωτή ή ,στην περίπτωση που υπάρχει, του υποκαταστήματος εξωτερικού
Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου (ΚΑΑ)	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τον Πιστωτή για τον μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε αντισυμβαλλομένου. Η τιμή του δεν μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος ΚΑΑ δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλου αντισυμβαλλομένου.

Δέσμη δεδομένων: 3. Δεδομένα αντισυμβαλλομένου-πίστωσης	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Κατηγορία αντισυμβαλλομένου	Κατηγοριοποίηση ανάλογα με το αν η οντότητα είναι Νομικό Πρόσωπο, Φυσικό πρόσωπο ή Ατομική Επιχείρηση
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τον Πιστωτή για τον μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε σύμβασης. Κάθε σύμβαση πρέπει να έχει ένα μόνο κωδικό αναγνώρισης σύμβασης. Η τιμή του δεν θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλης σύμβασης.
Κωδικός αναγνώρισης πίστωσης	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τον Πιστωτή για τον μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε πίστωσης στο πλαίσιο συγκεκριμένης σύμβασης. Κάθε πίστωση πρέπει να έχει ένα μόνο κωδικό αναγνώρισης πίστωσης. Η τιμή του δεν θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλης πίστωσης στο πλαίσιο της ίδιας σύμβασης.
Ρόλος αντισυμβαλλομένου	Ρόλος του αντισυμβαλλομένου σε μία πίστωση.

4. Δεδομένα από κοινού υποχρεώσεων

Το επίπεδο ανάλυσης των δεδομένων κοινών υποχρεώσεων είναι ο συνδυασμός «αντισυμβαλλομένου-πίστωσης». Κάθε καταχώριση προσδιορίζεται μονοσήμαντα από το συνδυασμό των ακόλουθων χαρακτηριστικών γνωρισμάτων των δεδομένων: α) κωδικού αναγνώρισης Παρόχου Δεδομένων, β) κωδικού αναγνώρισης Πιστωτή αν η δέσμη δεδομένων αφορά στον ίδιο τον Πιστωτή ή κωδικού αναγνώρισης του υποκαταστήματος εξωτερικού αν η δέσμη δεδομένων αφορά στο υποκατάστημα εξωτερικού, γ) κωδικού αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου, δ) κωδικού αναγνώρισης σύμβασης και ε) κωδικού αναγνώρισης πίστωσης.

Τα δεδομένα καταγράφουν το ποσό που αντιστοιχεί σε κάθε επιμέρους οφειλέτη αναφορικά με πίστωση για την οποία υπάρχει από κοινού υποχρέωση.

Τα πεδία του Πίνακα «Δεδομένα κοινών υποχρεώσεων» και οι ορισμοί τους καταγράφονται στον Πίνακα 4.

Πίνακας 4

Δέσμη δεδομένων: 4. Δεδομένα από κοινού υποχρεώσεων	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Κωδικός αναγνώρισης Παρόχου Δεδομένων	Μοναδικός κωδικός αναγνώρισης του Παρόχου Δεδομένων
Κωδικός αναγνώρισης Πιστωτή	Μοναδικός κωδικός αναγνώρισης του Πιστωτή
Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου (ΚΑΑ)	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τον Πιστωτή για τον μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε αντισυμβαλλομένου. Η τιμή του δεν μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος ΚΑΑ δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλου αντισυμβαλλομένου.
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τον Πιστωτή για τον μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε σύμβασης. Κάθε σύμβαση πρέπει να έχει έναν μόνο κωδικό αναγνώρισης σύμβασης. Η τιμή του δεν θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλης σύμβασης.
Κωδικός αναγνώρισης πίστωσης	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τον Πιστωτή για τον μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε πίστωσης στο πλαίσιο συγκεκριμένης σύμβασης. Κάθε πίστωση πρέπει να έχει ένα μόνο κωδικό αναγνώρισης πίστωσης. Η τιμή του δεν θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλης πίστωσης στο πλαίσιο της ίδιας σύμβασης.
Ποσό κοινής υποχρέωσης	Ανεξόφλητο ονομαστικό υπόλοιπο για το οποίο ευθύνεται κάθε οφειλέτης σε σχέση με πίστωση όπου υπάρχουν δύο ή περισσότεροι από κοινού οφειλέτες.

5. Λογιστικά δεδομένα

Το επίπεδο ανάλυσης των λογιστικών δεδομένων είναι η πίστωση. Κάθε καταχώριση προσδιορίζεται μονοσήμαντα από το συνδυασμό των ακόλουθων χαρακτηριστικών γνωρισμάτων των δεδομένων: α) κωδικού αναγνώρισης Παρόχου Δεδομένων, β) κωδικού αναγνώρισης Πιστωτή αν η δέσμη δεδομένων αφορά στον ίδιο τον Πιστωτή ή κωδικού αναγνώρισης του υποκαταστήματος εξωτερικού

αν η δέσμη δεδομένων αφορά στο υποκατάστημα εξωτερικού, γ) κωδικού αναγνώρισης σύμβασης και δ) κωδικού αναγνώρισης πίστωσης.

Τα εν λόγω δεδομένα περιγράφουν την ανάπτυξη του πίστωσης σύμφωνα με τα οικεία λογιστικά πρότυπα που ακολουθεί ο Πιστωτής. Εάν ο Πιστωτής εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/534 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2015/13), τα δεδομένα καταχωρούνται σύμφωνα με το λογιστικό πρότυπο που εφαρμόζει το κεντρικό κατάστημα του υποκαταστήματος για την εκπλήρωση των απαιτήσεων του ως άνω κανονισμού, ήτοι σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), ή τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ).

Σε περίπτωση που τα δεδομένα αυτά είναι διαθέσιμα μόνο σε τριμηνιαία βάση, τα εκάστοτε δεδομένα τριμήνου, δύνανται να επαναλαμβάνονται και κατά τους δύο επόμενους ενδιάμεσους μήνες, ώστε να διατηρηθεί η μηνιαία περιοδικότητα διαβίβασης.

Τα πεδία του Πίνακα «Λογιστικά δεδομένα» και οι ορισμοί τους καταγράφονται στον Πίνακα 5:

Πίνακας 5

Δέσμη δεδομένων: 5. Λογιστικά δεδομένα	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Κωδικός αναγνώρισης Παρόχου Δεδομένων	Μοναδικός κωδικός αναγνώρισης του Παρόχου Δεδομένων
Κωδικός αναγνώρισης Πιστωτή	Μοναδικός κωδικός αναγνώρισης του Πιστωτή
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τον Πιστωτή για τον μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε σύμβασης. Κάθε σύμβαση πρέπει να έχει ένα μόνο κωδικό αναγνώρισης σύμβασης. Η τιμή του δεν θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλης σύμβασης.
Κωδικός αναγνώρισης πίστωσης	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τον Πιστωτή για τον μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε πίστωση στο πλαίσιο συγκεκριμένης σύμβασης. Κάθε πίστωση πρέπει να έχει ένα μόνο κωδικό αναγνώρισης πίστωσης. Η τιμή του δεν θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλης πίστωσης στο πλαίσιο της ίδιας σύμβασης.

Δέσμη δεδομένων: 5. Λογιστικά δεδομένα	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Λογιστική ταξινόμηση μέσων	Λογιστικό χαρτοφυλάκιο για την καταγραφή των μέσων σύμφωνα με το λογιστικό πρότυπο του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/534 (ΕΚΤ/ 2015/13) που εφαρμόζει το κεντρικό κατάστημα του υποκαταστήματος, ήτοι σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ ή τις εθνικές ΓΑΛΑ.
Αναγνώριση στον ισολογισμό	Αναγνώριση του χρηματοοικονομικού δεδομένου του ενεργητικού στον ισολογισμό.
Σωρευτικές διαγραφές	Σωρευτικό ποσό αρχικού κεφαλαίου και καθυστερούμενων οφειλόμενων τόκων κάθε πίστωσης που το ίδρυμα δεν αναγνωρίζει πλέον, επειδή θεωρούνται ανεπίδεκτα εισπράξεως, ανεξάρτητα από το χαρτοφυλάκιο στο οποίο περιλαμβάνονται. Οι διαγραφές μπορεί να οφείλονται τόσο στις μειώσεις στη λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών δεδομένων ενεργητικού που αναγνωρίζονται απευθείας στα αποτελέσματα, όσο και τις μειώσεις στα ποσά των λογαριασμών πρόβλεψης για πιστωτικές ζημιές που συμψηφίζονται με τη λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών μέσων.
Ποσό σωρευτικής πρόβλεψης απομείωσης αξίας	Το ποσό των προβλέψεων για ζημιές οι οποίες εγγράφονται έναντι της πίστωσης, ή κατανέμονται σε αυτή, κατά την ημερομηνία αναφοράς παροχής δεδομένων. Αυτό το χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων χρησιμοποιείται για πιστώσεις που υπόκεινται σε προβλέψεις απομείωσης αξίας σύμφωνα με το εφαρμοζόμενο λογιστικό πρότυπο. Σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ, η σωρευτική πρόβλεψη απομείωσης αφορά τα εξής ποσά: i) πρόβλεψη ζημιών ποσού ίσου με αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12 μηνών· ii) πρόβλεψη ζημιών ποσού ίσου με ισόβιες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές. Σύμφωνα με τις ΓΑΛΑ, η σωρευμένη απομείωση αφορά στα εξής ποσά: i) πρόβλεψη ζημιών ποσού ίσου με τις γενικές προβλέψεις· ii) πρόβλεψη ζημιών ποσού ίσου με τις ειδικές προβλέψεις.
Είδος απομείωσης	Είδος απομείωσης αξίας.

Δέση δεδομένων: 5. Λογιστικά δεδομένα	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Μέθοδος αποτίμησης της απομείωσης	Η μέθοδος με την οποία αποτιμάται η απομείωση εάν η πίστωση υπόκειται σε απομείωση βάσει λογιστικών προτύπων. Οι μέθοδοι συλλογικής και μεμονωμένης αποτίμησης διακρίνονται μεταξύ τους.
Προέλευση βαρών	Είδος συναλλαγής κατά την οποία το χρηματοδοτικό άνοιγμα είναι βεβαρημένο σύμφωνα με τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014. Το δεδομένο του ενεργητικού θα αντιμετωπίζεται ως βεβαρημένο εάν έχει ενεχυριασθεί, ή υπόκειται σε οποιαδήποτε μορφή ρύθμισης προς εξασφάλιση ή ενίσχυση της πίστωσης από την οποία δεν μπορεί να αποδεσμευτεί ελεύθερα.
Σωρευτικές μεταβολές της εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου	Σωρευτικές μεταβολές της εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το μέρος 2.46 του παραρτήματος V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014.
Κατάσταση εξυπηρέτησης της πίστωσης	Η πίστωση ταξινομείται κατά την ημερομηνία αναφοράς παροχής δεδομένων σε μία από τις ακόλουθες κατηγορίες: Εξυπηρετούμενη, μη εξυπηρετούμενη σύμφωνα με τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014.
Ημερομηνία καταγραφής της κατάστασης εξυπηρέτησης του πίστωσης	Η ημερομηνία κατά την οποία η κατάσταση εξυπηρέτησης που αποτυπώνεται στην «κατάσταση εξυπηρέτησης της πίστωσης» θεωρείται ότι έχει δημιουργηθεί ή μεταβληθεί.
Προβλέψεις σχετικά με χρηματοδοτικά ανοίγματα εκτός ισολογισμού	Το ποσό των προβλέψεων για δεσμεύσεις ποσών εκτός ισολογισμού.
Κατάσταση ρύθμισης και επαναδιαπραγμάτευσης	Ταυτοποίηση μέσων υπό ρύθμιση και επαναδιαπραγμάτευση.
Ημερομηνία καταγραφής της κατάστασης ρύθμισης και επαναδιαπραγμάτευσης	Η ημερομηνία κατά την οποία θεωρείται ότι επήλθε η κατάσταση ρύθμισης και επαναδιαπραγμάτευσης όπως αναφέρεται στο «κατάσταση ρύθμισης και επαναδιαπραγμάτευσης».
Σωρευτικές εισπράξεις μετά την αθέτηση	Το συνολικό ποσό που εισπράχθηκε από την ημερομηνία αθέτησης υποχρέωσης.

Δέσμη δεδομένων: 5. Λογιστικά δεδομένα	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Χαρτοφυλάκιο προληπτικής εποπτείας	Ταξινόμηση των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 86 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
Λογιστική αξία	Η λογιστική αξία σύμφωνα με το παράρτημα V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014.

6. Δεδομένα παρεχόμενης προστασίας

Το επίπεδο ανάλυσης των δεδομένων παρεχόμενης προστασίας είναι το επίπεδο της παρεχόμενης προστασίας. Κάθε καταχώριση προσδιορίζεται μονοσήμαντα από το συνδυασμό των ακόλουθων χαρακτηριστικών γνωρισμάτων των δεδομένων: α) κωδικού αναγνώρισης Παρόχου Δεδομένων, β) κωδικού αναγνώρισης Πιστωτή αν η δέσμη δεδομένων αφορά στον ίδιο τον Πιστωτή ή κωδικού αναγνώρισης του υποκαταστήματος εξωτερικού αν η δέσμη δεδομένων αφορά στο υποκατάστημα εξωτερικού, και γ) κωδικού αναγνώρισης προστασίας.

Οι Πιστωτές θα πρέπει να αναφέρουν κάθε προστασία που παρέχεται ως εξασφάλιση για την αποπληρωμή μέσων που αναφέρονται με τα δεδομένα πίστωσης, ανεξαρτήτως της καταλληλότητάς της για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Τα εν λόγω δεδομένα περιγράφουν την παρεχόμενη προστασία.

Οι καταχωρίσεις πρέπει να καταγράφονται το αργότερο ταυτόχρονα με τη διαβίβαση των αντίστοιχων πιστωτικών δεδομένων. Σε περίπτωση μεταβολής οι καταχωρίσεις επικαιροποιούνται το αργότερο κατά την διαβίβαση των πιστωτικών δεδομένων με ημερομηνία αναφοράς κατά την οποία, ή πριν από την οποία, η μεταβολή άρχισε να παράγει αποτελέσματα.

Τα πεδία του Πίνακα «Δεδομένα παρεχόμενης προστασίας» και οι ορισμοί τους περιγράφονται στον Πίνακα 6

Πίνακας 6

Δέσμη δεδομένων: 6. Δεδομένα παρεχόμενης προστασίας	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Κωδικός αναγνώρισης Παρόχου Δεδομένων	Μοναδικός κωδικός αναγνώρισης του Παρόχου Δεδομένων
Κωδικός αναγνώρισης Πιστωτή	Μοναδικός κωδικός αναγνώρισης του Πιστωτή

Λέση δεδομένων: 6. Δεδομένα παρεχόμενης προστασίας	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Κωδικός αναγνώρισης προστασίας	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τον Πιστωτή για τον μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε προστασίας για την εξασφάλιση της πίστωσης. Κάθε προστασία πρέπει να έχει ένα μόνο κωδικό αναγνώρισης προστασίας. Η τιμή του δεν θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλης προστασίας.
Κωδικός αναγνώρισης παρόχου προστασίας (εγγυητή)	Κωδικός αναγνώρισης παρόχου προστασίας (εγγυητή). Εάν ο εγγυητής είναι φυσικό πρόσωπο δεν απαιτείται η παροχή του κωδικού αναγνώρισης.
Είδος προστασίας	Είδος της παρεχόμενης προστασίας, ανεξάρτητα από την καταλληλότητά της για μείωση του πιστωτικού κινδύνου.
Αξία προστασίας	Το ποσό της αξίας της προστασίας όπως υπολογίζεται για το «είδος αξίας προστασίας» βάσει της προσέγγισης αποτίμησης.
Είδος αξίας προστασίας	Ταυτοποίηση του είδους της αξίας που παρέχεται στο χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων «αξία προστασίας».
Μέθοδος αποτίμησης της προστασίας	Είδος της αποτίμησης της προστασίας. Μέθοδος που χρησιμοποιείται προκειμένου να καθοριστεί η αξία της προστασίας.
Θέση των παρεχόμενων ως εξασφάλιση ακινήτων	Περιοχή ή χώρα στην οποία βρίσκεται η εξασφάλιση.
Ημερομηνία καταγραφής της αξίας προστασίας	Η ημερομηνία κατά την οποία πραγματοποιήθηκε η πιο πρόσφατη εκτίμηση ή αποτίμηση της προστασίας.
Ημερομηνία λήξης της προστασίας	Η συμβατική ημερομηνία λήξης της προστασίας, η οποία είναι η συντομότερη ημερομηνία στην οποία μπορεί να λήξει η προστασία, περιλαμβανομένης και της λήξης με καταγγελία, λαμβανομένων υπόψη τυχόν συμφωνιών που τροποποιούν τις αρχικές συμβάσεις.
Αρχική αξία της προστασίας	Η εύλογη αξία της προστασίας την ημερομηνία κατά την οποία παρασχέθηκε αρχικά ως πιστωτική προστασία.

Δέσμη δεδομένων: 6. Δεδομένα παρεχόμενης προστασίας	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Ημερομηνία αρχικής αξίας της προστασίας	Η ημερομηνία της αρχικής αξίας της προστασίας, ήτοι η ημερομηνία κατά την οποία διενεργήθηκε η πιο πρόσφατη εκτίμηση ή αποτίμηση της προστασίας πριν αυτή παρασχεθεί αρχικά ως πιστωτική προστασία.

7. Δεδομένα πίστωσης - παρεχόμενης προστασίας

Το επίπεδο ανάλυσης των δεδομένων πίστωσης - παρεχόμενης προστασίας είναι ο συνδυασμός πίστωσης - παρεχόμενης προστασίας. Κάθε καταχώριση προσδιορίζεται μονοσήμαντα από το συνδυασμό των ακόλουθων χαρακτηριστικών γνωρισμάτων των δεδομένων: α) κωδικού αναγνώρισης Παρόχου Δεδομένων, β) κωδικού αναγνώρισης Πιστωτή αν η δέσμη δεδομένων αφορά στον ίδιο τον Πιστωτή ή κωδικού αναγνώρισης του υποκαταστήματος εξωτερικού αν η δέσμη δεδομένων αφορά στο υποκατάστημα εξωτερικού, γ) κωδικού αναγνώρισης σύμβασης· δ) κωδικού αναγνώρισης πίστωσης· και ε) κωδικού αναγνώρισης προστασίας.

Τα εν λόγω δεδομένα περιγράφουν την παρεχόμενη προστασία σε σχέση με την πίστωση που αυτή εξασφαλίζει.

Τα πεδία του Πίνακα «Δεδομένα πίστωσης - παρεχόμενης προστασίας» και οι ορισμοί τους καταγράφονται στον Πίνακα 7

Πίνακας 7

Δέσμη δεδομένων: 7. Δεδομένα πίστωσης - παρεχόμενης προστασίας	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Κωδικός αναγνώρισης Παρόχου Δεδομένων	Μοναδικός κωδικός αναγνώρισης του Παρόχου Δεδομένων
Κωδικός αναγνώρισης Πιστωτή	Μοναδικός κωδικός αναγνώρισης του Πιστωτή
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τον Πιστωτή για τον μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε σύμβασης. Κάθε σύμβαση πρέπει να έχει έναν μόνο κωδικό αναγνώρισης σύμβασης. Η τιμή του δεν θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλης σύμβασης.

Δέσμη δεδομένων: 7. Δεδομένα πίστωσης - παρεχόμενης προστασίας	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Κωδικός αναγνώρισης πίστωσης	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τον Πιστωτή για τον μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε πίστωσης στο πλαίσιο συγκεκριμένης σύμβασης. Κάθε πίστωση πρέπει να έχει ένα μόνο κωδικό αναγνώρισης πίστωσης. Η τιμή του δεν θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλης πίστωσης στο πλαίσιο της ίδιας σύμβασης.
Κωδικός αναγνώρισης προστασίας	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τον Πιστωτή για τον μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε προστασίας για την εξασφάλιση της πίστωσης. Κάθε προστασία πρέπει να έχει ένα μόνο κωδικό αναγνώρισης προστασίας. Η τιμή του δεν θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλης προστασίας.
Επιμεριζόμενη αξία προστασίας	Το μέγιστο ποσό αξίας της προστασίας που μπορεί να θεωρηθεί πιστωτική προστασία για την πίστωση. Το ποσό των υφιστάμενων τρίτων ή των απαιτήσεων με προτεραιότητα έναντι του Πιστωτή ή του υποκαταστήματος έναντι της προστασίας πρέπει να αφαιρείται από την επιμεριζόμενη αξία προστασίας. Για προστασία που είναι αποδεκτή σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η αξία αυτή θα πρέπει να αναφέρεται σύμφωνα με το μέρος 2 του παραρτήματος V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014.
Απαιτήσεις με προτεραιότητα τρίτων έναντι της προστασίας	Προκειμένου για τρίτους, πλην του Πιστωτή ή του υποκαταστήματος, το ανώτατο ποσό οποιωνδήποτε υφιστάμενων προνομίων υψηλότερης κατάταξης έναντι της προστασίας.

8. Δεδομένα κινδύνου αντισυμβαλλομένου και δεδομένα αθέτησης υποχρέωσης αντισυμβαλλομένου.

Το επίπεδο ανάλυσης των δεδομένων κινδύνου αντισυμβαλλομένου είναι ο αντισυμβαλλόμενος. Κάθε καταχώριση προσδιορίζεται μονοσήμαντα από το συνδυασμό των ακόλουθων χαρακτηριστικών γνωρισμάτων των δεδομένων: α) κωδικού αναγνώρισης Παρόχου Δεδομένων, β) κωδικού αναγνώρισης Πιστωτή αν η δέσμη δεδομένων αφορά στον ίδιο τον Πιστωτή ή κωδικού αναγνώρισης του υποκαταστήματος εξωτερικού αν η δέσμη δεδομένων αφορά στο υποκατάστημα εξωτερικού και γ) κωδικού αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου.

Τα εν λόγω δεδομένα επιτρέπουν την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου του αντισυμβαλλομένου. Οι εν λόγω πληροφορίες απαιτούνται μόνο για οφειλέτες και παρόχους προστασίας (εγγυητές).

Τα εν λόγω δεδομένα επιτρέπουν τον χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση προσδιορισμό των αντισυμβαλλομένων οι οποίοι αθέτησαν υποχρέωσή τους.

Τα πεδία του Πίνακα «Δεδομένα κινδύνου αντισυμβαλλομένου και δεδομένα αθέτησης υποχρέωσης αντισυμβαλλομένου» και οι ορισμοί τους καταγράφονται στον Πίνακα 8.

Πίνακας 8

Δέσμη δεδομένων: 8. Δεδομένα κινδύνου αντισυμβαλλομένου και δεδομένα αθέτησης υποχρέωσης αντισυμβαλλομένου	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	Ορισμός
Κωδικός αναγνώρισης Παρόχου Δεδομένων	Μοναδικός κωδικός αναγνώρισης του Παρόχου Δεδομένων
Κωδικός αναγνώρισης Πιστωτή	Μοναδικός κωδικός αναγνώρισης του Πιστωτή
Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου (ΚΑΑ)	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τον Πιστωτή για τον μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε αντισυμβαλλομένου. Η τιμή του δεν μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος ΚΑΑ δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλου αντισυμβαλλομένου.
Πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης	Η πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης του αντισυμβαλλομένου σε περίοδο ενός έτους που καθορίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 160, 163, 179 και 180 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
Κατάσταση αθέτησης υποχρέωσης του αντισυμβαλλομένου	Ταυτοποίηση της κατάστασης αθέτησης υποχρέωσης του αντισυμβαλλομένου. Κατηγορίες που περιγράφουν τους λόγους για τους οποίους ο αντισυμβαλλόμενος μπορεί να βρίσκεται σε κατάσταση αθέτησης υποχρέωσης σύμφωνα με το άρθρο 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
Ημερομηνία καταγραφής κατάστασης αθέτησης υποχρέωσης αντισυμβαλλομένου	Η ημερομηνία κατά την οποία θεωρείται ότι έχει επέλθει η κατάσταση αθέτησης υποχρέωσης, όπως αναφέρεται στο χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων «Κατάσταση αθέτησης υποχρέωσης αντισυμβαλλομένου».

9. Δεδομένα αναφοράς εταιρικών μετασχηματισμών

Τα πεδία του Πίνακα «Δεδομένα αναφοράς εταιρικών μετασχηματισμών» και οι ορισμοί τους καταγράφονται στον Πίνακα 9 όπως αυτός παρουσιάζεται στις «Τεχνικές Οδηγίες» που συνοδεύουν και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας Πράξης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β

Υπόδειγμα Πιστωτικής Έκθεσης

Πεδία Αποδέκτες	Τύπος Α Υποκείμενα των Πιστωτικών Δεδομένων, Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, δικαστικές και εισαγγελικές αρχές	Τύπος Β και Γ Πιστωτές
ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ – ΕΓΓΥΗΤΗ		
Ονοματεπώνυμο	x	x
Επωνυμία	x	x
Κατηγορία εθνικού κωδικού αναγνώρισης	x	x
Εθνικός κωδικός αναγνώρισης	x	x
Χώρα	x	x
ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΩΝ		
Κωδικός αναγνώρισης Μητρώου	x	x
Ρόλος Αντισυμβαλλόμενου	x	x
Κωδικός αναγνώρισης πίστωσης	x	Διαθέσιμο μόνο για ιδίους πελάτες
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης	x	Διαθέσιμο μόνο για ιδίους πελάτες
Κωδικός αναγνώρισης Πιστωτή	x	
Επωνυμία Πιστωτή	x	
Ημερομηνία έναρξης	x	x
Ημερομηνία νόμιμης οριστικής λήξης	x	x

Νόμισμα	x	x
Είδος πίστωσης	x	x
Αριθμός οφειλετών	x	x
Σύνολο οφειλής	x	x
Ανεξόφλητο ονομαστικό υπόλοιπο		x
Υπόλοιπο εκτός ισολογισμού	x	x
Ληξιπρόθεσμες οφειλές για την πίστωση	x	x
Ημερομηνία ληξιπρόθεσμων οφειλών για την πίστωση	x	x
Επιμεριζόμενη αξία προστασίας	Διαθέσιμο μόνο για Εγγυητές	Διαθέσιμο μόνο για Εγγυητές
Κατάσταση εξυπηρέτησης της πίστωσης	x	x

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Διοικητής

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ



ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

Το Εθνικό Τυπογραφείο αποτελεί δημόσια υπηρεσία υπαγόμενη στην Προεδρία της Κυβέρνησης και έχει την ευθύνη τόσο για τη σύνταξη, διαχείριση, εκτύπωση και κυκλοφορία των Φύλλων της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ), όσο και για την κάλυψη των εκτυπωτικών - εκδοτικών αναγκών του δημοσίου και του ευρύτερου δημόσιου τομέα (ν. 3469/2006/Α' 131 και π.δ. 29/2018/Α' 58).

1. ΦΥΛΛΟ ΤΗΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ (ΦΕΚ)

- Τα **ΦΕΚ σε ηλεκτρονική μορφή** διατίθενται δωρεάν στο **www.et.gr**, την επίσημη ιστοσελίδα του Εθνικού Τυπογραφείου. Όσα ΦΕΚ δεν έχουν ψηφιοποιηθεί και καταχωριστεί στην ανωτέρω ιστοσελίδα, ψηφιοποιούνται και αποστέλλονται επίσης δωρεάν με την υποβολή αίτησης, για την οποία αρκεί η συμπλήρωση των αναγκαίων στοιχείων σε ειδική φόρμα στον ιστότοπο **www.et.gr**.
- Τα **ΦΕΚ σε έντυπη μορφή** διατίθενται σε μεμονωμένα φύλλα είτε απευθείας από το Τμήμα Πωλήσεων και Συνδρομητών, είτε ταχυδρομικά με την αποστολή αιτήματος παραγγελίας μέσω των ΚΕΠ, είτε με ετήσια συνδρομή μέσω του Τμήματος Πωλήσεων και Συνδρομητών. Το κόστος ενός ασπρόμαυρου ΦΕΚ από 1 έως 16 σελίδες είναι 1,00 €, αλλά για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο (ή μέρος αυτού) προσαυξάνεται κατά 0,20 €. Το κόστος ενός έγχρωμου ΦΕΚ από 1 έως 16 σελίδες είναι 1,50 €, αλλά για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο (ή μέρος αυτού) προσαυξάνεται κατά 0,30 €. Το τεύχος Α.Σ.Ε.Π. διατίθεται δωρεάν.

• Τρόποι αποστολής κειμένων προς δημοσίευση:

- Α. Τα κείμενα προς δημοσίευση στο ΦΕΚ, από τις υπηρεσίες και τους φορείς του δημοσίου, αποστέλλονται ηλεκτρονικά στη διεύθυνση **webmaster.et@et.gr** με χρήση προηγμένης ψηφιακής υπογραφής και χρονοσήμανσης.
- Β. Κατ' εξαίρεση, όσοι πολίτες δεν διαθέτουν προηγμένη ψηφιακή υπογραφή μπορούν είτε να αποστέλλουν ταχυδρομικά, είτε να καταθέτουν με εκπρόσωπό τους κείμενα προς δημοσίευση εκτυπωμένα σε χαρτί στο Τμήμα Παραλαβής και Καταχώρισης Δημοσιευμάτων.

- Πληροφορίες, σχετικά με την αποστολή/κατάθεση εγγράφων προς δημοσίευση, την ημερήσια κυκλοφορία των Φ.Ε.Κ., με την πώληση των τευχών και με τους ισχύοντες τιμοκαταλόγους για όλες τις υπηρεσίες μας, περιλαμβάνονται στον ιστότοπο (**www.et.gr**). Επίσης μέσω του ιστότοπου δίδονται πληροφορίες σχετικά με την πορεία δημοσίευσης των εγγράφων, με βάση τον Κωδικό Αριθμό Δημοσιεύματος (ΚΑΔ). Πρόκειται για τον αριθμό που εκδίδει το Εθνικό Τυπογραφείο για όλα τα κείμενα που πληρούν τις προϋποθέσεις δημοσίευσης.

2. ΕΚΤΥΠΩΤΙΚΕΣ - ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Το Εθνικό Τυπογραφείο ανταποκρινόμενο σε αιτήματα υπηρεσιών και φορέων του δημοσίου αναλαμβάνει να σχεδιάσει και να εκτυπώσει έντυπα, φυλλάδια, βιβλία, αφίσες, μπλοκ, μηχανογραφικά έντυπα, φακέλους για κάθε χρήση, κ.ά.

Επίσης σχεδιάζει ψηφιακές εκδόσεις, λογότυπα και παράγει οπτικοακουστικό υλικό.

Ταχυδρομική Διεύθυνση: Καποδιστρίου 34, τ.κ. 10432, Αθήνα

ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ: 210 5279000 - fax: 210 5279054

ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΚΟΙΝΟΥ

Πωλήσεις - Συνδρομές: (Ισόγειο, τηλ. 210 5279178 - 180)

Πληροφορίες: (Ισόγειο, Γρ. 3 και τηλεφ. κέντρο 210 5279000)

Παραλαβή Δημ. Ύλης: (Ισόγειο, τηλ. 210 5279167, 210 5279139)

Ωράριο για το κοινό: Δευτέρα ως Παρασκευή: 8:00 - 13:30

Ιστότοπος: **www.et.gr**

Πληροφορίες σχετικά με την λειτουργία του ιστότοπου: **helpdesk.et@et.gr**

Αποστολή ψηφιακά υπογεγραμμένων εγγράφων προς δημοσίευση στο ΦΕΚ: **webmaster.et@et.gr**

Πληροφορίες για γενικό πρωτόκολλο και αλληλογραφία: **grammateia@et.gr**

Πείτε μας τη γνώμη σας,

για να βελτιώσουμε τις υπηρεσίες μας, συμπληρώνοντας την ειδική φόρμα στον ιστότοπό μας.



* 0 2 0 4 3 3 7 0 7 0 2 3 0 0 3 6 *