



ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

21 Ιουλίου 2026

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 4436

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. 117786 ΕΞ 2026

Τεχνικές λεπτομέρειες, οι οποίες αποτελούν τις λειτουργικές προδιαγραφές του Συστήματος, η περιοδικότητα του ελέγχου της λειτουργίας των οργανωτικών και τεχνικών μέτρων, το περιεχόμενο των αιτήσεων χορήγησης ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης και οι διαδικασίες υποβολής τους στο Σύστημα, η χορήγηση της συγκατάθεσης της παρ. 1 του άρθρου 58 του ν. 4972/2022 και η άσκηση των δικαιωμάτων των υποκειμένων δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, η διαδικασία πιστοληπτικής βαθμολόγησης, όπως η μέθοδος επεξεργασίας των δεδομένων, καθώς και τα κριτήρια, η αριθμητική κλίμακα υπολογισμού της βαθμολόγησης και ο τύπος της ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης, οι όροι, οι προϋποθέσεις και η συχνότητα υποβολής αίτησης χορήγησης ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης, σύμφωνα με το άρθρο 57 του ν. 4972/2022 (Α' 181).

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ
ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ -
ΨΗΦΙΑΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Έχοντας υπόψη:

1. Τα άρθρα 43-48 και 55-57 του ν. 5301/2026 «Διοικητική συνεργασία στον τομέα της φορολογίας - Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2226 του Συμβουλίου της 17ης Οκτωβρίου 2023 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2025/872 του Συμβουλίου της 14ης Απριλίου 2025 για την τροποποίηση της οδηγίας 2011/16/ΕΕ σχετικά με τη διοικητική συνεργασία στον τομέα της φορολογίας, συνταξιοδοτικές ρυθμίσεις και λοιπές διατάξεις» (Α' 74),
2. τα άρθρα 48-65 του ν. 4972/2022 «Εταιρική διακυβέρνηση των Ανωνύμων Εταιρειών του Δημοσίου και των λοιπών θυγατρικών της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας, διαχείριση συμμετοχών του Δημοσίου σε ανώνυμες εταιρείες και ρυθμίσεις για την Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας, αξιολόγηση της έναντι του Δημοσίου φερεγγυότητας και πιστοληπτικής ικανότητας φυσικών και νομικών προσώπων και σύσταση Ανεξάρτητης Αρχής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης, ίδρυση και λειτουργία Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων, Συμπληρωματικός κρατικός προϋπολογισμός οικονομικού έτους 2022 και λοιπές διατάξεις οικονομικού και αναπτυξιακού χαρακτήρα» (Α' 181), ιδίως τις περ. (γ)- (στ) της παρ. 1 του άρθρου 65,
3. το άρθρο 90 του Κώδικα νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα κυβερνητικά όργανα (π.δ. 63/2005, Α' 98), όπως διατηρήθηκε σε ισχύ με την περ. 22 του άρθρου 119 του ν. 4622/2019 (Α' 133),
4. τον ν. 4622/2019 «Επιτελικό Κράτος: οργάνωση, λειτουργία και διαφάνεια της Κυβέρνησης, των κυβερνητικών οργάνων και της κεντρικής δημόσιας διοίκησης» (Α' 133),
5. το π.δ. 142/2017 «Οργανισμός Υπουργείου Οικονομικών» (Α' 181),
6. το π.δ. 40/2020 «Οργανισμός του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης» (Α' 85),
7. το π.δ. 81/2019 «Σύσταση, συγχώνευση, μετονομασία και κατάργηση Υπουργείων και καθορισμός αρμοδιοτήτων τους - Μεταφορά Υπηρεσιών και αρμοδιοτήτων μεταξύ Υπουργείων» (Α' 199),
8. το π.δ. 77/2023 «Σύσταση Υπουργείου και μετονομασία Υπουργείων - Σύσταση, κατάργηση και μετονομασία Γενικών και Ειδικών Γραμματειών - Μεταφορά αρμοδιοτήτων, υπηρεσιακών μονάδων, θέσεων προσωπικού και εποπτευόμενων φορέων» (Α' 130),
9. το π.δ. 79/2023 «Διορισμός Υπουργών, Αναπληρωτών Υπουργών και Υφυπουργών» (Α' 131),



10. το π.δ. 82/2023 «Μετονομασία Υπουργείου - Σύσταση και μετονομασία Γενικών Γραμματειών - Μεταφορά αρμοδιοτήτων, υπηρεσιακών μονάδων και θέσεων προσωπικού - Τροποποίηση και συμπλήρωση του π.δ. 77/2003 (Α' 130) - Μεταβατικές διατάξεις» (Α' 139),

11. το π.δ. 27/2025 «Διορισμός Υπουργών, Αναπληρωτή Υπουργού, Υφυπουργών και Αντιπροέδρου Κυβέρνησης» (Α' 44),

12. τον ν. 4270/2014 «Αρχές δημοσιονομικής διαχείρισης και εποπτείας (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2011/85/ΕΕ) - δημόσιο λογιστικό και άλλες διατάξεις» (Α' 143),

13. τον ν. 4727/2020 «Ψηφιακή Διακυβέρνηση [Ενσωμάτωση στην Ελληνική Νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2102 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1024] - Ηλεκτρονικές Επικοινωνίες [Ενσωμάτωση στο Ελληνικό Δίκαιο της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/1972] και άλλες διατάξεις» (Α' 184) και ιδίως το Κεφάλαιο στ' του Μέρους Α',

14. το άρθρο 17 του ν. 4704/2020 «Επιτάχυνση και απλούστευση της ενίσχυσης οπτικοακουστικών έργων, ενίσχυση της Ψηφιακής Διακυβέρνησης και άλλες διατάξεις» (Α' 133),

15. τον 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» (Α' 137),

16. την υπό στοιχεία ΚτΠ Μ.Α.Ε. 29679/10-12-2025 διενέργεια εκτίμησης αντικτύπου σχετικά με την προστασία δεδομένων (Ε.Α.Π.Δ.) σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 35 του Γ.Κ.Π.Δ. και το άρθρο 65 του ν. 4624/2019 (Α' 137) και αλγοριθμικής εκτίμησης αντικτύπου σύμφωνα με το άρθρο 5 του ν. 4961/2022 (Α' 146),

17. την υπό στοιχεία 118944/ΕΞ/2019 απόφαση του Υπουργού Επικρατείας «Λειτουργία Κέντρου Διαλειτουργικότητας της Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων Δημόσιας Διοίκησης» (Β' 3990),

18. την υπό στοιχεία 38428/ΕΞ/2021/11-11-2021 απόφαση του Υπουργού Επικρατείας «Κανόνες για την παροχή ψηφιακών δημόσιων υπηρεσιών» (Β' 5231),

19. την ανάγκη καθορισμού των τεχνικών λεπτομερειών, οι οποίες αποτελούν τις λειτουργικές προδιαγραφές του Συστήματος, καθώς και της περιοδικότητας του ελέγχου της λειτουργίας των οργανωτικών και τεχνικών μέτρων, του περιεχομένου των αιτήσεων χορήγησης ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης και των διαδικασιών υποβολής τους στο Σύστημα, χορήγησης της συγκατάθεσης της παρ. 1 του άρθρου 58 του ν. 4972/2022 και άσκησης των δικαιωμάτων των υποκειμένων δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, της διαδικασίας πιστοληπτικής βαθμολόγησης, όπως της μεθόδου επεξεργασίας των δεδομένων, καθώς και των κριτηρίων, της αριθμητικής κλίμακας υπολογισμού της βαθμολόγησης και του τύπου της ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης, των όρων, των προϋποθέσεων και της συχνότητας υποβολής αίτησης χορήγησης ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης, σύμφωνα με το άρθρο 57 του ν. 4972/2022 (Α' 181),

20. το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας απόφασης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

21. το γεγονός ότι με τις διατάξεις της παρούσας θεσπίζεται νέα διοικητική διαδικασία για την οποία υπάρχει υποχρέωση καταχώρισης στο ΕΜΔΔ-ΜΙΤΟΣ, με επίσημο τίτλο: «Χορήγηση ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης», αποφασίζουμε:

Άρθρο 1

Σκοπός

1. Σκοπός της παρούσας απόφασης είναι η περιγραφή των τεχνικών λεπτομερειών, οι οποίες αποτελούν τις λειτουργικές προδιαγραφές του Συστήματος για την αξιολόγηση της έναντι του Δημοσίου Φερεγγυότητας και Πιστοληπτικής Ικανότητας φυσικών και νομικών προσώπων σύμφωνα με τον ν. 4972/2022, καθώς και ο καθορισμός της περιοδικότητας του ελέγχου της λειτουργίας των οργανωτικών και τεχνικών μέτρων, της διαδικασίας πιστοληπτικής βαθμολόγησης, όπως της μεθόδου επεξεργασίας των δεδομένων, καθώς και των κριτηρίων, της αριθμητικής κλίμακας υπολογισμού της βαθμολόγησης και του τύπου της ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης, του περιεχομένου των αιτήσεων χορήγησης ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης και των διαδικασιών υποβολής τους στο Σύστημα, της χορήγησης της συγκατάθεσης της παρ. 1 του άρθρου 58 του ν. 4972/2022 και άσκησης των δικαιωμάτων των υποκειμένων δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, των όρων, των προϋποθέσεων και της συχνότητας υποβολής αίτησης χορήγησης ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης, σύμφωνα με το άρθρο 57 του ν. 4972/2022 (Α' 181).

2. Οι λειτουργικές προδιαγραφές του Συστήματος περιλαμβάνουν την απαραίτητη λειτουργικότητα για την εύρυθμη υποστήριξη των ενεργειών που απαιτούνται από τους Χρήστες του Συστήματος, για τον σκοπό της εφαρμογής του ν. 4972/2022 περί αξιολόγησης της έναντι του Δημοσίου Φερεγγυότητας και Πιστοληπτικής Ικανότητας φυσικών και νομικών προσώπων.

Άρθρο 2

Ορισμοί

«Διαδικτυακή Πύλη (web portal)»: ο ειδικά σχεδιασμένος ιστότοπος που λειτουργεί ως κεντρικό σημείο πρόσβασης σε μια μεγάλη ποικιλία πληροφοριών, εργαλείων και υπηρεσιών και διαθέτει, μεταξύ άλλων, χάρτη του κόμβου (site map) των βασικών θεματικών κατηγοριών και των υποκατηγοριών τους, με άμεση πλοήγηση στις κατηγορίες και υποκατηγορίες. Κάθε ιστοσελίδα στη Διαδικτυακή Πύλη επιτρέπει πρόσβαση στην αρχική σελίδα της Διαδικτυακής Πύλης.

«Χρήστης»: το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που διαθέτει έναν ή περισσότερους ρόλους στο Σύστημα κατά το άρθρο 7 της παρούσας.

«Κλίμακες βαθμολόγησης»: Οι κλίμακες βαθμολόγησης οι οποίες καταδεικνύουν το επίπεδο φερεγγυότητας και πιστοληπτικής ικανότητας του υποκειμένου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς για οφειλές έναντι των φορέων του δημοσίου τομέα.

«Βαθμολόγηση έναντι φορέων του δημοσίου τομέα»: Η βαθμολόγηση που προκύπτει με την αξιολόγηση του υποκειμένου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς από το Σύστημα της ΓΓΧΤΔΙΧ σε σχέση με οφειλές προς φορείς του δημοσίου τομέα.

Άρθρο 3

Χώρος Φιλοξενίας του Συστήματος

Το Σύστημα τηρείται στις υποδομές της Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων και Ψηφιακής Διακυβέρνησης (ΓΓΠΣΨΔ) και έχει εγκατασταθεί και παραμετροποιηθεί στις υποδομές του Κυβερνητικού Υπολογιστικού Νέφους (G-Cloud). Η πρόσβαση στο Σύστημα πραγματοποιείται μέσω της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης της Δημόσιας Διοίκησης (gov.gr - ΕΨΠ).

Άρθρο 4

Λειτουργίες του Συστήματος

Το Σύστημα περιλαμβάνει τα παρακάτω υποσυστήματα:

Α) Υποσύστημα Ανταλλαγής και Άντλησης Δεδομένων, το οποίο βασίζεται στο Ελληνικό Πλαίσιο Παροχής Υπηρεσιών Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης και στα αντίστοιχα πρότυπα διαλειτουργικότητας και υποστηρίζει το ελληνικό πλαίσιο διαλειτουργικότητας (e-gif). Το Υποσύστημα Ανταλλαγής και Άντλησης Δεδομένων παρέχει στο Σύστημα τις απαιτούμενες δυνατότητες για τη διαλειτουργικότητα και ιχνηλασιμότητα, την ανταλλαγή και την άντληση δεδομένων και κρυπτογραφημένων αρχείων.

Β) Υποσύστημα Υπολογισμού Πιστοληπτικής Ικανότητας, το οποίο αποτελεί τον πυρήνα του Συστήματος με διεπαφές και αλληλεπιδράσεις με όλα τα άλλα υποσυστήματα. Οι λειτουργικότητες του ανωτέρω υποσυστήματος περιλαμβάνουν: α) στατιστική επεξεργασία ιστορικών δεδομένων με στόχο τη δημιουργία αλγορίθμων για την πρόβλεψη της πιθανότητας αθέτησης υποχρεώσεων του κάθε φυσικού ή νομικού προσώπου σε σχέση με οφειλές προς φορείς του δημοσίου τομέα και της πιθανότητας αθέτησης υποχρεώσεων του κάθε φυσικού ή νομικού προσώπου σε ενοποιημένη βάση, β) κατάταξη των φυσικών και νομικών προσώπων σε τμήματα, γ) εκπαίδευση αλγορίθμων υπολογισμού δυνατότητας αποπληρωμής, πρόθεσης αποπληρωμής, πιθανότητας αθέτησης υποχρεώσεων σε σχέση με οφειλές προς φορείς του δημοσίου τομέα και πιθανότητας αθέτησης υποχρεώσεων σε ενοποιημένη βάση, δ) επισκόπηση των αλγορίθμων καθώς και διαγνωστικούς ελέγχους και υπολογισμό προβλεπτικής ικανότητας των αλγορίθμων, ε) εκτέλεση αλγορίθμων υπολογισμού δυνατότητας αποπληρωμής, πρόθεσης αποπληρωμής, πιθανότητας αθέτησης υποχρεώσεων σε σχέση με οφειλές προς φορείς του δημοσίου τομέα και πιθανότητας αθέτησης υποχρεώσεων σε ενοποιημένη βάση.

Γ) Υποσύστημα Αποθήκευσης Δεδομένων, το οποίο παρέχει στο Σύστημα τις απαιτούμενες δυνατότητες για την αποθήκευση των αποτελεσμάτων των αναλύσεων κατά την εκπαίδευση και έλεγχο των αλγορίθμων καθώς και της αποθήκευσης των αποτελεσμάτων κατά την εκτέλεση των αλγορίθμων και παραγωγή ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης έναντι φορέων του δημοσίου τομέα ή/και ενοποιημένης βαθμολόγησης στην παραγωγική λειτουργία.

Δ) Υποσύστημα Διοικητικής Πληροφόρησης/Αναφορών/Στατιστικής Επεξεργασίας, το οποίο παρέχει στο Σύστημα τις απαιτούμενες δυνατότητες για την παραγωγή των απαιτούμενων αναφορών και της αναλυτικής πληροφόρησης κατά την ανάπτυξη και εκπαίδευση των αλγορίθμων καθώς και κατά την εκτέλεση των αλγορίθμων και παραγωγή ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης έναντι φορέων του δημοσίου τομέα ή/και ενοποιημένης βαθμολόγησης στην παραγωγική λειτουργία.

Ε) Υποσύστημα Διαδικτυακής Πύλης/Ηλεκτρονικές Υπηρεσίες, το οποίο παρέχει στο Σύστημα τις απαιτούμενες δυνατότητες για την παροχή των υπηρεσιών και των πληροφοριών στους Χρήστες, σύμφωνα με



τις προβλέψεις του ν. 4972/2022, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, και τις προβλέψεις των άρθρων 43-48 του ν. 5301/2026.

Άρθρο 5

Περιοδικότητα του Ελέγχου Λειτουργίας των Οργανωτικών και Τεχνικών μέτρων του Συστήματος

Ο έλεγχος λειτουργίας των οργανωτικών και τεχνικών μέτρων του συστήματος θα λαμβάνει χώρα σε τακτά χρονικά διαστήματα σύμφωνα με τις προβλέψεις της πολιτικής ασφαλείας και της μελέτης αντικτύπου σχετικά με την προστασία δεδομένων (Ε.Α.Π.Δ.) σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 35 του Γ.Κ.Π.Δ. και το άρθρο 65 του ν. 4624/2019 (Α' 137). Με βάση τα ευρήματα των πραγματοποιούμενων ελέγχων θα επικαιροποιείται, εάν απαιτείται, η μελέτη ασφαλείας, καθώς και η μελέτη αντικτύπου σχετικά με την προστασία δεδομένων (Ε.Α.Π.Δ.) σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 35 του Γ.Κ.Π.Δ. και το άρθρο 65 του ν. 4624/2019 (Α' 137). Η μελέτη εκτίμησης αντικτύπου σχετικά με την προστασία δεδομένων (Ε.Α.Π.Δ.) σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 35 του Γ.Κ.Π.Δ. και το άρθρο 65 του ν. 4624/2019 (Α' 137) και η αλγοριθμική εκτίμηση αντικτύπου σύμφωνα με το άρθρο 5 του ν. 4961/2022 (Α' 146), θα επικαιροποιούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα.

Άρθρο 6

Διαδικτυακή Πύλη - Υπηρεσίες προς Χρήστες

Η Διαδικτυακή Πύλη παρέχει στον Χρήστη τις εξής υπηρεσίες:

- α) Την πρόσβαση στην Διαδικτυακή Πύλη και την αυθεντικοποίηση μέσω Taxisnet,
- β) την υποβολή αιτήματος για χορήγηση ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης έναντι φορέων του δημοσίου τομέα ή/και ενοποιημένης βαθμολόγησης,
- γ) τη χορήγηση της ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης έναντι φορέων του δημοσίου τομέα (κλίμακα βαθμολόγησης) ή/και ενοποιημένης βαθμολόγησης,
- δ) την προβολή του ιστορικού των αιτήσεων για χορήγηση ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης έναντι φορέων του δημοσίου τομέα ή/και ενοποιημένης βαθμολόγησης,
- ε) την υποβολή αιτημάτων διόρθωσης ή συμπλήρωσης των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς και την σχετική τεκμηρίωση,
- στ) την υποβολή αιτήματος για χορήγηση ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης έναντι φορέων του δημοσίου τομέα ή/και ενοποιημένης βαθμολόγησης από τρίτο φορέα, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του ν. 4972/2022.

Άρθρο 7

Ρόλοι Χρηστών

Το Σύστημα διαθέτει ένα σύνολο προκαθορισμένων ρόλων, οι οποίοι ανατίθενται στους Χρήστες. Η δυνατότητα εκτέλεσης των προκαθορισμένων ενεργειών του Συστήματος, καθώς και τα δικαιώματα πρόσβασης στο σύνολο της πληροφορίας, καθορίζονται βάσει των δικαιωμάτων που έχουν αποδοθεί σε κάθε ρόλο.

Ένας Χρήστης δύναται να διαθέτει έναν ή περισσότερους από τους ακόλουθους ρόλους εντός του Συστήματος:

- (α) Αιτών: φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που υποβάλει αίτηση για έκδοση ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης έναντι φορέων του δημοσίου τομέα ή/και ενοποιημένης βαθμολόγησης ή αίτηση διόρθωσης ή συμπλήρωσης των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, ως υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς.
- (β) Χρήστες Συμβεβλημένου Φορέα: φυσικό ή νομικό πρόσωπο που υποβάλει την αίτηση για χορήγηση της ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης, τρίτου προσώπου.
- (γ) Διαχειριστής Συστήματος: Στέλεχος της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (ΓΓΧΤΔΙΧ) με δικαιώματα παραμετροποίησης και διαχείρισης του περιεχομένου της Διαδικτυακής πύλης και των Χρηστών του Συστήματος.
- (δ) Χρήστης Δημοσίου: Στέλεχος της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (ΓΓΧΤΔΙΧ) του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, με δικαιώματα που ορίζονται από τον διαχειριστή του Συστήματος.

Άρθρο 8

Κατάλογος Ενεργειών Διαδικτυακής Πύλης

1. Στην αρχική σελίδα της Διαδικτυακής Πύλης εμφανίζεται ο κατάλογος των διαθέσιμων ενεργειών για τους Χρήστες. Η χρήση των υπηρεσιών του άρθρου 6 της παρούσης απαιτεί αυθεντικοποίηση με κωδικούς



Taxisnet, η οποία ενεργοποιείται αυτόματα με την επιλογή της υπηρεσίας από τον Χρήστη στην αρχική σελίδα της Διαδικτυακής Πύλης.

2. Με την ολοκλήρωση της αυθεντικοποίησης στο Σύστημα, εμφανίζονται οι επιλογές πλοήγησης με τις διαθέσιμες λειτουργίες, οι οποίες διαμορφώνονται βάσει του ρόλου με τον οποίο έχει πραγματοποιηθεί η είσοδος και ο Χρήστης μεταφέρεται στην υπηρεσία που επιλέχθηκε.

Άρθρο 9

Περιεχόμενο Διαδικτυακής Πύλης

1. Το περιεχόμενο της Διαδικτυακής Πύλης χωρίζεται σε τρεις (3) κατηγορίες:

- α) Νέα/Ανακοινώσεις, που περιλαμβάνει τις ανακοινώσεις που αναρτώνται στη Διαδικτυακή Πύλη.
 - β) Συχνές ερωτήσεις, που περιλαμβάνει τις ερωτήσεις με τις απαντήσεις τους, οι οποίες αναρτώνται στη Διαδικτυακή Πύλη και
 - γ) Άλλο περιεχόμενο, που περιλαμβάνει τα λοιπά κείμενα που εμφανίζονται στη Διαδικτυακή Πύλη.
2. Η διαχείριση του περιεχομένου της Διαδικτυακής Πύλης γίνεται από τον Διαχειριστή του Συστήματος, με την επιλογή της αντίστοιχης κατηγορίας.
3. Όλα τα κείμενα αναρτώνται και στην αγγλική γλώσσα.

Άρθρο 10

Αναφορές

1. Οι παραγόμενες αναφορές που είναι διαθέσιμες στο Διαχειριστή του Συστήματος και στους Χρήστες Δημοσίου, ανάλογα με τα δικαιώματα χρήσης που τους έχουν οριστεί από τον Διαχειριστή στο Σύστημα είναι:

- 1.1. Τύπος των μεταβλητών και χρονική περίοδος που έχουν χρησιμοποιηθεί.
 - 1.2. Χαρακτηριστικά της εξαρτημένης μεταβλητής.
 - 1.3. Στατιστικά στοιχεία για τα επιμέρους δείγματα που έχουν κατασκευαστεί.
 - 1.4. Αποτελέσματα της αξιολόγησης των ανεξάρτητων μεταβλητών σε μονομεταβλητό επίπεδο.
 - 1.5. Αποτελέσματα της αξιολόγησης των εναλλακτικών αλγορίθμων.
 - 1.6. Αποτελέσματα της βαθμονόμησης του αποτελέσματος των αλγορίθμων.
 - 1.7. Αποτελέσματα της ποσοτικής ανάλυσης συγκρισιμότητας (benchmarking) των αποτελεσμάτων με αντίστοιχα σχετικά αποτελέσματα άλλων οργανισμών που είναι διαθέσιμα και αποτελέσματα των διαγνωστικών ελέγχων που εκτελούνται σε όλες τις φάσεις εκπαίδευσης των αλγορίθμων αναφορικά με όλους τους αλγορίθμους.
 - 1.8. Αναφορές σχετικά με το πλήθος των αιτήσεων και των αιτημάτων διόρθωσης ή συμπλήρωσης των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς που έχουν υποβληθεί για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα.
2. Οι σχετικές αναφορές ανανεώνονται σε τακτά χρονικά διαστήματα λαμβάνοντας υπόψη και τη λήψη νέων δεδομένων.

Άρθρο 11

Διαδικασία υποβολής αίτησης για χορήγηση ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης

i) Ο Χρήστης επιλέγει από τη διαθέσιμη λίστα υπηρεσιών την επιλογή "Χορήγηση Ενημέρωσης Πιστοληπτικής Βαθμολόγησης".

ii) Με την είσοδο του Χρήστη στην πλατφόρμα εμφανίζεται το ονοματεπώνυμο και ο αριθμός φορολογικού μητρώου (ΑΦΜ) του Χρήστη, όπου απαιτείται η συμπλήρωση του τηλεφώνου του, της διεύθυνσης του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του και η παροχή της ρητής συγκατάθεσής του για την άντληση από τρίτες πηγές των στοιχείων που απαιτούνται για την παραγωγή της ενημέρωσης πιστοληπτικής του βαθμολόγησης. Όταν ο Χρήστης είναι φυσικό πρόσωπο που ενεργεί ως αιτών, για τον ίδιο, τα στοιχεία επικοινωνίας του αντλούνται μέσω διαλειτουργικότητας από το Εθνικό Μητρώο Επικοινωνίας (ΕΜΕπ) και δύνανται να τροποποιηθούν με ενέργειά του.

iii) Με την επιτυχή υποβολή του αιτήματος εμφανίζεται ο αριθμός πρωτοκόλλου που έλαβε η αίτηση, η ημερομηνία και η ώρα κατάθεσης και η αίτηση μεταβαίνει σε κατάσταση «Σε επεξεργασία».

iv) Το αποτέλεσμα της πιστοληπτικής βαθμολόγησης εξάγεται το αργότερο εντός είκοσι τεσσάρων (24) ωρών.

v) Με την ολοκλήρωση της επεξεργασίας της αίτησης και τον υπολογισμό της πιστοληπτικής βαθμολόγησης, το Σύστημα αποστέλλει σχετικό μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) ειδοποίησης, και στη σελίδα της αίτησης εμφανίζεται η κλίμακα πιστοληπτικής βαθμολόγησης και η επεξήγηση της βαθμολόγησης.

vi) Η ενημέρωση πιστοληπτικής αξιολόγησης έχει διάρκεια ισχύος τρεις (3) μήνες από την ημερομηνία έκδοσης.



vii) Ο αιτών μπορεί να αιτηθεί εκ νέου ενημέρωση πιστοληπτικής βαθμολόγησης μετά την πάροδο τριών (3) μηνών από την ημερομηνία έκδοσης.

Άρθρο 12

Τύπος ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης

1. Η ενημέρωση πιστοληπτικής βαθμολόγησης του αιτούντος, περιλαμβάνει τον αριθμό πρωτοκόλλου της αίτησης, τον ΑΦΜ του αιτούντος και το ονοματεπώνυμο του αιτούντος φυσικού προσώπου ή την επωνυμία του αιτούντος νομικού προσώπου. Στο περιεχόμενο της ενημέρωσης περιλαμβάνεται η πιστοληπτική βαθμολόγηση σε σχέση με οφειλές προς φορείς του δημοσίου τομέα ή/και σε ενοποιημένη βάση, η κλίμακα πιστοληπτικής βαθμολόγησης, η επεξήγηση και η διάρκεια ισχύος της πιστοληπτικής βαθμολόγησης, η αποποίηση ευθύνης καθώς και τα δικαιώματα του υποκειμένου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς.

2. Η ενημέρωση πιστοληπτικής βαθμολόγησης εκδίδεται και αποστέλλεται: α) για τα φυσικά πρόσωπα στην θυρίδα του πολίτη και β) για τα νομικά πρόσωπα στην θυρίδα του πολίτη του νόμιμου εκπροσώπου του νομικού προσώπου αφού έχει προηγηθεί η δήλωση του νόμιμου εκπροσώπου του νομικού προσώπου. Η ενημέρωση πιστοληπτικής βαθμολόγησης του πρώτου εδαφίου: α) φέρει μοναδικό αναγνωριστικό αριθμό επαλήθευσης και προηγμένη ή εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, γίνεται υποχρεωτικά αποδεκτή και διακινείται ηλεκτρονικά ή σε έντυπη μορφή σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 27 του ν. 4727/2020, β) επαληθεύεται με τη διαδικασία της παρ. 4 του άρθρου 27 του ν. 4727/2020 και γ) παραμένει αναρτημένη στη θυρίδα πολίτη, επαληθεύεται και διαγράφεται οριστικά από την Ενιαία Ψηφιακή Πύλη της Δημόσιας Διοίκησης σύμφωνα με το άρθρο 26 του ν. 4727/2020.

Άρθρο 13

Όροι, προϋποθέσεις και συχνότητα υποβολής αίτησης ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης

1. Η ενημέρωση πιστοληπτικής βαθμολόγησης παράγεται και χορηγείται προς χρήση από το υποκείμενο των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς και φορείς του δημοσίου και ιδιωτικού τομέα, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4972/2022 ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει και τους όρους και τις προϋποθέσεις της παρούσας απόφασης.

2. Η ισχύς της ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης είναι τρεις (3) μήνες από την ημερομηνία έκδοσης. Μετά την παρέλευση των τριών μηνών δύναται να υποβληθεί εκ νέου αίτηση χορήγησης ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις της ανωτέρω παραγράφου 1.

Άρθρο 14

Διαδικασία πιστοληπτικής βαθμολόγησης

1. Ο υπολογισμός της πιστοληπτικής βαθμολόγησης βασίζεται στη στατιστική επεξεργασία ιστορικών δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς και αξιοποιεί σύγχρονους αλγορίθμους μηχανικής μάθησης για να υπολογίζει την ικανότητα αποπληρωμής, την πρόθεση αποπληρωμής, καθώς και την πιθανότητα αθέτησης υποχρεώσεων σε σχέση με οφειλές προς φορείς του δημοσίου τομέα.

2. Το Σύστημα αντλεί δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς, όπως ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 53 του ν. 4972/2022, από φορείς του δημοσίου τομέα, για την παραγωγή ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης φυσικών και νομικών προσώπων για οφειλές έναντι φορέων του δημοσίου τομέα.

3. Οι πηγές δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς που τροφοδοτούν το Σύστημα με δεδομένα είναι:

α) Βάσεις Δεδομένων ΑΑΔΕ και συγκεκριμένα τα έντυπα Ε1, Ε2, Ε3, Ν και συγκεκριμένα στοιχεία εισοδήματος και δαπανών, τα στοιχεία περιουσιακής κατάστασης και οι χρηματοοικονομικοί δείκτες που προκύπτουν από αυτά, η πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου ακίνητης περιουσίας (ΕΝΦΙΑ), τα στοιχεία των βεβαιωμένων οφειλών, το πρόγραμμα αποπληρωμής τους, οι πληρωμές και ρυθμίσεις τους καθώς και οι ενδείξεις αναφορικά με τα μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης.

β) Βάσεις Δεδομένων ΚΕΑΟ και συγκεκριμένα τα στοιχεία των βεβαιωμένων ασφαλιστικών οφειλών, το πρόγραμμα αποπληρωμής τους, οι πληρωμές και ρυθμίσεις τους, καθώς και οι ενδείξεις αναφορικά με τα μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης.

γ) Βάσεις Δεδομένων ΓΓΧΤΔΙΧ και συγκεκριμένα στοιχεία του Ηλεκτρονικού Μητρώου Φερεγγυότητας αναφορικά με τις πτωχεύσεις και τους πλειστηριασμούς.

4. Για την επεξεργασία των δεδομένων και τη δημιουργία των αλγορίθμων με σκοπό την παραγωγή πιστοληπτικής βαθμολόγησης φυσικών και νομικών προσώπων για οφειλές έναντι φορέων του δημοσίου τομέα τα κριτήρια και η μεθοδολογία είναι:



ii) Επεξεργασία δεδομένων, έλεγχος ποιότητας και πραγματοποίηση πιθανών διορθώσεων/εξαιρέσεων.

ii) Κατάταξη φυσικών και νομικών προσώπων σε τμήματα (clusters) και δημιουργία αντίστοιχων πινάκων που θα συγκεντρώνουν την πληροφορία ανά τμήμα (cluster) με βάση τα παρακάτω κριτήρια:

Για τα φυσικά πρόσωπα εξετάζεται η κύρια πηγή των εισοδημάτων τους, λαμβάνοντας υπ' όψη στοιχεία που αντλούνται από το Ε1, αλλά και η υποβολή ή μη Ε3, ώστε να κατανεμηθούν σε μία από τις παρακάτω κατηγορίες:

α) Μισθωτοί χωρίς Ε3

β) Μισθωτοί με Ε3

γ) Συνταξιούχοι

δ) Επιχειρηματίες

ε) Αγρότες

στ) Εισοδηματίες χωρίς Ε3

ζ) Εισοδηματίες με Ε3

η) Φυσικά πρόσωπα χωρίς εισόδημα.

Για τα νομικά πρόσωπα εξετάζεται το δηλωθέν μέγεθος, ο κύκλος εργασιών και ο τομέας δραστηριοποίησης του νομικού προσώπου από τον οποίο αντλούν κατά κύριο λόγο τα έσοδα τους, όπως αυτά προκύπτουν από το Ε3, αλλά και ο χαρακτήρας του νομικού προσώπου (κερδοσκοπικός/μη-κερδοσκοπικός), όπως προκύπτει από το Έντυπο Ν, ώστε να κατανεμηθούν σε μία από τις παρακάτω κατηγορίες:

α) Μη-κερδοσκοπικές επιχειρήσεις

β) Κερδοσκοπικές επιχειρήσεις «πολύ μικρές» ή χωρίς ένδειξη μεγέθους και κύκλο εργασιών <2.000.000 €, δραστηριοποιούμενες στον κλάδο των υπηρεσιών.

γ) Κερδοσκοπικές επιχειρήσεις «πολύ μικρές» ή χωρίς ένδειξη μεγέθους και κύκλο εργασιών <2.000.000 €, μη-δραστηριοποιούμενες στον κλάδο των υπηρεσιών.

δ) Κερδοσκοπικές επιχειρήσεις «μικρές» ή χωρίς ένδειξη μεγέθους και κύκλο εργασιών $\geq 2.000.000$ € και <10.000.000 €.

ε) Κερδοσκοπικές επιχειρήσεις «μεσαίες» ή «μεγάλες» ή χωρίς ένδειξη μεγέθους και κύκλο εργασιών $\geq 10.000.000$ €.

iii) Υπολογισμός υποψήφιων ανεξάρτητων μεταβλητών (X) ανά τύπο αλγορίθμου:

1) Αλγόριθμοι ικανότητας αποπληρωμής οφειλών σε ΑΑΔΕ:

Για τους αλγόριθμους ικανότητας αποπληρωμής οφειλών σε ΑΑΔΕ χρησιμοποιούνται πεδία που αντλούνται από τα έντυπα Ε1, Ε2, Ε3, Ν, την πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου ακίνητης περιουσίας (ΕΝΦΙΑ), αλλά και το σύνολο της φορολογικής επιβάρυνσης προς ΑΑΔΕ κατά τη στιγμή υποβολής της δήλωσης, όπως αυτή προκύπτει από τα στοιχεία των βεβαιωμένων οφειλών σε ΑΑΔΕ, το πρόγραμμα αποπληρωμής τους και τις πραγματοποιηθείσες πληρωμές.

Με βάση τα παραπάνω, για τα οποία συλλέγεται η πληροφορία των τελευταίων δύο (2) ετών, υπολογίζονται και εξετάζονται ως προς την καταλληλότητά τους υποψήφιες μεταβλητές που ταξινομούνται στις εξής κατηγορίες:

α) Μέγεθος φορολογική επιβάρυνσης.

β) Εισοδηματικά-περιουσιακά στοιχεία για τα φυσικά πρόσωπα ή χρηματοοικονομικά στοιχεία για τα νομικά πρόσωπα.

γ) Στοιχεία αναφορικά με τη δραστηριότητα του νομικού προσώπου και στοιχεία του φυσικού προσώπου.

Σημειώνεται ότι εντός των παραπάνω κατηγοριών υπολογίζονται τρεις διακριτοί τύποι μεταβλητών, οι οποίοι εξετάζουν:

α) Την οικονομική/φορολογική κατάσταση του υποκειμένου τη δεδομένη στιγμή.

β) Τη διαχρονική εξέλιξη της οικονομικής/φορολογικής κατάστασης του υποκειμένου.

γ) Τη σύγκριση του υποκειμένου εντός ομοιογενών ομάδων. Για τη δημιουργία επιμέρους ομοιογενών ομάδων εντός κάθε cluster, κατ' αντιστοιχία και με τις κάθε φορά εξεταζόμενες μεταβλητές, χρησιμοποιούνται συγκεκριμένα κριτήρια για τα νομικά πρόσωπα και τα φυσικά πρόσωπα.

Η σύγκριση πραγματοποιείται με τα εξής βήματα:

α) Υπολογίζεται η τιμή της εξεταζόμενης μεταβλητής για το υποκείμενο.

β) Εντοπίζεται η ομοιογενής ομάδα στην οποία ανήκει το υποκείμενο.

γ) Υπολογίζεται η τιμή της εξεταζόμενης μεταβλητής για όλα τα μέλη της συγκεκριμένης ομάδας.

δ) Εξάγονται ο διάμεσος (50ο ποσοστημόριο) και το ενδοτεταρτημοριακό εύρος (διαφορά 75ου και 25ου ποσοστημορίου της παρατηρούμενης κατανομής) από την κατανομή της μεταβλητής στη συγκεκριμένη ομάδα.



ε) Υπολογίζεται η απόκλιση της τιμής της μεταβλητής για το συγκεκριμένο πρόσωπο από τη διάμεσο, σε όρους ενδοτεταρτημοριακού εύρους, ως εξής:

$$\frac{\text{Τιμή} - \text{Διάμεσος}}{\text{Ενδοτεταρτημοριακό Εύρος}}$$

Ειδικότερα στον πίνακα (1) αναφέρονται οι ανεξάρτητες μεταβλητές των αλγορίθμων ικανότητας αποπληρωμής για οφειλές προς ΑΑΔΕ για τα νομικά πρόσωπα και οι πηγές τους, και στον πίνακα (2) αναφέρονται οι ανεξάρτητες μεταβλητές των αλγορίθμων ικανότητας αποπληρωμής για οφειλές προς ΑΑΔΕ για τα φυσικά πρόσωπα και οι πηγές τους.

2) Αλγόριθμοι πρόθεσης αποπληρωμής οφειλών σε ΑΑΔΕ:

Για τους αλγορίθμους πρόθεσης αποπληρωμής οφειλών σε ΑΑΔΕ γίνεται χρήση πεδίων που αντλούνται από τα στοιχεία των βεβαιωμένων οφειλών προς ΑΑΔΕ, το πρόγραμμα αποπληρωμής τους και οι πληρωμές και ρυθμίσεις τους καθώς και οι ενδείξεις αναφορικά με τα μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης (όπως πλειστηριασμοί, αναγκαστικές εισπράξεις). Με βάση τα παραπάνω υπολογίζονται και εξετάζονται ως προς την καταλληλότητά τους υποψήφιες μεταβλητές που ταξινομούνται στις εξής κατηγορίες:

α) Ύπαρξη ληξιπρόθεσμων οφειλών κατά το σημείο εξέτασης (όπως μέγεθος ληξιπρόθεσμων οφειλών, χρόνος που μεσολαβεί από τη λήξη προθεσμίας αποπληρωμής).

β) Πρότερη συμπεριφορά (όπως ύπαρξη ληξιπρόθεσμων οφειλών κατά το προηγούμενο διάστημα, συχνότητα έγκαιρων αποπληρωμών).

γ) Ενδείξεις ρυθμίσεων, πλειστηριασμών, αναγκαστικών εισπράξεων.

Ειδικότερα στον πίνακα (3) αναφέρονται οι ανεξάρτητες μεταβλητές του αλγορίθμου πρόθεσης αποπληρωμής για οφειλές προς ΑΑΔΕ για τα νομικά πρόσωπα και οι πηγές τους, και στον πίνακα (4) αναφέρονται οι ανεξάρτητες μεταβλητές του αλγορίθμου πρόθεσης αποπληρωμής για οφειλές προς ΑΑΔΕ για τα φυσικά πρόσωπα και οι πηγές τους.

3) Αλγόριθμοι πιθανότητας αθέτησης για οφειλές έναντι φορέων των δημοσίου:

Τέλος, για τους αλγορίθμους πιθανότητας αθέτησης για οφειλές έναντι φορέων του δημοσίου τομέα γίνεται επιπλέον χρήση πεδίων που αντλούνται από τα στοιχεία των βεβαιωμένων οφειλών προς ΚΕΑΟ, το πρόγραμμα αποπληρωμής τους, οι πληρωμές και ρυθμίσεις τους καθώς και οι ενδείξεις αναφορικά με τα μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης (όπως πλειστηριασμοί, αναγκαστικές εισπράξεις).

Με βάση τα παραπάνω υπολογίζονται και εξετάζονται ως προς την καταλληλότητά τους, επικουρικά των όσων στοιχείων προκύπτουν από τις βάσεις δεδομένων της ΑΑΔΕ, υποψήφιες μεταβλητές που αφορούν οφειλές στο ΚΕΑΟ και που ταξινομούνται στις εξής κατηγορίες:

α) Ύπαρξη ληξιπρόθεσμων οφειλών κατά το σημείο εξέτασης (όπως μέγεθος ληξιπρόθεσμων οφειλών, χρόνος που μεσολαβεί από τη λήξη προθεσμίας αποπληρωμής).

β) Πρότερη συμπεριφορά (όπως ύπαρξη ληξιπρόθεσμων οφειλών κατά το προηγούμενο διάστημα, συχνότητα έγκαιρων αποπληρωμών).

γ) Ενδείξεις ρυθμίσεων, πλειστηριασμών, αναγκαστικών εισπράξεων.

iv) Υπολογισμός δίτιμης εξαρτημένης μεταβλητής (Υ), λαμβάνοντας τιμές «1» και «0», με βάση τον χρονικό ορίζοντα εξέτασης της μελλοντικής συμπεριφοράς του υποκείμενου προσώπου (12 μήνες), το ύψος του θεωρούμενου ως ουσιώδους ληξιπρόθεσμου ποσού (100 € για φυσικά πρόσωπα και 500 € για νομικά πρόσωπα) και το χρονικό διάστημα για το οποίο πρέπει να διατηρηθεί ένα ουσιώδες ληξιπρόθεσμο ποσό σε καθυστέρηση εντός του χρονικού ορίζοντα ώστε να λάβει η εξαρτημένη μεταβλητή τιμή «1» (90 ημέρες).

v) Δειγματοληψία (διαχωρισμός των πινάκων σε επιμέρους δείγματα) για την ανάπτυξη και τον έλεγχο των αλγορίθμων.

vi) Μονομεταβλητή ανάλυση και μετασχηματισμός των μεταβλητών, με χρήση δεικτών ισχύος των κατηγορικών μεταβλητών και πραγματοποίηση ελέγχων για την μείωση του πλήθους των ανεξάρτητων μεταβλητών και επιλογή των επικρατέστερων μεταβλητών ανά τμήμα (cluster) και τύπο αλγορίθμου.

vii) Εκπαίδευση αλγορίθμων υπολογισμού ικανότητας αποπληρωμής και πρόθεσης αποπληρωμής για οφειλές προς ΑΑΔΕ με χρήση εναλλακτικών μεθόδων ανάπτυξης υποδειγμάτων και με βελτιστοποίηση υπερ-παραμέτρων, όπου απαιτείται. Κατά την εκπαίδευση των αλγορίθμων, γίνεται χρήση «βηματικής ανάλυσης», κατά την οποία οι υποψήφιες μεταβλητές εξετάζονται σταδιακά από τον αλγόριθμο και είτε παραμένουν σε αυτόν, εφόσον συμβάλλουν στη βελτίωση της διακριτικής του ικανότητας, είτε απορρίπτονται. Βάσει αυτής πραγματοποιείται και η οριστική επιλογή των μεταβλητών που χρησιμοποιούνται από τους αλγόριθμους και οι οποίες είναι οι εξής:



Πίνακας 1: Ανεξάρτητες μεταβλητές αλγορίθμων ικανότητας αποπληρωμής για οφειλές προς ΑΑΔΕ - Νομικά Πρόσωπα

Μεταβλητή	Πηγή
Δείκτης απόδοσης ενεργητικού (Λόγος Κερδών προς Σύνολο Ενεργητικού)	Κέρδη: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους Σύνολο Ενεργητικού: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Δείκτης κάλυψης τόκων (Λόγος EBIT προς Έξοδα σε Τόκους)	EBIT: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους Χρεωστικές Δαπάνες για Τόκους: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Κλάδος Δραστηριότητας	ΚΑΔ: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Λόγος Εισοδήματος από Τόκους προς Συνολικά Έσοδα – Σύγκριση με ομοειδείς επιχειρήσεις	Εισόδημα από Τόκους: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους Έσοδα: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους ΚΑΔ: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Λόγος Εξόδων Ενέργειας προς Έσοδα	Έξοδα Ενέργειας: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους Έσοδα: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Λόγος Φορολογικών Υποχρεώσεων προς Φορολογητέα Κέρδη - Σύγκριση με ομοειδείς επιχειρήσεις	Φορολογικές Υποχρεώσεις: Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από τη βεβαίωση φόρου εισοδήματος Φορολογητέα Κέρδη: Διαφορά πεδίων Φορολογητέων Κερδών και Ζημίας Εντύπου Ν τελευταίου διαθέσιμου έτους ΚΑΔ: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Μήνες από τη Λήξη της Χρήσης μέχρι τη Βεβαίωση Φόρου Εισοδήματος	Λήξη Χρήσης: Έντυπο Ν τελευταίου διαθέσιμου έτους Ημερομηνία Υποβολής Φόρου Εισοδήματος: Έντυπο Ν τελευταίου διαθέσιμου έτους
Μήνες Λειτουργίας	Λήξη Χρήσης: Έντυπο Ν τελευταίου διαθέσιμου έτους Χρόνος έναρξης εργασιών: Έντυπο Ν τελευταίου διαθέσιμου έτους
Νομική Μορφή	Νομική Μορφή: Έντυπο Ν τελευταίου διαθέσιμου έτους
Περιθώριο Κέρδους Προ Φόρων - Σύγκριση με ομοειδείς επιχειρήσεις	Φορολογητέα Κέρδη: Διαφορά πεδίων Φορολογητέων Κερδών και Ζημίας Εντύπου Ν τελευταίου διαθέσιμου έτους Έσοδα: Έντυπο Ν τελευταίου διαθέσιμου έτους ΚΑΔ: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Πλήθος εργαζομένων	Αριθμός απασχολούμενων ατόμων: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Προκαταβολή Φόρου - Ετήσια Ποσοστιαία Μεταβολή	Προκαταβολή Φόρου: Έντυπο Ν τελευταίου διαθέσιμου έτους
Πωλήσεις ανά Υπάλληλο - Σύγκριση με ομοειδείς επιχειρήσεις	Πωλήσεις: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους Αριθμός απασχολούμενων ατόμων: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους ΚΑΔ: Έντυπο Ε3
Σύγκριση Αγορών Ενσώματων Παγίων με ομοειδείς επιχειρήσεις	Αγορές Ενσώματων Παγίων: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους ΚΑΔ: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Φορολογικές υποχρεώσεις προς Έσοδα	Φορολογικές Υποχρεώσεις: Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από τη βεβαίωση φόρου εισοδήματος Έσοδα: Έντυπο Ν τελευταίου διαθέσιμου έτους



Φορολογικές υποχρεώσεις προς Έσοδα - Ετήσια Ποσοστιαία Μεταβολή	Φορολογικές Υποχρεώσεις: Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από τη βεβαίωση φόρου εισοδήματος Έσοδα: Έντυπο Ν δύο (2) τελευταίων διαθέσιμων ετών
Φορολογικές Υποχρεώσεις προς Έσοδα - Σύγκριση Ετήσιας Ποσοστιαίας Μεταβολής με ομοειδείς επιχειρήσεις	Φορολογικές Υποχρεώσεις: Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από τη βεβαίωση φόρου εισοδήματος Έσοδα: Έντυπο Ν δύο (2) τελευταίων διαθέσιμων ετών
Φορολογικές υποχρεώσεις προς Λογιστικά Κέρδη	Φορολογικές Υποχρεώσεις: Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από τη βεβαίωση φόρου εισοδήματος Λογιστικά Κέρδη: Διαφορά πεδίων λογιστικών κερδών χρήσης και λογιστικής ζημίας χρήσης Εντύπου Ν τελευταίου διαθέσιμου έτους
Φορολογικές υποχρεώσεις προς μέσο ενεργητικό δυο ετών	Φορολογικές Υποχρεώσεις: Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από τη βεβαίωση φόρου εισοδήματος Ενεργητικό: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Φορολογικές υποχρεώσεις προς Φορολογητέα Κέρδη	Φορολογικές Υποχρεώσεις: Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από τη βεβαίωση φόρου εισοδήματος Φορολογητέα Κέρδη: Διαφορά πεδίων Φορολογητέων Κερδών και Ζημίας Εντύπου Ν τελευταίου διαθέσιμου έτους

Πίνακας 2: Ανεξάρτητες μεταβλητές αλγορίθμων ικανότητας αποπληρωμής για οφειλές προς ΑΑΔΕ - Φυσικά Πρόσωπα

Μεταβλητή	Πηγή
Διαπιστωμένη Καταναλωτική Δαπάνη - Σύγκριση ομοειδών Φορολογουμένων (Υποχρέωση ή μη πληρωμών με ηλεκτρονικά μέσα)	Καταναλωτικές δαπάνες: Έντυπο Ε1 τελευταίου διαθέσιμου έτους Πληρωμές με ηλεκτρονικά μέσα: Έντυπο Ε1 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Εισόδημα από τόκους - Σύγκριση Φορολογουμένων εντός τμήματος	Εισόδημα από τόκους: Έντυπο Ε1 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Εισόδημα από άλλες πηγές (Κληρονομιά, γονική παροχή, πώληση ακινήτου κτλ. Κωδικοί Ε1 781-782, Τόκοι ομολόγων ελληνικού δημοσίου, κέρδη από αμοιβαία κεφάλαια κτλ., κωδικοί 659-660 ή 619-620) - Σύγκριση Φορολογουμένων εντός τμήματος	Λοιπά / έκτακτα εισοδήματα: Έντυπο Ε1 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Εισόδημα από Μερίσματα, Τόκους, Δικαιώματα προς Συνολικό Εισόδημα	Μερίσματα, τόκοι, δικαιώματα: Έντυπο Ε1 τελευταίου διαθέσιμου έτους Συνολικό εισόδημα: Έντυπο Ε1 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Εισόδημα από μερίσματα, τόκους και δικαιώματα - Σύγκριση Φορολογουμένων εντός τμήματος	Μερίσματα, τόκοι, δικαιώματα: Έντυπο Ε1 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Κατηγορία Εύλογων Δαπανών Διαβίωσης - Σύγκριση Φορολογουμένων εντός τμήματος	Ύπαρξη κοινής δήλωσης Ε1 και ύπαρξη εξαρτώμενων μελών και τέκνων: Έντυπο Ε1 τελευταίου διαθέσιμου έτους



Κατηγορία κινδύνου κύριας επιχειρηματικής δραστηριότητας	ΚΑΔ κύριας δραστηριότητας: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Κάτοικος Εξωτερικού με υποχρέωση υποβολής φορολογικής δήλωσης στην Ελλάδα	Υποχρέωση δήλωσης: Έντυπο Ε1 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Λόγος Φορολογικών υποχρεώσεων προς Συνολικό Εισόδημα	Φορολογικές υποχρεώσεις: Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς / Συνολικό εισόδημα: Έντυπο Ε1 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Λόγος Φορολογικών υποχρεώσεων προς Συνολικό Εισόδημα - Ετήσια Μεταβολή - Σύγκριση Φορολογουμένων εντός τμήματος	Φορολογικές υποχρεώσεις: Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς / Συνολικό εισόδημα: Έντυπο Ε1 δύο (2) τελευταίων διαθέσιμων ετών
Λόγος Εισοδήματος από Ακίνητη περιουσία στην Ελλάδα προς Σύνολο Φορολογητέας Ακίνητης Περιουσίας	Εισόδημα από ακίνητη περιουσία: Έντυπο Ε1 τελευταίου διαθέσιμου έτους Φορολογητέα ακίνητη περιουσία: Πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου ακίνητης περιουσίας (ΕΝΦΙΑ) τελευταίου διαθέσιμου έτους
Λόγος Εισοδήματος από τόκους προς Συνολικό Εισόδημα - Σύγκριση Φορολογουμένων εντός τμήματος	Εισόδημα από τόκους: Έντυπο Ε1 τελευταίου διαθέσιμου έτους Συνολικό εισόδημα: Έντυπο Ε1 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Λόγος Τακτικού Εισοδήματος προς Συνολικό Εισόδημα - Ετήσια Μεταβολή - Σύγκριση Φορολογουμένων εντός τμήματος	Τακτικό εισόδημα: Έντυπο Ε1 δύο (2) τελευταίων διαθέσιμων ετών Συνολικό εισόδημα: Έντυπο Ε1 δύο (2) τελευταίων διαθέσιμων ετών
Λόγος Φορολογικών Υποχρεώσεων και δανείων προς Εισόδημα - Ετήσια Ποσοστιαία Μεταβολή	Φορολογικές υποχρεώσεις: Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς Δάνεια: Έντυπο Ε1 δύο (2) τελευταίων διαθέσιμων ετών Εισόδημα: Έντυπο Ε1 δύο (2) τελευταίων διαθέσιμων ετών
Λόγος Φορολογικών Υποχρεώσεων προς Κέρδη προ τόκων και φόρων (EBIT)	Φορολογικές υποχρεώσεις: Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς EBIT: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Λόγος Φόρου εισοδήματος προς Κέρδη - Ετήσια Μεταβολή - Σύγκριση Φορολογουμένων εντός τμήματος	Φόρος εισοδήματος: Στοιχεία Οφειλών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς Κέρδη: Έντυπο Ε3 δύο (2) τελευταίων διαθέσιμων ετών
Μέση Ηλικία Αυτοκινήτου (Έτη)	Στοιχεία οχημάτων: Έντυπο Ε1 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Μήνες από τη Λήξη της Χρήσης μέχρι τη Βεβαίωση Φόρου Εισοδήματος	Λήξη χρήσης: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Πλήθος ακινήτων	Ακίνητα: Πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου ακίνητης περιουσίας (ΕΝΦΙΑ) τελευταίου διαθέσιμου έτους
Σύνολο Φορολογητέας Ακίνητης Περιουσίας (εξαιρουμένων γηπέδων) - Σύγκριση Φορολογουμένων εντός τμήματος	Φορολογητέα ακίνητη περιουσία εξαιρουμένων γηπέδων: Πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου ακίνητης περιουσίας (ΕΝΦΙΑ) τελευταίου διαθέσιμου έτους



Σύνολο Φορολογητέας Ακίνητης Περιουσίας - Σύγκριση Φορολογουμένων εντός τμήματος	Φορολογητέα ακίνητη περιουσία: Πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου ακίνητης περιουσίας (ΕΝΦΙΑ) τελευταίου διαθέσιμου έτους
Τακτικό Εισόδημα - Σύγκριση Φορολογουμένων εντός τμήματος	Τακτικό εισόδημα: Έντυπο Ε1 τελευταίου διαθέσιμου έτους
Φορολογικές υποχρεώσεις - Ετήσια Ποσοστιαία Μεταβολή	Φορολογικές υποχρεώσεις: Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Φορολογικές υποχρεώσεις - Ετήσια Ποσοστιαία Μεταβολή - Σύγκριση Φορολογουμένων εντός τμήματος	Φορολογικές υποχρεώσεις: Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Φορολογικές υποχρεώσεις - Σύγκριση Φορολογουμένων εντός τμήματος	Φορολογικές υποχρεώσεις: Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Φορολογικές υποχρεώσεις προς έσοδα - Ετήσια Ποσοστιαία Μεταβολή	Φορολογικές υποχρεώσεις: Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς Έσοδα: Έντυπο Ε3 δύο (2) τελευταίων διαθέσιμων ετών
Φορολογικές Υποχρεώσεις προς Κέρδη προ τόκων και φόρων (EBIT) - Σύγκριση φορολογουμένων με ομοειδή επιχειρηματική δραστηριότητα	Φορολογικές υποχρεώσεις: Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς EBIT: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους / ΚΑΔ: Έντυπο Ε3 τελευταίου διαθέσιμου έτους

Πίνακας 3: Ανεξάρτητες μεταβλητές αλγορίθμων πρόθεσης αποπληρωμής για οφειλές προς ΑΑΔΕ – Νομικά Πρόσωπα

Μεταβλητή	Πηγή
Σύγκριση, σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά, του εξαμηνιαίου μέσου όρου του λόγου ληξιπρόθεσμων ποσών με μέρες καθυστέρησης περισσότερες των 30 προς βεβαιωθέν ποσό. Για τον υπολογισμό του παραπάνω λόγου σε κάθε ημερομηνία, εξετάζονται δόσεις με ημερομηνία βεβαίωσης εντός ενός παραθύρου έξι (6) μηνών πριν από την ημερομηνία αναφοράς	Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Ληξιπρόθεσμο ποσό με μέρες καθυστέρησης περισσότερες των 60 διαιρούμενο με το βεβαιωθέν ποσό. Εξετάζονται δόσεις με ημερομηνία λήξης εντός ενός παραθύρου έξι (6) μηνών πριν από την ημερομηνία αναφοράς	Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Μέρες καθυστέρησης με ληξιπρόθεσμο ποσό άνω των 500 € κατά την ημερομηνία αναφοράς	Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Ο λόγος του υπολειπόμενου ποσού κατά την ημερομηνία αναφοράς προς το μέγιστο υπολειπόμενο ποσό των τελευταίων 24 μηνών	Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Εντοπίζονται μη εξυπηρετούμενες ρυθμίσεις, νομικά μέτρα και αναγκαστικές εισπράξεις τα τελευταία δύο (2) χρόνια	Χαρακτηριστικά Οφειλέτη ως προς τις οφειλές προς ΑΑΔΕ



Αναλύεται η δομή πληρωμών του οφειλέτη πριμοδοτώντας πρόωρες αποπληρωμές οφειλών. Εντοπίζονται οι ημερομηνίες πληρωμών και υπολογίζεται η σταθμισμένη απόσταση από την ημερομηνία λήξης της δόσης. Εξετάζονται δόσεις με ημερομηνία λήξης εντός ενός παραθύρου 24 μηνών πριν από την ημερομηνία αναφοράς	Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Εμπρόθεσμες πληρωμές διαιρούμενες με το βεβαιωθέν ποσό. Εξετάζονται δόσεις με ημερομηνία λήξης εντός ενός παραθύρου 12 μηνών πριν από την ημερομηνία αναφοράς	Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Σύγκριση, σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά, του εξαμηνιαίου μέσου όρου του λόγου εμπρόθεσμων πληρωμών προς βεβαιωμένο ποσό. Για τον υπολογισμό του παραπάνω λόγου σε κάθε ημερομηνία, εξετάζονται δόσεις με ημερομηνία βεβαίωσης εντός ενός παραθύρου έξι (6) μηνών πριν από την ημερομηνία αναφοράς	Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Μέσος όρος του λόγου των πληρωμών προς το υπολειπόμενο ποσό κατά τους τελευταίους 12 μήνες	Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Μήνες με ληξιπρόθεσμο ποσό άνω των 500 € προς το πλήθος μηνών της διαθέσιμης ιστορικότητας του οφειλέτη. Εξετάζονται οι τελευταίοι 24 μήνες σε σχέση με την ημερομηνία αναφοράς	Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς

Πίνακας 4: Ανεξάρτητες μεταβλητές αλγορίθμων πρόθεσης αποπληρωμής για οφειλές προς ΑΑΔΕ – Φυσικά Πρόσωπα

Μεταβλητή	Πηγή
Σύγκριση, σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά, του εξαμηνιαίου μέσου όρου του λόγου ληξιπρόθεσμων ποσών με μέρες καθυστέρησης περισσότερες των 30 προς βεβαιωθέν ποσό. Για τον υπολογισμό του παραπάνω λόγου σε κάθε ημερομηνία, εξετάζονται δόσεις με ημερομηνία βεβαίωσης εντός ενός παραθύρου έξι (6) μηνών πριν από την ημερομηνία αναφοράς	Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Υπολογίζεται ο 12μηνος μέσος όρος του λόγου ληξιπρόθεσμων ποσών προς βεβαιωθέν ποσό. Για τον υπολογισμό του παραπάνω λόγου σε κάθε ημερομηνία, εξετάζονται δόσεις με ημερομηνία λήξης εντός ενός παραθύρου τριών (3) μηνών	Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Ληξιπρόθεσμο ποσό προς βεβαιωθέν ποσό. Εξετάζονται δόσεις με ημερομηνία λήξης εντός ενός παραθύρου έξι (6) μηνών πριν από την ημερομηνία αναφοράς	Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Μέρες καθυστέρησης με ληξιπρόθεσμο ποσό άνω των 100 € κατά την ημερομηνία αναφοράς	Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς



Εντοπίζονται μη εξυπηρετούμενες ρυθμίσεις, νομικά μέτρα και αναγκαστικές εισπράξεις τα τελευταία δύο (2) χρόνια	Χαρακτηριστικά Οφειλέτη ως προς τις οφειλές προς ΑΑΔΕ
Αναλύεται η δομή πληρωμών του οφειλέτη προμηθευτώντας πρόωρες αποπληρωμές οφειλών. Εντοπίζονται οι ημερομηνίες πληρωμών και υπολογίζεται η σταθμισμένη απόσταση από την ημερομηνία λήξης της δόσης. Εξετάζονται δόσεις με ημερομηνία λήξης εντός ενός παραθύρου 24 μηνών πριν από την ημερομηνία αναφοράς	Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Μέσος όρος του λόγου των πληρωμών προς το υπολειπόμενο ποσό κατά τους τελευταίους 12 μήνες	Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Σύνολο ημερών με ουσιώδες ληξιπρόθεσμο ποσό (άνω των 100 € και $\geq 1\%$ του υπολειπόμενου ποσού) κατά τους τελευταίους 24 μήνες	Στοιχεία Οφειλών, Πληρωμών και Διαγραφών προς ΑΑΔΕ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς

viii) Επιλογή αλγορίθμων υπολογισμού ικανότητας αποπληρωμής και πρόθεσης αποπληρωμής για οφειλές προς ΑΑΔΕ (αξιολόγησή των υποδειγμάτων που εκπαιδεύονται στο προηγούμενο βήμα για επιλογή του κυρίαρχου υποδείγματος). Συγκεκριμένα, και με βάση τα συνδυαστικά κριτήρια της διακριτικής ικανότητας του αλγορίθμου αλλά και της επεξηγησιμότητας των αποτελεσμάτων του, επιλέγεται η μέθοδος της λογιστικής παλινδρόμησης.

Η λογιστική παλινδρόμηση είναι μία συνήθης τεχνική για σκοπούς ταξινόμησης που χρησιμοποιείται όταν η εξαρτημένη μεταβλητή Y είναι δίτιμη και ακολουθεί τη διωνυμική κατανομή Bernoulli έχοντας πιθανότητα π ώστε $Y_i=1$ και πιθανότητα $1-\pi$ ώστε $Y_i=0$. Η λογιστική παλινδρόμηση μοντελοποιεί τον λογάριθμο του λόγου πιθανοτήτων ενός γεγονότος ως εξής:

$$\ln\left(\frac{\pi}{1-\pi}\right) = \sum_{i=1}^m (f_i * \beta_i)$$

όπου:

π : πιθανότητα αθέτησης

$\ln\left(\frac{\pi}{1-\pi}\right)$: ο φυσικός λογάριθμος της απόδοσης, ο οποίος εκφράζει τη σχέση μεταξύ της πιθανότητας αθέτησης « π » και της πιθανότητας μη-αθέτησης ($1-\pi$).

m : αριθμός μεταβλητών συμπεριλαμβανομένου του σταθερού όρου

f_i : διάνυσμα μεγέθους ($m \times 1$) των συντελεστών παλινδρόμησης για το σταθερό όρο και των $m-1$ ανεξάρτητων μεταβλητών του αλγόριθμου

β_i : διάνυσμα μεγέθους ($m \times 1$) του σταθερού όρου και των $m-1$ ανεξάρτητων μεταβλητών του αλγόριθμου
Η κατανομή Bernoulli αναπαρίσταται από την συνάρτηση:

$$P(Y_i|\pi_i) = \pi_i^{Y_i} * (1 - \pi_i)^{1-Y_i}$$

όπου $\pi_i = \frac{1}{1 + e^{-(\sum_{i=1}^m (f_i * \beta_i))}}$ όπως παράγεται από την Εξίσωση Λογαριθμικού Λόγου Πιθανοτήτων.

Σκοπός είναι η εκτίμηση των τιμών για τους συντελεστές β_i που μεγιστοποιούν την πιθανότητα παρατήρησης του Y_i . Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της μεγιστοποίησης της Συνάρτησης Πιθανοφάνειας:

$$L(\beta | y) = \prod_{i=1}^n \pi_i^{Y_i} * (1 - \pi_i)^{1-Y_i}$$

Μία απλουστευμένη μορφή της παραπάνω συνάρτησης είναι ο λογάριθμος της συνάρτησης πιθανοφάνειας:

$$\ln L(\beta | y) = \sum_{\{Y_i=1\}} \ln(\pi_i) + \sum_{\{Y_i=0\}} \ln(1 - \pi_i)$$

Μέσω της μεγιστοποίησης της ως άνω εξίσωσης x , πραγματοποιείται εκτίμηση των συντελεστών β_i και υπολογίζεται η πρόβλεψη της εξαρτημένης μεταβλητής. Η πρόβλεψη μετασχηματίζεται και σε βαθμολογία στην κλίμακα 0-600, με βάση τον παρακάτω αλγόριθμο:

$$offset - factor * \ln\left(\frac{\pi}{1 - \pi}\right)$$

όπου

$$factor = \frac{30}{\ln(2)}$$

$$offset = 500 - factor * \ln\left(\frac{30}{1 - \pi}\right)$$

ix) Σύνθεση αλγορίθμου υπολογισμού πιθανότητας αθέτησης για οφειλές προς ΑΑΔΕ με συνδυασμό των αποτελεσμάτων των κυρίαρχων υποδειγμάτων ικανότητας αποπληρωμής και πρόθεσης αποπληρωμής για οφειλές προς ΑΑΔΕ, με εξέταση χρήσης λογιστικής τεχνικών παλινδρόμησης (αποδίδονται τιμές στους συντελεστές στάθμισης β_i όπως εξηγείται στο προηγούμενο βήμα).

χ) Σύνθεση αλγορίθμου υπολογισμού πιθανότητας αθέτησης για οφειλές έναντι φορέων του δημοσίου τομέα (συνδυασμός αποτελέσματος, μέσω χρήσης λογιστικής παλινδρόμησης, αλγορίθμου υπολογισμού πιθανότητας αθέτησης για χρέη προς ΑΑΔΕ με ανεξάρτητες μεταβλητές που υπολογίζονται βάσει στοιχείων των βάσεων δεδομένων του ΚΕΑΟ).

Ειδικότερα στον πίνακα (5) αναφέρονται οι ανεξάρτητες μεταβλητές των αλγορίθμων πιθανότητας αθέτησης για οφειλές έναντι φορέων του δημοσίου τομέα και οι οποίες αφορούν δεδομένα του ΚΕΑΟ για νομικά πρόσωπα και στον πίνακα (6) αναφέρονται οι ανεξάρτητες μεταβλητές των αλγορίθμων πιθανότητας αθέτησης για οφειλές έναντι φορέων του δημοσίου τομέα και οι οποίες αφορούν δεδομένα του ΚΕΑΟ για φυσικά πρόσωπα.

Πίνακας 5: Ανεξάρτητες μεταβλητές αλγορίθμων πιθανότητας αθέτησης για οφειλές έναντι φορέων του δημοσίου τομέα (δεδομένα ΚΕΑΟ) - Νομικά Πρόσωπα

Μεταβλητή	Πηγή
Ληξιπρόθεσμο ποσό προς βεβαιωθέν ποσό. Εξετάζονται δόσεις με ημερομηνία λήξης εντός ενός παραθύρου έξι (6) μηνών πριν από την ημερομηνία αναφοράς	Στοιχεία Οφειλών και Πληρωμών προς ΚΕΑΟ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Αριθμός μηνών που έχουν παρέλθει από την εμφάνιση ουσιαστικών ληξιπρόθεσμων ποσών (> 500)	Στοιχεία Οφειλών και Πληρωμών προς ΚΕΑΟ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Λόγος του τρέχοντος ποσού ληξιπρόθεσμων οφειλών προς τον μέσο όρο των ληξιπρόθεσμων οφειλών σε παράθυρο τριών μηνών, υπολογισμένος μέσα σε παράθυρο δώδεκα (12) μηνών	Στοιχεία Οφειλών και Πληρωμών προς ΚΕΑΟ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Υπολογίζεται ο 12μηνος μέσος όρος του λόγου ληξιπρόθεσμων ποσών προς βεβαιωθέν ποσό. Για τον υπολογισμό του παραπάνω λόγου σε κάθε ημερομηνία, εξετάζονται δόσεις με ημερομηνία λήξης εντός ενός παραθύρου τριών (3) μηνών	Στοιχεία Οφειλών και Πληρωμών προς ΚΕΑΟ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς



Πίνακας 6: Ανεξάρτητες μεταβλητές αλγορίθμων πιθανότητας αθέτησης για οφειλές έναντι φορέων του δημοσίου τομέα (δεδομένα ΚΕΑΟ) – Φυσικά Πρόσωπα

Μεταβλητή	Πηγή
Ληξιπρόθεσμο ποσό προς βεβαιωθέν ποσό. Εξετάζονται δόσεις με ημερομηνία λήξης εντός ενός παραθύρου έξι (6) μηνών πριν από την ημερομηνία αναφοράς	Στοιχεία Οφειλών και Πληρωμών προς ΚΕΑΟ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Αριθμός μηνών που έχουν παρέλθει από την εμφάνιση ουσιαστικών ληξιπρόθεσμων ποσών (> 100)	Στοιχεία Οφειλών και Πληρωμών προς ΚΕΑΟ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Υπολογίζεται ο 12μηνος μέσος όρος του λόγου ληξιπρόθεσμων ποσών προς βεβαιωθέν ποσό. Για τον υπολογισμό του παραπάνω λόγου σε κάθε ημερομηνία, εξετάζονται δόσεις με ημερομηνία λήξης εντός ενός παραθύρου τριών (3) μηνών και με περισσότερες από 60 ημέρες καθυστέρησης	Στοιχεία Οφειλών και Πληρωμών προς ΚΕΑΟ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Λόγος του τρέχοντος ποσού ληξιπρόθεσμων οφειλών προς τον μέσο όρο των ληξιπρόθεσμων οφειλών σε παράθυρο τριών μηνών, υπολογισμένος μέσα σε παράθυρο δώδεκα (12) μηνών	Στοιχεία Οφειλών και Πληρωμών προς ΚΕΑΟ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Μέγιστος αριθμός συνεχόμενων μηνών με ληξιπρόθεσμες καθυστερήσεις άνω των 100 ευρώ τα τελευταία δύο (2) χρόνια	Στοιχεία Οφειλών και Πληρωμών προς ΚΕΑΟ σε παρελθοντικό ορίζοντα 24 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς
Εντοπίζονται μη εξυπηρετούμενες ρυθμίσεις, νομικά μέτρα και αναγκαστικές εισπράξεις τα τελευταία δύο (2) χρόνια	Χαρακτηριστικά Οφειλέτη ως προς τις οφειλές προς ΚΕΑΟ

xi) Βαθμονόμηση (calibration) των υποδειγμάτων μέσω της προσαρμογής της πιθανότητας αθέτησης στο κατάλληλο επίπεδο κινδύνου με βάση τη μέτρηση του ποσοστού αθέτησης στην κατάλληλη χρονική περίοδο.

xii) Δημιουργία διαβαθμίσεων (grades) με ομαδοποίηση των παραγόμενων πιθανοτήτων αθέτησης σε βαθμίδες κινδύνου.

Για την εξασφάλιση της ορθής λειτουργίας των αλγορίθμων προβλέπεται η επισκόπησή τους και, όπου κρίνεται αναγκαίο, η επανεκπαίδευσή τους, με βάση τα παρακάτω:

α) Επισκόπηση αλγορίθμων και εκτέλεση διαγνωστικών ελέγχων των κυρίαρχων αλγορίθμων ανά τμήμα (cluster) σε τακτά χρονικά διαστήματα (ετησίως), με βάση και πρόσφατα δεδομένα.

β) Επανεκπαίδευση αλγορίθμων με επανεκκίνηση της διαδικασίας εκπαίδευσης αλγορίθμων εφόσον απαιτείται, με βάση και πρόσφατα δεδομένα.

γ) Βαθμονόμηση και δημιουργία διαβαθμίσεων ώστε να παραχθεί εκ νέου, εφόσον απαιτείται, κλίμακα πιστοληπτικής αξιολόγησης σε σχέση με οφειλές προς φορείς του δημοσίου τομέα.

Στο πλαίσιο αυτό, διακριτά για φυσικά και νομικά πρόσωπα, εκτελούνται οι αντίστοιχοι αλγόριθμοι υπολογισμού της πρόθεσης αποπληρωμής των οφειλών σε ΑΑΔΕ, οι οποίοι λαμβάνουν υπόψη την ύπαρξη ληξιπρόθεσμων ποσών αλλά και συνολικότερα συμπεριφορικά στοιχεία του υποκειμένου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, όπως προηγούμενες καθυστερήσεις σε πληρωμές ή πραγματοποίηση ρυθμίσεων/πλειστηριασμών.

Από τους παραπάνω αλγορίθμους προκύπτουν βαθμολογίες «scores» οι οποίες συνδυάζονται μεταξύ τους. Η πιθανότητα αποπληρωμής οφειλών σε ΑΑΔΕ συνδυάζεται και με αντίστοιχη συμπεριφορική πληροφορία για οφειλές σε ΚΕΑΟ, με βάση τους συντελεστές στάθμισης που έχουν αναδειχθεί κατά την εκπαίδευση των αλγορίθμων, και προκύπτει η πιθανότητα αθέτησης έναντι οφειλών σε φορείς του δημοσίου τομέα.

Η πιθανότητα αθέτησης για οφειλές έναντι φορέων του δημοσίου τομέα αντιστοιχίζεται εκ νέου σε βαθμολογία (score) που ομαδοποιείται κατάλληλα προκειμένου να προκύψουν ομοιογενείς ομάδες υποκειμένων δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς με σκοπό στη συνέχεια να προκύψουν οι κλίμακες πιστοληπτικής βαθμολόγησης, αποτελούμενες από 9 βαθμίδες για νομικά πρόσωπα (Α' έως C-) και 5 βαθμίδες για φυσικά



πρόσωπα (Α' έως C), οι οποίες καταδεικνύουν το επίπεδο φερεγγυότητας και πιστοληπτικής ικανότητας του υποκειμένου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς έναντι των φορέων του Δημοσίου.

Ειδικότερα στον πίνακα 7 αναφέρεται η κλίμακα πιστοληπτικής βαθμολόγησης και η ταξινόμηση σε βαθμίδες βάσει σκορ για τα νομικά πρόσωπα και στον πίνακα 8 αναφέρεται η κλίμακα πιστοληπτικής βαθμολόγησης και η ταξινόμηση σε βαθμίδες βάσει σκορ για τα φυσικά πρόσωπα. Σημειώνεται ότι αναφορικά με το εύρος τιμών η ένδειξη [] δηλώνει το κλειστό διάστημα, δηλαδή συμπεριλαμβάνει και τη σχετική τιμή, ενώ η ένδειξη () δηλώνει το ανοιχτό διάστημα, δηλαδή δεν τη συμπεριλαμβάνει. Κατά συνέπεια ένα εύρος [α, β) είναι το σύνολο των τιμών για τις οποίες ισχύουν ταυτόχρονα τα $\geq \alpha$ και $< \beta$.

Πίνακας 7: Κλίμακα πιστοληπτικής βαθμολόγησης / ταξινόμηση σε βαθμίδες αξιολόγησης βάσει σκορ - Νομικά Πρόσωπα

Βαθμίδα Αξιολόγησης	Σκορ
A	≥ 510
A-	[470, 510)
B1	[455, 470)
B2	[435, 455)
B-1	[405, 435)
B-2	[340, 405)
C1	[280, 305)
C2	[255, 280)
C-	< 255

Πίνακας 8: Κλίμακα πιστοληπτικής βαθμολόγησης / Ταξινόμηση σε βαθμίδες αξιολόγησης βάσει σκορ - Φυσικά Πρόσωπα

Βαθμίδα Αξιολόγησης	Σκορ
A	≥ 520
A-	[465, 520)
B	[380, 465)
B-	[260, 380)
C	< 260

Επί της παραγόμενης βαθμίδας αξιολόγησης πραγματοποιούνται οι παρακάτω προσαρμογές λαμβάνοντας υπόψη για τα νομικά πρόσωπα το επίπεδο κερδοφορίας και για τα φυσικά πρόσωπα το συνολικό εισόδημα.

Ειδικότερα στον πίνακα 9 αναφέρεται η προσαρμογή της βαθμίδας αξιολόγησης για τα νομικά πρόσωπα. Για τα φυσικά πρόσωπα, στον πίνακα 10 αναφέρεται η αναβάθμιση της βαθμίδας αξιολόγησης και στον πίνακα 11 αναφέρεται η υποβάθμιση της βαθμίδας αξιολόγησης:

Πίνακας 9: Προσαρμογή βαθμίδας αξιολόγησης - Νομικά Πρόσωπα

Αρχική Βαθμίδα Αξιολόγησης	Επίπεδο Κερδοφορίας	Τελική Βαθμίδα Αξιολόγησης
A	Αρνητική	A-
A-	Αρνητική	B

Πίνακας 10: Αναβάθμιση βαθμίδας αξιολόγησης - Φυσικά Πρόσωπα

Ομάδα πληθυσμού	Αρχική Βαθμίδα Αξιολόγησης	Ετήσιο Εισόδημα €	Τελική Βαθμίδα Αξιολόγησης
Χωρίς οφειλές	B	(30000 - 40000]	A-
	B	> 40000	A
	A-	> 30000	A



Πίνακας 11: Υποβάθμιση βαθμίδας αξιολόγησης - Φυσικά Πρόσωπα

Ομάδα πληθυσμού	Αρχική Βαθμίδα Αξιολόγησης	Ετήσιο Εισόδημα €	Τελική Βαθμίδα Αξιολόγησης
Με οφειλές	Α	<=2500	Β
		(2500, 5000]	Α-
		(5000, 7000]	Α-
	Α-	<=2500	Β-
		(2500, 5000]	Β
		(5000, 7000]	Β
	Β	<=2500	Β-
Χωρίς Οφειλές	Α	<=2500	Β
		(2500, 5000]	Α-
		(5000, 7000]	Α-
	Α-	<=2500	Β-
		(2500, 5000]	Β
		(5000, 7000]	Β
	Β	<=2500	Γ
		(2500, 5000]	Β-
		(5000, 7000]	Β-
	Β-	<=2500	Γ

Διακριτή ένδειξη «D» αποδίδεται στο υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς όταν κατά τη χρονική στιγμή αίτησης ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης, αυτό διατηρεί ήδη ουσιώδεις ληξιπρόθεσμες οφειλές έναντι των φορέων του δημοσίου τομέα, με το ουσιώδες των οφειλών να προσδιορίζεται σε επίπεδο κατηγορίας (cluster) φυσικού ή νομικού προσώπου.

Συγκεκριμένα για την ένδειξη «D» ως προς τις υποχρεώσεις απέναντι σε φορείς του δημοσίου τομέα ισχύουν τα παρακάτω:

1. Εφαρμόζεται κριτήριο απόλυτου μεγέθους οφειλών, με βάση και το προσδοκώμενο μέγεθος των συνολικών οφειλών του υποκειμένου, ανά τμήμα πληθυσμού.

2. Εφαρμόζεται όριο (threshold) 10% για το σχετικό μέγεθος των ληξιπρόθεσμων οφειλών ως προς το συνολικό υπολειπόμενο ποσό.

3. Διατήρηση ουσιωδών ληξιπρόθεσμων ποσών για περισσότερες από ενενήντα (90) ημέρες.

Επίσης η ένδειξη «D» αποδίδεται και σε περιπτώσεις όπου το υποκείμενο παρουσιάζει έστω μία από τις παρακάτω ενδείξεις κατά την τελευταία διετία:

- Αίτηση πτώχευσης.
- Αίτηση πτώχευσης μικρού αντικειμένου.
- Αίτηση επικύρωσης συμφωνίας εξυγίανσης.
- Διακήρυξη διενέργειας πλειστηριασμού / Κατ' ιδίαν εκποίησης.
- Διακήρυξη διενέργειας αναπλειστηριασμού.

Κατά την αίτηση ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης και για περιπτώσεις υποκειμένων δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς για τους οποίους δεν δύναται να παραχθεί βαθμίδα αξιολόγησης, επιστρέφεται η αντίστοιχη ενημερωτική επισήμανση:

- Μη κατάλληλα δεδομένα.
- Μη πρόσφατα δεδομένα.
- Επιχείρηση σε εκκαθάριση (για Νομικά Πρόσωπα).
- Νέες επιχειρήσεις με περιορισμένο διάστημα λειτουργίας (για νομικά πρόσωπα).



Άρθρο 15

Κλίμακες πιστοληπτικής βαθμολόγησης

Κλίμακα πιστοληπτικής βαθμολόγησης φυσικών προσώπων για οφειλές έναντι των φορέων του δημοσίου τομέα:

Βαθμίδα	Επεξήγηση
A	Το φυσικό πρόσωπο παρουσιάζει εξαιρετική πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα έναντι των φορέων του δημοσίου τομέα.
A-	Το φυσικό πρόσωπο παρουσιάζει πολύ υψηλή πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα έναντι των φορέων του δημοσίου τομέα.
B	Το φυσικό πρόσωπο παρουσιάζει υψηλή πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα έναντι των φορέων του δημοσίου τομέα.
B-	Το φυσικό πρόσωπο παρουσιάζει μέτρια πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα έναντι των φορέων του δημοσίου τομέα.
C	Το φυσικό πρόσωπο παρουσιάζει χαμηλή πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα έναντι των φορέων του δημοσίου τομέα.
D	Το φυσικό πρόσωπο παρουσιάζει εξαιρετικά χαμηλή πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα έναντι των φορέων του δημοσίου τομέα.

Κλίμακα πιστοληπτικής βαθμολόγησης νομικών προσώπων για οφειλές έναντι των φορέων του δημοσίου τομέα:

Βαθμίδα	Επεξήγηση
A	Το νομικό πρόσωπο παρουσιάζει εξαιρετική πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα έναντι των φορέων του δημοσίου τομέα.
A-	Το νομικό πρόσωπο παρουσιάζει πολύ υψηλή πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα έναντι των φορέων του δημοσίου τομέα.
B1	Το νομικό πρόσωπο παρουσιάζει υψηλή πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα έναντι των φορέων του δημοσίου τομέα.
B2	Το νομικό πρόσωπο παρουσιάζει υψηλή πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα έναντι των φορέων του δημοσίου τομέα.
B-1	Το νομικό πρόσωπο παρουσιάζει μέτρια πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα έναντι των φορέων του δημοσίου τομέα.
B-2	Το νομικό πρόσωπο παρουσιάζει μέτρια πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα έναντι των φορέων του δημοσίου τομέα.
C1	Το νομικό πρόσωπο παρουσιάζει χαμηλή πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα έναντι των φορέων του δημοσίου τομέα.
C2	Το νομικό πρόσωπο παρουσιάζει χαμηλή πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα έναντι των φορέων του δημοσίου τομέα.
C-	Το νομικό πρόσωπο παρουσιάζει πολύ χαμηλή πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα έναντι των φορέων του δημοσίου τομέα.
D	Το νομικό πρόσωπο παρουσιάζει εξαιρετικά χαμηλή πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα έναντι των φορέων του δημοσίου τομέα.

Άρθρο 16

Διαδικασία χορήγησης ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης σε φορέα του ιδιωτικού τομέα - Χορήγηση συγκατάθεσης του υποκειμένου των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς

1. Οι φορείς του ιδιωτικού τομέα, που έχουν συνάψει σύμβαση με την ΓΧΤΔΙΧ σύμφωνα με το άρθρο 58 του ν. 4972/2022, δηλώνουν τους εξουσιοδοτημένους Χρήστες τους για την υποβολή αιτημάτων για τη χορήγηση ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης τρίτων προσώπων.

2. Εάν, για τους σκοπούς της παρ. 2 του άρθρου 58 του ν. 4972/2022, ζητηθεί από φορέα του ιδιωτικού τομέα, που έχει συνάψει σύμβαση με την ΓΧΤΔΙΧ, ενημέρωση πιστοληπτικής βαθμολόγησης υποκειμένου



δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, το υποκείμενο θα λάβει ειδοποίηση με μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) για την παροχή συγκατάθεσής του στο αίτημα του φορέα του ιδιωτικού τομέα.

3. Στο μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου που θα λάβει το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, θα αναγράφεται η επωνυμία του φορέα ιδιωτικού τομέα που αιτείται τη χορήγηση ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης για το υποκείμενο. Τα στοιχεία της αίτησης του φορέα ιδιωτικού τομέα περιλαμβάνουν τον αριθμό φορολογικού μητρώου, το ονοματεπώνυμο, το τηλέφωνο και το email του υποκειμένου για το οποίο ζητείται ενημέρωση πιστοληπτικής βαθμολόγησης. Η αίτηση αφού υποβληθεί μεταβαίνει σε κατάσταση «Αναμονή συναίνεσης» και το υποκείμενο ειδοποιείται μέσω email για την παροχή συγκατάθεσης.

4. Το υποκείμενο των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς παρέχει τη ρητή, ειδική και διακριτή από άλλους όρους συγκατάθεσή του στην επεξεργασία των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, την άρση του φορολογικού απορρήτου σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 62 του ν. 4972/2022 και τη χορήγηση και διαβίβαση της ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης στον αιτούντα φορέα του ιδιωτικού τομέα που αναγράφεται στο μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, μέσω συγκεκριμένου ηλεκτρονικού συνδέσμου. Στον ηλεκτρονικό αυτό σύνδεσμο το υποκείμενο συνδέεται με κωδικούς Taxisnet.

5. Η παροχή της συγκατάθεσης του υποκειμένου παρέχεται αποκλειστικά για κάθε μεμονωμένο αίτημα χορήγησης ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης.

Άρθρο 17

Αίτηση διόρθωσης ή συμπλήρωσης δεδομένων
οικονομικής συμπεριφοράς

1. Εφόσον τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς του άρθρου 53 του ν. 4972/2022 έχουν αλλάξει από την ημερομηνία έκδοσης της ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης και πριν παρέλθει το χρονικό διάστημα των τριών (3) μηνών, ο αιτών μπορεί να υποβάλλει αίτημα διόρθωσης ή συμπλήρωσης των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς που συνοδεύεται από την απαραίτητη κατά περίπτωση τεκμηρίωση.

2. Η υποβολή αίτησης διόρθωσης ή συμπλήρωσης των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς γίνεται από το σύνδεσμο που εμφανίζεται στις διαθέσιμες ενέργειες της Διαδικτυακής Πύλης.

3. Στην αίτηση διόρθωσης ή συμπλήρωσης των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς απαιτείται η καταχώρηση τεκμηρίωσης και παρέχεται η δυνατότητα επισύναψης αρχείων τεκμηρίωσης της αίτησης. Συγκεκριμένα ο Χρήστης καλείται να περιγράψει περιληπτικά τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς που χρήζουν επικαιροποίησης για την παραγωγή ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης.

4. Οι αιτήσεις διόρθωσης ή συμπλήρωσης των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς αξιολογούνται από τους Χρήστες της ΓΓΧΤΔΙΧ και εγκρίνονται ή απορρίπτονται. Σε περίπτωση έγκρισης γίνεται επανάντληση των νέων στοιχείων και επανέκδοση της ενημέρωσης πιστοληπτικής βαθμολόγησης.

Άρθρο 18

Άσκηση των δικαιωμάτων των υποκειμένων δεδομένων
οικονομικής συμπεριφοράς - Διαδικασία δικαιώματος αντίρρησης
ως προς την ορθότητα της πιστοληπτικής βαθμολόγησης

Το δικαίωμα αντίρρησης ως προς την ορθότητα της πιστοληπτικής βαθμολόγησης σύμφωνα με το άρθρο 59 του ν. 4972/2022, δεν ασκείται ηλεκτρονικά.

Η παρούσα απόφαση ισχύει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Άγιος Ιωάννης Ρέντης, 17 Ιουλίου 2026

Οι Υπουργοί

Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών

ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΠΙΕΡΡΑΚΑΚΗΣ

Ψηφιακής Διακυβέρνησης

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΠΑΠΑΣΤΕΡΓΙΟΥ

