

Τ.Ε.Ι. ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ

Τμήμα χρηματοοικονομικής και ελεγκτικής επιστήμης

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**Η ΣΥΜΒΟΛΗ ΤΗΣ ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.
ΣΤΗΝ ΠΡΟΑΓΩΓΗ ΚΑΙ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ**

Επιβλέπων καθηγητής: Σπηλιώπουλος Οδυσσέας

Κατσιαμάκα Ευαγγελία

**Η Συμβολή της «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.» στην
προαγωγή και προστασία της Τραπεζικής πίστης**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ ΕΙΣΑΓΩΓΗ

I. Εισαγωγή.....	7
1. Σκοπός της πτυχιακής εργασίας.....	8

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

I. Η Τειρεσίας Α.Ε.....	10
1. Εισαγωγικές Παρατηρήσεις	10
2. Σκοπός της Τειρεσίας Α.Ε.	10
3. Αρχές Λειτουργίας	11
4. Αποδέκτες των δεδομένων των Αρχείων	11
5. Μέτοχοι της Τειρεσίας Α.Ε.	11
II. Στοχεύοντας στην προαγωγή της Τραπεζικής και Εμπορικής πίστης.....	12
1. Γενικές αρχές τήρησης του αρχείου Δεδομένων Οικονομικής Συμπεριφοράς	13
2. Σύστημα Συγκέντρωσης Κινδύνων	14
3. Αρχείο ταυτοτήτων και διαβατηρίων	19
4. Πρόσβαση στα δεδομένα από τους πολίτες.....	19
III. Κατηγορίες πληροφοριών ανά πηγή	20

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ / ΔΙΑΓΡΑΦΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

I. Σε ποιες περιπτώσεις γίνεται συμπλήρωση / διαγραφή δεδομένου και τι δικαιολογητικά χρειάζονται	21
1. Συμπλήρωση δεδομένου	21
2. Διαγραφή δεδομένου	21
3. Διαγραφή συναλλαγματικής από το Αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών	22
4. Διαγραφή δεδομένου λόγω παρέλευσης του προβλεπόμενου χρόνου διατήρησης του στο Αρχείο	23
II. Σε ποιες περιπτώσεις γίνεται συμπλήρωση / διαγραφή δεδομένου ακάλυπτης επιταγής και τι δικαιολογητικά χρειάζονται	23

1. Συμπλήρωση δεδομένου	23
2. Διαγραφή δεδομένου από το Αρχείο και διαγραφή ημερομηνίας λήξης μέτρου στέρησης βιβλιαρίου επιταγών	24
3. Διαγραφή ημερομηνίας λήξης μέτρου στέρησης βιβλιαρίου επιταγών	25
4. Διαγραφή επιταγής από το Αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών	25
5. Διαγραφή δεδομένου λόγω παρέλευσης του προβλεπόμενου χρόνου διατήρησής του στο Αρχείο	26
III. Σε ποιες περιπτώσεις γίνεται συμπλήρωση / διαγραφή δεδομένου διαταγής πληρωμής και τι δικαιολογητικά χρειάζονται	26
1. Συμπλήρωση δεδομένου	26
2. Διαγραφή δεδομένου	27
3. Διαγραφή δεδομένου λόγω παρέλευσης του προβλεπόμενου χρόνου διατήρησής του στο Αρχείο	27
IV. Σε ποιες περιπτώσεις γίνεται συμπλήρωση / διαγραφή δεδομένου προγράμματος αναγκαστικού πλειστηριασμού ακινήτου ή κινητού και τι δικαιολογητικά χρειάζονται	28
1. Συμπλήρωση δεδομένου	28
2. Διαγραφή δεδομένου	28
3. Διαγραφή δεδομένου λόγω παρέλευσης του προβλεπόμενου χρόνου διατήρησής του στο Αρχείο	28
V. Σε ποιες περιπτώσεις γίνεται συμπλήρωση / διαγραφή δεδομένου αίτησης πτώχευσης και τι δικαιολογητικά χρειάζονται	28
1. Συμπλήρωση δεδομένου	29
2. Διαγραφή δεδομένου	29
VI. Σε ποιες περιπτώσεις γίνεται συμπλήρωση δεδομένου κηρυχθείσας πτώχευσης και τι δικαιολογητικά χρειάζονται.....	30
1. Συμπλήρωση δεδομένου	30
2. Διαγραφή δεδομένου	30
VII. Σε ποιες περιπτώσεις γίνεται συμπλήρωση / διαγραφή καταγγελίας συμβάσεων καρτών και τι δικαιολογητικά χρειάζονται.....	31
1. Συμπλήρωση δεδομένου	31
2. Διαγραφή δεδομένου	31
3. Διαγραφή δεδομένου λόγω παρέλευσης του προβλεπόμενου χρόνου διατήρησής του στο Αρχείο	31

VIII. Σε ποιες περιπτώσεις γίνεται συμπλήρωση / διαγραφή καταγγελίας συμβάσεων προσωπικών ή καταναλωτικών δανείων και τι δικαιολογητικά χρειάζονται.....	31
1. Συμπλήρωση δεδομένου	32
2. Διαγραφή δεδομένου	32
3. Διαγραφή δεδομένου λόγω παρέλευσης του προβλεπόμενου χρόνου διατήρησής του στο Αρχείο	32
IX. Σε ποιες περιπτώσεις γίνεται συμπλήρωση δεδομένου διοικητικής κύρωσης κατά παραβατών φορολογικών νόμων και τι δικαιολογητικά χρειάζονται	32
1. Συμπλήρωση δεδομένου	32
2. Διαγραφή δεδομένου	33

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

Η ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

I. Γενικά	34
1. Ειδικά ο νόμος 2472/1997	34
II. Επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και βασικές αρχές της επεξεργασίας	35
1. Η αρχή της νομιμότητας	35
2. Η αρχή του σκοπού	36
3. Η αρχή της ποιότητας των δεδομένων (data quality)	37
4. Η αρχή της περιορισμένης χρονικής διάρκειας	37
III. Δικαιώματα του φορέα των δεδομένων	38
1. Τα δικαιώματα ενημέρωσης και πρόσβασης	38
2. Το δικαίωμα αντίρρησης	39
3. Το δικαίωμα προσωρινής δικαστικής προστασίας	41
4. Κυρώσεις – αστική ευθύνη	42
IV. Ο νόμος 3259/2004	42
V. Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα	43
1. Διαδικασία και έκταση διοικητικού ελέγχου αρχείου	43

2. Αποφάσεις της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα που αφορούν την Τειρεσία Α.Ε. 44
3. Οι σημαντικότερες αποφάσεις των επόμενων ετών 47

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ ΚΑΝΟΝΕΣ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ ΕΜΠΙΣΤΟΣΥΝΗΣ ΣΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

- I. Κώδικας Τραπεζικής Δεοντολογίας 49
 1. Διάρθρωση του Κώδικα Τραπεζικής Δεοντολογίας 49
- II. Ο θεσμός του Τραπεζικού Μεσολαβητή 50
- III. Το Πράσινο Βιβλίο για την προστασία των καταναλωτών στην Ευρωπαϊκή Ένωση 51

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ ΟΙ ΑΠΟΨΕΙΣ ΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

- I. Εισαγωγή 53
- II. Η λειτουργία της Τειρεσίας μέσα από τα μάτια των καταναλωτών..... 53
- III. Η άποψη των τραπεζών 57
 1. Ασυμμετρία πληροφόρησης μεταξύ προμηθευτή και καταναλωτή 58
 2. Μειωμένη διαπραγματευτική ικανότητα του καταναλωτή έναντι του προμηθευτή 59
 3. Σύνδεση της υπερχρέωσης με τον υπεύθυνο δανεισμό: τα μέτρα που λαμβάνονται και οι κανόνες που τηρούνται από τις ελληνικές τράπεζες 60
 4. Η αναγκαία συμβολή των καταναλωτών και της Πολιτείας... 61

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΒΔΟΜΟ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ

- I. Εισαγωγή 62
- II. Οι παράγοντες που συμβάλλουν στην ανάπτυξη των δημόσιων εταιριών σε μερικές χώρες και όχι σε άλλες 64

III. Περιορισμοί στα στοιχεία	65
IV. Η Πολιτική εκτίμησης	67
1. Πληροφορίες καταναλωτικής πίστης οι οποίες συλλέγονται ..	68
2. Εμπορικές πιστωτικές πληροφορίες οι οποίες συλλέγονται ...	68
3. Στοιχεία που διανέμονται από τα πιστωτικά γραφεία	69
V. Ακρίβεια δεδομένων, εξυπηρέτηση καταναλωτών και νομικά ζητήματα	70
VI. Η άποψη των δανειστών για τις πιστωτικές εκθέσεις	71
VII. Τι ισχύει στις Η.Π.Α.	73
1. Η ραγδαία ανάπτυξη των εταιριών παροχής πληροφοριών στην Αμερική	76

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΓΔΩΟ ΕΠΙΛΟΓΟΣ

I. Αποτίμηση και προοπτική	78
----------------------------------	----

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΝΑΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

I. Στατιστικά στοιχεία της Τειρεσίας Α.Ε.	80
--	----

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

A. Ελληνική.....	92
B. Ξενόγλωσση.....	93
Γ. Ηλεκτρονικές διευθύνσεις (web-sites).....	93

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο καλύτερος προάγγελος της μελλοντικής συμπεριφοράς είναι η προηγούμενη συμπεριφορά. Αυτή η βασική αρχή της ψυχολογίας εξηγεί τη δύναμη των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στις εταιρίες παροχής οικονομικών πληροφοριών.

Οι οικονομικοί θεωρητικοί έχουν πειστεί από καιρό για την σπουδαιότητα της πληροφόρησης στις πιστωτικές αγορές σε όλο τον κόσμο έτσι και στην Ελλάδα η σταδιακή ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας και του τραπεζικού συστήματος, οδήγησε στην ανάγκη των τραπεζών για πρόσβαση σε ακριβή δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς. Κατέστη σαφές ότι μια οικονομία δεν μπορεί να ευημερήσει αν η πίστη, επί της οποίας εδράζεται, δεν λειτουργεί ελλόγως, αν δεν επαληθεύεται ταχέως και ακριβώς. Η άψογη λειτουργία της πίστεως, όμως, δεν προϋποθέτει μόνο τη συμβολή του οφειλέτη προϋποθέτει, επίσης, και μάλιστα κατά πρώτο λόγο, τη συμβολή και του δανειστή. Για να λειτουργήσει η πίστη όπως πρέπει, πράγματι, επιβάλλεται να τεθεί από την αρχή σε βάσεις απολύτως υγιείς. Ειδικότερα, ο δανειστής, οφείλει πρώτα να εξακριβώσει και να σταθμίσει τη φερεγγυότητα του οφειλέτη και ύστερα να αποφασίσει ανάλογα με το πόρισμα που θα σχηματίσει. Στο χώρο του τραπεζικού δανεισμού, την τήρηση του ανωτέρω κανόνος διασφαλίζει το σύστημα πληροφοριών «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ» που αποτελεί το αντικείμενο της παρούσας εργασίας.

Η επεξεργασία οικονομικών πληροφοριών από το διατραπεζικό σύστημα Τειρεσίας ανάγεται στο πρόσφατο παρελθόν¹. Η ανώνυμη εταιρία με την επωνυμία «Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.» και το διακριτικό τίτλο «Τειρεσίας Α.Ε.», η οποία τηρεί το ομώνυμο σύστημα επεξεργασίας δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, ιδρύθηκε το 1997 από τις Ελληνικές Τράπεζες και με τη λειτουργία της συνέβαλε ουσιαστικά στον εξορθολογισμό και εκσυγχρονισμό του τραπεζικού και του χρηματοπιστωτικού συστήματος, καθώς η πληροφόρηση που παρέχει αποτελεί ουσιαστικό παράγοντα για την εκτίμηση της φερεγγυότητας και της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων².

1. Βλ. *Καΐσης, Α. Γ./Παρασκευόπουλος, Ν.Α.Μ.*, Προστασία προσωπικών δεδομένων, Αθήνα-Θεσσαλονίκη 2001

2. Βλ. *Σινανιώτη-Μαρούδη, Α./Φρσαρώτας, Ι.*, Ηλεκτρονική Τραπεζική, Αθήνα-Κομοτηνή 2005, *Αλεξανδροπούλου-Αιγυπιάδου, Ε.*, Ηλεκτρονική επεξεργασία προσωπικών δεδομένων στο πεδίο της τραπεζικής δραστηριότητας (νομικό πλαίσιο), Αρμ 2004, σελ. 1377

Η επεξεργασία οικονομικών δεδομένων, δηλαδή δεδομένων που αφορούν την οικονομική συμπεριφορά ιδιωτών και επιχειρήσεων, δεν είναι, όμως, ένα καινοφανές φαινόμενο. Από τη δεκαετία του 1980 η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών είχε δημιουργήσει ένα αρχείο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, ενώ και ιδιώτες τηρούσαν αρχεία με οικονομικά στοιχεία Ελλήνων πολιτών, στα οποία περιλαμβάνονταν όχι μόνο δυσμενή οικονομικά δεδομένα, αλλά και πληροφορίες για την εν γένει περιουσιακή τους κατάσταση, οι κάτοχοι των οποίων τις διαβίβαζαν –έναντι αμοιβής– σε δανειστές των εν λόγω προσώπων³.

Γενικότερα, δε, πρέπει να σημειωθεί ότι η ανάγκη πληροφόρησης σχετικά με την οικονομική φερεγγυότητα και την πίστη του αντισυμβαλλόμενου πριν από την ανάληψη συμβατικών υποχρεώσεων, υπάρχει όσο υφίστανται εμπόριο και συναλλαγές, ιδίως όταν η προμήθεια αγαθών ή εμπορευμάτων γίνεται έναντι πίστωσης του τμήματος αυτών. Η ανάγκη αυτή γιγαντώθηκε με την ανάπτυξη της σύγχρονης καταναλωτικής κοινωνίας και την συνακόλουθη έκρηξη της καταναλωτικής πίστης και των εν γένει πιστωτικών συμβάσεων⁴. Συγκεκριμένα, είναι συνέπεια της συνεχούς αυξήσεως του αριθμού των πιστοληπτών και της ταχύτητας της διαδικασίας κατάρτισης πιστωτικών συμβάσεων, εξαιτίας των οποίων καθίσταται απαραίτητη η λήψη αξιόπιστων πληροφοριών για τη φερεγγυότητα τους, ενόψει του αυξημένου κινδύνου, στον οποίο εκτίθενται οι πιστοδότες.

Σύμφωνα λοιπόν με τα παραπάνω, ο ρόλος που επωμίζεται στη χώρα μας, το σύστημα πληροφοριών Τειρεσίας Α.Ε. είναι, ιδιαίτερα σημαντικός, καθώς με τη πληροφόρηση που παρέχει στα μέλη του καλείται να συμβάλει στην προστασία της εμπορικής πίστης και την εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών, γενικότερα, με την παροχή πληροφοριών που θα δίνουν την ευχέρεια αξιολόγησης της οικονομικής φερεγγυότητας και της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστοληπτών.

1. Σκοπός της πτυχιακής εργασίας

Σκοπός της παρούσας εργασίας είναι να καταδειχθεί αφενός η αναγκαιότητα ή μη του συστήματος πληροφοριών Τειρεσίας Α.Ε., εάν και κατά πόσο δηλαδή διασφαλίζει στο χώρο του τραπεζικού δανεισμού τον κανόνα ότι “ο δανειστές οφείλει πρώτα να εξακριβώσει και να

3. Βλ. *Νούσκαλης, Γ.*, Επεξεργασία προσωπικών δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, με σκοπό την εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών: Μια κρίσιμη όσο και εύθραυστη ισορροπία, ΠοινΔικ 2003, σελ. 800 επ.

4. Βλ. *Κλαβανίδου, Δ.*, Καταναλωτικά δάνεια, Θεσσαλονίκη 1997

σταθμίσει τη φερεγγυότητα του οφειλέτη και ύστερα να αποφασίσει ανάλογα με το πόρισμα που θα σχηματίσει” και αφετέρου επειδή το σύστημα αυτό συγκεντρώνει και μεταδίδει προσωπικά δεδομένα σχετικά με την οικονομική συμπεριφορά των ενεργών ή πιθανών πιστοληπτών, εισδύει στη σφαίρα της ιδιωτικής ζωής αυτών και αγγίζει την συναλλακτική τιμή τους, εξετάζεται με πλήρη παράθεση του ισχύοντος νομικού πλαισίου αν και κατά πόσο παραβιάζονται οι αρχές περί προσωπικών δεδομένων.

Ειδικότερα, στο δεύτερο κεφάλαιο γίνεται παρουσίαση της εταιρίας παροχής πληροφοριών Τειρεσίας Α.Ε.. όπου αναφέρονται ο σκοπός της εταιρίας, οι αρχές λειτουργίας της, οι αποδέκτες των δεδομένων, οι μέτοχοι της εταιρίας, και αναλυτική παρουσίαση των αρχείων των δεδομένων που τηρεί.

Στο τρίτο κεφάλαιο γίνεται αναλυτική αναφορά στις περιπτώσεις συμπλήρωσης / διαγραφής δεδομένων που τόσο έχει απασχολήσει τους καταναλωτές.

Στο τέταρτο κεφάλαιο γίνεται αναφορά στο νομικό πλαίσιο πάνω στο οποίο στηρίζεται η λειτουργία της Τειρεσίας Α.Ε., στην ανεξάρτητη Αρχή προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και στις Αποφάσεις της που αφορούν την Τειρεσίας Α.Ε.

Στο πέμπτο κεφάλαιο παρουσιάζονται οι κανόνες που έχουν θεσπιστεί στην προσπάθεια δημιουργίας εμπιστοσύνης μεταξύ τραπεζών και καταναλωτών.

Στο έκτο κεφάλαιο παρατίθενται οι απόψεις των καταναλωτών-πολιτών και των τραπεζών για την Τειρεσίας Α.Ε.

Στο έβδομο κεφάλαιο γίνεται μία γενική παρουσίαση των αντίστοιχων γραφείων του εξωτερικού, ο τρόπος λειτουργίας τους, τα δεδομένα που συλλέγονται, κατά πόσο έχουν εξελιχθεί και συνεχίζουν να εξελίσσονται.

Στο όγδοο και τελευταίο κεφάλαιο γίνεται μία σύνοψη των όσον παρουσιάστηκαν στην παρούσα εργασία καθώς και των συμπερασμάτων που απορρέουν από αυτή.

•

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

Ι. Η Τειρεσίας Α.Ε.

1. Εισαγωγικές Παρατηρήσεις

Η Τειρεσίας Α.Ε. είναι διατραπεζική εταιρεία και αρχικά συστάθηκε ως μη κερδοσκοπική, ενώ από το Σεπτέμβριο του 1997 λειτουργεί ως ανώνυμη εταιρεία, διατηρώντας αμιγώς τη φιλοσοφία της μη κερδοσκοπικής εταιρείας, αλλά εξασφαλίζοντας παράλληλα τις απαραίτητες προϋποθέσεις για την ανάπτυξή της.

Σήμερα, εξειδικεύεται στη συγκέντρωση και διάθεση πληροφοριών οικονομικής συμπεριφοράς, για επιχειρήσεις και ιδιώτες, μέσω αξιόπιστων πληροφοριακών συστημάτων. Παράλληλα, η εταιρεία αναπτύσσει νέα διατραπεζικά πληροφοριακά συστήματα, ενώ ταυτόχρονα παρέχει υπηρεσίες ενημέρωσης και επαφής με τους άμεσα ενδιαφερομένους.

2. Σκοπός της Τειρεσίας Α.Ε.

Βασικοί σκοποί της Τειρεσίας Α.Ε. είναι:

1. Η ανάπτυξη και λειτουργία πληροφοριακών συστημάτων, με αποστολή:

- Την προαγωγή και προστασία του θεσμού της τραπεζικής πίστης
- Την εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών και συνεπώς, την ομαλή λειτουργία της αγοράς
- Τη συμβολή της στη μείωση των επισφαλειών προς όφελος του τραπεζικού συστήματος και των συναλλασσομένων.⁵

2. Η διαχείριση και διάθεση των προϊόντων και υπηρεσιών που παράγονται από τα πληροφοριακά της συστήματα.

Με συνέπεια στη φιλοσοφία της, εστιάζει στην εξασφάλιση της ορθότητας και αξιοπιστίας των δεδομένων των συστημάτων της, έτσι ώστε, αφενός να υπηρετεί την αποστολή της, δηλαδή να συμβάλλει στην προστασία της τραπεζικής πίστης και στην εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών και, αφετέρου να εξασφαλίζεται η προστασία των δικαιωμάτων του πολίτη.

5. Βλ. <http://www.teiresias.gr>

3. Αρχές Λειτουργίας

Για την επίτευξη της αποστολής της, η Τειρεσίας Α.Ε., με πλήρη συναίσθηση της ευθύνης για το έργο δημοσίου συμφέροντος που επιτελεί και σύμφωνα με τον Κανονισμό Επεξεργασίας Δεδομένων του αρχείου της (ΚΕΔ), εφαρμόζει απαραίτητα αρχές λειτουργίας, όπως:

- η απόλυτη διαφάνεια των κανόνων λειτουργίας του Αρχείου Δεδομένων Οικονομικής Συμπεριφοράς και την απαρέγκλιτη εφαρμογή τους
- η απόλυτη εξασφάλιση του αδιάβλητου του Αρχείου, η πρόσβαση στο οποίο ελέγχεται με μηχανισμούς ασφαλείας
- ο σεβασμός και η προστασία των δικαιωμάτων του πολίτη και η παροχή προς αυτόν κάθε δυνατής συνδρομής σχετικά με δεδομένα που τον αφορούν
- η εφαρμογή των σχετικών αποφάσεων της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Ν. 2472/1997)
- η εφαρμογή του άρθρου 40 του Ν. 3259/2004
- ο επικουρικός ρόλος των δεδομένων του Αρχείου, αφού η Τειρεσίας Α.Ε. δεν προβαίνει σε εκτίμηση, κρίση ή άλλη αξιολόγηση των δεδομένων αυτών. Η αξιολόγησή τους γίνεται αποκλειστικά από τον αποδέκτη τους.

4. Αποδέκτες των δεδομένων των Αρχείων

Αποδέκτες των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς είναι μόνο Πιστωτικά Ιδρύματα, Εταιρείες Έκδοσης και Διαχείρισης Μέσων Πληρωμών (πιστωτικών ή χρεωστικών καρτών), Εταιρείες Χρηματοδοτικής Μίσθωσης (Leasing), Εταιρείες Πρακτόρευσης Επιχειρηματικών Απαιτήσεων (Factoring), Φορείς του Δημοσίου των οποίων είναι προφανές το έννομο συμφέρον και εταιρείες παροχής πιστώσεων.

5. Μέτοχοι της Τειρεσίας Α.Ε.

Μέτοχοί της Τειρεσίας Α.Ε.- ως διατραπεζικής εταιρίας -, μπορεί να είναι μόνο πιστωτικά ιδρύματα και θυγατρικές εταιρείες πιστωτικών ιδρυμάτων, που σκοπό έχουν τη χρηματοδοτική μίσθωση ή την πρακτόρευση επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων ή τη διαχείριση, για λογαριασμό των μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων, προϊόντων καταναλωτικής πίστης και μέσων πληρωμών.

Έτσι μέτοχοι της εταιρείας σήμερα είναι οι μεγαλύτερες ελληνικές Τράπεζες και μία εταιρεία πρακτόρευσης επιχειρηματικών απαιτήσεων.

ΤΡΑΠΕΖΕΣ

- Alpha Bank
- Citibank
- EFG Eurobank Ergasias
- Εγνατία Τράπεζα
- Εθνική Τράπεζα
- Ελληνική Τράπεζα
- Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος
- Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα
- Τράπεζα Αττικής
- Τράπεζα Κύπρου
- Τράπεζα Πειραιώς .

ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ / ΦΟΡΕΙΣ

- ACCIS (European Association of Consumer Credit Information Suppliers)
- World Bank
- Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε. – ΔΙΑΣ Α.Ε.
- Ελληνική Ένωση Τραπεζών
- Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
- Τράπεζα της Ελλάδος
- Τραπεζικός Μεσολαβητής

II. Στοχεύοντας στην προαγωγή της Τραπεζικής και Εμπορικής πίστης

Η Τειρεσίας Α.Ε. πιστή στους στόχους και στις αρχές που διέπουν την αποστολή της, έχει αναπτύξει αξιόπιστα διατραπεζικά πληροφορικά συστήματα και υπηρεσίες, όπως:

- Αρχείο Δεδομένων και Σύστημα Οικονομικής Συμπεριφοράς (ΣΟΣ)
- Σύστημα Συγκέντρωσης Κινδύνων
- Αρχείο Ταυτοτήτων / Διαβατηρίων που έχουν απολεσθεί ή κλαπεί
- Επικοινωνία με άλλες βάσεις δεδομένων

Πέραν των παραπάνω βασικών συστημάτων που έχει δημιουργήσει και διαχειρίζεται η Τειρεσίας Α.Ε. τροφοδοτεί τα πιστωτικά ιδρύματα με μηχανογραφική κατάσταση των προσώπων που υπόκεινται σε οικονομικές και δημοσιονομικές κυρώσεις. Η κατάσταση αυτή περιέχει τα φυσικά και νομικά πρόσωπα και τους οργανισμούς στους οποίους έχουν επιβληθεί οικονομικές και δημοσιονομικές κυρώσεις (με στόχο π.χ. την

καταπολέμηση της τρομοκρατίας και του εμπορίου ναρκωτικών) και έχει ως βασικές πηγές τη σχετική κατάσταση (Sanction List) που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τα στοιχεία που παρέχει το Υπουργείο Οικονομικών των Η.Π.Α.⁶.

Παράλληλα, η Τειρεσίας Α.Ε. παρακολουθεί τις ανάγκες για ενημέρωση που δημιουργούνται καθημερινά στον τραπεζικό χώρο και ανταποκρίνεται με συνεχή έρευνα και αναζήτηση νέων πηγών και μέσω πληροφόρησης. Αυστηρή προϋπόθεση για την ανάπτυξη οποιασδήποτε νέας υπηρεσίας είναι πάντα η διασφάλιση της τήρησης των αρχών στις οποίες βασίζεται η εταιρεία και των σχετικών αποφάσεων της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.

1. Γενικές αρχές τήρησης του αρχείου Δεδομένων Οικονομικής Συμπεριφοράς

Η σημαντικότερη δραστηριότητα της Τειρεσίας Α.Ε. είναι η διαχείριση του Αρχείου Δεδομένων Οικονομικής Συμπεριφοράς. Η σημασία ενός τέτοιου Αρχείου είναι πλέον αναμφισβήτητη λόγω της, κατά σειρά ετών, αρωγής που έχει προσφέρει στον χρηματοπιστωτικό χώρο.

Α. Το Αρχείο έχει συσταθεί και λειτουργεί κατά τρόπο, που :

- να εξυπηρετεί τους σκοπούς για τους οποίους συνεστήθη, δηλαδή να συμβάλλει στην προστασία της εμπορικής πίστης και την εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών,

- να προστατεύει τα δικαιώματα των υποκειμένων των δεδομένων, όπως αυτά ορίζονται από το ελληνικό δίκαιο και ιδιαίτερα από το Ν. 2472/1997.

Β. Στο Αρχείο δεν περιλαμβάνεται εκτίμηση και οικονομική ή άλλη αξιολόγηση των εντασσομένων σ' αυτό δεδομένων. Η αξιολόγησή τους ανήκει στον αποδέκτη των δεδομένων, ο οποίος τα συνεκτιμά και με τις πληροφορίες που ο ίδιος διαθέτει, σε συνδυασμό βέβαια και με την οικονομική συναλλαγή που πρόκειται να πραγματοποιήσει. Είναι επομένως σαφής ο επικουρικός χαρακτήρας των δεδομένων. Ειδικότερα για τις τράπεζες είναι προφανές ότι διαμορφώνουν αυτόνομα την πολιτική τους ως προς τη χρήση και αξιολόγηση των πληροφοριών και δίδουν ανάλογες οδηγίες προς τις υπηρεσίες τους.

Γ. (1) Τα δεδομένα που εντάσσονται στο Αρχείο αφορούν σε συγκεκριμένες οικονομικές πράξεις ή συμπεριφορές που ενδιαφέρουν, με βασικό κριτήριο την εξυπηρέτηση του επιδιωκόμενου από το Αρχείο

6. Βλ. <http://www.bankofgreece.gr>

σκοπού. Σ' αυτά δεν περιλαμβάνονται "ευαίσθητα δεδομένα" όπως αυτά ορίζονται στο Ν.2472/1997.

2) Η, μετά την ένταξη στο Αρχείο ενός συγκεκριμένου δεδομένου, εξέλιξη της οικονομικής πράξης ή διαφοροποίηση της συμπεριφοράς του υποκειμένου, στην οποία το δεδομένο αυτό αφορά, δεν επηρεάζει τη διατήρησή του στο Αρχείο. Π.χ. εάν εντάχθηκε το δεδομένο (πληροφορία) ότι μια επιταγή σφραγίστηκε διότι ήταν ακάλυπτη, αυτό διατηρείται στο Αρχείο, έστω κι αν μεταγενέστερα ο εκδότης της επιταγής τακτοποίησε την εξ' αυτής οικονομική του υποχρέωση, με την αντίστοιχη, κατά τα οριζόμενα στην παρούσα, συμπλήρωση του δεδομένου. Και αυτό διότι η σφράγιση της επιταγής έλαβε χώρα και αποτελεί στοιχείο οικονομικής συμπεριφοράς αντικειμενικού χαρακτήρα, η μετάδοση δε του δεδομένου αυτού στους αποδέκτες, από τους οποίους θα αξιολογηθεί, αφού συνεκτιμηθούν από αυτούς και οι λοιπές πληροφορίες που τυχόν διαθέτουν, συμβάλλει στην εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών και την προστασία της εμπορικής πίστης.

Δ. Η εξέλιξη της οικονομικής πράξης ή η διαφοροποίησή της οικονομικής συμπεριφοράς, στην οποία αφορά ένα συγκεκριμένο δεδομένο, εφόσον κατά τρόπο τεκμηριωμένο θα περιέρχεται σε γνώση της Τειρεσίας Α.Ε., "ως Υπευθύνου της Επεξεργασίας", θα εντάσσεται ως νέο δεδομένο στο Αρχείο, σε άμεση συσχέτιση με το αρχικό δεδομένο, ώστε να συμπληρώνεται η συναφής απεικόνιση.

Όπως ιδιάζουσες περιπτώσεις, που δεν προβλέπονται και δεν είναι δυνατόν να προβλεφθούν και ενταχθούν στον Κανονισμό Επεξεργασίας Δεδομένων εξετάζονται ad hoc.

Ε. Διαγραφή δεδομένων πραγματοποιείται σε συγκεκριμένες μόνο περιπτώσεις που ορίζονται από το νόμο ή αφορούν σε πληροφορίες που δεν ενδιαφέρουν πλέον από την άποψη εξυπηρέτησης των σκοπών του αρχείου.

ΣΤ. Διόρθωση δεδομένου πραγματοποιείται, εφόσον κατά τρόπο τεκμηριωμένο προκύπτει ότι τα στοιχεία του είναι λανθασμένα ή και ελλιπή.

2. Σύστημα Συγκέντρωσης Κινδύνων

Το Σύστημα Συγκέντρωσης Κινδύνων αφορά στη συγκέντρωση σε αρχείο των κινδύνων που έχουν αναλάβει ιδιώτες απέναντι στο τραπεζικό σύστημα από δάνεια καταναλωτικής πίστης και κάρτες. Αποτελείται από δυο λειτουργίες:

1. Τη συγκέντρωση κινδύνων για δάνεια καταναλωτικής πίστης. Στα δάνεια αυτά περιλαμβάνονται και τα δάνεια λιανικής πρακτόρευσης, τα ανοικτά.

2. Τη συγκέντρωση κινδύνων για πιστωτικές κάρτες.

Τα Δεδομένα Συγκέντρωσης Κινδύνων διαβιβάζονται στην Τειρεσίας Α.Ε. με ηλεκτρονικά μέσα από τα πιστωτικά ιδρύματα και τις εταιρείες έκδοσης και διαχείρισης καρτών (Φορείς), οι οποίοι χορήγησαν τα σχετικά δάνεια ή κάρτες, όπου και παρασχέθηκε η συγκατάθεση των πιστούχων για τη διαβίβαση και επεξεργασία των σχετικών πληροφοριών.

Η ενημέρωση των δεδομένων που έχουν εισαχθεί στο σύστημα συγκέντρωσης κινδύνων πραγματοποιείται αποκλειστικά και μόνον με βάση τα σχετικά στοιχεία που διαβιβάζονται στην Τειρεσίας Α.Ε., σε μηνιαία βάση, από τους ανωτέρω Φορείς, οι οποίοι είναι αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ακρίβεια των δεδομένων.

Η διαβίβαση προς την Τειρεσίας Α.Ε. και η επεξεργασία από αυτή δεδομένων συγκέντρωσης κινδύνων γίνεται με συγκατάθεση των πιστούχων, οι οποίοι διατηρούν το δικαίωμα ανάκλησης αυτής. Η πληροφορία της ανάκλησης της αρχικά χορηγηθείσας συγκατάθεσης τηρείται στο αρχείο μη μεταδιδόμενων πληροφοριών για 12 μήνες. Η πρόσβαση στο αρχείο αυτό πραγματοποιείται με τη συγκατάθεση του πιστούχου και εφόσον υπάρχει ανάκληση, εμφανίζεται σχετική ένδειξη η οποία αξιολογείται από την τράπεζα.

Τα δεδομένα συγκέντρωσης κινδύνων διατηρούνται στο Αρχείο για όσο χρόνο υφίστανται, ενώ μεταβάλλονται όσο και όταν μεταβάλλονται τα υπόλοιπα των σχετικών χορηγήσεων από τα πιστωτικά ιδρύματα και τις εταιρείες έκδοσης και διαχείρισης καρτών (Φορείς).

Δεδομένου ότι για την καταχώρηση των εν λόγω δεδομένων στο Σύστημα Συγκέντρωσης Κινδύνων (ΣΣΚ) απαιτείται η συγκατάθεση του πελάτη του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος, δεν περιλαμβάνονται στοιχεία για καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες που χορηγήθηκαν πριν από το 2003⁷. Το γεγονός αυτό συνεπάγεται τον περιορισμό της πληρότητας του αρχείου όσον αφορά κυρίως τις μακροπρόθεσμες (π.χ. στεγαστικά δάνεια) και τις αορίστου χρόνου (π.χ. πιστωτικές κάρτες) χορηγήσεις. Ωστόσο η πληρότητα του ΣΣΚ σταδιακά αυξάνεται. Συγκεκριμένα, στο τέλος του 2005 το αρχείο περιείχε στοιχεία για περίπου 1,2 εκατ. δάνεια και 2,0 εκατ. κάρτες, που αντιστοιχούσαν στο 60% και 21%, αντίστοιχα, των συνολικών οφειλών από δάνεια καταναλωτικής πίστης και πιστωτικές κάρτες (περιλαμβανομένων των τιτλοποιημένων οφειλών). Κάθε μήνα το αρχείο τροφοδοτείται με δεδομένα για περίπου 110.000 νέες χορηγήσεις δανείων και καρτών, ενώ το 2005 έλαβαν χώρα κατά μέσο όρο περίπου 21.000 αναζητήσεις πληροφοριών ημερησίως. Όπως προαναφέρθηκε, η καταχώριση και η

7. Βλ. *Αρμαμέντος, Π./Σωτηρόπουλος, Β.*, Προσωπικά δεδομένα (Ερμηνεία ν. 2472/1997), Αθήνα-Θεσσαλονίκη 2005

επεξεργασία δεδομένων στο ΣΣΚ προϋποθέτει τη λήψη έγγραφης συγκατάθεσης από τον πολίτη που αφορούν τα δεδομένα. Είναι βεβαίως εύλογο ότι η άρνηση παροχής συγκατάθεσης αξιολογείται ανάλογα από την ενδιαφερόμενη τράπεζα⁸.

Δάνεια

Η λειτουργία αυτή με τις δραστηριότητες που περιλαμβάνει, εξασφαλίζει την ομαλή συλλογή από φορείς (τράπεζες ή εταιρείες που στέλνουν σχετικά στοιχεία στην Τειρεσίας Α.Ε.) στοιχείων, που αφορούν σε οφειλές καταναλωτικών, προσωπικών, ανοικτών και λιανικής πρακτόρευσης δανείων, την επεξεργασία τους, τον έλεγχο πληρότητας των στοιχείων τους καθώς και την διάχυση των επεξεργασμένων πληροφοριών. Έχει προγραμματιστεί η ένταξη και των πληροφοριών για στεγαστικά δάνεια και χορηγήσεις πιστώσεων μέσω δικαιώματος υπερανάληψης από καταθετικό λογαριασμό, τρεχούμενο ή όψεως (overdrafts).

Οι πληροφορίες σχετικά με δάνεια που παρέχει το υποσύστημα συγκέντρωσης κινδύνων αφορούν σε:

- Ενήμερες οφειλές δανείων
- Οφειλές δανείων σε καθυστέρηση

Το υποσύστημα δεν παρέχει πληροφορίες για δάνεια αγροτικής πίστης και οφειλές που έχουν δημιουργηθεί βάσει ειδικών πιστωτικών ρυθμίσεων.

Πιστωτικές Κάρτες

Η λειτουργία αυτή με τις δραστηριότητες που περιλαμβάνει, εξασφαλίζει την ομαλή συλλογή από τους φορείς στοιχείων που αφορούν στις πιστωτικές κάρτες, την επεξεργασία τους, τον έλεγχο πληρότητας των στοιχείων τους (υποχρεωτικά πεδία χαρακτηρισμού των καρτών) και την διάχυση των επεξεργασμένων πληροφοριών.

Στο υποσύστημα περιλαμβάνονται οι εξής κατηγορίες πληροφοριών:

- Ενήμερες οφειλές από τη χρήση καρτών.
- Οφειλές από τη χρήση καρτών σε καθυστέρηση.

Διαγραφή δεδομένου από το Αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών πραγματοποιείται:

α. Σε περίπτωση πλήρους και ολοσχερούς εξόφλησης δανείου (εξαιρούνται τα ανοικτά δάνεια και το δικαίωμα υπερανάληψης (overdraft)).

8. Βλ. *Γυλιεζάκης, Ι.*, Ζητήματα από την καταχώρηση προσωπικών δεδομένων στο σύστημα πληροφοριών «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ», ΕπισκΕΔ 2005, σελ. 775 επ.

Για τη διαγραφή απαιτείται σχετική ενημέρωση από τον Φορέα προς την Τειρεσίας Α.Ε. στα πλαίσια της μηνιαίας ενημέρωσης των στοιχείων ή και εκτάκτως.

Στα πλαίσια της άσκησης του δικαιώματος αντίρρησης, το ίδιο το υποκείμενο του δεδομένου δύναται να υποβάλλει προς την Τειρεσίας Α.Ε. πρωτότυπη βεβαίωση του Φορέα περί πλήρους και ολοσχερούς εξοφλήσεως του δανείου.

β. Σε περίπτωση που το υποκείμενο του δεδομένου διακόψει (καταγγείλει) τη σύμβαση ανοικτού δανείου ή κάρτας του ή τη σύμβαση με την οποία του παρασχέθηκε δικαίωμα υπερανάληψης από τρεχούμενο λογαριασμό του, χωρίς υπόλοιπο, μετά από σχετική ενημέρωση της Τειρεσίας Α.Ε. από τον Φορέα. Σημειώνεται, ότι σε περίπτωση που υφίσταται ανεξόφλητο υπόλοιπο, τότε το ανοικτό δάνειο, κάρτα ή το δικαίωμα υπερανάληψης διαγράφεται όταν εξοφληθεί το υπόλοιπο αυτό, μετά από σχετική ενημέρωση της Τειρεσίας Α.Ε. από τον Φορέα.

γ. Σε περίπτωση αναγγελίας από παραδρομή του Φορέα που χορηγεί το δάνειο ή την κάρτα, μετά από σχετική ενημέρωση της Τειρεσίας Α.Ε. από τον Φορέα.

δ. Σε περίπτωση δανείου ή κάρτας για την οποία έχει εκδοθεί τελεσιδική δικαστική απόφαση με την οποία βεβαιώνεται ότι το υποκείμενο δεν ανέλαβε εγκύτως υποχρέωση από το συγκεκριμένο δάνειο ή την κάρτα. Στην περίπτωση αυτή απαιτείται να προσκομισθεί στην Τειρεσίας Α.Ε., από τον ενδιαφερόμενο επικυρωμένο αντίγραφο της σχετικής δικαστικής απόφασης μετά των δικαιολογητικών τελεσιδικίας της. Σε περίπτωση έκδοσης οριστικής δικαστικής απόφασης με την οποία βεβαιώνεται ότι το υποκείμενο δεν ανέλαβε εγκύτως υποχρέωση από το συγκεκριμένο δάνειο ή κάρτα, τότε η σχετική πληροφορία του αρχείου συμπληρώνεται σχετικώς με την ένδειξη «ακυρώθηκε».

ε. Σε περίπτωση καταγγελίας, από τον Φορέα, της σύμβασης δανείου ή της κάρτας η οποία έχει ανεξόφλητο υπόλοιπο, μετά από σχετική ενημέρωση της Τειρεσίας Α.Ε. από τον Φορέα. Στην περίπτωση αυτή ο Φορέας αναγγέλλει ταυτοχρόνως την πληροφορία περί της καταγγελίας του δανείου / κάρτας για καταχώριση στο σύστημα οικονομικής συμπεριφοράς.

Σύστημα Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων

Το Σύστημα Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων (ΣΚΣΕ) έχει ως στόχο τη δημιουργία αρχείου επιχειρήσεων, των οποίων οι συμβάσεις για την αποδοχή καρτών, ως μέσο πληρωμής, έχουν καταγγελθεί. Οι καταγγελίες σχετίζονται με λόγους που αφορούν στην αθέτηση των όρων των συμβάσεων των συναλλαγών (π.χ. αποδοχή καρτών που έχουν δηλωθεί ως απολεσθείσες, εικονικές συναλλαγές, αυτοχρηματοδότηση,

κλπ). Στο αρχείο επιχειρήσεων δεν καταγράφεται καμία πληροφορία που αφορά στις αγορές μέσω καρτών (π.χ. είδος προϊόντος, τιμή, κλπ.) και στους κατόχους αυτών.

Ο χρόνος παραμονής των στοιχείων των επιχειρήσεων στο αρχείο ορίζεται σε 5 (πέντε) έτη από την ημερομηνία της καταγγελίας.

Μετά την πάροδο των 5 ετών τα δεδομένα του αρχείου διαγράφονται αυτόματα.

Οι πράξεις οι οποίες οδηγούν στις καταγγελίες που περιλαμβάνονται στο Σύστημα Καταγγελλθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων είναι οι εξής:

- Αποδοχή καρτών, οι οποίες έχουν προηγουμένως δηλωθεί ως απολεσθείσες ή κλαπείσες.
- Αποδοχή καρτών που δεν έχουν χορηγηθεί από το Φορέα ή από αντίστοιχο Φορέα του εξωτερικού (π.χ. παραχαραχθείσες ή παραποιημένες κάρτες).
- Διενέργεια ή ηλεκτρολόγηση πραγματικών ή εικονικών συναλλαγών χωρίς την εξουσιοδότηση του κατόχου.
- Παραβίαση όρων της Σύμβασης Συνεργασίας μεταξύ της επιχείρησης και του Φορέα για την αποδοχή των καρτών, οι οποίοι δεν περιλαμβάνονται στους υπόλοιπους κωδικούς.
- Επιχειρήσεις που θεωρούνται ότι είναι Κοινά Σημεία Πώλησης, (Common Point of Purchase) δηλαδή επιχειρήσεις στις οποίες έχουν παρατηρηθεί φαινόμενα υποκλοπής στοιχείων καρτών.
- Ξέπλυμα χρήματος (Laundering).
- Επιχειρήσεις που έχουν κηρυχθεί σε πτώχευση, έχουν τεθεί υπό εκκαθάριση ή αναγκαστική διαχείριση ή δε λειτουργούν για οποιονδήποτε λόγο ή έχουν λυθεί.
- Αλλοίωση των ποσών των συναλλαγών στα χρεωστικά δελτία που εκδίδονται κατά τις συναλλαγές.
- Αυτοχρηματοδότηση. Πρόκειται για δημιουργία εικονικών συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό συγγενικών προσώπων.
- Σπάσιμο συναλλαγών (π.χ. έκδοση περισσότερων του ενός χρεωστικών δελτίων για μία συναλλαγή, ώστε το συνολικό ποσό της συναλλαγής να διαιρείται σε μικρότερα ποσά που δεν υπερβαίνουν το όριο της επιχείρησης για συναλλαγές με κάρτες χωρίς έγκριση).
- Ανακριβείς αιτήσεις χορήγησης κάρτας που διαβιβάζονται από την επιχείρηση στο Φορέα, στα πλαίσια της μεταξύ τους συνεργασίας.
- Ανακριβής αίτηση συνεργασίας της επιχείρησης προς τον Φορέα. Πρόκειται για αίτηση συνεργασίας, η οποία εμπεριέχει ανακριβή ή ψευδή στοιχεία.
- Πραγματοποίηση συναλλαγών, με επίκληση εικονικής έγκρισης.

- Υπέρογκος αριθμός αντιλογισμών (charge backs) / αμφισβητήσεων συναλλαγών.

Το ΣΚΣΕ εξυπηρετεί το σκοπό τήρησης του Αρχείου της Τειρεσίας Α.Ε., δηλαδή την ενίσχυση της πίστης και την εξυγίανση των συναλλαγών μέσω της παροχής της δυνατότητας στους αποδέκτες του να αξιολογούν τους κινδύνους που απορρέουν από τη σύναψη σύμβασης με συγκεκριμένη επιχείρηση.

Τα δεδομένα διατίθενται, για ίδια χρήση και για τον σκοπό που περιγράφεται ανωτέρω, στις υπηρεσίες των πιστωτικών ιδρυμάτων και των εταιριών έκδοσης και διαχείρισης μέσων πληρωμών (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών), που είναι αρμόδιες για τη σύναψη συμβάσεων για την αποδοχή καρτών με τις επιχειρήσεις.

3. Αρχείο ταυτοτήτων και διαβατηρίων

Η Τειρεσίας Α.Ε., συμβάλλοντας στην προστασία του πολίτη, δημιούργησε ένα Επικουρικό Αρχείο στο οποίο καταχωρούνται Δηλώσεις Κλοπής ή Απώλειας Ταυτοτήτων και Διαβατηρίων. Σκοπός του αρχείου είναι να παρέχεται η δυνατότητα ενημέρωσης του ευρύτερου τραπεζικού χώρου με στόχο την προστασία των συναλλαγών και των συναλλασσομένων από πιθανές παρεπόμενες συνέπειες της απώλειας ή κλοπής.

Η καταχώριση στο αρχείο γίνεται με τη συμπλήρωση από τον ενδιαφερόμενο σχετικής αίτησης / δήλωσης και κατάθεσής της στα γραφεία της εταιρείας.

4. Πρόσβαση στα δεδομένα από τους πολίτες

Κάθε φυσικό πρόσωπο έχει σύμφωνα με το άρθρο 12 του Ν. 2472/1997 πρόσβαση στο Αρχείο Δεδομένων της Τειρεσίας Α.Ε., προκειμένου να γνωρίζει εάν τηρούνται σε αυτό δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που το αφορούν.

Για τη διευκόλυνση των υποκειμένων των δεδομένων για την άσκηση του δικαιώματος πρόσβασης, η Τειρεσίας Α.Ε. έχει συστήσει ειδικό «Γραφείο Εξυπηρέτησης» το οποίο δέχεται, εξετάζει και απαντά σχετικά έγγραφα αιτήματα. Το ίδιο δικαίωμα πρόσβασης παρέχεται και στα νομικά πρόσωπα οποιασδήποτε μορφής.

Σε περίπτωση που κάποιος ενδιαφερόμενος διαπιστώσει την ύπαρξη λάθους σε δεδομένα που τον αφορούν, μπορεί να υποβάλλει σχετική αίτηση και να ζητήσει τη διόρθωσή τους.

III. Κατηγορίες πληροφοριών ανά πηγή

Οι Πηγές άντλησης των δεδομένων και οι κατηγορίες πληροφοριών του Αρχείου Δεδομένων Οικονομικής συμπεριφοράς της Τειρεσίας Α.Ε. είναι οι εξής:

ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Ακάλυπτες (σφραγισμένες) Επιταγές
Συναλλαγματικές απλήρωτες κατά τη λήξη τους
Καταγγελίες συμβάσεων καταναλωτικών /
προσωπικών δανείων
Καταγγελίες συμβάσεων πιστωτικών καρτών

ΠΡΩΤΟΔΙΚΕΙΑ

Αιτήσεις Πτωχεύσεων
Κηρυχθείσες Πτωχεύσεις
Διαταγές Πληρωμής

ΕΙΡΗΝΟΔΙΚΕΙΑ

Προγρ. Πλειστηριασμών Ακινήτων
Προγρ. Πλειστηριασμών Κινητών
Διαταγές Πληρωμής

ΥΠΟΘΗΚΟΦΥΛΑΚΕΙΑ

Υποθήκες - Προσημειώσεις Υποθηκών
Τροπές Προσημειώσεων σε Υποθήκες
Κατασχέσεις - Επιταγές του Ν.Δ. 1923

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ και ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Διοικητικές κυρώσεις κατά παραβατών των
φορολογικών νόμων

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ / ΔΙΑΓΡΑΦΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Ι. Σε ποιες περιπτώσεις γίνεται συμπλήρωση / διαγραφή δεδομένου και τι δικαιολογητικά χρειάζονται⁹

1. Συμπλήρωση δεδομένου

Η συμπλήρωση δεδομένου σχετικού με συναλλαγματική που επεστράφη απλήρωτη κατά τη λήξη της είναι δυνατή:

A. Εάν η συναλλαγματική πληρώθηκε εκ των υστέρων ή τακτοποιήθηκε η εξ' αυτής σχετική υποχρέωση.

Για τη συμπλήρωση του δεδομένου απαιτείται σχετική πρόταση προς την Τειρεσίας Α.Ε. της τράπεζας, η οποία ανήγγειλε τη μη πληρωμή ή στην οποία είχε δοθεί προς είσπραξη η συναλλαγματική. Η πρόταση υποβάλλεται ύστερα από αίτημα του αποδέκτη προς την Τράπεζα εφόσον η τράπεζα διαπιστώσει την εκ των υστέρων είσπραξη ή τακτοποίηση. Επίσης παρέχεται η δυνατότητα στον αποδέκτη της συναλλαγματικής να υποβάλει αίτηση απευθείας στην Τειρεσίας Α.Ε., συνοδευόμενη από το σώμα της συναλλαγματικής (προς επίδειξη) και φωτοτυπία των δύο όψεων αυτού. Περιπτώσεις που δε συνοδεύονται από το σώμα της συναλλαγματικής εξετάζονται κατά περίπτωση και γίνονται δεκτές μόνον εφόσον από τα προσκομιζόμενα λοιπά έγγραφα προκύπτει ότι πράγματι οι συναλλαγματικές έχουν εξοφληθεί. Η συμπλήρωση του δεδομένου γίνεται με την ένδειξη "εξοφλήθηκε" ή "τακτοποιήθηκε".

B. Εάν έχει εκδοθεί οριστική δικαστική απόφαση περί ακύρωσης ή κήρυξης της συναλλαγματικής ανίσχυρης, η οποία όμως δεν κατέστη τελεσίδικη.

Για τη συμπλήρωση του δεδομένου απαιτείται αίτηση του ενδιαφερόμενου, συνοδευόμενη από τη δικαστική απόφαση.

Η συμπλήρωση γίνεται με την ένδειξη "κηρύχθηκε ανίσχυρη" ή "ακυρώθηκε" αντίστοιχα.

2. Διαγραφή δεδομένου

Η διαγραφή δεδομένου σχετικού με συναλλαγματική που

9. Βλ. <http://www.teiresias.gr>

επεστράφη απλήρωτη είναι δυνατή:

A. Εάν η αναγγελία της πληροφορίας έγινε από λάθος της τράπεζας.

Για τη διαγραφή απαιτείται πρόταση προς την Τειρεσίας Α.Ε. της τράπεζας αναγγελίας, εγκεκριμένη από την αρμόδια κεντρική υπηρεσία της.

B. Εάν έχει εκδοθεί τελεσιδικη δικαστική απόφαση, η οποία κηρύσσει ανίσχυρη τη συναλλαγματική ή με την οποία βεβαιώνεται ότι ο φερόμενος ως αποδέκτης της δεν ανέλαβε εγκύτως υποχρέωση από αυτή (π.χ. πλαστογραφία).

Για τη διαγραφή απαιτείται αίτηση του ενδιαφερόμενου συνοδευόμενη από:

α. επικυρωμένο αντίγραφο της σχετικής δικαστικής απόφασης

β. έκθεση επίδοσης της απόφασης αυτής

γ. πιστοποιητικό τελεσιδικίας της (στην περίπτωση απόφασης η οποία κηρύσσει ανίσχυρη την συναλλαγματική, πρέπει να προσκομίζονται και τα αποδεικτικά δημοσιεύσεων που διατάσσει η απόφαση αυτή).

Σημειώνεται ότι στην περίπτωση που, με την προσκομισθείσα απόφαση, η συναλλαγματική κηρύσσεται ανίσχυρη μετά την εξόφλησή της, ήτοι αφού έχει επιτελέσει το σκοπό της κυκλοφορίας της, γίνεται συμπλήρωση του αρχείου με την ένδειξη «Εξοφλήθηκε».

3. Διαγραφή συναλλαγματικής από το Αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών

Εφόσον στο αρχείο εμφανίζονται μόνον :

i. Έως τρεις (3) σφραγισμένες επιταγές ή / και απλήρωτες συναλλαγματικές συνολικού ποσού έως και 1.500,00 ΕΥΡΩ διαγράφονται από το αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών εφόσον έχουν εξοφληθεί ή τακτοποιηθεί αποδεδειγμένα και έχει παρέλθει η ημερομηνία στέρησης βιβλιαρίου επιταγών

ii. Έως πέντε (5) σφραγισμένες επιταγές ή / και απλήρωτες συναλλαγματικές συνολικού ποσού έως και 3.000,00 ΕΥΡΩ διαγράφονται από το αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών μετά την πάροδο είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την ημερομηνία έκδοσης ή λήξης, αντίστοιχα, της πιο πρόσφατης από τις ανωτέρω επιταγές ή συναλλαγματικές, εφόσον έχουν εξοφληθεί ή τακτοποιηθεί αποδεδειγμένα και έχει παρέλθει η ημερομηνία στέρησης βιβλιαρίου επιταγών.

Ως προς τις απαιτούμενες ενέργειες εφαρμόζονται αναλόγως τα αναφερόμενα στη «Συμπλήρωση Δεδομένου». Πιο συγκεκριμένα απαιτείται σχετική πρόταση προς την Τειρεσίας Α.Ε. της τράπεζας, η οποία ανήγγειλε τη μη πληρωμή ή στην οποία είχε δοθεί η σφραγισμένη συναλλαγματική. Η πρόταση υποβάλλεται ύστερα από αίτημα του

αποδέκτη προς την Τράπεζα εφόσον η τράπεζα διαπιστώσει την μη πληρωμή των συναλλαγματικών ή τις σφραγισμένες επιταγές. Επίσης παρέχεται η δυνατότητα στον αποδέκτη της συναλλαγματικής να υποβάλει αίτηση απευθείας στην Τειρεσίας Α.Ε., συνοδευόμενη από το σώμα της συναλλαγματικής (προς επίδειξη) και φωτοτυπία των δύο όψεων αυτού. Περιπτώσεις που δε συνοδεύονται από το σώμα της συναλλαγματικής εξετάζονται κατά περίπτωση και γίνονται δεκτές μόνον εφόσον από τα προσκομιζόμενα λοιπά έγγραφα προκύπτει ότι πράγματι οι συναλλαγματικές έχουν εξοφληθεί. Η συμπλήρωση του δεδομένου γίνεται με την ένδειξη "εξοφλήθηκε" ή "τακτοποιήθηκε".

Κατ' εξαίρεση, στις ανωτέρω κατηγορίες i και ii και εντός του χρόνου της επόμενης παραγράφου (Διαγραφή δεδομένου λόγω παρέλευσης του προβλεπόμενου χρόνου διατήρησής του στο Αρχείο), εάν εμφανιστούν δεδομένα οποιασδήποτε κατηγορίας (πλην Υποθηκών-Προσημειώσεων Υποθηκών) οι μη μεταδιδόμενες συναλλαγματικές ή / και επιταγές επανεμφανίζονται.

4. Διαγραφή δεδομένου λόγω παρέλευσης του προβλεπόμενου χρόνου διατήρησης του στο Αρχείο

Οι απλήρωτες, κατά τη λήξη τους, συναλλαγματικές, διατηρούνται στο Αρχείο για χρονικό διάστημα τριών (3) ετών και διαγράφονται από αυτό, εφόσον έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολό της και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα για το σύνολο των καταχωρημένων στο αρχείο δεδομένων.

II. Σε ποιες περιπτώσεις γίνεται συμπλήρωση / διαγραφή δεδομένου ακάλυπτης επιταγής και τι δικαιολογητικά χρειάζονται

1. Συμπλήρωση δεδομένου

Η συμπλήρωση στο Αρχείο, της Τειρεσίας Α.Ε. δεδομένου σχετικού με ακάλυπτη επιταγή είναι δυνατή:

A. Εάν η επιταγή πληρώθηκε εκ των υστέρων ή τακτοποιήθηκε η σχετική υποχρέωση.

Για τη συμπλήρωση της πληροφορίας απαιτείται πρόταση προς την Τειρεσίας Α.Ε., της Τράπεζας η οποία ανήγγειλε την επιταγή (τήρησης λογαριασμού). Η πρόταση υποβάλλεται ύστερα από αίτημα (προς την Τράπεζα), εφόσον η Τράπεζα διαπιστώσει την εκ των υστέρων είσπραξη ή τακτοποίηση.

Επίσης παρέχεται η δυνατότητα στον εκδότη της επιταγής να υποβάλει αίτηση απευθείας στην Τειρεσίας Α.Ε. συνοδευόμενη είτε από το σώμα της επιταγής (προς επίδειξη) και φωτοτυπία των δύο όψεων αυτού, είτε

από δικαστική απόφαση, από την οποία θα προκύπτει σαφώς η εξόφληση της επιταγής. Δικαστικές αποφάσεις που παύουν οριστικά την ποινική δίωξη λόγω μη υποβολής εγκλήσεως (άρθρο 22 Ν.2721/1999) δεν γίνονται δεκτές, καθότι από αυτές δεν προκύπτει σαφώς η εξόφληση της επιταγής.

Περιπτώσεις που δε συνοδεύονται από το σώμα της επιταγής εξετάζονται κατά περίπτωση και γίνονται δεκτές μόνο εφόσον, από τα προσκομιζόμενα λοιπά έγγραφα προκύπτει ότι πράγματι οι επιταγές έχουν εξοφληθεί ή τακτοποιηθεί.

Η συμπλήρωση γίνεται με την ένδειξη "εξοφλήθηκε" ή "τακτοποιήθηκε":

Β. Εάν έχει εκδοθεί οριστική δικαστική απόφαση περί ακυρώσεως ή κήρυξης της επιταγής ανίσχυρης.

Για τη συμπλήρωση του δεδομένου απαιτείται αίτηση του ενδιαφερόμενου συνοδευόμενη από τη δικαστική απόφαση. Η συμπλήρωση γίνεται με την ένδειξη "κηρύχθηκε ανίσχυρη" ή "ακυρώθηκε" αντίστοιχα.

2. Διαγραφή δεδομένου από το Αρχείο και διαγραφή ημερομηνίας λήξης μέτρου στέρησης βιβλιαρίου επιταγών

Η διαγραφή από το Αρχείο, της Τειρεσίας Α.Ε. δεδομένου σχετικού με ακάλυπτη επιταγή είναι δυνατή:

Α. Εάν η επιταγή σφραγίσθηκε και αναγγέλθηκε από την Τράπεζα εκ παραδρομής παρά την ύπαρξη επαρκών διαθεσίμων κεφαλαίων στον τηρούμενο σχετικό λογαριασμό (περιλαμβανομένης και της περίπτωσης ανακλήσεως με επαρκές υπόλοιπο).

Β. Εάν η επιταγή είναι άτακτου εκδόσεως.

Γ. Εάν έχει εκδοθεί ποινική απόφαση ή τελεσίδικη δικαστική απόφαση πολιτικού δικαστηρίου ή βούλευμα που αθώνει τον εκδότη για λόγους που ανάγονται στην εγκυρότητα του τίτλου και όχι λόγω εξοφλήσεώς της.

Δ. Εάν έχει εκδοθεί τελεσίδικη δικαστική απόφαση κήρυξης της επιταγής ανίσχυρης ή ακύρωσης της εξ αυτής υποχρεώσεως του εκδότη.

Για τις υπό **Α** και **Β** περιπτώσεις απαιτείται πρόταση προς την Τειρεσία Α.Ε. της τράπεζας, εγκεκριμένη από την αρμόδια κεντρική υπηρεσία της με την οποία θα γνωστοποιείται το αίτημα και η αιτία αυτού.

Στις περιπτώσεις **Γ** και **Δ** ως ανωτέρω, ο ενδιαφερόμενος μπορεί να απευθυνθεί στην Τειρεσία Α.Ε., απευθείας, υποβάλλοντας αίτηση συνοδευόμενη από:

α. επικυρωμένο αντίγραφο της σχετικής δικαστικής απόφασης ή βουλεύματος

β. έκθεση επίδοσης της απόφασης

γ. πιστοποιητικό τελεσιδικίας της

Σημειώνεται ότι στην ως άνω, υπό Δ, περίπτωση εφόσον με την προσκομισθείσα απόφαση, η επιταγή κηρύσσεται ανίσχυρη μετά την εξοφλήσή της, ήτοι αφού έχει επιτελέσει το σκοπό της κυκλοφορίας της, γίνεται συμπλήρωση του αρχείου με την ένδειξη «Εξοφλήθηκε».

Σε περίπτωση διαγραφής, όπως περιγράφεται ανωτέρω, της επιταγής διαγράφεται αυτομάτως και η πληροφορία περί ημερομηνίας λήξεως του διοικητικού μέτρου στέρησης βιβλιαρίου επιταγών το οποίο είχε επιβληθεί λόγω της ακάλυπτης επιταγής που διεγράφη, ανεξάρτητα από την παρέλευση ή μη της ημερομηνίας κατά την οποία θα έληγε το διοικητικό μέτρο.

3. Διαγραφή ημερομηνίας λήξης μέτρου στέρησης βιβλιαρίου επιταγών

Διαγραφή πραγματοποιείται μετά τη λήξη του διοικητικού μέτρου στέρησης του βιβλιαρίου επιταγών και εφόσον έχει διαπιστωθεί, σύμφωνα με τα υπό τη «Συμπλήρωση Δεδομένου» οριζόμενα, από τράπεζα ή από την Τειρεσίας Α.Ε. ότι έχει εξοφληθεί ή τακτοποιηθεί η εκ της επιταγής, εξαιτίας της οποίας επιβλήθηκε το μέτρο, υποχρέωση.

4. Διαγραφή επιταγής από το Αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών

Εφόσον στο αρχείο εμφανίζονται μόνον :

i. Έως τρεις (3) σφραγισμένες επιταγές ή / και απλήρωτες συναλλαγματικές συνολικού ποσού έως και 1.500,00 ΕΥΡΩ διαγράφονται από το αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών εφόσον έχουν εξοφληθεί ή τακτοποιηθεί αποδεδειγμένα και έχει παρέλθει η ημερομηνία στέρησης βιβλιαρίου επιταγών

ii. Έως πέντε (5) σφραγισμένες επιταγές ή / και απλήρωτες συναλλαγματικές συνολικού ποσού έως και 3.000,00 ΕΥΡΩ διαγράφονται από το αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών μετά την πάροδο είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την ημερομηνία έκδοσης ή λήξης, αντίστοιχα, της πιο πρόσφατης από τις ανωτέρω επιταγές ή συναλλαγματικές, εφόσον έχουν εξοφληθεί ή τακτοποιηθεί αποδεδειγμένα και έχει παρέλθει η ημερομηνία στέρησης βιβλιαρίου επιταγών.

Ως προς τις απαιτούμενες ενέργειες εφαρμόζονται αναλόγως τα αναφερόμενα στην παράγραφο «Συμπλήρωση Δεδομένου».

Κατ' εξαίρεση, στις ανωτέρω κατηγορίες i και ii και εντός του χρόνου της επόμενης παραγράφου (Διαγραφή δεδομένου λόγω παρέλευσης του προβλεπόμενου χρόνου διατήρησής του στο Αρχείο), εάν εμφανιστούν δεδομένα οποιασδήποτε κατηγορίας (πλην Υποθηκών-Προσημειώσεων

Υποθηκών) οι μη μεταδιδόμενες συναλλαγματικές ή/ και επιταγές επανεμφανίζονται.

5. Διαγραφή δεδομένου λόγω παρέλευσης του προβλεπόμενου χρόνου διατήρησής του στο Αρχείο

Οι σφραγισμένες επιταγές που δεν εμπίπτουν στις ως άνω i και ii κατηγορίες, διατηρούνται στο Αρχείο για χρονικό διάστημα τριών (3) ετών και θα διαγράφονται από αυτό εφόσον έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολό της και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα για το σύνολο των καταχωρημένων στο αρχείο δεδομένων

III. Σε ποιες περιπτώσεις γίνεται συμπλήρωση / διαγραφή δεδομένου διαταγής πληρωμής και τι δικαιολογητικά χρειάζονται

1. Συμπλήρωση δεδομένου

Η συμπλήρωση πληροφορίας σχετικής με Διαταγή Πληρωμής είναι δυνατή:

A. Εάν έχει εκδοθεί οριστική δικαστική απόφαση ακύρωσης της Διαταγής Πληρωμής, η οποία όμως δεν κατέστη τελεσίδικη.

Για τη συμπλήρωση της πληροφορίας απαιτείται αίτηση του ενδιαφερομένου συνοδευόμενη από επικυρωμένο αντίγραφο της δικαστικής απόφασης.

Η συμπλήρωση γίνεται με την ένδειξη "ακυρώθηκε" στο όνομα του προσώπου που άσκησε τη σχετική ανακοπή προς ακύρωση της διαταγής πληρωμής.

B. Εάν έχει ασκηθεί ανακοπή κατά της Διαταγής Πληρωμής. Για τη συμπλήρωση της πληροφορίας απαιτείται αίτηση του ενδιαφερομένου συνοδευόμενη από επικυρωμένο αντίγραφο της κατατεθείσης στο αρμόδιο δικαστήριο ανακοπής και της έκθεσης επιδόσεως της.

Η συμπλήρωση γίνεται με την ένδειξη "ασκήθηκε ανακοπή" στο όνομα του προσώπου που άσκησε τη σχετική ανακοπή.

Γ. Εάν η Διαταγή Πληρωμής εξοφλήθηκε ή τακτοποιήθηκε η εξ αυτής σχετική υποχρέωση.

Για τη συμπλήρωση της πληροφορίας απαιτείται αίτηση του ενδιαφερομένου συνοδευόμενη από :

α. Το Α' Απόγραφο Εκτελεστό της Διαταγής Πληρωμής (προς επίδειξη), ή επικυρωμένο αντίγραφο της διαταγής πληρωμής φέρον πράξη εξόφλησης από τον αιτούντα τη Διαταγή Πληρωμής με θεωρημένο το γνήσιο της υπογραφής του από Δημόσια Αρχή ή από το δικηγόρο που αιτήθηκε την έκδοση της διαταγής πληρωμής με σφραγίδα και υπογραφή

του, είτε

β. Συμβολαιογραφική πράξη εξόφλησης ή τακτοποίησης, είτε

γ. Εάν η Διαταγή Πληρωμής έχει εκδοθεί με αίτηση Τράπεζας αρκεί, αντί των παραπάνω δικαιολογητικών (α ή β), έγγραφη βεβαίωση της ότι η Διαταγή Πληρωμής εξοφλήθηκε ή τακτοποιήθηκε, αποστέλλόμενη στην Τειρεσίας Α.Ε. από την Τράπεζα, κατόπιν αιτήσεως του ενδιαφερομένου προς αυτήν. Η συμπλήρωση γίνεται ανάλογα είτε με την ένδειξη "εξοφλήθηκε" είτε με την ένδειξη "τακτοποιήθηκε".

2. Διαγραφή δεδομένου

Η διαγραφή πληροφορίας σχετικής με Διαταγή Πληρωμής είναι δυνατή:

Α. Εάν η Διαταγή Πληρωμής έχει ακυρωθεί με τελεσίδικη δικαστική απόφαση , ή έχει εκδοθεί με βάση πιστωτικό τίτλο η υποχρέωση εκ του οποίου έχει ακυρωθεί με τελεσίδικη δικαστική απόφαση ή έχει εκδοθεί με βάση πιστωτικό τίτλο που έχει κηρυχθεί ανίσχυρος.

Για τη διαγραφή απαιτείται αίτηση του ενδιαφερομένου συνοδευόμενη από:

α. Επικυρωμένο αντίγραφο της σχετικής δικαστικής απόφασης

β. Την έκθεση επίδοσης της απόφασης αυτής και

γ. Το πιστοποιητικό τελεσιδικίας της.

Σε περίπτωση που η διαταγή πληρωμής έχει εκδοθεί με βάση πιστωτικό τίτλο που έχει κηρυχθεί ανίσχυρος απαιτούνται και αντίγραφα των, τυχόν, δημοσιεύσεων που ορίζει η δικαστική απόφαση.

Β. Εάν η Διαταγή Πληρωμής δεν έχει κοινοποιηθεί στον καθ' ου αφορά.

Για τη διαγραφή απαιτείται αίτηση του ενδιαφερομένου συνοδευόμενη από:

α. Επικυρωμένο αντίγραφο της διαταγής πληρωμής και βεβαίωση του πληρεξουσίου Δικηγόρου του αιτούντος περί μη κοινοποίησης αυτής στον καθ' ου ή

β. Επικυρωμένο αντίγραφο της διαταγής πληρωμής και βεβαίωση του αιτούντος τη διαταγή πληρωμής περί μη κοινοποίησής της, με θεωρημένο το γνήσιο υπογραφής του ανωτέρω από αρμόδια Δημόσια Αρχή (σε περίπτωση που η βεβαίωση χορηγείται από νομικό πρόσωπο απαιτούνται και τα έγγραφα νομιμοποίησης του υπογράφοντος εκπροσώπου του νομικού προσώπου).

3. Διαγραφή δεδομένου λόγω παρέλευσης του προβλεπόμενου χρόνου διατήρησής του στο Αρχείο

Οι διαταγές πληρωμής διατηρούνται στο Αρχείο για πέντε (5) χρόνια και διαγράφονται από αυτό εφόσον έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολό της και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα για το σύνολο των καταχωρημένων στο αρχείο δεδομένων.

IV. Σε ποιες περιπτώσεις γίνεται συμπλήρωση / διαγραφή δεδομένου προγράμματος αναγκαστικού πλειστηριασμού ακινήτου ή κινητού και τι δικαιολογητικά χρειάζονται

1. Συμπλήρωση δεδομένου

α. Πραγματοποιείται σε δύο περιπτώσεις:

i. με την ένδειξη "ματαιώθηκε" σε περίπτωση ματαίωσης του πλειστηριασμού.

ii. με την ένδειξη "πραγματοποιήθηκε" σε περίπτωση πραγματοποίησης του πλειστηριασμού.

β. Απαιτείται να προσκομισθεί στην Τειρεσίας Α.Ε. από τον ενδιαφερόμενο βεβαίωση του επί του πλειστηριασμού Συμβολαιογράφου (ή, εφόσον ο πλειστηριασμός επισπεύδεται από το Δημόσιο, της αρμόδιας Υπηρεσίας) περί ματαιώσεως ή πραγματοποιήσεως του πλειστηριασμού.

2. Διαγραφή δεδομένου

Διαγραφή του δεδομένου του προγράμματος αναγκαστικού πλειστηριασμού ακινήτου ή κινητού πραγματοποιείται εφόσον διεγράφη η κατάσχεση δυνάμει της οποίας επισπεύδεται ο πλειστηριασμός και αποδεικνύεται ότι αυτός επισπεύδεται δυνάμει της κατάσχεσης που διεγράφη, καθώς και σε περίπτωση που προσκομισθεί στην Τειρεσίας Α.Ε. από τον ενδιαφερόμενο τελεσίδικη δικαστική απόφαση που να ακυρώνει τον πλειστηριασμό με τα δικαιολογητικά τελεσιδικίας της (έκθεση επίδοσης και πιστοποιητικό τελεσιδικίας).

3. Διαγραφή δεδομένου λόγω παρέλευσης του προβλεπόμενου χρόνου διατήρησής του στο Αρχείο

Τα προγράμματα πλειστηριασμών κινητών και ακινήτων διατηρούνται στο Αρχείο για επτά (7) χρόνια και θα διαγράφονται από αυτό, εφόσον έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολό της και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα για το σύνολο των καταχωρημένων στο αρχείο δεδομένων.

V. Σε ποιες περιπτώσεις γίνεται συμπλήρωση / διαγραφή δεδομένου αίτησης πτώχευσης και τι δικαιολογητικά χρειάζονται

1. Συμπλήρωση δεδομένου

Η συμπλήρωση στο Αρχείο δεδομένου σχετικού με αίτηση πτώχευσης είναι δυνατή:

α) εάν έχει εκδοθεί οριστική δικαστική απόφαση απόρριψής της, η οποία όμως δεν κατέστη τελεσίδικη

β) εάν ματαιώθηκε η έπ' αυτής συζήτηση και δεν έχει παρέλθει έτος από την ορισθείσα ημερομηνία συζήτησης.

Για την περίπτωση α) απαιτείται αίτηση του υποκειμένου συνοδευόμενη από τη δικαστική απόφαση. Η συμπλήρωση γίνεται με την ένδειξη "απορρίφθηκε".

Για την περίπτωση β) απαιτείται πιστοποιητικό του γραμματέα του πρωτοδικείου από το οποίο να προκύπτει ότι η ορισθείσα συζήτηση για την αίτηση πτώχευσης ματαιώθηκε για οποιονδήποτε λόγο. Η συμπλήρωση γίνεται με την ένδειξη "ματαιώθηκε".

2. Διαγραφή δεδομένου

Η διαγραφή από το Αρχείο μας πληροφορίας σχετικής με αίτηση πτώχευσης είναι δυνατή:

A. Εάν υπήρξε παραίτηση από το δικόγραφο της αίτησης πτώχευσης.

Απαιτείται αίτηση του υποκειμένου συνοδευόμενη από επικυρωμένο αντίγραφο του κατατεθέντος στο αρμόδιο δικαστήριο δικογράφου και δικαστηρίου, από τα οποία να προκύπτει η παραίτηση από το δικόγραφο της αίτησης πτώχευσης.

B. Εάν η πρώτη επί της αιτήσεως πτωχέυσεως συζήτηση ματαιώθηκε και ότι δεν πραγματοποιήθηκε άλλη συζήτηση επί έτος από την ημερομηνία της πρώτης.

Απαιτείται αίτηση του υποκειμένου συνοδευόμενη από πιστοποιητικό του Γραμματέα του αρμόδιου Πρωτοδικείου από τα οποία να προκύπτουν τα ανωτέρω.

Γ. Εάν η αίτηση πτώχευσης απορρίφθηκε τελεσίδικα με δικαστική απόφαση.

Απαιτείται αίτηση του υποκειμένου συνοδευόμενη από:

α. τη σχετική δικαστική απόφαση

β. έκθεση επίδοσης της απόφασης αυτής και

γ. πιστοποιητικό τελεσιδικίας της.

Δ. Εάν κηρυχθεί η πτώχευση με βάση τη συγκεκριμένη αίτηση.

Απαιτείται αίτηση του υποκειμένου συνοδευόμενη από επικυρωμένο αντίγραφο της απόφασης με την οποία κηρύσσεται σε κατάσταση πτώχευσης.

Ε. Με την παρέλευση πενταετίας από την ημερομηνία κατάθεσης της αίτησης πτώχευσης

VI. Σε ποιες περιπτώσεις γίνεται συμπλήρωση δεδομένου κηρυχθείσας πτώχευσης και τι δικαιολογητικά χρειάζονται

1. Συμπλήρωση δεδομένου

α. Συμπλήρωση του δεδομένου της κηρυχθείσας πτώχευσης πραγματοποιείται:

i. με την ένδειξη "ανακλήθηκε με οριστική δικαστική απόφαση" σε περίπτωση ανάκλησης της πτώχευσης με οριστική δικαστική απόφαση

ii. με την ένδειξη "συμβιβασμός" σε περίπτωση που έχει επέλθει συμβιβασμός επικυρωθείς με τελεσίδικη δικαστική απόφαση

iii. με την ένδειξη "αποκατάσταση με οριστική απόφαση" σε περίπτωση που ο πτωχός έχει αποκατασταθεί με οριστική δικαστική απόφαση (όχι λόγω παρόδου δεκαετίας) και με την ένδειξη "αποκατάσταση" σε περίπτωση που ο πτωχός έχει αποκατασταθεί με τελεσίδικη δικαστική απόφαση.

iv. με την ένδειξη "αποκατάσταση λόγω παρόδου δεκαετίας" σε περίπτωση που ο πτωχός έχει αποκατασταθεί με τελεσίδικη δικαστική απόφαση λόγω παρόδου δεκαετίας.

β. Στην περίπτωση i απαιτείται να προσκομισθεί στην Τειρεσίας Α.Ε. από τον ενδιαφερόμενο οριστική δικαστική απόφαση ανάκλησης της πτώχευσης.

γ. Στην περίπτωση ii απαιτείται να προσκομισθεί στην Τειρεσίας Α.Ε. τελεσίδικη δικαστική απόφαση επικύρωσης συμβιβασμού.

δ. Στην περίπτωση iii και iv απαιτείται να προσκομισθεί στην Τειρεσίας Α.Ε. οριστική ή τελεσίδικη αντίστοιχα δικαστική απόφαση αποκατάστασης του πτωχού μετά των δικαιολογητικών τελεσιδικίας της.

2. Διαγραφή δεδομένου

α. Διαγραφή του δεδομένου της κηρυχθείσας πτώχευσης πραγματοποιείται στις ακόλουθες περιπτώσεις:

i. Όταν η απόφαση που κηρύσσει την πτώχευση εξαφανιστεί σε δεύτερο βαθμό.

ii. Όταν η απόφαση που κηρύσσει την πτώχευση ανακληθεί τελεσίδικα.

β. Στην περίπτωση i απαιτείται να προσκομισθεί στην Τειρεσίας Α.Ε. επικυρωμένο αντίγραφο της σχετικής απόφασης του Εφετείου.

γ. Στην περίπτωση ii απαιτείται να προσκομισθεί στην Τειρεσίας Α.Ε. τελεσίδικη δικαστική απόφαση ανάκλησης της πτώχευσης με τα αποδεικτικά της τελεσιδικίας, ήτοι απόσπασμα του Δελτίου

Δημοσιεύσεων του Ταμείου Νομικών όπου δημοσιεύθηκε η απόφαση και πιστοποιητικό τελεσιδικίας αυτής.

VII. Σε ποιες περιπτώσεις γίνεται συμπλήρωση / διαγραφή καταγγελίας συμβάσεων καρτών και τι δικαιολογητικά χρειάζονται

1. Συμπλήρωση Δεδομένου

α. Συμπλήρωση δεδομένου πραγματοποιείται με την ένδειξη «εξοφλήθηκε ή τακτοποιήθηκε» όταν εξοφλούνται ή τακτοποιούνται από τον κυρίως υπόχρεο αντίστοιχα οι λόγοι εξαιτίας των οποίων έγινε η καταγγελία. Όταν το οφειλόμενο υπόλοιπο έχει εξοφληθεί από πρόσωπο που δεν είναι ο κυρίως υπόχρεος της οφειλής, συμπληρώνεται στο όνομα του κυρίως υπόχρεου η ένδειξη "εξοφλήθηκε από μη κυρίως υπόχρεο".

β. Απαιτείται πρόταση προς την Τειρεσία Α.Ε. της εταιρίας που χορηγεί την κάρτα η οποία υποβάλλεται μετά από αίτηση προς αυτή του υποκειμένου του δεδομένου.

2. Διαγραφή Δεδομένου

α. Διαγραφή δεδομένου πραγματοποιείται με πρόταση της εταιρίας που χορηγεί την κάρτα, εγκεκριμένη από την αρμόδια κεντρική υπηρεσία της, στην περίπτωση αναγγελίας από λάθος της.

β. Όταν έχει εξοφληθεί το οφειλόμενο υπόλοιπο για το οποίο έγινε η καταγγελία, διαγράφεται από το όνομα του τυχόν εγγυητή. Για τους κατόχους πρόσθετης κάρτας ισχύουν όσα προβλέπονται για τους κύριους κατόχους.

3. Διαγραφή δεδομένου λόγω παρέλευσης του προβλεπόμενου χρόνου διατήρησής του στο Αρχείο

Οι καταγγελίες συμβάσεων πιστωτικών καρτών διατηρούνται στο αρχείο για χρονικό διάστημα τριών (3) ετών και διαγράφονται από αυτό, εφόσον έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολό της και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα για το σύνολο των καταχωρημένων στο αρχείο δεδομένων.

VII. Σε ποιες περιπτώσεις γίνεται συμπλήρωση / διαγραφή καταγγελίας συμβάσεων προσωπικών ή καταναλωτικών δανείων και τι δικαιολογητικά χρειάζονται

1. Συμπλήρωση Δεδομένου

α. Συμπλήρωση δεδομένου πραγματοποιείται με την ένδειξη «εξοφλήθηκε» όταν εξοφλείται από τον κυρίως υπόχρεο το οφειλόμενο υπόλοιπο συνεπεία του οποίου έγινε η καταγγελία ή «τακτοποιήθηκε» όταν τακτοποιούνται από τον κυρίως υπόχρεο οι λόγοι εξαιτίας των οποίων έγινε η καταγγελία. Όταν το οφειλόμενο υπόλοιπο έχει εξοφληθεί από πρόσωπο που δεν είναι ο κυρίως υπόχρεος της οφειλής, συμπληρώνεται στο όνομα του κυρίως υπόχρεου η ένδειξη "εξοφλήθηκε από μη κυρίως υπόχρεο".

β. Απαιτείται πρόταση προς την Τειρεσία Α.Ε. της τράπεζας που ανήγγειλε την καταγγελία η οποία υποβάλλεται μετά από αίτηση προς αυτή του υποκειμένου του δεδομένου.

2. Διαγραφή Δεδομένου

α. Διαγραφή δεδομένου πραγματοποιείται με πρόταση της τράπεζας που ανήγγειλε την καταγγελία, εγκεκριμένη από την αρμόδια κεντρική υπηρεσία της, στην περίπτωση αναγγελίας από λάθος της.

β. Όταν έχει εξοφληθεί το οφειλόμενο υπόλοιπο συνεπεία του οποίου έγινε καταγγελία διαγράφεται από το όνομα του τυχόν εγγυητή.

3. Διαγραφή δεδομένου λόγω παρέλευσης του προβλεπόμενου χρόνου διατήρησής του στο Αρχείο

Τα δάνεια καταναλωτικής πίστης διατηρούνται στο αρχείο για χρονικό διάστημα τριών (3) ετών και διαγράφονται από αυτό, εφόσον έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολό της και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα για το σύνολο των καταχωρημένων στο αρχείο δεδομένων.

ΙΧ. Σε ποιες περιπτώσεις γίνεται συμπλήρωση δεδομένου διοικητικής κύρωσης κατά παραβατών φορολογικών νόμων και τι δικαιολογητικά χρειάζονται

1. Συμπλήρωση δεδομένου

α. Συμπλήρωση του δεδομένου πραγματοποιείται:

i. με την ένδειξη "μερική άρση με ημερομηνία λήξης" όταν υπάρχει σχετική απόφαση του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών με τις τροποποιήσεις των όρων της επιβληθείσας διοικητικής κύρωσης, που αφορά στο χρόνο λήξης της άρσης, στο πρόσωπο για το οποίο γίνεται η άρση κλπ,

ii. με την ένδειξη "μερική άρση αορίστου χρόνου" όταν υπάρχει σχετική απόφαση του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών με τις

τροποποιήσεις των όρων της επιβληθείσας διοικητικής κύρωσης, που αφορά στο χρόνο λήξης της κύρωσης, στο πρόσωπο για το οποίο γίνεται η άρση κλπ.,

iii. με την ένδειξη "αναστολή" όταν υπάρχει σχετική απόφαση του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών με τις τροποποιήσεις των όρων της επιβληθείσας διοικητικής κύρωσης, όσον αφορά στην έναρξη των αποτελεσμάτων της

β. Και στις τρεις ως άνω περιπτώσεις η συμπλήρωση του δεδομένου πραγματοποιείται όταν ληφθεί από την Τειρεσίας Α.Ε., μέσω της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών έγγραφο του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών, με το οποίο κοινοποιούνται οι σχετικές αποφάσεις.

2. Διαγραφή δεδομένου

α. Διαγραφή δεδομένου πραγματοποιείται όταν υπάρχει σχετική απόφαση του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών περί ολικής άρσης της διοικητικής κύρωσης.

β. Για την διαγραφή απαιτείται έγγραφο του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών, με το οποίο κοινοποιείται η σχετική απόφαση και το οποίο λαμβάνεται από την Τειρεσίας Α.Ε. μέσω της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

Η ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

Ι. Γενικά

Όπως έχει προαναφερθεί η Τειρεσίας Α.Ε. στηρίζει την λειτουργία της στην αρχή του σεβασμού και της προστασίας των δικαιωμάτων του πολίτη, εφαρμόζοντας τις σχετικές διατάξεις του νόμου 2472/97 για την “Προστασία του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα”. Οι δραστηριότητες της είναι πλήρως συμμορφωμένες προς το Νόμο αυτό, ο οποίος συμπληρώνεται από τις κανονιστικής φύσεως αποφάσεις της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.

1. Ειδικά ο νόμος 2472/1997

Σταθμό για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα αποτέλεσε η Οδηγία 95/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου “Για την προστασία τω φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών”. Η οδηγία αυτή αποσκοπεί στην προσέγγιση και εναρμόνιση των νομοθεσιών των Κρατών-Μελών, ώστε να διασφαλίζεται η προστασία των προσώπων, αλλά και η ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων για την εγκαθίδρυση και λειτουργία της εσωτερικής αγοράς¹⁰.

Η Ελλάδα είχε κυρώσει τη Σύμβαση του Συμβουλίου της Ευρώπης του 1981 αλλά έως τότε δεν είχε υιοθετήσει ειδικές ρυθμίσεις για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα¹¹. Εξάλλου ούτε οι ισχύουσες σχετικές ρυθμίσεις για την προστασία της προσωπικότητας ούτε οι επιμέρους κανόνες που είχαν μέχρι τότε θεσπιστεί για την προστασία της ιδιωτικής ζωής του καταναλωτή κάλυπταν επαρκώς το σχετικό κενό. Επιβαλλόταν η θέσπιση ειδικών ρυθμίσεων, διότι οι κίνδυνοι από την απεριόριστη συλλογή και επεξεργασία πληροφοριών είναι ασυγκρίτως πιο άμεσοι για το άτομο και την ιδιωτική ζωή από τις συνήθεις προσβολές τις προσωπικότητας.

10. *Ιγγλεζάκης, Ι.*, Προσβολή προσωπικότητας και παραβίαση προσωπικών δεδομένων από διαβίβαση ανακριβών δεδομένων στο σύστημα πληροφοριών «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ», Παρατηρήσεις II στην ΕφΘεσ 147/2005 ΕπισκΕΔ 2005, σελ. 179 επ.

11. *Γέροντας, Α.*, Η προστασία του πολίτη από την ηλεκτρονική επεξεργασία προσωπικών δεδομένων, Αθήνα 2002.

II. Επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και βασικές αρχές της επεξεργασίας

1. Η αρχή της νομιμότητας

Η επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα υπόκειται σε κανόνες θεμιτής επεξεργασίας με σκοπό αφενός τη μείωση του κινδύνου προσβολής της προσωπικότητας του υποκειμένου των δεδομένων, και αφετέρου τη διασφάλιση διαρκούς ελέγχου της επεξεργασίας τόσο από την πλευρά των υποκειμένων των προσωπικών στοιχείων όσο και από την πλευρά του κράτους.

Η επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και η προστασία αυτών διέπεται βασικά από τις διατάξεις του ν.2472/1997 και συμπληρώνεται από άλλα νομοθετήματα. Θεμελιώδης αρχή στο δίκαιο προστασίας προσωπικών δεδομένων είναι η αρχή της νομιμότητας. Σύμφωνα με αυτή, όπως προκύπτει από ολόκληρο το κείμενο του νόμου, η συλλογή και επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων είναι παράνομη και συνεπώς απαγορεύεται, ενώ κατ' εξαίρεση νόμιμη και θεμιτή είναι μόνο εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις νόμιμης επεξεργασίας των δεδομένων. Το άρθρο 4 παρ. 1 του νόμου αυτού προβλέπει ότι καταρχήν τα δεδομένα πρέπει να συλλέγονται κατά τρόπο θεμιτό και νόμιμο για καθορισμένους, σαφείς και νόμιμους σκοπούς, καθώς και να υφίσταται θεμιτή και νόμιμη επεξεργασία ενόψει των σκοπών αυτών¹².

Απαραίτητη προϋπόθεση για τη νομιμότητα της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα αποτελεί η συγκατάθεση του υποκειμένου των δεδομένων (άρθρο 5 παρ. 1). Η διάταξη αυτή διαφοροποιείται από την αντίστοιχη της Οδηγίας 95/46/EK. Στην Οδηγία η συγκατάθεση του υποκειμένου αποτελεί μία από τις απαριθμούμενες, διαζευκτικά νοούμενες, αναγκαίες προϋποθέσεις¹³. Η συγκατάθεση του υποκειμένου αποτελεί εκδήλωση του δικαιώματος πληροφοριακού αυτοκαθορισμού του ατόμου, δηλαδή του δικαιώματος αυτοδιάθεσης να ορίζει το ίδιο το άτομο πότε, πόσο και υπό ποιες προϋποθέσεις δύνανται τα δικαιώματά του να αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας.

Σύμφωνα με το άρθρο 2 του ν. 2472/1997 ως συγκατάθεση του υποκειμένου των δεδομένων ορίζεται η ελεύθερη, ρητή και ειδική επίγνωση, με την οποία το υποκείμενο των δεδομένων, αφού πρώτα ενημερωθεί, δέχεται να αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που το αφορούν. Η ενημέρωση αυτή

12. Βλ. Γέροντας, Α., ό.π., σελ. 124-125

13. Βλ. Μήτρου, Α., Η αρχή προστασίας προσωπικών δεδομένων, 1999

περιλαμβάνει πληροφόρηση τουλάχιστο για το σκοπό επεξεργασίας, τα δεδομένα ή τις κατηγορίες δεδομένων που αφορά η επεξεργασία, τους αποδέκτες ή τις κατηγορίες αποδεκτών των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, καθώς και το όνομα, την επωνυμία και την διεύθυνση του υπευθύνου επεξεργασίας και του τυχόν εκπροσώπου του.

Κατ' εξαίρεση επιτρέπεται η επεξεργασία και χωρίς την συγκατάθεση του υποκειμένου (άρθρο 5 παρ. 2 ν. 2472/1997) στις ακόλουθες περιπτώσεις: α) όταν η επεξεργασία είναι αναγκαία για την εκτέλεση σύμβασης, στην οποία συμβαλλόμενο μέρος είναι υποκείμενο δεδομένων ή για την λήψη μέτρων κατόπιν αιτήσεως του υποκειμένου κατά το προσυμβατικό στάδιο, β) για την εκπλήρωση υποχρέωσης του υπευθύνου επεξεργασίας, η οποία επιβάλλεται από το νόμο, γ) για τη διαφύλαξη ζωτικού συμφέροντος του υποκειμένου, εάν αυτό τελεί σε φυσική ή νομική αδυναμία να δώσει τη συγκατάθεση του, δ) για την εκτέλεση έργου δημόσιου συμφέροντος ή έργου που εμπίπτει στην άσκηση δημόσιας εξουσίας και εκτελείται από δημόσια αρχή ή έχει αναταθεί από αυτή είτε στον υπεύθυνο επεξεργασίας είτε στον τρίτο, στον οποίο γνωστοποιούνται τα δεδομένα και ε) είναι απολύτως αναγκαία για την ικανοποίηση του έννομου συμφέροντος που επιδιώκει ο υπεύθυνος επεξεργασίας ή ο τρίτος ή οι τρίτοι, στους οποίους ανακοινώνονται τα δεδομένα και υπό τον όρο ότι τούτο υπερέχει προφανώς των δικαιωμάτων και των συμφερόντων των προσώπων, στα οποία αναφέρονται τα δεδομένα, και δεν θίγονται οι θεμελιώδεις ελευθερίες αυτών.

Οι ανωτέρω περιορισμοί είναι επιτρεπτοί και δικαιολογούνται από το γεγονός ότι τίθενται χάριν του γενικού συμφέροντος ή όταν η επεξεργασία είναι αναγκαία προκειμένου να εξυπηρετηθούν έννομα συμφέροντα του ίδιου του ατόμου ή, τέλος, όταν η επεξεργασία απαιτείται για την ικανοποίηση εννόμων συμφερόντων του υπευθύνου επεξεργασίας.

2. Η αρχή του σκοπού

Βασική αρχή της προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα αποτελεί η αρχή του σκοπού. Σύμφωνα με την αρχή αυτή, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παρ. 1 του ν. 2472/1997, τα δεδομένα πρέπει να συλλέγονται κατά τρόπο θεμιτό και νόμιμο για καθορισμένους, σαφείς και νόμιμους σκοπούς και να υφίστανται θεμιτή και νόμιμη επεξεργασία εν όψει των σκοπών αυτών. Η συλλογή των δεδομένων αποτελεί το πιο κρίσιμο στάδιο της όλης διαδικασίας και γι' αυτό γίνεται δεκτό ότι η αρχή του σκοπού αποτελεί τη «ραχοκοκαλιά» του συστήματος των ποιοτικών χαρακτηριστικών των δεδομένων¹⁴. Η συλλογή των δεδομένων πρέπει να συνδέεται άμεσα με τον επιδιωκόμενο σκοπό και να επιλέγονται όσα δεδομένα κρίνονται πιο πρόσφορα και αναγκαία για την επιδίωξή του.

Πιο συγκεκριμένα μπορεί να λεχθεί ότι η συλλογή δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και η επεξεργασία αυτών πρέπει να πραγματοποιείται για συγκεκριμένο σκοπό και να μην υπερβαίνει σε καμία περίπτωση το αναγκαίο μέτρο, ούτε να επιχειρείται αυθαίρετα αλλαγή του σκοπού επεξεργασίας. Επιπλέον, όπως ακριβώς τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα πρέπει να εξυπηρετούν συγκεκριμένους σκοπούς, έτσι και η συλλογή και επεξεργασία αυτών από δημόσια ή άλλη αρχή, όπως ο νόμος ορίζει, η εν λόγω αρχή υποχρεούται να προβαίνει σε κάθε ενέργεια με γνώμονα την τήρηση της αρχής της αναλογικότητας, υπό την έννοια ότι η συλλογή και επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα θα πρέπει να βρίσκεται σε αναλογία με τον εκάστοτε σκοπό που επιδιώκεται¹⁵.

3. Η αρχή της ποιότητας των δεδομένων (data quality)

Η αρχή της ποιότητας των δεδομένων (άρθρο 4 παρ.1 ν.2472/1997) έχει την έννοια ότι τα προσωπικά δεδομένα επιβάλλεται να είναι αληθή, επίκαιρα και ακριβή και για να αξιοποιηθούν θα πρέπει να υποβάλλονται σε συνεχή ενημέρωση και έλεγχο, γεγονός που απαιτεί τη συμμετοχή του ενδιαφερόμενου προσώπου. Στο άρθρο 6 της Οδηγίας 97/66/ΕΕ ορίζεται ρητά ότι τα κράτη-μέλη οφείλουν να λαμβάνουν όλα τα εύλογα μέτρα, ώστε τα δεδομένα ελλιπή ή ανακριβή, σε σχέση με τους σκοπούς για τους οποίους έχουν συλλεγεί ή υφίστανται κατόπιν επεξεργασίας, να διαγράφονται ή να διορθώνονται¹⁶. Η ευθύνη για συνεχή ενημέρωση και διόρθωση των δεδομένων βαρύνει τον υπεύθυνο επεξεργασίας και όχι τον ενδιαφερόμενο. Τέλος, τα δεδομένα πρέπει να είναι ακριβή και αληθή μέχρι και τη στιγμή της διαβίβασής τους στον αποδέκτη των πληροφοριών.

4. Η αρχή της περιορισμένης χρονικής διάρκειας

Βασική αρχή της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, όπως ορίζεται στον ν. 2472/1997 και συγκεκριμένα στο άρθρο 4 παρ. 1, είναι η αρχή της περιορισμένης χρονικής διάρκειας. Σύμφωνα με το άρθρο αυτό τα δεδομένα απαιτείται να διατηρούνται σε τέτοια μορφή, ώστε να είναι δυνατός ο προσδιορισμός της ταυτότητας των υποκειμένων τους μόνο κατά τη διάρκεια της περιόδου, της κατά την κρίση της Αρχής

14. Βλ. Μήτρου, ό.π., σελ. 21-22

15. Βλ. Γέροντα, ό.π., σελ. 190-191

16. Βλ. *Ιγγλεζάκης, Ι.*, Ευαίσθητα προσωπικά δεδομένα, Αθήνα-Θεσσαλονίκη, 2004

κατάλληλης για την υλοποίηση του σκοπού της συλλογής και επεξεργασίας τους.

III. Δικαιώματα του φορέα των δεδομένων

Σημαντική είναι η συμβολή του ν. 2472/1997 και όσον αφορά την καθιέρωση των δικαιωμάτων των υποκειμένων των δεδομένων. Συγκεκριμένα, ο νόμος αυτός κατοχυρώνει μια σειρά δικαιωμάτων, τα οποία εξειδικεύουν την κλασική προστασία της προσωπικότητας και από τα οποία, τα δύο πρώτα αφορούν την πληροφόρηση του υποκειμένου των δεδομένων και τα υπόλοιπα τη δυνατότητα προβολής αντιρρήσεων και δικαστικής προστασίας. Επιπλέον, στο νόμο προβλέπονται διοικητικές κυρώσεις, τις οποίες επιβάλλει η Αρχή, ποινικές κυρώσεις επί περιπτώσεων παράβασης των διατάξεων του και, τέλος, η αστική ευθύνη. Παράλληλα με τις ειδικές αυτές διατάξεις, θα πρέπει να αναφερθεί ότι βρίσκουν εφαρμογή και οι γενικές διατάξεις του αστικού δικαίου για την προστασία της προσωπικότητας, δηλ. οι διατάξεις των άρθρων 57 επ. ΑΚ., με τις οποίες κατοχυρώνονται οι αξιώσεις για άρση της προσβολής, παράλειψης της στο μέλλον, αποζημίωσης και ικανοποίησης της ηθικής βλάβης. Επίσης, η ποινική προστασία του ιδιωτικού βίου -πέρα τις ειδικότερες διατάξεις του ν. 2472/1997 και του ν. 2774/1999- περιλαμβάνει τις διατάξεις του Ποινικού Κώδικα που προστατεύουν το άσυλο της κατοικίας, το απόρρητο ιδιωτικών πράξεων και της ιδιωτικής επικοινωνίας¹⁷.

1. Τα δικαιώματα ενημέρωσης και πρόσβασης

Από τα δικαιώματα του υποκειμένου των δεδομένων που κατοχυρώνονται στο ν. 2472/1997, το δικαίωμα ενημέρωσης ρυθμίζεται στο άρθρο 11 ν. 2472/1997. Σε αυτό, προβλέπεται η υποχρέωση του υπευθύνου της επεξεργασίας για ενημέρωση των υποκειμένων, ήδη κατά το στάδιο της συλλογής προσωπικών δεδομένων. Στην περίπτωση όπου τα δεδομένα δεν συλλέγονται απευθείας από το υποκείμενο ή με τη συνδρομή του, πρέπει και πάλι το υποκείμενο να ενημερώνεται, όπως προκύπτει από την παρ. 3 του ίδιου άρθρου, όπου ορίζεται ότι, αν τα δεδομένα ανακοινώνονται σε τρίτους, το υποκείμενο ενημερώνεται προηγουμένως για την ανακοίνωση («πριν από αυτούς»). Στον παραπάνω νόμο προβλέπεται ως δυνατότητα και η ενημέρωση δια του τύπου· πιο

17. Βλ. *Ιγγλεζάκης, Ι.*, Προστασία προσωπικών δεδομένων στο σύστημα πληροφοριών «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ», Αθήνα-Θεσσαλονίκη 2006.

συγκεκριμένα, ορίζεται ότι, για αρχεία που λειτουργούν και επεξεργασίες που συντελούνται κατά την έναρξη ισχύος του νόμου, η ενημέρωση μπορεί να γίνεται και δια του τύπου, εφόσον αφορά μεγάλο αριθμό υποκειμένων. Η Αρχή εξέδωσε σχετικά τις υπ' αριθ. 1/1999 και 408/1998 αποφάσεις της, με τις οποίες επεξέτεινε την κανονιστική ισχύ της παραπάνω μεταβατικής διάταξης, καθιστώντας γενικό κανόνα τη δυνατότητα ενημέρωσης δια του τύπου όταν η ενημέρωση αφορά μεγάλο αριθμό υποκειμένων, τον οποίο καθόρισε ως ίσο ή υπέρτερο των χιλίων. Τον τρόπο αυτό ενημέρωσης των υποκειμένων έχει επιλέξει και η Τειρεσίας Α.Ε., προβαίνοντας σε καταχώριση στον Τύπο ανακοίνωσης για τη λειτουργία του αρχείου, την οποία επαναλαμβάνει τακτικά¹⁸.

Περαιτέρω, στο υποκείμενο των δεδομένων αναγνωρίζεται το δικαίωμα πρόσβασης (άρθρο 12), ήτοι το δικαίωμα να γνωρίζει εάν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που το αφορούν αποτελούν ή αποτέλεσαν αντικείμενο επεξεργασίας. Το δικαίωμα αυτό συμπληρώνει το δικαίωμα ενημέρωσης και αποτελεί την ενεργητική όψη των δικαιωμάτων πληροφόρησης, καθώς εδώ η πρωτοβουλία ανήκει στο υποκείμενο¹⁹. Στην περίπτωση του συστήματος Τειρεσίας, η άσκηση του δικαιώματος πρόσβασης είναι πολύ σημαντική, ιδίως ενόψει της έλλειψης ενημέρωσης των προσώπων, τα οποία είναι υποκείμενα δεδομένων που περιέχονται στο σχετικό αρχείο. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι το δικαίωμα πρόσβασης ασκείται με υποβολή σχετικής αίτησης στον υπεύθυνο επεξεργασίας και ταυτόχρονη καταβολή χρηματικού ποσού, σε περίπτωση δε που ο τελευταίος δεν απαντήσει εντός δεκαπέντε ημερών ή η απάντηση του δεν είναι ικανοποιητική, το υποκείμενο των δεδομένων έχει δικαίωμα να προσφύγει στην Αρχή.

2. Το δικαίωμα αντίρρησης

Το υποκείμενο των δεδομένων έχει, συνακόλουθα, δικαίωμα να προβάλει οποτεδήποτε αντιρρήσεις για την επεξεργασία δεδομένων που το αφορούν, οι οποίες απευθύνονται στον υπεύθυνο επεξεργασίας και περιέχουν υποχρεωτικό αίτημα για συγκεκριμένη ενέργεια, όπως διόρθωση, προσωρινή μη χρησιμοποίηση, δέσμευση, μη διαβίβαση ή

18. Βλ. <http://www.dpa.g>

19. Βλ. *Νούσκαλης, Γ.*, Επεξεργασία προσωπικών δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, με σκοπό την εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών: Μια κρίσιμη όσο και εύθραυστη ισορροπία, ΠοινΔικ 2003, σελ. 800 επ.

διαγραφή (άρθρο 13)²⁰. Όπως στο δικαίωμα πρόσβασης, έτσι και εδώ εάν ο υπεύθυνος επεξεργασίας δεν απαντήσει εμπροθέσμως ή η απάντηση του δεν είναι ικανοποιητική, το υποκείμενο έχει το δικαίωμα να προσφύγει στην Αρχή και να ζητήσει την εξέταση των αντιρρήσεων του.

Σε αντίθεση με την κοινοτική οδηγία, η άσκηση του δικαιώματος αντίρρησης δεν προϋποθέτει την επίκληση νόμιμης αιτίας και για αυτό υποστηρίζεται ότι το υποκείμενο των δεδομένων διατηρεί το εν λόγω δικαίωμα, ανεξάρτητα αν η επεξεργασία είναι νόμιμη ή παράνομη. Για να γίνει δεκτό το σχετικό αίτημα, βεβαίως, πρέπει να είναι βάσιμοι οι λόγοι που το θεμελιώνουν, δηλ. να είναι για κάποιο λόγο παράνομη η επεξεργασία δεδομένων. Συνεπώς, η άσκηση αντιρρήσεων δίχως επίκληση των λόγων που θεμελιώνουν το συγκεκριμένο αίτημα δεν έχει ουσιαστικό νόημα²¹.

Ειδικά στην περίπτωση του συστήματος Τειρεσίας, καθίσταται αναγκαία η διόρθωση, η συμπλήρωση ή η διαγραφή ανακριβών δεδομένων, των πληροφοριών δηλ. εκείνων που δεν ανταποκρίνονται στην πραγματικότητα. Οσάκις με τη διόρθωση ή τη συμπλήρωση αποκαθίσταται η ορθότητα των στοιχείων που αναφέρονται στην οικονομική συμπεριφορά, δεν ακολουθεί η διαγραφή αυτών, ωστόσο, η τελευταία είναι υποχρεωτική όταν εκλείπει η γενεσιουργός αιτία των δυσμενών οικονομικών δεδομένων, όπως λ.χ. όταν ακυρώνεται η διαταγή πληρωμής ή ματαιώνεται πλειστηριασμός λόγω ανυπαρξίας χρέους²². Η διαγραφή προσωπικών δεδομένων είναι θεμιτό να επιδιώκεται και με την πάροδο του καθορισμένου χρόνου διατήρησης τους στο αρχείο της Τειρεσίας Α.Ε. Είναι βεβαίως δυνατό σε περιπτώσεις εσφαλμένων καταχωρήσεων να θεμελιώνεται και ευθύνη του υπεύθυνου επεξεργασίας, της Τειρεσίας Α.Ε. ή της τράπεζας που συνέλεξε και διαβίβασε τα ανακριβή δεδομένα στο αρχείο της Τειρεσίας Α.Ε.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό της Τειρεσίας Α.Ε., κάθε υποκείμενο δεδομένων δύναται να ζητήσει τη μη μετάδοση του συνόλου των δεδομένων του συστήματος οικονομικής συμπεριφοράς που το αφορούν, από το αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών, οπότε στη θέση των δεδομένων στο αρχείο αναγράφεται ότι «δεν επιθυμεί τη μετάδοση δεδομένων που τον αφορούν». Η δυνατότητα αυτή, ενώ φαίνεται ότι εξοπλίζει το υποκείμενο των δεδομένων με τη δυνατότητα να αρνείται την επεξεργασία των δεδομένων που το αφορούν, στην πράξη λειτουργεί

20. Βλ. *Ιγγλεζάκης, Ι.*, ό.π., σελ. 223

21. Βλ. *Ιγγλεζάκης, Ι.*, *Ευαίσθητα προσωπικά δεδομένα*, Αθήνα-Θεσσαλονίκη, 2004

22. Βλ. *Τουντόπουλος, Β.*, *Το δικαίωμα αντίρρησης του υποκειμένου των δεδομένων*, ΤοΣ 1999, σελ. 21 επ.

αρνητικά για το υποκείμενο, αφού η παραπάνω αναφορά δίδει την εικόνα ενός προσώπου που επιθυμεί να συγκαλύψει την οικονομική του κατάσταση, με αποτέλεσμα οι αποδέκτες των δεδομένων να προβαίνουν σε αρνητική αξιολόγηση της φερεγγυότητας του και να μην προβαίνουν στη σύναψη πιστωτικών συμβάσεων.

3. Το δικαίωμα προσωρινής δικαστικής προστασίας

Το υποκείμενο των δεδομένων εξοπλίζεται, ακόμα, με το δικαίωμα προσωρινής δικαστικής προστασίας, με το δικαίωμα δηλ. να ζητήσει από το αρμόδιο δικαστήριο την άμεση αναστολή ή μη εφαρμογή πράξης ή απόφασης που τον θίγει, όταν αυτή έχει ληφθεί αποκλειστικά με αυτοματοποιημένη επεξεργασία στοιχείων, εφόσον η επεξεργασία αυτή αποβλέπει στην αξιολόγηση της προσωπικότητας του και, ιδίως, της οικονομικής φερεγγυότητας και της αξιοπιστίας του (άρθρο 14 ν. 2472/1997). Το δικαίωμα αυτό έχει ευρύτατη εφαρμογή, αφού αναφέρεται σε πράξη ή απόφαση που εκδόθηκε από τη Διοίκηση ή λήφθηκε από ιδιώτη. Ως εκ τούτου, δε, αρμόδια μπορεί να είναι είτε τα διοικητικά είτε τα πολιτικά δικαστήρια, αντίστοιχα, ενώπιον των οποίων θα υποβληθεί το αίτημα της άμεσης αναστολής ή μη εφαρμογής²³.

Όπως είναι φανερό, η διάταξη αυτή βρίσκει εφαρμογή κατ' εξοχήν στην περίπτωση της αξιολόγησης μέσω της επεξεργασίας προσωπικών δεδομένων από το σύστημα της Τειρεσίας Α.Ε.. Υποστηρίζεται ότι το δικαίωμα που εδώ παρέχει ο νόμος εξαντλείται στην άμεση αναστολή ή μη εφαρμογή πράξης και δεν συνίσταται στην ικανοποίηση του δικαιώματος, η οποία επιτυγχάνεται με την άσκηση των τακτικών ενδίκων βοηθημάτων. Σύμφωνα δε με τον Κανονισμό της Τειρεσίας Α.Ε., εφόσον εκδοθεί δικαστική απόφαση κατά τα ανωτέρω, από την οποία να προκύπτει υποχρέωση της Τειρεσίας Α.Ε., και κοινοποιηθεί στην Τειρεσία Α.Ε., τα δεδομένα που αναφέρονται στην δικαστική απόφαση διαγράφονται από το αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών και στη θέση τους αναγράφεται «υπάρχει απόφαση δικαστηρίου για προσωρινή διαγραφή». Ωστόσο, η εν λόγω διάταξη πρέπει να ερμηνευθεί σύμφωνα με την κοινοτική οδηγία 95/46, όπου το εν λόγω δικαίωμα κατοχυρώνεται στο άρθρο 15 ως ένα γενικό δικαίωμα μη συμμόρφωσης με αυτοματοποιημένες αποφάσεις και όχι ως δικονομικό μέτρο προσωρινής δικαστικής προστασίας

23. Αρμαμέντος, Π./Σωτηρόπουλος, Β., Προσωπικά δεδομένα (Ερμηνεία ν. 2472/1997), Αθήνα-Θεσσαλονίκη 2005

4. Κυρώσεις - αστική ευθύνη

Τέλος, σε περίπτωση που ο υπεύθυνος επεξεργασίας παραβιάζει τις υποχρεώσεις του, όπως αυτές προβλέπονται από το ν. 2472/1997, υπόκειται σε κυρώσεις και, πιο συγκεκριμένα, υπέχει αστική και ποινική ευθύνη, ενώ προβλέπονται και διοικητικές κυρώσεις, οι οποίες επιβάλλονται από την Αρχή.

Όσον αφορά την αστική ευθύνη για όποιον παραβιάσει τις διατάξεις του ν. 2472/1997, αυτή ρυθμίζεται από το άρθρο 23. Η ευθύνη αυτή καθορίζεται ως νόθος αντικειμενική, καθώς ο ζημιωθείς δεν υποχρεούται να αποδείξει ότι η ζημία την οποία έχει υποστεί οφείλεται σε πταίσμα του υπευθύνου της επεξεργασίας ή των προστηθέντων του, όπως συνάγεται από το άρθρο 23 § 1, ενώ ο τελευταίος μπορεί να επικαλεσθεί και να αποδείξει ότι δεν γνώριζε ούτε όφειλε να γνωρίζει την πιθανότητα να επέλθει βλάβη σε άλλον.

Ο υπόχρεος ενέχεται σε πλήρη αποζημίωση και σε αυτή περιλαμβάνεται η θετική ζημία και το διαφυγόν κέρδος, αλλά και η χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις της ΑΚ 932. Ο νόμος ορίζει ελάχιστο όριο χρηματικής αποζημίωσης της ηθικής βλάβης, το οποίο προσδιορίζεται στο ποσό των 2.000.000 δρχ. (5.869,40 ευρώ), εκτός αν ζητήθηκε από τον ενάγοντα μικρότερο ποσό ή η παράβαση οφείλεται σε αμέλεια.

Παράλληλα με την ευθύνη για παράβαση του ν. 2472/1997 συντρέχει και ευθύνη από αδικοπραξία, με βάση τις διατάξεις των άρθρων 914 επ. ΑΚ, όταν από υπαιτιότητα των προστηθέντων του πιστωτικού ιδρύματος διαβιβάζονται ανακριβή προσωπικά δεδομένα στο σύστημα «Τειρεσίας» - ευθύνη, η οποία θεμελιώνεται στην παραβίαση των υποχρεώσεων πρόνοιας που έχει έναντι του αντισυμβαλλόμενου-πελάτη του.

IV. Ο νόμος 3259/2004

Ένα άλλο άρθρο στο οποίο στηρίζεται η λειτουργία της Τειρεσίας Α.Ε. είναι το άρθρο 40 του ν.3259/2004 το οποίο αναφέρεται στα αρχεία δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς.

Συγκεκριμένα αναφέρει ότι ο χρόνος τήρησης και χρήσης από τα πιστωτικά ιδρύματα ή τρίτους ή χάριν αυτών δεδομένων οικονομικής δεν μπορεί να υπερβαίνει τα ακόλουθα χρονικά διαστήματα για τις αντιστοίχως αναφερόμενες περιπτώσεις, υπό την προϋπόθεση ότι έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολο της και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα για το σύνολο των καταχωρημένων στο αρχείο δεδομένων:

1. Απλήρωτες επιταγές επί του σώματος των οποίων έχει βεβαιωθεί εμπρόθεσμα από την πληρώτρια τράπεζα η αδυναμία πληρωμής και

απλήρωτες, κατά τη λήξη τους, συναλλαγματικές και γραμμάτια εις διαταγήν, τρία (3) έτη.

2. Καταγγελίες συμβάσεων δανείων και πιστώσεων, τρία (3) έτη.

3. Διαταγές πληρωμής πέντε (5) έτη.

4. Προγράμματα πλειστηριασμών και περιλήψεις εκθέσεων κατάσχεσης, επτά (7) έτη.

5. Κατασχέσεις και επιταγές προς πληρωμή, επτά (7) έτη.

6. Διοικητικές κυρώσεις του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών, επτά (7) έτη.

V. Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα

Με την έναρξη ισχύος του ν. 2472/1997, η οποία ολοκληρώθηκε με την έναρξη λειτουργίας της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, κατέστη επιτακτικά αναγκαίο να ρυθμισθεί η νόμιμη λειτουργία του συστήματος της Τειρεσίας Α.Ε. σύμφωνα με το νόμο αυτό. Στο πλαίσιο αυτό τέθηκαν μια σειρά από ζητήματα σχετικά με τη νομιμότητα της επεξεργασίας προσωπικών δεδομένων από την Τειρεσία Α.Ε. και, ειδικότερα, το αν είναι νόμιμη η επεξεργασία δεδομένων χωρίς τη συγκατάθεση του προσώπου, στο οποίο αυτά αναφέρονται (υποκειμένου των δεδομένων) και ζητήματα σχετικά με το ποια προσωπικά δεδομένα μπορούν να καταχωρούνται στην εν λόγω βάση δεδομένων, τον σκοπό επεξεργασίας, τον χρόνο διατήρησης τους, την προέλευση τους και τους αποδέκτες τους, αλλά και τα δικαιώματα των υποκειμένων των δεδομένων.

Για την αντιμετώπιση των εν λόγω ζητημάτων κατέστη αναγκαία η παρέμβαση της παραπάνω ανεξάρτητης Αρχής, η οποία αποτελεί και τον σημαντικότερο μηχανισμό εφαρμογής του συστήματος προστασίας προσωπικών δεδομένων, στη Χώρα μας.

Η δραστηριότητα αυτής της Αρχής, η οποία λειτουργεί από το Νοέμβριο του 1997 και προβλέπεται από το άρθρο 19 παρ. 1 του ν. 2472/1997, αποσκοπεί στην εξακρίβωση της τήρησης της νομιμότητας κατά τη συλλογή και επεξεργασία προσωπικών δεδομένων από τους υπεύθυνους επεξεργασίας. Είναι ένα ιδιαίτερα σημαντικό μέσο προστασίας της προσωπικότητας και της ιδιωτικής ζωής του ατόμου.

1. Διαδικασία και έκταση διοικητικού ελέγχου αρχείου

Οι έλεγχοι διενεργούνται από ελεγκτές είτε αυτεπάγγελτα είτε ύστερα από καταγγελία και αφορούν τα αρχεία τόσο του δημοσίου όσο και του ιδιωτικού τομέα.

Οι έλεγχοι περιλαμβάνουν ιδίως:

α. Την διακρίβωση ότι κατά την επεξεργασία, αποθήκευση,

διασύνδεσης και διαβίβαση αρχείων με δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα τηρούνται οι εκάστοτε ισχύουσες ρυθμίσεις, ο αποφάσεις της Αρχής καθώς και οι όροι των σχετικών αδειών.

β. Την διασφάλιση τω δικαιωμάτων των υποκειμένων δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες ρυθμίσεις και, ιδίως, του δικαιώματος ενημέρωσης, πρόσβασης και αντίρρησης.

γ. Την διακρίβωση ότι η επεξεργασία διεξάγεται από πρόσωπα που διακρίνονται από προσωπική ακεραιότητα.

δ. Την διακρίβωση ότι η επεξεργασία που διεξάγεται για λογαριασμό του υπευθύνου από άλλο πρόσωπο γίνεται σύμφωνα με τις ισχύουσες ρυθμίσεις.

ε. Την διακρίβωση ότι ο υπεύθυνος επεξεργασίας χρησιμοποιεί τις προσφορότερες διαδικασίες και τεχνικά μέσα (ιδίως υλικό και λογισμικό) για την διασφάλιση του αρχείου.

ζ. Την διακρίβωση ότι ο υπεύθυνος επεξεργασίας έχει λάβει μέτρα ασφαλείας για κάθε δυνατή κατηγορία αθέμιτης ενέργειας και ότι τα μέτρα αυτά ανταποκρίνονται επαρκώς, ανάλογα με την περίπτωση, σε κάθε πιθανό κίνδυνο, σύμφωνα με τις υποδείξεις λεπτομερούς και πλήρους επικινδυνότητας που οφείλει να έχει διενεργήσει για κάθε αρχείο²⁴.

Οι διοικητικοί έλεγχοι διενεργούνται κατά πρόσωπο ώστε να μπορούν να συνεκτιμηθούν όλες οι παράμετροι λειτουργίας ενός αρχείου (τεχνικές, νομικές, διοικητικές, οργανωτικές κ.λ.π.)

2. Αποφάσεις της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα που αφορούν την Τειρεσία Α.Ε.

Την Αρχή Προστασίας Δεδομένων την έχει απασχολήσει πολύ κατά καιρούς η εταιρία παροχής πληροφοριών Τειρεσίας Α.Ε. Δέχεται συχνά παράπονα από καταναλωτές που είτε ζητάνε την τροποποίηση κάποιας απόφασης της Αρχής, είτε τη διαγραφή των στοιχείων τους από το αρχείο της Τειρεσίας Α.Ε. Γι' αυτό το λόγο η Αρχή παίρνει Αποφάσεις και τροποποιεί τη λειτουργία των αρχείων της Τειρεσίας Α.Ε.

για την καλύτερη προστασία των καταναλωτών. Η πρώτη απόφαση που πήρε η Αρχή Προστασίας δεδομένων και αφορούσε την λειτουργία της Τειρεσίας Α.Ε. ήταν η υπ' αριθ. 109/1999. Στην απόφαση αυτή αναφέρονται οι γενικοί κανόνες πάνω στους οποίους έπρεπε να βασιστεί η λειτουργία της.

24. Βλ. <http://www.dpa.gr>

Πιο συγκεκριμένα αναφέρεται στον σκοπό της επεξεργασίας οπού όπως έχει προαναφερθεί είναι η ελαχιστοποίηση των κινδύνων από τη σύναξη πιστωτικών συμβάσεων με αφερέγγυους πελάτες και εν γένει από τη δημιουργία επισφαλών απαιτήσεων και τελικά η προστασία της εμπορικής πίστης και η εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών. Η επεξεργασία είναι πράγματι «απολύτως αναγκαία» για την ικανοποίηση του σκοπού αυτού, ενώ η προστασία της εμπορικής πίστης, στη σύγκριση με τα συμφέροντα των υποκειμένων των δεδομένων, μπορεί να θεωρηθεί ότι «υπερέχει προφανώς». Συνεπώς η επεξεργασία επιτρέπεται κα χωρίς τη συγκατάθεση του υποκειμένου, αφού βέβαια αυτό ενημερωθεί.

Από τα δεδομένα που υποβάλλονται σε επεξεργασία πρέπει να απαλειφθούν εκείνα που αφορούν αγορές και πωλήσεις ακινήτων, ως μη συμβιβαζόμενα προς την αρχή της αναλογικότητας, κατά την οποία τα δεδομένα «δεν πρέπει να είναι περισσότερα από όσα κάθε φορά απαιτείται εν όψει του σκοπού της επεξεργασίας» (άρθρο 4 παρ. 1 εδ. β του νόμου). Η διατήρηση τέτοιων στοιχείων προκαταβολικά, για απροσδιόριστο αριθμό προσώπων που δεν τα συνδέει (και ίσως δεν θα τα συνδέσει ποτέ) καμιά σχέση με τις τράπεζες υπερακοντίζει τους σκοπούς του αρχείου. Η επέμβαση στην ιδιωτική σφαίρα όλων αυτών των προσώπων είναι εντονότερη επιβάρυνση των συμφερόντων τους από ό,τι η επιβάρυνση μιας τράπεζας να φροντίζει σε κάθε συγκεκριμένη περίπτωση, πριν π.χ. να συνάψει μια πιστωτική σύμβαση με ένα πελάτη της, να ζητεί ενημέρωση για την ακίνητη περιουσία του, αν αποδίδει σημασία σ' αυτό και πέρα από τις ασφάλειες που του ζητεί²⁵. Το ότι τα δεδομένα αυτά προέρχονται από γενικά προσιτές πηγές δεν σημαίνει ότι δεν είναι προσωπικά δεδομένα, υποκείμενα στο καθεστώς του ν. 2472/1997.

Προσιτά είναι, κατά την έως τώρα νομοθεσία, ακόμη και ευαίσθητα δεδομένα (π.χ. το θρήσκευμα που σημειώνεται στα ληξιαρχικά βιβλία, βιβλία δημόσια κατά τον νόμο), που όμως εφεξής, κατά τροποποίηση της έως τώρα νομοθεσίας, υπόκεινται στους περιορισμούς επεξεργασίας ευαίσθητων δεδομένων του ν. 2472/1997. Εξάλλου, η υποκατάσταση ενός ιδιωτικού αρχείου, όπως εδώ αυτού της «Τειρεσίας Α.Ε.», στη θέση ενός δημόσιου αρχείου (όπως των βιβλίων υποθηκών και μεταγραφών) ή άλλου αρχείου εξυπηρετούντος ευρύτερους σκοπούς, είναι αντίθετη με την αρχή της προσφορότητας της επεξεργασίας για την εξυπηρέτηση του επιδιωκόμενου σκοπού, δηλ. εδώ της προστασίας του τραπεζικού

25. Βλ. *Γγλεζάκης, Ι.*, Διατήρηση προσωπικών δεδομένων στο αρχείο του συστήματος πληροφοριών «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ», Παρατηρήσεις στην υπ' αριθ. 64/2005 απόφαση της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, ΕπισκΕΔ 2005, σελ. 1108 επ.

συστήματος από αφερέγγυους πελάτες. Η διαφάνεια ως προς την ακίνητη περιουσία των πολιτών είναι ένας σκοπός που θα μπορούσε να ενδιαφέρει το δημόσιο, π.χ. για φορολογικούς λόγους, και όχι, άνευ ετέρου, επιμέρους ιδιωτικούς φορείς.

Αντίθετα, η προκαταβολική συλλογή αρνητικών, για τη φερεγγυότητα των υποκειμένων, στοιχείων μπορεί να θεωρηθεί ότι ανταποκρίνεται στο παραπάνω αίτημα της προσφορότητας.

Για τα λοιπά δεδομένα πρέπει να παρατηρηθεί ότι είναι απαραίτητο και σύμφωνα με τις αρχές της προσφορότητας και της αναλογικότητας που καθιερώνει ο νόμος να γίνεται αξιολόγηση και διαβάθμισή τους, ανάλογα με τη βαρύτητά τους. Ασήμαντες παραβάσεις, που π.χ. αφορούν μικροποσά, δεν πρέπει καν να συλλέγονται, οι δε παραβάσεις μέσης βαρύτητας να διατηρούνται στο αρχείο επί μικρότερο χρονικό διάστημα από την προβλεπόμενη 10ετία. Η δεκαετία δικαιολογείται μόνο για τις βαρύτερες περιπτώσεις. Ο υπεύθυνος επεξεργασίας πρέπει να επεξεργασθεί μια διαβάθμιση-ταξινόμηση των δεδομένων κατά κατηγορίες και, ανάλογα με τη βαρύτητά τους, να υπαγάγει κάθε κατηγορία σε διαφορετική διάρκεια διατήρησης στο Αρχείο και να γνωστοποιήσει τη νέα ρύθμιση στην Αρχή.

Αποδέκτες των δεδομένων, σύμφωνα με τον σκοπό της επεξεργασίας, δικαιολογείται να είναι μόνο οι τράπεζες, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και οι εταιρείες διαχείρισης πιστωτικών καρτών, καθώς και φορείς του δημόσιου τομέα, όχι τρίτοι μετέχοντες στις οικονομικές συναλλαγές και ακόμη λιγότερο μη μετέχοντες. Είναι αυτονόητο ότι μόνον οι παραπάνω αποδέκτες προσωπικών δεδομένων έχουν το δικαίωμα χρησιμοποίησης τους. Η περαιτέρω επεξεργασία τους (διαβίβαση σε τρίτους κ.λ.π) από αυτούς είναι απολύτως απαγορευτική. Η «Τειρεσίας Α.Ε.» οφείλει να συμμορφωθεί με την κατά του νόμου υποχρέωση ενημέρωσης του υποκειμένου, μεταξύ άλλων και για τους αποδέκτες των δεδομένων, δηλαδή, τους τρίτους στους οποίους ανακοινώνονται ή μεταδίδονται τα δεδομένα ή και μη τρίτους.

Ως αποδέκτες νοούνται τα πρόσωπα προς τα οποία προβλέπεται κατά το στάδιο της συλλογής να ανακοινώνονται τα δεδομένα. Η διάταξη δεν εννοεί υποχρέωση ενημέρωσης για τη συγκεκριμένη ανακοίνωση στην οποία ο υπεύθυνος της επεξεργασίας προβαίνει κάθε φορά που του ζητείται πληροφορία από τον αποδέκτη. Η προσθήκη εκ των υστέρων (μετά τη συλλογή) νέων αποδεκτών ή νέας κατηγορίας αποδεκτών θα πρέπει να υποχρεώνει τον υπεύθυνο επεξεργασίας για ενημέρωση του υποκειμένου. Είναι αυτονόητο ότι τα δυσμενή με το υποκείμενο προσωπικά δεδομένα που διαβιβάζονται κάθε φορά στον αποδέκτη πρέπει να είναι ακριβή και ενημερωμένα μέχρι το χρόνο της διαβίβασης. Η ακρίβεια και ενημέρωση των στοιχείων αποτελεί βάρος του υπεύθυνου της επεξεργασίας και σε καμιά περίπτωση του υποκειμένου το οποίο σε

αντίθετη περίπτωση διατηρεί τα δικαιώματα που του παρέχονται από το Νόμο 2472/97 αλλά και από τις γενικές διατάξεις για την προστασία της προσωπικότητας.

3. Οι σημαντικότερες αποφάσεις των επόμενων ετών

Ειδικότερα, η Αρχή Προστασίας Δεδομένων κατά τη διάρκεια του έτους 2005 εξέδωσε 81 Αποφάσεις, εκ των οποίων μια αναβλητική και μία Οδηγία.

Η Αρχή ασχολήθηκε ιδιαίτερα το τελευταίο έτος με το θέμα των στοιχείων που εμφανίζονται στο αρχείο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς (“λευκή λίστα”) που τηρεί η Τειρεσίας Α.Ε. όταν το υποκείμενο ανακαλεί την συγκατάθεσή του. Το αρχείο αυτό παρέχει πληροφορίες στους αποδέκτες για την δανειοληπτική κατάσταση του υποψηφίου δανειολήπτη, καθώς και την αξιοπιστία του σε μελλοντικά δάνεια που τυχόν θα θελήσει να λάβει με σκοπό τη μείωση των επισφαλειών των τραπεζών και της υπερχρέωσης των πολιτών. Είναι προφανές ότι η απάλειψη της ένδειξης της ανάκλησης δεν εξυπηρετεί τον ανωτέρω σκοπό, αφού ο ανακαλών εξομοιώνεται με αυτόν που ουδέποτε έλαβε δάνειο ή έδωσε συγκατάθεση για την επεξεργασία των στοιχείων του.

Είναι δε αξιοπρόσεκτο το γεγονός της θεαματικής αύξησης των ανακλήσεων και των ακολουθούμενων αιτήσεων για χορήγηση νέων δανείων από τα ίδια πρόσωπα μετά την απόφαση 66/2004, γεγονός που δημιούργησε πρόβλημα στις τράπεζες για την εκτίμηση της αξιοπιστίας των υποψήφιων δανειοληπτών. Στην υπ’ αριθμ. 68/2005 Απόφασή της, η Αρχή εμμένει στην αρχικά διατυπωθείσα κρίση της στην ανωτέρω 66/2004 Απόφαση ότι η ανάκληση πρέπει να οδηγεί σε πλήρη διαγραφή των στοιχείων που εμφανίζονται μέχρι τη στιγμή της ανάκλησης. Ωστόσο, διαπιστώνει ότι το γεγονός της ανάκλησης, δηλαδή το γεγονός ότι το υποκείμενο ανακάλεσε, είναι μια νέα νομική κατάσταση που πρέπει να καταγράφεται, γιατί διαφορετικά πλήττεται η ακρίβεια του αρχείου. Αναγνωρίζοντας ότι η διατήρηση της ένδειξης της ανάκλησης έχει δυσμενείς επιπτώσεις εις βάρος του υποκειμένου, η Αρχή αποφάσισε να μην μεταδίδεται το στοιχείο αυτό από την Τειρεσίας Α.Ε. προς τους αποδέκτες της, και να τηρείται μόνο στο αρχείο μη μεταδιδόμενων πληροφοριών της εταιρίας για χρονικό διάστημα δώδεκα μηνών, μετά την πάροδο του οποίου θα διαγράφεται. Αν στο διάστημα αυτό ο υποψήφιος δανειολήπτης επιδιώξει νέα δανειακή σύμβαση το στοιχείο της ανάκλησης θα εμφανίζεται και θα αξιολογείται από τη δανείστρια τράπεζα, εφόσον ο δανειολήπτης, αφού ενημερωθεί, δώσει τη συγκατάθεσή του για την εν λόγω επεξεργασία.

Ειδικότερα για την επεξεργασία των οικονομικών δεδομένων από την εταιρία Τειρεσίας Α.Ε. η Αρχή εξέδωσε την υπ' αριθμ. 24/2004 Απόφασή της, σύμφωνα με την οποία είναι νόμιμη η συλλογή και περαιτέρω επεξεργασία των δυσμενών οικονομικών δεδομένων από την Τειρεσία Α.Ε. χωρίς τη συγκατάθεση του υποκειμένου, αφού προηγουμένως αυτό ενημερωθεί, εφόσον ο σκοπός της επεξεργασίας είναι η προστασία της εμπορικής πίστης και η εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών, και συνεπώς η προστασία της εμπορικής πίστης σε σύγκριση με τα συμφέροντα των υποκειμένων των δεδομένων μπορεί να θεωρηθεί ότι υπερέχει προφανώς, σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ. 2 του ν. 2472/1997.

Επίσης η Αρχή στα πλαίσια της εφαρμογής των αρχών της προσφορότητας και αναλογικότητας που καθιερώνουν οι διατάξεις του άρθρου 4 παρ. 1 του ν. 2472/1997, έθεσε κανόνες κατηγοριοποίησης και διαβάθμισης των δεδομένων που τηρεί η εταιρία Τειρεσίας Α.Ε. στο αρχείο της με την Απόφαση υπ' αριθμ. 24/2004. Σύμφωνα με αυτή, οι οικονομικές πληροφορίες που συλλέγει και τηρεί στο αρχείο της η Τειρεσίας Α.Ε. διαγράφονται από το αρχείο των μεταδιδόμενων πληροφοριών εφόσον οι αντίστοιχες οικονομικές υποχρεώσεις έχουν εξοφληθεί και μέχρι τη συμπλήρωση του προς τούτο χρονικού διαστήματος ή τον χρόνο εξόφλησης δεν καταχωρηθούν στο αρχείο πληροφορίες οι οποίες διαγράφονται σε μεταγενέστερο χρόνο ενόψει και του γεγονότος ότι τα στοιχεία της Τειρεσίας Α.Ε. δεν είναι δεσμευτικά αλλά συμβουλευτικά (Απόφαση 64/2005).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

ΚΑΝΟΝΕΣ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ ΕΜΠΙΣΤΟΣΥΝΗΣ ΣΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

Ι. Κώδικας Τραπεζικής Δεοντολογίας

Σε μία προσπάθεια εδραίωσης της εμπιστοσύνης μεταξύ των τραπεζών και των πελατών τους εντάσσεται και ο Κώδικας Τραπεζικής Δεοντολογίας.

Ένας Κώδικας συμπεριφοράς περιέχει και αποδίδει «ένα ελάχιστο προσδοκίας» του κοινού. Το ελάχιστο αυτό πιέζει τα μέλη της ομάδας (επιχείρησης-επαγγέλματος) να ανταποκρίνονται ανάλογα, παρέχει οδηγό όταν συντρέξει ηθική σύγκρουση, δίνει βάση για συνεργασία με τους άλλους (πελάτες, προσωπικό κ.α.) σε καθορισμένα πλαίσια κοινωνικής ευθύνης και από εκεί για τη δημιουργία εμπιστοσύνης μεταξύ τους. Επίσης δηλώνει ανάληψη κοινωνικής ευθύνης από τις ομάδες μέσα στον οικονομικό χώρο και αποδοχή ότι μπορούν να συνεισφέρουν βελτιωμένα πρότυπα ζωής.

Στους δεοντολογικούς αυτούς κανόνες εντάσσεται και ο Κώδικας Τραπεζικής Δεοντολογίας (ΚΤΔ). Αυτός αποτελεί προϊόν διατραπεζικής συνεργασίας υπό την αιγίδα της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών (ΕΕΤ), η οποία είχε την πρωτοβουλία και τον συντονισμό της εκπόνησης του. Ο Κώδικας αυτός εισάγει γενικούς όρους για την ρύθμιση των τραπεζικών συναλλαγών ήδη από το στάδιο των διαπραγματεύσεων²⁶.

Σκοπός του είναι η κωδικοποίηση του πλαισίου των ακολουθητέων αρχών και διαδικασιών κατά την παροχή των τραπεζικών υπηρεσιών, η ενίσχυση της διαφάνειας και ειλικρίνειας κατά τις συναλλαγές και, κυρίως, η εδραίωση πνεύματος αμοιβαίας εμπιστοσύνης στις σχέσεις των τραπεζών μεταξύ τους, καθώς και με τους συναλλασσόμενους καταναλωτές.

1. Διάρθρωση του Κώδικα Τραπεζικής Δεοντολογίας

Στον Κώδικα περιλαμβάνονται διατάξεις που προβλέπουν υποχρεώσεις των τραπεζών για ενημέρωση των πελατών τους, τήρηση του τραπεζικού και επαγγελματικού απορρήτου, συλλογή κατεξοχήν οικονομικής φύσεως πληροφοριών, τρόπο προβολής των τραπεζικών

26. Βλ. Μουζουράκη, Σ., Κώδικας Τραπεζικής Δεοντολογίας, σε «Προστασία καταναλωτή και τραπεζικές υπηρεσίες», 1997

υπηρεσιών (διαφήμιση) και τήρησης του Κώδικα, αποφυγή ύποπτων συναλλαγών, εξυπηρέτηση πελατών, και εξέταση παραπόνων τους.

Στη συνέχεια περιλαμβάνονται διατάξεις σχετικά κυρίως με τις υποχρεώσεις των τραπεζών σε περιπτώσεις καταθέσεων, πιστοδοτήσεων, εισαγωγών-εξαγωγών, μεταφοράς, κεφαλαίων και παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

Ακολουθούν οι συναλλαγές με κάρτες, όπου αναφέρονται τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των μερών στη συγκεκριμένη τραπεζική εργασία.

Τέλος περιέχονται διατάξεις που αναφέρονται στις σχέσεις τραπεζών και πρακτόρων τους όπως και διατάξεις διατραπεζικής συνεργασίας και συνεργασίας με άλλες συναφείς χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις και οργανισμούς.

II. Ο θεσμός του Τραπεζικού Μεσολαβητή

Ο τραπεζικός μεσολαβητής εξετάζει διαφορές αναφερόμενες από την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών αποκλειστικά σε ιδιώτες για δραστηριότητες τους μη επαγγελματικές. Επίσης, εξετάζει παράπονα τα οποία, μεταξύ άλλων, δεν αποτελούν αντικείμενο διαδικασιών ενώπιον των Δικαστηρίων και δεν σχετίζονται με την γενική επιχειρηματική πολιτική των Τραπεζών.

Η ίδρυση, το έτος 1998, από την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών του θεσμού του Τραπεζικού Μεσολαβητή αποτέλεσε πράξη πρωτότυπη για τα ελληνικά δεδομένα όσον αφορά στην προέλευση, στην ανεξαρτησία του και στην παροχή μιας εναλλακτικής εξωδικαστικής διαδικασίας επίλυσης διαφορών στο χρηματοπιστωτικό μας σύστημα, με βάση τις καθορισθείσες από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή αρχές. Ο θεσμός έχει σκοπό να συμβάλει, πέρα από την ταχεία και ανέξοδη για τον καταναλωτή επίλυση των συγκεκριμένων παραπόνων, στη βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών των Τραπεζών και στην εδραίωση της εμπιστοσύνης του κοινού προς τα πιστωτικά ιδρύματα.

Οι υπηρεσίες του γραφείου παρέχονται δωρεάν, καθιστώντας το θεσμό προσιτό στο ευρύ κοινό. Η διαδικασία εξέτασης των παραπόνων είναι απλή και βασίζεται στις αρχές της διαφάνειας, της εκατέρωθεν ακροάσεως των μερών, της νομιμότητας και της ελευθερίας. Εξάλλου, ο θεσμός είναι αποτελεσματικός λόγω των σύντομων προθεσμιών εξέτασης των παραπόνων και του ενεργού ρόλου του Τραπεζικού Μεσολαβητή στη διευθέτηση των διαφορών, με τη συνδρομή των αρμόδιων Υπηρεσιών Πελατών και Τραπεζών.

III. Το Πράσινο Βιβλίο για την προστασία των καταναλωτών στην Ευρωπαϊκή Ένωση

Η διασυνοριακή διακίνηση των αγαθών και των υπηρεσιών επιτρέπει στους καταναλωτές να αναζητούν συμφέρουσες τιμές, καινοτόμα προϊόντα και υπηρεσίες και με αυτόν τον τρόπο να εξασφαλίζεται ότι επωφελούνται τα μέγιστα από τις καταναλωτικές αποφάσεις τους. Αυτό μπορεί να επιτευχθεί όταν το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο ενθαρρύνει τους καταναλωτές και τις επιχειρήσεις να προχωρούν σε διασυνοριακές συναλλαγές. Όμως οι διαφορετικοί εθνικοί νόμοι για τις εμπορικές πρακτικές που συνδέονται με τις σχέσεις επιχειρήσεων-καταναλωτών μπορούν να σταθούν εμπόδιο σε αυτή την εξέλιξη.

Προς τούτο δημιουργήθηκε το Πράσινο Βιβλίο προστασίας των καταναλωτών στην Ε.Ε. Σκοπός του Βιβλίου αυτού είναι να ξεκινήσει μια εκτενής δημόσια διαβούλευση για τη μελλοντική κατεύθυνση όσον αφορά την προστασία των καταναλωτών στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι στόχοι της προστασίας των καταναλωτών είναι να θεσπιστεί ένα κανονιστικό σύστημα το οποίο :

- _ να προστατεύει όσο το δυνατόν περισσότερο τους καταναλωτές ελαχιστοποιώντας το κόστος για τις επιχειρήσεις·
- _ να είναι όσο το δυνατόν πιο απλό και αρκετά ευέλικτο για να ανταποκρίνεται γρήγορα στην αγορά και με τη συμμετοχή των ενδιαφερομένων μερών όσο το δυνατόν περισσότερο·
- _ να παρέχει ασφάλεια δικαίου και να εξασφαλίζει την αποτελεσματική και την έμπρακτη εκτέλεση, ιδίως στις διασυνοριακές περιπτώσεις²⁷.

Συγκεκριμένα ερευνώνται θέματα γύρω από θεμιτές εμπορικές δραστηριότητες και πρακτικές αλλά και εξετάζεται λεπτομερώς ο τρόπος με τον οποίο θα επιτευχθεί η μεγαλύτερη δυνατή εναρμόνιση των κανόνων των σχετικών με τις εμπορικές πρακτικές επιχειρήσεων-καταναλωτών για την ανάπτυξη της εσωτερικής αγοράς σε πλήρη λειτουργία. Προς την επίτευξη αυτού του σκοπού προβλέπεται η έκδοση σειράς από πρόσθετες Οδηγίες, κάθε μία από τις οποίες θα αναφέρεται σε συγκεκριμένο θέμα με λεπτομερή τρόπο αλλά και η έκδοση συνεκτικής Οδηγίας-πλαίσιου ως σταθερής βάσεως για την αυτορρύθμιση και την υιοθέτηση Κωδίκων δεοντολογίας σε όλη την Ευρωπαϊκή Ένωση στον τομέα της προστασίας των καταναλωτών²⁸.

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών επισημαίνει ότι η σημασία της αυτορρύθμισης είναι ιδιάζουσας σπουδαιότητας, και ειδικότερα σε

27. Βλ. <http://www.parliament.gr>

28. Βλ. <http://www.portfolio.gr>

θέματα του χρηματοπιστωτικού τομέα, εφόσον θα πρόκειται για ένα ιδιαίτερα ευέλικτο μηχανισμό ρύθμισης ικανό να ανταποκριθεί έγκαιρα και αποτελεσματικά στις τρέχουσες, μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς. Για το λόγο αυτό η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών υποστηρίζει αλλά και προωθεί τη λήψη μέτρων αυτορρύθμισης στον τραπεζικό τομέα προς επίτευξη αυτού του σκοπού.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ

ΟΙ ΑΠΟΨΕΙΣ ΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

Ι. Εισαγωγή

Έχουν ειπωθεί πολλά για την εταιρία Τειρεσίας Α.Ε. είτε από την μεριά των καταναλωτών είτε από τη μεριά των τραπεζών. Οι απόψεις φυσικά είναι εντελώς αντίθετες. Οι μεν καταναλωτές στην πλειοψηφία τους θεωρούν την Τειρεσία Α.Ε. μία μαύρη λίστα που λειτουργεί αυθαίρετα και καταπατά όλα τα προσωπικά δικαιώματα ενός πολίτη, οι δε τράπεζες αναφέρουν ότι τους έχει βοηθήσει πολύ στην καταπολέμηση της υπερχρέωσης και ότι θα μπορούσε να βοηθήσει ακόμη περισσότερο αν λειτουργούσε με λιγότερους περιορισμούς.

ΙΙ. Η λειτουργία της Τειρεσίας μέσα από τα μάτια των καταναλωτών

Εκτιμάται ότι περισσότεροι από το 40% των επαγγελματιών βρίσκονται σε μόνιμο καθεστώς αποκλεισμού από τις Τράπεζες, είτε γιατί εξέδωσαν κάποτε κάποια ακάλυπτη επιταγή μικρής αξίας είτε γιατί δεν πλήρωσαν εμπρόθεσμα μία συναλλαγματική είτε καθυστέρησαν να εξοφλήσουν εμπρόθεσμα τη δόση κάποιου δανείου. Με το αυτόματο κλείσιμο κάθε πόρτας για τραπεζικό δανεισμό, οι περισσότεροι από αυτούς αποτελούν πλέον «εύκολη λεία» για τη «δευτερογενή αγορά χρήματος» (δηλαδή την τοκογλυφία). Το αποτέλεσμα είναι ένα σωστό, θεμιτό και αναγκαίο για τη συναλλαγματική τάξη σύστημα να έχει εξελιχθεί σε θηλιά στο λαιμό των πραγματικά βιώσιμων επιχειρήσεων και των επαγγελματιών που δεν είναι «κακόπιστοι», εξαιτίας των πολύπλοκων και δύσκαμπτων γραφειοκρατικών διαδικασιών του Τειρεσία²⁹.

Από τη στιγμή που κάποιος θα μπει στις λίστες του Τειρεσία είναι σχεδόν αδύνατο να βγει. Υπάρχει ένας ογκώδης αναλυτικός κανονισμός που περιγράφει τη διαδικασία για κάθε ξεχωριστή περίπτωση³⁰. Για να βγει κάποιο όνομα από τη «μαύρη λίστα» απαιτείται «ειδική αίτηση που να συνοδεύεται από δικαστική απόφαση που να απαλλάσσει τον επιχειρηματία από την υποχρέωση πληρωμής».

29. Βλ. *Ένωση Καταναλωτών και Δανειοληπτών*, Οι τράπεζες στο μικροσκόπιο, Αθήνα, 1999.

30. Βλ. <http://www.kathimerini.gr>

Όμως στις περισσότερες περιπτώσεις ο διακανονισμός μεταξύ του οφειλέτη και του δικαιούχου είναι εξωδικαστικός και η διαφορά τους λύνεται με συμβιβασμό. Αυτό οφείλεται κυρίως στο γεγονός ότι σε μία τέτοια εμπορική διαφορά λόγο μη πληρωμής ενδεχομένως να υπάρχουν σοβαροί λόγοι πέραν της φερεγγυότητας (π.χ. μη έγκαιρη παράδοση εμπορευμάτων, κακή ποιότητα προϊόντων ή υπηρεσιών κ.λ.π.). Γι' αυτό άλλωστε οι υποθέσεις καταλήγουν στα δικαστήρια, αλλά συνήθως οι διαφορές λύνονται πριν από την οριστική εκδίκασή τους. Στις περιπτώσεις εξωδικαστικής ρύθμισης, τα ενδιαφερόμενα μέρη υπογράφουν ένα απλό πρακτικό.

Εάν ένας επιχειρηματίας αμελήσει να ζητήσει την εξαίρεσή του από τους καταλόγους του Τειρεσία ή αν δεν προσκομίσει απαλλακτική δικαστική απόφαση, το όνομα του εξακολουθεί να αναγράφεται στους καταλόγους του με αποτέλεσμα να συνεχίσει ο αποκλεισμός του από τραπεζικό δανεισμό.

Η απαίτηση αυτή του «Τειρεσία» έρχεται σε ευθεία αντίθεση με το δικονομικό σύστημα, το οποίο προβλέπει ότι τέτοιες υποθέσεις μπορούν να κλείνουν Και χωρίς δικαστική απόφαση. Εξάλλου, από τα καταχωρούμενα δυσμενή στοιχεία λείπει το πολύ ουσιαστικό ποιοτικό κριτήριο, δηλαδή το γιατί και κάτω από ποιες συνθήκες δεν πληρώθηκε η υποχρέωση. Αυτό οδηγεί στην αβίαστη διαπίστωση ότι ο κανονισμός επεξεργασίας δεδομένων του Τειρεσία παρουσιάζει μεγάλο έλλειμμα νομιμότητας και έχει άμεση ανάγκη αναθεώρησης.

Με τον τρόπο αυτό και ακόμη και «δι' ασήμαντον αφορμή», όλο και περισσότερες επιχειρήσεις και επαγγελματίες οδηγούνται στον μακροχρόνιο αποκλεισμό από τον τραπεζικό δανεισμό στην προσφυγή στη τοκογλυφία, γεγονός που λειτουργεί εκ του ασφαλούς σαν η γενεσιουργός αιτία για νέο κύκλο προβλημάτων και νέα δυσμενή στοιχεία. Ο φαύλος κύκλος θα συνεχίζεται μέχρι την οριστική κατάρρευση.

Το πρόβλημα με τον Τειρεσία συνδέεται άμεσα με την εφαρμογή του νόμου 2472/1997 για την προστασία του πολίτη από τη συγκέντρωση και τη διάθεση προσωπικών πληροφοριών. Ενώ ο νόμος υποτίθεται ότι έχει ένα φιλελεύθερο και ανθρωποκεντρικό χαρακτήρα, εντούτοις επιβαρύνει τον πολίτη με μία σειρά από γραφειοκρατικές υποχρεώσεις και διαδικασίες που τελικά στρέφονται εναντίον του. Η ανεξάρτητη διοικητική Αρχή που προβλέπει ο νόμος είναι νεοσύστατη ενώ το πλήθος των αρχείων είναι μεγάλο και ο λεπτομερής έλεγχος εξαιρετικά δύσκολος και χρονοβόρος.

Παράλληλα, οι κανόνες δεοντολογίας είναι ακόμη ανύπαρκτη έως ανεπαρκής χωρίς να καθορίζεται ξεκάθαρα ποιος έχει δικαίωμα να παίρνει πληροφορίες. Τη σύγχυση αυτή αρχικά είχε επιτείνει η απόφαση του Τειρεσία να διαθέτει με αμοιβή τις πληροφορίες και μέσω δικτύου

ιδιωτικών επιχειρήσεων (dealers) οι οποίοι παράλληλα εμπορεύονταν δελτία εμπορικών πληροφοριών που διατίθενται ανεξέλεγκτα έναντι αμοιβής προς κάθε ενδιαφερόμενο και για οποιαδήποτε αιτία. Οι κύριοι πελάτες ήταν αλλά εξακολουθούν να παραμένουν οι τοκογλύφοι που ασκούν το περήφανο “λειτουργημά τους σε όλη την Ελληνική Επικράτεια”.

Μετά από διαμαρτυρίες των φορέων των δανειοληπτών που προκάλεσαν την παρέμβαση της ανεξάρτητης Αρχής προστασίας του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, η Τειρεσία διέκοψε αυτές τις εμπορικές συνεργασίες για τη διάθεση του “εμπορεύματος” μέσω του δικτύου των μεταπωλητών. Αντίθετα στις ΗΠΑ όλοι οι αντίστοιχοι με τον Τειρεσία οργανισμοί είναι υποχρεωμένοι από τον νόμο να μην δίνουν τις πληροφορίες σε οποιονδήποτε αλλά με συγκεκριμένες προϋποθέσεις και σε ρητά και περιοριστικά κατονομαζόμενες κατηγορίες ενδιαφερομένων (πιστωτικά ιδρύματα, πιστωτές, ασφαλιστικές εταιρίες, εργοδότες και εκμισθωτές ακινήτων). Η συγκριτική ανάλυση της δεοντολογίας και της πρακτικής στις ΗΠΑ και στην Ελλάδα είναι αποκαλυπτική για τις σαρωτικές συνθήκες ανισορροπίας σε βάρος του Έλληνα συναλλασσόμενου. Ένα από τα προβλήματα που δημιουργεί ο τρόπος που λειτουργεί η Τειρεσία είναι η δυσφήμιση πολιτών στις περιπτώσεις που ο λόγος αναγραφής ενός στοιχείου βρίσκεται υπό αμφισβήτηση ή δεν έχει τελεσιδικήσει στα δικαστήρια και στη συνέχεια υπάρχει δικαίωση του θιγόμενου.

Συχνά, κάτοχοι πιστωτικών καρτών χρεώνονται με ποσά που δεν προήλθαν από πραγματικές αγορές τους ή προέκυψαν λόγω απώλειας της κάρτας τους και οι υποθέσεις οδηγούνται στη Δικαιοσύνη. Προηγουμένως όμως, και παρά την αμφισβήτηση της οφειλής, οι Τράπεζες βγάζουν διαταγές πληρωμής με αποτέλεσμα οι κάτοχοι των καρτών να στιγματίζονται ως αφερέγγυοι μέχρι δικαίωσης τους και μέχρι να υποχρεωθεί, μετά από μεγάλη προσπάθεια, ο Τειρεσίας να δεχθεί τη διαγραφή των δυσμενών στοιχείων.

Ένα ιδιαίτερα ευαίσθητο θέμα για την Αρχή προστασίας δεδομένων είναι και το τεράστιο ζήτημα νομιμότητας που υπάρχει στα αρχεία του Τειρεσία τα οποία περιλαμβάνουν δυσμενή στοιχεία όχι μόνο για ζωντανούς πολίτες αλλά και νεκρούς, κάτι που δεν προβλέπεται από το νόμο ο οποίος μιλάει μόνο για στοιχεία φυσικών και νομικών προσώπων. Φακελωμένοι πολίτες που πεθαίνουν εξακολουθούν να αναφέρονται στα αρχεία με αποτέλεσμα, όπως συχνά καταγγέλλουν συγγενείς τους που έχουν πρόβλημα από αυτό και να τους αρνούνται δάνεια, κάρτες, κ.λ.π.

Επίσης έχουν εντοπισθεί πολλές εσφαλμένες καταχωρίσεις στοιχείων ενώ συχνά παρατηρούνται συγχύσεις μεταξύ ομώνυμων εταιριών, λανθασμένα ΑΦΜ και άλλα λάθη που θίγουν πολλούς ενδιαφερόμενους.

Βέβαια τέτοια λάθη διορθώνονται αλλά απαιτούν την επιμέλεια και την απασχόληση του θύματος για να γίνουν οι απαραίτητες καταγγελίες.

Τέτοιου είδους παραδείγματα υπάρχουν πολλά. Το ποιο πρόσφατο αφορά ένα πολίτη ο οποίος σε επικοινωνία του με την ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ για έκδοση πιστωτικής κάρτας, πληροφορήθηκε ότι υπάρχει καταχώριση στο όνομά του στο διατραπεζικό σύστημα Τειρεσίας από το υποθηκοφυλακείο Λαμίας το 1999 στην εγγραφή “κατάσχεση-επιταγές”. Από την εξέταση της υπόθεσης, από την Αρχή Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, και την ακρόαση του εκπροσώπου της εταιρίας προκύπτει ότι η εταιρία καταχώρισε στο αρχείο της μια εγγραφή κατάσχεσης στο όνομα του προσφεύγοντος η οποία στην πραγματικότητα αφορούσε δικαστική μεσεγγύηση. Μετά την τηλεφωνική επικοινωνία που είχε ο τελευταίος με την εταιρία, η εγγραφή ελέγχθηκε, διαπιστώθηκε η ανακρίβειά της και διαγράφηκε από το αρχείο. Στην αίτηση που κατέθεσε ο προσφεύγων με την οποία ζητούσε να πληροφορηθεί για την λανθασμένη εγγραφή, η εταιρία του απάντησε ότι δεν εμφανίζεται τίποτα –“σήμερα 25^η του μηνός”(Μαΐου)-και τον ενημερώνει την 21^η Απριλίου διέγραψε “την άνω πληροφορία”. Η εταιρία δεν απάντησε το αίτημα του προσφεύγοντος διότι, ‘όπως ισχυρίστηκε ο εκπρόσωπος της εταιρίας, θεώρησε ότι ο τελευταίος σκόπευε στην καταβολή αποζημίωσης από την εταιρία, αφού γνώριζε ήδη για την ανακριβή εγγραφή. Είναι προφανές ότι δεν υπήρξε ικανοποιητική απάντηση στην άσκηση του δικαιώματος πρόσβασης του προσφεύγοντος όπως ορίζει το άρθρο 12 του νόμου 2472/1997. Έτσι η Αρχή σύμφωνα με την Απόφαση 1/2005 επέβαλλε στην Τειρεσία Α.Ε. πρόστιμο είκοσι χιλιάδων (20.000) Ευρώ για παράβαση του άρθρου 12 του νόμου 2472/1997 και διέταξε την εταιρία να ικανοποιήσει εντός δέκα (10) ημερών το δικαίωμα πρόσβασης του προσφεύγοντος.

Αξίζει πάντως να σημειωθεί ότι η εταιρία Τειρεσίας Α.Ε. δεν έχει επεκτείνει την λειτουργία της σε βαθμό αντίστοιχο με τα συστήματα επεξεργασίας δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς του εξωτερικού. Ιδίως, δεν προβαίνει σε αξιολόγηση της φερεγγυότητας των συναλλασσομένων με τη μέθοδο του credit scoring, δηλαδή στην εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου σε κάθε συγκεκριμένη περίπτωση, ούτε και παρέχει πληροφορίες σχετικά με στοιχεία (διευθύνσεις κλπ.) οφειλετών, όπως συμβαίνει σε άλλες χώρες, όπου οι αντίστοιχοι φορείς παρέχουν παρόμοιες υπηρεσίες πληροφόρησης. Οι κίνδυνοι για την ιδιωτική ζωή των φυσικών προσώπων, τα δεδομένα των οποίων υπόκεινται σε αυτού του είδους την επεξεργασία, είναι ασφαλώς αυξημένοι, και η έναρξη λειτουργίας παρόμοιων συστημάτων επεξεργασίας προσωπικών δεδομένων στη χώρα μας θα δημιουργούσε σημαντικά προβλήματα.

III. Η άποψη των τραπεζών

Εύκολα κατανοητό είναι πως η άποψη των Τραπεζών για την Τειρεσίας Α.Ε. διαφέρει πλήρως με αυτήν των καταναλωτών έτσι όπως παρουσιάστηκε παραπάνω. Τα πληροφοριακά συστήματα Τειρεσίας Α.Ε. επιτελούν απαραίτητο έργο για το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα και, κατ' επέκταση, για την ελληνική οικονομία. Η σημασία του έργου αυτού υπογραμμίζεται από το γεγονός ότι αυτό συμβάλει αφενός στην αποφυγή της υπερχρέωσης των νοικοκυριών και αφετέρου στη μείωση των επισφαλειών των τραπεζών και τον περιορισμό του λειτουργικού τους κόστους, βελτιώνοντας έτσι τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος και δημιουργώντας τις προϋποθέσεις για την μείωση των επιτοκίων χορηγήσεων.

Από μελέτη της Τράπεζας της Ελλάδος προκύπτει ότι η συντριπτική πλειοψηφία των νοικοκυριών δεν αντιμετωπίζει δυσκολίες εξυπηρέτησης του χρέους τους, ενώ το ύψος των δανείων προς νοικοκυριά (στεγαστικά και καταναλωτικά) ως ποσοστό του ΑΕΠ παραμένει το χαμηλότερο στην ευρωζώνη (32,5% στην Ελλάδα έναντι 51,4% κατά μέσο όρο στην ευρωζώνη τον Αύγουστο του 2005). Ταυτόχρονα, αξίζει να σημειωθεί ότι το 51,6% των νοικοκυριών στη Ελλάδα δεν έχει συνάψει απολύτως καμία δανειακή σύμβαση με τράπεζα³¹.

Στο ίδιο πλαίσιο αξίζει να τονιστεί ότι η σημαντική πράγματι, αύξηση της ζήτησης για υπηρεσίες καταναλωτικής και στεγαστικής πίστης στην Ελλάδα τα τελευταία χρόνια δεν είναι ορθό να συνδέεται με το ενδεχόμενο αυξημένου κινδύνου υπερχρέωσης των νοικοκυριών, καθώς η αύξηση αυτή οφείλεται σε συγκεκριμένους παράγοντες που συνοψίζονται:

- στον σταθερό υψηλό ρυθμό ανάπτυξης της οικονομίας, που έχει ως συνέπεια τα διαθέσιμα εισοδήματα, κατά μέσο όρο, να αυξάνονται,
- στην πρόσφατη, μόλις το 2003, απελευθέρωση της καταναλωτικής πίστης στη χώρα μας, και
- στα σε ιστορικά χαμηλά επίπεδα επιτόκια της στεγαστικής πίστης, που δίνουν τη δυνατότητα σε νοικοκυριά που δεν έχουν άλλες εναλλακτικές λύσεις να αποκτήσουν ιδιόκτητη στέγη³².

Συνεπώς θα πρέπει να αποσυνδεθεί το ζήτημα της τυχόν υπερχρέωσης από την αύξηση της ζήτησης στον τομέα της καταναλωτικής και της στεγαστικής πίστης.

31. Βλ. <http://www.forthnet.gr/banktech/>

32. Βλ. <http://www.worldbank.com>

Κατά την άποψη των τραπεζών ο Τειρεσίας Α.Ε. συνδέεται άμεσα με τον υπεύθυνο δανεισμό και βοηθάει στην προσπάθεια των τραπεζών για την άμυνα της υπερχρέωσης των καταναλωτών.

Η πρόληψη και η θεραπεία της υπερχρέωσης έρχεται να προστεθεί ως Τρίτη δικαιολογητική βάση ρυθμιστικής παρέμβασης στον τομέα της προστασίας των οικονομικών συμφερόντων του καταναλωτή και ιδίως στον τομέα της καταναλωτικής πίστης. Οι δύο άλλες δικαιολογητικές βάσεις ρυθμιστικής παρέμβασης στον εν λόγω τομέα είναι η αποκατάσταση της πληροφοριακής ασυμμετρίας και η αποκατάσταση της μειωμένης διαπραγματευτικής ικανότητας του καταναλωτή.

1. Ασυμμετρία πληροφόρησης μεταξύ προμηθευτή και καταναλωτή

Η δικαιολογητική βάση της ρυθμιστικής παρέμβασης

Κατά κανόνα, ο καταναλωτής, ο οποίος κάνει ή επιθυμεί να κάνει χρήση ενός προϊόντος ή μίας υπηρεσίας δεν διαθέτει την τεχνογνωσία και την πληροφόρηση που έχει ο προμηθευτής του σε σχέση με τις ιδιότητες και τα χαρακτηριστικά του προϊόντος ή της υπηρεσίας. Επιπλέον, ο καταναλωτής δεν επαναλαμβάνει με μεγάλη ή τουλάχιστον με την ίδια συχνότητα συναλλαγές σε σχέση με τον προμηθευτή των προϊόντων και των υπηρεσιών, γεγονός το οποίο συνεπάγεται την έλλειψη εμπειρίας του ως προς τις συγκεκριμένες συναλλαγές. Στην περίπτωση αυτή συνεπώς, η αδυναμία του καταναλωτή εστιάζεται στην ιδιότητα του ως «ερασιτέχνη» σε σχέση με τον προμηθευτή / επαγγελματία.

Η ασυμμετρία αυτής της πληροφόρησης μεταξύ καταναλωτή και προμηθευτή έχει συχνά ως άμεση συνέπεια την αδυναμία του καταναλωτή να επιλέξει το προϊόν ή την υπηρεσία που ανταποκρίνεται καλύτερα στις ανάγκες του, στο βαθμό που δεν είναι σε θέση να τα αξιολογήσει ορθά και να προβεί σε ουσιαστική έρευνα αγοράς, προκειμένου να καταλήξει συνειδητά στην επιλογή του.

Στο πλαίσιο αυτό, η δικαιολογητική βάση της ρυθμιστικής παρέμβασης συνίσταται στην επιδίωξη της αποκατάστασης της πληροφοριακής ασυμμετρίας μεταξύ καταναλωτή και προμηθευτή.

Τα μέσα υλοποίησης της ρυθμιστικής παρέμβασης

Τα μέτρα που λαμβάνονται προς το σκοπό της αποκατάστασης της πληροφοριακής ασυμμετρίας εστιάζουν κατά πρώτον στην καθιέρωση υποχρέωσης του προμηθευτή για την παροχή στον καταναλωτή εκείνης της πληροφόρησης που θα του δώσει την δυνατότητα να αξιολογήσει ορθά το προσφερόμενο προϊόν ή υπηρεσία, να κατανοήσει τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του και να είναι σε θέση να καταλήξει συνειδητά στην επιλογή του.

Περαιτέρω για την αποκατάσταση της πληροφοριακής ασυμμετρίας λαμβάνονται μέτρα μέσω των οποίων επιδιώκεται η απαγόρευση των αθέμιτων εμπορικών πρακτικών, περιλαμβανομένης της διαφήμισης, οι οποίες οδηγούν ή ενδέχεται να οδηγήσουν τον καταναλωτή στη λήψη αποφάσεων που δεν θα ελάμβανε εάν διέθετε ορθή πληροφόρηση.

2. Μειωμένη διαπραγματευτική ικανότητα του καταναλωτή έναντι του προμηθευτή

Η δικαιολογητική βάση της ρυθμιστικής παρέμβασης

Η μαζικότητα των συναλλαγών και η προσφορά τυποποιημένων προϊόντων και υπηρεσιών (ως αποτέλεσμα της ανάγκης ορθολογικής οργάνωσης των προμηθευτών) έχει οδηγήσει τους προμηθευτές στη διατύπωση και χρήση Γενικών Όρων Συναλλαγών (εφεξής ΓΟΣ), δηλαδή συμβατικών όρων, οι οποίοι καθορίζονται εκ των προτέρων κατά τρόπο γενικό και ενιαίο για να αποτελέσουν ομοιόμορφο περιεχόμενο απροσδιορίστου αριθμού μελλοντικών συμβάσεων. Ο καταναλωτής, στην μεγάλη πλειοψηφία των περιπτώσεων, δέχεται τους ΓΟΣ που τίθενται από τον προμηθευτή χωρίς αντίρρηση, στο μέτρο που αφενός μεν δεν έχει τις αναγκαίες για την πλήρη κατανόηση τους γνώσεις, και αφετέρου δεν έχει την οικονομική ισχύ για τη διαπραγμάτευσή τους. Η χρήση των ΓΟΣ είναι τόσο διαδεδομένη στις συναλλαγές, ώστε είναι μάλλον αδύνατη η αποφυγή τους με την εξεύρεση προμηθευτή, ο οποίος θα ήταν διατεθειμένος να προβεί σε ατομική διαπραγμάτευση των όρων που αφορούν συναλλαγές για τυποποιημένα προϊόντα ή υπηρεσίες.

Στο πλαίσιο αυτό γίνεται δεκτό ότι υπάρχει συμβατική ανισορροπία μεταξύ προμηθευτή και καταναλωτή με την έννοια ότι τα μέρη δεν διαθέτουν τον ίδιο βαθμό επιρροής στη διαμόρφωση των συμβατικών όρων και η δικαιολογητική βάση της ρυθμιστικής παρέμβασης συνίσταται στην επιδίωξη αποκατάστασης της εν λόγω ανισορροπίας.

Τα μέσα υλοποίησης της ρυθμιστικής παρέμβασης

Τα μέτρα που λαμβάνονται με σκοπό την αποκατάσταση της προαναφερθείσας συμβατικής ανισορροπίας εστιάζουν κατά πρώτον στην καθιέρωση απαγόρευσης των καταχρηστικών ΓΟΣ, δηλαδή των όρων εκείνων που έχουν ως αποτέλεσμα την ουσιώδη διατάραξη της συμβατικής ισορροπίας ανάμεσα στα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των μερών. Ταυτόχρονα, επιδιώκεται η κατοχύρωση ορισμένων κρίσιμων για τη λειτουργία της συναλλακτικής σχέσης δικαιωμάτων του καταναλωτή ανά κατηγορία συμβάσεων, όπως το δικαίωμα πρόωρης αποπληρωμής ή το δικαίωμα υπαναχώρησης με την καθιέρωση σχετικών διατάξεων.

Τέλος, λαμβανόμενης υπόψη της έλλειψης συχνά μέσων και πόρων του καταναλωτή, η οποία σε ορισμένες περιπτώσεις συνεπάγεται

αδυναμία αποτελεσματικής διεκδίκησης των δικαιωμάτων του, λαμβάνονται μέτρα ώστε να διευκολύνεται η επίλυση των διαφορών του, δικαστικά ή εξωδίκως.

3. Σύνδεση της υπερχρέωσης με τον υπεύθυνο δανεισμό: τα μέτρα που λαμβάνονται και οι κανόνες που τηρούνται από τις ελληνικές τράπεζες

Στο μέτρο που ένα από τα ουσιαστικά στοιχεία της υπερχρέωσης είναι η αδυναμία ή η πολύ μεγάλη δυσκολία ενός καταναλωτή να αποπληρώσει τυχόν δάνειο ή πίστωση εν γένει που έχει λάβει, το φαινόμενο της υπερχρέωσης συνδέεται στενά με τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες χορηγούνται οι πιστώσεις εκ μέρους των τραπεζών και το ζήτημα του υπεύθυνου δανεισμού, προς τούτο:

- Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει δώσει συγκεκριμένες οδηγίες προς τις τράπεζες σχετικά με τον έλεγχο του ύψους του δανεισμού κάθε καταναλωτή ως ποσοστού του εισοδήματός του.

- Οι τράπεζες είναι ιδιαίτερα προσεκτικές κατά τη χορήγηση δανείων σε καταναλωτές, εφαρμόζοντας συγκεκριμένα μοντέλα αξιολόγησης της πιστοληπτικής τους ικανότητας προκειμένου να διασφαλίζουν με τη μεγαλύτερη δυνατή ασφάλεια την αποπληρωμή από αυτούς του χρέους που αναλαμβάνουν, ενώ δεν επιθυμούν να συγκεντρώνουν επισφαλείς απαιτήσεις, διότι οι απαιτήσεις αυτές, σύμφωνα και με τους νέους κανόνες της Επιτροπής της Βασιλείας για την κεφαλαιακή επάρκεια συνεπάγονται την υποχρέωση διακράτησης περισσότερων ιδίων κεφαλαίων και σχηματισμού προβλέψεων.

- Η πληροφόρηση που παρέχεται στον καταναλωτή σε τακτά στάδια της σύμβασης είναι ιδιαίτερα διεξοδική και έχει ως στόχο να εξοπλίσει τον καταναλωτή με την πληροφόρηση εκείνη που θα του επιτρέψει να λάβει συνειδητοποιημένα και υπεύθυνα την όποια απόφασή του. Επισημαίνεται δε ότι και στο πλαίσιο της υπό εκπόνηση Οδηγίας για την παροχή πιστώσεων σε καταναλωτές, ένα από τα κριτήρια που τίθενται για τον έλεγχο της εφαρμογής της αρχής του υπεύθυνου δανεισμού είναι η τήρηση από τις τράπεζες των υποχρεώσεων που καθιερώνονται για την παροχή προσυμβατικής πληροφόρησης στον καταναλωτή.

- Μία άλλη πολύ σημαντική παράμετρος για την ορθότερη κατά το δυνατόν αξιολόγηση από τις τράπεζες της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή είναι η άντληση στοιχείων σε ότι αφορά τυχόν άλλες υποχρεώσεις που έχει αναλάβει ο τελευταίος από την γνωστή ως λευκή λίστα του Τειρεσία. Την βάση αυτή, παρά τους περιορισμούς που έχουν επιβληθεί από την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα συμβουλευονται ανελλιπώς οι τράπεζες.

4. Η αναγκαία συμβολή των καταναλωτών και της Πολιτείας

Από την άλλη μεριά καθίσταται σαφές με βάση τα προαναφερθέντα ότι ο ρόλος του καταναλωτή στην διαδικασία του υπεύθυνου δανεισμού είναι επίσης πολύ σημαντικός. Είναι απολύτως αναγκαίο δηλαδή ο καταναλωτής να είναι υπεύθυνος δανειολήπτης:

- Παρέχοντας ακριβή και πλήρη πληροφόρηση στην τράπεζα,
- συμμετέχοντας στη διαδικασία της λευκής λίστας του Τειρεσία,
- αφιερώνοντας χρόνο για την ενημέρωσή του,
- λειτουργώντας με σύνεση, και
- τηρώντας τις συμβατικές του υποχρεώσεις.

Τέλος, θα πρέπει επίσης να επισημανθεί ο καθοριστικός ρόλος εν προκειμένω τόσο της Πολιτείας όσο και των ενώσεων καταναλωτών, σε ότι αφορά ιδίως την «εκπαίδευση» του καταναλωτή και την ανάπτυξη της κουλτούρας του υπεύθυνου δανειολήπτη. Τα μέτρα που μπορούν να ληφθούν σχετικά είναι πολλά και ιδιαίτερα αποτελεσματικά. Όπως για παράδειγμα η πρωτοβουλία της βρετανικής Financial Services Authority και του BBC να προωθήσουν το γνωστό ως «Financial Healthcheck». Πρόκειται για ένα πολύ απλό ερωτηματολόγιο, που μπορεί κανείς να συμπληρώσει γρήγορα στο διαδίκτυο και το οποίο παρέχει στον καταναλωτή μια ποιοτική ανάλυση της προσωπικής του οικονομικής κατάστασης, του υποδεικνύει κάποιες προτεραιότητες σε σχέση με τη λήψη δανείου και επισημαίνει κρίσιμα γι' αυτόν στοιχεία σχετικά.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΒΔΟΜΟ

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ

Ι. Εισαγωγή

Οι εταιρίες παροχής πληροφοριών για την οικονομική συμπεριφορά εταιριών και καταναλωτών αυξάνονται παγκοσμίως. Η αύξηση αυτή οφείλεται κυρίως στην τεχνολογική καινοτομία και την φιλελευθεροποίηση των χρηματοπιστωτικών αγορών. Επίσης οι μακροοικονομικές δυνάμεις, θετικές και αρνητικές, έχουν ενθαρρύνει την ανάπτυξη των εταιριών αυτών όπου έχουν καταφέρει ακόμη και να σταθεροποιήσουν ευμετάβλητες οικονομίες όπως έγινε στην Αργεντινή, τη Βραζιλία και τη Χιλή.

Μία χώρα του εξωτερικού μπορεί να έχει εταιρίες παροχής πληροφοριών που λειτουργούν από τον δημόσιο ή από τον ιδιωτικό τομέα είτε και από τα δύο. Οι εταιρίες αυτές περιέχουν μία κρίσιμη εισαγωγή για τον υπολογισμό των πιστώσεων και την διαχείριση χαρτοφυλακίων από τους χρηματοδοτικούς οργανισμούς στις πιο ανεπτυγμένες χώρες και πολλές αναπτυσσόμενες. Παρά τον κεντρικό ρόλο που παίζουν στις πιστωτικές αγορές, οι πληροφορίες που υπάρχουν σε αυτά τα γραφεία δεν είναι επαρκείς εξαιτίας του νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου για τις πιστωτικές πληροφορίες και τη διαθεσιμότητα και χρήση των προστιθέμενης αξίας υπηρεσιών όπως τους πιστωτικούς λογαριασμούς³³.

Οι δημόσιες και ιδιωτικές εταιρίες παροχής πληροφοριών αναπτύχθηκαν παράλληλα για να διευκολύνουν τις συγκρίσεις των στοιχείων. Και τα δύο είδη γραφείων έχουν την ακόλουθη οργάνωση :

I Στοιχεία καταναλωτών

II Βασικές πληροφορίες για την οργάνωση του γραφείου

III Περιγραφή για το πώς τα στοιχεία διανέμονται

IV Την προστασία των δικαιωμάτων των καταναλωτών όσον αφορά ζητήματα νομικής και δημόσιας πολιτικής.

Στο διεθνή χώρο, τα πρώτα γραφεία παροχής πληροφοριών με ειδίκευση στον χρηματοπιστωτικό τομέα δημιουργήθηκαν το 1830 στην

33. Βλ. *Booz – Allen & Hamilton*, The competitiveness of Europe's Markets. The crisis amid the growth, Ministerial Conference, 9-10 March 2000.

Αγγλία ενώ αντίστοιχα, στις Η.Π.Α. και τη Γαλλία, η δημιουργία αντίστοιχων οργανισμών έλαβε χώρα το 1857, και στη Γερμανία, το 1860. Στην τελευταία, η οργανωμένη λειτουργία του σχετικού φορέα παροχής πληροφοριών, της εταιρίας SCHUFA, αρχίζει το 1927. Σήμερα η εν λόγω εταιρία έχει ευρύ πεδίο δραστηριοποίησης, παρέχοντας πληροφορίες σε 5.818 επιχειρήσεις, στις οποίες περιλαμβάνονται τραπεζικά και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, αλλά και εταιρίες ασφάλισης, τηλεπικοινωνιακοί παροχείς, ασφαλιστικές εταιρίες, επιχειρήσεις κοινής ωφέλειας, εταιρίες είσπραξης απαιτήσεων και σύλλογοι ιδιοκτητών. Ο αριθμός των προσώπων που είναι καταχωρημένα στις βάσεις δεδομένων της εταιρίας ανέρχεται σε 62 εκατομμύρια, ενώ ο αριθμός των σχετικών πληροφοριών σε 362 εκατομμύρια. Στην Λατινική Αμερική το πρώτο γραφείο λειτούργησε το 1989 ενώ στην Ανατολική Ευρώπη έχουν καθιερωθεί από το 1992. Η δυτική Ευρώπη έχει παρουσιάσει την πιο πρόσφατη αύξηση τέτοιων εταιριών ιδιωτικού τομέα, με τις πιο νέες εταιρείες, να ιδρύονται τη δεκαετία του '90 στη Γερμανία, την Αυστρία, και την Ισπανία.

Στις Η.Π.Α. όπου οι πιστωτικές πληροφορίες δίνονται σχεδόν αποκλειστικά από ιδιωτικά γραφεία, η δεκαετία του '90 ήταν μία περίοδος σταθεροποίησης. Από τη μέση δεκαετία του '80 ο αριθμός των ανεξάρτητων εταιριών έχει πέσει εντυπωσιακά, από περίπου 2.000 σε 400 σήμερα. Η βιομηχανία των εταιριών παροχής πληροφοριών κυριαρχείται από τρεις μεγάλες εταιρίες: την Equifax, την Experian, και την Trans Union, οι οποίες αγοράζουν και ενοποιούν στοιχεία από τις υπόλοιπες ανεξάρτητες εταιρίες, με σκοπό την άμεση συλλογή πληροφοριών. Η Dun & Bradstreet διατηρούν την κυριαρχία στις μικρές Αμερικάνικες επιχειρήσεις παροχής πιστωτικών πληροφοριών της αγοράς. Οι συγχωνεύσεις και οι αποκτήσεις έχουν αλλάξει επίσης το πρόσωπο των πιστωτικών πληροφοριών σε πολλά έθνη. Από το 1994 η Equifax είναι ο πιο ενεργός ξένος επενδυτής στη Λατινική Αμερική, η Experian που η βάση της είναι στο Λονδίνο, είναι πιο ενεργεί στην Ευρώπη ενώ η Trans Union εμφανίζεται να βασίζεται στην εξέταση ευκαιριών σε συγκεκριμένες αγορές όπως για παράδειγμα στο Μεξικό και τη Νότια Αφρική όπου είναι και κυρίαρχη.

Οι δημόσιες εταιρίες παροχής πληροφοριών έχουν τη γένεση τους στην Ευρώπη. Η Γερμανία καθιέρωσε την πρώτη δημόσια εταιρία το 1946, η Ιταλία και η Ισπανία το 1962 και το Βέλγιο το 1967. Πριν το 1968 μόνο άλλα δύο κράτη είχαν καθιερώσει δημόσιες εταιρίες παροχής πληροφοριών, η Τουρκία το 1951 και το Μεξικό το 1964. Τα κράτη τα οποία πρόσθεσαν δημόσιες εταιρίες τη δεκαετία του '70 και του '80 είναι ελάχιστα, η επέκταση αυτής της πολιτικής διεθνώς έχει εμφανιστεί την τελευταία δεκαετία και έχει εστιαστεί στη Λατινική Αμερική, την Ασία, την Ανατολική Ευρώπη και την Αφρική. Ενώ η Κροατία, η Τσεχία, το

Hong Kong, η Ινδία, η Σιγκαπούρη, η Νότια Αφρική και η Τανζανία, αναφέρουν ότι η δημιουργία μιας δημόσιας εταιρίας παροχής πληροφοριών είναι στα άμεσα σχέδια τους.

II. Οι παράγοντες που συμβάλλουν στην ανάπτυξη των δημόσιων εταιριών σε μερικές χώρες και όχι σε άλλες.

Η καθιέρωση των δημόσιων εταιριών παροχής πληροφοριών έχει παρακινηθεί κατά ένα μεγάλο μέρος από την αντικατάσταση των ρόλων. Σχετική έρευνα που έγινε σε 46 χώρες, έδειξε ότι στο 65% των χωρών λειτουργούσε μόνο δημόσιες εταιρίες, ενώ στο 30% λειτουργούσε και δημόσιες και ιδιωτικές. Οι δημόσιες εταιρίες είναι πιθανότερο να εξελιχθούν σε χώρες με νομικό σύστημα βασισμένο στον ναπολεόντειο κώδικα, όπου τα δικαιώματα των πιστωτών λαμβάνουν λιγότερη προστασία. Επίσης τα αποτελέσματα της ίδια έρευνας δείχνουν μια σχέση μεταξύ του αστικού κώδικα για νομικά συστήματα και των δημόσιων εταιριών παροχής πληροφοριών³⁴.

Οι δημόσιες εταιρίες διαμορφώνονται έτσι ώστε να δίνουν απαντήσεις σε περίπτωση που λείπουν κάποιες πληροφορίες από τα ιδιωτικά, αν και σε μερικά κράτη οι δημόσιες εταιρίες καθιερώνονται για να αντισταθμίσουν την έλλειψη των ιδιωτικών. Παρ' όλα αυτά οι διαφορές μεταξύ δημοσίων και ιδιωτικών εταιριών είναι σημαντικές. Παρά το ότι θεωρούνται συμπληρωματικά, φαίνονται να είναι αναπόσπαστο μέρος της πιστωτικής αγοράς ενός κράτους.

Οι δημόσιες εταιρίες, σε όλο τον κόσμο, παρότι έχουν ένα βασικό πλαίσιο, βάση του οποίου λειτουργούν, διαφέρουν ως προς τις βασικές ρυθμίσεις, στον τύπο των στοιχείων που συλλέγουν, τις πολιτικές που ακολουθούν σχετικά με την διανομή των πιστωτικών στοιχείων στους συμμετέχοντες χρηματοδοτικούς οργανισμούς. Οι περισσότερες δημόσιες εταιρίες, λειτουργούν μέσω της κεντρικής τράπεζας και των χρηματοδοτικών οργανισμών³⁵. Κατά συνέπεια, η μέγιστη πηγή στοιχείων, για τις περισσότερες δημόσιες εταιρίες είναι ο εμπορικός τραπεζικός τομέας. Τα ιδρύματα αυτά πρέπει να υποβάλλουν εκθέσεις κάθε μήνα, που αφορούν τους εμπορικούς και καταναλωτικούς οφειλέτες τους. Στις περισσότερες περιπτώσεις, οι πληροφορίες που ζητούνται για τους οφειλέτες, είναι και αρνητικές και θετικές. Αυτές οι πληροφορίες,

34. Βλ. *European Central Bank*, Global Equity Research, Warburg Dillon Read, April 2002.

35. Βλ. *Hadding*, International Transfers under German Law, in *Hadding & Schneider* (eds.) Legal Issues in International Credit Transfers, Berlin 1995.

χρησιμοποιούνται ως μέρος της διαδικασίας της επίβλεψης των οφειλετών και διανέμονται πίσω στους χρηματοδοτικούς οργανισμούς που τους παρείχαν τα στοιχεία αυτά. Η πρόσβαση στα στοιχεία αυτά είναι περιορισμένη και βασισμένη στην έννοια της αμοιβαιότητας, έτσι ώστε μόνο τα ιδρύματα που παρέχουν στοιχεία να έχουν πρόσβαση και να χρεώνονται ελάχιστα. Σε απάντηση στις ανησυχίες για την προστασία των προσωπικών δεδομένων από την διακίνηση στοιχείων, η συνολική πιστωτική έκθεση για έναν οφειλέτη αθροίζεται συχνά, και τα ονόματα τα δανειστικού ιδρύματος παραλείπονται, πριν διανεμηθούν. Σε πολλές χώρες, οι εταιρίες αυτά λειτουργούν ως ένα είδος αρνητικής λίστας, δεδομένου ότι τα στοιχεία αφορούν καθυστερήσεις πληρωμών, ακάλυπτες επιταγές, υποθήκες κ.α. τα οποία όμως σβήνονται μόλις εξοφληθούν. Επίσης, πολλά κράτη διανέμουν μόνο τα τρέχοντα στοιχεία, όπως στοιχεία για τον προηγούμενο μήνα, έτσι τέτοιου είδους εταιρίες δεν προσφέρουν ένα ιστορικό αρχείο για την πιστωτική συμπεριφορά ενός οφειλέτη.

Αν και οι δημόσιες εταιρίες ανά τον κόσμο έχουν πολλά κοινά χαρακτηριστικά όπως περιγράφονται παραπάνω, υπάρχουν επίσης και σημαντικές διαφορές, ειδικά σχετικά με τις λεπτομέρειες των πληροφοριών που συλλέγονται και τους κανόνες για την διανομή και την κοινοποίηση τους. Αυτές οι διαφορές όμως είναι αναμενόμενες αφού οι χώρες θέλουν να αναπτύξουν ανεξάρτητες δημόσιες εταιρίες παροχής πληροφοριών, χωρίς καμία άμεση εισαγωγή από τις αντίστοιχες εταιρίες που υπάρχουν σε άλλες χώρες. Ακόμη και στη Δυτική Ευρώπη όπου οι δημόσιες εταιρίες έχουν την πιο μακροχρόνια παράδοση και συναντιούνται τακτικά σε μια επίσημη συνέλευση της Ευρωπαϊκής Ένωσης, έχουν σημαντικές διαφορές μεταξύ των προτύπων που ακολουθούνται από τη Γαλλία, την Γερμανία, την Ιταλία και την Ισπανία³⁶.

Υπάρχουν διάφορα βασικά χαρακτηριστικά που ποικίλουν μεταξύ των δημόσιων εταιριών και μπορούν να έχουν επιπτώσεις στο ρόλο και το αντίκτυπο που θα έχει ένα τέτοιο γραφείο στον οικονομικό τομέα.

III. Περιορισμοί στα στοιχεία

Ο πιο κοινός αποκλεισμός στα στοιχεία που παρέχονται από μια δημόσια εταιρία είναι για τα δάνεια κάτω από ένα ελάχιστο ποσό. Πολλές χώρες έχουν θέση ένα ελάχιστο μέγεθος δανείου και συλλέγουν

36. Βλ. *Bank for International Settlements, Survey of electronic money developments, May 2000.*

πληροφορίες μόνο για τα δάνεια που είναι παραπάνω από αυτό το ποσό. Αυτά τα ελάχιστα μεγέθη δανείου ποικίλουν από χώρα σε χώρα, όπως μπορεί να φανεί στην γραφική παράσταση, η Γερμανία είναι κατά πολύ η χώρα με το υψηλότερο ελάχιστο ποσό: 1,6 εκατομμύρια \$. Άλλες χώρες με υψηλό ελάχιστο ποσό δανείου είναι η Αυστρία (390,000 \$), το Μπαχρέιν (133,000 \$), η Ιταλία (83,000 \$) και η Γαλλία (82,000 \$). Άλλες χώρες όμως δεν έχουν κάποιο κατώτατο μέγεθος δανείου, δηλαδή ανεξάρτητα από το πόσο μικρό μπορεί να είναι ένα δάνειο πρέπει να αναφερθεί στην εταιρία.

Μια πιθανή εξήγηση για την ύπαρξη τόσο διαφορετικών μεγεθών δανείων θα μπορούσε να είναι οι διαφορετικοί αρχικοί στόχοι των εταιριών αυτών. Οι πιο κοινοί στόχοι συνήθως είναι είτε για βοήθεια στη επίβλεψη των τραπεζών, είτε για την βελτίωση της ποιότητας των πιστωτικών στοιχείων που είναι διαθέσιμα στον οικονομικό τομέα. Θα ήταν λογικό να υποθέσουμε ότι οι εταιρίες που καθιερώθηκαν πρώτιστα για την συμπλήρωση της επίβλεψης των τραπεζών θα είχαν ένα υψηλότερο ελάχιστο όριο δανείου, δεδομένου ότι τα πολύ μικρά δάνεια ασκούν ελάχιστη επίδραση στη φερεγγυότητα των συστημάτων ή στον κίνδυνο. Συγχρόνως αν ο στόχος είναι να βελτιωθεί η ποιότητα των διαθέσιμων πιστωτικών στοιχείων, οι αρμόδιοι θα πρέπει να επιλέξουν ένα χαμηλό ελάχιστο μέγεθος δανείου, ή ακόμα και κανένα. Υπάρχουν διάφοροι καλοί λόγοι για να καθιερώσει μια εταιρία ένα ελάχιστο όριο μεγέθους δανείου. Κατ' αρχάς, εάν ο τραπεζικός έλεγχος είναι ο αρχικός στόχος, έπειτα πληροφορίες που αφορούν πολύ μικρά δάνεια συνήθως δεν είναι σημαντικές. Δεύτερον, αν συμπεριλάβεις όλα τα δάνεια ή σχεδόν όλα τα δάνεια, ο αριθμός των δανείων που θα υπάρχουν στα αρχεία της εταιρίας θα είναι πλασματικός. Αν εξετάσουμε, για παράδειγμα τη Γερμανία, μία από τις μεγαλύτερες οικονομίες στον κόσμο, συλλέγουν τις πληροφορίες από 5.200 ιδρύματα αλλά λόγω του κατώτατου ορίου δανείου, στα 1,6 \$ εκατομμύρια, στο αρχείο της υπάρχουν μόνο 96.000 καταναλωτές και 170.000 εταιρίες. Η Αργεντινή συγκριτικά, συλλέγει στοιχεία μόνο από 150 τράπεζες, αλλά με ένα κατώτατο όριο δανείου στα 50 \$, έτσι περιλαμβάνει πάνω από 4,5 εκατομμύρια καταναλωτές και 117.000 εταιρίες στο αρχείο της δημόσιας εταιρίας της. Το μεγάλο ποσοστό στοιχείων περιπλέκει τη διαχείριση και την ανάλυση τους και όσον αφορά τα μικρά δάνεια στα στοιχεία αυτών είναι πολύ πιθανό να περιλαμβάνουν κάποιο λάθος με αποτέλεσμα να μειώνουν τη γενική ποιότητα των πληροφοριών που παρέχουν. Ένας άλλος λόγος για την καθιέρωση ενός ελάχιστου ορίου δανείου για τις δημόσιες εταιρίες είναι η παροχή μίας σαφούς θέσης αγοράς πάνω στην οποία οι ιδιωτικές να μπορούν να αναπτυχθούν. Το μέγεθος των ιστορικών στοιχείων που οι δημόσιες εταιρίες παρέχουν σε τρέχουσα βάση έχουν επιπτώσεις επίσης στην ιδιωτική αγορά για τις πιστωτικές πληροφορίες. Στις περισσότερες

χώρες, τα ιστορικά στοιχεία δεν τίθενται στην διάθεση των χρηματοδοτικών οργανισμών αλλά μόνο τρέχων μήνας ή πληροφορίες που αφορούν μέχρι και δύο έτη.

Αν και οι δημόσιες εταιρίες στις περισσότερες χώρες δεν διανέμουν τα ιστορικά στοιχεία, τα συλλέγουν και τα συντηρούν για περισσότερο από 10 έτη. Άλλες βέβαια, διαγράφουν τα στοιχεία τους μετά την πάροδο 2 ετών ή και λιγότερο. Όσον αφορά τα εξοφλημένα χρέη οι περισσότερες εταιρίες τα διαγράφουν μόλις εξοφληθούν, ενώ εκείνα που δεν τα διαγράφουν, είτε τα κρατάνε για μια εκτεταμένη χρονική περίοδο (5 έτη ή περισσότερα), είτε δεν τα διαγράφουν ποτέ. Ένας από τους στόχους των δημόσιων εταιριών, είναι να παραχθεί μια βάση δεδομένων για τους επόπτες, έτσι ώστε να αναλύουν τα πιστωτικά χαρτοφυλάκια ενός χρηματοδοτικού οργανισμού. Οι δημόσιες εταιρίες αναγκάζουν τα ιδρύματα να παρέχουν πληροφορίες για όλους τους οφειλέτες τους, είτε είναι καταναλωτές είτε εμπορικοί πελάτες. Οι περισσότερες από αυτές συλλέγουν και θετικά και αρνητικά στοιχεία που αφορούν οφειλέτες και εταιρίες. Η πληρότητα του αρχείου των δημόσιων εταιριών σε πολλά αναπτυσσόμενα κράτη είναι μοναδική ακόμη και σε αυτά όπου τα ιδρύματα είναι απρόθυμα να μοιραστούν τις θετικές πληροφορίες για τους καλύτερους πελάτες και μπορούν εθελοντικά μόνο να παρέχουν μέρος των στοιχείων που έχουν, κυρίως των αρνητικών. Η διανομή των θετικών στοιχείων των οφειλετών για τη δημιουργία πιστωτικών ιστοριών είναι πιο κοινή στον Καναδά και στις Η.Π.Α., όπου τράπεζες και άλλοι δανειστές υποβάλουν εκθέσεις συνήθως σχετικά με όλους του καταναλωτικούς πελάτες τους, ακόμα και για εκείνους που είναι καλοπληρωτές.

IV. Η Πολιτική εκτίμησης

Συνήθως τα στοιχεία των εταιριών αυτών συνοδεύονται και από μια έκθεση εκτίμησης που αφορά είτε τα δάνεια είτε τους οφειλέτες. Η εκτίμηση αυτή γίνεται από τους χρηματοδοτικούς οργανισμούς βάση σχετικών οδηγιών και δείχνουν το επίπεδο απόδοσης των καλοπληρωτών σε σχέση με τους κακοπληρωτές. Συχνά οι εκτιμήσεις αυτές, όταν αφορούν τον ίδιο οφειλέτη, ανταλλάσσονται μεταξύ των ιδρυμάτων με σκοπό την αποφυγή των πιστωτικών κινδύνων.

Τέτοιου είδους εκτιμήσεις όμως μπορούν να δημιουργήσουν και μερικές ανεπιθύμητες συνέπειες όπως, εάν οι σχετίζονται με το οικονομικό σύστημα, όπου μπορούν να επιδεινώσουν την ταλάντευση στην αγορά. Οι περισσότερες εταιρίες χρησιμοποιούν τις εκτιμήσεις για να προσδιορίσουν τις εκκρεμότητες των οφειλετών με τα ιδρύματα και συχνά απαιτούν η έκθεση εκτίμησης για ένα οφειλέτη να είναι ομοιόμορφη ή σχεδόν ομοιόμορφη. Αυτό σημαίνει ότι εάν ένας οφειλέτης

έχει ή είχε κάποιες εκκρεμότητες με ένα ίδρυμα τότε λογικό είναι η έκθεση εκτίμησης που θα υποβάλει το συγκεκριμένο ίδρυμα να είναι χαμηλή. Έτσι όμως και όλα τα άλλα ιδρύματα μα τα οποία έχει κάποιες συναλλαγές αναπόφευκτα θα χαμηλώσουν την εκτίμηση τους. Αυτές οι ενέργειες όμως δημιουργούν μία αλυσιδωτή αντίδραση με αποτέλεσμα να επηρεάζονται και τα υπόλοιπα ιδρύματα που έως τώρα δεν σχετίζονταν με τον συγκεκριμένο οφειλέτη.

Βάση αυτών βλέπουμε ότι ο υποβιβασμός της πιστοληπτικής ικανότητας ενός πελάτη θα μπορούσε να έχει σημαντικές συνέπειες και για αυτόν ακριβώς το λόγο ενδέχεται οι τράπεζες να είναι απρόθυμες να μπούνε στη διαδικασία της ακριβής εκτίμησης των οφειλετών τους.

1. Πληροφορίες καταναλωτικής πίστης οι οποίες συλλέγονται

Οι βασικές καταναλωτικές πληροφορίες που συλλέγονται ουσιαστικά από όλα τις εταιρίες περιορίζονται σε λίγα βασικά στοιχεία εκ των οποίων τα κυριότερα είναι, το όνομα του οφειλέτη, το ποσό και ο τύπος του δανείου. Τη συλλογή ενός ευρύτερου φάσματος πληροφοριών την έχουν οι ιδιωτικές εταιρίες έναντι των δημοσίων συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων όσον αφορά:τη διεύθυνση του ατόμου, τον αριθμό φορολογικού μητρώου, περιουσιακά στοιχεία, οικογενειακή κατάσταση, θέση απασχόλησης και άλλες φορολογικές πληροφορίες.

2. Εμπορικές πιστωτικές πληροφορίες οι οποίες συλλέγονται

Τα στοιχεία που συλλέγονται για τα εμπορικά δάνεια είναι παρόμοια, σε μεγάλο βαθμό, με αυτά που συλλέγονται για τους καταναλωτές. Τα στοιχεία που συλλέγονται κυρίως από τα πιστωτικά γραφεία είναι:το όνομα της εταιρείας, το όνομα του ιδρύματος που παρέχει τα συγκεκριμένα στοιχεία, το ποσό και ο τύπος του δανείου. Όπως και στα καταναλωτικά στοιχεία έτσι και στα εμπορικά οι ιδιωτικές εταιρίες συλλέγουν περισσότερες λεπτομέρειες όσον αφορά τις επιχειρήσεις συμπεριλαμβανομένου του ονόματος της επιχείρησης, τον ιδιοκτήτη, ισολογισμούς και στοιχεία για τα εισοδήματα τη επιχείρησης και φορολογικές πληροφορίες.

Οι διαφορετικοί τύποι πληροφοριών που συλλέγουν οι δημόσιες και οι ιδιωτικές εταιρίες παροχής πληροφοριών οφείλονται στους διαφορετικούς στόχους που έχει κάθε εταιρία. Ξεχωριστές όμως διαφορές παρατηρούνται και από περιοχή σε περιοχή. Παραδείγματος χάριν τα Ασιατικά πιστωτικά γραφεία συλλέγουν πολύ λίγα προσωπικά στοιχεία ενώ κανένα από αυτά δεν περιέχει στα στοιχεία της τις εκθέσεις εκτίμησης. Στην Ανατολική Ευρώπη δεν συλλέγονται προσωπικές ή φορολογικές πληροφορίες ενώ ο αριθμός φορολογικού μητρώου

συλλέγεται στη Λατινική Αμερική και Ανατολική Ευρώπη και δεν συλλέγεται στη Δυτική Ευρώπη.

3. Στοιχεία που διανέμονται από τα πιστωτικά γραφεία

Όλα οι εταιρίες διανέμουν, μερικές τουλάχιστον, από τις πιστωτικές πληροφορίες που συλλέγουν. Οι πιο κοινοί παραλήπτες στοιχείων είναι οι χρηματοδοτικοί οργανισμοί, που παρέχουν και τα στοιχεία, και η κεντρική τράπεζα. Οι ιδιωτικές εταιρίες έχουν μία ευρύτερη λίστα πελατών, συμπεριλαμβανομένων άλλων ιδιωτικών επιχειρήσεων και άλλων ιδιωτικών προμηθευτών πιστωτικών πληροφοριών.

Οι ιδιωτικές εταιρίες πολλές φορές παρέχουν τα στοιχεία τους στις δημόσιες εταιρίες της χώρας τους, με σκοπό να εμπλουτιστούν τα στοιχεία των εταιριών αυτών. Επίσης παρέχουν στους οφειλότες τους τη δυνατότητα πρόσβασης στις πληροφορίες που τους αφορούν σε αντίθεση με τις δημόσιες εταιρίες όπου ελάχιστα από αυτά δίνουν αυτή τη σημαντική υπηρεσία.

Η πρόσβαση στα στοιχεία των δημόσιων εταιριών παροχής πληροφοριών είναι συχνά περιορισμένη λόγω της αρχής της αμοιβαιότητας. Οι περισσότερες δημόσιες εταιρίες παρέχουν τη δυνατότητα πρόσβασης μόνο σε εκείνους τους χρηματοδοτικούς οργανισμούς που συνέβαλαν στη συλλογή των στοιχείων. Εξαίρεση σε αυτόν το κανόνα αποτελούν η Αργεντινή και η Αυστρία. Αυτή αποτελεί μια άκαμπτη σύγκριση με τις ιδιωτικές εταιρίες όπου η πλειοψηφία αυτών δεν απαιτούν από τους δανειστές την παροχή στοιχείων προκειμένου να τους δώσουν τη δυνατότητα πρόσβασης. Από απόψεως πρόσβασης η Αργεντινή είναι η πιο ανεκτική, παρέχοντας μερικά στοιχεία, από την δημόσια εταιρία της, στο ευρύ κοινό, μέσω του διαδικτύου καθώς επίσης και μέσω CD-ROM.

Οι χρηματοδοτικοί οργανισμοί που έχουν πρόσβαση στα στοιχεία των δημόσιων εταιριών έχουν τη δυνατότητα να δουν μόνο ένα περιορισμένο μέρος της συνολικής βάσης δεδομένων. Ο πιο κοινός τρόπος για την παρουσίαση των στοιχείων είναι η καταχώρηση των συνολικών εκκρεμοτήτων που αφορούν ένα οφειλέτη έτσι υπάρχει μόνο μία είσοδος ανά άτομο ή εταιρία. Αυτός ο τρόπος είναι πολύ πιο εύκολος από τις χωριστές καταχωρήσεις για κάθε ανεξόφλητο δάνειο ή για κάθε έκθεση εκτίμησης που έχει υποβάλει το κάθε ίδρυμα ξεχωριστά. Άλλοι περιορισμοί στην πρόσβαση των δημόσιων στοιχείων περιλαμβάνουν την απαραίτητη έγκριση ενός οφειλέτη ώστε τα στοιχεία του να μπορέσουν να προσεγγισθούν, την περιορισμένη πρόσβαση των οφειλετών που είναι ήδη πελάτες στο οικονομικό ίδρυμα, την περιορισμένη πρόσβαση ακόμη και στους μεγάλους οφειλότες και στους εμπορικούς πελάτες.

Τα στοιχεία που συνήθως διανέμονται στους χρηματοδοτικούς οργανισμούς από τις δημόσιες εταιρίες παροχής πληροφοριών περιλαμβάνουν, το ποσό των ανεξόφλητων δανείων ή χρέους για ένα οφειλέτη, την έκθεση εκτίμησης, πληροφορίες για τη συμμετοχή του οφειλέτη σε εταιρίες ή άλλα δάνεια. Επίσης μόνο η Λιθουανία παρέχει πληροφορίες για τα επιτόκια.

Τα στοιχεία διανέμονται συνήθως στους χρηματοδοτικούς οργανισμούς σε ηλεκτρονική μορφή μέσω modem ή τηλεφωνικές γραμμές κατασκευασμένες ειδικά για αυτό το σκοπό ή μέσω CD-ROM. Επίσης σε πολλές χώρες οι εταιρίες παροχής πληροφοριών έχουν τη δυνατότητα να εξυπηρετούν άμεσα (σε πραγματικό χρόνο), με απευθείας σύνδεση με τη βάση δεδομένων τους.

V. Ακρίβεια δεδομένων, εξυπηρέτηση καταναλωτών και νομικά ζητήματα.

Οι δημόσιες και ιδιωτικές εταιρίες παροχής πληροφοριών έχουν διαφορετικές προσεγγίσεις για τη μεγιστοποίηση της ακρίβειας των στοιχείων τους. Τα στοιχεία στα δημόσια γραφεία λειτουργούν υπό τους όρους των νόμων ή των κανονισμών, έτσι ώστε οι κυβερνήσεις να έχουν μια νομική βάση για να διορθώνουν τις ανακρίβειες ή τα ελλιπή στοιχεία που είναι διαθέσιμα.

Τα ιδιωτικά γραφεία που στηρίζονται στη εθελοντική παροχή των στοιχείων, περιμένουν τις εκτιμήσεις, που κάνουν ανά τακτά χρονικά διαστήματα οι χρηματοδοτικοί οργανισμοί, για να αναθεωρήσουν και να διορθώσουν τα λανθασμένα στοιχεία. Επίσης πολλές φορές ειδοποιούν τα ιδρύματα και τους ζητούν αναθεώρηση των στοιχείων που τους παρείχαν όταν παρουσιαστεί κάποιο πρόβλημα σ' αυτά τα στοιχεία. Μια άλλη πολιτική που ακολουθείται είναι η προσωρινή αναστολή της πρόσβασης στα στοιχεία του εκάστοτε πιστωτικού γραφείου από ιδρύματα με επαναλαμβανόμενα προβλήματα στοιχείων.

Υπάρχουν όμως μέτρα που και τα δημόσια και τα ιδιωτικά γραφεία λαμβάνουν για να εξασφαλίσουν και να βελτιώσουν την ποιότητα των στοιχείων τους. Για παράδειγμα μερικά γραφεία παρέχουν στους καταναλωτές ένα αντίγραφο της πιστωτικής έκθεσης τους, ως μέρος της στρατηγικής τους για να προσδιορίζονται έτσι άμεσα τα ανακριβή στοιχεία. Άλλα πάλι γραφεία κάνουν απλά στατιστικούς ελέγχους, όπως η σύγκριση του χρέους από μήνα σε μήνα ή χρησιμοποιούν κάποια ειδικά πληροφοριακά προγράμματα.

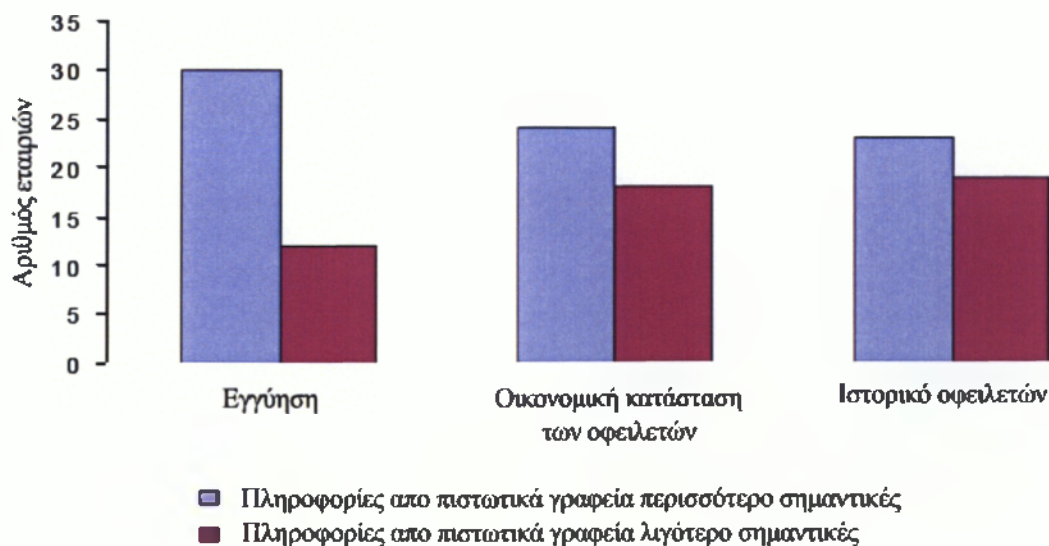
Όλα τα πιστωτικά γραφεία λειτουργούν ένα τμήμα εξυπηρέτησης καταναλωτών με διαφορά όμως στις πολιτικές που ακολουθεί το καθένα από αυτά ως προς τον τρόπο λειτουργίας. Τα περισσότερα γραφεία διαθέτουν ένα ειδικό τμήμα πελατειακών σχέσεων οπού είτε χειρίζονται

τις καταγγελίες ή παρέχουν πληροφορίες από το τηλέφωνο είτε έχουν ένα πρωτόκολλο για την διόρθωση των πληροφοριών. Προφανώς αυτές οι πολιτικές είναι αποτελεσματικές διότι κατά μέσο όρο ο χρόνος που χρειάζονται, τα γραφεία που χρησιμοποιούν τις παραπάνω πολιτικές, είναι λιγότερος από δύο εβδομάδες.

VI. Η άποψη των δανειστών για τις πιστωτικές εκθέσεις.

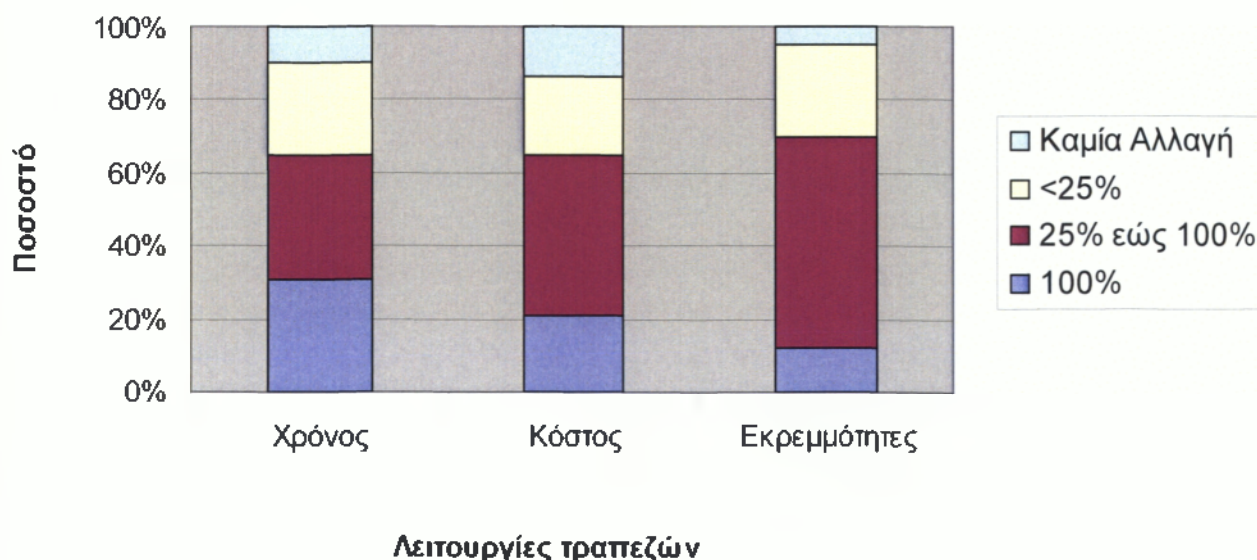
Σχετική έρευνα που έγινε στο εξωτερικό δείχνει ότι το 84% των τραπεζών, που ανταποκρίθηκαν στην έρευνα, χρησιμοποιούν τα στοιχεία των πιστωτικών γραφείων για την αξιολόγηση των καταναλωτικών δανείων ενώ ένα ακόμη υψηλότερο ποσοστό το 93% έδειξε ότι χρησιμοποιούν τέτοια στοιχεία για τα εμπορικά δάνεια.

Πιθανώς το πιο ενδιαφέρον μέρος της έρευνας για τους χρηματοδοτικούς οργανισμούς ήταν η αξιολόγηση της σπουδαιότητας των πληροφοριών που παίρνουν από τα πιστωτικά γραφεία στις επιχειρηματικές εργασίες τους. Η παρακάτω γραφική παράσταση συγκρίνει τις πιστωτικές πληροφορίες που παίρνουν οι τράπεζες από τα αντίστοιχα γραφεία με τα στοιχεία που έχει ήδη για ένα οφειλέτη από προηγούμενες τραπεζικές εργασίες που είχε μαζί του. Τα αποτελέσματα έδειξαν ότι οι τράπεζες θεωρούν τις πληροφορίες των πιστωτικών γραφείων σημαντικότερες, από τις πληροφορίες που διαθέτουν οι ίδιοι, κατά τη διαδικασία της πιστωτικής αναθεώρησης τους. Αυτό δείχνει ότι πολλές τράπεζες στερούνται ακόμα τα περίπλοκα εργαλεία πιστωτικής ανάλυσης για την αξιολόγηση των οφειλετών.



Μια άλλη ένδειξη της μεγάλης σημασίας που έχουν οι πιστωτικές πληροφορίες για τις τράπεζες μπορεί να ληφθεί, από την ίδια έρευνα, μέσω των απαντήσεων στις ερωτήσεις ως προς τον πιθανό αντίκτυπο που θα είχε η έλλειψη των πιστωτικών πληροφοριών, όσον αφορά το χρόνο και το κόστος, στα καταναλωτικά δάνεια. Η παρακάτω γραφική παράσταση δείχνει ότι ουσιαστικά όλες οι τράπεζες θεωρούν ότι χωρίς τις πληροφορίες από τα πιστωτικά γραφεία η απόδοση τους θα επιδειωνόταν. Συγκεκριμένα όσον αφορά το χρόνο των δανείων το 31% των τραπεζών πιστεύουν ότι θα αυξανόταν από 25% έως και 100% και για το κόστος όμως τα αποτελέσματα ήταν παρόμοια, πάνω από το 60% των τραπεζών δείχνουν μια αύξηση στο κόστος τουλάχιστον 25%. Τα σημαντικότερα αποτελέσματα, εντούτοις, ήταν η απάντηση των τραπεζών στο πως μια έλλειψη των πιστωτικών πληροφοριών θα είχε επιπτώσεις στις διάφορες εκκρεμότητες. Περίπου το 70% των ερωτηθέντων τραπεζών έδειξαν ότι κάτι τέτοιο θα αύξανε τις εκκρεμότητες κατά 25% ή και περισσότερο.

Το αντίκτυπο της έλλειψης πιστωτικών πληροφοριών στις λειτουργίες των τραπεζών



VII. Τι ισχύει στις Η.Π.Α

Αν και η Ελλάδα σε σύγκριση με την Αμερική βρίσκεται σε πολλή διαφορετική φάση του φαινομένου της καταναλωτικής κοινωνίας, για την Ελλάδα όμως, η συνοπτική μελέτη της κατάστασης στην Αμερική είναι ένας σίγουρος δείκτης για το που θα πάνε τα πράγματα μέσα στα επόμενα 5 με 15 χρόνια. Παράλληλα μια τέτοια σύγκριση δίνει στον Έλληνα καταναλωτή το μέτρο της σοβαρότητας των συνεπειών που μπορεί να έχει μια εγγραφή σε βάρος του για κάποια προβληματική οικονομική συμπεριφορά³⁷.

Η Αμερικανική κοινωνία των κανόνων της αγοράς ζει εδώ και αρκετές δεκαετίες μέσα στη δίνη του υπέρμετρου καταναλωτισμού που συντηρεί αποτελεσματικά ο καταγιγισμός που δέχονται καθημερινά οι πολίτες από τη διαφήμιση. Μέσα σε αυτό το γενικό μοντέλο, ο καταναλωτής εξωθείται να ξοδεύει «σήμερα το αυριανό» του εισόδημα. Βέβαια, το πόσο σίγουρο μπορεί να θεωρεί κανείς το μελλοντικό του εισόδημα είναι προφανές. Σήμερα, οι σύγχρονες τεχνολογίες αφαιρούν παραδοσιακές θέσεις εργασίας, η αγορά μετασχηματίζεται με αμέτρητες εξαγορές και συγχωνεύσεις, οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις αφανίζονται και έχει τελειώσει πλέον αμετάκλητα η «δια βίου απασχόληση σε ένα μόνο εργοδότη» αλλά χρειάζονται πολλές συχνές αλλαγές εργοδότη, εφόσον καταφέρνει κανείς να το επιτυγχάνει³⁸.

Οι συνθήκες αυτές καθιέρωσαν δύο αλληλοτροφοδοτούμενα φαινόμενα. Το ένα είναι το διαρκές φακέλωμα της οικονομικής συμπεριφοράς των πολιτών ως καταναλωτών. Το δεύτερο είναι η εξάρτηση της μοίρας του καθενός από το τι υπάρχει στο φάκελο του. Αυτό περιλαμβάνει και τη δυνατότητα να κάνει χρήση της καταναλωτικής πίστης που γενναιόδωρα προσφέρει η αγορά αλλά και ρυθμίζει τις προοπτικές του να αναζητά και να βρίσκει εργασία. Έτσι το δελτίο πληροφοριών κάθε Αμερικανού και ότι αυτό συνεπάγεται είναι κάτι με το οποίο έχει μάθει να ζει μαζί.

Το δελτίο καταναλωτική πίστης (consumer report) περιλαμβάνει πληροφορίες για το που εργάζεται και ζει κανείς και με ποια συνέπεια αντιμετωπίζει τις οικονομικές υποχρεώσεις του. Καταγράφονται ενδεχόμενες μηνύσεις / αγωγές ή συλλήψεις καθώς και τυχόν αιτήσεις πτωχεύσεων. Τέτοια δελτία παράγουν και τηρούν τρεις μεγάλες ιδιωτικές εταιρίες διαχείρισης πληροφοριών, η Equifax στην Ατλάντα, η Experian

37. Βλ. <http://www.lawnet.gr>

38. Βλ. Ένωση Καταναλωτών και Δανειοληπτών, Οι τράπεζες στο μικροσκόπιο, Αθήνα, 1999.

στο Τέξας και η Trans Union την Πενσυλβάνια. Οι οργανισμοί αυτοί και πολλοί άλλοι μικρότεροι λειτουργούν με βάση αρχές και κανόνες που έχουν με το νομοθέτημα που είναι γνωστό σαν Fair Credit Reporting Act. Κάθε πολίτης δικαιούται με αίτηση του να ζητήσει αντίγραφο του δελτίου που τηρείται στο όνομα του καταβάλλοντας ένα μικρό ποσό που δεν μπορεί να ξεπεράσει τα 8 . δικαιούται όμως αντίγραφο χωρίς καμία χρέωση εφόσον:

- Το ζητήσει μέσα σε 60 μέρες εάν πήρε αρνητική απάντηση από εργοδότη σε αίτηση εργασίας
- Προτίθεται να αναζητήσει καινούρια εργασία μέσα στις επόμενες 60 μέρες
- Είναι δικαιούχος επιδόματος ανεργίας
- Το δελτίο είναι ανακριβές σαν αποτέλεσμα απάτης

Επίσης σύμφωνα με τα νομοθεσία αυτή, και οι εταιρείες πληροφοριών αλλά και όλοι όσοι τις τροφοδοτούν με στοιχεία (τράπεζες, πιστωτικές κάρτες) έχουν ευθύνη για να επανορθώσουν τυχόν ανακριβή ή ελλιπή πληροφόρηση που υπάρχει σε κάποιο δελτίο.

Για το λόγο αυτό, είναι σκόπιμο κάθε καταναλωτής να ζητά και να παίρνει συχνά ένα αντίγραφο του δελτίου του για έλεγχο, ιδιαίτερα πριν από σημαντικές αγορές (όπως υποβολή αιτήματος στεγαστικού δανείου) ή αναζήτηση εργασίας. Σε περίπτωση που ενδιαφερόμενος βρει κάτι με το οποίο δεν συμφωνεί, πρέπει να απευθυνθεί γραπτά και προς την εταιρία πληροφοριών αλλά και στον προμηθευτή από τον οποίο ξεκίνησε η δυσμενής πληροφορία. Εάν μετά την έρευνα δεν διευθετηθεί η αμφισβήτηση, ο προμηθευτής είναι υποχρεωμένος να δηλώνει την ύπαρξη της αμφισβήτησης κάθε φορά που δίνει πληροφορίες σε κάποια εταιρία πληροφοριών. Μέσα σε 30 μέρες, πρέπει να ολοκληρωθεί η έρευνα για τις αμφισβητούμενες εγγραφές. Εάν υπάρχει δίκιο από πλευράς του παραπονούμενου

Η εταιρία πληροφοριών οφείλει να ενημερώσει όλες τις άλλες ομοειδής εταιρίες να διορθώσουν τα δυσμενή στοιχεία στα αρχεία τους

- Λανθασμένα δυσμενή στοιχεία διαγράφονται
- Ελλιπείς πληροφορίες πρέπει να συμπληρωθούν (π.χ. εάν κάποιος καθυστερήσει μια πληρωμή αλλά την τακτοποίησε μεταγενέστερα, αυτό θα πρέπει να αναφέρεται)
- Αμφισβητούμενα δυσμενή στοιχεία που δεν μπορούν να εξακριβωθούν, διαγράφονται

Μετά την έρευνα και την διόρθωση του δελτίου, η εταιρία πληροφοριών οφείλει να στείλει γραπτή επιβεβαίωση στον ενδιαφερόμενο καταναλωτή μαζί με δωρεάν αντίγραφο του διορθωμένου δελτίου. Σε περίπτωση που δεν δικαιωθεί η αμφισβήτηση του παραπονούμενου, αυτός

δικαιούται να ζητήσει να καταχωρηθεί δήλωση με την άποψη του στο ίδιο το δελτίο που θα δίδεται προς τρίτους στο μέλλον. Ακριβή δυσμενή στοιχεία διαγράφονται από τα δελτία μόνο μετά από την παρέλευση 7 ετών από την ημερομηνία της καταχώρησης. Εξαίρεση αποτελούν τα παρακάτω:

- Πτωχεύσεις αναφέρονται επί 10 χρόνια
- Πληροφορίες που ζητούνται μετά από υποβολή αίτησης πρόσληψης σε εργοδότη για θέση με ετήσιο μισθό πέραν των 65.000
- Πληροφορίες που ζητούνται μετά από υποβολή αίτησης χορήγησης δανείου ή σύναψης ασφαλιστηρίου ζωής για ποσό μεγαλύτερο των 132.000

Ένα πιστωτικό γραφείο δεν μπορεί να δώσει δελτίο σε κάποιον εργοδότη χωρίς την γραπτή εξουσιοδότηση του ενδιαφερόμενου. Πολλά δελτία περιέχουν και πληροφορίες ιατρικής μορφής για την υγεία πολιτών. Υπάρχει ρητή απαγόρευση στο να δίνονται τέτοιες πληροφορίες σε πιστωτές, εργοδότες ή ασφαλιστές χωρίς τη συγκατάθεση του ενδιαφερόμενου.

Υπάρχει και μία διευρυμένη μορφή δελτίου γνωστή σαν "Investigative consumer report". Περιέχει αναλυτικές πληροφορίες που συλλέγονται μετά από έρευνα και συνεντεύξεις με γείτονες, γνωστούς και φίλους, σχετικά με τον χαρακτήρα, την φήμη και τον τρόπο ζωής κάποιου πολίτη. Τέτοια δελτία μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο στη σχέση με αιτήσεις ασφάλισης ή αναζήτησης εργασίας. Όταν κάποιος ζητήσει ένα τέτοιο δελτίο, ο ενδιαφερόμενος ειδοποιείται γραπτά και ενημερώνετε για το δικαίωμα του να ζητήσει κάποια στοιχεία από αυτόν που παρήγγειλε το δελτίο. Εάν η αίτηση του ενδιαφερόμενου απορριφθεί, έχει δικαίωμα να ζητήσει πρόσθετες πληροφορίες από την εταιρία πληροφοριών, η οποία όμως δεν υποχρεούται να αποκαλύψει τις πηγές των πληροφοριών της.

Σε περίπτωση παράβασης της νομοθεσίας που διέπει τα αρχεία των δυσμενών πληροφοριών, ο θιγόμενος μπορεί να κάνει αγωγή αποζημίωσης σε εταιρία πληροφοριών, σε αυτόν που ζήτησε, πήρε και χρησιμοποίησε τέτοιες πληροφορίες αλλά ακόμη και σε αυτόν ή αυτούς που προμήθευσαν τις πληροφορίες στην εταιρία. Εξάλλου, εάν κάποιος ζητήσει ένα δάνειο και το αίτημά του απορριφθεί, έχει δικαίωμα από τον νόμο να ζητήσει γραπτά να του δοθούν οι συγκεκριμένοι λόγοι της απόρριψης. Έτσι, πιθανόν, θα μάθει κανείς ότι η αρνητική απόφαση οφείλεται στο ότι "δεν βρέθηκε δελτίο δυσμενών στοιχείων" ή ότι η εταιρία πληροφοριών έγραφε ότι "υπάρχουν πληρωμές σε καθυστέρηση". Σε κάθε περίπτωση όπου η απόρριψη αδικεί τον ενδιαφερόμενο, έχει την δυνατότητα να το ερευνήσει και να διαπιστώσει ακριβώς τι προκάλεσε την άρνηση.

1. Η ραγδαία ανάπτυξη των εταιριών παροχής πληροφοριών στην Αμερική

Οι εταιρίες παροχής πληροφοριών συγκεκριμένα στην Αμερική είναι πολύ ανεπτυγμένες και αναπτύσσονται συνεχώς σε σύγκριση με την αντίστοιχη δική μας εταιρία τον Τειρεσία Α.Ε.. Ένα πιο συγκεκριμένο παράδειγμα είναι η Αμερικανική Equifax, οπού πέρα από τις καταγγελίες σφραγισμένων επιταγών, χρεοκοπιών ή πτωχεύσεων και άλλες πληροφορίες, προχωρά στην παροχή γενικότερης εκτίμησης των πιστοληπτικών ικανοτήτων των επιχειρήσεων.

Ακολουθώντας παρόμοιες κινήσεις των δύο ανταγωνιστών της στο χώρο παροχής αναφορών καταναλωτικής πιστοληπτικής ικανότητας, η Equifax μεταξύ άλλων αλλαγών προχώρησε και στην παροχή υπηρεσιών ανάλυσης. Ο ρόλος των γραφείων συγκέντρωσης οικονομικών πληροφοριών έχει γίνει περισσότερο συμβουλευτικός καθώς τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα άρχισαν να ζητούν κάτι περισσότερο από απλά δεδομένα. Έτσι προχώρησαν πέρα από την πώληση αναφορών πιστοληπτικής ικανότητας και στην παροχή συγγενικών πληροφοριών οι οποίες θα διευκολύνουν ακόμη περισσότερο τις τράπεζες και όσους προσφέρουν πίστωση, να σχηματίσουν μια σφαιρική εικόνα του οφειλέτη. Επιπλέον προσφέρουν και πιο αναλυτικά στατιστικά στοιχεία τα οποία και αυτά διευκολύνουν τους διαχειριστές των πιστώσεων.

Η Equifax είναι η μόνη εταιρία παροχής πληροφοριών εισηγμένη στο χρηματιστήριο. Τον προηγούμενο χρόνο η εταιρία, συγκρότησε μία νέα μονάδα έρευνας και ανάπτυξης για την παρακολούθηση των μεταβολών της αγοράς. Η εταιρία βασίζεται στις αρχές του CRM (Customer Relations Management), επενδύοντας σε ένα νέο προϊόν το οποίο συνδέεται με τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων των πελατών της. Το χρησιμοποιούν σχεδόν όλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα χορήγησης καταναλωτικών δανείων στις Η.Π.Α..

Η νέα πλατφόρμα CRM που ετοιμάζει η εταιρία εκτιμά ότι θα δώσει τη δυνατότητα στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να προσαρμόζουν τις προσφορές τους με μεγαλύτερη ταχύτητα. Η πλατφόρμα έχει την ονομασία “Interconnect” και θα αντικαταστήσει την εφαρμογή “Decision Power” που σύμφωνα με την Equifax χρησιμοποιείται από τα περισσότερα κορυφαία χρηματοοικονομικά ιδρύματα για τη διασταυρούμενη πώληση πιστωτικών καρτών.

Το “Decision Power” αντλεί πληροφορίες κατά τη διάρκεια μίας συναλλαγής και βοηθά τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να αποφασίσουν αν πρέπει να προσφέρουν μία κάρτα.

Το “Interconnect” της Equifax, ως μία ευέλικτη πλατφόρμα CRM που βασίζεται σε ASP (Application Service Providers) θα περιλαμβάνει το “Decision Power” καθώς και διάφορες εφαρμογές διαχείρισης δεδομένων για πολλαπλά δίκτυα διανομής. Το πρόγραμμα Interconnect, μπορεί να συμβάλλει στη λήψη αποφάσεων για τη χορήγηση πιστώσεων. Για παράδειγμα, μια τράπεζα μπορεί να χρησιμοποιεί τρία διαφορετικά συστήματα, ένα για κάθε δίκτυο διανομής για τη διασταυρούμενη πώληση του ίδιου προϊόντος μέσω των καταστημάτων της, του διαδικτύου, και των κέντρων τηλεφωνικής εξυπηρέτησης και πώλησης. Με το Interconnect, το ίδιο σύνολο κανόνων μπορεί να εφαρμοστεί σε όλα τα δίκτυα ανεξάρτητα από το αν βασίζονται σε διαφορετική ροή δεδομένων³⁹.

Οι τράπεζες μπορούν ακόμη να χρησιμοποιήσουν το Interconnect για την ταχύτερη προσαρμογή των προσφορών προώθησης νέων προϊόντων εφόσον το νέο πρόγραμμα τους παρέχει άμεση πληροφόρηση της πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη.

Η ιδέα πίσω από το νέο τμήμα ερευνών είναι να βοηθήσει την εταιρία να διατηρήσει την πορεία της, έστω και αν υπάρξουν ξαφνικές αλλαγές στην οικονομία ένα πρόβλημα που τα περισσότερα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αντιμετώπισαν κατά τα τελευταία χρόνια. Το τμήμα ερευνών θα εκτιμά τις συνθήκες που θα επικρατούν στο χώρο της καταναλωτικής πίστης και στο ρυθμιστικό πλαίσιο, σε βάθος χρόνου 6 έως 18 μηνών.

39. Βλ. <http://www.worldbank.com>

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Αποτίμηση και προοπτική

Η αλματώδης εξέλιξη της τεχνολογίας και η ανάπτυξη της κοινωνίας της πληροφορίας, όπως αυτή διαμορφώνεται στο πλαίσιο των τραπεζικών συναλλαγών, επέφεραν πρωτόγνωρη αλλαγή στις σύγχρονες συναλλαγές. Στην παρούσα εργασία έγινε προσπάθεια να καταδειχθούν τα σχετιζόμενα με την εταιρία παροχής πληροφοριών «Τειρεσίας Α.Ε.» όσα έχουν ειπωθεί από την στιγμή της ίδρυσης της μέχρι και σήμερα και τα αντίστοιχα γραφεία του εξωτερικού.

Συμπερασματικά των όσων αναλυτικά εκτίθενται στις σελίδες της παρούσας εργασίας, μπορούμε να θεωρήσουμε ότι ο ρόλος που επωμίζεται στη χώρα μας, το σύστημα πληροφοριών Τειρεσίας Α.Ε. είναι, ιδιαίτερα σημαντικός, καθώς με τη πληροφόρηση που παρέχει στα μέλη του καλείται να συμβάλει στην προστασία της εμπορικής πίστης και την εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών, γενικότερα, με την παροχή πληροφοριών που θα δίνουν την ευχέρεια αξιολόγησης της οικονομικής φερεγγυότητας και της πιστολοπτικής ικανότητας των πιστοληπτών.

Προβληματισμοί από τη σκοπιά του δικαίου αναπτύσσονται στο πεδίο της προστασίας των ατόμων από τη συγκέντρωση και αξιοποίηση πληροφοριών που τα αφορούν. Λόγω της ραγδαίας εξέλιξης της κοινωνίας της πληροφορίας η επεξεργασία πληροφοριών τέτοιου είδους κατέστη αναγκαία και εντάσσονται στο γενικότερο αίτημα της προστασίας της ιδιωτικότητας. Τα νομικά αυτά ζητήματα που δημιουργούνται στον τομέα των χρηματοοικονομικών και όχι μόνο υπηρεσιών έγινε επίσης προσπάθεια να δειχθούν στη παρούσα εργασία, δεδομένου ότι το δίκαιο δεν είναι πολλές φορές εύκολο να συμβαδίσει με τους ιλιγγιώδεις ρυθμούς ανάπτυξης της τεχνολογίας.

Στην ελληνική έννομη τάξη υφίσταται, λοιπόν, ένα πλαίσιο ρυθμίσεων που διέπουν τη συλλογή και επεξεργασία οικονομικών δεδομένων, ωστόσο, αυτό δεν είναι πλήρες, αφού δεν συντίθεται από γενικούς και αφηρημένους κανόνες, αλλά από αποφάσεις της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, κυρίως, και της νομολογίας, δευτερευόντως, που οδηγούν σε μια περιπτώσιολογική αντιμετώπιση του ζητήματος που αφορά την επεξεργασία δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, ενώ ούτε και στην ελληνική βιβλιογραφία καλύπτεται επαρκώς η εν λόγω προβληματική, και αυτό καθιστά αναγκαία την εις βάθος ανάλυση και θεωρητική προσέγγιση των επιμέρους πτυχών του ζητήματος.

Όσον αφορά τις αντίστοιχα γραφεία παροχής πληροφοριών στο

εξωτερικό η εξέλιξη τους όπως και οι διαφοροποιήσεις που παρουσιάζονται από χώρα σε χώρα είναι πολύ μεγάλη. Η ιστορία τέτοιων γραφείων αρχίζει πολύ νωρίτερα απ' ό τι στην Ελλάδα, οι αρχές λειτουργίας τους διαφέρουν ανάλογα με το νομοθετικό πλαίσιο που ισχύει σε κάθε χώρα, την ανάπτυξή τους αλλά και τους στόχους που έχει το κάθε γραφείο. Ένα στοιχείο που δεν αλλάζει είναι το πόσο σημαντικές θεωρούνται οι πληροφορίες που παρέχονται στα πιστωτικά ιδρύματα. Αξίζει, πάντως, να σημειωθεί ότι η εταιρία Τειρεσίας Α.Ε. προς το παρόν δεν έχει επεκτείνει τη λειτουργία της σε βαθμό αντίστοιχο με τα συστήματα επεξεργασίας δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς του εξωτερικού.

Εν κατακλείδι ζητήματα όπως της συγκεκριμένης πτυχιακής εργασίας, θα μας απασχολούν όλο και εντονότερα, στο μέλλον. Είναι μάλλον ζήτημα χρόνου, προτού η δραστηριότητα της Τειρεσίας Α.Ε. επεκταθεί και σε ευρύτερους ελέγχους φερεγγυότητας των συναλλασσομένων με τις Τράπεζες, τα χρηματοδοτικά ιδρύματα και άλλους φορείς όπως ήδη συμβαίνει σε χώρες του εξωτερικού. Απαιτείται, συνεπώς, η αντιμετώπιση των σχετικών ζητημάτων να γίνεται με γνώμονα την προστασία της εμπορικής πίστης αλλά και του συνταγματικά κατοχυρωμένου δικαιώματος της προστασίας των προσωπικών δεδομένων.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΑ ΕΤΗ

ΑΚΑΛΥΠΤΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ 2000

ΕΠΙΤΑΓΕΣ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ* (σε ΕΥΡΩ)	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΜΑΧΙΩΝ	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΩΝ (σε ΕΥΡΩ)
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	9.026	68.576.467,00	9.026	68.576.467,00
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	10.017	108.843.930,00	19.043	177.420.396,00
ΜΑΡΤΙΟΣ	7.919	66.062.629,00	26.962	243.483.026,00
ΑΠΡΙΛΙΟΣ	7.019	39.396.326,00	33.981	282.879.351,00
ΜΑΪΟΣ	8.532	52.787.507,00	42.513	335.666.858,00
ΙΟΥΝΙΟΣ	6.915	40.400.499,00	49.428	376.067.357,00
ΙΟΥΛΙΟΣ	6.183	37.956.831,00	55.611	414.024.188,00
ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ	6.325	36.478.715,00	61.936	450.502.902,00
ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ	6.200	38.456.291,00	68.136	488.959.193,00
ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ	6.602	39.996.663,00	74.738	528.955.856,00
ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ	6.571	43.307.481,00	81.309	572.263.337,00
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ	4.539	31.104.208,00	85.848	603.367.545,00

ΑΠΛΗΡΩΤΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ 2000

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ* (σε ΕΥΡΩ)	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΜΑΧΙΩΝ	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΩΝ (σε ΕΥΡΩ)
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	27.693	22.988.065,00	27.693	22.988.065,00
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	21.759	18.675.795,00	49.452	41.663.859,00
ΜΑΡΤΙΟΣ	27.149	23.331.777,00	76.601	64.995.636,00
ΑΠΡΙΛΙΟΣ	25.229	21.678.814,00	101.830	86.674.450,00
ΜΑΪΟΣ	20.833	15.859.454,00	122.663	102.533.905,00
ΙΟΥΝΙΟΣ	24.898	18.955.724,00	147.561	121.489.629,00
ΙΟΥΛΙΟΣ	21.404	16.501.010,00	168.965	137.990.638,00

ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ	23.667	18.671.968,00	192.632	156.662.606,00
ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ	18.122	13.869.271,00	210.754	170.531.877,00
ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ	14.909	11.114.230,00	225.663	181.646.107,00
ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ	19.275	15.135.812,00	244.938	196.781.919,00
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ	16.998	12.958.518,00	261.936	209.740.437,00

ΑΚΑΛΥΠΤΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ 2001

ΕΠΙΤΑΓΕΣ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ* (σε ΕΥΡΩ)	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΜΑΧΙΩΝ	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΩΝ (σε ΕΥΡΩ)
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	7.098	48.583.759,00	7.098	48.583.759,00
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	6.150	62.235.570,00	13.248	110.819.329,00
ΜΑΡΤΙΟΣ	5.385	36.484.188,00	18.633	147.303.517,00
ΑΠΡΙΛΙΟΣ	4.880	29.360.523,00	23.513	176.664.040,00
ΜΑΪΟΣ	6.093	43.956.217,00	29.606	220.620.257,00
ΙΟΥΝΙΟΣ	5.577	36.007.129,00	35.183	256.627.386,00
ΙΟΥΛΙΟΣ	5.022	38.499.242,00	40.205	295.126.628,00
ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ	3.948	28.964.109,00	44.153	324.090.737,00
ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ	5.333	36.969.036,00	49.486	361.059.773,00
ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ	6.000	49.023.799,00	55.486	410.083.572,00
ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ	5.563	44.309.554,00	61.049	454.393.126,00
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ	3.717	32.581.163,00	64.766	486.974.289,00

ΑΠΛΗΡΩΤΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ 2001

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ* (σε ΕΥΡΩ)	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΜΑΧΙΩΝ	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΩΝ (σε ΕΥΡΩ)
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	19.737	16.421.352,00	19.737	16.421.352,00
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	22.371	19.589.763,00	42.108	36.011.115,00
ΜΑΡΤΙΟΣ	17.813	13.785.405,00	59.921	49.796.520,00
ΑΠΡΙΛΙΟΣ	18.339	14.792.249,00	78.260	64.588.769,00

ΜΑΪΟΣ	21.354	15.901.126,00	99.614	80.489.895,00
ΙΟΥΝΙΟΣ	19.861	15.506.127,00	119.475	95.996.022,00
ΙΟΥΛΙΟΣ	18.901	14.339.213,00	138.376	110.335.235,00
ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ	19.917	15.263.084,00	158.293	125.598.319,00
ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ	15.073	11.511.245,00	173.366	137.109.564,00
ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ	17.495	13.541.793,00	190.861	150.651.357,00
ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ	18.397	15.111.119,00	209.258	165.762.476,00
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ	11.270	9.002.324,00	220.528	174.764.800,00

ΑΚΑΛΥΠΤΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ 2002

ΕΠΙΤΑΓΕΣ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ* (σε ΕΥΡΩ)	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΜΑΧΙΩΝ	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΩΝ (σε ΕΥΡΩ)
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	7.011	77.358.255	7.011	77.358.255
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	7.933	71.770.922	14.944	149.129.177
ΜΑΡΤΙΟΣ	4.609	41.520.677	19.553	190.649.854
ΑΠΡΙΛΙΟΣ	5.157	43.922.214	24.710	234.572.068
ΜΑΪΟΣ	4.695	36.524.931	29.405	271.096.999
ΙΟΥΝΙΟΣ	5.163	45.538.726	34.568	316.635.725
ΙΟΥΛΙΟΣ	6.228	56.483.578	40.796	373.119.303
ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ	4.768	43.622.471	45.564	416.741.774
ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ	5.556	47.354.614	51.120	464.096.388
ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ	6.261	63.205.402	57.381	527.301.790
ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ	5.438	53.420.857	62.819	580.722.647
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ	4.582	48.873.828	67.401	629.596.475

ΑΠΛΗΡΩΤΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ 2002

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ* (σε ΕΥΡΩ)	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΜΑΧΙΩΝ	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΩΝ
-----------------	---------	--------------------	-----------------------------------	--------------------------------

				(σε ΕΥΡΩ)
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	20.059	19.057.893	20.059	19.057.893
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	16.143	14.316.964	36.202	33.374.857
ΜΑΡΤΙΟΣ	14.158	11.685.278	50.360	45.060.135
ΑΠΡΙΛΙΟΣ	14.748	11.412.471	65.108	56.472.606
ΜΑΪΟΣ	12.336	10.548.946	77.444	67.021.552
ΙΟΥΝΙΟΣ	15.948	13.646.637	93.392	80.668.189
ΙΟΥΛΙΟΣ	15.739	14.563.054	109.131	95.231.243
ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ	11.979	11.851.844	121.110	107.083.087
ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ	15.526	14.944.686	136.636	122.027.773
ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ	12.314	14.113.063	148.950	136.140.836
ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ	11.594	13.422.159	160.544	149.562.995
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ	7.628	8.651.740	168.172	158.214.735

ΑΚΑΛΥΠΤΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ 2003

ΕΠΙΤΑΓΕΣ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ* (σε ΕΥΡΩ)	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΜΑΧΙΩΝ	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΩΝ (σε ΕΥΡΩ)
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	6.503	62.710.430	6.503	62.710.430
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	5.399	48.152.890	11.902	110.863.320
ΜΑΡΤΙΟΣ	6.165	61.808.354	18.067	172.671.674
ΑΠΡΙΛΙΟΣ	7.309	70.308.467	25.376	242.980.141
ΜΑΪΟΣ	7.282	73.457.094	32.658	316.437.235
ΙΟΥΝΙΟΣ	6.558	66.556.918	39.216	382.994.153
ΙΟΥΛΙΟΣ	7.374	73.313.511	46.590	456.307.664
ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ	6.528	66.651.621	53.118	522.959.285
ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ	6.955	72.352.041	60.073	595.311.326
ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ	7.242	70.512.775	67.315	665.824.101
ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ	6.059	53.421.635	73.374	719.245.736
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ	5.536	50.152.552	78.910	769.398.288

ΑΠΛΗΡΩΤΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ 2003

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ* (σε ΕΥΡΩ)	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΜΑΧΙΩΝ	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΩΝ (σε ΕΥΡΩ)
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	16.306	21.201.970	16.306	21.201.970
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	10.313	10.726.112	26.619	31.928.082
ΜΑΡΤΙΟΣ	9.572	9.800.743	36.191	41.728.825
ΑΠΡΙΛΙΟΣ	11.318	11.392.033	47.509	53.120.858
ΜΑΪΟΣ	10.312	10.315.921	57.821	63.436.779
ΙΟΥΝΙΟΣ	10.218	10.714.165	68.039	74.150.944
ΙΟΥΛΙΟΣ	12.254	13.182.985	80.293	87.333.929
ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ	10.683	11.725.967	90.976	99.059.896
ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ	12.245	13.304.008	103.221	112.363.904
ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ	12.176	13.685.795	115.397	126.049.699
ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ	11.272	14.298.520	126.669	140.348.219
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ	10.528	12.029.689	137.197	152.377.908

ΑΚΑΛΥΠΤΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ 2004

ΕΠΙΤΑΓΕΣ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ* (σε ΕΥΡΩ)	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΜΑΧΙΩΝ	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΩΝ (σε ΕΥΡΩ)
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	7.204	71.280.395	7.204	71.280.395
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	5.572	70.812.476	12.776	142.092.871
ΜΑΡΤΙΟΣ	7.155	73.669.883	19.931	215.762.754
ΑΠΡΙΛΙΟΣ	5.909	60.046.765	25.840	275.809.519
ΜΑΪΟΣ	6.989	69.507.495	32.829	345.317.014
ΙΟΥΝΙΟΣ	8.261	83.096.057	41.090	428.413.071
ΙΟΥΛΙΟΣ	7.465	85.039.990	48.555	513.453.061
ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ	7.720	82.852.545	56.275	596.305.606

ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ	9.198	102.320.396	65.473	698.626.002
ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ	8.996	108.058.066	74.469	806.684.068
ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ	10.316	116.017.449	84.785	922.701.517
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ	9.431	102.121.282	94.216	1.024.822.799

ΑΠΛΗΡΩΤΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ 2004

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ* (σε ΕΥΡΩ)	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΜΑΧΙΩΝ	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΩΝ (σε ΕΥΡΩ)
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	11.290	14.982.085	11.290	14.982.085
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	10.793	13.320.901	22.083	28.302.986
ΜΑΡΤΙΟΣ	10.660	12.766.442	32.743	41.069.428
ΑΠΡΙΛΙΟΣ	7.950	10.380.830	40.693	51.450.258
ΜΑΙΟΣ	10.997	14.185.341	51.690	65.635.599
ΙΟΥΝΙΟΣ	11.822	15.662.681	63.512	81.298.280
ΙΟΥΛΙΟΣ	10.213	12.251.610	73.725	93.549.890
ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ	9.644	12.221.197	83.369	105.771.087
ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ	13.470	16.910.192	96.839	122.681.279
ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ	10.492	14.245.050	107.331	136.926.329
ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ	12.005	17.742.370	119.336	154.668.699
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ	11.272	14.539.667	130.608	169.208.366

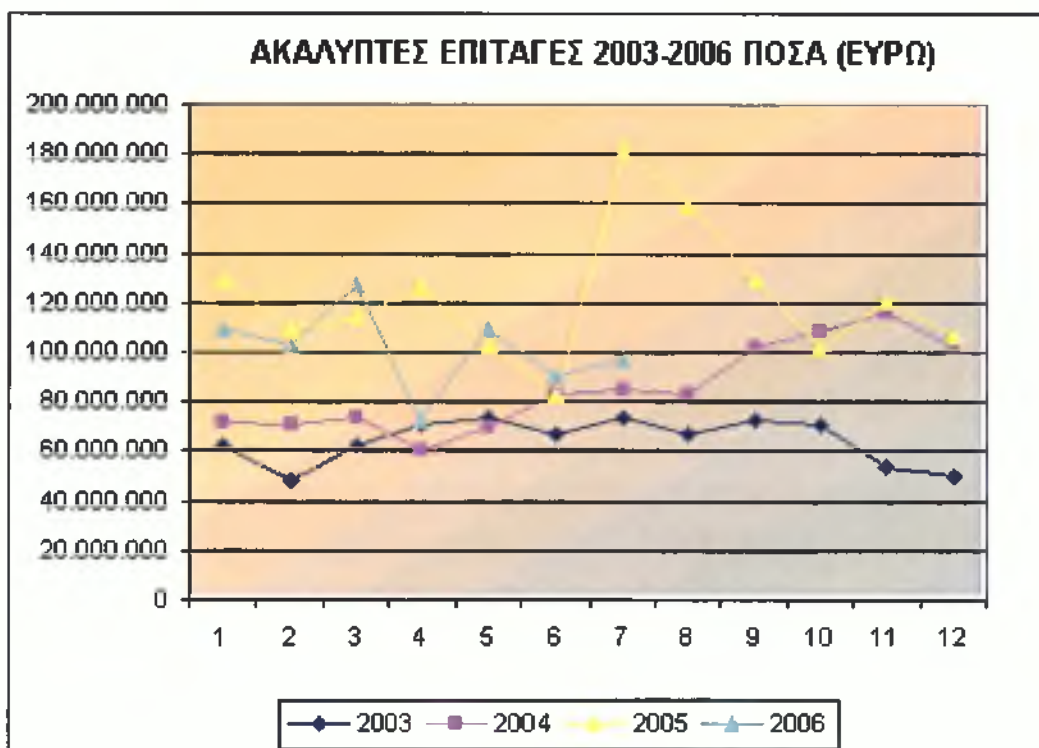
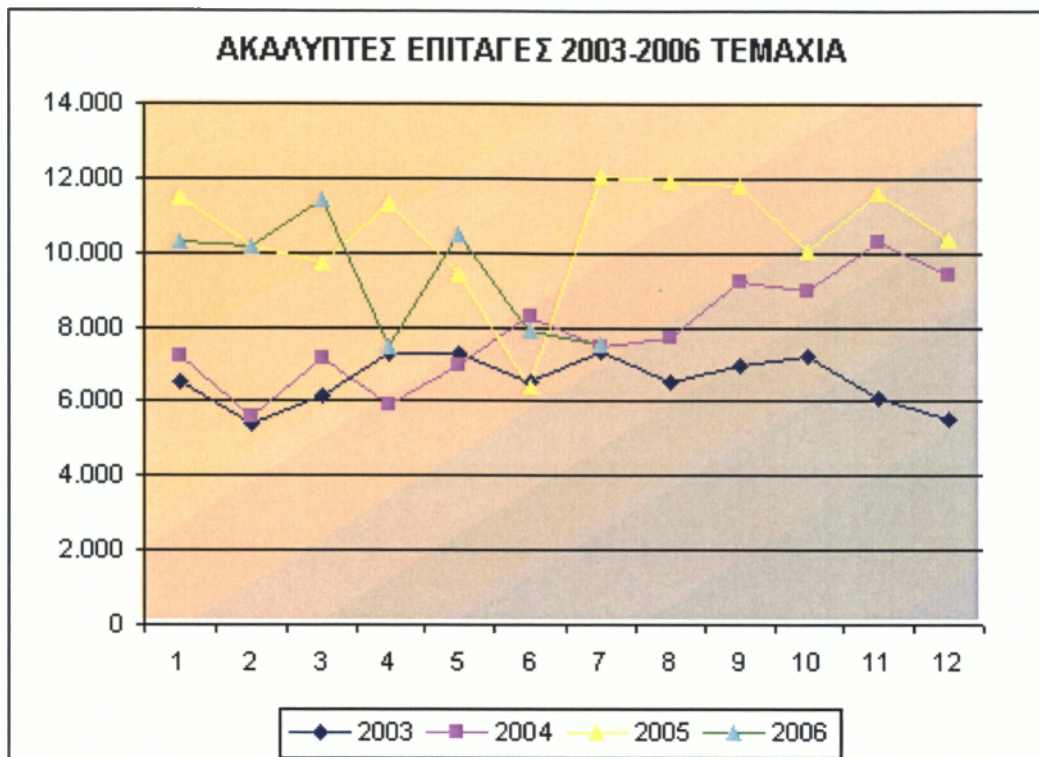
ΑΚΑΛΥΠΤΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ 2005

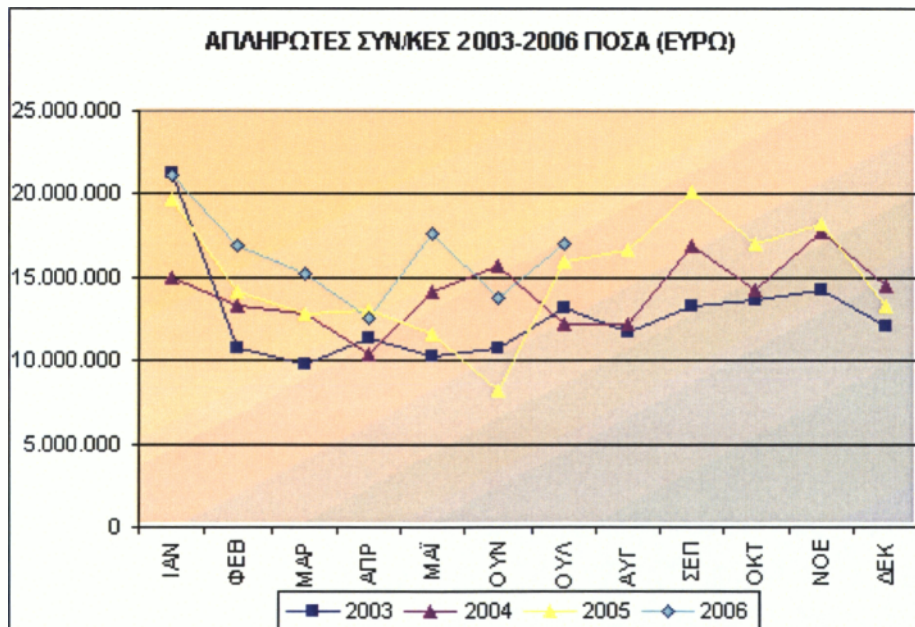
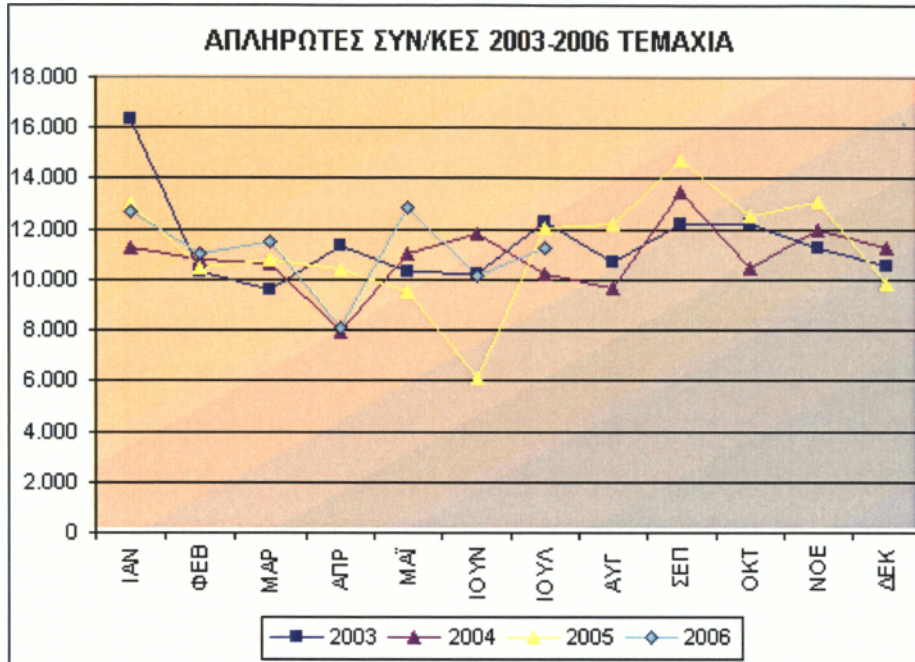
ΕΠΙΤΑΓΕΣ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ* (σε ΕΥΡΩ)	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΜΑΧΙΩΝ	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΩΝ (σε ΕΥΡΩ)
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	11.475	129.613.058	11.475	129.613.058
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	10.183	109.083.635	21.658	238.696.693

ΜΑΡΤΙΟΣ	9.724	114.402.606	31.382	353.099.299
ΑΠΡΙΛΙΟΣ	11.301	126.429.227	42.683	479.528.526
ΜΑΪΟΣ	9.447	103.243.746	52.130	572.772.272
ΙΟΥΝΙΟΣ	6.425	83.228.993	58.555	666.001.265
ΙΟΥΛΙΟΣ	12.030	180.863.544	70.585	846.864.809
ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ	11.929	159.049.100	82.514	1.005.913.909
ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ	11.832	128.900.437	94.346	1.134.814.346
ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ	10.037	102.260.089	104.383	1.237.074.435
ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ	11.637	120.575.894	116.020	1.357.650.329
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ	10.367	106.768.224	126.387	1.464.418.553

ΑΠΛΗΡΩΤΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ 2005

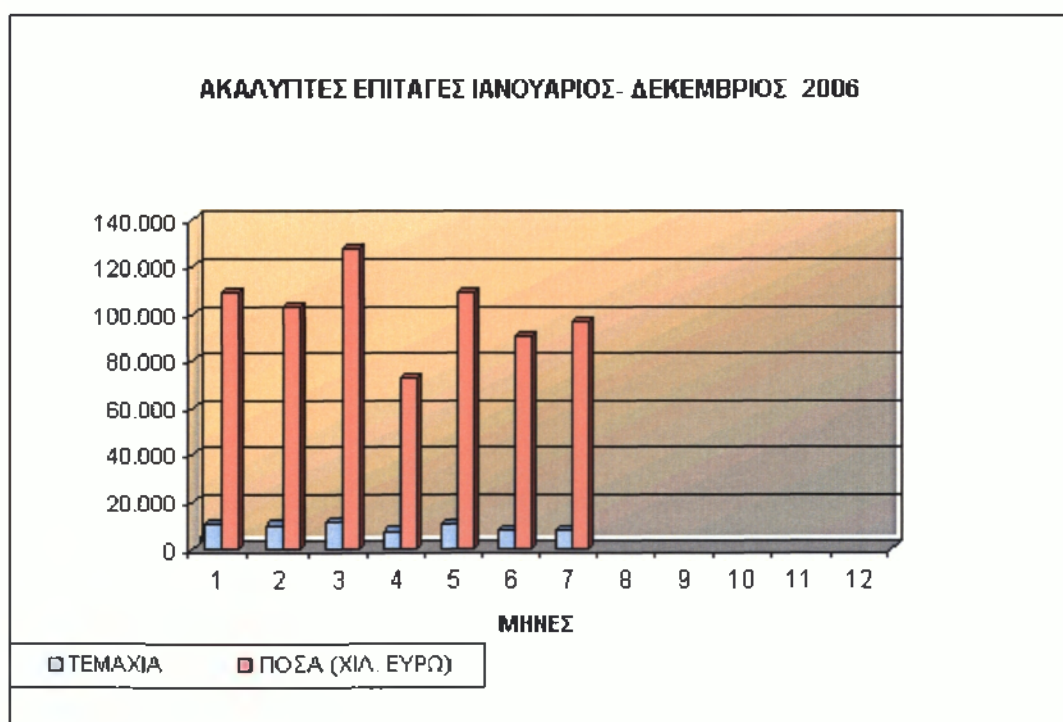
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ* (σε ΕΥΡΩ)	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΜΑΧΙΩΝ	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΩΝ (σε ΕΥΡΩ)
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	13.023	19.660.649	13.023	19.660.649
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	10.477	14.116.833	23.500	33.777.482
ΜΑΡΤΙΟΣ	10.757	12.849.138	34.257	46.626.620
ΑΠΡΙΛΙΟΣ	10.409	12.990.049	44.666	59.616.669
ΜΑΪΟΣ	9.533	11.560.314	54.199	71.176.983
ΙΟΥΝΙΟΣ	6.103	8.176.579	60.302	79.353.562
ΙΟΥΛΙΟΣ	12.037	15.920.219	72.339	95.273.781
ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ	12.246	16.708.220	84.585	111.982.001
ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ	14.738	20.132.932	99.323	132.114.933
ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ	12.563	17.087.747	111.886	149.202.680
ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ	13.105	18.244.212	124.991	167.446.892
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ	9.805	13.240.796	134.796	180.687.688





ΑΚΑΛΥΠΤΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΙΟΥΛΙΟΣ 2006

ΕΠΙΤΑΓΕΣ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ* (σε ΕΥΡΩ)	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΜΑΧΙΩΝ	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΩΝ (σε ΕΥΡΩ)
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	10.277	109.175.050	10.277	109.175.050
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	10.144	103.161.271	20.421	212.336.321
ΜΑΡΤΙΟΣ	11.455	127.824.950	31.876	340.161.271
ΑΠΡΙΛΙΟΣ	7.466	72.833.801	39.342	412.995.072
ΜΑΙΟΣ	10.507	109.335.372	49.849	522.330.444
ΙΟΥΝΙΟΣ	7.903	90.187.667	57.752	612.518.111
ΙΟΥΛΙΟΣ	7.504	96.782.275	65.256	709.300.386

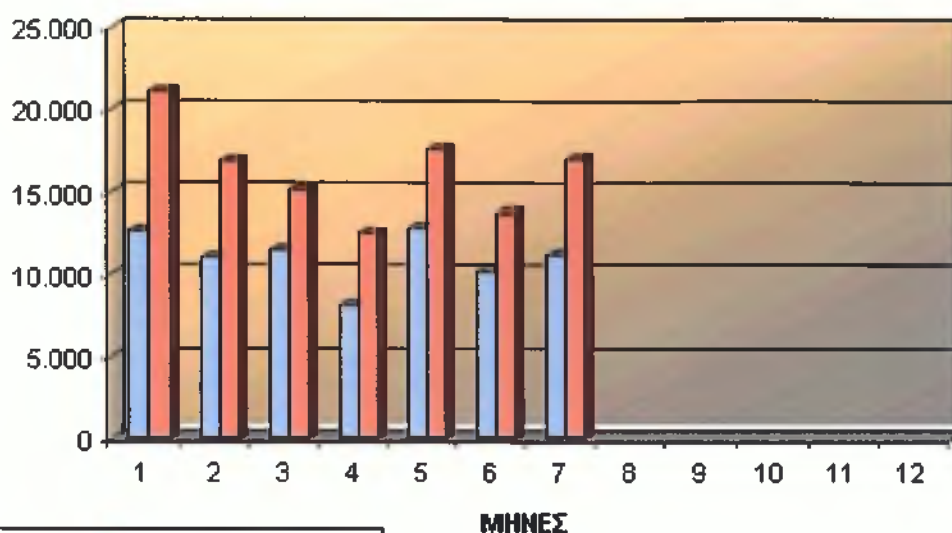


ΕΠΙΤΑΓΕΣ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΕΜΑΧΙΩΝ ΤΡΕΧ.ΜΗΝΑ /ΠΡΟΗΓ.ΜΗΝΑ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΠΟΣΩΝ ΤΡΕΧ.ΜΗΝΑ /ΠΡΟΗΓ.ΜΗΝΑ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΡΕΧ.ΜΗΝΑ 2006/2005 ΤΕΜΑΧΙΩΝ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΡΕΧ.ΜΗΝΑ 2006/2005 ΠΟΣΩΝ
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	-0,87%	2,25%	-10,44%	-15,77%
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	-1,29%	-5,51%	-0,38%	-5,43%
ΜΑΡΤΙΟΣ	12,92%	23,91%	17,80%	11,73%
ΑΠΡΙΛΙΟΣ	-34,82%	-43,02%	-33,94%	-42,39%
ΜΑΪΟΣ	40,73%	50,12%	11,22%	5,90%
ΙΟΥΝΙΟΣ	-24,78%	-17,51%	23%	8,36%
ΙΟΥΛΙΟΣ	-5,05%	7,31%	-37,62%	-46,49%

ΑΠΛΗΡΩΤΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΙΟΥΛΙΟΣ 2006

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΠΟΣΑ* (σε ΕΥΡΩ)	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΜΑΧΙΩΝ	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΩΝ (σε ΕΥΡΩ)
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	12.709	21.114.490	12.709	21.114.490
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	11.053	16.957.795	23.762	38.072.285
ΜΑΡΤΙΟΣ	11.484	15.196.512	35.246	53.268.797
ΑΠΡΙΛΙΟΣ	8.097	12.551.413	43.343	65.820.210
ΜΑΪΟΣ	12.812	17.587.651	56.155	83.407.861
ΙΟΥΝΙΟΣ	10.175	13.736.286	66.330	97.144.147
ΙΟΥΛΙΟΣ	11.236	17.083.914	77.566	114.228.061

ΑΠΑΝΩΤΕΣ ΣΥΝΔΕΣ ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ - ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2006



■ ΤΕΜΑΧΙΑ ■ ΠΟΣΑ (ΧΙΛ. ΕΥΡΩ)

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΕΜΑΧΙΩΝ ΤΡΕΧ.ΜΗΝΑ /ΠΡΟΗΓ.ΜΗΝΑ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΠΟΣΩΝ ΤΡΕΧ.ΜΗΝΑ /ΠΡΟΗΓ.ΜΗΝΑ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΡΕΧ.ΜΗΝΑ 2006/2005 ΑΡΙΘΜΩΝ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΡΕΧ.ΜΗΝΑ 2006/2005 ΠΟΣΩΝ
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	29,62%	59,47%	-2,41%	7,39%
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	-13,03%	-19,69%	5,50%	20,12%
ΜΑΡΤΙΟΣ	3,90%	-10,39%	6,76%	18,27%
ΑΠΡΙΛΙΟΣ	-29,49%	-17,41%	-22,21%	-3,38%
ΜΑΙΟΣ	58,23%	40,12%	34,40%	52,14%
ΙΟΥΝΙΟΣ	-20,58%	-21,90%	66,72%	68%
ΙΟΥΛΙΟΣ	10,43%	24,37%	-6,65%	7,31%

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Α. Ελληνική βιβλιογραφία

- Αλεξανδροπούλου-Αιγυπτιάδου, Ε.*, Ηλεκτρονική επεξεργασία προσωπικών δεδομένων στο πεδίο της τραπεζικής δραστηριότητας (νομικό πλαίσιο), Αρμ 2004, σελ. 1377 επ.
- Αρμαμέντος, Π./Σωτηρόπουλος, Β.*, Προσωπικά δεδομένα (Ερμηνεία ν. 2472/1997), Αθήνα-Θεσσαλονίκη 2005
- Αυγουστιανάκης, Μ.*, Προστασία του ατόμου από την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων, ΔτΑ 11/2001, σελ. 673 επ.
- Γέροντας, Α.*, Η προστασία του πολίτη από την ηλεκτρονική επεξεργασία προσωπικών δεδομένων, Αθήνα 2002.
- Ένωση Καταναλωτών και Δανειοληπτών*, Οι τράπεζες στο μικροσκόπιο, Αθήνα, 1999
- Ιγγλεζάκης, Ι.*, Ευαίσθητα προσωπικά δεδομένα, Αθήνα-Θεσσαλονίκη, 2004
- Ιγγλεζάκης, Ι.*, Προσβολή προσωπικότητας και παραβίαση προσωπικών δεδομένων από διαβίβαση ανακριβών δεδομένων στο σύστημα πληροφοριών «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ», Παρατηρήσεις ΙΙ στην ΕφΘεσ 147/2005 ΕπισκΕΔ 2005, σελ. 179 επ.
- Ιγγλεζάκης, Ι.*, Ζητήματα από την καταχώρηση προσωπικών δεδομένων στο σύστημα πληροφοριών «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ», ΕπισκΕΔ 2005, σελ. 775 επ.
- Ιγγλεζάκης, Ι.*, Διατήρηση προσωπικών δεδομένων στο αρχείο του συστήματος πληροφοριών «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ», Παρατηρήσεις στην υπ' αριθ. 64/2005 απόφαση της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, ΕπισκΕΔ 2005, σελ. 1108 επ.
- Ιγγλεζάκης, Ι.*, Προστασία προσωπικών δεδομένων στο σύστημα πληροφοριών «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ», Αθήνα-Θεσσαλονίκη 2006.
- Καΐσης, Α. Γ./Παρασκευόπουλος, Ν.Α.Μ.*, Προστασία προσωπικών δεδομένων, Αθήνα-Θεσσαλονίκη 2001
- Κλαβανίδου, Δ.*, Καταναλωτικά δάνεια, Θεσσαλονίκη 1997
- Κοτσίρης, Γ.*, Περιεχόμενο των Ελληνικών Κωδίκων Δεοντολογίας, 8^ο Πανελλήνιο Συνέδριο Ελλήνων Εμπορικόλογων, Η διαφήμιση και οι Κώδικες Δεοντολογίας, 1999, σελ. 49 επ.
- Μήτρου, Α.*, Η αρχή προστασίας προσωπικών δεδομένων, 1999
- Μουζουράκη, Σ.*, Κώδικας Τραπεζικής Δεοντολογίας, σε «Προστασία καταναλωτή και τραπεζικές υπηρεσίες», 1997
- Νούσκαλης, Γ.*, Επεξεργασία προσωπικών δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, με σκοπό την εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών: Μια κρίσιμη όσο και εύθραυστη ισορροπία, ΠοινΔικ 2003, σελ. 800 επ.

Σινανιώτη-Μαρούδη, Α./Φρσαρώτας, Ι., Ηλεκτρονική Τραπεζική, Αθήνα-Κομοτηνή 2005

Σινανιώτη-Μαρούδη, Α., Ημερίδα της Ένωσης Δικαίου προστασίας Καταναλωτή με θέμα «Η προστασία του καταναλωτή στις τραπεζικές συναλλαγές», 7.6.2002.

Τουντόπουλος, Β., Το δικαίωμα αντίρρησης του υποκειμένου των δεδομένων, ΤοΣ 1999, σελ. 21 επ.

Β. Ξενόγλωσση βιβλιογραφία

Bank for International Settlements, Survey of electronic money developments, May 2000.

Booz – Allen & Hamilton, The competitiveness of Europe's Markets. The crisis amid the growth, Ministerial Conference, 9-10 March 2000.

European Central Bank, Global Equity Research, Warburg Dillon Read, April 2002.

Hadding, International Transfers under German Law, in *Hadding & Schneider* (eds.) *Legal Issues in International Credit Transfers*, Berlin 1995.

Γ. Ηλεκτρονικές διευθύνσεις (WEB-SITES)

<http://www.abnamro.com>

<http://www.adex.gr>

<http://www.alpha.gr>

<http://www.alphabank.gr>

<http://www.anubis.gr>

<http://www.ase.gr>

<http://www.bankinfo.com>

<http://www.bankofgreece.gr>

<http://www.dpa.gr>

<http://www.egnatibank.gr>

<http://www.europa.en.int>

<http://www.forthnet.gr/banktech/>

<http://www.in.gr>

<http://www.investorguide.com>

<http://www.kathimerini.gr>

<http://www.lawnet.gr>

<http://www.otsm.idx.gr>

<http://www.parliament.gr>
<http://www.portfolio.gr>
<http://www.taxisnet.gr>
<http://www.teiresias.gr>
<http://www.worldbank.com>