



ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ  
ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ  
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ  
ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ  
ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.



ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΑ: Σταθάτου Ανδριάννα  
ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: Τσίχλης Δημήτρης

Καλαμάτα, 2010

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

	Σελ.
ΠΕΡΙΛΗΨΗ .....	5
ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	7
1. Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ .....	7

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

#### ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

1.1.ΤΙ ΕΙΝΑΙ Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ; .....	9
1.2.ΑΡΧΕΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ .....	10
1.2.1.Τι στοιχεία έχει η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ για το άτομό μου; .....	10
1.2.2.Πως μπορώ να βελτιώσω την "εικόνα μου" σχετικά με το αρχείο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς; .....	12
1.2.3.Μέτοχοι - "Εξασφαλίζοντας τον αμιγή διατραπεζικό χαρακτήρα" .....	12
1.2.4.Αποστολή - "Υπηρετώντας τη φερεγγυότητα και το δημόσιο συμφέρον" .....	12
1.3.ΑΡΧΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ.....	13
1.3.1.Αρχές λειτουργίας - "Με συνέπεια και αίσθημα ευθύνης" .....	13
1.3.2.Υπηρεσίες .....	13
1.4. ΓΡΑΦΕΙΟ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ .....	14
1.4.1.Πού βρίσκει η Τειρεσίας ΑΕ τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς, για τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που έχει στο αρχείο της; .....	15
1.4.2.Τι κάνει τα δεδομένα που συγκεντρώνει;.....	16
1.4.3.ΓΙΑΤΙ το κάνει;.....	16
1.4.4.Πόσο νόμιμη είναι η λειτουργία της Τειρεσίας Α.Ε.; .....	17
1.4.5.Κάτω από ποιους περιορισμούς η συλλογή και επεξεργασία προσωπικών δεδομένων δεν θίγει τα συμφέροντα των καταναλωτών; .....	18
1.4.6.Ποια δεδομένα μπορεί να συλλέγει η Τειρεσίας Α.Ε. χωρίς τη συγκατάθεση του υποκειμένου (δυσμενή δεδομένα) και κάτω από ποιους όρους επιτρέπονται η συλλογή και η επεξεργασία τους; .....	18
1.4.7.Ποια δεδομένα μπορεί να συλλέγει η Τειρεσίας Α.Ε. μόνο με τη συγκατάθεση του υποκειμένου (ευμενή δεδομένα) και κάτω από ποιους όρους επιτρέπονται η συλλογή και η επεξεργασία τους; .....	19
1.4.8.Ποιος επιτρέπεται να είναι αποδέκτης των δεδομένων και ποιες είναι οι υποχρεώσεις του αποδέκτη απέναντι στο υποκείμενο επεξεργασίας; .....	19

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ****ΑΡΧΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ**

2.1.ΣΕΒΟΜΕΝΟΙ ΤΑ ΘΕΜΕΛΙΩΔΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΗ.....	22
2.2. ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΣΤΟ ΑΡΧΕΙΟ ΤΗΣ ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ;.....	23
2.3.ΠΩΣ ΔΙΑΓΡΑΦΕΤΑΙ ΚΑΝΕΙΣ ΑΠΟ ΤΙΣ ΛΙΣΤΕΣ ΤΟΥ ΤΕΙΡΕΣΙΑ:.....	25
2.4.ΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΤΟ Ν. 2472/1997 .....	26
2.5.ΠΩΣ ΕΠΙΤΥΓΧΑΝΕΤΑΙ Η ΔΙΑΓΡΑΦΗ .....	27
2.6.ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΈΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ: Διαδικασίες σε περίπτωση απώλειας-κλοπής ταυτότητας ή διαβατηρίου .....	28
2.7.ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΤΗΡΗΣΗΣ ΑΡΧΕΙΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. ....	30

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ****ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ - ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ - ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ 2009**

3.1.ΣΥΣΤΗΜΑ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ (ΣΣΧ) .....	36
3.2.ΣΥΣΤΗΜΑ ΚΑΤΑΓΓΕΛΘΕΙΣΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ΣΚΣΕ).....	37
3.3.ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΑΥΤΟΤΗΤΩΝ – ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΩΝ (ΣΤΔ).....	39
3.4.ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (ΣΑΥ) & ΣΥΣΤΗΜΑ ΥΠΟΘΗΚΩΝ – ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΕΩΝ (ΣΥΠ).....	40
3.5. ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ / ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΚΑΤΑ ΤΗ ΛΗΞΗ ΤΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ.....	46
3.6.ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΔΙΑΓΡΑΦΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗΣ ΑΠΟ ΤΟ ΑΡΧΕΙΟ ΜΕΤΑΔΙΔΟΜΕΝΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ .....	47
3.7.ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΛΟΓΩ ΠΑΡΕΛΕΥΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟΥ ΧΡΟΝΟΥ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΣΤΟ ΑΡΧΕΙΟ.....	48
3.8.ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ / ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΑΚΑΛΥΠΤΗΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ .....	48
3.9.ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΑΠΟ ΤΟ ΑΡΧΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑΣ ΛΗΞΗΣ ΜΕΤΡΟΥ ΣΤΕΡΗΣΗΣ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟΥ ΕΠΙΤΑΓΩΝ .....	49
3.10.ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑΣ ΛΗΞΗΣ ΜΕΤΡΟΥ ΣΤΕΡΗΣΗΣ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟΥ ΕΠΙΤΑΓΩΝ .....	51

3.11.ΕΙΔΙΚΗ ΡΥΘΜΙΣΗ ΜΗ ΕΜΦΑΝΙΣΗΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ ΣΤΟ ΑΡΧΕΙΟ ΜΕΤΑΔΙΔΟΜΕΝΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ .....	51
3.12.ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΛΟΓΩ ΠΑΡΕΛΕΥΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟΥ ΧΡΟΝΟΥ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΣΤΟ ΑΡΧΕΙΟ.....	51
3.13.ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ/ ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΔΙΑΤΑΓΗΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ .....	52
3.14.ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΛΟΓΩ ΠΑΡΕΛΕΥΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟΥ ΧΡΟΝΟΥ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΣΤΟ ΑΡΧΕΙΟ.....	54
3.15.ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ/ ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΑΝΑΓΚΑΣΤΙΚΟΥ ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟΥ ΑΚΙΝΗΤΟΥ Η ΚΙΝΗΤΟΥ ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ .....	54
3.16.ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΛΟΓΩ ΠΑΡΕΛΕΥΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟΥ ΧΡΟΝΟΥ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ .....	55
3.17. ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ / ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΚΑΤΑΣΧΕΣΗΣ - ΕΠΙΤΑΓΗΣ ΤΟΥ ΝΔ.1923 ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ.....	55
3.18.ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΛΟΓΩ ΠΑΡΕΛΕΥΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟΥ ΧΡΟΝΟΥ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ .....	56
3.19.ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΥΠΟΘΗΚΗΣ-ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗΣ ΥΠΟΘΗΚΗΣ ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ.....	57
3.20.ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ / ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΑΙΤΗΣΗΣ ΠΤΩΧΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ .....	57
3.21.ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΚΗΡΥΧΘΕΙΣΑΣ ΠΤΩΧΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ .....	59
3.22.ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΛΟΓΩ ΠΑΡΕΛΕΥΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟΥ ΧΡΟΝΟΥ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΣΤΟ ΑΡΧΕΙΟ.....	61
3.23.ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ / ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ .....	61
3.24.ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΛΟΓΩ ΠΑΡΕΛΕΥΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟΥ ΧΡΟΝΟΥ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ .....	62

3.25.ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ/ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ, ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ, ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΜΕΣΩ ΠΑΡΟΧΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ ΑΠΟ ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ (OVERDRAFT) ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ .....	62
3.26.ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΛΟΓΩ ΠΑΡΕΛΕΥΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟΥ ΧΡΟΝΟΥ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ .....	63
3.27.ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΚΥΡΩΣΗΣ ΚΑΤΑ ΠΑΡΑΒΑΤΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΝΟΜΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ .....	63
3.28.ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΜΠΕΙΡΙΑ .....	64
3.29.ΤΑ ΜΥΣΤΙΚΑ ΤΟΥ «ΤΕΙΡΕΣΙΑ».....	66
3.30.ΡΥΘΜΙΖΟΝΤΑΙ ΟΙ ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΟΦΕΙΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ .....	68
3.31.ΠΩΣ ΘΑ ΓΙΝΕΙ Η ΡΥΘΜΙΣΗ ΤΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ .....	69
3.32.ΠΩΣ ΘΑ ΡΥΘΜΙΖΟΝΤΑΙ ΟΙ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΚΑΤΑΓΓΕΛΘΕΙ .....	69
3.33.ΟΙ ΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΟΝ "ΤΕΙΡΕΣΙΑ" .....	70
3.34.ΠΟΙΟΙ ΕΥΝΟΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΙΣ ΝΕΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΤΕΙΡΕΣΙΑ.....	70
3.35.ΡΥΘΜΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ: Οι διαδικασίες 2009-12-10 15:34:34 (χωρίς κατηγορία).....	73
3.36.ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ ΣΤΟΝ «ΤΕΙΡΕΣΙΑ» ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΕΣ .....	77
3.37.ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΕΙΡΕΣΙΑ, ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ, ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΝΕΟ ΝΟΜΟ ΤΗΣ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ Λ. ΚΑΤΣΕΛΗ.....	77

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ**

### **ΧΡΗΣΙΜΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ**

4.1.ΧΡΗΣΙΜΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ.....	80
ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ .....	81
ΩΦΕΛΕΙΑ .....	81
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....	82
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ.....	83

## ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ συστάθηκε αρχικά ως μη κερδοσκοπική εταιρεία και 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, η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ εξειδικεύεται στη συγκέντρωση και διάθεση πληροφοριών οικονομικής συμπεριφοράς για επιχειρήσεις και ιδιώτες, δεδομένων συγκέντρωσης χορηγήσεων για ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις, υποθηκών και προσημειώσεων καθώς και στοιχείων που συνδράμουν στην αποτροπή απάτης στις τραπεζικές συναλλαγές, τα οποία παρέχει μέσω αξιόπιστων πληροφορικών συστημάτων.

«Ο Τειρεσίας», προϊόν συνεργασίας των Ελληνικών Τραπεζών, που λειτουργεί με τη μορφή ανώνυμης εταιρίας από το 1997, έχει βασική της δραστηριότητα τη συλλογή οικονομικών δεδομένων, πληροφοριών και τη διαχείριση αρχείου για επιχειρήσεις, επιχειρηματίες, νομικά και φυσικά πρόσωπα προκειμένου να διαφυλάσσεται η εμπορική πίστη και να αποφεύγονται επισφάλειες εις βάρος των Τραπεζών.

Η Τειρεσίας Α.Ε. πήρε το όνομά της από τον φημισμένο μάντη της Ελλάδος τον Τειρεσία, και σήμερα ονομάζεται σύγχρονος μάντης της επιχειρηματικότητας. Ο λόγος που πήρε το όνομα αυτό ήταν ότι ο Τειρεσίας σύμφωνα με τη μυθολογία φανέρωσε σε ηλικία επτά ετών ορισμένα πράγματα τα οποία δεν έπρεπε οι άνθρωποι να έχουν γνώση. Έτσι λοιπόν η Τειρεσίας Α.Ε. έχει ως στόχο τη διάθεση και συγκέντρωση πληροφοριών που αναφέρονται στην οικονομική συμπεριφορά προς όφελος των συναλλασσόμενων και του τραπεζικού συστήματος.

Η Τειρεσίας Α.Ε., σεβόμενη πλήρως τα δικαιώματα του πολίτη και τις επιταγές του νόμου 2472/97 περί προστασίας προσωπικών δεδομένων, ενημερώνεται και συλλέγει τα δεδομένα του αρχείου της από τις ίδιες τις Τράπεζες οι οποίες την ενημερώνουν συστηματικά για ακάλυπτες επιταγές, για απλήρωτες συναλλαγματικές, για καταγγελίες πάσης φύσεως δανείων και πιστωτικών καρτών, από τα Δικαστήρια της χώρας μας, Πρωτοδικεία και Ειρηνοδικεία, για αιτήσεις ή κηρύξεις πτωχεύσεων, για διαταγές πληρωμής, για προγράμματα πλειστηριασμών είτε κινητών είτε ακινήτων, από τα

Υποθηκοφυλακεία της χώρας μας για προσημειώσεις, υποθήκες, κατασχέσεις. Συνεργάτης της είναι και το Υπουργείο Οικονομικών για κάθε είδους διοικητικές κυρώσεις από παραβάσεις φορολογικής νομοθεσίας.

Όλες οι παραπάνω πληροφορίες καταχωρούνται ανάλογα και διατηρούνται στο αρχείο εμφανιζόμενες κάθε φορά που ζητείται πληροφόρηση από τους αποδέκτες μέχρις ότου είτε συμπληρωθούν με νέα δεδομένα, είτε διαγραφούν. Οι διαδικασίες συμπλήρωσης ή διαγραφής και ο χρόνος παραμονής των δεδομένων στο αρχείο ποικίλουν κατά περίπτωση. Οι κηρυχθείσες πτωχεύσεις δεν διαγράφονται.

## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

### 1. Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ

#### Η Εταιρεία - "Με την παράδοση μιας μη κερδοσκοπικής εταιρείας"

Με τη σταδιακή ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας και του τραπεζικού συστήματος, οι Τράπεζες της χώρας αναγνώρισαν την ανάγκη για πρόσβαση σε ακριβή δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς, αφού κατέστη σαφές ότι τέτοιες πληροφορίες συμβάλλουν στην προστασία της πίστης και στη μείωση των επισφαλειών προς όφελος του τραπεζικού συστήματος και των ίδιων των συναλλασσομένων. Για το σκοπό αυτό το σύνολο, σχεδόν, των ελληνικών Τραπεζών ίδρυσε την εταιρεία Τειρεσίας στην οποία και ανετέθη η ανάπτυξη και διαχείριση ενός αξιόπιστου Αρχείου Δεδομένων Οικονομικής Συμπεριφοράς.

Σκοπός της πτυχιακής εργασίας είναι να αποδείξει τη χρησιμότητα της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. όπου αποτελεί μια διατραπεζική εταιρία, η οποία εξειδικεύεται στη συγκέντρωση ή διάθεση πληροφοριών που αναφέρονται στην οικονομική συμπεριφορά επιχειρήσεων και ιδιωτών, πληροφοριών που αφορούν σε ταυτότητες/διαβατήρια που έχουν κλαπεί ή απολεσθεί, καθώς και πληροφοριών σχετικά με δόλια χρήση πιστωτικών καρτών. Αποτελεί ένα σύστημα ελέγχου όπου οι πληροφορίες που διαθέτει συμβάλλουν στην προστασία του θεσμού της πίστης, στη μείωση των επισφαλειών ή στην εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών προς όφελος του τραπεζικού συστήματος.

Η εργασία μας ξεκινάει με την εισαγωγή στην οποία αναφέρεται, το πόσο αναγκαίο ήταν να υπάρχει ένα σύστημα ελέγχου από τότε που εμφανίστηκε στην κοινωνική και οικονομική ζωή το δάνειο και η πίστωση, δημιουργώντας έτσι την ανάγκη εκτίμησης του κινδύνου της μη αποπληρωμής του.

Με την εξέλιξη των συναλλαγών χρειάστηκε η ανάγκη για πληρέστερη επιτακτική πληροφόρηση όπου ο δανειστής να μπορούσε να έχει να συγκεντρώσει για τον οφειλέτη.

Στο πρώτο κεφάλαιο αναφέρεται τι είναι η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. πώς ξεκίνησε, πώς λειτουργεί, από ποια συστήματα αποτελείται για να εκτελεί το έργο της.



Στο δεύτερο κεφάλαιο αναφέρεται ο νόμος του 1997 και η αρχή προστασίας προσωπικών δεδομένων.

Στο τρίτο κεφάλαιο αναφέρονται η ανάλυση συστημάτων, η νομοθεσία, η προστασία υποκειμένων δεδομένων και τα νέα δεδομένα με τη ρύθμιση του νόμου του 2009.

Ακολουθεί το τέταρτο κεφάλαιο με τις χρήσιμες συμβουλές του ΤΕΙΡΕΣΙΑ προς τους πολίτες για την προστασία τους από τον υπερκαταναλωτισμό και την ενημέρωσή τους για τις υποχρεώσεις τους.

Στο τελευταίο κεφάλαιο ακολουθούν τα συμπεράσματα για τη λειτουργία της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

Θα ήθελα να ευχαριστήσω θερμά τον κύριο Δημήτρη Τσίχλη που με την πολύτιμη βοήθειά του και τις χρήσιμες συμβουλές του εκπόνησα την πτυχιακή μου εργασία.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

### ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

#### 1.1.ΤΙ ΕΙΝΑΙ Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ;

Η **ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ** ιδρύθηκε από το σύνολο σχεδόν των Τραπεζών που λειτουργούν στη χώρα, οι οποίες, αφού έλαβαν υπόψη τους ότι η πρόσβαση σε ακριβείς πληροφορίες οικονομικής συμπεριφοράς συμβάλλει στην προστασία της εμπορικής πίστης και στη μείωση των επισφαλειών προς όφελος του τραπεζικού συστήματος και των συναλλασσομένων, της ανέθεσαν την ανάπτυξη και διαχείριση Αρχείου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς.



Η Τειρεσίας ΑΕ (σύμφωνα με την ίδια) ιδρύθηκε (το 1997) από το σύνολο σχεδόν των Τραπεζών που λειτουργούν στη χώρα, οι οποίες, αφού έλαβαν υπόψη τους ότι η πρόσβαση σε ακριβείς πληροφορίες οικονομικής συμπεριφοράς συμβάλλει στην προστασία της εμπορικής πίστης και στη μείωση των επισφαλειών προς όφελος του τραπεζικού συστήματος και των συναλλασσόμενων, της ανέθεσαν την ανάπτυξη και διαχείριση Αρχείου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς. Συστάθηκε αρχικά ως μία κερδοσκοπική εταιρεία και λειτουργεί ως ανώνυμη εταιρεία, διατηρώντας αμιγώς τη φιλοσοφία της μη κερδοσκοπικής εταιρείας, αλλά εξασφαλίζοντας παράλληλα τις απαραίτητες προϋποθέσεις για την ανάπτυξή της. Η Τειρεσίας Α.Ε. εξειδικεύεται στη συγκέντρωση και διάθεση πληροφοριών οικονομικής συμπεριφοράς για επιχειρήσεις και ιδιώτες, μέσω πληροφορικών

συστημάτων. Επίσης δεν προβαίνει σε εκτιμήσεις των δεδομένων που διαθέτουν τα αρχεία της. Η κρίση και αξιολόγηση πραγματοποιείται από τις Τράπεζες, τις Εταιρείες διαχείρισης πιστωτικών Καρτών, τις Εταιρείες Leasing & Factoring και τους οργανισμούς του Δημοσίου που έχουν έννομο συμφέρον.

Σκοπός της είναι η διαπίστωση της πιστοληπτικής ικανότητας των καταναλωτών.

## **1.2.ΑΡΧΕΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ**

### **1.2.1.Τι στοιχεία έχει η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ για το άτομό μου;**

**Α. Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ** τηρεί **Αρχείο Δεδομένων Οικονομικής Συμπεριφοράς** στο οποίο περιλαμβάνονται δεδομένα αθέτησης υποχρεώσεων (ΣΑΥ), υποθηκών-προσημειώσεων (ΣΥΠ) και χορηγήσεων δανείων/καρτών (ΣΣΧ) για επιχειρήσεις και ιδιώτες. Οι κατηγορίες πληροφοριών που καταχωρούνται στο ΣΑΥ και ΣΥΠ έχουν ως εξής:

**ΣΑΥ:** *Ακάλυπτες (σφραγισμένες) επιταγές, απλήρωτες (κατά τη λήξη τους) συναλλαγματικές, αιτήσεις πτωχεύσεων, αποφάσεις που απορρίπτουν αιτήσεις πτωχεύσεων λόγω μη επάρκειας περιουσίας του οφειλέτη (αρ. 6 παρ.2 ν 3588/2007), εξέλιξη αιτήσεων πτωχεύσεων, κηρυχθείσες πτωχεύσεις, διαταγές πληρωμής, προγράμματα πλειστηριασμών, κατασχέσεις και επιταγές προς πληρωμή βάσει του Ν.Δ. του 1923, καταγγελίες συμβάσεων καρτών και προσωπικών, καταναλωτικών και στεγαστικών δανείων και διοικητικές κυρώσεις κατά παραβατών φορολογικών νόμων.*

**ΣΥΠ:** *Υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών*

**Β. Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ** τηρεί **Αρχείο Δεδομένων Συγκέντρωσης Χορηγήσεων** που αποσκοπεί στην παροχή στις τράπεζες πληροφόρησης για την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών της. Σε αυτό καταχωρούνται πληροφορίες που αφορούν σε ενήμερες και σε καθυστέρηση οφειλές δανείων καταναλωτικής πίστης (προσωπικών, καταναλωτικών, ανοιχτών και λιανικής πρακτόρευσης), πληροφορίες για στεγαστικά δάνεια και χορηγήσεις πιστώσεων μέσω δικαιώματος υπερανάληψης από καταθετικό λογαριασμό, τρεχούμενο ή όψεως (overdrafts) και πιστωτικών καρτών, που οι τράπεζες έχουν χορηγήσει σε πελάτες τους.

**Γ. Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ** αποβλέποντας στην προστασία του πολίτη από τυχόν παράνομες σε βάρος του ενέργειες με χρήση ταυτοτήτων ή διαβατηρίων που έχουν κλαπεί ή απολεσθεί, δημιούργησε ένα επικουρικό αρχείο (**Αρχείο Απολεσθέντων/Κλαπείσων Ταυτοτήτων**), στο οποίο καταχωρούνται δηλώσεις πολιτών περί της κλοπής ή απώλειας ταυτοτήτων ή διαβατηρίων τους.

Κατόπιν τούτων, κάθε ενδιαφερόμενος, εκτός από την δήλωση της κλοπής ή απώλειας στις Αρμόδιες Αρχές μπορεί, κατόπιν σχετικής αιτήσεώς του, να ενημερώνει και την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ, η οποία εμφανίζει την σχετική καταχώρηση στο αρχείο της την επόμενη της κατάθεσης της αίτησης του ενδιαφερομένου. Επιπρόσθετα, ο ενδιαφερόμενος μπορεί να συμπληρώνει τη σχετική αίτηση και σε οποιοδήποτε κατάσταση τράπεζας, η οποία εν συνεχεία διαβιβάζεται από το κατάστημα στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ με fax ή ταχυδρομικά.

**Δ.** Επιπρόσθετα, λειτουργεί το **Σύστημα Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων (ΣΚΣΕ)** το οποίο έχει σαν στόχο τη δημιουργία αρχείου επιχειρήσεων των οποίων οι συμβάσεις για την αποδοχή καρτών, ως μέσο πληρωμής, έχουν καταγγελθεί. Οι καταγγελίες των συμβάσεων σχετίζονται με λόγους που αφορούν στη "νομιμότητα" των συναλλαγών (πχ αποδοχή καρτών που έχουν δηλωθεί ως απωλεσθείσες, 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.

Κάθε φυσικό πρόσωπο έχει σύμφωνα με το άρθρο 12 του Ν. 2472/97 πρόσβαση στο Αρχείο Δεδομένων της **ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ**, προκειμένου να γνωρίζει εάν τηρούνται σε αυτό δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που το αφορούν.

Για καλύτερη εξυπηρέτηση των ενδιαφερομένων, η **ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ** 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.

Μπορείτε να μάθετε τι στοιχεία τηρεί η **ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ** σχετικά με εσάς συμπληρώνοντας μια **αίτηση** και καταθέτοντας την αυτοπροσώπως στο **Γραφείο Εξυπηρέτησης Κοινού**.

### **1.2.2.Πως μπορώ να βελτιώσω την "εικόνα μου" σχετικά με το αρχείο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς;**

α) Προσκομίζοντας στην **ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ** τα κατάλληλα δικαιολογητικά, ώστε να συμπληρωθούν ή διαγραφούν τα δεδομένα που σας αφορούν. (βλ. Συχνές Ερωτήσεις Β.1, Β.2).

β) Φροντίζοντας να τακτοποιείτε τις οικονομικές σας υποχρεώσεις εγκαίρως (πληρωμές δόσεων, συναλλαγματικών, επιταγών κλπ) και να μην αναλαμβάνετε οικονομικούς κινδύνους στους οποίους δεν είστε σίγουρος/η ότι θα μπορείτε να ανταποκριθείτε στο μέλλον.

### **1.2.3.Μέτοχοι - "Εξασφαλίζοντας τον αμιγή διατραπεζικό χαρακτήρα"**

Η **Τειρεσίας ΑΕ** είναι διατραπεζική εταιρεία και μέτοχοί της 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.

Μέτοχοι της εταιρείας είναι οι μεγαλύτερες ελληνικές Τράπεζες.

### **1.2.4.Αποστολή - "Υπηρετώντας τη φερεγγυότητα και το δημόσιο συμφέρον"**

Βασικοί σκοποί της **ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ** είναι:

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
- Την **πρόληψη και αποτροπή της απάτης** στις τραπεζικές συναλλαγές και στις συναλλαγές με κάρτες

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

### **1.3.ΑΡΧΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ**

#### **1.3.1.Αρχές λειτουργίας - "Με συνέπεια και αίσθημα ευθύνης"**

Η **ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ** με πλήρη συναίσθηση ευθύνης για αυτό το έργο δημόσιου συμφέροντος που επιτελεί και σύμφωνα με τον Κανονισμό Επεξεργασίας Δεδομένων της (ΚΕΔ), στηρίζει τη λειτουργία της σε απαράβατες αρχές:

- στην **απόλυτη διαφάνεια** των κανόνων λειτουργίας των Αρχείων και την **απαρέγκλιτη εφαρμογή** τους
- στην **απόλυτη εξασφάλιση του αδιάβλητου** του συστήματος των Αρχείων, η πρόσβαση στα οποία ελέγχεται με μηχανισμούς ασφαλείας
- στο **σεβασμό και στην προστασία των δικαιωμάτων του πολίτη** και στην παροχή προς αυτόν κάθε δυνατής συνδρομής σχετικά με δεδομένα που τον αφορούν και την άσκηση των εκ του νόμου δικαιωμάτων του
- στην **εφαρμογή των σχετικών αποφάσεων** της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Ν. 2472/97)
- στον **επικουρικό ρόλο των δεδομένων** του Αρχείου, αφού η **ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ δεν προβαίνει σε εκτίμηση, κρίση ή άλλη αξιολόγηση των δεδομένων αυτών**. Η αξιολόγησή τους γίνεται αποκλειστικά από τον αποδέκτη τους.

Την διάθεση στους αποδέκτες πληροφοριών που χαρακτηρίζονται από αντικειμενικότητα και ακρίβεια.

Με συνέπεια στη φιλοσοφία της, η **ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ** 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.

#### **1.3.2.Υπηρεσίες**

##### **"Στοχεύοντας στην προαγωγή της τραπεζικής πίστης"**

Η **ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ** πιστή στους στόχους και στις αρχές που διέπουν την αποστολή της, έχει αναπτύξει και διαθέτει τις υπηρεσίες της μέσω αξιόπιστων πληροφορικών συστημάτων όπως:

- Σύστημα Αθέτησης Υποχρεώσεων (ΣΑΥ) & Σύστημα Υποθηκών - Προσημειώσεων (ΣΥΠ)
- Σύστημα Συγκέντρωσης Χορηγήσεων (ΣΣΧ)
- Σύστημα Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων (ΣΚΣΕ)
- Σύστημα Ταυτοτήτων/Διαβατηρίων που έχουν απωλεσθεί ή κλαπεί (ΣΤΔ)

Αποδέκτες των δεδομένων των αρχείων της είναι:

- 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
- Νομικά Πρόσωπα που παρέχουν Πίστη και ελέγχονται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή από άλλες κεντρικές Τράπεζες κατά τους όρους της 2ης Τραπεζικής Οδηγίας και του ν. 3601/2007

#### **1.4. ΓΡΑΦΕΙΟ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ**

##### **Στην υπηρεσία του συναλλασσόμενου πολίτη**

Κάθε φυσικό πρόσωπο έχει σύμφωνα με το άρθρο 12 του Ν. 2472/97 πρόσβαση στα Αρχεία δεδομένων της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ, προκειμένου να γνωρίζει εάν τηρούνται σε αυτό δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που το αφορούν.

Για τη διευκόλυνση των υποκειμένων των δεδομένων στην άσκηση του δικαιώματος πρόσβασης, η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ 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.

Αναφορικά με το αρχείο η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ, για να εξασφαλίσει τη μεγαλύτερη δυνατή ακρίβεια των δεδομένων, προβαίνει στη συμπλήρωση (με

τις ενδείξεις «εξοφλήθηκε», «τακτοποιήθηκε», «ματαιώθηκε» κλπ.) ή διαγραφή αυτών, εφόσον, σύμφωνα με τον Κανονισμό Επεξεργασίας Δεδομένων (ΚΕΔ) του αρχείου οικονομικής συμπεριφοράς, περιέλθουν σε γνώση της εταιρείας τεκμηριωμένα στοιχεία. Για το σκοπό αυτό η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ ενημερώνει τους ενδιαφερόμενους ότι για την καλύτερη εξυπηρέτησή τους δεν θα πρέπει να καταστρέφουν τα σώματα των εξοφλημένων επιταγών και συναλλαγματικών.

Οι ενδιαφερόμενοι, για οποιαδήποτε πραγματοποίηση συναλλαγής με την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ είναι απαραίτητο να προσκομίσουν την ταυτότητα ή το διαβατήριό τους, καθώς και σχετική αίτηση με τα απαιτούμενα δικαιολογητικά.

### **Ενημέρωση Ενδιαφερομένων**

#### **ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ**

Η αίτηση πρέπει να αποστέλλεται ταχυδρομικώς, δεόντως συμπληρωμένη και υπογεγραμμένη (με **θεωρημένο το γνήσιο της υπογραφής σας από Δημόσια Αρχή**) ή να παραδίδεται **αυτοπροσώπως ή από νόμιμα εξουσιοδοτημένο άτομο** στα γραφεία της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ.

#### **ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ**

Ο αιτών θα πρέπει να είναι ο νόμιμος εκπρόσωπος της εταιρείας, όπως αυτός ορίζεται στο Καταστατικό(για τις προσωπικές εταιρείες) ή το ΦΕΚ (για Ανώνυμες, Συμμετοχικές & Ε.Π.Ε.) νομιμοποίησης εκπροσώπων, το οποίο θα πρέπει να υποβληθεί μαζί με την αίτηση και επίσης να ακολουθήσει τις οδηγίες που δίνονται ανωτέρω για τα φυσικά πρόσωπα.

#### **1.4.1.Πού βρίσκει η Τειρεσίας ΑΕ τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς, για τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που έχει στο αρχείο της;**

Οι Πηγές άντλησης των δεδομένων και οι κατηγορίες πληροφοριών του Αρχείου Δεδομένων Οικονομικής συμπεριφοράς της Τειρεσίας ΑΕ είναι (σύμφωνα με την ίδια) 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
- Εκδοθείσες Διαταγές Πληρωμής
- ΕΙΡΗΝΟΔΙΚΕΙΑ
- Προγρ. Πλειστηριασμών Ακινήτων
- Προγρ. Πλειστηριασμών Κινητών
- Εκδοθείσες Διαταγές Πληρωμής
- ΥΠΟΘΗΚΟΦΥΛΑΚΕΙΑ
- Υποθήκες - Προσημειώσεις Υποθηκών
- Τροπές Προσημειώσεων σε Υποθήκες
- Κατασχέσεις - Επιταγές του Ν.Δ. 1923
- ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
- Διοικητικές κυρώσεις κατά παραβατών
- των φορολογικών νόμων

#### **1.4.2.Τι κάνει τα δεδομένα που συγκεντρώνει;**

Τα διατηρεί επί μακρόν στο αρχείο της και τυπικά τα διαθέτει ΜΟΝΟ στις τράπεζες μέλη της, αλλά ουσιαστικά μέσω αυτών και με διάφορους τρόπους σε κάθε ενδιαφερόμενο.

#### **1.4.3.ΓΙΑΤΙ το κάνει;**

Σύμφωνα με την ίδια "για να συμβάλλει στην προστασία της εμπορικής πίστης και στη μείωση των επισφαλειών προς όφελος του τραπεζικού συστήματος και των συναλλασσόμενων"!!!

Τι συμβαίνει στην πραγματικότητα (σύμφωνα με την αγορά):

Μετά την απελευθέρωση του τραπεζικού συστήματος οι τράπεζες εύκολα, χωρίς περιορισμούς και ιδιαίτερο έλεγχο έδωσαν στους καταναλωτές με υπέρογκο τόκο χρήματα, με κάθε μορφή δανεισμού: κάρτες, στεγαστικά, καταναλωτικά, εορταστικά και κάθε αλλού είδους δάνεια. Όπως ήταν φυσικό και αναμενόμενο ο πολίτης μέσω του υπερκαταναλωτισμού και της ανεξέλεγκτης και εύκολης διάθεσης χρήματος υπερχρεώθηκε και - όπως ήταν

επίσης φυσικό - οδηγήθηκε σε αδιέξοδο. Η εμφάνιση της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε- και παρά τα όσα η ίδια εταιρεία λέει -αντί να λειτουργήσει υπέρ του πολίτη λειτούργησε αποκλειστικά και μόνο για το καλό των μελών της και οδήγησε τον καταναλωτή στις αγκάλες των τοκογλύφων και μετά στον εύκολο πλειστηριασμό των κινητών και ακίνητων του, τα οποία φυσικά κατέληξαν εύκολα και φθηνά στα μέλη της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε, δηλαδή στις τράπεζες.

#### **1.4.4.Πόσο νόμιμη είναι η λειτουργία της Τειρεσίας Α.Ε.;**

Πόσο νόμιμο ακούγεται μια ιδιωτική εταιρεία (ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ) να συγκεντρώνει προσωπικά στοιχεία ιδιωτών και επιχειρήσεων και να τα διαθέτει με ή χωρίς αμοιβή σε τρίτους (τράπεζες) ΧΩΡΙΣ ΤΗΝ ΣΥΓΚΑΤΑΘΕΣΗ του ιδιώτη ή της επιχείρησης;

Σύμφωνα με το άρθρο 5 του νόμου 2472/1997 της πανίσχυρης -λόγω Ευρωπαϊκής Οδηγίας- ΑΡΧΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ που λέει τα εξής ξεκάθαρα:

#### *Άρθρο 5*

##### *Προϋποθέσεις επεξεργασίας*

1. Επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα επιτρέπεται μόνον, όταν το υποκείμενο των δεδομένων έχει δώσει τη συγκατάθεσή του. Η λειτουργία του Τειρεσία στηρίζεται στον παρακάτω νόμο.
2. Είναι νόμιμη η συλλογή των πληροφοριών από τις εταιρίες εμπορίας πληροφοριών χωρίς τη συγκατάθεση του υποκειμένου;

Η εξ επαγγέλματος συλλογή πληροφοριών χωρίς τη συγκατάθεση του υποκειμένου είναι νόμιμη με βάση την εξαίρεση του άρθρου 5 παρ. 2 εδ. ε του Ν. 2472/1997 για δύο λόγους:

α. Ότι είναι απολύτως αναγκαία για την ικανοποίηση του εννόμου συμφέροντος το οποίο επιδιώκει ο υπεύθυνος επεξεργασίας και ο τρίτος αποδέκτης των δεδομένων. Το συγκεκριμένο έννομο συμφέρον συνίσταται στην άσκηση του δικαιώματος οικονομικής ελευθερίας με βάση πληροφορίες που εξασφαλίζουν την εμπορική πίστη, την αξιοπιστία και την ασφάλεια των συναλλαγών. Είναι εύλογο ότι χωρίς τη δυνατότητα πρόσβασης σε ορθές και επίκαιρες πληροφορίες, οι οποίες αφορούν στην πιστοληπτική ικανότητα των συναλλασσόμενων, η ικανοποίηση του εν λόγω εννόμου συμφέροντος

δυσχεραίνεται σημαντικά.

β. Ότι το συγκεκριμένο έννομο συμφέρον υπερέχει προφανώς των συμφερόντων των υποκειμένων που δεν θίγονται ουσιαστικά και πάντως η ικανοποίησή τους δεν θίγει τις θεμελιώδεις ελευθερίες των υποκειμένων.

#### **1.4.5. Κάτω από ποιους περιορισμούς η συλλογή και επεξεργασία προσωπικών δεδομένων δεν θίγει τα συμφέροντα των καταναλωτών;**

Για να μη θίγονται τα συμφέροντα των καταναλωτών, υπάρχουν κάποιοι κανόνες σύμφωνα με τους οποίους η Τειρεσίας Α.Ε. οφείλει να διενεργεί τη συλλογή και επεξεργασία των δεδομένων. Οι κανόνες αυτοί αφορούν στο είδος των συλλεγμένων δεδομένων σε συνάρτηση με την παροχή ή μη της συγκατάθεσης του υποκειμένου, τη διαδικασία επεξεργασίας των δεδομένων και τους αποδέκτες των επεξεργασμένων δεδομένων.

#### **1.4.6. Ποια δεδομένα μπορεί να συλλέγει η Τειρεσίας Α.Ε. χωρίς τη συγκατάθεση του υποκειμένου (δυσμενή δεδομένα) και κάτω από ποιους όρους επιτρέπονται η συλλογή και η επεξεργασία τους;**

α. Τα δεδομένα που επιτρέπεται να συλλέγει η Τειρεσίας Α.Ε. χωρίς συγκατάθεση του υποκειμένου (δυσμενή δεδομένα) είναι μόνο:

- Αιτήσεις πτωχεύσεων
- Αποφάσεις επί αιτήσεων πτωχεύσεων
- Διαταγές πληρωμής
- Προγράμματα πλειστηριασμού ακινήτων
- Προγράμματα πλειστηριασμού κινητών
- Μεταβολές προσωπικών εταιριών
- Μεταβολές Α.Ε., ΕΠΕ και Κοινοπραξιών
- Υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών
- Κατασχέσεις και επιταγές βάσει Ν.Δ. 1923
- Ακάλυπτες επιταγές
- Διαμαρτυρημένες συναλλαγματικές και γραμμάτια εις διαταγήν

β. Μετά τη συλλογή των παραπάνω δεδομένων και πριν από κάθε διαβίβαση, ο υπεύθυνος επεξεργασίας υποχρεούται να ενημερώσει ατομικά τα υποκείμενα, ώστε να ασκήσουν τα δικαιώματα πρόσβασης και αντίρρησης. Σε περίπτωση που το υποκείμενο ασκώντας το δικαίωμα αντίρρησης ζητήσει

τη διαγραφή των δεδομένων του, ο υπεύθυνος επεξεργασίας υποχρεούται να προχωρήσει στη διαγραφή ενημερώνοντας το υποκείμενο για τις τυχόν επιπτώσεις που θα έχει η διαγραφή στην εν γένει συναλλακτική του συμπεριφορά. Στην περίπτωση που το υποκείμενο αμφισβητήσει την νομιμότητα της εγγραφής, το βάσιμο του αιτήματος κρίνεται από την Αρχή Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων.

Ο υπεύθυνος επεξεργασίας μπορεί να ενημερώσει τον αποδέκτη των δεδομένων για τυχόν άρνηση του υποκειμένου να δώσει συγκατάθεση για τη συλλογή ορισμένων δεδομένων του.

**1.4.7. Ποια δεδομένα μπορεί να συλλέγει η Τειρεσίας Α.Ε. μόνο με τη συγκατάθεση του υποκειμένου (ευμενή δεδομένα) και κάτω από ποιους όρους επιτρέπονται η συλλογή και η επεξεργασία τους;**



Ευμενή δεδομένα θεωρούνται π.χ. η κατοχή πιστωτικής κάρτας ή μπλοκ επιταγών και η αναφορά σε υπάρχουσα ακίνητη περιουσία.

Αυτού του είδους τα δεδομένα μπορούν να συλλεγούν μόνο με συγκατάθεση του υποκειμένου. Αυτό έχει μεγάλη σημασία για την περίπτωση της επεξεργασίας συνολικών ή μερικών προφίλ πιστοληπτικής ικανότητας.

Ως ευμενή θεωρούνται τα δεδομένα που παρουσιάζουν τη θετική εικόνα του υποκειμένου και όχι οι διαγραφές ή οι διορθώσεις των "δυσμενών", πράγμα που είναι αυτονόητη υποχρέωση του υπεύθυνου επεξεργασίας.

**1.4.8. Ποιος επιτρέπεται να είναι αποδέκτης των δεδομένων και ποιες είναι οι υποχρεώσεις του αποδέκτη απέναντι στο υποκείμενο επεξεργασίας;**

Αποδέκτης των δεδομένων μπορεί να είναι μόνο επιχειρηματίας, ο οποίος ασκεί νόμιμη δραστηριότητα και μόνο εφόσον τα δεδομένα δεν προορίζονται για μεταπώληση αλλά αφορούν σε υποκείμενα με τα οποία ο επιχειρηματίας συναλλάσσεται. Μετά το τέλος της συναλλαγής είναι

αυτονόητο ότι ο επιχειρηματίας οφείλει να προβεί σε καταστροφή των παραπάνω προσωπικών δεδομένων.

Με την πρώτη επαφή του αποδέκτη με το υποκείμενο των δεδομένων και στην περίπτωση κατά την οποία δεν έχει προηγηθεί συγκατάθεση του υποκειμένου για τη διαβίβαση, ο αποδέκτης είναι υποχρεωμένος να ενημερώσει το υποκείμενο για την πηγή των πληροφοριών και για το σκοπό της διαβίβασης.

## **Διορθώσεις**

### **Διαδικασία διόρθωσης εσφαλμένων στοιχείων**

Σε περίπτωση που διαπιστωθεί κάποια ανακρίβεια ή σφάλμα στα δεδομένα του Αρχείου που τηρείται από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ, κάθε ενδιαφερόμενος μπορεί να καταθέσει αίτηση διόρθωσης στο Γραφείο Εξυπηρέτησης.

## **Μη εμφάνιση στοιχείων / Απαγόρευση Πρόσβασης**

- **Διαδικασία μη εμφάνισης στοιχείων οικονομικής συμπεριφοράς ΣΑΥ & ΣΥΠ**

Οποιοσδήποτε (φυσικό ή νομικό πρόσωπο) δεν επιθυμεί την εμφάνιση των στοιχείων οικονομικής συμπεριφοράς του, που τηρούνται στα συστήματα ΣΑΥ, ΣΥΠ της Τειρεσίας ΑΕ, μπορεί να ζητήσει, με σχετική αίτηση στο Γραφείο Εξυπηρέτησης, τη μη μετάδοση των δεδομένων αυτών.

Έντυπο αίτησης μη μετάδοσης στοιχείων οικονομικής συμπεριφοράς για φυσικά\* και νομικά\* πρόσωπα.

Με την ικανοποίηση του αιτήματός του στη θέση των δεδομένων αναγράφεται: «δεν επιθυμεί την αναγραφή δεδομένων που τον αφορούν».

- **Απαγόρευση πρόσβασης ΣΣΧ**

Κάθε υποκείμενο δεδομένων συγκέντρωσης χορηγήσεων έχει το δικαίωμα να υποβάλλει προς την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ αίτημα απαγόρευσης πρόσβασης στα δεδομένα του ΣΣΧ που το αφορούν. Για το σκοπό αυτό πρέπει να συμπληρώσει και καταθέσει το ειδικό έντυπο - αίτηση . Η αίτηση αυτή υποβάλλεται είτε στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ απευθείας είτε στην Τράπεζα, η οποία τη διαβιβάζει στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ.

Με την ικανοποίηση του ανωτέρω αιτήματος του υποκειμένου και μέχρι την τυχόν ανάκληση του αιτήματος αυτού, η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ θα εμφανίζει στο αρχείο για το υποκείμενο την ένδειξη «δεν επιθυμεί την πρόσβαση στα δεδομένα που το αφορούν».

### **Ταυτότητες – Διαβατήρια**

Έντυπο αίτησης καταχώρησης στο αρχείο, περί δηλώσεως κλοπής ή απώλειας ταυτότητας - διαβατηρίου.

Οποιοσδήποτε δεν επιθυμεί τη μετάδοση της δήλωσής του περί δηλώσεως κλοπής ή απώλειας ταυτότητας - διαβατηρίου προς τους αποδέκτες των πληροφοριών που τηρούνται στο Αρχείο της **ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ**, μπορεί να καταθέσει σχετική αίτηση στο Γραφείο Εξυπηρέτησης.

### **Επικοινωνία**

Τα γραφεία εξυπηρέτησης κοινού της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ βρίσκονται:

- α.** στην Αθήνα  
οδός Μασσαλίας 1  
Τ.Κ. 106 80
- β.** στο Μαρούσι Αττικής  
οδός Αλαμάνας 1 και Πρεμετής  
Τ.Κ. 151 25  
(Ταχυδρομική Θυρίδα 61086).

**Τηλέφωνα επικοινωνίας:** +30 210 36.76.700

**Fax:** +30 210 36.76.750

**Ώρες λειτουργίας των Γραφείων Εξυπηρέτησης Κοινού:**

8.30 π.μ. - 2.00 μ.μ.

**Για οποιοσδήποτε πληροφορίες ή παρατηρήσεις:**

e-mail: [tiresias@tiresias.gr](mailto:tiresias@tiresias.gr)

Διεύθυνση Ιστοσελίδας: <http://www.tiresias.gr>

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

### ΑΡΧΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

#### 2.1.ΣΕΒΟΜΕΝΟΙ ΤΑ ΘΕΜΕΛΙΩΔΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΗ

Η Τειρεσίας ΑΕ στηρίζει τη λειτουργία της στην αρχή του σεβασμού και της προστασίας των δικαιωμάτων του πολίτη, καθώς και στην πιστή εφαρμογή των σχετικών διατάξεων για την "Προστασία του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα" (Ν. 2472/97 \* με τον οποίο ενσωματώθηκαν στην ελληνική έννομη τάξη οι διατάξεις της οδηγίας 95/46/ΕΚ).

Τα καταχωρούμενα στο αρχείο της Τειρεσίας ΑΕ δεδομένα φυσικών προσώπων είναι προσωπικού χαρακτήρα και επομένως, για την επεξεργασία τους, ισχύουν οι διατάξεις του 2472/97. Οπωσδήποτε, όμως, αυτά δεν ανήκουν στην κατηγορία των "ευαίσθητων δεδομένων" όπως ο Νόμος τα ορίζει.

Η Τειρεσίας ΑΕ, με πλήρη συναίσθηση ευθύνης για το έργο δημοσίου συμφέροντος που επιτελεί, έχει προσαρμόσει την ανάπτυξη και λειτουργία του **Συστήματος Δεδομένων Οικονομικής Συμπεριφοράς (ΣΟΣ)**, του **Συστήματος Συγκέντρωσης Κινδύνων του Συστήματος Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων (ΣΚΣΕ)** και του **Συστήματος Ταυτοτήτων/ Διαβατηρίων που έχουν απωλεσθεί ή κλαπεί (ΣΤΔ)** έτσι ώστε η προστασία του ατόμου από την επεξεργασία των δεδομένων αυτών να είναι εξασφαλισμένη. Η εταιρεία έχει γνωστοποιήσει στην **Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα τον Κανονισμό Επεξεργασίας Δεδομένων (ΚΕΔ)** του αρχείου της μετά την έγκριση του οποίου ενημερώνει σχετικά τους ενδιαφερομένους με τακτικές ανακοινώσεις της στον Τύπο.

Παρακάτω αναφέρονται αποφάσεις και κανονιστικές πράξεις της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα που αφορούν στη λειτουργία της Τειρεσίας ΑΕ:

109-31.03.1999\*: Προϋποθέσεις νόμιμης επεξεργασίας του αρχείου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ.

523-13.10.1999\*: Κανόνες κατηγοριοποίησης Δεδομένων της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ [βλ. άρθρο 40 Ν. 3259/2004 (ΦΕΚ Α-149)\* με το οποίο τροποποιήθηκε ο χρόνος τήρησης δεδομένων

86/2002\*: ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε - Σύστημα Συγκέντρωσης Κινδύνων

68/2005\*: Εμφάνιση της ανάκλησης συγκατάθεσης στο αρχείο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε

6/2006\*: Γνωμοδότηση της Αρχής για σύσταση και λειτουργία από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. αρχείου επιχειρήσεων των οποίων οι συμβάσεις για αποδοχή καρτών έχουν καταγγελθεί

11/2006\*: Δημιουργία αρχείου κλαπέντων ή απολεσθέντων διαβητηρίων ή δελτίων ταυτότητας από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

## **2.2. ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΣΤΟ ΑΡΧΕΙΟ ΤΗΣ ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ;**

Η κατά κατηγορία διατήρηση των πληροφοριών στο αρχείο της Τειρεσίας Α.Ε. έχει ως εξής:

α. Έως τρεις (3) σφραγισμένες επιταγές ή/και απλήρωτες συναλλαγματικές συνολικού ποσού έως 500.000 δρχ. διαγράφονται από το αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών με την αποδεδειγμένη εξόφλησή τους, εκτός εάν συντρέχει περίπτωση στέρησης βιβλιαρίου επιταγών, οπότε οι πληροφορίες για τις επιταγές διαγράφονται μόλις το μέτρο αρθεί.

β. Εφόσον στο αρχείο καταχωρηθούν πληροφορίες για μέχρι πέντε (5) σφραγισμένες επιταγές ή/και απλήρωτες συναλλαγματικές συνολικού ποσού έως 1.000.000 δρχ., διαγράφονται από το αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών είκοσι τέσσερις (24) μήνες μετά την αποδεδειγμένη εξόφλησή τους, εκτός εάν συντρέχει λόγος στέρησης βιβλιαρίου επιταγών, οπότε οι πληροφορίες για τις επιταγές διαγράφονται μόλις το μέτρο αρθεί.

γ. Σφραγισμένες επιταγές και απλήρωτες συναλλαγματικές, πέραν των προαναφερόμενων ορίων, όπως και καταγγελίες συμβάσεων πιστωτικών καρτών και δανείων καταναλωτικής πίστης διατηρούνται στο αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών για χρονικό διάστημα πέντε (5) ετών.

δ. Διαταγές πληρωμής διατηρούνται στο αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών για επτά (7) χρόνια.



ε. Προγράμματα πλειστηριασμών, κατασχέσεις, επιταγές του ΝΔ. 1923 και διοικητικές κυρώσεις του υπουργείου Οικονομικών διατηρούνται στο αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών για δέκα (10) χρόνια.

στ. Οι αιτήσεις πτωχεύσεων διαγράφονται είτε με την καταχώρηση της πληροφορίας της επ' αυτών απόφασης για κήρυξη της πτώχευσης, είτε εφόσον ματαιωθεί η επ' αυτών συζήτηση μετά δωδεκάμηνο από την ημερομηνία της (ματαιωθείσας) συζήτησης.

ζ. Οι πληροφορίες για κηρυχθείσες πτωχεύσεις δεν διαγράφονται από το αρχείο.

η. Οι πληροφορίες για προσημειώσεις υποθηκών και υποθήκες διαγράφονται από το αρχείο όταν αρθούν, με σχετική εγγραφή στα βιβλία του αρμόδιου Υποθηκοφυλακείου.

Οι πληροφορίες των κατηγοριών α. έως ε. διαγράφονται από το αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών εφόσον οι αντίστοιχες οικονομικές υποχρεώσεις έχουν εξοφληθεί και μέχρι τη συμπλήρωση του προς τούτο χρονικού διαστήματος ή το χρόνο εξόφλησης δεν καταχωρηθούν στο αρχείο πληροφορίες οι οποίες διαγράφονται σε μεταγενέστερο χρόνο.

Είναι απαραίτητο τα δεδομένα που έχουν καταχωρηθεί στο αρχείο μέχρι την 1.5.1993 να διαγράφονται μετά τη συμπλήρωση δεκαετίας, ακόμη και αν δεν προσκομισθούν αποδείξεις εξόφλησης των σχετικών οικονομικών υποχρεώσεων.

- Από τα γραφεία εξυπηρέτησης κοινού της Τειρεσίας Α.Ε. μπορεί ο καθένας μας να ενημερωθεί για τα προσωπικά του δεδομένα που διατηρούνται στο αρχείο.
- Μπορεί επίσης ο καθένας να ζητήσει εγγράφως τη μη μετάδοση των προσωπικών του δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς στους αποδέκτες τους. Στην περίπτωση αυτή θα εμφανίζεται η ένδειξη «δεν επιθυμεί τη μετάδοση των δεδομένων που τον αφορούν», οπότε αυτό εκτιμάται ελεύθερα από τον αποδέκτη της πληροφορίας.
- Η Τειρεσίας Α.Ε. δεν εκτιμά ούτε αξιολογεί τα δεδομένα, απλά συλλέγει, διατηρεί και τα μεταδίδει στους αποδέκτες.
- Οι διαδικασίες συμπλήρωσης ή διαγραφής δεδομένων ξεκινούν με πρωτοβουλία του κάθε φορά ενδιαφερόμενου ανεξάρτητα αν για την

προώθηση της διαδικασίας χρειάζεται μεσολάβηση κάποιου άλλου φορέα, π.χ. Τράπεζας.

- Για τα δάνεια και τις πιστωτικές κάρτες υπάρχει διττή πληροφόρηση που συνίσταται σε ενήμερες οφειλές και σε οφειλές σε καθυστέρηση.
- Σε περίπτωση καταγγελίας δανείου το δεδομένο καταχωρείται και στη μερίδα του εγγυητή. Προσοχή!

Η Τειρεσίας Α.Ε. διατηρεί νέο επικουρικό Αρχείο όπου καταχωρούνται δηλώσεις κλοπής ή απώλειας ταυτοτήτων, οπότε ασφαλές είναι να γίνεται και στο αρχείο αυτό η σχετική γνωστοποίηση.

### **2.3.ΠΩΣ ΔΙΑΓΡΑΦΕΤΑΙ ΚΑΝΕΙΣ ΑΠΟ ΤΙΣ ΛΙΣΤΕΣ ΤΟΥ ΤΕΙΡΕΣΙΑ:**

Υπάρχουν δύο εκδοχές:

Α.Τι λέει ο πανίσχυρος (λόγω Ευρωπαϊκών Οδηγιών) νόμος 2472/1997 της πανίσχυρης ΑΡΧΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ:

Νόμος 2472/1997

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄

ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΟΥ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Άρθρο 13

Δικαίωμα αντίρρησης

1.Το υποκείμενο (υποκείμενο είναι ο ιδιώτης ή η επιχείρηση των οποίων τηρούνται προσωπικά δεδομένα) των δεδομένων έχει δικαίωμα να προβάλλει οποτεδήποτε αντιρρήσεις για την επεξεργασία δεδομένων που το αφορούν. Οι αντιρρήσεις απευθύνονται εγγράφως στον υπεύθυνο επεξεργασίας και πρέπει να περιέχουν αίτημα για συγκεκριμένη ενέργεια, όπως διόρθωση, προσωρινή μη χρησιμοποίηση, δέσμευση, μη διαβίβαση ή διαγραφή. Ο υπεύθυνος επεξεργασίας έχει την υποχρέωση να απαντήσει εγγράφως επί των αντιρρήσεων μέσα σε αποκλειστική προθεσμία δεκαπέντε (15) ημερών. Στην απάντησή του οφείλει να ενημερώσει το υποκείμενο για τις ενέργειες στις οποίες προέβη ή- ενδεχομένως- για τους λόγους που δεν ικανοποίησε το αίτημα. Η απάντηση σε περίπτωση απόρριψης των αντιρρήσεων πρέπει να κοινοποιείται και στην Αρχή.

Β. Τι λέει ο ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ (πηγή: η επίσημη ιστοσελίδα του στο Διαδίκτυο)

## **2.4.ΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΤΟ Ν. 2472/1997**

Άρθρο 13 παρ.

1α. Κάθε υποκείμενο δεδομένου δύναται να ζητήσει τη μη μετάδοση του συνόλου των δεδομένων του συστήματος οικονομικής συμπεριφοράς, που το αφορούν, από το αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών. β. Στην περίπτωση αυτή απαιτείται αίτηση του υποκειμένου, με την οποία να διατυπώνει την αντίρρησή του να μεταδίδονται δεδομένα που το αφορούν και να ζητεί τη διαγραφή τους από το αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών. Με την ικανοποίηση του αιτήματός του, στη θέση των δεδομένων στο Αρχείο αναγράφεται "δεν επιθυμεί την αναγραφή δεδομένων που τον αφορούν". Η εν λόγω ένδειξη εκτιμάται ελεύθερα από τους αποδέκτες του αρχείου, με τις όποιες τυχόν επιπτώσεις.

Αν χρειάζεται περισσό θράσος να διαστρεβλώνεις ένα νόμο και να τον παρουσιάζεις αλλαγμένο όπως θέλεις εσύ, πώς πρέπει να χαρακτηρισθούν όσα αναγράφονται στην υποτιθέμενη παράγραφο Γ' του νόμου; Δεν είμαστε νομικοί, αλλά νομίζουμε πως η τελευταία πρόταση της παραγράφου "Η εν λόγω ένδειξη εκτιμάται ελεύθερα από τους αποδέκτες του αρχείου με τις όποιες τυχόν επιπτώσεις" που επαναλαμβάνουμε παρουσιάζεται σαν τμήμα του νόμου, από μόνη της πρέπει να αποτελεί ΠΟΙΝΙΚΟ ΑΔΙΚΗΜΑ.

Κατά αρχήν, πρέπει να διευκρινιστεί τι είναι η ΛΕΥΚΗ και η ΜΑΥΡΗ ΛΙΣΤΑ.

Το 1997 ο ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ δημιούργησε την λίστα Συστήματος Δεδομένων Οικονομικής Συμπεριφοράς (ΣΟΣ) την αποκαλούμενη και ΜΑΥΡΗ ΛΙΣΤΑ. Σε αυτή περιλαμβάνονται οι "βαρυποινίτες" με ακάλυπτες επιταγές, διαταγές πληρωμών κλπ. Δεν του έφθανε όμως αυτό και το 2002 αποφασίζει να δημιουργήσει και μια λίστα με πιο "λάιτ" αδικήματα, την λίστα Συστήματος Συγκέντρωσης Κινδύνων (ΣΣΚ0) την αποκαλούμενη ΛΕΥΚΗ ΛΙΣΤΑ. Σε αυτή θέλει να συμπεριλάβει όσους έχουν πάρει κάποιο δάνειο ή μια πιστωτική κάρτα ακόμη και αν δεν είναι κακοπληρωτές και φυσικά στηριζόμενη στο κακό προηγούμενο της ερμηνείας του Νόμου κατά το δοκούν θέλει να το κάνει χωρίς την συγκατάθεση των πολιτών των οποίων τα στοιχεία συλλέγει. Με την 86/2002 απόφασή της η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού

Χαρακτήρα... αποφαίνεται ότι η δημιουργία του προαναφερόμενου αρχείου από την εταιρία ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ χωρίς τη συγκατάθεση του υποκειμένου αντίκειται στο νόμο και υπερβαίνει το σκοπό της επεξεργασίας και ως εκ τούτου η αίτηση πρέπει να απορριφθεί.

Και όμως η ΛΕΥΚΗ ΛΙΣΤΑ γίνεται με τον εξής τρόπο: Η ποθούμενη συγκατάθεση του πολίτη παίρνεται τεχνηέντως μέσω μιας παραγράφου που τοποθετείται στα ψιλά γράμματα των συμβάσεων καρτών ή δανείων που υπογράφει ο πελάτης!!!

Το 2004 κάποιος πολίτης ζητά, ως είχε δικαίωμα, την διαγραφή του από την ΛΕΥΚΗ ΛΙΣΤΑ. Ο ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ερμηνεύοντας κατά το δοκούν τον Νόμο σταματάει μεν να δίνει πληροφορίες για τον πολίτη, δεν διαγράφει τα στοιχεία, αλλά τα διατηρεί στο αρχείο του και μεταδίδει προς τους αποδέκτες, ότι ο αιτών δεν επιθυμεί τη μετάδοση των δεδομένων του. Ο πολίτης καταγγέλλει τον Τειρεσία στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και αυτή με την 66/2004 απόφασή της, τον δικαιώνει και επιβάλλει 40.000 ευρώ πρόστιμο στον ΤΕΙΡΕΣΙΑ.

1. Η εταιρία ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ καταθέτει αίτηση θεραπείας (δηλ ανάκλησης) κατά της ιστορικής αυτής απόφασης. Η ΑΡΧΗ με την 68/2005 απόφαση της απορρίπτει το αίτημα ανάκλησης δέχεται, όμως, ότι ο ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ μπορεί να κρατάει ΧΩΡΙΣ ΝΑ ΜΕΤΑΔΙΔΕΙ την ένδειξη του γεγονότος της ανάκλησης της συγκατάθεσης στο αρχείο της εταιρίας για 12 μήνες.

## **2.5.ΠΩΣ ΕΠΙΤΥΓΧΑΝΕΤΑΙ Η ΔΙΑΓΡΑΦΗ**

Βάσει όλων των ανωτέρω κυρίως, αλλά και κάποιων μεταγενέστερων αποφάσεων καταλήγουμε στα εξής:

Ο οποιοσδήποτε πολίτης ή εταιρεία με μια απλή αίτηση στον ΤΕΙΡΕΣΙΑ μπορεί να ζητήσει την διαγραφή των στοιχείων του από τις ΛΙΣΤΕΣ του ΤΕΙΡΕΣΙΑ. Όσον αφορά την ΛΕΥΚΗ ΛΙΣΤΑ ο ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ μετά την αίτηση διαγραφής σταματάει να κρατάει και να μεταδίδει πληροφορίες για τον αιτούντα. Κρατάει στα αρχεία του για 12 μήνες, ΜΟΝΟ το γεγονός ότι ο αιτών έκανε την αίτηση διαγραφής και την πληροφορία αυτή την μεταδίδει στους αποδέκτες των πληροφοριών του δηλ. στις τράπεζες και αυτό ΜΟΝΟ όταν

συγκατατεθεί σε αυτό ο πολίτης.

Όσον αφορά στην ΜΑΥΡΗ ΛΙΣΤΑ ο ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ δεν μεταδίδει καμία πληροφορία για τον πολίτη που ζήτησε την διαγραφή, αλλά μεταδίδει την ένδειξη "ΔΕΝ ΕΠΙΘΥΜΕΙ ΤΗ ΜΕΤΑΔΟΣΗ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΟΥ ΤΟΝ ΑΦΟΡΟΥΝ" Πιστεύουμε, πως σε σύντομο χρονικό διάστημα η πλήρης διαγραφή των δεδομένων, αλλά και των ενδείξεων, θα γίνει πραγματικότητα.

Έχουν τα φυσικά πρόσωπα πρόσβαση στην «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ» ΑΕ;

Κάθε φυσικό πρόσωπο έχει πρόσβαση στον Αρχείο Δεδομένων της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ, ώστε να γνωρίζει αν τηρούνται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που τον αφορούν [N 2472/97]. Μπορεί να απευθυνθεί εγγράφως στο Γραφείο Εξυπηρέτησης, στο Μαρούσι Αττικής, Αλαμάνας 1, τηλ. 2106106299, και να ζητήσει τη διαπίστωση ύπαρξης λάθους στα προσωπικά του δεδομένα ή να ζητήσει να συμπληρωθούν με ενδείξεις [όπως εξοφλήθηκε, τακτοποιήθηκε, ματαιώθηκε κλπ.], ή ακόμη και να διαγραφούν αφού θα παρέχει σε γνώση της εταιρείας τεκμηριωμένα στοιχεία. Τα στοιχεία που τεκμηριώνουν την αλήθεια είναι συνήθως τα σώματα των επιταγών και των συναλλαγματικών που έχουν πληρωθεί.



## **2.6.ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΈΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ: Διαδικασίες σε περίπτωση απώλειας-κλοπής ταυτότητας ή διαβατηρίου**

Λόγω της αύξησης των εγκληματικών ενεργειών που αφορούν την έκδοση δανείων και καρτών με τη χρήση πλαστών πιστοποιητικών, η Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ) αποφάσισε, σε συνεργασία με την Ελληνική Αστυνομία και την Τειρεσίας ΑΕ, να προχωρήσει στην έκδοση ενημερωτικού υλικού (φυλλάδιο και αφίσα), το οποίο θα αξιοποιήσουν οι τράπεζες αλλά και άλλοι φορείς με σκοπό την ενημέρωση των πολιτών σχετικά με τις ενέργειες που θα πρέπει να κάνουν σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής της ταυτότητας ή του διαβατηρίου τους.

Ειδικότερα, σύμφωνα με το περιεχόμενο του φυλλαδίου, οι ενέργειες που πρέπει να κάνει ο πολίτης, όταν χάνει την ταυτότητα ή το διαβατήριό του, είναι οι εξής:

Σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας της Αστυνομικής Ταυτότητας ή του Διαβατηρίου, πρέπει ο πολίτης πρέπει να απευθυνθεί το συντομότερο δυνατό στην Αστυνομία, στην Τράπεζά του και στην εταιρεία Τειρεσίας Α.Ε.:

- Θα πρέπει να δηλώσει αμέσως την απώλεια ή την κλοπή του διαβατηρίου ή της ταυτότητάς του στην πλησιέστερη Αστυνομική ή Προξενική Αρχή. Να ζητήσει και να φυλάξει προσεκτικά το αντίγραφο της «Δήλωσης Απώλειας ή Κλοπής» διότι αποτελεί αποδεικτικό στοιχείο, στην περίπτωση που χρησιμοποιηθούν κακόβουλα τα πιστοποιητικά του.

- Θα πρέπει να ενημερώσει αμέσως για την απώλεια τις Τράπεζες με τις οποίες συνεργάζεται για να προστατέψει τους τραπεζικούς του λογαριασμούς. Μόλις αντικατασταθούν τα απολεσθέντα έγγραφα, να ενημερώσει τις Τράπεζες με τις οποίες συνεργάζεται για τα στοιχεία της νέας αστυνομικής ταυτότητας ή του διαβατηρίου του.

- Να ενημερώσει για την απώλεια την εταιρία Τειρεσίας Α.Ε., συμπληρώνοντας το έντυπο «Αίτηση-Δήλωση Απώλειας Ταυτότητας/ Διαβατηρίου, το οποίο ο πολίτης μπορεί να βρείτε στην Ιστοσελίδα [www.tiresias.gr](http://www.tiresias.gr), στα γραφεία της "Τειρεσίας" και στα καταστήματα των τραπεζών.

Το παραπάνω έντυπο θα το υποβάλει ο πολίτης είτε αυτοπροσώπως, είτε ταχυδρομικά με συστημένη επιστολή στην «Τειρεσίας Α.Ε.», μαζί με το αντίγραφο της βεβαίωσης του αρμόδιου Αστυνομικού Τμήματος ή με Υπεύθυνη Δήλωση επικυρωμένη για το γνήσιο της υπογραφής από Δημόσια Αρχή, στην οποία θα αναφέρεται ότι έχει υποβάλει δήλωση απώλειας ή κλοπής στο αρμόδιο Αστυνομικό Τμήμα. Τα γραφεία της εταιρείας λειτουργούν τις εργάσιμες ημέρες 8.30 π.μ. - 2.00 μ.μ., τηλ. 210-36.76.700, στην Αθήνα, οδός Μασσαλίας 1, ΤΚ 106 80 και στο Μαρούσι Αττικής, οδός Αλαμάνας 1, ΤΚ 151 25.

Η ανάπτυξη και λειτουργία πληροφοριακών συστημάτων προϋποθέτει:

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 συναλλασσόμενων

Την πρόληψη και αποτροπή της απάτης στις τραπεζικές συναλλαγές και στις συναλλαγές με κάρτες

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



## **2.7.ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΤΗΡΗΣΗΣ ΑΡΧΕΙΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. ΑΡΧΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ**

1. Ποιος είναι ο σκοπός της επεξεργασίας και τήρησης αρχείου από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.
2. Ποια δεδομένα δεν πρέπει να υποβάλλονται σε επεξεργασία
3. Ποιοι μπορούν να είναι οι αποδέκτες των δεδομένων

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις του Ν. 2472/1997 «Νόμος περί προστασίας του ατόμου από την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων».
2. Τις διατάξεις του Π.Δ. 207/1998 «Οργάνωση και λειτουργία της Γραμματείας της ΑΠΡΟΔ και σύσταση οργανικών θέσεων»
3. Το γεγονός ότι η 109/31.3.1999 απόφαση της Αρχής, δεν έχει δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, η Αρχή επαναλαμβάνει σήμερα τη λήψη αποφάσεως, αποφασίζουμε:

(1)

1. Ο σκοπός της επεξεργασίας είναι η ελαχιστοποίηση των κινδύνων από τη σύναψη 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», υπό την έννοια του άρθρου 5 παρ. 2 εδ. ε'. Συνεπώς, η επεξεργασία επιτρέπεται και χωρίς τη συγκατάθεση του υποκειμένου, αφού βέβαια αυτό ενημερωθεί (άρθρα 11 παρ. 1 και 24 παρ. 3 του Ν. 2472/1997).

(2)

2. 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 ότι η επιβάρυνση μιας τράπεζας να φροντίζει σε κάθε συγκεκριμένη περίπτωση, πριν 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 ζητεί. 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 το 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 συστήματος από αφερέγγυους πελάτες (πρβλ. γνωμοδότηση του ΝΣΚ 689/1995). 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.

3. Για τα λοιπά δεδομένα πρέπει να παρατηρηθεί ότι είναι απαραίτητο και σύμφωνο 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 ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. καλείται να ετοιμάσει το ταχύτερο δυνατόν και γνωστοποιήσει στην Αρχή σχέδιο διαβάθμισης των δεδομένων που τηρεί, ώστε να κριθεί αν τηρούνται οι παραπάνω νόμιμες προϋποθέσεις.  
(3)

4. 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. Ήδη η «Τειρεσίας Α.Ε.» γνωστοποίησε στην Αρχή, ότι το Δ.Σ. της αποφάσισε να περιορίσει μόνο στους παραπάνω νομιμοποιούμενους, κατά τον σκοπό της επεξεργασίας, αποδέκτες τη διακίνηση των δεδομένων. Είναι αυτονόητο ότι μόνον οι παραπάνω αποδέκτες προσωπικών δεδομένων έχουν το δικαίωμα χρησιμοποίησής τους. Η περαιτέρω επεξεργασία τους (διαβίβαση σε τρίτους κ.λ.π) από αυτούς είναι απολύτως απαγορευτική.

5. Η «Τειρεσίας Α.Ε.» οφείλει να συμμορφωθεί με την κατά το άρθρο 24 παρ. 3 σε συνδυασμό με το άρθρο 11 παρ. 1 του Νόμου υποχρέωση

ενημέρωσης του υποκειμένου, μεταξύ άλλων και για τους αποδέκτες των δεδομένων, δηλαδή, κατά το άρθρο 2 στοιχ. [του Νόμου, τους τρίτους στους οποίους ανακοινώνονται ή μεταδίδονται τα δεδομένα (τρίτοι είναι κατά το άρθρο 2 στοιχ. θ', όλοι πλην του υποκειμένου των δεδομένων, του υπευθύνου επεξεργασίας και των εκτελούντων την επεξεργασία, όπως περιγράφονται στη διάταξη) ή και μη τρίτους (έτσι η διάταξη του άρθρου 2 στοιχ. Ι, in fine).

Μη τρίτοι που πρέπει να ενημερωθούν μπορεί να είναι π.χ. τα ίδια τα υποκείμενα των δεδομένων (που μπορεί να μην είναι η πηγή της συλλογής των δεδομένων, που όμως έτσι κι αλλιώς πρέπει να ενημερωθούν ως υποκείμενα) ή οι εκτελούντες την επεξεργασία που τυχόν δεν έχουν γνώση των δεδομένων. Τρίτοι είναι και οι μέτοχοι της «Τειρεσίας Α.Ε.», αφού δεν ταυτίζονται με το νομικό πρόσωπο της Α.Ε. και δεν περιλαμβάνονται στις τρεις κατηγορίες των μη τρίτων κατά το άρθρο στοιχ. θ' του Νόμου.

Ως αποδέκτες κατά την παρ. 1 του άρθρου 11 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, σύμφωνα με τον σκοπό του Νόμου, να υπαχθεί επίσης στη ρύθμιση της παρ. 1 του άρθρου 11 και να υποχρεώνει τον υπεύθυνο επεξεργασίας για ενημέρωση του υποκειμένου. Τούτο προκύπτει και από τη διάταξη της παρ. 3 του άρθρου 11. Αν και αυτή η ενημέρωση αφορά «μεγάλο αριθμό υποκειμένων», θα πρέπει πάλι να εφαρμοσθεί ανάλογα η διάταξη του άρθρου 24 παρ. 3, που, μολονότι μεταβατική διάταξη, αποτυπώνει ευρύτερο και πάγιο νομοθετικό πνεύμα (όταν ακριβώς πρόκειται για «μεγάλο αριθμό υποκειμένων»).

Τυχόν ερμηνεία της παρ. 3 του άρθρου 11 ότι απαιτεί και την in concreto ανακοίνωση όταν πρόκειται να δοθεί μια πληροφορία προς τους τρίτους θα υπερέβαινε τον σκοπό της διάταξης. Οι τρίτοι αυτοί είναι αποδέκτες υπό την έννοια της παρ. 1 του άρθρου 11, για τους οποίους πρέπει να είναι ήδη ενημερωμένο το υποκείμενο. Η άντληση πληροφοριών από τους τρίτους αποδέκτες μπορεί να γίνεται μαζικά ή ακόμη μπορεί οι τρίτοι να έχουν αυτόματη πρόσβαση (με δική τους πρωτοβουλία και χωρίς ενέργειες του

υπευθύνου επεξεργασίας) στο αρχείο, π.χ. να αντλούν τα δεδομένα με την διαδικασία επεξεργασίας, όπως συμβαίνει στην εξεταζόμενη περίπτωση. Θα πρέπει βέβαια ο υπεύθυνος επεξεργασίας να έχει ενημερώσει το υποκείμενο γι' αυτόν τον τρόπο άντλησης των δεδομένων από τους αποδέκτες. Επίσης, θα πρέπει κατά τον Ν. 2472/1997, ο αποδέκτης, ως ασκών και αυτός την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων, να ενημερώνει το υποκείμενο για τα δεδομένα που άντλησε και χρησιμοποιεί στις συναλλαγές μαζί του, ώστε να του παρέχει τη δυνατότητα να αντιμετωπίσει τη χρήση αυτή, ενδεχομένως να μπορέσει να αμυνθεί.

Η παρ. 3 του άρθρου 11 είναι ασαφής διάταξη, στη συσχέτισή της με την παρ.1 του ίδιου άρθρου, και ατυχής. Πρέπει να ερμηνευθεί ως απλώς διευκρινιστική και συμπληρωτική της παρ. 1, υπό την έννοια ότι, και αν η ενημέρωση του υποκειμένου για τους αποδέκτες τρίτους δεν είχε γίνει κατά τον χρόνο της συλλογής ή αν προστίθενται νέοι αποδέκτες τρίτοι, πάντως, η ενημέρωση του υποκειμένου πρέπει να γίνει πριν από την ανακοίνωση στους αποδέκτες τρίτους. Στην παρ. 3 ο νομοθέτης είχε περισσότερο κατά νου την περίπτωση όπου η συλλογή των δεδομένων δεν γίνεται απευθείας από το υποκείμενο και αυτό θα ενημερωθεί αργότερα ή την περίπτωση όπου κατά τη συλλογή η ανακοίνωση στον τρίτο δεν είχε προβλεφθεί. Αυτές είναι οι περιπτώσεις που κατά το άρθρο 11 της κοινοτικής Οδηγίας 95/46 ΕΚ «Για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών» επιβάλλουν την ενημέρωση του υποκειμένου.

6. Η προβλεπόμενη διαγραφή των δεδομένων μετά δεκαετία πρέπει να διορθωθεί. Η δεκαετία δικαιολογείται μόνο για τις βαρύτερες περιπτώσεις. Βλ. και παραπάνω υπό 3 όπως ήδη ειπώθηκε. 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.

7. Για τα θέματα ασφάλειας (κτιρίου όπου φυλάσσεται το Αρχείο, προγραμμάτων και δεδομένων, μηχανογραφικών εφαρμογών κλπ.) η Αρχή επιφυλάσσεται να προβεί στον απαραίτητο έλεγχο.

8. Η συνεργασία της «Τειρεσίας Α.Ε.» με την ΚΕΠΥΟ αποτελεί διασύνδεση και πρέπει να εφαρμοσθούν οι διατάξεις του άρθρου 8 του Ν. 2472/1997.

Κατά τα λοιπά παραπέμπουμε στους γενικούς κανόνες που θέσπισε η Αρχή προς τήρηση από τους υπεύθυνους επεξεργασίας κατά τη γνωστοποίηση την οποία υποβάλλουν στην Αρχή, σύμφωνα με το άρθρο 6 του Ν. 2472/1997, και προς συμμόρφωσή τους στα άρθρα 4 και 5 του ίδιου Νόμου. Ιδιαίτέρως πάντως πρέπει εδώ να τονιστεί ότι η υπεύθυνη της επεξεργασίας εταιρία πρέπει να τηρεί τα στοιχεία του Νόμου με αυστηρότητα διότι και ο έλεγχος θα είναι εξαιρετικά αυστηρός.

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 Ν. 2472/1997 αλλά και από τις γενικές διατάξεις για την προστασία της προσωπικότητας.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ**  
**ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ - ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ - ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ**  
**ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ 2009**

**3.1.ΣΥΣΤΗΜΑ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ (ΣΣΧ)**

**α. Γενική Περιγραφή**

Στο Σύστημα Συγκέντρωσης Χορηγήσεων καταχωρούνται δεδομένα που αφορούν σε ενήμερες οφειλές και οφειλές σε καθυστέρηση για δάνεια καταναλωτικής και στεγαστικής πίστης, πιστωτικές κάρτες φυσικών προσώπων, χορηγήσεις προς επιχειρήσεις των οποίων ο ετήσιος κύκλος εργασιών δεν υπερβαίνει τα 2,5 εκατ. ευρώ ("μικρές επιχειρήσεις") και εταιρικές κάρτες. Στο πλαίσιο διαχείρισης και λειτουργίας του ΣΣΧ εξασφαλίζεται η ομαλή συλλογή των στοιχείου από τους φορείς (τράπεζες ή εταιρείες που στέλνουν σχετικά στοιχεία στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ), ο έλεγχος πληρότητας αυτών, καθώς και η διάθεση των επεξεργασμένων πληροφοριών. Σκοπός του ΣΣΧ είναι η εκ μέρους των αποδεκτών των δεδομένων εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας των ιδιωτών και μικρών επιχειρήσεων.

**β. Κατηγορίες Δεδομένων**

1. Δάνεια τακτής λήξης (π.χ προσωπικά, καταναλωτικά, λιανικής πρακτόρευσης, κεφάλαια κίνησης)
2. Δάνεια ανακυκλούμενης μορφής (π.χ ανοικτά, κεφάλαια κίνησης, κλπ)
3. Δικαίωμα υπερανάληψης από καταθετικό λογαριασμό (overdrafts)
4. Πιστωτικές και εταιρικές κάρτες
5. Στεγαστικά δάνεια

**γ. Πηγές**

Τα δεδομένα χορηγήσεων διαβιβάζονται στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ με ηλεκτρονικά μέσα από τους Φορείς, δηλαδή τα πιστωτικά ιδρύματα, τις εταιρείες παροχής πιστώσεων και τις εταιρείες έκδοσης και διαχείρισης καρτών, οι οποίοι χορήγησαν τα σχετικά δάνεια/κάρτες.

**δ. Χρόνος Τήρησης**

Τα δεδομένα τηρούνται στο ΣΣΧ πέντε (5) χρόνια από την τελευταία μηνιαία ενημέρωση τους από τους φορείς. Εξαιρούνται τα δεδομένα

χορηγήσεων των οποίων οι συμβάσεις λύθηκαν λόγω καταγγελίας, τα οποία δύνανται να τηρηθούν στο σύστημα για τρία (3) έτη από την τελευταία ενημέρωσή τους από τους φορείς. Τα δεδομένα του ΣΣΧ μεταβάλλονται όσο και όταν μεταβάλλονται τα υπόλοιπα των σχετικών χορηγήσεων.

#### **ε. Ενημέρωση - Διαγραφή**

Η ενημέρωση των στοιχείων του Συστήματος Συγκέντρωσης Χορηγήσεων γίνεται μηνιαία από τους Φορείς.

#### **Διαγραφή από το Σύστημα Συγκέντρωσης Χορηγήσεων**

Διαγραφή δεδομένου από το Αρχείο πραγματοποιείται:

α. σε περίπτωση δανείου ή κάρτας για τα οποία έχει εκδοθεί τελεσίδικη δικαστική απόφαση με την οποία βεβαιώνεται ότι το υποκείμενο δεν ανέλαβε εγκύρως υποχρέωση από το συγκεκριμένο δάνειο ή την κάρτα.

Στην περίπτωση αυτή απαιτείται να προσκομισθεί στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ, 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 εγκύρως υποχρέωση από το συγκεκριμένο δάνειο ή κάρτα, τότε η σχετική πληροφορία του αρχείου συμπληρώνεται σχετικώς με την ένδειξη «ακυρώθηκε».

β. σε περίπτωση μετάβασης μικρής επιχείρησης στις μεσαίες ή μεγάλες επιχειρήσεις, μετά από σχετική ενημέρωση της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ από τον Φορέα.

### **3.2.ΣΥΣΤΗΜΑ ΚΑΤΑΓΓΕΛΘΕΙΣΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ΣΚΣΕ)**

#### **α. Γενική Περιγραφή**

Το Αρχείο Καταγγελθείσων Συμβάσεων Επιχειρήσεων (ΣΚΣΕ) περιλαμβάνει δεδομένα για επιχειρήσεις, 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 αυτό δεν

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

Το ΣΚΣΕ εξυπηρετεί το σκοπό τήρησης των Αρχείων της Τειρεσίας ΑΕ. 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.

Επιπλέον σκοπός του αρχείου είναι η ενίσχυση της ασφαλούς διακίνησης και χρήσης των καρτών ως μέσο πληρωμής.

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.

## **β. Κατηγορίες Δεδομένων**

Οι αιτίες καταγγελίας της σύμβασης για την αποδοχή καρτών ως μέσο πληρωμής από επιχειρήσεις παρουσιάζονται παρακάτω:

<b>Κωδικός</b>	<b>Αιτία καταγγελίας σύμβασης</b>
1	Αποδοχή καρτών, οι οποίες έχουν δηλωθεί ως απολεσθείσες ή κλαπείσες
2	Αποδοχή καρτών που δεν έχουν χορηγηθεί από Φορέα
3	Διενέργεια ή πληκτρολόγηση πραγματικών ή εικονικών συναλλαγών χωρίς την εξουσιοδότηση του κατόχου
4	Παραβίαση όρων της Σύμβασης Συνεργασίας, Φορέα-επιχείρησης οι οποίοι δεν περιλαμβάνονται στους υπόλοιπους κωδικούς
5	Χαρακτηρισμός επιχείρησης ως Κοινό Σημείο Πώλησης (Common Point of Purchase]
6	Ξέπλυμα χρήματος
7	Επιχειρήσεις που έχουν κηρυχθεί σε πτώχευση, έχουν τεθεί υπό εκκαθάριση ή αναγκαστική διαχείριση ή δε λειτουργούν για οποιονδήποτε λόγο ή έχουν λυθεί

8	Αλλοίωση των ποσών των συναλλαγών στα χρεωστικά δελτία των συναλλαγών
9	Αυτοχρηματοδότηση
10	Σπάσιμο συναλλαγών
11	Ανακριβείς αιτήσεις χορήγησης κάρτας (από την επιχείρηση στο Φορέα)
12	Ανακριβής αίτηση συνεργασίας της επιχείρησης προς τον Φορέα
13	Πραγματοποίηση συναλλαγών, με επίκληση εικονικής έγκρισης
14	Υπέρογκος αριθμός αντιλογισμών / αμφισβητήσεων συναλλαγών

#### γ. Πηγές

Τα Δεδομένα του Συστήματος Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων διαβιβάζονται στην Τειρεσίας ΑΕ με ηλεκτρονικά μέσα από τα πιστωτικά ιδρύματα.

#### δ. Χρόνος Τήρησης

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.

### 3.3.ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΑΥΤΟΤΗΤΩΝ – ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΩΝ (ΣΤΔ)

#### (α)Γενική περιγραφή

Το Αρχείο Ταυτοτήτων – Διαβατηρίων είναι επικουρικό, και καταχωρούνται σε αυτό δηλώσεις πολιτών (απ' ευθείας προς την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε., μέσω Τραπεζών με σχετική αίτηση ενημέρωσης της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ή μέσω του Υπουργείου Δημόσιας Τάξης). Περί της απώλειας ή κλοπής της ταυτότητας ή του διαβατηρίου τους.

Σκοπός του αρχείου είναι να παρέχεται η δυνατότητα ενημέρωσης του ευρύτερου τραπεζικού χώρου με στόχο την προστασία των συναλλαγών ή των συναλλασσομένων από πιθανές παρεπόμενες συνέπειες της απώλειας ή κλοπής όπως ο κίνδυνος κατάρτισης τραπεζικών συμβάσεων με στοιχεία της απωλεσθείσας/ κλοπείσας ταυτότητάς τους.



### **(β) Κατηγορίες Δεδομένων**

Ταυτότητες ή διαβατήρια τα οποία έχουν κλαπεί ή απολεσθεί ή έχουν δηλωθεί στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε., απευθείας, είτε σε Τράπεζες με σχετική αίτηση ενημέρωσης της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ή της Γενικής Γραμματείας Δημοσίας Τάξης του Υπουργείου Εσωτερικών (πρώην Υπουργείο Δημοσίας Τάξης).

### **(γ) Πηγές**

Απ' ευθείας ενημέρωση της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. με τη συμπλήρωση από τον ενδιαφερόμενο σχετική αίτησης/δήλωσης ή κατάθεσής της στα γραφεία της εταιρίας. Επισημαίνεται ότι είναι υποχρεωτική η προσκόμιση αντίγραφου δήλωσης απώλειας/ κλοπής στην Αστυνομία ή υπεύθυνης δήλωσης περί τούτου (Άρθρο 8 Ν. 1599/1986) επικυρωμένη για το γνήσιο της υπογραφής από αρμόδια Δημόσια Αρχή.

Ενημέρωση του αρχείου πραγματοποιείται ανά δίμηνο ή από τα σχετικά αρχεία του Υπουργείου Εσωτερικών. Επίσης στοιχεία για ταυτότητες /διαβατήρια που έχουν απολεσθεί/κλαπεί παρέχονται από την Τράπεζα, εφόσον με την ενημέρωση της Τράπεζας κατατεθεί ή σχετικό αίτημα προς την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

### **(δ) Χρόνος Τήρησης**

Τα δεδομένα του αρχείου τηρούνται σε αυτό χωρίς χρονικό περιορισμό, εφόσον η σχετική δήλωση απώλειας/κλοπής δεν ανακληθεί ή ενημερωθεί σχετικά η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

## **3.4. ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (ΣΑΥ) & ΣΥΣΤΗΜΑ ΥΠΟΘΗΚΩΝ –ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΕΩΝ (ΣΥΠ)**

### **α. Γενική Περιγραφή**

Στο Σύστημα Οικονομικής Συμπεριφοράς Αθέτησης Υποχρεώσεων (ΣΑΥ) καταχωρούνται δεδομένα που αφορούν σε ακάλυπτες (σφραγισμένες) επιταγές, απλήρωτες κατά τη λήξη τους συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή, αιτήσεις πτωχεύσεων, αποφάσεις που απορρίπτουν αιτήσεις πτωχεύσεων λόγω μη επάρκειας περιουσίας του οφειλέτη, κηρυχθείσες πτωχεύσεις, διαταγές πληρωμής, προγράμματα πλειστηριασμών ακινήτων, προγράμματα πλειστηριασμών κινητών, τροπές προσημειώσεων σε υποθήκες, κατασχέσεις και επιταγές βάσει Ν.Δ 1923. καταγγελίες συμβάσεων

καρτών, καταγγελίες συμβάσεων χορηγήσεων καταναλωτικής πίστης και στεγαστικοί δανείων καθώς και διοικητικές κυρώσεις.

Στο Σύστημα Οικονομικής Συμπεριφοράς Υποθηκών - Προσημειώσεων (ΣΥΠ) καταχωρούνται δεδομένα που αφορούν σε υποθήκες, προσημειώσεις υποθηκών και τροπές προσημειώσεων σε υποθήκες επί ακινήτων.

Σκοπός του ΣΑΥ είναι η εκ μέρους των αποδεκτών των δεδομένων εκτίμηση της φερεγγυότητας ιδιωτών και επιχειρήσεων ενώ του ΣΥΠ είναι η ενημέρωση αναφορικά με εμπράγματα βάρη επί ακινήτων για φυσικά και νομικά πρόσωπα.

### **β. Κατηγορίες Στοιχείων/ Πηγές**

Οι Πηγές άντλησης των δεδομένων και οι κατηγορίες πληροφοριών του Συστήματος Οικονομικής Συμπεριφοράς Αθέτησης Υποχρεώσεων (ΣΑΥ) & Συστήματος Οικονομικής Συμπεριφοράς Υποθηκών - Προσημειώσεων (ΣΥΠ) της Τειρεσίας ΑΕ είναι οι εξής:

<b>ΠΗΓΕΣ</b>	<b>ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ</b>
Τράπεζες	Ακάλυπτες (σφραγισμένες) επιταγές
	Συναλλαγματικές απλήρωτες κατά τη λήξη τους
	Καταγγελία συμβάσεων καταναλωτικής & στεγαστικής πίστης
Πρωτοδικεία	Αιτήσεις πτωχεύσεων
	Αποφάσεις που απορρίπτουν τις αιτήσεις πτωχεύσεων λόγω μη επάρκειας περιουσίας του οφειλέτη
	Κηρυχθείσες πτωχεύσεις
	Διαταγές πληρωμής
Ειρηνοδικεία	Προγρ. Πλειστηριασμών Ακινήτων
	Προγρ. Πλειστηριασμών Κινητών
	Διαταγές Πληρωμής
Υποθηκοφυλακεία	Υποθήκες – Προσημειώσεις Υποθηκών
	Τροπές Προσημειώσεων σε Υποθήκες
	Κατασχέσεις – επιταγές του ΝΔ 1923

### γ. Αρχές Τήρησης των δεδομένων ΣΑΥ & ΣΥΠ

Στο ΣΑΥ και ΣΥΠ δεν περιλαμβάνεται εκτίμηση και οικονομική ή άλλη αξιολόγηση των εντασσομένων σ' αυτό δεδομένων. Η αξιολόγηση 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

Η μετά την ένταξη στο ΣΑΥ και ΣΥΠ ενός συγκεκριμένου δεδομένου, εξέλιξη της οικονομικής πράξης ή διαφοροποίηση της συμπεριφοράς του υποκειμένου, στην οποία το δεδομένο αυτό αφορά, δεν επηρεάζει τη διατήρηση του στο σύστημα, π.χ. εάν εντάχθηκε το δεδομένο (πληροφορία) ότι μια επιταγή σφραγίστηκε διότι ήταν ακάλυπτη, αυτό διατηρείται στο σύστημα, έστω κι αν μεταγενέστερα (μετά την παρέλευση της προβλεπόμενης στο Νόμο προθεσμίας εμφάνισης της επιταγής προς πληρωμή) ο εκδότης της επιταγής τακτοποίησε την εξ αυτής οικονομική του υποχρέωση, με την αντίστοιχη 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.

Η εξέλιξη της οικονομικής πράξης ή η διαφοροποίηση της οικονομικής συμπεριφοράς, στην οποία αφορά ένα συγκεκριμένο δεδομένο, εφόσον κατά τρόπο τεκμηριωμένο θα περιέρχεται σε γνώση της Τειρεσίας ΑΕ, "ως Υπευθύνου της Επεξεργασίας", θα εντάσσεται ως νέο δεδομένο στο ΣΑΥ και ΣΥΠ, 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.

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 ΣΑΥ και ΣΥΠ. Για διαστήματα παραμονής των δεδομένων στο αρχείο συνοπτικά παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα.

## δ. Χρόνος Τήρησης Δεδομένων

### Χρόνος Τήρησης Δεδομένων ΣΑΥ

Κατηγορίες Δεδομένων	Χρόνος τήρησης
Επιταγές *	3 χρόνια
Συναλλαγματικές *	
Καταγγελίες συμβάσεων καρτών, δανείων καταναλωτικής και στεγαστικής πίστης και χορηγήσεων μέσω παροχής δικαιώματος υπερανάληψης (overdraft) από τρεχούμενο λογαριασμό *	3 χρόνια
Διαταγές Πληρωμής **	4 χρόνια
Προγράμματα Πλειστηριασμών ** κινητών και ακινήτων	5 χρόνια
Κατασχέσεις – επιταγές του ΝΔ 1923 **	5 χρόνια
Διοικητικές Κυρώσεις του Υπουργείου Οικονομικών	5 χρόνια
Αιτήσεις Πτώχευσεων	Διαγράφονται, είτε με την καταχώρηση της τελικής πληροφορίας για κήρυξη της πτώχευσης, είτε, εφόσον ματαιωθεί η σχετική μ' αυτές συζήτηση, μετά 12μηνο από την ημερομηνία της (ματαιωθείσας) συζήτησης, σε κάθε δε περίπτωση διαγράφονται στο μήνα εντός του οποίου συμπληρώνονται 5 έτη από την ημερομηνία κατάθεσης αυτών στο αρμόδιο δικαστήριο. Σε περίπτωση απόρριψης της αίτησης πτώχευσης, λόγω μη επάρκειας της περιουσίας του οφειλέτη διαγράφεται η πληροφορία για την αίτηση πτώχευσης, αλλά καταχωρίζεται στο ΣΑΥ η σχετική πληροφορία, η οποία διατηρείται σε αυτό για δεκαπέντε (15) έτη
Κηρυχθείσες πτωχεύσεις	15 χρόνια

### Χρόνος Τήρησης Δεδομένων ΣΥΠ

Κατηγορίες Δεδομένων	Χρόνος τήρησης
Προσημειώσεις Υποθηκών και Υποθήκες	Έως ότου εξαλειφθούν
Τροπές Προσημειώσεων σε Υποθήκες	Έως ότου εξαλειφθούν

Οι πληροφορίες διαγράφονται από το ΣΑΥ εφόσον έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολο της (ήτοι έχουν εξοφληθεί όλα τα δεδομένα που υφίστανται καταχωρημένα στο ΣΑΥ) και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα για όλα τα δεδομένα της συγκεκριμένης κατηγορίας (π.χ ακάλυπτες επιταγές) στην οποία εντάσσονται οι πληροφορίες που διαγράφονται.

\*\* Οι πληροφορίες διαγράφονται από το ΣΑΥ εφόσον έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολο της (ήτοι έχουν εξοφληθεί όλα τα δεδομένα που υφίστανται καταχωρημένα στο ΣΑΥ) και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα για το σύνολο των καταχωρημένων δεδομένων. Σημειώνεται ότι αν στο ΣΑΥ είναι καταχωρημένη και τροπή προσημείωσης σε υποθήκη δεν εφαρμόζεται ο παρών κανόνας.

- Τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς αθέτησης υποχρεώσεων διαγράφονται από το σύστημα εφόσον για περίοδο 10 ετών από το πιο πρόσφατο δεδομένο δεν καταχωρηθεί σε αυτό νεότερο δεδομένο. Η καταχώρηση προσημειώσεων και υποθηκών στο ΣΥΠ δεν παρατείνει την παραμονή των δεδομένων στο ΣΑΥ.
- Εξαιρούνται και δεν διαγράφονται από το ΣΑΥ κατά τα ανωτέρω: οι τροπές που δεν έχουν εξαλειφθεί, κατασχέσεις και επιταγές ΝΔ 1923 που δεν έχουν αρθεί, ανεξόφλητες επιταγές για τις οποίες ισχύει διοικητικό μέτρο στέρησης βιβλιαρίων επιταγών, κηρυχθείσες πτωχεύσεις κ' διοικητικές κυρώσεις του Υπουργείου Οικονομικών που δεν έχουν αρθεί.
- Τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς αθέτησης υποχρεώσεων διαγράφονται από το αρχείο, σε κάθε περίπτωση, μόλις συμπληρωθούν 15 έτη από την ημερομηνία κάθε δεδομένου. Η διαγραφή επέρχεται για κάθε δεδομένο χωριστά, ανεξάρτητα από το εάν τηρούνται και άλλα δεδομένα στο αρχείο και από το εάν φέρουν ένδειξη εξόφλησης/ τακτοποίησης ή μη.

- Εξαιρούνται και δεν διαγράφονται κατά τα ανωτέρω: προσημειώσεις, υποθήκες, τροπές και διοικητικές κυρώσεις του Υπουργείου Οικονομικών, δεν έχουν αρθεί.

- Τα δεδομένα υποθηκών και προσημειώσεων διαγράφονται από το ΣΥΠ όταν εξαλειφθούν.

- Ειδικότερες ρυθμίσεις Μη Εμφάνισης Δεδομένων

Οι πληροφορίες που αφορούν σε σφραγισμένες επιταγές, απλήρωτες συναλλαγματικές, γραμμάτια σε διαταγή, καταγγελίες συμβάσεων καρτών κ' δανείων, διαταγές πληρωμής, προγράμματα πλειστηριασμών, κατασχέσεις, επιταγές ΝΔ 1923, αιτήσεις πτώχευσεων και τροπές προσημειώσεων σε υποθήκες, εφόσον δεν υπερβαίνουν στο σύνολο τους το ποσό των πεντακοσίων ευρώ (500.00 €), δεν μεταδίδονται. Η διάταξη αυτή δεν εφαρμόζεται εφόσον στο ΣΑΥ υφίσταται καταχωρημένη πληροφορία για κηρυχθείσα πτώχευση ή διοικητική κύρωση του Υπουργείου Οικονομικών.

Εφόσον στο αρχείο εμφανίζονται μόνον σφραγισμένες επιταγές ή/και απλήρωτες συναλλαγματικές (ανεξαρτήτως τεμαχίων) συνολικού ποσού έως και 1.000,00 € αυτές δεν εμφανίζονται στο αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών εφόσον έχουν αποδεδειγμένα εξοφληθεί ή τακτοποιηθεί και επανεμφανίζονται όταν καταχωρηθούν νέα δεδομένα στο αρχείο αθέτησης υποχρεώσεων.

Η εφαρμογή των ανωτέρω κανόνων κατηγοριοποίησης, γίνεται στο τέλος κάθε μέρας.

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

#### **ε. Συμπληρώσεις - Διαγραφές**

1. Απλήρωτης κατά τη λήξη της συναλλαγματικής
2. Ακάλυπτης επιταγής
3. Διαταγής πληρωμής
4. Προγράμματος αναγκαστικού πλειστηριασμού ακινήτου ή κινητού
5. Κατάσχεσης - επιταγής ΝΔ. 1923
6. Υποθήκης-προσημείωσης υποθήκης
7. Αίτησης πτώχευσης
8. Κηρυχθείσας πτώχευσης

9. Καταγγελίας συμβάσεως κάρτας
10. Καταγγελίας συμβάσεως προσωπικού, καταναλωτικού ή στεγαστικού δανείου
11. Διοικητικές κυρώσεις κατά παραβατών φορολογικών νόμων

### **3.5. ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ / ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΚΑΤΑ ΤΗ ΛΗΞΗ ΤΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ**

#### **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 ΑΕ 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 αυτής προς την Τράπεζα εφόσον η τράπεζα διαπιστώσει 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 δύο όψεων αυτού. Περιπτώσεις που δε συνοδεύονται από το σώμα της συναλλαγματικής θα εξετάζονται κατά περίπτωση και θα 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 επικυρωμένο αντίγραφο της δικαστικής απόφασης. Η συμπλήρωση γίνεται με την ένδειξη "κηρύχθηκε ανίσχυρη" ή "ακυρώθηκε" αντίστοιχα.

### **Διαγραφή Δεδομένου**

Η διαγραφή δεδομένου σχετικού με συναλλαγματική που 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. του υποκαταστήματος της τράπεζας αναγγελίας, εγκεκριμένη από αρμόδιο στέλεχος της διοίκησης της τράπεζας (επιπέδου Γενικού Διευθυντή) με την οποία να πιστοποιούνται τα ανωτέρω.

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

Για τη διαγραφή απαιτείται αίτηση του ενδιαφερόμενου συνοδευόμενη από:

- επικυρωμένο αντίγραφο της σχετικής δικαστικής απόφασης
- έκθεση επίδοσης της απόφασης αυτής
- 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 εξόφληση της, ήτοι αφού έχει επιτελέσει το σκοπό της κυκλοφορίας της, γίνεται συμπλήρωση του αρχείου με την ένδειξη «Εξοφλήθηκε».

### **3.6.ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΔΙΑΓΡΑΦΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗΣ ΑΠΟ ΤΟ ΑΡΧΕΙΟ ΜΕΤΑΔΙΔΟΜΕΝΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ**

Εφόσον στο αρχείο εμφανίζονται μόνον:

Σφραγισμένες επιταγές ή/και απλήρωτες συναλλαγματικές συνολικού ποσού έως και 1.000,00 ΕΥΡΩ, αυτές δεν εμφανίζονται στο αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών εφόσον αποδεδειγμένα έχουν εξοφληθεί ή τακτοποιηθεί. Τα στοιχεία αυτά θα μεταδίδονται εάν εμφανιστούν νέα δεδομένα στο αρχείο αθέτησης υποχρεώσεων.



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

### **3.7.ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΛΟΓΩ ΠΑΡΕΛΕΥΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟΥ ΧΡΟΝΟΥ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΣΤΟ ΑΡΧΕΙΟ**

Σε κάθε περίπτωση όταν το σύνολο των καταχωρημένων δεδομένων στο σύστημα αθέτησης υποχρεώσεων, που αφορούν σε σφραγισμένες επιταγές, απλήρωτες συναλλαγματικές κ' γραμμάτια σε διαταγή, καταγγελίες συμβάσεων δανείων κ' καρτών, διαταγές πληρωμής, προγράμματα πλειστηριασμών, κατασχέσεις κ' επιταγές του ν.δ 1923 αιτήσεις πτωχεύσεων κ' τροπές προσημειώσεων σε υποθήκες δεν υπερβαίνει το ποσό των 500 ΕΥΡΩ δεν εμφανίζονται στο αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών.

Οι απλήρωτες, κατά τη λήξη τους, συναλλαγματικές, διατηρούνται για χρονικό διάστημα τριών (3) ετών και θα διαγράφονται εφόσον έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολο της (ήτοι έχουν εξοφληθεί όλα τα δεδομένα που υφίστανται καταχωρημένα στο σύστημα αθέτησης υποχρεώσεων) κι έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα (ήτοι τρία χρόνια) για όλα τα δεδομένα της συγκεκριμένης κατηγορίας ήτοι απλήρωτες συναλλαγματικές.

Έντυπο αιτήσεων συμπλήρωσης / διαγραφής δεδομένου φυσικών ή νομικό(ν) προσώπων (η αίτηση μπορεί να κατατεθεί και από πληρεξούσιο φυσικού ή νομικού προσώπου).

### **3.8.ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ / ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΑΚΑΛΥΠΤΗΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ.**

#### **Συμπλήρωση Δεδομένου**

Η συμπλήρωση στο Αρχείο, της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ δεδομένου σχετικού με ακάλυπτη επιταγή είναι δυνατή:

*Α. Εφόσον η επιταγή πληρώθηκε εκ των υστέρων ή τακτοποιήθηκε η σχετική υποχρέωση.*

Για τη συμπλήρωση της πληροφορίας απαιτείται πρόταση προς την **ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ** 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 ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ 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 θα εξετάζονται κατά περίπτωση και θα 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. Εφόσον 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.

### **3.9.ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΑΠΟ ΤΟ ΑΡΧΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑΣ ΛΗΞΗΣ ΜΕΤΡΟΥ ΣΤΕΡΗΣΗΣ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟΥ ΕΠΙΤΑΓΩΝ**

Η διαγραφή δεδομένου σχετικού με ακάλυπτη επιταγή είναι δυνατή: την

*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 ατάκτου εκδόσεως.*

*Γ. Εάν έχει εκδοθεί ποινική απόφαση ή τελεσίδικη δικαστική απόφαση πολιτικού δικαστηρίου ή βούλευμα*

Για τις υπό Α και Β περιπτώσεις απαιτείται πρόταση προς την Τειρεσίας ΑΕ υποκαταστήματος της τράπεζας, εγκεκριμένη από αρμόδιο στέλεχος της διοίκησης της Τράπεζας (επιπέδου Γενικού Διευθυντή) για τη διαγραφή της επιταγής από το Αρχείο για τους παραπάνω λόγους.

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

α. επικυρωμένο αντίγραφο της σχετικής δικαστικής απόφασης ή βουλεύματος

β. έκθεση επίδοσης της απόφασης (μόνο για την περίπτωση Δ και την β' υποπερίπτωση της περιπτώσεως Γ)

γ. πιστοποιητικό τελεσιδικίας της (μόνο για την περίπτωση Δ και την β' υποπερίπτωση της περιπτώσεως Γ. Στην περίπτωση Δ πρέπει να προσκομίζονται και τα αποδεικτικά δημοσιεύσεων που διατάσσει η απόφαση αυτή.)

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

Στην περίπτωση Ε απαιτείται πρόταση προς την Τειρεσίας ΑΕ υποκαταστήματος τράπεζας εγκεκριμένης από αρμόδιο στέλεχος της διοίκησης της Τράπεζας (επιπέδου Γενικού Διευθυντή) για την διαγραφή της επιταγής από το αρχείο λόγω εξόφλησης εντός της νομίμου προθεσμίας ή απαιτείται να προσκομισθεί το πρωτότυπο σώμα της επιταγής και υπεύθυνη δήλωση του τελευταίου κομιστή αυτής περί εξόφλησης της απαίτησης η οποία να φέρει βέβαια χρονολογία με ημ/νια εντός της άνω προθεσμίας.

Σε περίπτωση διαγραφής, όπου περιγράφεται ανώτερο, 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.

### **3.10.ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑΣ ΛΗΞΗΣ ΜΕΤΡΟΥ ΣΤΕΡΗΣΗΣ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟΥ ΕΠΙΤΑΓΩΝ**

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

### **3.11.ΕΙΔΙΚΗ ΡΥΘΜΙΣΗ ΜΗ ΕΜΦΑΝΙΣΗΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ ΣΤΟ ΑΡΧΕΙΟ ΜΕΤΑΔΙΔΟΜΕΝΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ**

Εφόσον στο ΣΑΥ εμφανίζονται μόνον:

Σφραγισμένες επιταγές ή/και απλήρωτες συναλλαγματικές (ανεξαρτήτου ποσού) συνολικού ποσού έως και 1.000.00 ΕΥΡΩ αυτές δεν εμφανίζονται στο αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών εφόσον έχουν εξοφληθεί ή τακτοποιηθεί αποδεδειγμένα.

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

Τα στοιχεία αυτά θα μεταδίδονται εάν εμφανιστούν νέα δεδομένα στο αρχείο αθέτησης υποχρεώσεων.

### **3.12.ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΛΟΓΩ ΠΑΡΕΛΕΥΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟΥ ΧΡΟΝΟΥ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΣΤΟ ΑΡΧΕΙΟ**

Οι σφραγισμένες επιταγές, διατηρούνται για χρονικό διάστημα τριών (3) ετών και θα διαγράφονται από αυτό εφόσον έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολο της, ήτοι έχουν εξοφληθεί όλα τα δεδομένα που υφίστανται καταχωρημένα στο σύστημα αθέτησης υποχρεώσεων και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα (των τριών ετών) για όλα τα δεδομένα της συγκεκριμένης κατηγορίας ήτοι των σφραγισμένων επιταγών.

Έντυπο αιτήσεων συμπλήρωσης / διαγραφής δεδομένου φυσικών ή νομικών προσώπων (η αίτηση μπορεί να κατατεθεί και από πληρεξούσιο φυσικού ή νομικού προσώπου).

### 3.13. ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ / ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΔΙΑΤΑΓΗΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

#### 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 κατατεθείσας 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 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, αποστελλόμενη στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ από την Τράπεζα, κατόπιν αιτήσεως του ενδιαφερομένου προς αυτήν.

Η συμπλήρωση γίνεται ανάλογα είτε με την ένδειξη "εξοφλήθηκε" είτε με την ένδειξη "τακτοποιήθηκε". Επισημαίνεται ότι όταν έχει εξοφληθεί ή τακτοποιηθεί από οπισθογράφο, τριτεγγυητή ή εκδότη συναλλαγματικής, από οπισθογράφο επιταγής καθώς και από πρόσωπο που δεν είναι ο κύριος υπόχρεος της απαίτησης βάσει της οποίας εκδόθηκε η διαταγή πληρωμής, συμπληρώνεται στο όνομα του κυρίου υπόχρεου με την ένδειξη εξοφλήθηκε ή τακτοποιήθηκε από μη κυρίως υπόχρεο αντίστοιχα.

### **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 (αφορά στις διαταγές πληρωμής που έχουν εκδοθεί προ του Ιουνίου 2001).*

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'ού ή

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

### **3.14.ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΛΟΓΩ ΠΑΡΕΛΕΥΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟΥ ΧΡΟΝΟΥ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΣΤΟ ΑΡΧΕΙΟ**

Οι διαταγές πληρωμής διατηρούνται για τέσσερα (4) χρόνια και θα διαγράφονται από αυτό εφόσον έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολο της ήτοι έχουν εξοφληθεί όλα τα δεδομένα που υφίστανται καταχωρημένα στο αρχείο αθέτησης υποχρεώσεων και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα για το σύνολο των καταχωρημένων στο ΣΑΥ δεδομένων.

Έντυπο αιτήσεων συμπλήρωσης / διαγραφής δεδομένου φυσικών ή νομικών προσώπων (η αίτηση μπορεί να κατατεθεί και από πληρεξούσιο φυσικού ή νομικού προσώπου).

### **3.15. ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ/ ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΑΝΑΓΚΑΣΤΙΚΟΥ ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟΥ ΑΚΙΝΗΤΟΥ Η ΚΙΝΗΤΟΥ ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ**

#### **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 **ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ** από τον ενδιαφερόμενο βεβαίωση του επί του πλειστηριασμού Συμβολαιογράφου (ή εφόσον ο πλειστηριασμός επισπεύδεται από το Δημόσιο, της αρμόδιας Υπηρεσίας) περί ματαίωσης ή πραγματοποίησεως του πλειστηριασμού.

#### **Διαγραφή δεδομένου**

Διαγραφή του δεδομένου του προγράμματος αναγκαστικού πλειστηριασμού ακινήτου ή κινητού πραγματοποιείται στην περίπτωση γ και δ στη διαγραφή δεδομένου κατάσχεσης επιταγής ΝΔ 1923. 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 **ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ** από τον ενδιαφερόμενο τελεσίδικη δικαστική απόφαση που να ακυρώνει τον

πλειστηριασμό με τα δικαιολογητικά τελεσιδικίας της (έκθεση επίδοσης και πιστοποιητικό τελεσιδικίας).

### **3.16.ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΛΟΓΩ ΠΑΡΕΛΕΥΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟΥ ΧΡΟΝΟΥ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ**

Τα προγράμματα πλειστηριασμών κινητών και ακινήτων διατηρούνται για πέντε (5) χρόνια και θα διαγράφονται, εφόσον έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολο της ήτοι έχουν εξοφληθεί όλα τα δεδομένα που υφίστανται καταχωρημένα στο αρχείο αθέτησης υποχρεώσεων και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα για το σύνολο των καταχωρημένων στο ΣΑΥ δεδομένων. Έντυπο αιτήσεων συμπλήρωσης / διαγραφής δεδομένου φυσικών ή νομικών προσώπων (η αίτηση μπορεί να κατατεθεί και από πληρεξούσιο φυσικού ή νομικού προσώπου).

### **3.17. ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ / ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΚΑΤΑΣΧΕΣΗΣ - ΕΠΙΤΑΓΗΣ ΤΟΥ ΝΔ.1923 ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ**

#### **Συμπλήρωση δεδομένου**

α. Συμπλήρωση του δεδομένου γίνεται με την ένδειξη "έχει αρθεί" ή με την ένδειξη "ανετράπη".

β. Απαιτείται πιστοποιητικό του αρμόδιου Υποθηκοφυλακείου ή αντίγραφο του κτηματολογικού φύλλου του αρμόδιου Κτηματολογικού Γραφείου περί άρσεως ή ανατροπής της Κατάσχεσης ή Επιταγής αντίστοιχα, προσκομιζόμενο στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ. με τη φροντίδα του υποκειμένου του δεδομένου, μαζί με τη σχετική αίτηση του.

Στις περιπτώσεις που είναι εφικτό η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ καταβάλλει προσπάθεια να συλλέγει η ίδια πληροφορίες περί της άρσεως κατασχέσεων, επικουρούμενη από το υποκείμενο.

#### **Διαγραφή δεδομένου**

Διαγραφή δεδομένου πραγματοποιείται, εφόσον η κατάσχεση αρθεί, όταν:



α. Πραγματοποιείται ο κατόπιν αυτής πλειστηριασμός του περιουσιακού στοιχείου στο οποίο η κατάσχεση αφορά και η σχετική πληροφορία καταχωρείται στο Αρχείο. Απαιτείται πιστοποιητικό του αρμόδιου Υποθηκοφυλακείου ή αντίγραφο του κτηματολογικού φύλλου του αρμόδιου Κτηματολογικού Γραφείου περί άρσης της κατάσχεσης λόγω κατακύρωσης ή βεβαίωση του επί του πλειστηριασμού Συμβολαιογράφου περί πραγματοποιήσεως του πλειστηριασμού, στην οποία πρέπει να αναγράφεται ο αριθμός της Έκθεσης Κατάσχεσης (και ο τόμος-αριθμός Υποθηκοφυλακείου, εφόσον πρόκειται για ακίνητο) με βάση την οποία εκδόθηκε το πρόγραμμα και το ονοματεπώνυμο του Δικαστικού Επιμελητού που την ενήργησε. Η βεβαίωση προσκομίζεται στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ με τη φροντίδα του υποκειμένου του δεδομένου, μαζί με σχετική αίτηση του.

β. Η κατάσχεση είναι συντηρητική.

γ. Η κατάσχεση έχει επιβληθεί κατά προσώπου που είναι τρίτος, διακάτοχος και νομέας του ακινήτου στο οποίο επιβλήθηκε ή κατά προσώπου με την ιδιότητα του ως κληρονόμου του αρχικού οφειλέτη.

δ. Η κατάσχεση να έχει ακυρωθεί με τελεσίδικη δικαστική απόφαση.

Για τις περιπτώσεις β. και γ. απαιτείται να προσκομισθεί από τον ενδιαφερόμενο μαζί με το πιστοποιητικό περί άρσεως της κατάσχεσης και δικαιολογητικά από τα οποία να προκύπτει (εφόσον δεν προκύπτει από τα τηρούμενα στο αρχείο στοιχεία) ότι η κατάσχεση είναι συντηρητική ή ότι το πρόσωπο είναι τρίτος, διακάτοχος και νομέας του ακινήτου στο οποίο επιβλήθηκε η κατάσχεση ή κληρονόμος του αρχικού οφειλέτη. Για την περίπτωση δ απαιτείται να προσκομισθεί από τον ενδιαφερόμενο, μαζί με το πιστοποιητικό άρσεως της κατάσχεσης και επικυρωμένο αντίγραφο της τελεσίδικης δικαστικής απόφασης που ακυρώνει την κατάσχεση με τα δικαιολογητικά τελεσιδικίας της (έκθεση επίδοσης και πιστοποιητικό τελεσιδικίας).

### **3.18.ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΛΟΓΩ ΠΑΡΕΛΕΥΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟΥ ΧΡΟΝΟΥ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ**

Οι κατασχέσεις και οι επιταγές του ΝΔ. 1923 διατηρούνται για πέντε (5) χρόνια και θα διαγράφονται εφόσον έχουν αρθεί ή ανατραπεί και εφόσον έχει

εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολο της ήτοι έχουν εξοφληθεί όλα τα δεδομένα που υφίστανται καταχωρημένα στο αρχείο αθέτησης υποχρεώσεων και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα για το σύνολο των καταχωρημένων στο ΣΑΥ δεδομένων.

**Έντυπο αιτήσεων** συμπλήρωσης / διαγραφής δεδομένου φυσικών ή νομικών προσώπων (η αίτηση μπορεί να κατατεθεί και από **πληρεξούσιο** φυσικού ή νομικού προσώπου).

### **3.19. ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΥΠΟΘΗΚΗΣ-ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗΣ ΥΠΟΘΗΚΗΣ ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ**

#### **Διαγραφή δεδομένου**

α. Οι υποθήκες και προσημειώσεις διαγράφονται όταν εξαλείφονται.

β. Για τη διαγραφή απαιτείται να προσκομισθεί στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ από τον ενδιαφερόμενο πιστοποιητικό του αρμόδιου Υποθηκοφυλακείου ή αντίγραφο του κτηματολογικού φύλλου του αρμόδιου Κτηματολογικού Γραφείου περί εξαλείψεως της Υποθήκης ή Προσημείωσης.

Στις περιπτώσεις που είναι εφικτό η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ καταβάλλει προσπάθεια να συλλέγει η ίδια πληροφορίες περί της εξάλειψης υποθηκών/προσημειώσεων, επικουρούμενη από το υποκείμενο.

**Έντυπο αιτήσεων** συμπλήρωσης / διαγραφής δεδομένου φυσικών ή νομικών προσώπων (η αίτηση μπορεί να κατατεθεί και από πληρεξούσιο φυσικού ή νομικού προσώπου).

### **3.20.ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ / ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΑΙΤΗΣΗΣ ΠΤΩΧΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ**

#### **Συμπλήρωση δεδομένου**

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

α) εάν έχει εκδοθεί οριστική δικαστική απόφαση απόρριψης της, η οποία όμως δεν κατέστη τελεσίδικη. Η συμπλήρωση γίνεται με ένδειξη "απορρίφθηκε".

β) εάν ματαιώθηκε η επ' αυτής συζήτηση και δεν έχει παρέλθει έτος από την ορισθείσα ημερομηνία συζήτησης. Η συμπλήρωση γίνεται με την ένδειξη "ματαιώθηκε".

γ) εάν η αίτηση απορρίφθηκε λόγω μη επάρκειας της περιουσίας του οφειλέτη για την κάλυψη των εξόδων της διαδικασίας, ενώ συντρέχουν οι προϋποθέσεις κήρυξης της πτώχευσης. Η συμπλήρωση γίνεται με την ένδειξη "Απορρίφθηκε λόγω μη επάρκειας περιουσίας του οφειλέτη".

Για την περίπτωση α) απαιτείται αίτηση του υποκειμένου συνοδευόμενη από τη δικαστική απόφαση.

Για την περίπτωση β) απαιτείται πιστοποιητικό του γραμματέα του πρωτοδικείου ή επικυρωμένο αντίγραφο του πίνακίου συζητηθείσων αιτήσεων πτώχευσης από το οποίο να προκύπτει ότι η ορισθείσα συζήτηση για την αίτηση πτώχευσης ματαιώθηκε για οποιονδήποτε λόγο.

Για τη περίπτωση γ) η συμπλήρωση είναι δυνατή όταν η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ λαμβάνει γνώση της σχετικής δικαστικής απόφασης είτε πρωτόβουλα είτε κατόπιν προσκόμισης της από τον ενδιαφερόμενο.

### **Διαγραφή δεδομένου**

**Η διαγραφή δεδομένου σχετικού με αίτηση πτώχευσης είναι δυνατή:**

*Α. Εάν υπήρξε παραίτηση από το δικόγραφο της αίτησης πτώχευσης.*

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

*Β. Εάν η πρώτη μι της αιτήσεως πτωχεύσεως συζήτηση ματαιώθηκε και ότι δεν πραγματοποιήθηκε άλλη συζήτηση και 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*

Έντυπο αιτήσεων συμπλήρωσης / διαγραφής δεδομένου φυσικών ή νομικών προσώπων (η αίτηση μπορεί να κατατεθεί και από πληρεξούσιο φυσικού ή νομικού προσώπου.

### **3.21.ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΚΗΡΥΧΘΕΙΣΑΣ ΠΤΩΧΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ**

#### **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. Εξαιρούνται οι περιπτώσεις αποκατάστασης λόγω εξόφλησης των πιστωτών όπου επέρχεται διαγραφή.

iv. με την ένδειξη "αποκατάσταση λόγω παρόδου δεκαετίας" σε περίπτωση που ο πτωχός έχει αποκατασταθεί με τελεσίδικη δικαστική απόφαση λόγω παρόδου δεκαετίας. Εξαιρούνται οι περιπτώσεις αποκατάστασης λόγω παρόδου δεκαετίας, εφόσον στην απόφαση ορίζεται ότι περατώνεται η πτώχευση και αφορά μόνο σε φυσικά πρόσωπα, για τα οποία επέρχεται διαγραφή.

v. με την ένδειξη "σχέδιο αναδιοργάνωσης", εάν έχει επικυρωθεί με οριστική δικαστική απόφαση σχέδιο αναδιοργάνωσης που έχει υποβληθεί από τον οφειλέτη ή και το σύνδικο και έχει γίνει αποδεκτό από τους πιστωτές.

vi. με την ένδειξη "περάτωση της πτώχευσης λόγω εκποίησης στοιχείων ενεργητικού", εάν η πτώχευση περατώθηκε λόγω εκποίησης του ενεργητικού της.

vii. με την ένδειξη "περάτωση πτώχευσης λόγω παύσης εργασιών ελλείψει ενεργητικού", εάν κηρύχθηκε με δικαστική απόφαση παύση των εργασιών της πτώχευσης λόγω έλλειψης ενεργητικού.

β. Στην περίπτωση i απαιτείται να προσκομισθεί στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ από τον ενδιαφερόμενο οριστική δικαστική απόφαση ανάκλησης της πτώχευσης.

γ. Στην περίπτωση ii απαιτείται να προσκομισθεί στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ τελεσίδικη δικαστική απόφαση επικύρωσης συμβιβασμού.

δ. Στις περιπτώσεις iii έως v και vii απαιτείται να προσκομισθεί στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ επικυρωμένο αντίγραφο της αντίστοιχης οριστικής ή τελεσίδικης δικαστικής απόφασης. Στην περίπτωση vi απαιτείται η υποβολή εγγράφων από τα οποία να προκύπτει η περάτωση της πτώχευσης λόγω εκποίησης στοιχείων του ενεργητικού.

### **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.

iii. Όταν η απόφαση που επικυρώνει το σχέδιο αναδιοργάνωσης τελεσιδικήσει.

iv. Όταν περιέλθει σε γνώση της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ τεκμηριωμένη πληροφορία από την οποία να προκύπτει ότι έχουν παρέλθει δέκα (10) έτη από την ένωση πιστωτών.

v. Όταν με τελεσίδικη δικαστική απόφαση αποκαθίσταται ο πτωχός λόγω εξόφλησης των πιστωτών του.

vi. Όταν με τελεσίδικη δικαστική απόφαση αποκαθίσταται ο πτωχός - φυσικό πρόσωπο λόγω παρόδου δεκαετίας, εφόσον στην απόφαση ορίζεται ότι περατώνεται η πτώχευση.

β. Στην περίπτωση i απαιτείται να προσκομισθεί στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ επικυρωμένο αντίγραφο της σχετικής απόφασης του Εφετείου.

γ. Στις περιπτώσεις ii, iii, v και vi απαιτείται να προσκομισθεί στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ επικυρωμένο αντίγραφο της σχετικής τελεσιδικής δικαστικής απόφασης με τα αποδεικτικά της τελεσιδικίας με τα αποδεικτικά της τελεσιδικίας, δηλαδή απόσπασμα του Δελτίου Δημοσιεύσεων του Ταμείου Νομικών όπου δημοσιεύθηκε η απόφαση και πιστοποιητικό τελεσιδικίας αυτής.

δ. Στη περίπτωση iv απαιτείται να προσκομισθούν στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ δικαιολογητικά από τα οποία να προκύπτει η παρέλευση δέκα (10) ετών από την έναρξη της ένωσης πιστωτών.

### **3.22.ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΛΟΓΩ ΠΑΡΕΛΕΥΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟΥ ΧΡΟΝΟΥ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΣΤΟ ΑΡΧΕΙΟ**

Οι πτωχεύσεις διατηρούνται για δεκαπέντε (15) χρόνια από την κήρυξη τους και διαγράφονται μετά την παρέλευση της 15ετίας ανεξάρτητα από τυχόν συμπλήρωση.

Έντυπο αιτήσεων συμπλήρωσης / διαγραφής δεδομένου φυσικών ή νομικών προσώπων (η αίτηση μπορεί να κατατεθεί και από πληρεξούσιο φυσικού ή νομικού προσώπου.

### **3.23. ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ / ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ**

#### **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 ή τακτοποιηθεί από πρόσωπο που δεν είναι ο κυρίως υπόχρεος της οφειλής, συμπληρώνεται στο όνομα του κυρίως υπόχρεου η ένδειξη εξοφλήθηκε ή τακτοποιήθηκε από μη κυρίως υπόχρεο αντίστοιχα.

β. Απαιτείται πρόταση προς την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ της εταιρίας που χορηγεί την κάρτα.

#### **Διαγραφή Δεδομένου**

α. Διαγραφή δεδομένου πραγματοποιείται με πρόταση της εταιρίας που χορηγεί την κάρτα, εγκεκριμένη από αρμόδιο στέλεχος της Διοίκησης της (επίπεδο Γενικού Διευθυντή) 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.

### **3.24.ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΛΟΓΩ ΠΑΡΕΛΕΥΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟΥ ΧΡΟΝΟΥ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ**

Οι καταγγελίες συμβάσεων πιστωτικών καρτών διατηρούνται για χρονικό διάστημα τριών (3) ετών και θα διαγράφονται, εφόσον έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολο της ήτοι έχουν εξοφληθεί όλα τα δεδομένα που υφίστανται καταχωρημένα στο σύστημα αθέτησης υποχρεώσεων και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα για όλα τα δεδομένα της συγκεκριμένης κατηγορίας ήτοι των καταγγελιών συμβάσεων καρτών και δανείων.

### **3.25. ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ/ ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ, ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ, ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΜΕΣΩ ΠΑΡΟΧΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ ΑΠΟ ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ (OVERDRAFT) ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ**

#### **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 ή τακτοποιηθεί από

πρόσωπο που δεν είναι ο κυρίως υπόχρεος της οφειλής, συμπληρώνεται στο όνομα του κυρίως υπόχρεου η ένδειξη εξοφλήθηκε ή τακτοποιήθηκε από μη κυρίως υπόχρεο αντίστοιχα.

β. Απαιτείται πρόταση προς την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ της τράπεζας που ανήγγειλε την καταγγελία.

### **Διαγραφή Δεδομένου**

α. Διαγραφή δεδομένου πραγματοποιείται με πρόταση της τράπεζας που ανήγγειλε την καταγγελία, εγκεκριμένη από αρμόδιο στέλεχος της Διοίκησης της Τράπεζας (επίπεδο Γενικού Διευθυντή) 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.

### **3.26.ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΛΟΓΩ ΠΑΡΕΛΕΥΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟΥ ΧΡΟΝΟΥ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ**

Τα δάνεια καταναλωτικής κ' στεγαστικής πίστης διατηρούνται για χρονικό διάστημα τριών (3) ετών και θα διαγράφονται, εφόσον έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολο της ήτοι έχουν εξοφληθεί όλα τα δεδομένα που υφίστανται καταχωρημένα στο σύστημα αθέτησης υποχρεώσεων και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα για όλα τα δεδομένα της συγκεκριμένης κατηγορίας, ήτοι των καταγγελιών συμβάσεων δανείων κ' καρτών.

### **3.27. ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΚΥΡΩΣΗΣ ΚΑΤΑ ΠΑΡΑΒΑΤΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΝΟΜΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ**

α. Συμπλήρωση του δεδομένου πραγματοποιείται:

ι. 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.

iv. με την ένδειξη «έχει αρθεί» όταν υπάρχει σχετική απόφαση του Υπουργείου Οικονομικών περί ολικής άρσης της διοικητικής κύρωσης.

v. με την ένδειξη «αναβίωση διασφάλισης» όταν υπάρχει σχετική απόφαση του Υπουργείου Οικονομικών περί αναβίωσης της διοικητικής κύρωσης.

β. Στις άνω περιπτώσεις η συμπλήρωση του δεδομένου πραγματοποιείται όταν ληφθεί από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ, μέσω της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών έγγραφο του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών, με το οποίο κοινοποιούνται οι σχετικές αποφάσεις.

### **Διαγραφή δεδομένου**

α. Διαγραφή δεδομένου πραγματοποιείται όταν υπάρχει σχετική απόφαση του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών περί διαγραφής της διοικητικής κύρωσης, κατόπιν δικαίωσης του φορολογούμενου μετά από προσφυγή του, ενώπιον των αρμοδίων Δικαστηρίου

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

### **3.28.ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΜΠΕΙΡΙΑ**

Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ είναι ένα εκ των 45 Γραφείων Πίστης που λειτουργούν στην Ευρώπη. Για τη λειτουργία των Γραφείων Πίστης έχουν γίνει παγκοσμίως έρευνες, μελέτες και αξιολογήσεις με στόχο την αποτύπωση

της συμβολής τους στην οικονομία και στις τραπεζικές συναλλαγές. Ορισμένα πορίσματα τέτοιων μελετών αναφέρονται στον κατωτέρω πίνακα.

<b>Ωφέλεια</b>	<b>Πηγή</b>
Τα αρχεία οικονομικής συμπεριφοράς βελτιώνουν την παροχή πιστώσεων και συμβάλλουν στη μείωση του κόστους για τους συνεπείς συναλλασσόμενους.	- <u>ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΔΙΚΑΣΤΗΡΙΟΥ ΤΩΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΩΝ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ</u> -Green Paper EC [σελ. 8]
Αρχεία σαν αυτά της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ υποστηρίζουν τον έλεγχο φερεγγυότητας και πιστοληπτικής ικανότητας	<u>Ε.Ε. -ΟΔΗΓΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ</u>
Σχεδόν όλες οι χώρες της Ε.Ε. λειτουργούν Γραφεία πληροφοριών οικονομικής συμπεριφοράς και σε ορισμένες από αυτές η χρήση για πίστωση είναι υποχρεωτική	<u>Ευρωπαϊκή Επιτροπή [σελ. 68, 69]</u>
Οι αναφορές οικονομικής συμπεριφοράς συμβάλλουν στον υπεύθυνο δανεισμό (responsible lending)	<u>Ευρωπαϊκή Επιτροπή [σελ. 7] [σελ. 75]</u>
Όσο μεγαλύτερη η χρήση ιστορικών στοιχείων τόσο μειώνεται το ποσοστό αθέτησης	- <u>ΟΔΗΓΙΑ 2006/48/ΕΚ</u> - <u>ΕΡΕΥΝΑ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ</u>
Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ συμβάλλει στην αποφυγή της υπερχρέωσης, στη μείωση των επισφαλειών και στη μείωση των επιτοκίων χορηγήσεων	<u>ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΗΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΓΙΑ ΤΟ 2005 (σελ. 230)</u>
Η καλλίτερη πληροφόρηση οδηγεί σε περισσότερες χορηγήσεις	- <u>World Bank Survey [σελ. 9, 12]</u>
Τα γραφεία πληροφοριών οικονομικής συμπεριφοράς υποστηρίζουν την αύξηση των χορηγήσεων και ταυτόχρονα τη μείωση των επισφαλειών	<u>Μελέτη J.M. Barron (Purdue University)- M.E. Staten (Georgetown University) [σελ. 20,21]</u>
Τα γραφεία πληροφοριών οικονομικής συμπεριφοράς μειώνουν τους οικονομικούς περιορισμούς σε μικρές & μεσαίες επιχειρήσεις	<u>Παρουσίαση-World Bank [σελ. 6]</u>

### **3.29.ΤΑ ΜΥΣΤΙΚΑ ΤΟΥ «ΤΕΙΡΕΣΙΑ»**

Τι ισχύει για την εισαγωγή και για τη διαγραφή από τη «μαύρη» λίστα.

Με τη «μαύρη λίστα» της εταιρείας «Τειρεσίας» Α.Ε. ή το Σύστημα Αθέτησης Υποχρεώσεων (ΣΑΥ), όπως είναι η επίσημη ονομασία της, να «αυξάνεται» σε πληθυσμό, καθώς εντάσσονται σε αυτή ολόένα και περισσότεροι πολίτες, λόγω της εκτίναξης του αριθμού των ακάλυπτων επιταγών και απλήρωτων συναλλαγματικών, ως επακόλουθο της διεθνούς κρίσης, η ανάγκη της ενημέρωσης γίνεται εντονότερη.

Ποια είναι τα δεδομένα και οι «παραβάσεις» που καταχωρίζονται στο αρχείο της «Τειρεσίας» και για πόσο χρονικό διάστημα είναι ένα από τα βασικά ερωτήματα που απασχολούν τους συναλλασσομένους με τις τράπεζες. Στο Σύστημα Αθέτησης Υποχρεώσεων περιλαμβάνονται δεδομένα που αφορούν την αθέτηση συγκεκριμένων οικονομικών υποχρεώσεων που έχουν αναληφθεί. Συγκεκριμένα στο αρχείο αυτό καταχωρίζονται δεδομένα για ακάλυπτες (σφραγισμένες) επιταγές, απλήρωτες (κατά τη λήξη τους) συναλλαγματικές, αιτήσεις πτωχεύσεων, αποφάσεις που απορρίπτουν αιτήσεις πτωχεύσεων λόγω μη επάρκειας περιουσίας του οφειλέτη, εξέλιξη αιτήσεων πτωχεύσεων, κηρυχθείσες πτωχεύσεις, διαταγές πληρωμής, προγράμματα πλειστηριασμών, κατασχέσεις και επιταγές προς πληρωμή βάσει του Ν.Δ. του 1923, καταγγελίες συμβάσεων καρτών και προσωπικών, καταναλωτικών και στεγαστικών δανείων. όπως και διοικητικές κυρώσεις κατά παραβατών φορολογικών νόμων.

Επίσης, πρέπει να σημειωθεί ότι δεδομένα για αθέτηση υποχρεώσεων συνολικού ύψους έως 500 ευρώ δεν εμφανίζονται, εκτός εάν υπάρξει υπέρβαση του ως άνω ποσού.

Παράλληλα με το παραπάνω αρχείο, λειτουργεί το Σύστημα Υποθηκών -Προσημειώσεων, στο οποίο καταχωρίζονται δεδομένα για τα αντίστοιχα βάρη επί ακινήτων που είτε συμφωνούνται είτε επιβάλλονται με δικαστικές αποφάσεις για την εξασφάλιση οικονομικών απαιτήσεων.

Ποιος όμως είναι ο χρόνος τήρησης δεδομένων από τη στιγμή που καταχωρισθούν στη «μαύρη λίστα» και πότε διαγράφονται;

Με βάση τα νέα δεδομένα που ισχύουν από το 2009, η «Τειρεσίας» Α.Ε. διατηρεί τις πληροφορίες της για χρονικά διαστήματα ως εξής:

i. Σφραγισμένες επιταγές και απλήρωτες κατά τη λήξη τους συναλλαγματικές, όπως και καταγγελίες συμβάσεων πιστωτικών καρτών και δανείων (καταναλωτικής, στεγαστικής πίστης κ.λπ.) διατηρούνται στο αρχείο για τρία χρόνια.

ii. Διαταγές πληρωμής διατηρούνται στο Αρχείο για τέσσερα χρόνια.

iii. Προγράμματα πλειστηριασμών, κατασχέσεις και επιταγές του Ν.Δ.1923 διατηρούνται στο Αρχείο για πέντε χρόνια.

iv. Οι αιτήσεις πτωχεύσεων διαγράφονται:

α. Με την καταχώριση της τελικής πληροφορίας για κήρυξη της πτώχευσης.

β. Εφόσον ματαιωθεί η σχετική μ' αυτές συζήτηση, μετά δωδεκάμηνο από την ημερομηνία της (ματαιωθείσας) συζήτησης.

γ. Με την τελεσίδικη απόρριψη τους.

δ. Με την παρέλευση πέντε χρόνων από την ημερομηνία κατάθεσης τους.

v. Διοικητικές κυρώσεις του υπουργείου Οικονομικών διατηρούνται στο Αρχείο για πέντε χρόνια.

vi. Οι πληροφορίες για κηρυχθείσες πτωχεύσεις διαγράφονται από το Αρχείο μετά την πάροδο δεκαπέντε ετών από την κήρυξη τους.

vii. Οι πληροφορίες για προσημειώσεις υποθηκών, υποθήκες, καθώς και τροπές προσημειώσεων σε υποθήκες διαγράφονται από το Αρχείο όταν εξαιρεθούν από τα αντίστοιχα δημόσια βιβλία.

Οι παραπάνω χρόνοι τηρούνται και οι σχετικές πληροφορίες διαγράφονται μετά την παρέλευση τους υπό την προϋπόθεση ότι οι αντίστοιχες οικονομικές υποχρεώσεις έχουν αποδεδειγμένα εξοφληθεί στο σύνολο τους και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα για το σύνολο των καταχωρισμένων στο αρχείο δεδομένων.

Ειδικά όμως οι πληροφορίες που αφορούν σε σφραγισμένες επιταγές, απλήρωτες συναλλαγματικές, γραμμάτια σε διαταγή και καταγγελίες συμβάσεων καρτών και δανείων, διαγράφονται από το αρχείο εφόσον έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολο της (δηλαδή έχουν εξοφληθεί όλες οι οφειλές για το σύνολο των δεδομένων που υφίστανται καταχωρισμένα στο αρχείο αθέτησης υποχρεώσεων) και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα μόνο για το σύνολο των συγκεκριμένων ως άνω δεδομένων.

Επίσης, τα δεδομένα του αρχείου ΣΑΥ διαγράφονται, ακόμη και αν δεν έχουν εξοφληθεί οι αντίστοιχες οικονομικές υποχρεώσεις, εφόσον για περίοδο 10 ετών από το πιο πρόσφατο από αυτά δεδομένο δεν καταχωρισθεί στο σύστημα αθέτησης υποχρεώσεων νεότερο δεδομένο.

Από τον κανόνα αυτό εξαιρούνται και συνεπώς δεν διαγράφονται κατασχέσεις και επιταγές προς πληρωμή του Ν.Δ. 1923 που δεν έχουν αρθεί, σφραγισμένες επιταγές για τις οποίες συνεχίζει να ισχύει διοικητικό μέτρο στέρησης βιβλιαρίου επιταγών και διοικητικές κυρώσεις του υπουργείου Οικονομικών που δεν έχουν αρθεί.

Τέλος, τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς διαγράφονται από το ΣΑΥ σε κάθε περίπτωση, μόλις συμπληρωθούν 15 έτη από την ημερομηνία κάθε δεδομένου. Η διαγραφή επέρχεται για κάθε δεδομένο χωριστά, ανεξάρτητα από το εάν τηρούνται και άλλα δεδομένα και από το εάν φέρουν ένδειξη εξόφλησης-τακτοποίησης ή μη.

Εξαιρούνται και δεν διαγράφονται κατά τα ανωτέρω οι διοικητικές κυρώσεις του υπουργείου Οικονομικών που δεν έχουν αρθεί.

### **3.30.ΡΥΘΜΙΖΟΝΤΑΙ ΟΙ ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΟΦΕΙΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ**

Τα η ρύθμιση των ληξιπρόθεσμων οφειλών επιχειρήσεων και επαγγελματιών προβλέπει το νομοσχέδιο για την ενίσχυση της ρευστότητας στην αγορά, που παρουσίασε η υπουργός Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας Λούκα Κατσέλη. Προβλέπεται διετής περίοδος χάριτος για την απόσβεση του κεφαλαίου και εξόφληση του κεφαλαίου με τοκοχρεολυτικές δόσεις τουλάχιστον πέντε ετών. Με το σχέδιο νόμου που προωθείται ρυθμίζονται:

- Ληξιπρόθεσμες οφειλές άνω των 90 ημερών από συμβάσεις που δεν έχουν καταγγελθεί, οι οποίες δημιουργήθηκαν που μετά την 1.1.2008.
- Οφειλές συμβάσεων δανείων που έχουν καταγγελθεί μετά τη 1.1.2008 ή που θα καταγγελθούν εντός δύο μηνών από την ψήφιση του νόμου, εφόσον η οφειλή από τη σύμβαση δανείου δεν υπερβαίνει το 1 εκατ. ευρώ ανά τράπεζα και ανά δανειολήπτη. Για τις παραπάνω ληξιπρόθεσμες οφειλές διαγράφονται

οι τόκοι υπερημερίας και ανατοκισμού από 1.1.2008, εφόσον δεν έχουν καταβληθεί.

### **3.31.ΠΩΣ ΘΑ ΓΙΝΕΙ Η ΡΥΘΜΙΣΗ ΤΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ**

Για τις συμβάσεις με ληξιπρόθεσμες οφειλές με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών μη καταγγεληθείσες προβλέπονται τα εξής:

- Στη ρύθμιση υπάγονται οφειλές επιχειρήσεων που κατέστησαν ληξιπρόθεσμες μετά τη 1.1.2008 και κατά την έναρξη ισχύος του νόμου, παρουσιάζουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και δεν έχουν καταγγεληθεί.
- Το ποσό της καθυστέρησης (κεφάλαιο και συμβατικοί τόκοι δίχως να υπολογίζονται τόκοι υπερημερίας και ανατοκισμού) κεφαλαιοποιείται. Για το νέο ανεξόφλητο κεφάλαιο που προκύπτει αναστέλλεται για δύο έτη η εξόφληση του. Κατά τη διάρκεια της διειτούς αυτής αναστολής, καταβάλλονται μόνο οι συμβατικοί τόκοι. Μετά την πάροδο της εν λόγω διειτίας, το νέο ανεξόφλητο κεφάλαιο εξοφλείται σε περιοδικές δόσεις σε χρονικό διάστημα ίσο με αυτό που απομένει μέχρι τη συμπλήρωση της προβλεπομένης στη σύμβαση διάρκειας (η οποία παρατείνεται κατά τα δύο έτη αναστολής καταβολής δόσεων κεφαλαίου). Το επιτόκιο παραμένει ίδιο με το συμβατικό επιτόκιο ενήμερης οφειλής που προβλέπει η αρχική σύμβαση.

### **3.32.ΠΩΣ ΘΑ ΡΥΘΜΙΖΟΝΤΑΙ ΟΙ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΚΑΤΑΓΓΕΛΘΕΙ**

- Στη ρύθμιση υπάγονται οφειλές επιχειρήσεων για συμβάσεις που έχουν καταγγεληθεί μετά τη 1.1.2008 και μέχρι δύο μήνες μετά την ψήφιση του νόμου.
- Η καταβολή των δόσεων απόσβεσης του κεφαλαίου αναστέλλεται για δύο έτη και σε αυτήν την περίοδο καταβάλλονται μόνο οι συμβατικοί τόκοι. Μετά την πάροδο της εν λόγω διειτίας το παραπάνω οφειλόμενο ποσό εξοφλείται σε περιοδικές δόσεις σε χρονικό διάστημα ίσο με αυτό που θα απόμενε μέχρι τη συμπλήρωση της προβλεπομένης στη σύμβαση διάρκειας αν αυτή δεν είχε καταγγεληθεί, παρατεινόμενη κατά δύο έτη. Σε κάθε περίπτωση, η διάρκεια αποπληρωμής δεν μπορεί να είναι μικρότερη από πέντε έτη. Το επιτόκιο παραμένει ίδιο με το συμβατικό επιτόκιο ενήμερης οφειλής που προβλέπει η αρχική σύμβαση.

Στην παραπάνω ρύθμιση, με τις ίδιες κατά βάση προϋποθέσεις (διετή αναστολή καταβολής δόσεων κεφαλαίου), υπάγονται και οφειλές από συμβάσεις ανοικτού ή αλληλόχρεου λογαριασμού που έχουν καταγγεληθεί. Κατά την περίοδο της διειτούς αναστολής, καταβάλλονται μόνο οι συμβατικοί τόκοι σε μηνιαία βάση. Μετά τη διειτία αυτή, ακολουθεί η εξόφληση με μηνιαίες δόσεις πέντε ετών. Τα πάσης φύσεως ρευστοποιήσιμα καλύμματα θα μειώνουν το ρυθμιζόμενο ποσό και θα αναπροσαρμόζεται το ποσό των περιοδικών καταβολών.

### **3.33.ΟΙ ΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΟΝ "ΤΕΙΡΕΣΙΑ"**

Το σχέδιο νόμου προβλέπει:

- Γενικευμένη αμνηστία για όλες τις καταγραφές δυσμενών δεδομένων στα αρχεία του "Τειρεσία" που έχουν καταχωρηθεί από 1.1.2008 και αφορούν οφειλές που είτε έχουν εξοφληθεί ή θα εξοφληθούν μέσα σε τρεις μήνες από την ψήφιση του νόμου.
- Αίρεται το μέτρο της διοικητικής στέρησης βιβλιαρίου επιταγών.
- Τράπεζες που έχουν διαβιβάσει στον "Τειρεσία" δυσμενή αρχεία, όταν εξοφλούνται οι οφειλές, υποχρεούνται να ενημερώνουν τον "Τειρεσία" μέσα σε δύο εργάσιμες ημέρες από τότε που περιήλθε σε αυτές η απόδειξη για την εξόφληση της οφειλής. Η ενημέρωση αυτή από τις τράπεζες γίνεται χωρίς την αξίωση αμοιβής ή δαπάνης από τον οφειλέτη.

### **3.34.ΠΟΙΟΙ ΕΥΝΟΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΙΣ ΝΕΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΤΕΙΡΕΣΙΑ**

Σήμερα περισσότερα από 1,2 εκατομμύρια φυσικά και νομικά πρόσωπα είναι καταχωρημένα στη «μαύρη λίστα» του Τειρεσία και σύμφωνα με τις εκτιμήσεις το 10% αυτών θα πάρει... αμνηστία.

Υπενθυμίζεται ότι σύμφωνα με το σχέδιο Νόμου που προωθεί το υπουργείο Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας σε ότι αφορά τον Τειρεσία, προβλέπεται:

- Γενικευμένη «αμνηστία» για όλες τις καταγραφές δυσμενών δεδομένων στα αρχεία του Τειρεσία, που έχουν καταχωρηθεί από 1.1.2008 και αφορούν

οφειλές που είτε έχουν εξοφληθεί ή θα εξοφληθούν μέσα σε 3 μήνες από την ψήφιση του νόμου.

- Ως συνέπεια της «αμνηστίας» αυτής θα αρθεί και το μέτρο της διοικητικής στέρησης βιβλιαρίου επιταγών.

- Τράπεζες που έχουν διαβιβάσει στον Τειρεσία δυσμενή αρχεία, όταν εξοφλούνται οι οφειλές, υποχρεούνται να ενημερώνουν τον Τειρεσία μέσα σε 2 εργάσιμες ημέρες από τότε που περιήλθε σε αυτές η απόδειξη για την εξόφληση της οφειλής. Η ενημέρωση αυτή από τις τράπεζες γίνεται χωρίς την αξίωση αμοιβής ή δαπάνης από τον οφειλέτη.

Δίδεται η δυνατότητα στον οφειλέτη να προσφεύγει με τη διαδικασία των Ασφαλιστικών Μέτρων στο αρμόδιο δικαστήριο και να επιτυγχάνει να μην εμφανίζονται στον Τειρεσία το δυσμενές δεδομένο της οφειλής μέχρι την έκδοση τελεσίδικης απόφασης από το δικαστήριο επί της οφειλής, όταν υφίστανται σοβαροί λόγοι για την αμφισβήτηση της οφειλής και η οφειλή δεν επηρεάζει την πιστοληπτική του ικανότητα.

Ωστόσο τη «νύφη», όπως φαίνεται, θα πληρώσουν και πάλι οι συνεπείς δανειολήπτες και καταναλωτές, καθώς οι τράπεζες θα περιορίσουν ακόμα περισσότερο τις χορηγήσεις τους, ενώ και τα επιτόκια θα ακολουθήσουν ανοδική πορεία.

Μάλιστα όπως δηλώνει ο πρόεδρος της Τειρεσίας ΑΕ κ. Γιάννης Μούργελας, στο [Capital.gr](http://Capital.gr):

«Το αρχείο της Τειρεσίας έχει αποκλειστικό σκοπό να παρέχει στις τράπεζες πληρέστερη και ακριβέστερη πληροφόρηση, προκειμένου εκείνες να αξιολογούν τον πιστωτικό κίνδυνο που αναλαμβάνουν.

Σωστή αξιολόγηση του κινδύνου σημαίνει μικρότερες επισφάλειες και συνεπώς μειωτικές τάσεις στα επιτόκια χορηγήσεων.

Αντίθετα η λιγότερη πληροφόρηση οδηγεί σε περιορισμό των χορηγήσεων και σε αυξητικές τάσεις στα επιτόκια δανεισμού».

Στο ίδιο μήκος κύματος και ο γενικός γραμματέας της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών κ. Χρήστος Γκόρτσος σημειώνει στο [Capital.gr](http://Capital.gr):

«Τα συστήματα που διαχειρίζεται η εταιρεία Τειρεσίας -όπως και οι αντίστοιχες εταιρείες στην Ευρώπη και τον κόσμο- αποτελούν χρήσιμα εργαλεία στο πλαίσιο της διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου από τις τράπεζες.



Είναι δε χαρακτηριστικό, ότι εν μέσω της κρίσης, σε κανένα κράτος της ΕΕ δεν υπήρξε επέμβαση σε αυτά τα συστήματα».

Τα τραπεζικά στελέχη σημειώνουν πως η κίνηση του υπουργείου σημαίνει ότι θα αποκλειστούν εκατοντάδες χιλιάδες καταναλωτές από τον δανεισμό. Διότι καθώς τίθεται εν αμφιβάλω η αξιοπιστία του αρχείου (με τις διαγραφές), οι τράπεζες δύσκολα θα χορηγούν δάνεια.

«Ένα χαλκευμένο αρχείο δυσμενών στοιχείων, διαταράσσει την αξιοπιστία του συστήματος και θα κάνει περισσότερο επιφυλακτικές τις τράπεζες στις χορηγήσεις τους. Το καλύτερο θα ήταν να "χαλαρώσουν" τα κριτήρια καταχώρισης στη μαύρη λίστα» λένε υψηλόβαθμα τραπεζικά στελέχη και υπογραμμίζουν χαρακτηριστικά:

«Όλα αυτά τα χρόνια «κτίζαμε» τα αρχεία δεδομένων (λευκή και μαύρη λίστα) για να φτάσουμε στο επιθυμητό αποτέλεσμα που είναι ο διαχωρισμός του καλοπληρωτή που θα τιμολογείται με χαμηλό επιτόκιο και του κακοπληρωτή που θα επιβαρύνεται με υψηλό επιτόκιο, και να που τώρα επιστρέφουμε ξανά στον... Μεσαίωνα. Και για άλλη μια φορά οι συνεπείς και καλοπληρωτές δανειολήπτες θα πληρώσουν τη νύφη».

Θα πρέπει δε να σημειωθεί ότι από την 1 Ιανουαρίου 2008 και μέχρι τις 31 Οκτωβρίου 2009. Σφραγίστηκαν συνολικά 385.445 επιταγές και 245.890 συναλλαγματικές, οι οποίες και καταχωρήθηκαν στη «μαύρη λίστα» (631.335 τεμάχια).

Ενδιαφέρον όμως έχει και η ανάλυση των στοιχείων της «μαύρης λίστας» του Τειρεσία καθώς προκύπτει ότι:

- Το 53% όσων έχουν εκδώσει ακάλυπτη επιταγή θα το κάνουν και πάλι.
- Ο εκδότης ακάλυπτης επιταγής έχει 30% πιθανότητες να εκδώσει και πάλι ακάλυπτη επιταγή μέσα σε διάστημα 4 ετών.
- Ο 1 στους 2 -που έχει καταχωρηθεί στο αρχείο- έχει στο ενεργητικό του από 2 μέχρι 10 σφραγισμένες επιταγές.
- Οι 9 στους 10 που έχουν εκδώσει ακάλυπτη επιταγή έχουν οφειλή μεγαλύτερη από 5.000 ευρώ.
- Το ποσό της ακάλυπτης επιταγής διαμορφώνεται κατά μέσο στις 4.800-5.000 ευρώ.

Σύμφωνα με τα στοιχεία της Τειρεσίας ΑΕ το διάστημα Ιανουαρίου-Οκτωβρίου 2009 το ποσό των σφραγισμένων επιταγών έχει φτάσει τα 2,64

δισ. ευρώ, υπερδιπλάσιο σε σχέση με τα 967,8 εκατ. ευρώ που ήταν το 10μηνο πέρυσι.

Παράλληλα το ύψος των απλήρωτων συναλλαγματικών από την αρχή του χρόνου έχει διαμορφωθεί στα 206.759 εκατ. ευρώ, από 141.23 εκατ. ευρώ το αντίστοιχο διάστημα του 2008.

### **3.35.ΡΥΘΜΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ: Οι διαδικασίες 2009-12-10 15:34:34 (χωρίς κατηγορία)**

Ρύθμιση δανείων με διετή περίοδο χάριτος για επαγγελματίες με ληξιπρόθεσμες οφειλές και αμνηστία από τον Τειρεσία προβλέπει μεταξύ άλλων το νομοσχέδιο για την ενίσχυση της ρευστότητας στην αγορά που εγκρίθηκε από το υπουργικό συμβούλιο.

Το σχέδιο νομού αφορά ληξιπρόθεσμες ή ενήμερες οφειλές συμβάσεων δανείων για επιχειρηματικούς, επαγγελματικούς ή αγροτικούς σκοπούς που έχουν συνάψει φυσικά ή νομικά πρόσωπα με πιστωτικά ιδρύματα. Η ρύθμιση αφορά καταγγεληθείσες και μη καταγγεληθείσες συμβάσεις.

Όσον αφορά τις ληξιπρόθεσμες οφειλές, προϋπόθεση υπαγωγής τους στη ρύθμιση είναι οι οφειλές να έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμες μετά την 1/1/2008 και μέχρι τη δημοσίευση του νόμου. Για την περίπτωση που η σύμβαση δεν έχει καταγγεληθεί, προϋπόθεση για τη ρύθμιση είναι να υφίσταται ληξιπρόθεσμη οφειλή με καθυστέρηση τουλάχιστον τριών μηνών. Το σύνολο της οφειλής που υπάγεται σε ρύθμιση δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσόν του ενός εκατομμυρίου ευρώ ανά πιστωτικό ίδρυμα και των τριών εκατομμυρίων ευρώ στο σύνολο των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Οι τόκοι υπερημερίας και ανατοκισμού αφαιρούνται από το υπό ρύθμιση συνολικά οφειλόμενο ποσό. Οι οφειλές από συμβάσεις που έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμες μετά την 1/1/2005 μπορούν να υπαχθούν σε ρύθμιση, υπό τον όρο ότι θα αποπληρωθεί μέχρι τις 15/4/2010 ποσόν ίσο με το 10% της οφειλής που προκύπτει, δίχως να υπολογίζονται τόκοι υπερημερίας και ανατοκισμού, για τους οποίους τηρείται χωριστός λογαριασμός. Εφ' όσον η ρύθμιση εξυπηρετηθεί από τον οφειλέτη μέχρι την αποπληρωμή του 50% της οφειλής, επέρχεται η οριστική διαγραφή των τόκων

υπερμερίας και ανατοκισμού. Σημειώνεται μάλιστα, ότι δεν επιτρέπεται η καταγγελία της ρύθμισης, αν δεν υπάρχει καθυστέρηση τεσσάρων τουλάχιστον μηνιαίων καταβολών.

Η αποπληρωμή της οφειλής που προκύπτει μετά τη ρύθμιση πρέπει να έχει διάρκεια ίση με αυτή που απομένει μέχρι τη λήξη της σύμβασης, προσαυξημένη κατά δύο έτη. Στην περίπτωση που η σύμβαση έχει καταγγελθεί, θα πρέπει να έχει διάρκεια ίση με αυτή που θα απέμενε μέχρι τη λήξη της σύμβασης, προσαυξημένη και πάλι κατά δύο έτη. Σε αυτή την περίπτωση (καταγγελθείσα σύμβαση), επίσης, η διάρκεια της αποπληρωμής δεν μπορεί να είναι μικρότερη από επτά έτη. Κατά τα δύο πρώτα έτη θα καταβάλλονται μόνο τόκοι και εν συνεχεία η αποπληρωμή της ρυθμισθείσας οφειλής θα γίνεται με ισόποσες περιοδικές δόσεις, σύμφωνα με την περιοδικότητα του εκτοκισμού που προβλέπεται στη σύμβαση.

Οι πάσης φύσεως ρευστοποιούμενες κινητές αξίες που έχουν ημερομηνία λήξης και που έχουν δοθεί σε εγγύηση θα μειώνουν το ρυθμιζόμενο ποσόν και θα αναπροσαρμόζεται έτσι το ποσόν των περιοδικών δόσεων. Καθ' όλη τη διάρκεια της ρύθμισης θα ισχύει το συμβατικό επιτόκιο ενήμερης οφειλής.

Όσον αφορά τις διαδικασίες αναγκαστικής εκτέλεσης για την είσπραξη ληξιπρόθεσμων οφειλών, η τράπεζα δεν μπορεί να τις κινήσει από τη δημοσίευση του νόμου και μέχρι τις 30/6/2010. υπό την προϋπόθεση ότι πρόκειται για ληξιπρόθεσμες οφειλές που μπορούν να ρυθμιστούν με τις διατάξεις του παρόντος νόμου και ότι έχει υποβληθεί αίτηση υπαγωγής στη ρύθμιση.

Στη ρύθμιση δεν υπάγονται ληξιπρόθεσμες οφειλές από συμβάσεις πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, από ομολογιακά δάνεια και από δάνεια εγγυημένα ή επιδοτούμενα από το Δημόσιο. Επίσης δικαίωμα να κινήσουν διαδικασία ρύθμισης έχουν εκτός από τους πρωτοφειλέτες και οι εγγυητές, αλλά και οι καθολικοί τους διάδοχοι.

Αίτηση υπαγωγής στις ρυθμίσεις των ληξιπρόθεσμων οφειλών μπορεί να υποβληθεί μέχρι τις 15/3/2010, ενώ οι τράπεζες υποχρεούνται να γνωστοποιούν στον οφειλέτη το ύψος της οφειλής που πλέον προκύπτει εντός 15ημέρου από την υποβολή της αίτησης.

Όσον αφορά τις ενήμερες οφειλές, ο οφειλέτης έχει τις εξής δυνατότητες:

- Περίοδος χάριτος ενός έτους, χωρίς καταβολή τόκων και κεφαλαίου, με αντίστοιχη παράταση της συμβατικής διάρκειας του δανείου και κεφαλαιοποίηση των τόκων στη λήξη της περιόδου χάριτος.
- Αναστολή επί διετία της χρεολυτικής αποπληρωμής του άληκτου κεφαλαίου με αντίστοιχη παράταση της συμβατικής διάρκειας του δανείου και καταβολή των τόκων στη διάρκεια της αναστολής, σύμφωνα με την περιοδικότητα του εκτοκισμού που προβλέπεται στη σύμβαση.
- Παράταση της συμβατικής διάρκειας του δανείου κατά τρία έτη.

Στις ρυθμίσεις αυτές δεν μπορούν να υπαχθούν ύλες οι ενήμερες οφειλές. Όπως και στην περίπτωση των ληξιπρόθεσμων οφειλών, δεν υπάγονται στη ρύθμιση οφειλές από συμβάσεις πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, από ομολογιακά δάνεια και από δάνεια εγγυημένα ή επιδοτούμενα από το Δημόσιο.

Οι προϋποθέσεις που τίθενται αποσκοπούν στο να γίνει χρήση του μέτρου στοχευμένα από βασικά μικρομεσαίες επιχειρήσεις που πρόσκαιρα λόγω της κρίσης χρειάζονται ανάσα ρευστότητας. Οι αιτήσεις για υπαγωγή σε ρύθμιση υποβάλλονται μέχρι τις 15/3/2010 με επισύναψη των εγγράφων που αποδεικνύουν την πλήρωση των οριζόμενων προϋποθέσεων.

Σε περίπτωση καταγγελίας συμβάσεων ανοικτού ή αλληλόχρεου λογαριασμού 2 μήνες από τη δημοσίευση του νόμου και μέχρι την 30η Ιουνίου 2011. Ο οφειλέτης έχει το δικαίωμα να αποπληρώσει το κατάλοιπο του λογαριασμού σε 5 έτη με ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δύσεις, καταβάλλοντας κατά το πρώτο έτος μόνο τόκους με το επιτόκιο της ενήμερης οφειλής. Το δικαίωμα του οφειλέτη για ρύθμιση της οφειλής ασκείται εντός μηνός από την κοινοποίηση σε αυτόν της καταγγελίας. Η προθεσμία δεν αρχίζει, αν δεν ενημερωθεί ο οφειλέτης για το δικαίωμα αυτό.

Ως προς τα πανωτόκια παλιών δανείων προς αγρότες, αυτά σβήνονται. Συγκεκριμένα, αγρότες που έπαιρναν βραχυπρόθεσμα δάνεια με την ίδια σύμβαση επί πολλά έτη θα οφείλουν πλέον μόνο το διπλάσιο των δανείων που είχαν λάβει (μείον τις καταβολές που έχουν πραγματοποιήσει) και όχι το διπλάσιο του ποσού που προκύπτει, αν προσθέσουμε στα δάνεια αυτά τους συμβατικούς τόκους, τους τόκους υπερημερίας και τους τόκους ανατοκισμού

που είχαν χρεωθεί στο λογαριασμό των αγροτών μέχρι την τελευταία χορήγηση. Η ρύθμιση αφορά χιλιάδες αγρότες που πλέον θα απαλλαγούν από ένα μεγάλο μέρος του ποσού που αξιώνει η τράπεζα, και το οποίο μάλιστα ενδέχεται να φθάσει ακόμη και στο 80% της οφειλής.

Όσον αφορά στον Τειρεσία, δίνεται γενικευμένη αμνηστία για ύλες τις καταγραφές δυσμενών δεδομένων και αφορούν οποιαδήποτε οφειλή που είτε έχει εξοφληθεί ή θα εξοφληθεί μέσα σε 3 μήνες από την ψήφιση του νόμου. Ως συνέπεια της ρύθμισης αυτής αίρεται και το μέτρο της διοικητικής στέρησης βιβλιαρίου επιταγών.

Τα χρονικά διαστήματα τήρησης δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς στον Τειρεσία μειώνονται κατά ένα χρόνο. Συγκεκριμένα, υπό την προϋπόθεση ότι έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολο της:

- Για απλήρωτες επιταγές, απλήρωτες κατά τη λήξη τους συναλλαγματικές, γραμμάτια εις διαταγήν και καταγγελίες συμβάσεων δανείων και πιστώσεων από 3 σε 2 έτη.

- Για διαταγές πληρωμής από 4 σε 3 έτη.

- Για κατασχέσεις και επιταγές προς πληρωμή, περιλήψεις εκθέσεων κατάσχεσης, προγράμματα πλειστηριασμών και διοικητικές κυρώσεις του Υπουργείου Οικονομικών, από 4 σε 3 έτη.

Επίσης, αλλάζει το ποσό μη εμφάνισης δυσμενών οικονομικών δεδομένων στον Τειρεσία για οφειλές που δεν έχουν εξοφληθεί από τα 500 ευρώ που είναι σήμερα στα 1.000 ευρώ. Όσον αφορά τις οφειλές που έχουν εξοφληθεί, το ποσό μη εμφάνισης δυσμενών οικονομικών δεδομένων αυξάνεται από 1.000 ευρώ που είναι σήμερα στα 3.000 ευρώ.

Από την πλευρά τους οι τράπεζες υποχρεούνται να ενημερώνουν τον Τειρεσία μέσα σε δύο εργάσιμες ημέρες από τότε που περιήλθε σε αυτές η απόδειξη για την εξόφληση της οφειλής. Η ενημέρωση αυτή από τις τράπεζες γίνεται χωρίς την αξίωση αμοιβής ή δαπάνης από τον οφειλέτη.

Όταν υφίστανται σοβαροί λόγοι αμφισβήτησης της οφειλής στον οφειλέτη δίνεται η δυνατότητα να προσφεύγει με τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων στο αρμόδιο δικαστήριο και να επιτυγχάνει να μην εμφανίζονται στον Τειρεσία το δυσμενές δεδομένο της οφειλής μέχρι την έκδοση τελεσίδικης απόφασης από το δικαστήριο. Αυτό συμβαίνει μόνον όταν

υφίστανται σοβαροί λόγοι για την αμφισβήτηση της οφειλής και όταν η οφειλή δεν επηρεάζει την πιστοληπτική ικανότητα του οφειλέτη.

Τέλος, κατά τη διάρκεια της στέρησης βιβλιαρίου επιταγών, επιτρέπεται στις τράπεζες να χορηγούν βιβλιάρια επιταγών ορισμένου συνολικού ύψους, εφ' όσον η πληρωμή των επιταγών που περιέχονται σε αυτό είναι εγγυημένη από φερέγγυο κατά την αξιολόγηση της τράπεζας τρίτο πρόσωπο μέχρι του ύψους αυτού.

### **3.36.ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ ΣΤΟΝ «ΤΕΙΡΕΣΙΑ» ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΕΣ**

Η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, με τις υπ' Α αριθμ. 58,59,60/2009 αποφάσεις, απευθύνει συστάσεις στην εταιρεία «Τειρεσίας» και σε δύο Τράπεζες για τις προϋποθέσεις και το χρόνο εγγραφής αρνητικών οικονομικών στοιχείων πελατών των Τραπεζών στο «Σύστημα Οικονομικής Συμπεριφοράς» (ΣΟΣ) του «Τειρεσία». Ειδικότερα, η Αρχή αναφέρει ότι οι Τράπεζες πρώτα πρέπει να ενημερώνουν εγγράφως τους πελάτες τους για τις καταγγελίες των συμβάσεων πιστωτικών καρτών που προβαίνουν λόγω χρεών και στη συνέχεια να ενημερώνουν για τα αρνητικά οικονομικά δεδομένα των πελατών τους την εταιρεία «Τειρεσίας». Ακόμη, η Αρχή αναφέρει ότι η εταιρεία «Τειρεσίας», πριν καταχωρήσει αρνητικά δεδομένα στο «Σύστημα Οικονομικής Συμπεριφοράς», πρέπει πρώτα να έχει στην κατοχή της βεβαίωση της Τράπεζας ότι έχει επιδοθεί στους πελάτες της η έγγραφη καταγγελία της σύμβασης πιστωτικής κάρτας.

### **3.37.ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΕΙΡΕΣΙΑ, ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ, ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΝΕΟ ΝΟΜΟ**

Πρώτη προτεραιότητα η διοχέτευση ρευστότητας στις επιχειρήσεις, ιδιαίτερα στις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις που αντιμετωπίζουν δυσκολίες άντλησης κεφαλαίων ή/και πληρωμής οφειλών:

Με νομοσχέδιο που κατατίθεται στη Βουλή δίνεται η δυνατότητα σε επιχειρήσεις που έχουν περιέλθει σε δυσχερή θέση να αναστείλουν την εξυπηρέτηση χρεολυτικών δόσεων για δύο χρόνια και να ρυθμίσουν τις ληξιπρόθεσμες οφειλές τους, ενώ προβλέπονται ρυθμίσεις, στοχευμένα και

υπό προϋποθέσεις, και για ενήμερες οφειλές. Επιπλέον, αλλάζουν οι όροι και οι προϋποθέσεις του ΤΕΙΡΕΣΙΑ, δίνοντας μια πραγματική ανάσα σε χιλιάδες επιχειρήσεις και επαγγελματίες.

Σύμφωνα με το σχέδιο νόμου θα επιτρέπεται στο πιστωτικό ίδρυμα να χορηγεί, κατά τη διάρκεια ισχύος μέτρου στέρξης χορήγησης βιβλιαρίου επιταγών, νέο βιβλιάριο επιταγών, εφόσον παρέχεται τριτεγγύηση από τρίτο πρόσωπο και μέχρι το ποσόν των πέντε χιλιάδων ευρώ ανά επιταγή.

Σε ότι αφορά τον ΤΕΙΡΕΣΙΑ, προβλέπεται η διαγραφή όλων των δυσμενών δεδομένων υπό την προϋπόθεση ότι έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολο της ή θα εξοφληθεί εντός τριών μηνών από τη δημοσίευση νόμου.

Μειώνονται κατά ένα έτος τα υφιστάμενα ανώτατα όρια στον χρόνο τήρησης δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς που έχουν εξοφληθεί, ενώ οι επιταγές, οι οποίες εξοφλούνται εντός τριάντα ημερών από τη σφράγιση τους ως ακάλυπτες, δεν εμφανίζονται πλέον στα παραπάνω αρχεία. Μάλιστα, από το χρονικό σημείο που απαγορεύεται η εμφάνιση των επιταγών αυτών στα εν λόγω αρχεία, επέρχεται και η άρση του διοικητικού μέτρου στέρξης του βιβλιαρίου επιταγών που τυχόν έχει επιβληθεί εξαιτίας αυτών.

Δεν εμφανίζονται στον ΤΕΙΡΕΣΙΑ οφειλές που δεν έχουν εξοφληθεί, εφόσον δεν υπερβαίνουν το συνολικό ποσόν των 1.000 ευρώ, ενώ δεν εμφανίζονται οφειλές που έχουν εξοφληθεί, εφόσον δεν υπερβαίνουν το συνολικό ποσόν των 3.000 ευρώ και δεν ξεπερνούν σε πλήθος τις τρεις καταχωρήσεις.

Πρόκειται για ρυθμίσεις που αποκαθιστούν μια σειρά από παρενέργειες και στρεβλώσεις που δημιούργησε η κρίση σε επιχειρήσεις και επαγγελματίες που κατά βάση είναι υγιείς, αλλά κάτω από δυσχερείς συνθήκες οδηγήθηκαν σε αδιέξοδο.

Οι ρυθμίσεις αυτές θα συμπληρωθούν με αύξηση του κεφαλαίου και αλλαγές στα κριτήρια και στους όρους λειτουργίας του ΤΕΜΠΜΕ με στόχο την παροχή εγγυήσεων του δημοσίου σε μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις που πραγματικά έχουν ανάγκη στήριξης και άμεσης δανειοδότησης αλλά και επιχειρήσεις που επλήγησαν ιδιαίτερα από την κρίση.

Αξιοποιούμε τις δυνατότητες και ευκαιρίες για στήριξη των ΜΜΕ μέσω προγραμμάτων της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (JEREMIE, JESSICA, JASMINE).

Δεύτερη μεγάλη προτεραιότητα αποτελεί η άρση των αντικινήτρων στην άσκηση της επιχειρηματικότητας και η βελτίωση της ανταγωνιστικότητας και της εξωστρέφειας της οικονομίας. Με την πρόταξη ενός νέου βιώσιμου αναπτυξιακού προτύπου με αιχμή την Πράσινη επιχειρηματικότητα, τις πράσινες υποδομές και τις παραγωγικές αναδιαρθρώσεις.

Απαραίτητη προϋπόθεση για την προσέλκυση επενδύσεων και την ενίσχυση της υγιούς επιχειρηματικότητας αποτελεί η άρση όλων των αντικινήτρων και γραφειοκρατικών διαδικασιών που σήμερα αναστέλλουν κάθε παραγωγική πρωτοβουλία. Αν δεν γίνει αυτό, ό,τι μέτρα και να λαμβάνουμε, όσους πόρους κι αν διαθέτουμε δεν πρόκειται να πιάνουν τόπο. Το μήνυμα που παίρνουμε από τους επενδυτές, από τους επιχειρηματίες, από όλους εσάς, είτε στην Ελλάδα είτε στο εξωτερικό, είναι ένα: απλοποιείστε τις διαδικασίες λειτουργίας των επιχειρήσεων και πραγματοποίησης των επενδύσεων. Επενδυτικά κεφάλαια υπάρχουν, ευκαιρίες στη χώρα μας υπάρχουν και ανοίγουν και νέες, αυτό που χρειάζεται είναι αποκτήσουμε επιτέλους ένα απλό, σταθερό και φιλικό στον επιχειρηματία περιβάλλον υποδοχής και υλοποίησης επενδύσεων.

Βρίσκεται σε τελική φάση η επεξεργασία του νομοσχεδίου για την απλοποίηση των διαδικασιών ίδρυσης, αδειοδότησης και λειτουργίας των επιχειρήσεων. Στις αρχές του 2010 θα το θέσουμε σε διαβούλευση και θα προχωρήσουμε άμεσα στην ψήφιση του.

Με το νομοσχέδιο που θα καταθέσουμε, δημιουργείται υπηρεσία μίας στάσης (one stop shop), με την αξιοποίηση ειδικού λογισμικού και υποδομών που έχουν αναπτυχθεί και εγκατασταθεί στην Κεντρική Ένωση Επιμελητηρίων Ελλάδας και στα Επιμελητήρια Ελλάδος, έτσι ώστε η σύσταση των επιχειρήσεων να γίνεται χωρίς την γραφειοκρατική εμπλοκή πολλών υπηρεσιών.

Το σύνολο των διαδικασιών για την ίδρυση και έναρξη δραστηριότητας μιας επιχείρησης, με τις απλοποιήσεις που θα προωθήσουμε πρόκειται να μειωθεί από 16 για τις Ο.Ε. σε 3 ή 4, από 18 για τις ΕΠΕ σε 3 ή 4 και από 14 για τις Α.Ε. σε 3 ή 4. Μειώνεται έτσι δραστικά ο χρόνος ίδρυσης μιας επιχείρησης από 30 και πλέον ημέρες που είναι σήμερα, σε λιγότερες από 15 που είναι και ο ευρωπαϊκός μέσος όρος.



## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

### ΧΡΗΣΙΜΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ

#### 4.1.ΧΡΗΣΙΜΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ

- Ο δανεισμός αποτελεί διευκόλυνση και δεν αυξάνει τις οικονομικές σας δυνατότητες.
- Φροντίστε οι δανειακές σας υποχρεώσεις να μην υπερβαίνουν τις οικονομικές σας δυνατότητες.
- Αποπληρώνετε με συνέπεια τις υποχρεώσεις σας.
- Υπολογίστε ότι οι καθυστερήσεις οδηγούν σε οικονομικές επιβαρύνσεις.
- Ενημερωθείτε και εκτιμήστε σωστά προτού εγγυηθείτε.
- Σε περίπτωση δυσκολίας αποπληρωμής, επικοινωνήστε έγκαιρα με τη Τράπεζά σας.
- Διευθετήστε προσωπικά τις τυχόν εκκρεμότητες σας με την Τειρεσίας ΑΕ εύκολα και χωρίς επιβαρύνσεις.
- Ενημερώστε μας για την εξόφληση των υποχρεώσεων σας και/ή τις τυχόν δικαστικές ενέργειες στις οποίες έχετε προβεί και συμβάλλετε έτσι στην ακρίβεια του αρχείου της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ.
- Κρατήστε τα σώματα των επιταγών ή/ και συναλλαγματικών που εξοφλήσατε και φροντίστε οι εξοφλητικές αποδείξεις να αποκτούν βέβαια χρονολογία (θεώρηση από ΚΕΠ ή αστυνομία).
- Η ακρίβεια και πληρότητα των αρχείων, σας προστατεύει από τον υπερδανεισμό και συμβάλλει στη μείωση του κόστους δανεισμού.
- Δηλώστε άμεσα, μετά τη δήλωση σας στην Αστυνομία, την απώλεια της ταυτότητας ή του διαβατηρίου σας στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ, για να αποτρέψετε την παράνομη χρήση τους στο τραπεζικό σύστημα.

## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Η Τειρεσίας ξεκίνησε αρχικά ως μια μη κερδοσκοπική εταιρία. Στη συνέχεια όμως σύμφωνα με το νόμο του 2009 η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα έκανε συστάσεις στην εταιρία ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ για τις προϋποθέσεις ή το χρόνο εγγραφής αρνητικών οικονομικών στοιχείων πελατών των Τραπεζών στο Σύστημα Οικονομικής Συμπεριφοράς γιατί διατηρούσε αρχεία προσωπικών δεδομένων και πριν την ίδρυση και θεσμοθέτησή της το 1997 και η συλλογή προσωπικών δεδομένων έγινε εν αγνοία από πολίτες ή ανθρώπους που δεν είχαν άδεια από την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.

Έχει οριστεί από την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα ότι πριν η Τειρεσίας καταχωρήσει αρνητικά δεδομένα στο Σύστημα Οικονομικής Συμπεριφοράς πρέπει να έχει στην κατοχή της βεβαίωση της Τράπεζας ότι έχει επιδοθεί στους πελάτες η έγγραφη καταγγελία της σύμβασης της πιστωτικής κάρτας, έτσι ώστε να διαφυλάσσονται τα συμφέροντα των πολιτών που προβλέπει αυστηρότατες ποινές για όλους εκείνους που επεξεργάζονται διακινούν και χρησιμοποιούν Προσωπικά Δεδομένα τρίτων.

### ΩΦΕΛΕΙΑ

Η Τειρεσίας συμβάλλει:

- Στην προστασία του θεσμού της πίστης και στην εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών
- Στη μείωση των επισφαλειών και κατ' επέκταση του κόστους δανεισμού
- Στον περιορισμό της υπερχρέωσης μέσω της ορθής εκτίμησης της φερεγγυότητας και της πιστοληπτικής ικανότητας των συναλλασσομένων
- Στη μείωση της γραφειοκρατίας και του κόστους για την έγκριση χορηγήσεων
- Στον περιορισμό της απάτης στις συναλλαγές που συνεπάγεται προστασία των πολιτών και αύξηση της εμπιστοσύνης στην αγορά
- Στην προστασία των πολιτών που έχουν απολέσει προσωπικά έγγραφα (ταυτότητα, διαβατήριο) από πιθανές απάτες εις βάρος τους

## **ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ**

- Τράπεζα ALPHA BANK
- LowNet, πηγή επίσημης ιστοσελίδας στο διαδίκτυο
- [www.JlbnewSigl](http://www.JlbnewSigl)

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

**Ακολουθούν τρεις αποφάσεις που πάρθηκαν για την αρχή προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.**



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΑΡΧΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ  
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

Αθήνα 31-3-99  
Αρ. Πρωτ.: 109

Ταχ. Δ/ση : Ομήρου 8 όροφος 6<sup>ος</sup>  
Ταχ. Κώδ. : 105 64  
Πληροφ. : Μ. Παχή  
Τηλ. : 33.52.604, 605  
Fax : 33.52.617

ΠΡΟΣ  
ΤΕΙΡΕΣΙΑ Α.Ε.  
ΑΛΑΜΑΝΑΣ 2 & ΠΡΕΜΕΤΗΣ  
151 25 ΜΑΡΟΥΣΙ

### Α Π Ο Φ Α Σ Η

1. Ο σκοπός της επεξεργασίας είναι η ελαχιστοποίηση των κινδύνων από τη σύναψη 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», υπό την έννοια του άρθρου 5 παρ. 2 εδ. ε'. Συνεπώς, η επεξεργασία επιτρέπεται και χωρίς τη συγκατάθεση του υποκειμένου, αφού βέβαια αυτό ενημερωθεί (άρθρα 11 παρ. 1 και 24 παρ. 3 του ν. 2472/1997).
2. Από τα δεδομένα που υποβάλλονται σε επεξεργασία ότι 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. 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 ζητεί! 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 συστήματος από αφερέγγυους πελάτες (πρβλ. γνωμοδότηση του ΝΣΚ 689/1995). 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.

3. Για τα λοιπά δεδομένα πρέπει να παρατηρηθεί ότι είναι απαραίτητο και σύμφωνο 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 ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. καλείται να ετοιμάσει το ταχύτερο δυνατόν και γνωστοποιήσει στην Αρχή σχέδιο διαβάθμισης των δεδομένων που τηρεί, ώστε να κριθεί αν τηρούνται οι παραπάνω νόμιμες προϋποθέσεις.
4. 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. Ήδη η «Τειρεσίας Α.Ε.» γνωστοποίησε στην Αρχή, ότι το Δ.Σ. της αποφάσισε να περιορίσει μόνο στους παραπάνω νομιμοποιούμενους, κατά τον σκοπό της επεξεργασίας, αποδέκτες τη διακίνηση των δεδομένων. Είναι αυτονόητο ότι μόνον οι παραπάνω αποδέκτες προσωπικών δεδομένων έχουν το δικαίωμα χρησιμοποίησής τους. Η περαιτέρω επεξεργασία τους (διαβίβαση σε τρίτους κ.λ.π) από αυτούς είναι απολύτως απαγορευτική.
5. Η «Τειρεσίας Α.Ε.» οφείλει να συμμορφωθεί με την κατά το άρθρο 24 παρ. 3 σε συνδυασμό με το άρθρο 11 παρ. 1 του νόμου υποχρέωση ενημέρωσης του υποκειμένου, μεταξύ άλλων και για τους αποδέκτες των δεδομένων, δηλαδή, κατά το άρθρο 2 στοιχ. ι' του νόμου, τους τρίτους στους οποίους ανακοινώνονται ή μεταδίδονται τα δεδομένα (τρίτοι είναι κατά το άρθρο 2 στοιχ. θ', όλοι πλην του υποκειμένου των δεδομένων, του υπευθύνου επεξεργασίας και των εκτελούντων την επεξεργασία, όπως περιγράφονται στη διάταξη) ή και μη τρίτους (έτσι η διάταξη του άρθρου 2 στοιχ. ι', in fine). Μη τρίτοι που πρέπει να ενημερωθούν μπορεί να είναι π.χ. τα ίδια τα υποκείμενα των δεδομένων (που μπορεί να μην είναι η πηγή της συλλογής των δεδομένων, που όμως έτσι κι αλλιώς πρέπει να ενημερωθούν ως υποκείμενα) ή οι εκτελούντες την επεξεργασία που τυχόν δεν έχουν γνώση των δεδομένων. Τρίτοι είναι και οι μέτοχοι της «Τειρεσίας Α.Ε.», αφού δεν ταυτίζονται με το νομικό πρόσωπο της Α.Ε. και δεν περιλαμβάνονται στις τρεις κατηγορίες των μη τρίτων κατά το άρθρο στοιχ. θ' του νόμου.

Ως αποδέκτες κατά την παρ. 1 του άρθρου 11 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, σύμφωνα με τον σκοπό του νόμου, να υπαχθεί επίσης στη ρύθμιση της παρ. 1 του άρθρου 11 και να υποχρεώνει τον υπεύθυνο επεξεργασίας για ενημέρωση του υποκειμένου. Τούτο προκύπτει και από τη διάταξη της παρ. 3 του άρθρου 11. Αν και αυτή η ενημέρωση αφορά «μεγάλο αριθμό υποκειμένων», θα πρέπει πάλι να εφαρμοσθεί ανάλογα η διάταξη του άρθρου 24 παρ. 3, που, μολονότι μεταβατική διάταξη, αποτυπώνει ευρύτερο και πάγιο νομοθετικό πνεύμα (όταν ακριβώς πρόκειται για «μεγάλο αριθμό υποκειμένων»).

Τυχόν ερμηνεία της παρ. 3 του άρθρου 11 ότι απαιτεί και την in concreto ανακοίνωση όταν πρόκειται να δοθεί μια πληροφορία προς τους τρίτους θα υπερέβαινε τον σκοπό της διάταξης. Οι τρίτοι αυτοί είναι αποδέκτες υπό την έννοια της παρ. 1 του άρθρου 11, για τους οποίους πρέπει να είναι ήδη ενημερωμένο το υποκείμενο. Η άντληση πληροφοριών από τους τρίτους αποδέκτες μπορεί να γίνεται μαζί ή ακόμη μπορεί οι τρίτοι να έχουν αυτόματη πρόσβαση (με δική τους πρωτοβουλία και χωρίς ενέργειες του υπευθύνου επεξεργασίας) στο αρχείο, π.χ. να αντλούν τα δεδομένα με την On Line διαδικασία, όπως συμβαίνει στην εξεταζόμενη περίπτωση. Θα πρέπει βέβαια ο υπεύθυνος επεξεργασίας να έχει ενημερώσει το υποκείμενο γι' αυτόν τον τρόπο άντλησης των δεδομένων από τους αποδέκτες. Επίσης, θα πρέπει κατά τον ν. 2472/97, ο αποδέκτης, ως ασκών και αυτός επεξεργασία προσωπικών δεδομένων, να ενημερώνει το υποκείμενο για τα δεδομένα που άντλησε και χρησιμοποιεί στις συναλλαγές μαζί του, ώστε να του παρέχει τη δυνατότητα να αντιμετωπίσει τη χρήση αυτή, ενδεχομένως να αμυνθεί κλπ.

Η παρ. 3 του άρθρου 11 είναι ασαφής διάταξη, στη συσχέτισή της με την παρ. 1 του ίδιου άρθρου, και ατυχής. Πρέπει, δια της εις άτοπον απαγωγής, να ερμηνευθεί ως απλώς διευκρινιστική και συμπληρωτική της παρ. 1, υπό την έννοια ότι, και αν η ενημέρωση του υποκειμένου για τους αποδέκτες- τρίτους δεν είχε γίνει κατά τον χρόνο της συλλογής ή αν προστίθενται νέοι αποδέκτες- τρίτοι, πάντως, η ενημέρωση του υποκειμένου πρέπει να γίνει πριν από την ανακοίνωση στους αποδέκτες- τρίτους. Στην παρ. 3 ο νομοθέτης είχε περισσότερο κατά νου την περίπτωση όπου η συλλογή των δεδομένων δεν γίνεται απευθείας από το υποκείμενο και αυτό θα ενημερωθεί αργότερα ή την περίπτωση όπου κατά τη συλλογή η ανακοίνωση στον τρίτο δεν είχε προβλεφθεί. Αυτές είναι οι περιπτώσεις που κατά το άρθρο 11 της κοινοτικής Οδηγίας 95/46 ΕΚ «Για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών» (βλ. και τις σκέψεις 39 και 40 του προοιμίου της Οδηγίας) επιβάλλουν την ενημέρωση του υποκειμένου «το αργότερο κατά την πρώτη ανακοίνωση των δεδομένων στον τρίτο», πρόβλεψη από την οποία προφανώς επηρεάστηκε ο Έλληνας νομοθέτης κατά τη διατύπωση της παρ. 3, χωρίς όμως να τη συσχετίσει επαρκώς με την παρ. 1 (πρβλ. άρθρο 10 της Οδηγίας).

6. Η προβλεπόμενη διαγραφή των δεδομένων μετά δεκαετία πρέπει να διορθωθεί. Η δεκαετία δικαιολογείται μόνο για τις βαρύτερες περιπτώσεις. Βλ. και παραπάνω υπό 3 όπως ήδη ειπώθηκε. 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.
7. Για τα θέματα ασφάλειας (κτιρίου όπου φυλάσσεται το Αρχείο, προγραμμάτων και δεδομένων, μηχανογραφικών εφαρμογών κλπ.) η Αρχή επιφυλάσσεται να προβεί στον απαραίτητο έλεγχο.
8. Η συνεργασία της «Τειρεσίας Α.Ε.» με την ΚΕΠΥΟ αποτελεί διασύνδεση και πρέπει να εφαρμοσθούν οι διατάξεις του άρθρου 8 του ν. 2472/97.

Κατά τα λοιπά παραπέμπουμε στους γενικούς κανόνες που θέσπισε η Αρχή προς τήρηση από τους υπεύθυνους επεξεργασίας κατά τη γνωστοποίηση την οποία υποβάλλουν στην Αρχή, σύμφωνα με το άρθρο 6 του ν. 2472/1997, και προς συμμόρφωσή τους στα άρθρα 4 και 5 του ίδιου νόμου. Ιδιαίτερως πάντως πρέπει εδώ να τονιστεί ότι η υπεύθυνη της επεξεργασίας εταιρία πρέπει να τηρεί τα στοιχεία του νόμου με αυστηρότητα διότι και ο έλεγχος θα είναι εξαιρετικά αυστηρός.

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.

Ο Πρόεδρος της Αρχής

Η Γραμματέας της Αρχής

Κων/νος Δαφέριμος

Μαρία Παχή

Απόφαση 24/2004

Αθήνα, 26 Απριλίου 2004  
Ο Αναπληρωτής Πρόεδρος  
ΧΡΗΣΤΟΣ ΠΑΛΗΟΚΩΣΤΑΣ

## ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

### ΑΡΧΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

Ταχ. Δ/ση: ΟΜΗΡΟΥ 8  
105 64 ΑΘΗΝΑ

ΤΗΛ.: 210-3352604-605  
FAX: 210-3352617

Αθήνα 12 -10-2005  
ΑΠ:3798

### Α Π Ο Φ Α Σ Η Α Ρ . 6 4 / 2 0 0 5

Η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, συνήλθε μετά από πρόσκληση του Προέδρου της σε τακτική συνεδρίαση την 6-10-2005 στο κατάστημά της αποτελούμενη από τον Δ. Γουργουράκη, Πρόεδρο, και τους Α. Παπαχρίστου, Σ. Λύτρα, και Ν. Φραγκάκη, τακτικά μέλη και τα αναπληρωματικά μέλη Α. Παπανεοφύτου, Α. Πράσσο και Γ. Πάντζιου, σε αναπλήρωση των τακτικών μελών Ν. Παπαγεωργίου, Σ. Σαρηβαλάση και Α. Πομπόρτση αντίστοιχα, οι οποίοι εκλήθησαν αλλά απουσίαζαν λόγω κωλύματος, προκειμένου να εξετάσει την υπόθεση που αναφέρεται στο ιστορικό της παρούσας. Παρόντες χωρίς δικαίωμα ψήφου ήσαν η Κ. Καρβέλη, ελέγκτρια, ως εισηγήτρια και η Γ. Παλαιολόγου ως γραμματέας.

Η Αρχή έλαβε υπόψη τα παρακάτω:

Με την από 29.7.2002 προσφυγή της προς την Αρχή (με αρ. πρωτ. 1697/31.7.2002) η Κ.Β. ζητά την τροποποίηση της παρ. 9 του Κεφαλαίου Α της απόφασης 523/1999 της Αρχής, ήδη απόφαση 25/2004, ΦΕΚ Β' 684). Ειδικότερα, ζητά την διαγραφή από το αρχείο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ **Α.Ε.** «όσα καταχωρημένα σε αυτό προσωπικά δεδομένα αφορούν το άτομό της και έχει συμπληρωθεί για την κατηγορία τους το ανώτατο προβλεπόμενο χρονικό όριο επεξεργασίας αυτών, ανεξάρτητα εάν έχουν καταχωρισθεί μεταγενέστερα νεότερα δυσμενή στοιχεία και επίσης χωρίς να είναι υποχρεωμένη να προσκομίσει στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ **Α.Ε.** τα απαιτούμενα από αυτήν αντίστοιχα εξοφλητήρια πιστοποιητικά».

Η Αρχή, αφού έλαβε υπόψη τα στοιχεία της ανωτέρω προσφυγής, κάλεσε με τις από 12.1.2004 και με αριθμ. πρωτ. αντίστοιχα 26 και 27 κλήσεις την προσφεύγουσα Κ.Β. και τον νόμιμο εκπρόσωπο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ **Α.Ε.** προκειμένου να καταθέσουν τις απόψεις τους στην Αρχή.

Στη συζήτηση που έγινε για το επίμαχο ζήτημα στο συμβούλιο της Αρχής την 22.1.2004 παρουσιάστηκε ο πληρεξούσιος δικηγόρος της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ **Α.Ε.** Χ.Ν., ο οποίος κατέθεσε ότι στο όνομα της προσφεύγουσας τηρούνται στο αρχείο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ **Α.Ε.** τα εξής στοιχεία: μία διαταγή πληρωμής του έτους 1999, δύο προγράμματα πλειστηριασμού για τα έτη 1997 και 1999 και δύο κατασχέσεις για το 1997 και το 1998. Πριν την εξόφληση της πρώτης οφειλής που είχε ως συνέπεια την άρση των δύο κατασχέσεων και την ματαίωση των δύο πλειστηριασμών, εκδόθηκε η διαταγή πληρωμής, η οποία διαγράφεται το έτος 2006. Συνεπώς στο αρχείο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ τηρούνται όλα τα δυσμενή οικονομικά στοιχεία της προσφεύγουσας μέχρι την συμπλήρωση του χρόνου διαγραφής της τελευταίας εγγραφής, δηλ. της διαταγής πληρωμής, και αφού έχουν αποδεδειγμένα εξοφληθεί όλες οι οικονομικές υποχρεώσεις και δεν έχουν προκύψει νέα δυσμενή οικονομικά στοιχεία. Επίσης στη συζήτηση παρουσιάστηκε και ο πληρεξούσιος δικηγόρος της προσφεύγουσας Ι.Ζ., ο οποίος υποστήριξε ότι τα οικονομικά δεδομένα της προσφεύγουσας που τηρούσε στο αρχείο της η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ **Α.Ε.** είχαν συμπληρώσει τον προβλεπόμενο χρόνο διατήρησής τους σύμφωνα με

την απόφαση 523/1999 της Αρχής, ήδη απόφαση 25/2004, και έπρεπε να διαγραφούν από το εν λόγω αρχείο χωρίς να επηρεάζονται από νεότερες εγγραφές και χωρίς να υποχρεούται το υποκείμενο των δεδομένων να προσκομίσει τα απαιτούμενα εξοφλητήρια παραστατικά. Μετά από εξέταση όλων των παραπάνω στοιχείων και κατόπιν διαλογικής συζήτησης

#### ΣΚΕΦΤΗΚΕ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΝΟΜΟ

1. Σύμφωνα με το άρθρο 2<sup>ο</sup> του Ν. 2472/97 «*Δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα συνιστά κάθε πληροφορία που αναφέρεται στο υποκείμενο των δεδομένων*».

Επίσης σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4 παρ. 1 περ. β του ίδιου νόμου «*Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα για να τύχουν νόμιμης επεξεργασίας πρέπει να είναι συναφή, πρόσφορα και όχι περισσότερα από όσα κάθε φορά απαιτείται ενόψει των σκοπών επεξεργασίας*».

Ακόμη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 5 παρ. 2 περ. ε του ανωτέρω νόμου επιτρέπεται η επεξεργασία προσωπικών δεδομένων και χωρίς τη συγκατάθεση του υποκειμένου όταν η επεξεργασία είναι απολύτως αναγκαία για την ικανοποίηση του έννομου συμφέροντος που επιδιώκει ο υπεύθυνος επεξεργασίας ή ο τρίτος στον οποίο ανακοινώνονται τα δεδομένα και υπό τον όρο η επεξεργασία αυτή να υπερέχει προφανώς των δικαιωμάτων και συμφερόντων των προσώπων στα οποία αναφέρονται τα δεδομένα, αφού προηγουμένως έχει γίνει η ενημέρωση τους για την επεξεργασία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 11 του ίδιου ως άνω νόμου.

Ειδικότερα, για την επεξεργασία των οικονομικών δεδομένων από την εταιρία ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ **A.E.** 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 ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ **A.E.** 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 περ. ε 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 περ. β του νόμου 2472/1997, έθεσε κανόνες κατηγοριοποίησης και διαβάθμισης των δεδομένων που τηρεί η εταιρία ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ στο αρχείο της με την απόφαση υπ' αριθμ. 24/2004.

Σύμφωνα με αυτή, και ειδικότερα σύμφωνα με την παράγραφο 9<sup>A</sup> οι οικονομικές πληροφορίες που συλλέγει και τηρεί στο αρχείο της η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ 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.

2. Στην κρινόμενη περίπτωση, ενεγράφησαν στο αρχείο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ **A.E.** και στο όνομα της προσφεύγουσας τα εξής οικονομικά δεδομένα: μία διαταγή πληρωμής του έτους 1999, δύο προγράμματα πλειστηριασμού για τα έτη 1997 και 1999 και δύο κατασχέσεις για το 1997 και το 1998.

Ειδικότερα, πριν την εξόφληση της πρώτης οφειλής που είχε ως συνέπεια την άρση των δύο κατασχέσεων και την ματαίωση των δύο πλειστηριασμών, εκδόθηκε η ανωτέρω διαταγή πληρωμής, η οποία διαγράφεται το έτος 2006, με συνέπεια να διατηρούνται στο αρχείο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ μέχρι το έτος 2006 όλα τα οικονομικά δεδομένα της προσφεύγουσας, εφόσον πριν τον χρόνο εξόφλησης των πρώτων οικονομικών δεδομένων καταχωρίστηκε και το δεδομένο της διαταγής πληρωμής που διαγράφεται σε μεταγενέστερο χρόνο, σύμφωνα με την απόφαση της Αρχής υπ' αριθμ. 25/2004.

Πιο συγκεκριμένα, σύμφωνα με την παράγραφο 9<sup>A</sup> της απόφασης 25/2004 της Αρχής οικονομικές πληροφορίες που συλλέγει και τηρεί στο αρχείο της η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ 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.

Συνεπώς, εφόσον προέκυψαν και καταχωρίστηκαν στο αρχείο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ νεότερα δυσμενή στοιχεία για την προσφεύγουσα που διαγράφονται σε μεταγενέστερο χρόνο από τα ήδη καταχωρισμένα, ορθώς συνεχίζουν να υφίστανται όλες οι καταχωρίσεις, ανεξάρτητα εάν κάποιες έχουν εξοφληθεί, έως ότου αποδεδειγμένα εξοφληθούν όλες οι αντίστοιχες



οικονομικές υποχρεώσεις και εφόσον μέχρι τη συμπλήρωση του προς τούτο χρονικού διαστήματος δεν προκύψουν άλλες νεότερες, ενόψει και του ότι τα στοιχεία που συλλέγει και τηρεί η εταιρία ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ στο αρχείο της δεν είναι δεσμευτικά αλλά συμβουλευτικά στοιχεία για τις Τράπεζες, χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και λοιπούς αποδέκτες τους.

Επίσης τα δυσμενή στοιχεία τα οποία συνεχίζουν να είναι καταχωρισμένα στο αρχείο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ, και μεταδίδονται δεν βρίσκονται σε αντίθεση με τις αρχές της αναλογικότητας και προσφορότητας, ούτε συνιστούν κατάχρηση δικαιώματος, δεδομένου ότι η μετάδοση των πληροφοριών αυτών στους αποδέκτες (Τράπεζες, χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, και λοιπούς οικονομικούς φορείς ιδιωτικού και δημόσιου τομέα) σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 24/2004 απόφαση της Αρχής είναι απολύτως αναγκαία για την προστασία της εμπορικής πίστης και των οικονομικών συναλλαγών σε σύγκριση με τα συμφέροντα των υποκειμένων των δεδομένων που θίγονται από την επεξεργασία αυτή.

Τέλος, θα πρέπει για να γίνει η διαγραφή των ανωτέρω δυσμενών στοιχείων από το αρχείο των μεταδιδόμενων πληροφοριών της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. να έχει παρέλθει ο καθορισμένος από την απόφαση της Αρχής υπ' αριθμ. 25/2004 χρόνος, και να υπάρχει αποδεδειγμένη εξόφληση των αντίστοιχων οικονομικών υποχρεώσεων.

**Για τους λόγους αυτούς**

1. ΚΡΙΝΕΙ ότι είναι νόμιμη η καταχώριση και τήρηση στο αρχείο των μεταδιδόμενων πληροφοριών της εταιρίας «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ-ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ Α.Ε.» όλων των οικονομικών δεδομένων της προσφεύγουσας Κ.Β. και δεν τίθεται θέμα διαγραφής αυτών από το εν λόγω αρχείο.

**Ο Πρόεδρος** **Η Γραμματέας**  
**Δημήτριος Γουργουράκης** **Γεωργία Παλαιολόγου**

**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ**  
**ΑΡΧΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ**  
**ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ**

Ταχ. Δ/ση: ΚΗΦΙΣΙΑΣ 1-3  
115 23 ΑΘΗΝΑ  
ΤΗΛ.: 210-6475601  
FAX: 210-6475628

**Αθήνα 26-04-2004**  
**ΑΠ:**

875

**Α Π Ο Φ Α Σ Η ΑΡ. 24/2004**

**ΘΕΜΑ:** Προϋποθέσεις τήρησης αρχείου από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

Η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, συνήλθε μετά από πρόσκληση του Προέδρου της σε τακτική συνεδρίαση στις 22-04-2004 στο κατάστημά της, αποτελούμενη από τον Αναπληρωτή του Προέδρου κ. Χρ. Παληκώστα, σε αναπλήρωση του Προέδρου, ο οποίος απουσίαζε λόγω κωλύματος, τα τακτικά μέλη Σ. Σαρηβαλάση, Σ. Λύτρα, Α. Παπαχρίστου και τα αναπληρωματικά μέλη Χ. Πολίτη, ο οποίος ήταν εισηγητής της υπόθεσης και Α. Παπανεοφύτου, σε αναπλήρωση του τακτικού μέλους Ν. Παπαγεωργίου, ο οποίος αν και είχε προσκληθεί νομίμως, απουσίαζε λόγω κωλύματος. Παρούσα χωρίς δικαίωμα ψήφου ήταν η κ. Α. Κανακάκη, ως γραμματέας.

Ενόψει του ότι η υπ' αριθμ. 109/31.3.1999 απόφαση της Αρχής δεν έχει δημοσιευτεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, η Αρχή σήμερα επαναλαμβάνει τη λήψη αποφάσεως του κατωτέρου περιεχομένου

**ΑΠΟΦΑΣΙΣΤΗΚΕ**

1. Ο σκοπός της επεξεργασίας είναι η ελαχιστοποίηση των κινδύνων από τη σύναψη 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», υπό την έννοια του άρθρου 5 παρ. 2 εδ. ε'. Συνεπώς, η επεξεργασία επιτρέπεται και χωρίς τη συγκατάθεση του υποκειμένου, αφού βέβαια αυτό ενημερωθεί (άρθρα 11 παρ. 1 και 24 παρ. 3 του ν. 2472/1997).

2. 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 ότι η επιβάρυνση μιας τράπεζας να φροντίζει σε κάθε συγκεκριμένη περίπτωση, πριν π.χ. 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 ζητεί. 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 συστήματος από αφερέγγυους πελάτες (πρβλ. γνωμοδότηση του ΝΣΚ 689/1995). 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.

3. Για τα λοιπά δεδομένα πρέπει να παρατηρηθεί ότι είναι απαραίτητο και σύμφωνο 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 **ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.** καλείται να ετοιμάσει το ταχύτερο δυνατόν και γνωστοποιήσει στην Αρχή σχέδιο διαβάθμισης των δεδομένων που τηρεί, ώστε να κριθεί αν τηρούνται οι παραπάνω νόμιμες προϋποθέσεις.
4. 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. Ήδη η «**Τειρεσίας Α.Ε.**» γνωστοποίησε στην Αρχή, ότι το Δ.Σ. της αποφάσισε να περιορίσει μόνο στους παραπάνω νομιμοποιούμενους, κατά τον σκοπό της επεξεργασίας, αποδέκτες τη διακίνηση των δεδομένων. Είναι αυτονόητο ότι μόνον οι παραπάνω αποδέκτες προσωπικών δεδομένων έχουν το δικαίωμα χρησιμοποίησής τους. Η περαιτέρω επεξεργασία τους (διαβίβαση σε τρίτους κ.λ.π) από αυτούς είναι απολύτως απαγορευτική.
5. Η «**Τειρεσίας Α.Ε.**» οφείλει να συμμορφωθεί με την κατά το άρθρο 24 παρ. 3 σε συνδυασμό με το άρθρο 11 παρ. 1 του νόμου υποχρέωση ενημέρωσης του υποκειμένου, μεταξύ άλλων και για τους αποδέκτες των δεδομένων, δηλαδή, κατά το άρθρο 2 στοιχ. ι' του νόμου, τους τρίτους στους οποίους ανακοινώνονται ή μεταδίδονται τα δεδομένα (τρίτοι είναι κατά το άρθρο 2 στοιχ. θ', όλοι πλην του υποκειμένου των δεδομένων, του υπευθύνου επεξεργασίας και των εκτελούντων την επεξεργασία, όπως περιγράφονται στη διάταξη) ή και μη τρίτους (έτσι η διάταξη του άρθρου 2 στοιχ. ι', in fine). Μη τρίτοι που πρέπει να ενημερωθούν μπορεί να είναι π.χ. τα ίδια τα υποκείμενα των δεδομένων (που μπορεί να μην είναι η πηγή της συλλογής των δεδομένων, που όμως έτσι κι αλλιώς πρέπει να ενημερωθούν ως υποκείμενα) ή οι εκτελούντες την επεξεργασία που τυχόν δεν έχουν γνώση των

δεδομένων. Τρίτοι είναι και οι μέτοχοι της «Τειρεσίας Α.Ε.», αφού δεν ταυτίζονται με το νομικό πρόσωπο της Α.Ε. και δεν περιλαμβάνονται στις τρεις κατηγορίες των μη τρίτων κατά το άρθρο στοιχ. θ' του νόμου.

Ως αποδέκτες κατά την παρ. 1 του άρθρου 11 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, σύμφωνα με τον σκοπό του νόμου, να υπαχθεί επίσης στη ρύθμιση της παρ. 1 του άρθρου 11 και να υποχρεώνει τον υπεύθυνο επεξεργασίας για ενημέρωση του υποκειμένου. Τούτο προκύπτει και από τη διάταξη της παρ. 3 του άρθρου 11. Αν και αυτή η ενημέρωση αφορά «μεγάλο αριθμό υποκειμένων», θα πρέπει πάλι να εφαρμοσθεί ανάλογα η διάταξη του άρθρου 24 παρ. 3, που, μολονότι μεταβατική διάταξη, αποτυπώνει ευρύτερο και πάγιο νομοθετικό πνεύμα (όταν ακριβώς πρόκειται για «μεγάλο αριθμό υποκειμένων»).

Τυχόν ερμηνεία της παρ. 3 του άρθρου 11 ότι απαιτεί και την in concreto ανακοίνωση όταν πρόκειται να δοθεί μια πληροφορία προς τους τρίτους θα υπερέβαινε τον σκοπό της διάταξης. Οι τρίτοι αυτοί είναι αποδέκτες υπό την έννοια της παρ. 1 του άρθρου 11, για τους οποίους πρέπει να είναι ήδη ενημερωμένο το υποκείμενο. Η άντληση πληροφοριών από τους τρίτους αποδέκτες μπορεί να γίνεται μαζικά ή ακόμη μπορεί οι τρίτοι να έχουν αυτόματη πρόσβαση (με δική τους πρωτοβουλία και χωρίς ενέργειες του υπευθύνου επεξεργασίας) στο αρχείο, π.χ. να αντλούν τα δεδομένα με την On Line διαδικασία, όπως συμβαίνει στην εξεταζόμενη περίπτωση. Θα πρέπει βέβαια ο υπεύθυνος επεξεργασίας να έχει ενημερώσει το υποκείμενο γι' αυτόν τον τρόπο άντλησης των δεδομένων από τους αποδέκτες. Επίσης, θα πρέπει κατά τον ν. 2472/97, ο αποδέκτης, ως ασκών και αυτός επεξεργασία προσωπικών δεδομένων, να ενημερώνει το υποκείμενο για τα δεδομένα που άντλησε και χρησιμοποιεί στις συναλλαγές μαζί του, ώστε να του παρέχει τη δυνατότητα να αντιμετωπίσει τη χρήση αυτή, ενδεχομένως να αμυνθεί κλπ.

Η παρ. 3 του άρθρου 11 είναι ασαφής διάταξη, στη συσχέτισή της με την παρ. 1 του ίδιου άρθρου, και ατυχής. Πρέπει, δια της εις άτοπον απαγωγής, να ερμηνευθεί ως απλώς διευκρινιστική και συμπληρωτική της παρ. 1, υπό την έννοια ότι, και αν η ενημέρωση του υποκειμένου για τους αποδέκτες-τρίτους δεν είχε γίνει κατά τον χρόνο της συλλογής ή αν προστίθενται νέοι αποδέκτες-τρίτοι, πάντως, η ενημέρωση του υποκειμένου πρέπει να γίνει πριν από την ανακοίνωση στους αποδέκτες-τρίτους. Στην παρ. 3 ο νομοθέτης είχε περισσότερο κατά νου την περίπτωση όπου η συλλογή των δεδομένων δεν γίνεται απευθείας από το υποκείμενο και αυτό θα ενημερωθεί αργότερα ή την περίπτωση όπου κατά τη συλλογή η ανακοίνωση στον τρίτο δεν είχε προβλεφθεί. Αυτές είναι οι περιπτώσεις που κατά το άρθρο 11 της κοινοτικής Οδηγίας 95/46 ΕΚ «Για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών» (βλ. και τις σκέψεις 39 και 40 του προοιμίου της Οδηγίας) επιβάλλουν την ενημέρωση του υποκειμένου «το αργότερο κατά την πρώτη ανακοίνωση των δεδομένων στον τρίτο», πρόβλεψη από την οποία προφανώς επηρεάστηκε ο Έλληνας νομοθέτης κατά τη διατύπωση της παρ. 3, χωρίς όμως να τη συσχετίσει επαρκώς με την παρ. 1 (πρβλ. άρθρο 10 της Οδηγίας).

6. Η προβλεπόμενη διαγραφή των δεδομένων μετά δεκαετία πρέπει να διορθωθεί. Η δεκαετία δικαιολογείται μόνο για τις βαρύτερες περιπτώσεις. Βλ. και παραπάνω υπό 3 όπως ήδη ειπώθηκε. 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.
7. Για τα θέματα ασφάλειας (κτιρίου όπου φυλάσσεται το Αρχείο, προγραμμάτων και δεδομένων, μηχανογραφικών εφαρμογών κλπ.) η Αρχή επιφυλάσσεται να προβεί στον απαραίτητο έλεγχο.
8. Η συνεργασία της «Τειρεσίας Α.Ε.» με την ΚΕΠΥΟ αποτελεί διασύνδεση και πρέπει να εφαρμοσθούν οι διατάξεις του άρθρου 8 του ν. 2472/97.

Κατά τα λοιπά παραπέμπουμε στους γενικούς κανόνες που θέσπισε η Αρχή προς τήρηση από τους υπεύθυνους επεξεργασίας κατά τη γνωστοποίηση την οποία υποβάλλουν στην Αρχή, σύμφωνα με το άρθρο 6 του ν. 2472/1997, και προς συμμόρφωσή τους στα άρθρα 4 και 5 του ίδιου νόμου. Ιδιαίτερως πάντως πρέπει εδώ να τονισθεί ότι η υπεύθυνη της επεξεργασίας εταιρία πρέπει να τηρεί τα στοιχεία του νόμου με αυστηρότητα διότι και ο έλεγχος θα είναι εξαιρετικά αυστηρός.

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.

Η παρούσα να δημοσιευτεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα

22.4.2004

Ο Αναπληρωτής Πρόεδρος

Η Γραμματέας

Χρήστος Παληοκώστας

Αγγελική Κανακάκη