



ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

ΜΕΡΟΣ Α' ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ



ΟΔΗΓΙΑ 95/46/ΕΚ

Για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών

Επιδιωκόμενος σκοπός:

- εξασφάλιση της ελεύθερης κυκλοφορίας:
 - εμπορευμάτων
 - υπηρεσιών
 - προσώπων
 - κεφαλαίων

- ολοκλήρωση της εσωτερικής αγοράς

Ν. 2472/1997 ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΟΥ ΑΤΟΜΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

ΟΡΙΣΜΟΙ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ

ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

- Κάθε πληροφορία που αναφέρεται σε συγκεκριμένο φυσικό πρόσωπο που προσδιορίζεται ή μπορεί να προσδιορισθεί.
- Το φυσικό αυτό πρόσωπο είναι το υποκείμενο των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

Δεν θεωρούνται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα:

- τα στατιστικά στοιχεία
- αυτά που αφορούν σε νομικά πρόσωπα



ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

«Κοινά»

Όσα δεν είναι ευαίσθητα.

*Η επεξεργασία κατ' αρχήν
επιτρέπεται*

«Ευαίσθητα»

- φυλετική ή εθνική προέλευση
- πολιτικά φρονήματα
- θρησκευτικές ή φιλοσοφικές πεποιθήσεις
- συμμετοχή σε συνδικαλιστική οργάνωση
- υγεία και κοινωνική πρόνοια
- ερωτική ζωή
- ποινικές διώξεις ή καταδίκες
- συμμετοχή σε συναφείς με τα ανωτέρω ενώσεις προσώπων

*Η επεξεργασία κατ' αρχήν δεν
επιτρέπεται*



ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ

- Κάθε εργασία που εφαρμόζεται σε δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα χωρίς καμία εξαίρεση
- Αυτοματοποιημένη ή μη
- Από οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή φορέα περιλαμβανομένου του Δημοσίου

ΑΡΧΕΙΟ

Διαρθρωμένο σύνολο δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, τα οποία **είναι προσιτά**.

ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑΣ

- Το πρόσωπο που καθορίζει τον σκοπό και τον τρόπο επεξεργασίας
- Φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή φορέας περιλαμβανομένου του Δημοσίου

ΕΚΤΕΛΩΝ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ

- Το πρόσωπο που επεξεργάζεται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα για ίδιο λογαριασμό ή λογαριασμό τρίτου
- Φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή φορέας περιλαμβανομένου του Δημοσίου

- Να συλλέγονται κατά τρόπο **θεμιτό και νόμιμο**
- Η επεξεργασία να γίνεται για **σαφή και νόμιμο σκοπό**
- Να είναι **ακριβή** και να ενημερώνονται
- Να είναι **συναφή** με το σκοπό της επεξεργασίας
- Να είναι **πρόσφορα** για την εξυπηρέτηση του σκοπού της επεξεργασίας και όχι περισσότερα από όσα απαιτείται (αρχή της αναλογικότητας)
- Να εξασφαλίζεται το **απόρρητο** της επεξεργασίας

Συγκατάθεση του Υποκειμένου

Δήλωση της βούλησης του υποκειμένου ότι δέχεται τα δεδομένα που το αφορούν να γίνουν αντικείμενο επεξεργασίας.

Η δήλωση βούλησης πρέπει να είναι:


- ελεύθερη
- συνειδητή
- ρητή
- σαφώς εκφρασμένη
- ειδική

Η συγκατάθεση είναι ελεύθερα ανακλητή χωρίς αναδρομικό αποτέλεσμα.

Εξαιρέσεις Συγκατάθεσης

Δεν απαιτείται συγκατάθεση όταν η επεξεργασία είναι αναγκαία:

- α) - για την εκτέλεση σύμβασης στην οποία το υποκείμενο συμβάλλεται
- για ενέργειες κατά το προσυμβατικό στάδιο μετά από αίτηση του υποκειμένου
- β) για την εκπλήρωση υποχρέωσης του υποκειμένου που επιβάλλεται από νόμο.
- γ) για τη διαφύλαξη ζωτικού συμφέροντος του υποκειμένου, εάν αυτό τελεί σε φυσική ή νομική αδυναμία να συγκατατεθεί.
- δ) για λόγους δημοσίου συμφέροντος ή εμπίπτει στην άσκηση δημόσιας εξουσίας.
- ε) για την ικανοποίηση του εννόμου συμφέροντος του υπεύθυνου επεξεργασίας ή των αποδεκτών των δεδομένων, υπό τον όρο ότι το έννομο συμφέρον αυτό υπερέχει προφανώς των δικαιωμάτων και συμφερόντων των υποκειμένων των δεδομένων.



Κάθε αρχείο, που λειτουργεί ή πρόκειται να λειτουργήσει, πρέπει να γνωστοποιείται στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (εφ εξής Αρχή) από τον υπεύθυνο επεξεργασίας.

Η γνωστοποίηση πρέπει κατ' ελάχιστο να περιλαμβάνει:

- την ταυτότητα του υπεύθυνου επεξεργασίας
- τη διεύθυνση εγκατάστασης του αρχείου
- το σκοπό της επεξεργασίας
- το είδος των δεδομένων
- το χρόνο τήρησης των δεδομένων
- τους αποδέκτες των δεδομένων
- τα βασικά χαρακτηριστικά του συστήματος που χρησιμοποιείται και των μέτρων ασφαλείας του αρχείου (με έμφαση στην εξασφάλιση του απορρήτου της επεξεργασίας)



Εξαιρέσεις Γνωστοποίησης

Εξαιρούνται της υποχρέωσης γνωστοποίησης οι επεξεργασίες δεδομένων που αφορούν:

- σε σχέση εργασίας ή έργου ή παροχής υπηρεσιών
- σε πελάτες ή προμηθευτές και δεν διαβιβάζονται σε τρίτους εκτός εάν πρόκειται για:
 - ασφαλιστικές εταιρίες
 - εταιρίες εμπορίας πληροφοριών
 - τράπεζες
 - εταιρίες έκδοσης πιστωτικών καρτών
- σε μέλη ή εταίρους σωματείων, εταιριών ή ενώσεων προσώπων και δεν διαβιβάζονται σε τρίτους
- σε δεδομένα υγείας από ιατρούς ή άλλους παρόχους υπηρεσιών υγείας τα οποία δεν διαβιβάζονται σε τρίτους και ο υπεύθυνος επεξεργασίας υποχρεούται να τηρεί το απόρρητο αυτών
- στην άσκηση επαγγέλματος από συμβολαιογράφους, δικηγόρους, δικαστικούς επιμελητές κ.λπ. εφόσον τα δεδομένα δεν διαβιβάζονται σε τρίτους και ο υπεύθυνος επεξεργασίας υποχρεούται να τηρεί το απόρρητο αυτών
- στην απονομή της δικαιοσύνης ή για την εξυπηρέτηση αναγκών λειτουργίας δικαστικών αρχών ή υπηρεσιών στο πλαίσιο απονομής δικαιοσύνης

- Η επεξεργασία επιτρέπεται κατ' εξαίρεση μόνο μετά από άδεια της Αρχής
- Η άδεια χορηγείται μόνο υπό συγκεκριμένες περιοριστικά αναφερόμενες προϋποθέσεις
- Η άδεια ισχύει για ορισμένο χρόνο και μπορεί να ανανεωθεί μετά από νέα αίτηση

- **Ο υπεύθυνος επεξεργασίας οφείλει:**
 - Να λαμβάνει τα κατάλληλα οργανωτικά μέτρα για τη διασφάλιση του απορρήτου
 - Να καταστρέφει τα δεδομένα μετά το πέρας της επεξεργασίας
 - Να εφαρμόζει συγκεκριμένη διαδικασία καταστροφής των δεδομένων (οδηγία 1/2005 Αρχής)

Δυνατότητα συσχέτισης των δεδομένων ενός αρχείου με τα δεδομένα άλλου αρχείου

- Απαραίτητη η γνωστοποίηση στην Αρχή
- Απαιτείται άδεια της Αρχής:
 - εάν αφορά σε ευαίσθητα δεδομένα
 - εάν χρησιμοποιείται ενιαίος κωδικός αριθμός

- Δικαίωμα ενημέρωσης
- Δικαίωμα πρόσβασης
- Δικαίωμα αντίρρησης
- Δικαίωμα προσωρινής δικαστικής προστασίας

Κάθε υπεύθυνος επεξεργασίας υποχρεούται να ενημερώσει το υποκείμενο κατά την έναρξη της επεξεργασίας – στο στάδιο της συλλογής των δεδομένων – για τα εξής τουλάχιστον στοιχεία:

- την ταυτότητα του υπεύθυνου επεξεργασίας
- το σκοπό της επεξεργασίας
- τους αποδέκτες των δεδομένων
- την ύπαρξη δικαιώματος πρόσβασης

Η ενημέρωση πρέπει να γίνεται κατά τρόπο σαφή και πρόσφορο.

Εφόσον τα δεδομένα ενός αρχείου αφορούν μεγάλο αριθμό υποκειμένων (άνω των 1.000), η ενημέρωσή τους μπορεί να γίνει και δια του τύπου με απόφαση της Αρχής.

Η υποχρέωση ενημέρωσης μπορεί να αρθεί με απόφαση της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα μόνο για λόγους εθνικής ασφάλειας ή για τη διακρίβωση ιδιαίτερα σοβαρών εγκλημάτων.

Κάθε υποκείμενο έχει δικαίωμα να ζητά και να λαμβάνει από τον υπεύθυνο επεξεργασίας τις ακόλουθες πληροφορίες:

- όλα τα υπό επεξεργασία δεδομένα, που τον αφορούν
- την προέλευσή τους
- το σκοπό της επεξεργασίας
- τους αποδέκτες
- τη λογική της αυτοματοποιημένης επεξεργασίας
- τη τυχόν διόρθωση, διαγραφή ή δέσμευση των δεδομένων που τον αφορούν
- την κοινοποίηση σε τρίτους, κάθε τυχόν διόρθωσης, διαγραφής ή δέσμευσης

Η σχετική αίτηση πρέπει να απαντηθεί εντός 15 ημερών.

Προβλέπεται η δυνατότητα κάλυψης των σχετικών εξόδων του υπεύθυνου επεξεργασίας, το ύψος της οποίας με απόφαση της Αρχής έχει ορισθεί στο ποσό των € 58,69.

Το δικαίωμα πρόσβασης μπορεί να αρθεί μόνο για λόγους εθνικής ασφάλειας ή για τη διακρίβωση ιδιαίτερα σοβαρών εγκλημάτων.

Κάθε υποκείμενο έχει δικαίωμα να υποβάλει αντιρρήσεις στον υπεύθυνο επεξεργασίας για την επεξεργασία των δεδομένων που το αφορούν.

Απαιτείται έγγραφο με συγκεκριμένο αίτημα για ενέργεια όπως διόρθωση, μη χρησιμοποίηση, μη διαβίβαση ή διαγραφή.

Οφείλεται έγγραφη απάντηση εντός δεκαπέντε (15) ημερών, στην οποία αναφέρονται:

- οι ενέργειες για την ικανοποίηση της αίτησης
- οι λόγοι απόρριψης του αιτήματος

Εάν η αίτηση ικανοποιηθεί, επιστρέφεται το χρηματικό ποσό που κατέβαλε το υποκείμενο κατά την άσκηση του δικαιώματος πρόσβασης.

Εάν η αίτηση απορριφθεί, η απάντηση κοινοποιείται στην Αρχή.

Υποσύνολο του δικαιώματος αντίρρησης είναι το δικαίωμα κάθε υποκειμένου να δηλώσει στην Αρχή ότι δεν επιθυμεί την επεξεργασία των δεδομένων του για λόγους marketing ή παροχής υπηρεσιών από απόσταση.

Η Αρχή τηρεί ειδικό αρχείο με τα στοιχεία αυτών των υποκειμένων και κάθε υπεύθυνος επεξεργασίας υποχρεούται να το συμβουλευέται και να απέχει από τέτοιου σκοπού επεξεργασία.

Αφορά αποκλειστικά την αυτοματοποιημένη επεξεργασία δεδομένων που έχει σκοπό:

- την αξιολόγηση της προσωπικότητας ή / και της συμπεριφοράς
- την αποδοτικότητα στην εργασία
- την φερεγγυότητα
- την αξιοπιστία

Αίτημα είναι η αναστολή ή μη εφαρμογή πράξης ή απόφασης που είναι αποτέλεσμα αυτής της επεξεργασίας.

Το αίτημα απευθύνεται στο κατά περίπτωση αρμόδιο Δικαστήριο, ακόμη και αν δεν συντρέχουν οι λοιπές προϋποθέσεις δικαστικής προστασίας.

- Ανεξάρτητη Διοικητική Αρχή που προβλέπεται στο Σύνταγμα (άρθρο 9Α) και υπάγεται στο Υπ. Δικαιοσύνης
- Τέτοιες Αρχές έχουν συσταθεί και λειτουργούν σε όλα τα κράτη – μέλη
- Ο Πρόεδρος είναι δικαστικός: Σύμβουλος Επικρατείας ή Αρειοπαγίτης
- Έχει 6 μέλη με τετραετή θητεία, που μπορεί να ανανεωθεί μια μόνο φορά
- Η ανανέωση των μελών γίνεται κατά το ήμισυ ανά διετία
- Έχει ευρύτατες κανονιστικές, ελεγκτικές και δικαιοδοτικές αρμοδιότητες, όπως:
 - εκδίδει οδηγίες και κανονιστικές πράξεις για την εφαρμογή του νόμου
 - ενεργεί ελέγχους σε αρχεία αυτεπάγγελτα ή μετά από καταγγελία
 - επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις για παράβαση του νόμου
 - χορηγεί τις άδειες που προβλέπονται στο νόμο

Συνεργάζεται με τις αντίστοιχες Αρχές των άλλων κρατών – μελών για την ομοιόμορφη εφαρμογή της Οδηγίας 95/46/ΕΚ.

Οι εκπρόσωποι των Αρχών των κρατών – μελών, συγκροτούν την Ομάδα του άρθρου 29 της Οδηγίας που λειτουργεί ως συμβουλευτικό όργανο της Επιτροπής της Ε.Ε. και γνωμοδοτικό για την εφαρμογή της και το επίπεδο προστασίας των πολιτών.



ΜΕΡΟΣ Β΄

ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ

ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ
ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΕ



**Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΥΠΟΣΤΗΡΙΖΕΙ ΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ
ΟΠΩΣ ΠΡΟΒΛΕΠΕΤΑΙ ΑΠΟ ΟΔΗΓΙΕΣ ΤΗΣ Ε.Ε. ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΝΟΜΟΥΣ**

- **2076/1992: Ενσωμάτωση της 2^{ης} τραπεζικής οδηγίας όπως κωδικοποιήθηκε με την Οδηγία 2000/12/ΕΚ.** (αντικαταστάθηκε από τον Ν. 3601/07)
- **3601/2007: Ενσωμάτωση στην Ελληνική τραπεζική νομοθεσία των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ:**
 - Μία από τις δραστηριότητες των πιστωτικών ιδρυμάτων είναι «η συλλογή και επεξεργασία εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων και των υπηρεσιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας πελατών»
 - Οι αιτούντες δάνειο ή πίστωση υποχρεούνται να παρέχουν πλήρη και ακριβή πληροφόρηση για την αξιολόγηση της φερεγγυότητας και της πιστοληπτικής του ικανότητας
 - Τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να αξιολογούν τυχόν άρνηση παροχής τέτοιων πληροφοριών

■ ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

- **Οδηγία 95/46/ΕΚ:** Προστασία των Φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών.
- **Νόμος 2472/1997:** Προστασία του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

■ ΣΚΟΠΟΣ

- **Καταστατικό:** Η ανάπτυξη, λειτουργία και διαχείριση πληροφοριακών συστημάτων, τα οποία αποσκοπούν:
 - στην προαγωγή και προστασία του θεσμού της πίστης και στην εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών
 - στην στήριξη δραστηριοτήτων οι οποίες είναι σχετικές με την προαγωγή, εκσυγχρονισμό και εξέλιξη της τραπεζικής επιχείρησης και την ανάπτυξη της Ελληνικής Οικονομίας
- **Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (εφεξής Αρχή):**
 - «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»

ΑΡΧΕΙΑ

ΣΚΟΠΟΣ

ΣΟΣ

ΣΥΣΤΗΜΑ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ



ΕΚΤΙΜΗΣΗ
ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

ΣΣΚ

ΣΥΣΤΗΜΑ
ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ
ΚΙΝΔΥΝΩΝ



ΕΚΤΙΜΗΣΗ
ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ
ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ

ΣΤΔ

ΣΥΣΤΗΜΑ
ΤΑΥΤΟΤΗΤΩΝ
ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΩΝ



ΑΠΟΤΡΟΠΗ
ΔΟΛΙΑΣ ΧΡΗΣΗΣ
ΤΑΥΤΟΤΗΤΩΝ / ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΩΝ

ΣΚΣΕ

ΣΥΣΤΗΜΑ
ΚΑΤΑΓΕΛΘΕΙΣΩΝ
ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ



ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ
ΣΥΝΑΜΜΑΓΩΝ
ΜΕ ΚΑΡΤΕΣ

ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ

ΣΚΟΠΟΣ: Παροχή στους αποδέκτες επαρκούς πληροφόρησης για τον έλεγχο της φερεγγυότητας:

- Φυσικών Προσώπων
- Νομικών Προσώπων



- Γνωστοποίηση στην Αρχή

- Απόφαση Αρχής 109/1999
 - Εξαίρεση από την Συγκατάθεση
 - Ενημέρωση των πολιτών μέσω του Τύπου

Η επεξεργασία των ΣΟΣ είναι «απολύτως αναγκαία» ενώ η προστασία της εμπορικής πίστης, στη σύγκριση με τα συμφέροντα των υποκειμένων των δεδομένων, μπορεί να θεωρηθεί ότι «υπερέχει προφανώς» {απόφαση Αρχής 109/1999 (24/2004), ΦΕΚ 684/B/11-05-04}

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΙ ΠΗΓΕΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

ΠΗΓΕΣ	ΔΕΔΟΜΕΝΑ	ΕΛΑΧΙΣΤΑ ΠΟΣΑ
ΤΡΑΠΕΖΕΣ	ΑΠΛΗΡΩΤΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ	60€
	ΑΚΑΛΥΠΤΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ	---
	ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	
	ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ	
ΠΡΩΤΟΔΙΚΕΙΑ ΕΙΡΗΝΟΔΙΚΕΙΑ	ΔΙΑΤΑΓΕΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ	150 €
	ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟΙ	150 €
	ΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΤΩΧΕΥΣΕΩΝ	150 €
	ΠΤΩΧΕΥΣΕΙΣ	
ΥΠΟΘΗΚ/ΚΕΙΑ	ΥΠΟΘΗΚΕΣ	
	ΚΑΤΑΣΧΕΣΕΙΣ	150 €
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΑΡΑΒΑΤΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΝΟΜΩΝ	



ΕΤΠΘ 234/11.12.2006

- **ΚΑΝΟΝΑΣ:** Εφόσον εκδοθούν σε διάστημα 12 μηνών ακάλυπτες επιταγές συνολικού ποσού άνω των 1.000 €, επιβάλλεται στέρηση βιβλιαρίου επιταγών για τουλάχιστον 12 μήνες.
- **ΕΞΑΙΡΕΣΗ:** Ακάλυπτη επιταγή εφόσον εξοφληθεί εντός της προθεσμίας για τη εμφάνιση προς πληρωμή δεν αναγγέλλεται.

Σφράγιση και αναγγελία σε 12 μήνες:

- | | | |
|--|---|--------------------------|
| ■ Επιταγών συνολικού ποσού έως € 1.000 | : | Διαγραφή με την εξόφληση |
| ■ Επιταγών συνολικού ποσού > € 1.000 | : | 1 έτος στέρηση |
| ■ Επιταγών συνολικού ποσού > € 3.000 | : | 2 έτη » |
| ■ Επιταγών συνολικού ποσού > € 6.000 | : | 3 έτη » |

Σημείωση: (1) Το διοικητικό μέτρο εξαλείφεται όταν τακτοποιηθούν οι οφειλές και παρέλθει ο ανωτέρω χρόνος στέρησης
(2) Οι διαγραφές πραγματοποιούνται εφόσον η ΟΜ δεν έχει στέρηση βιβλιαρίου επιταγών και δεν έχει άλλα στοιχεία που διαγράφονται σε μεταγενέστερο χρόνο.



- ✘ Επιταγές
- ✘ Συναλλαγματικές
- ✘ Καταγγελίες συμβάσεων 'δανείων'

3

Διαταγές Πληρωμής

5

- ✘ Κατασχέσεις / Επιταγές του Ν.Δ. 1923
- ✘ Προγράμματα Πλειστηριασμών
- ✘ Διοικητικές Κυρώσεις του Υπουργείου Οικονομικών

7

Κηρυχθείσες Πτωχεύσεις

15

ΕΤΗ



ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΔΙΑΓΡΑΦΗΣ

- Εξόφληση / τακτοποίηση αποδεδειγμένα όλων των οφειλών
- Μη ύπαρξη δεδομένου που διαγράφεται σε μεταγενέστερο χρόνο
- Να έχει παρέλθει ο χρόνος στέρησης βιβλιαρίου επιταγών

ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ

- Τα δεδομένα διαγράφονται με την πάροδο 15 ετών
- Τα δεδομένα διαγράφονται με την πάροδο 10 ετών εφόσον εντωμεταξύ δεν έχει εισαχθεί νέο δεδομένο στο σύστημα

ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΧΑΜΗΛΩΝ ΠΟΣΩΝ

- Μόνον έως τρεις (3) επιταγές ή/και συναλλαγματικές συνολικού ποσού έως € 1.500 για τις οποίες έχει παρέλθει η ημ/νία στέρησης βιβλιαρίου επιταγών → Με την εξόφληση παύουν να εμφανίζονται
- Μόνον έως πέντε (5) επιταγές ή/και συναλλαγματικές συνολικού ποσού έως € 3.000 για τις οποίες έχει παρέλθει η ημ/νία στέρησης βιβλιαρίου επιταγών → Με την εξόφληση παύουν να εμφανίζονται μετά την πάροδο 24 μηνών



ΣΥΣΤΗΜΑ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

ΣΚΟΠΟΣ: Παροχή στους αποδέκτες επαρκούς πληροφόρησης για την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας φυσικών προσώπων και μικρών επιχειρήσεων *



- Γνωστοποίηση στην Αρχή
- Απόφαση 86/2002
 - Ενημέρωση δια του Τύπου και εξατομικευμένα στην Τράπεζα με την αίτηση
 - Συγκατάθεση για την επεξεργασία ανά χορήγηση στην Τράπεζα με την αίτηση
- Ανάκληση συγκατάθεσης
 - Η συγκατάθεση είναι ελεύθερα ανακλητή χωρίς αναδρομικό αποτέλεσμα
 - Απόφαση Αρχής 68/2005: Ανακλήσεις συγκαταθέσεων τηρούνται σε διακριτό αρχείο για 12 μήνες



ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ &
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ
ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΜΙΚΡΩΝ &
ΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
(< 2,5 εκ. € ετήσιο τζίρο)

- Σύνολο οφειλής
- Καθυστέρηση
- Ενήμερο υπόλοιπο
- Υπόλοιπο σε καθυστέρηση
- Ποσό έγκρισης / πιστωτικό όριο
- Ποσό δόσης
- Αριθμός δόσεων
- Συχνότητα δόσεων
- Συνοφειλέτης / εγγυητής
- Εκταμιεύσεις στεγαστικών δανείων

ΧΡΟΝΟΣ ΤΗΡΗΣΗΣ: Σήμερα: 30 ημέρες μετά από
εξόφληση / τακτοποίηση

ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΗ: Συγκατάθεση του πελάτη





ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΑΥΤΟΤΗΤΩΝ / ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΩΝ

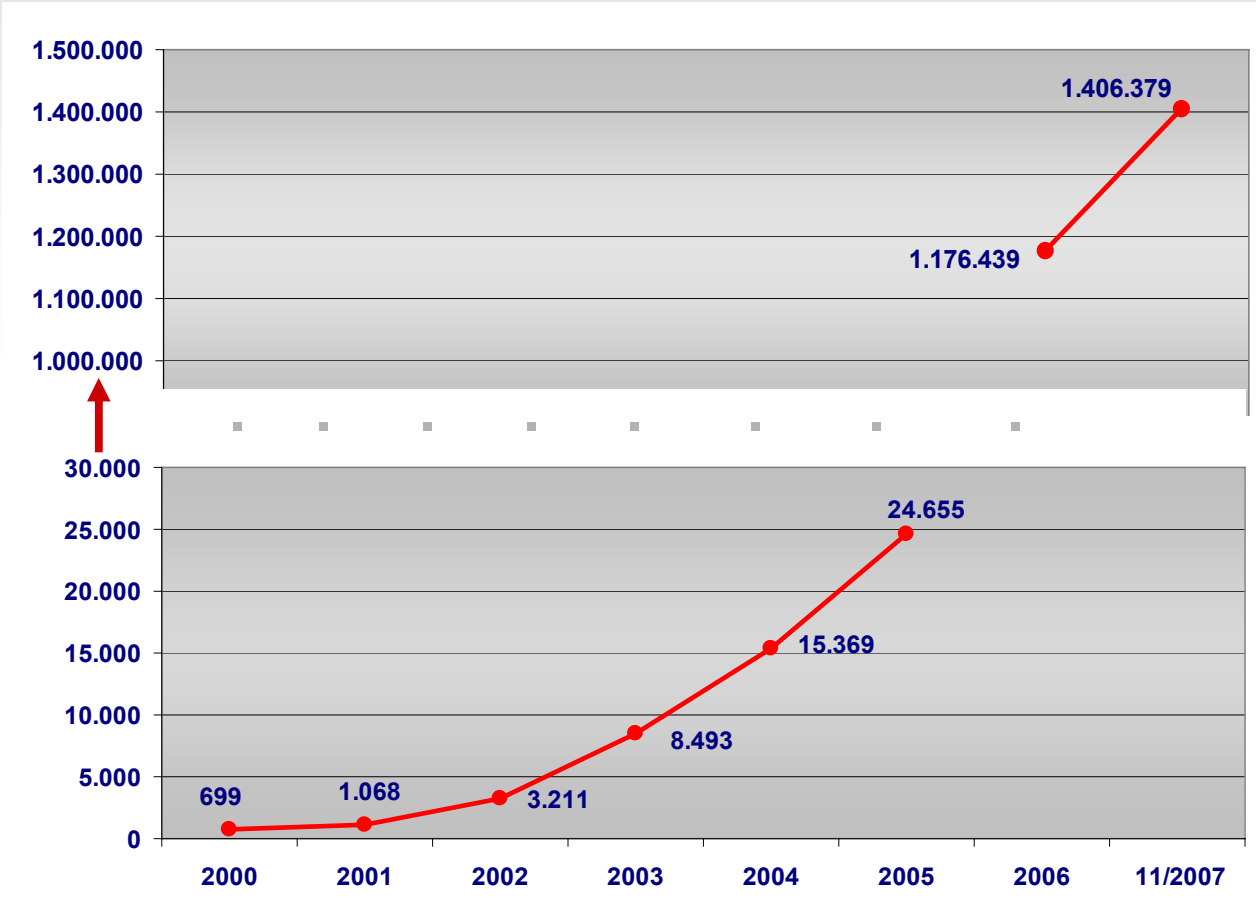
ΣΚΟΠΟΣ: Η προστασία των πολιτών από πιθανή απάτη με χρήση της ταυτότητας ή του διαβατηρίου τους που έχασαν



- Γνωστοποίηση της Αρχής
- Απόφαση Αρχής 523/1999
 - Συγκατάθεση: εμπεριέχεται στη δήλωση απώλειας
 - Ενημέρωση: δια του Τύπου κατ' έτος / Τράπεζες / Αστυνομικά Τμήματα
- Απόφαση Αρχής 11/2006 : Έγκριση διαβίβασης αντίστοιχων στοιχείων από το σχετικό αρχείο ταυτοτήτων του Υπ. Εσωτερικών (πρώην Υπ. Δημόσιας Τάξης)

ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΑΥΤΟΤΗΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΩΝ - ΣΤΑ

ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΧΑΘΕΙ Ή ΑΠΟΛΕΣΘΕΙ



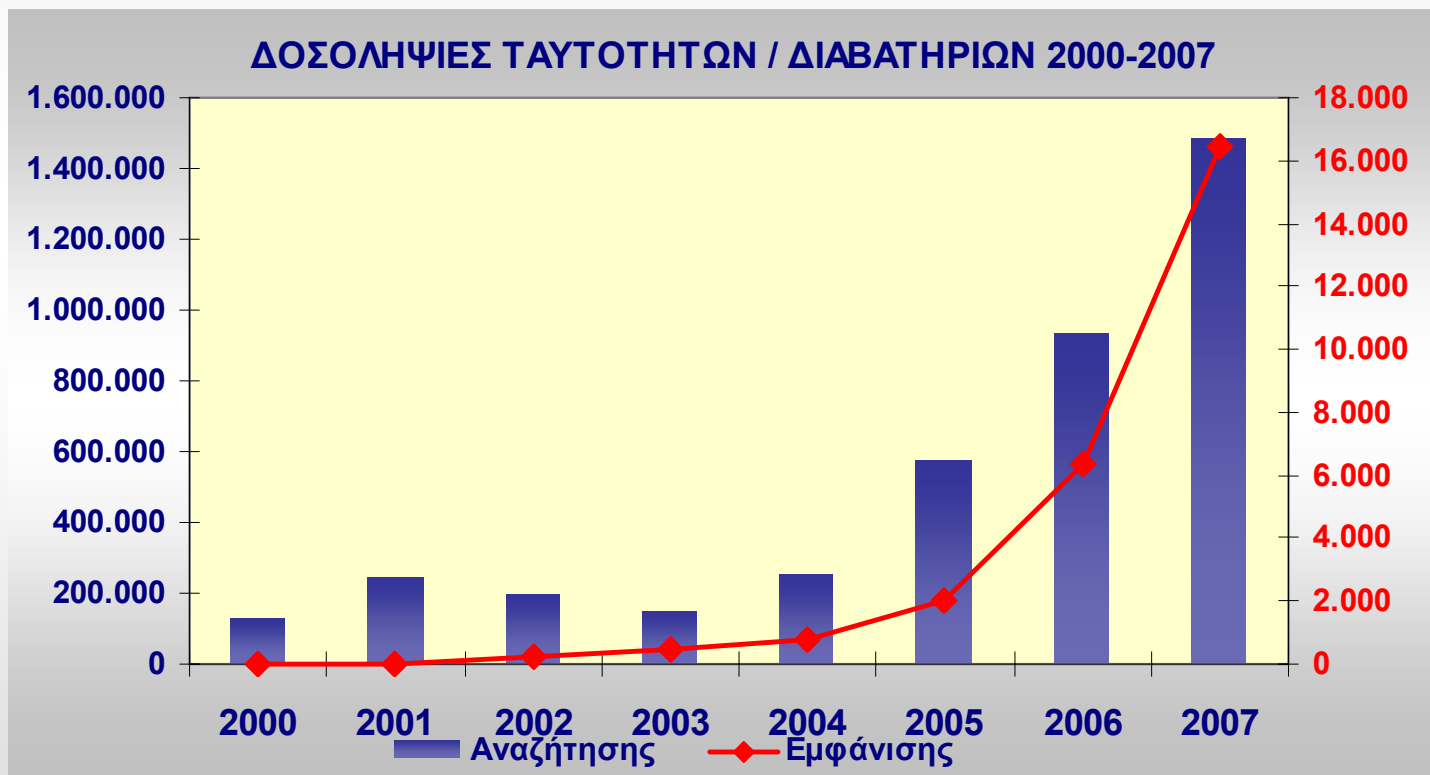
ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΑΠΩΛΕΙΑΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΩΝ & ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΩΝ



ΧΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΟΥ ΤΑΥΤΟΤΗΤΩΝ / ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΩΝ & ΩΦΕΛΕΙΑ



ΔΟΣΟΛΗΪΕΣ	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	ΣΥΝΟΛΟ
Αναζητήθηκαν	121.840	238.450	190.239	147.370	251.270	570.349	933.174	1.484.070	
Εμφανίσθηκαν	24	31	197	437	790	1.979	6.332	16.466	26.256





ΣΥΣΤΗΜΑ ΚΑΤΑΓΓΕΛΘΕΙΣΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΣΚΟΠΟΣ: Η καταγραφή και η παροχή πληροφοριών για επιχειρήσεις, των οποίων έχει καταγγελθεί η σύμβαση για την αποδοχή καρτών ως μέσου πληρωμής, για τον περιορισμό της απάτης στα σημεία πώλησης αγαθών και υπηρεσιών (FRAUD KAPTΩN)





- Γνωστοποίηση και έγκριση Αρχής
- Απόφαση Αρχής 6/2006
 - Ενημέρωση επιχειρήσεων για τήρηση του αρχείου
 - Για νέες συμβάσεις η ενημέρωση περιλαμβάνεται στη σύμβαση συνεργασίας
 - Για συμβάσεις, που ίσχυαν κατά την έναρξη λειτουργίας του συστήματος, πραγματοποιήθηκε εξατομικευμένη ενημέρωση από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ για λογαριασμό των τραπεζών σε περίπου 170.000 επιχειρήσεις
 - Εξαίρεση από τη συγκατάθεση
 - «...η επεξεργασία εμπίπτει στην εξαίρεση του άρθρου 5 παρ. 2 εδαφ. Ε του ν. 2472/97, και ως εκ τούτου μπορεί να γίνει χωρίς τη συγκατάθεση των υποκειμένων, ως απολύτως αναγκαία για την εξυπηρέτηση του εννόμου συμφέροντος που επιδιώκει ο υπεύθυνος επεξεργασίας και το οποίο υπερέχει προφανώς των δικαιωμάτων των υποκειμένων, τα οποία άλλωστε επιδεικνύουν αντισυμβατική συμπεριφορά.»
 - Τήρηση στοιχείων: 5 έτη



ΣΥΣΤΗΜΑ ΚΑΤΑΓΓΕΛΘΕΙΣΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΠΟΥ ΑΠΟΔΕΧΟΝΤΑΙ ΚΑΡΤΕΣ - ΣΚΣΕ

ΚΩΔΙΚΟΣ	ΑΙΤΙΑ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑΣ
01	Αποδοχή Καρτών που έχουν δηλωθεί ως Απολεσθείσες/Κλαπείσες
02	Παραχαραγμένες/ Παραπονημένες
03	Εικονικές Συναλλαγές
04	Παραβίαση Λοιπών Όρων Σύμβασης
05	Κοινά Σημεία Πώλησης (Common Point of Purchase)
06	Ξέπλυμα Χρήματος (Laundering)
07	Πτώχευση ή Αναγκαστική Διαχείριση
08	Αλλοίωση Ποσών των Συναλλαγών
09	Αυτοχρηματοδότηση
10	Σπάσιμο Συναλλαγών
11	Ανακριβείς Αιτήσεις Χορήγησης Κάρτας
12	Ανακριβείς Αιτήσεις Συνεργασίας με Acquirer
13	Εικονική Έγκριση
14	Μεγάλος Αριθμός Αντιλογισμών / Αμφισβητήσεων (Charge Backs)





■ Εξυπηρέτηση πολιτών

• Γραφεία:

■ Μασσαλίας 1, 106 80 Αθήνα

■ Αλαμάνας 1, 151 25 Μαρούσι

• Διαδίκτυο: www.tiresias.gr (273 επισκέψεις ημερησίως)

• Μέσω Τηλεφωνικού Κέντρου: 210.36.76.700
(171.000 κλήσεις / 2007)



Ενημέρωση πολιτών Βάσει του
αρ. 24 παρ. 3 του ν. 2472/97

ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΣΥΝΑΜΑΓΩΝ - ΣΕΒΑΣΜΟΣ ΣΤΟΝ ΠΟΛΙΤΗ

ΣΤΟΧΟΙ - ΘΕΛΗ

- Προστασία του θεσμού της πίστης και η εγγύηση των οικονομικών συναλλαγών
- Μέριμνα των εσφαλμένων και επί επιτόκηση του κόστους δανεισμού, καθώς και παραβίασης της υπεργραμμής μέσω της ερώσης επιτόκησης της φερεγγυότητας
- Παρανομίες της απόψεως στις συναλλαγές και αθέτηση της εμπιστοσύνης στην αγορά
- Προστασία των συναλλογομένων με κέρτες, μέσω του εφεδρίου των επικεφαλίων που παρουσιάζουν παραβίαση συμπεριφοράς κατά την αποδοχή κερτών

1. ΑΡΧΕΙΟ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ

Σκοπός του συγκεκριμένου Αρχείου είναι η εκ μέρους των αποδεκτών των δεδομένων επίσημη της πιστοληπτικής ικανότητας των πολιτών και των μελών επιχειρήσεων με κέρτες (άρ. 2,5 εν.1).

Περιεχόμενο του Αρχείου είναι πληροφορίες σχετικά με ετήσιες και σε καθιερωμένη οφειλές προς το τραπεζικό σύστημα από χρηματικές καταθέσεις, στεγαστικές πίστες, κηρύγματα μέσω γαλακτοκομικών υποστηρίξεων (συνταξιακή), δανείων Ανοικτής προσηλωτικής, καθώς και επιχειρηματικών δανείων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις. **Πηγή** των πληροφοριών αυτών είναι οι Τράπεζες και τα χρηματοδοτικά ιδρύματα.

Ο χρόνος διατήρησης των ως άνω πληροφοριών στο Αρχείο ισχύει ως εξής:

I. Εφόσον στο Αρχείο εμφανίζονται μόνο έως τρεις (3) οφειλόμενες επιταγές ή/και απόληψεις, κατά τη λήξη τους, συναλλαγματικές οφειλόμενες ποσού έως και € 2.000,00, αυτές διαγράφονται από το αρχείο μεταδοσιμικών πληροφοριών μετά την έκδοση ενιαίου προτύπου (Σ) μνημόνιο από την ελεγκτική επιτροπή ή άλλες ενστάσεις της πιο πρόσφατης από τις αναμετρ επιταγές ή συναλλαγματικές οφειλόμενες εφελθεί ή καταρτίσθηκε αποδεκτικα και έχει παρέλθει η ημερησμία σύστασης βιβλίου επιταγών.

II. Εφόσον στο Αρχείο εμφανίζονται μόνο έως πέντε (5) οφειλόμενες επιταγές ή/και απόληψεις, κατά τη λήξη τους, συναλλαγματικές οφειλόμενες ποσού έως και € 3.000,00, αυτές διαγράφονται από το αρχείο μεταδοσιμικών πληροφοριών μετά την έκδοση ενιαίου προτύπου (Σ) μνημόνιο από την ελεγκτική επιτροπή ή άλλες ενστάσεις της πιο πρόσφατης από τις αναμετρ επιταγές ή συναλλαγματικές οφειλόμενες εφελθεί ή καταρτίσθηκε αποδεκτικα και έχει παρέλθει η ημερησμία σύστασης βιβλίου επιταγών.

III. Οφειλόμενες επιταγές και απόληψεις, κατά τη λήξη τους, συναλλαγματικές, πέραν των προσδιορισμένων στο I και II, όπως και καταγεγραμμένες συμβάσεις κερτών, δανείων καταναλωτικής και στεγαστικής πίστης και κηρύγματα μέσω παραρτήσεων δικαιοδοσίας υπερωλοκής (συνταξιακή) διατηρούνται στο Αρχείο για τρία (3) χρόνια.

IV. Διαταγές πληρωμής διατηρούνται στο Αρχείο για πέντε (5) χρόνια.

V. Προγράμματα πλεονεκτημάτων, καταναλωτικής επιταγής του Ν.Δ.1923 και διακεντρικές κινήσεις του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών διατηρούνται στο Αρχείο για επτά (7) χρόνια.

VI. Οι ανήσεις πιστωτικών διαγραφών, είτε με την καταχώρηση της τελικής πληροφορίας για κέρτες της πιστωτικής είτε εφόσον καταβληθεί η οικειοί ή αυτές συστήσει, μετά δωδεκάμηνο από την ημερησμία της καταβολής/συστήσεως, είτε με την τελεσίδικη απόφαση της Δ.Ε. κατά δε περίπτωση διαγράφονται από μνημόνιο από την ελεγκτική επιτροπή πέντε (5) έτη από την ημερησμία καθιέρωσης αυτών στο αρμόδιο δικαστήριο.

VII. Οι πληροφορίες για κηρύξεις πιστωτικές διαγράφονται από το Αρχείο.

VIII. Οι πληροφορίες για προσηλωτικές υποστηρίξεις, υποθήκες, καθώς και τραπεζικές προσηλωτικές σε υποθήκες, διαγράφονται από το Αρχείο όταν εξολοθωθούν.

IX. α. Οι πληροφορίες των κατηγοριών I έως και V θα διαγράφονται από το Αρχείο εφόσον έχει εφελθεί η οφειλή στο συνολό της και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα για τις συναλλαγές αυτές.
β. Στις κατηγορίες I και II και ενός του κέρτους της κατηγορίας III, εάν εμφανισθούν νέα δεδομένα που αφορούν στις παραρτήσεις κατηγορίας I) έως και VIII, οι μη μεταδοσιμικές συναλλαγματικές είναι επιταγές θα επανεμφανισθούν και θα διαγραφούν από το Αρχείο σύμφωνα με το ανωτέρω από α.

Y. Η εφημερίη των κανόνων κατηγοριοποίησης γίνεται στο τέλος κάθε εφελθεί.

Πηγή των πληροφοριών αυτών είναι η Διεύθυνση και τα Υποδιευθυντικά της χώρας, οι Τράπεζες, οι Εταιρίες Έκδοσης και Διακίνησης Κερτών και το Υπ. Οικονομίας και Οικονομικών.

ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ

Αποδέκτες των δεδομένων είναι, μόνον Τράπεζες, Εταιρίες Έκδοσης/ Διακίνησης Κερτών, Εταιρίες Χρηματοδοτικής Μισθώσεως (Leasing), Εταιρίες Προμήθεσης Επιχειρηματικών Απορτίτων (Factoring), Οργανισμοί των Δανείων των οποίων είναι προσηλωτικό το έννομο σύμφωνο και Νομικό Πρόσωπο που παρέχουν πίστη και εγγύηση από την Τράπεζα της Ελλάδος ή από άλλες κεντρικές Τράπεζες κατά τους όρους της 2ης Τραπεζικής Οθήκης (2000/172/Ε.Κ.Ι) και του ν. 2078/97/2.

Οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να υποβάλλουν έγγραφη αίτηση για: • Πληροφόρηση του περιεχομένου των Αρχείων της εταιρίας που τους αφορά (δωδεκάμηνο πρόσβαση) • Διεύθυνση ή συμπλήρωση των δεδομένων των Αρχείων που τους αφορά (δωδεκάμηνο πρόσβαση) Για την άσκηση του δικαιώματος πρόσβασης και αντίρρησης, κάθε ενδιαφερόμενος είναι απαραίτητο να προσκομίσει το δελτίο αναγνωριστικής ταυτότητας ή το διαβατήριό του.

• Μασσαλίας 1 & Σόλωνος, 106 80 Αθήνα • Αλαμάνας 1, 151 25 Μαρούσι. Τηλ. : 210.36.76.700. http://www.tiresias.gr



2. ΑΡΧΕΙΟ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΕΥΚΕΤΗΡΩΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Σκοπός του συγκεκριμένου Αρχείου είναι η, εκ μέρους των αποδεκτών των δεδομένων, επίσημη της πιστοληπτικής ικανότητας των πολιτών και των μελών επιχειρήσεων με κέρτες (άρ. 2,5 εν.1).

Περιεχόμενο του Αρχείου είναι πληροφορίες σχετικά με ετήσιες και σε καθιερωμένη οφειλές προς το τραπεζικό σύστημα από χρηματικές καταθέσεις, στεγαστικές πίστες, κηρύγματα μέσω γαλακτοκομικών υποστηρίξεων (συνταξιακή), δανείων Ανοικτής προσηλωτικής, καθώς και επιχειρηματικών δανείων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις. **Πηγή** των πληροφοριών αυτών είναι οι Τράπεζες και τα χρηματοδοτικά ιδρύματα.

Ο χρόνος διατήρησης των πληροφοριών αυτών στο Αρχείο είναι ίσος με τον χρόνο ισχύος της κηρύξης/λήξεως.

Συμπεράσμα: Η επεξεργασία δεδομένων συστηρίξεως κινδύνου γίνεται με τη συγκατάθεση των ενδιαφερόμενων. Η κηρύξη/λήξη ανακαταστάσει αναλόγως της ανακατάστασης αυτής αναλόγως από την τράπεζα.

Ανάκληση συγκατάθεσης: Η πληροφορία ότι είναι ανάκληση της συγκατάθεσης πρέπει σε αρχείο μη μεταδοσιμικών πληροφοριών για 12 μήνες. Η πρόσβαση στο αρχείο αυτό γίνεται με τη συγκατάθεση του ενδιαφερόμενου. Η πηγή των πληροφοριών της ανακατάστασης αυτής αναλόγως από την τράπεζα.

3. ΑΡΧΕΙΟ ΤΑΥΤΟΤΗΤΩΝ / ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΩΝ

Σκοπός της τήρησης αυτού του επικρατικού Αρχείου είναι η συμβολή στην προστασία του πολίτη από τον κίνδυνο κατήχησης τραπεζικών συμβάσεων με στοιχεία ταυτότητας άλλου προσώπου.

Περιεχόμενο του Αρχείου αποτελείται από τις πληροφορίες που αφορούν σε δηλωμένες παλιών πιστών με την κλησί ή απόλυτη ΑΔΤ διαβατηρίων τους και (β) τα αρχεία ΑΔΤ και διαβατηρίων που έχουν δηλωθεί ως απεχθισμένα/υπό αμφισβήτηση από το Υπουργείο Δημοσίας, Ισότητας.

Πηγή των πληροφοριών αυτών είναι οι ίδιες οι τράπεζες που προσφέρουν στο οικειοί ή άλλων. Επίσης, το Αρχείο ενημερώνεται από όποιον από το οικειοί αρχείο του Υπουργείου Δημοσίας, Ισότητας.

Χρόνος διατήρησης: Οι πληροφορίες για απόλυτη κλησί ΑΔΤ και διαβατηρίων διαγράφονται έπειτα από τήρηση των ενδιαφερόμενων (όπου πραγματοποιεί από αυτούς). Το στοιχείο που ανακλήσει από το Υπουργείο Δημοσίας, Ισότητας μεταβιβάζονται μόνο από αυτό.

4. ΑΡΧΕΙΟ ΚΑΤΑΓΕΓΡΑΦΕΩΝ ΣΥΜΒΑΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Σκοπός της παρεκμηνής πληροφορίας είναι ο περιορισμός της απόψεως στα σημεία αναλλοιώντων με χρήση πιστωτικών κερτών και η εξοφώδη ενός ασφαλέστερου περιβάλλοντος για τις συναλλαγές αυτές.

Περιεχόμενο του Αρχείου αποτελούν πληροφορίες για καταγεγραμμένες συμβάσεις μεταξύ Τραπεζών και επιχειρήσεων για την αποδοχή από αυτές πιστωτικών κερτών, για συγκεκριμένες λήψεις, που συνιστούν αναπιστήσεις εκ μέρους των επικεφαλίων επιχειρηματικών ή φοροδοτικών κλημάτων ή παραρτήσεων κερτών, εκδοτικές συναλλαγές, απόδομα συναλλαγών κ.λπ. Στο Αρχείο δεν περιλαμβάνεται καμία πληροφορία σε σχέση με τους κηρύξεις των κερτών ή τις αγασίες που έχουν πραγματοποιηθεί με χρήση κερτών.

Πηγή των πληροφοριών αυτών είναι οι Τράπεζες και οι εταιρίες έκδοσης και διακίνησης κερτών.

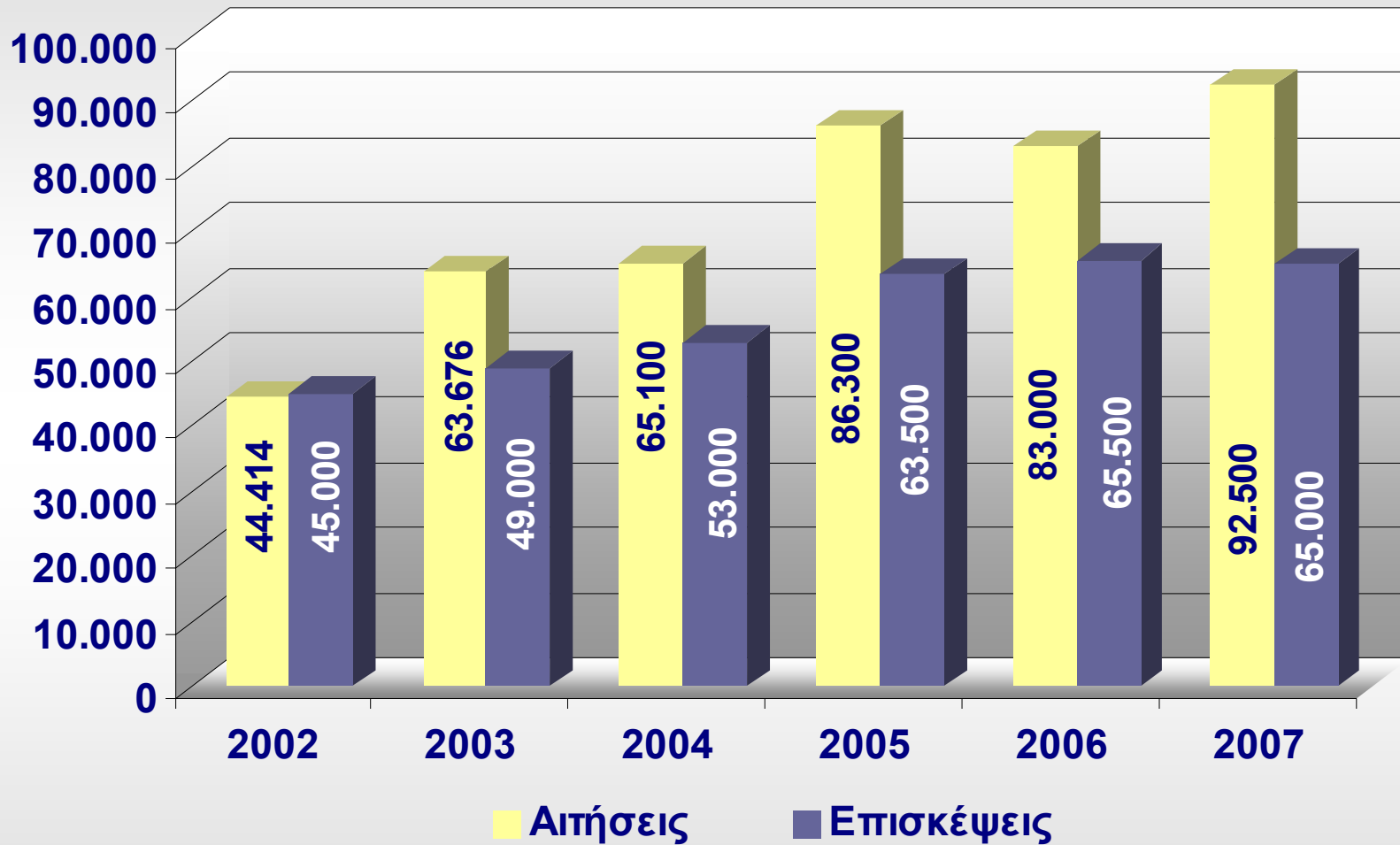
Χρόνος διατήρησης: Τα στοιχεία καταγεγραμμένων συμβάσεων επιχειρήσεων τηρούνται στο Αρχείο για πέντε (5) χρόνια.

Όλες οι υπηρεσίες προς τους πολίτες παρέχονται Δωρεάν
Γραφεία Εξυπηρέτησης

Οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να υποβάλλουν έγγραφη αίτηση για: • Πληροφόρηση του περιεχομένου των Αρχείων της εταιρίας που τους αφορά (δωδεκάμηνο πρόσβαση) • Διεύθυνση ή συμπλήρωση των δεδομένων των Αρχείων που τους αφορά (δωδεκάμηνο πρόσβαση) Για την άσκηση του δικαιώματος πρόσβασης και αντίρρησης, κάθε ενδιαφερόμενος είναι απαραίτητο να προσκομίσει το δελτίο αναγνωριστικής ταυτότητας ή το διαβατήριό του.

Γραφεία Εξυπηρέτησης Κινού (εργάσιμες ημέρες 08:30 έως 14:00)
Τηλ. : 210.36.76.700. http://www.tiresias.gr





Δωρεάν παροχή υπηρεσιών στους πολίτες



- 220** περιπτώσεις αιτήσεων με 1 ή περισσότερες πλαστογραφίες
- 85** περιπτώσεις υποβολής πλαστών δικαστικών αποφάσεων από **31** άτομα
- 100** περιπτώσεις παραπέμφθηκαν στην εισαγγελία. Οι υπόλοιπες προετοιμάζονται.
- 50** περιπτώσεις παραπέμφθηκαν στο ακροατήριο. **32** έχουν ήδη εκδικαστεί.
- 29** καταδίκες με ποινές φυλάκισης έως **24** μήνες

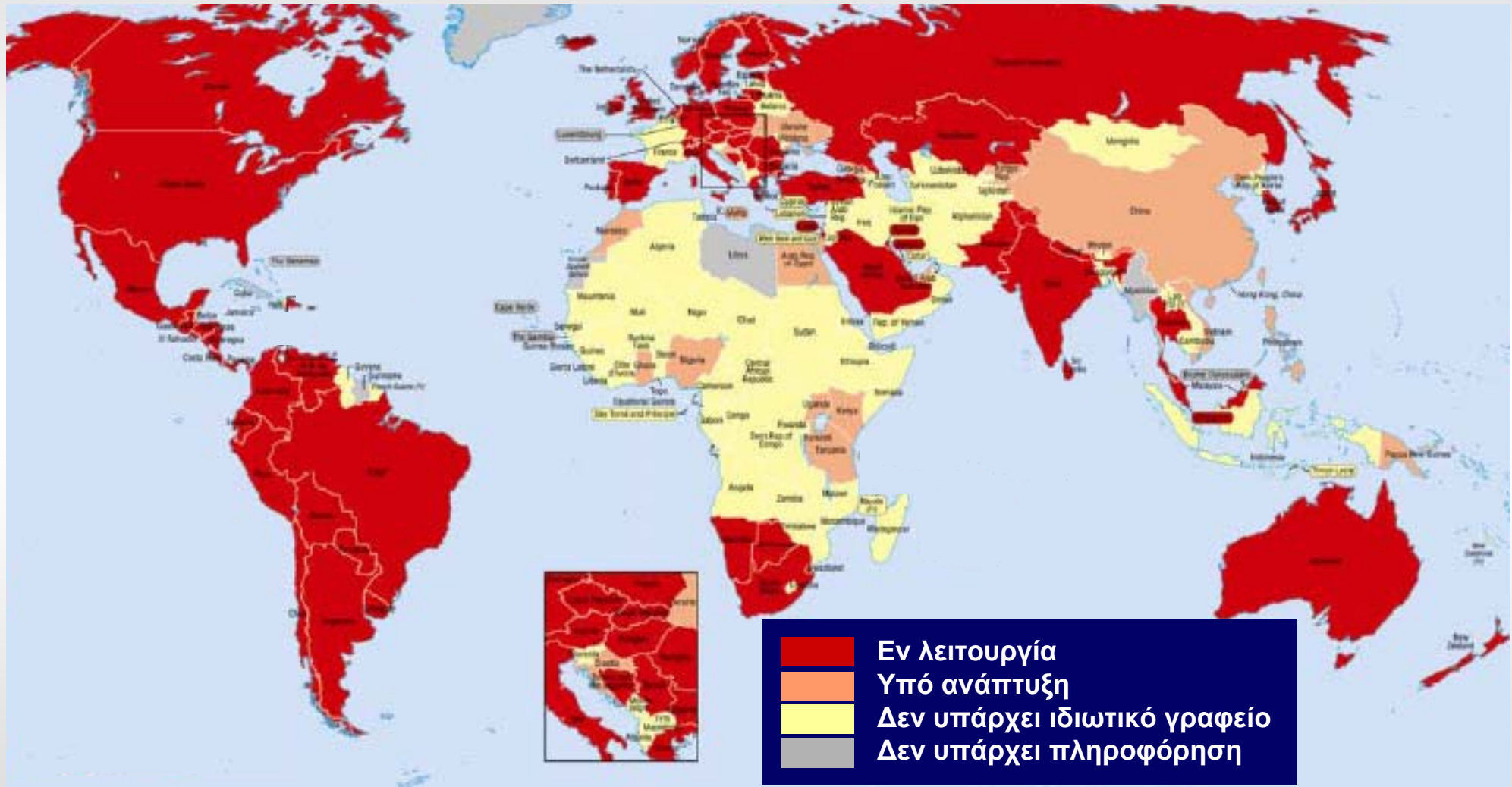




ΤΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ



ΙΔΙΩΤΙΚΑ ΓΡΑΦΕΙΑ ΠΙΣΤΗΣ ΠΑΓΚΟΣΜΙΩΣ



ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟΥ ΔΙΚΑΣΤΗΡΙΟΥ

« Αρχεία περί της φερεγγυότητας και της καθυστέρησης πληρωμών μπορούν κατ' αρχήν να βελτιώσουν τη λειτουργία της προσφοράς πιστώσεων, μειώνοντας τον κίνδυνο μη εξοφλήσεως εκ μέρους των δανειοληπτών.


..... αν τα πιστωτικά ιδρύματα αναλαμβάνουν μεγαλύτερο κίνδυνο, λόγω απουσίας πληροφοριών, θα έχουν την τάση να τον εντάσσουν στον υπολογισμό του κόστους δανεισμού για όλους τους δανειολήπτες, συμπεριλαμβανομένων εκείνων με μικρότερο κίνδυνο μη εξοφλήσεως της οφειλής, οι οποίοι, αναγκάζονται να υποβληθούν σε μεγαλύτερες δαπάνες.....

Αυτά τα αρχεία μπορούν κατ' αρχήν να μετριάσουν την τάση αυτή. »

Έκθεση Διοικητή της Τραπέζης της Ελλάδος 2005

«Τα πληροφοριακά συστήματα της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ επιτελούν απαραίτητο έργο για το Ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα και κατ' επέκταση για την Ελληνική Οικονομία.

Η σημασία του έργου αυτού υπογραμμίζεται από το γεγονός ότι αυτό συμβάλλει αφενός στην αποφυγή της υπερχρέωσης των νοικοκυριών και αφετέρου στη μείωση των επισφαλειών των τραπεζών και τον περιορισμό του λειτουργικού τους κόστους, βελτιώνοντας έτσι τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος και δημιουργώντας τις προϋποθέσεις για μείωση των επιτοκίων χορηγήσεων.»



«Η Fitch θεωρεί την παρουσία Γραφείου Πίστης με ευρεία συμμετοχή ως θετικό στοιχείο για την Ελληνική αγορά. Η Fitch χαρακτηρίζει σημαντική αδυναμία τα περιορισμένα ιστορικά στοιχεία του αρχείου θετικών πληροφοριών της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ σε σύγκριση με αντίστοιχα αρχεία περισσότερο ανεπτυγμένων Ευρωπαϊκών αγορών στη στεγαστική πίστη. Θεωρεί όμως πολύ πιθανή την ενδυνάμωση της θετικής επίδρασής της με την πάροδο του χρόνου καθώς το αρχείο της θα εμπλουτίζεται με ιστορικά στοιχεία.»

FitchRatings
KNOW YOUR RISK

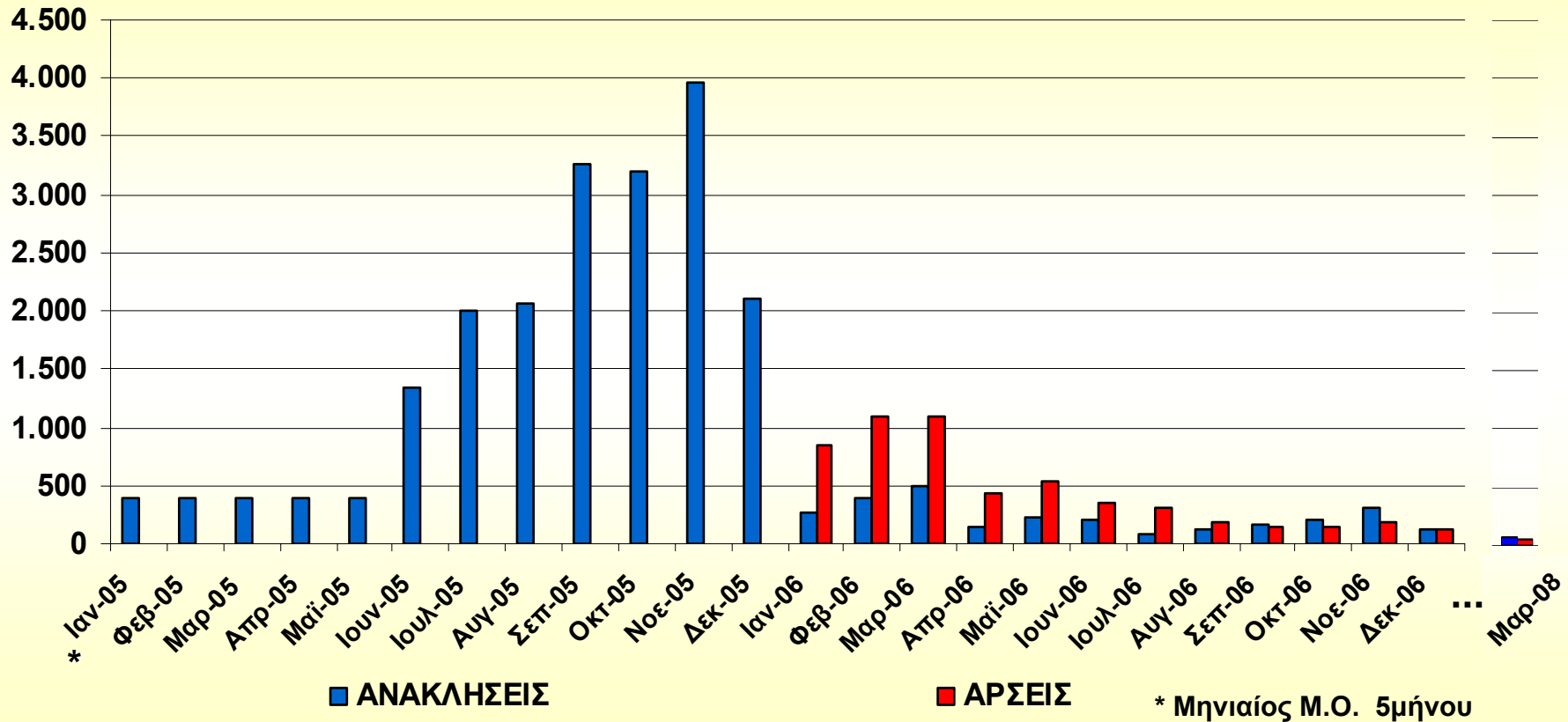
RMBS/Greece
Criteria Report
13 December 2006



ΕΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ



ΑΝΑΚΛΗΣΕΙΣ ΣΥΓΚΑΤΑΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΑΡΣΕΙΣ ΑΝΑΚΛΗΣΕΩΝ



8 Δεκ. 2004

- Ανάκληση Συγκατάθεσης
- Διαγραφή Κινδύνων

31 Οκτ. 2005

- Αρχείο Ανακλήσεων
- 12μηνη τήρηση

Σημείωση:

Δεν περιλαμβάνονται οι ανακλήσεις και άρσεις που γίνονται στις τράπεζες

