

ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ
σύμφωνα με το άρθρο 14 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 (Γενικού Κανονισμού
Προστασίας Δεδομένων)

ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑΣ

Η ανώνυμη εταιρία με την επωνυμία ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΕ και το διακριτικό τίτλο ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.(«ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ») (υπεύθυνος επεξεργασίας), που εδρεύει στην οδό Αλαμάνας 2, 15125 Μαρούσι (τηλ. 210-36.76.700), τηρεί τα ακόλουθα αρχεία :

A. ΑΡΧΕΙΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

1. **Σκοπός Επεξεργασίας** : Η ορθή αποτύπωση των δεδομένων των αρχείων της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ, η συνεχής επικαιροποίησή τους, η ορθή συσχέτιση αυτών με το φυσικό (και νομικό) πρόσωπο στο οποίο αφορούν και η εξασφάλιση της δυνατότητας ακριβούς ταυτοποίησης των φυσικών (και νομικών) προσώπων των αρχείων (εφεξής «Οικονομικές Μονάδες»).
2. **Νομική Βάση Επεξεργασίας** : Η συμμόρφωση με έννομη υποχρέωση, δηλαδή η τήρηση πλήρους, επίκαιρου και ακριβούς αρχείου δεδομένων.
3. **Κατηγορίες Δεδομένων** : Στοιχεία που αφορούν στον προσδιορισμό της ταυτότητας των φυσικών (και νομικών) προσώπων και συγκεκριμένα οι Αριθμοί Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ) και δελτίου ταυτότητας (ΑΔΤ) ή διαβατηρίου αυτών, (η επωνυμία ή) το ονοματεπώνυμο και πατρώνυμο, οι διευθύνσεις (οδός, αριθμός, περιοχή, ΤΚ) (ο αριθμός ΓΕΜΗ και ο ΚΑΔ).
4. **Πηγές Δεδομένων** : Τα δεδομένα του αρχείου αναφοράς προήλθαν αρχικά από το αρχείο ΑΦΜ οικ. έτους 1992 του τότε ΚΕΠΥΟ, που παραχωρήθηκε στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ από το Υπουργείο Οικονομικών. Το αρχείο αναφοράς εμπλουτίζεται έκτοτε διαρκώς με πρόσθετα ή νεότερα στοιχεία (ΑΦΜ, ΑΔΤ, διευθύνσεις κλπ) από το μητρώο φορολογουμένων της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, βάσει του άρ. 17 παρ. 1 περ. ιε Ν. 4174/2013 (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας), όπως προστέθηκε με το αρ. 52 παρ. 1 Ν. 4569/2018 (μόλις ολοκληρωθεί η διασύνδεση), από τα έντυπα ή ηλεκτρονικά παραστατικά των πρωτογενών δεδομένων που εισάγονται στις κατά περίπτωση Οικονομικές Μονάδες, καθώς και από τις υποβαλλόμενες στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ αιτήσεις των υποκειμένων των δεδομένων,
5. **Χρόνοι τήρησης** : Ενόψει του ως άνω σκοπού επεξεργασίας που εξυπηρετεί το αρχείο αναφοράς, τα δεδομένα σε αυτό τηρούνται χωρίς χρονικό περιορισμό.
6. **Αποδέκτες Δεδομένων** : Με βάση τον ως άνω σκοπό, το αρχείο αναφοράς αποτελεί εσωτερικό αρχείο της εταιρίας και δεν διαβιβάζεται αυτοτελώς σε τρίτους, παρά μόνον στο πλαίσιο της άντλησης στοιχείων από τα παρακάτω αρχεία που τηρεί η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ για συγκεκριμένο φυσικό (ή νομικό) πρόσωπο.

B. ΑΡΧΕΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ

B.1. ΑΡΧΕΙΟ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (ΣΑΥ) ΚΑΙ ΥΠΟΘΗΚΩΝ - ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΕΩΝ (ΣΥΠ) (αποφ. 109/99, Ν. 3816/2010 και 24/04 της ΑΠΔΠΧ)1

1. **Σκοπός Επεξεργασίας** : I. Δεδομένα Οικονομικής Συμπεριφοράς Αθέτησης Υποχρεώσεων - Η προστασία της εμπορικής πίστης και η εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών, μέσω της παροχής της δυνατότητας στους αποδέκτες των δεδομένων να αξιολογήσουν την φερεγγυότητα των αντισυμβαλλομένων τους.
II. Δεδομένα Οικονομικής Συμπεριφοράς Υποθηκών-Προσημειώσεων – Η προστασία της εμπορικής πίστης και η εξυγίανση των συναλλαγών μέσω της ενημέρωσης των αποδεκτών για εμπράγματα βάρη επί ακινήτων οφειλετών τους και της συνακόλουθης δυνατότητας εμπράγματης εξασφάλισής τους έναντι του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνουν.
2. **Νομική Βάση Επεξεργασίας** : Έννομο συμφέρον που επιδιώκει ο αποδέκτης των δεδομένων (κυρίως η εκ μέρους του αποδέκτη κατάρτιση και λειτουργία σύμβασης με την οποία αναλαμβάνονται πιστωτικοί κίνδυνοι), η συμμόρφωση με έννομες υποχρεώσεις κλπ.
3. **Κατηγορίες Δεδομένων** : Δεδομένα για αθέτηση συγκεκριμένων οικονομικών υποχρεώσεων, τα οποία χαρακτηρίζονται από υψηλό βαθμό αντικειμενικότητας και αφορούν σε :
 3. 1. Δεδομένα Οικονομικής Συμπεριφοράς Αθέτησης Υποχρεώσεων
 - α. Ακάλυπτες (σφραγισμένες) επιταγές.
 - β. Απλήρωτες, κατά τη λήξη τους, συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή.
 - γ. Αιτήσεις πτωχεύσεων.
 - δ. Αποφάσεις που απορρίπτουν αιτήσεις πτωχεύσεων λόγω μη επάρκειας περιουσίας του οφειλέτη (αρ. 6 παρ.2 Ν. 3588/2007).
 - ε. Κηρυχθείσες πτωχεύσεις (Ν. 3588/2007, Ν 4738/2020).
 - στ. Διαταγές πληρωμής (συμπεριλαμβανομένων και των διαταγών απόδοσης καθυστερούμενων μισθωμάτων).
 - ζ. Πλειστηριασμούς ακινήτων.
 - η. Πλειστηριασμούς κινητών.
 - θ. Τρόπες προσημειώσεων σε υποθήκες.
 - ι. Κατασχέσεις και επιταγές βάσει Ν.Δ. 17.7/13.8.1923 περί ειδικών διατάξεων για τις Α.Ε.
 - ια. Καταγγελίες συμβάσεων καρτών λόγω είτε αντισυμβατικής χρήσης τους, είτε μη εξυπηρέτησης της μέσω αυτών παρεχόμενης πίστωσης.
 - ιβ. Καταγγελίες συμβάσεων χορηγήσεων καταναλωτικής, στεγαστικής και επιχειρηματικής πίστης λόγω υπερημερίας.
 - ιγ. Διοικητικές κυρώσεις, που επιβάλλει το Υπουργείο Οικονομικών, κατά παραβατών των φορολογικών νόμων προς διασφάλιση των συμφερόντων του Δημοσίου.
 - ιδ. Αιτήσεις και αποφάσεις εξυγίανσης (αρ. 99 επ. Πτωχευτικού Κώδικα).
 - ιε. Αιτήσεις δικαστικής ρύθμισης οφειλών (άρ. 4 παρ. 1 Ν.3869/2010).
 - ιστ. Αποφάσεις δικαστικής ρύθμισης χρεών (άρ. 8 Ν.3869/2010).

¹ Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα

ιζ. Διαταγές απόδοσης χρήσης μισθίου ακινήτου.

3. 2. Δεδομένα Οικονομικής Συμπεριφοράς Υποθηκών - Προσημειώσεων

α. Υποθήκες.

β. Προσημειώσεις υποθηκών.

4. Πηγές Δεδομένων :

Τα ως άνω δεδομένα συλλέγονται από τις ακόλουθες πηγές:

- α. δεδομένα υπό 1 α, β, ια, ιβ, ιε και ιστ δεδομένα : από Πιστωτικά και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα (κατά περίπτωση Εταιρίες Παροχής Πιστώσεων, Εταιρίες Χρηματοδοτικής Μίσθωσης, Εταιρίες Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων, Εταιρίες Έκδοσης και Διαχείρισης Καρτών, Εταιρίες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, Ιδρύματα Πληρωμών² και Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος³⁴).
- β. δεδομένα υπό 1 στ, ζ, η, ιε, ιστ και ιζ : από Ειρηνοδικεία.
- γ. δεδομένα υπό 1 ζ και η : από την Ιστοσελίδα Δημοσίευσης Πλειστηριασμών του ΕΦΚΑ-TAN.
- δ. δεδομένα υπό 1 γ, δ, ε, στ, ιδ και ιζ : από Πρωτοδικεία.
- ε. δεδομένα υπό 1 στ : από Διοικητικά Εφετεία.
- στ. δεδομένα υπό 1 θ, ι και 2 α και β : από Υποθηκοφυλακεία και Κτηματολογικά Γραφεία.
- ζ. δεδομένα υπό στοιχείο 1 ιγ : από το Υπουργείο Οικονομικών μέσω της Τράπεζας της Ελλάδος.

5. Χρόνοι Τήρησης :

5.1 Ειδικοί κανόνες ανά κατηγορία δεδομένων

- α. Ακάλυπτες επιταγές, απλήρωτες, κατά τη λήξη τους, συναλλαγματικές, γραμμάρια σε διαταγή και καταγγελίες συμβάσεων καρτών και δανείων διατηρούνται για δύο (2) χρόνια.

Τα ως άνω δεδομένα διαγράφονται από το Αρχείο εφόσον έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολό της (ήτοι έχουν εξοφληθεί όλα τα δεδομένα που υφίστανται καταχωρημένα στο αρχείο αθέτησης υποχρεώσεων - εξαιρουμένων των διαταγών απόδοσης μισθίου - και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα για όλα **τα δεδομένα της συγκεκριμένης** κατηγορίας.

- β. Διαταγές πληρωμής διατηρούνται για τρία (3) χρόνια.
- γ. Πλειστηριασμοί, κατασχέσεις και επιταγές προς πληρωμή του Ν.Δ. 17.7/13.8.1923 διατηρούνται για τέσσερα (4) χρόνια.
- δ. Διοικητικές κυρώσεις του Υπουργείου Οικονομικών διατηρούνται για τέσσερα (4) χρόνια.

Τα δεδομένα των ανωτέρω παρ. β, γ, δ θα διαγράφονται από το Αρχείο εφόσον έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολό της (ήτοι έχουν εξοφληθεί όλα τα δεδομένα που υφίστανται καταχωρημένα στο αρχείο αθέτησης υποχρεώσεων - εξαιρουμένων των διαταγών απόδοσης μισθίου: βλ. περ. ι

² Εφόσον παρέχουν πίστη

³ Εφόσον παρέχουν πίστη

⁴ Εκπονείται έκθεση εκτίμησης αντικτύπου για την ένταξη στις πηγές και των φορέων χορήγησης μικροπιστώσεων

κατωτέρω) και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα για **το σύνολο των καταχωρημένων** στο αρχείο δεδομένων.

Ειδικά τα δεδομένα που αφορούν σε καταγγελίες συμβάσεων δανείων και καρτών που φέρουν την ένδειξη αναχρηματοδότησης ή οριστικής διευθέτησης διαγράφονται σύμφωνα με τα ανωτέρω υπό την προϋπόθεση εξόφλησης των μέσων (επιταγών, νέου δανείου κλπ) που χρησιμοποιήθηκαν για την αναχρηματοδότηση/διευθέτησή τους.

- ε. Οι *αιτήσεις πτώχευσεων* διαγράφονται, είτε με την καταχώριση της κήρυξης της πτώχευσης, είτε, εφόσον ματαιωθεί η σχετική μ' αυτές συζήτηση, μετά δωδεκάμηνο από την ημερομηνία της (ματαιωθείσας) συζήτησης, σε κάθε δε περίπτωση διαγράφονται στο μήνα εντός του οποίου συμπληρώνονται πέντε (5) έτη από την ημερομηνία κατάθεσης αυτών στο αρμόδιο Δικαστήριο. Σε περίπτωση απόρριψης της αίτησης πτώχευσης, λόγω μη επάρκειας της περιουσίας του οφειλέτη, καταχωρίζεται στο αρχείο η σχετική πληροφορία, η οποία διατηρείται σε αυτό για δέκα (10) έτη.
- στ. Οι *αιτήσεις συνδιαλλαγής/ εξυγίανσης* - συμπεριλαμβανομένων και των αιτήσεων για (άμεση) επικύρωση συμφωνίας εξυγίανσης και υπαγωγής σε ειδική εκκαθάριση σε λειτουργία - διαγράφονται από το αρχείο μετά την πάροδο πέντε (5) ετών από την ημερομηνία κατάθεσης αυτών στο αρμόδιο Δικαστήριο, εκτός εάν εκδοθεί απόφαση επικύρωσης συμφωνίας συνδιαλλαγής/ εξυγίανσης, οπότε η πληροφορία για την αίτηση και την επικύρωση της συμφωνίας διατηρείται στο αρχείο για χρονικό διάστημα πέντε (5) ετών από τη λήξη της διάρκειας ισχύος της συμφωνίας. Εάν εκδοθεί απόφαση με την οποία απορρίπτεται η επικύρωση της συμφωνίας συνδιαλλαγής/ εξυγίανσης, η πληροφορία για την αίτηση και τη σχετική δικαστική απόφαση διατηρείται στο αρχείο για πέντε (5) έτη από την ημερομηνία δημοσίευσης της απόφασης αυτής. Σε περίπτωση έκδοσης απόφασης, με την οποία κηρύσσεται η λήξη της διαδικασίας λόγω μη επίτευξης συμφωνίας (π.χ. άπρακτη πάροδος της προθεσμίας επίτευξης συμφωνίας, αποποίηση του μεσολαβητή), η πληροφορία για την αίτηση και τη σχετική απόφαση διατηρείται στο αρχείο για πέντε (5) έτη από την ημερομηνία κατάθεσης της αίτησης στο αρμόδιο Δικαστήριο. Τέλος, σε περίπτωση έκδοσης απόφασης περί υπαγωγής επιχείρησης σε ειδική εκκαθάριση σε λειτουργία ή κήρυξης λύσεως συμφωνίας συνδιαλλαγής, σε περίπτωση καταγγελίας συμφωνίας εξυγίανσης, πλήρωσης περιεχόμενης στη συμφωνία εξυγίανσης διαλυτικής αίρεσης, ακύρωσης συμφωνίας εξυγίανσης, καθώς και στις περιπτώσεις που η διάρκεια της συμφωνίας συνδιαλλαγής/ εξυγίανσης δεν είναι διαθέσιμη, τότε η πληροφορία για την αντίστοιχη αίτηση και απόφαση θα διατηρείται στο αρχείο για δέκα (10) έτη από την ημερομηνία κατάθεσης της αίτησης στο αρμόδιο Δικαστήριο.
- ζ. Οι πληροφορίες για *κηρυχθείσες πτώχευσεις* διαγράφονται μετά την πάροδο δέκα ετών (10) εφόσον οι εργασίες τους δεν συνεχίζονται και σε κάθε περίπτωση μετά την πάροδο δέκα πέντε (15) ετών από την κήρυξή τους. Ομοίως διαγράφονται σε κάθε περίπτωση μετά την πάροδο δέκα πέντε (15) ετών και οι πληροφορίες για αιτήσεις και αποφάσεις επικύρωσης συμφωνίας συνδιαλλαγής /εξυγίανσης.
- η. Οι πληροφορίες για *προσημειώσεις υποθηκών, υποθήκες καθώς και τροπές προσημειώσεων σε υποθήκες*, διαγράφονται από το Αρχείο όταν εξαλειφθούν από τα αντίστοιχα Δημόσια Βιβλία.
- θ. Οι *αιτήσεις δικαστικής ρύθμισης οφειλών*, εφόσον επέλθει, στο πλαίσιο αυτών, συμβιβασμός δυνάμει των άρθρων 5 και 7 του Ν. 3869/2010 όπως ισχύει, διατηρούνται στο αρχείο για χρονικό διάστημα τριών (3) ετών από την

εξόφληση των σχετικών οφειλών. Εφόσον οι παραπάνω αιτήσεις δεν καταλήξουν σε συμβιβασμό, διαγράφονται από το αρχείο τρία (3) έτη μετά την ημερομηνία συζήτησης αυτών. Σε περίπτωση παραίτησης του αιτούντος, η σχετική με την αίτηση πληροφορία διαγράφεται από το αρχείο ένα (1) έτος μετά την υποβολή της αίτησης.

Οι αποφάσεις δικαστικής ρύθμισης των χρεών διατηρούνται στο αρχείο για χρονικό διάστημα τριών (3) ετών από την επέλευση της απαλλαγής από τα χρέη σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 11 Ν.3869/2010. Για τρία (3) χρόνια διατηρούνται και οι αποφάσεις για την πλήρη απαλλαγή του οφειλέτη (άρθρο 8 παρ. 5 Ν.3869/2010), καθώς και οι αποφάσεις, με τις οποίες οι οφειλέτες κηρύσσονται έκπτωτοι.

- Ι. Οι διαταγές απόδοσης της χρήσης μισθίου ακινήτου, διατηρούνται στο αρχείο για τρία (3) έτη από τη δημοσίευσή τους, μετά την πάροδο των οποίων διαγράφονται σε κάθε περίπτωση.

5.2 Γενικοί κανόνες για τον χρόνο τήρησης του συνόλου των δεδομένων ΣΑΥ :

- Σε κάθε περίπτωση, τα δεδομένα των κατηγοριών α έως και δ και θ διαγράφονται μετά την παρέλευση δέκα (10) ετών. Εξαιρούνται δεδομένα διοικητικών κυρώσεων που δεν έχουν αρθεί, τα οποία διαγράφονται μετά την άρση τους.
- Οι πληροφορίες που αφορούν σε σφραγισμένες επιταγές, απλήρωτες συναλλαγματικές, γραμμάτια σε διαταγή, καταγγελίες συμβάσεων καρτών και δανείων, διαταγές πληρωμής, προγράμματα πλειστηριασμών, κατασχέσεις, επιταγές ΝΔ 1923, τροπές προσημειώσεων σε υποθήκες, αιτήσεις πτώχευσεων και διαταγές απόδοσης της χρήσης μισθίου ακινήτου εφόσον δεν υπερβαίνουν στο σύνολό τους το ποσό των χιλίων ευρώ (1.000,00 €), δεν μεταδίδονται. Η διάταξη αυτή δεν εφαρμόζεται, εφόσον στο ΣΑΥ υφίσταται καταχωρημένη πληροφορία για αίτηση πτώχευσης χωρίς ποσό, κηρυχθείσα πτώχευση ή διοικητική κύρωση του Υπουργείου Οικονομικών ή αίτηση/απόφαση συνδιαλλαγής/εξυγίανσης, ή αίτηση δικαστικής ρύθμισης οφειλών ή απόφαση δικαστικής ρύθμισης χρεών ή για πλειστηριασμό που φέρει την ένδειξη δήλωση συνέχισης χωρίς ποσό. Τα μη μεταδιδόμενα δεδομένα επανεμφανίζονται εάν καταχωρηθούν νέα στοιχεία, τα οποία προκαλούν υπέρβαση του ως άνω ποσού των 1.000,00€
- Οι ανωτέρω πληροφορίες που έχουν αποδεδειγμένα εξοφληθεί εφόσον δεν υπερβαίνουν τα 3.000 € στο σύνολό τους και δεν υπερβαίνουν τα τρία (3) δεδομένα δεν εμφανίζονται στο αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών, αλλά επανεμφανίζονται εάν καταχωρηθούν νέα δεδομένα, τα οποία προκαλούν υπέρβαση είτε οποιουδήποτε από τα ανωτέρω όρια, είτε δεν έχουν εξοφληθεί.

6. Αποδέκτες Δεδομένων : Τα δεδομένα των αρχείων διατίθενται για ίδια χρήση στους ακόλουθους αποδέκτες⁵:

- α. Τράπεζα της Ελλάδος.
- β. Πιστωτικά ιδρύματα.
- γ. Χρηματοδοτικά Ιδρύματα: εταιρίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης, εταιρίες έκδοσης και διαχείρισης καρτών, εταιρίες παροχής πιστώσεων, εταιρίες διαχείρισης

⁵ Εκπονείται έκθεση εκτίμησης αντικτύπου και για την ένταξη στους νομιμοποιούμενους αποδέκτες και των φορέων χορήγησης μικροπιστώσεων

απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, ιδρύματα πληρωμών⁶ και ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος⁷.

- δ. Φορείς του δημόσιου τομέα των οποίων το έννομο συμφέρον είναι προφανές.

B.II. ΑΡΧΕΙΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (ΤΣΕΚ) (ΑΠΔΠΧ 186/2014)

- 1. Σκοπός Επεξεργασίας :** Η εξασφάλιση της εμπορικής πίστης, της αξιοπιστίας, της ασφάλειας των συναλλαγών και της άσκησης των δικαιωμάτων της οικονομικής ελευθερίας και της ελεύθερης πληροφόρησης των επιχειρήσεων μέσω της παροχής της δυνατότητας στους επιτηδευματίες να αξιολογούν την φερεγγυότητα των αντισυμβαλλομένων τους.
- 2. Νομική Βάση Επεξεργασίας :** Το έννομο συμφέρον που επιδιώκει ο αποδέκτης των δεδομένων (και συγκεκριμένα ο περιορισμός του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνει), η ασφάλεια συναλλαγών, η οικονομική ελευθερία και η ελευθερία της πληροφόρησης.
- 3. Κατηγορίες Δεδομένων :** Τα ακόλουθα δεδομένα του αρχείου αθέτησης υποχρεώσεων (ΣΑΥ) και υποθηκών - προσημειώσεων (ΣΥΠ):
 - Ακάλυπτες επιταγές.
 - Απλήρωτες, κατά τη λήξη τους, συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή.
 - Αιτήσεις πτώχευσεων – Αποφάσεις που απορρίπτουν αιτήσεις πτώχευσης λόγω μη επάρκειας περιουσίας του οφειλέτη.
 - Αιτήσεις και αποφάσεις συνδιαλλαγής / εξυγίανσης (αρ. 99 επ. Πτωχευτικού Κώδικα).
 - Κηρυχθείσες πτωχεύσεις.
 - Διαταγές πληρωμής & διαταγές απόδοσης μισθίου.
 - Πλειστηριασμοί ακινήτων.
 - Πλειστηριασμοί κινητών.
 - Υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών.
 - Τροπές προσημειώσεων σε υποθήκες.
 - Κατασχέσεις ακινήτων και εγγραφές επιταγών βάσει Ν.Δ. 17.7/13.8.1923.
 - Αιτήσεις και αποφάσεις δικαστικής ρύθμισης οφειλών του Ν. 3869/2010.

Επιπλέον παρέχονται δεδομένα εταιριών από το ΦΕΚ και το ΓΕΜΗ (βλ. κατωτέρω υπό ΣΤ).

- 4. Πηγές Δεδομένων:** Οι αναφερόμενες ανωτέρω υπό Β – Ι, 4 (ανά περίπτωση), το ΦΕΚ και το ΓΕΜΗ
- 5. Χρόνοι Τήρησης:** Οι αναφερόμενοι ανωτέρω υπό Β – Ι, 5 (για δεδομένα ΣΑΥ-ΣΥΠ) και κατωτέρω υπό ΣΤ για δεδομένα από ΦΕΚ και ΓΕΜΗ.
- 6. Αποδέκτες Δεδομένων:** Τα δεδομένα του ΤΣΕΚ παρέχονται για ίδια χρήση σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή ενώσεις προσώπων του Αστικού Κώδικα που ασκούν εμπορική, βιομηχανική, βιοτεχνική, γεωργική ή άλλη επιχείρηση στην Ελληνική Επικράτεια ή σε άλλη χώρα του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου και την Ελβετία, στο πλαίσιο της οποίας συναλλάσσονται με πίστωση και

⁶ Εφόσον παρέχουν πίστη

⁷ Εφόσον παρέχουν πίστη

συνεπώς αναλαμβάνουν (ή πρόκειται να αναλάβουν) αντίστοιχο πιστωτικό κίνδυνο και ως εκ τούτου καθίσταται απαραίτητος ο έλεγχος της φερεγγυότητας των αντισυμβαλλομένων τους, μετά από σχετική ενημέρωσή τους.

B. III. ΑΡΧΕΙΟ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ-ΣΣΧ (απόφ. 86/02 της ΑΠΔΠΧ)

1. **Σκοπός Επεξεργασίας:** Η εκ μέρους των αποδεκτών των δεδομένων εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων τους.
2. **Νομική Βάση Επεξεργασίας:** Το έννομο συμφέρον που επιδιώκει ο αποδέκτης των δεδομένων (κυρίως κατάρτιση και λειτουργία συμβάσεων με τις οποίες αναλαμβάνονται πιστωτικοί κίνδυνοι), συμμόρφωση με έννομες υποχρεώσεις και η αποφυγή υπερχρέωσης των δανειοληπτών.
3. **Κατηγορίες Δεδομένων:** Τα δεδομένα του συγκεκριμένου αρχείου αφορούν σε πληροφορίες για πιστωτικούς κινδύνους που έχουν αναλάβει φυσικά και νομικά πρόσωπα (ιδιώτες, επιχειρήσεις ανεξαρτήτως νομικής μορφής και μεγέθους, κλπ.) από χρηματοδοτήσεις πάσης φύσεως από πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που προκύπτουν στο πλαίσιο ρύθμισης ληξιπρόθεσμων οφειλών προς αυτά. Συγκεκριμένα καταχωρούνται δεδομένα για ενήμερες και σε καθυστέρηση οφειλές από :
 - α. Δάνεια κάθε μορφής
 - β. Πιστώσεις κάθε μορφής
 - γ. Κάρτες
 - δ. Εγγυητικές επιστολές (συμμετοχής, καλής εκτέλεσης, λήψης προκαταβολής, εμπρόθεσμης πληρωμής κλπ.) και
 - ε. Ενέγγυες πιστώσεις.
4. **Πηγές Δεδομένων⁸:** Τα πιστωτικά ιδρύματα, οι εταιρίες παροχής πιστώσεων, χρηματοδοτικής μίσθωσης, πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, οι εταιρίες έκδοσης και διαχείρισης καρτών, οι εταιρίες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, τα ιδρύματα πληρωμών⁹, τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος¹⁰ και το Ταμείο Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (ΤΜΕΔΕ) (εφεξής Φορείς), οι οποίοι είναι αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ακρίβεια των δεδομένων.
5. **Χρόνοι Τήρησης:** Τα ως άνω δεδομένα διατηρούνται στο Αρχείο για πέντε (5) έτη από την τελευταία μηνιαία ενημέρωσή τους από τους Φορείς. Σε περίπτωση που έχει εξοφληθεί το οφειλόμενο υπόλοιπο, η πληροφορία διαγράφεται από το όνομα του εγγυητή. Ειδικά τα δεδομένα που αφορούν σε εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις, διατηρούνται στο αρχείο για πέντε (5) έτη από την κατάπτωση/μη πληρωμή της εγγυητικής επιστολής ή της ενέγγυας πίστωσης αντίστοιχα. Σε περίπτωση εμπρόθεσμης πληρωμής διαγράφονται αυτόματα.

⁸ Εκπονείται έκθεση εκτίμησης αντικτύπου για την ένταξη στις πηγές και των φορέων χορήγησης μικροπιστώσεων

⁹ Εφόσον παρέχουν πίστη

¹⁰ Εφόσον παρέχουν πίστη

6. **Αποδέκτες Δεδομένων:** Τα δεδομένα του αρχείου διατίθενται για ίδια χρήση στους ακόλουθους αποδέκτες¹¹:
- α. Τράπεζα της Ελλάδος.
 - β. Πιστωτικά ιδρύματα.
 - γ. Χρηματοδοτικά Ιδρύματα: εταιρίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης, εταιρίες έκδοσης και διαχείρισης καρτών, εταιρίες παροχής πιστώσεων, ιδρύματα πληρωμών¹², ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος¹³ και εταιρίες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις.
 - δ. Φορείς του δημόσιου τομέα των οποίων το έννομο συμφέρον είναι προφανές.

Γ. ΑΡΧΕΙΟ ΑΠΟΛΕΣΘΕΝΤΩΝ – ΚΛΕΜΜΕΝΩΝ ΔΕΛΤΙΩΝ ΤΑΥΤΟΤΗΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΩΝ (απόφ. 523/99, 25/04 και 11/2006 της ΑΠΔΠΧ)

1. **Σκοπός Επεξεργασίας:** Ο περιορισμός της απάτης και η προστασία του πολίτη από τον κίνδυνο κατάρτισης τραπεζικών συμβάσεων με στοιχεία της απολεσθείσας/κλαπείσας ταυτότητάς του ή διαβατηρίου του.
2. **Νομική Βάση Επεξεργασίας:** Η κατάρτιση συμβάσεων με ταυτοποιημένους αντισυμβαλλόμενους και η συμμόρφωση των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων με τη σχετική έννομη υποχρέωση (Know your customer/γνώριζε τον πελάτη σου), αλλά και η διαφύλαξη ζωτικού συμφέροντος του υποκειμένου των δεδομένων.
3. **Κατηγορίες Δεδομένων:** Οι δηλώσεις πολιτών σχετικά με την κλοπή, απώλεια ή αντικατάσταση δελτίων Αστυνομικών Ταυτοτήτων και διαβατηρίων τους και οι αριθμοί χαμένων / κλεμμένων / ανενεργών δελτίων ταυτότητας, καθώς και οι αριθμοί χαμένων / κλεμμένων διαβατηρίων.
4. **Πηγές Δεδομένων:** Τα υποκείμενα των δεδομένων (κάτοχοι των δελτίων αστυνομικών ταυτοτήτων και διαβατηρίων) και το αντίστοιχο αρχείο του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη.
5. **Χρόνοι Τήρησης:** Ενόψει του σκοπού επεξεργασίας που εξυπηρετεί το συγκεκριμένο αρχείο, τα δεδομένα σε αυτό τηρούνται χωρίς χρονικό περιορισμό.

¹¹ Εκπονείται έκθεση εκτίμησης αντικτύπου και για την ένταξη στους νομιμοποιούμενους αποδέκτες και των φορέων χορήγησης μικροπιστώσεων

¹² Εφόσον παρέχουν πίστη

¹³ Εφόσον παρέχουν πίστη

6. **Αποδέκτες Δεδομένων:** Τα δεδομένα του αρχείου διατίθενται για ίδια χρήση στους ακόλουθους αποδέκτες¹⁴:
 - α. Τράπεζα της Ελλάδος.
 - β. Πιστωτικά ιδρύματα.
 - γ. Χρηματοδοτικά Ιδρύματα: εταιρίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης, εταιρίες έκδοσης και διαχείρισης μέσων πληρωμών, εταιρίες παροχής πιστώσεων, εταιρίες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, Ιδρύματα Πληρωμών και Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος.
 - δ. Φορείς του δημόσιου τομέα των οποίων το έννομο συμφέρον είναι προφανές.

Δ. ΑΡΧΕΙΟ ΚΑΤΑΓΓΕΛΘΕΙΣΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (απόφ. 6/06 της ΑΠΔΠΧ)

1. **Σκοπός Επεξεργασίας:** Ο περιορισμός της απάτης στα σημεία συναλλαγών με χρήση πιστωτικών, χρεωστικών ή άλλων καρτών και η εξασφάλιση ασφαλέστερου περιβάλλοντος για τις συναλλαγές αυτές.
2. **Νομική Βάση Επεξεργασίας:** Το έννομο συμφέρον που επιδιώκει ο αποδέκτης των δεδομένων να εξασφαλίζει στους πελάτες του – κατόχους καρτών ασφαλές περιβάλλον για τη χρήση τους και η εκπλήρωση της σχετικής υποχρέωσης που έχουν έναντι των διεθνών οργανισμών καρτών (πχ. VISA, MASTERCARD κλπ.).
3. **Κατηγορίες Δεδομένων :** Καταχωρούνται δεδομένα καταγγελιών συμβάσεων μεταξύ Τραπεζών και επιχειρήσεων για την αποδοχή από αυτές πιστωτικών καρτών, για συγκεκριμένους λόγους, που συνιστούν αντισυμβατική ή παράνομη εκ μέρους των επιχειρήσεων συμπεριφορά (π.χ αποδοχή κλεμμένων ή παραχαραγμένων καρτών, εικονικές συναλλαγές, “σπάσιμο συναλλαγών” κλπ.). Στο αρχείο καταχωρούνται και τα στοιχεία (επώνυμο, όνομα, πατρώνυμο, ΑΔΤ, ΑΦΜ, πλήρης διεύθυνση) των εκπροσώπων των επιχειρήσεων (έως 4), ενώ δεν καταχωρούνται στοιχεία για τις κινήσεις των καρτών και τους κατόχους τους.
4. **Πηγές Δεδομένων:** Τα πιστωτικά ιδρύματα, οι Εταιρίες Έκδοσης και Διαχείρισης Καρτών, τα Ιδρύματα Πληρωμών και τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος.
5. **Χρόνοι Τήρησης:** Τα δεδομένα τηρούνται στο Αρχείο για πέντε (5) χρόνια από την καταγγελία.
6. **Αποδέκτες Δεδομένων:** Τα δεδομένα του αρχείου διατίθενται για ίδια χρήση αποκλειστικά στις υπηρεσίες των πιστωτικών ιδρυμάτων, των εταιριών έκδοσης και διαχείρισης μέσων πληρωμών, των Ιδρυμάτων Πληρωμών και

¹⁴ Εκπονεείται έκθεση εκτίμησης αντικτύπου και για την ένταξη στους νομιμοποιούμενους αποδέκτες και των φορέων χορήγησης μικροπιστώσεων

των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος που είναι αρμόδιες για τη σύναψη συμβάσεων για την αποδοχή καρτών με τις επιχειρήσεις.

E. ΑΡΧΕΙΟ ΕΚΧΩΡΗΜΕΝΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ/ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ

1. **Σκοπός Επεξεργασίας:** Η προστασία της πίστης, η εξυγίανση των συναλλαγών και ο περιορισμός της απάτης στις τραπεζικές συναλλαγές.
2. **Νομική Βάση Επεξεργασίας:** Το έννομο συμφέρον που επιδιώκει ο αποδέκτης των δεδομένων και συγκεκριμένα ο εκδοχέας για την εκχώρηση σε αυτόν υπαρκτών και νόμιμων απαιτήσεων.
3. **Κατηγορίες Δεδομένων:** Καταχωρούνται δεδομένα για εκχωρημένες στα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα απαιτήσεις κατά του Ελληνικού Δημοσίου, ΝΠΔΔ, ΟΤΑ κλπ, οι οποίες απορρέουν από συμβάσεις δημοσίων έργων ή/και πιστοποιήσεις εκτέλεσης αυτών, στο σύνολό τους ή κατά τμήματα.
4. **Πηγές Δεδομένων:** Τα πιστωτικά ιδρύματα.
5. **Χρόνοι Τήρησης:** Τα δεδομένα τηρούνται στο αρχείο για τρεις (3) μήνες από την πλήρη εξόφληση της εκχωρηθείσας απαίτησης.
6. **Αποδέκτες Δεδομένων:** Τα δεδομένα του αρχείου διατίθενται για ίδια χρήση αποκλειστικά στις υπηρεσίες των πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι αρμόδιες για τις χρηματοδοτήσεις που εξασφαλίζονται με εκχωρήσεις απαιτήσεων από δημόσια έργα και την εκτέλεση αυτών.

ΣΤ. ΑΡΧΕΙΟ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΑΠΟ ΦΕΚ ΚΑΙ ΓΕΜΗ

1. **Σκοπός Επεξεργασίας :** Η εξασφάλιση της άσκησης των δικαιωμάτων της ελεύθερης πληροφόρησης και της οικονομικής ελευθερίας των αποδεκτών και η διευκόλυνσή τους στην εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους, μέσω της διάθεσης σε αυτούς δεδομένων που δημοσιεύονται στο ΦΕΚ και το ΓΕΜΗ.
2. **Νομική βάση Επεξεργασίας :** Το έννομο συμφέρον που επιδιώκει ο αποδέκτης των δεδομένων: έγκαιρη, ευχερής και ακριβής πληροφόρηση για την ταυτοποίηση των αντισυμβαλλομένων του και την έγκυρη σύσταση, λειτουργία και εκπροσώπησή τους και κατ' επέκταση η ασφάλεια των συναλλαγών.
3. **Κατηγορίες Δεδομένων :** Καταχωρούνται οι δημοσιευτές πράξεις και τα δημοσιευμένα σε αυτές στοιχεία εταιριών, που αφορούν στη σύσταση, ίδρυση υποκαταστήματος αλλοδαπών εταιριών, τροποποίηση καταστατικού, μετατροπή, συγχώνευση, διάσπαση, λύση, αναβίωση και λοιπές πράξεις που δημοσιεύονται κατά τα αναφερόμενα ανωτέρω και περιλαμβάνουν ενδεικτικά τον αριθμό φύλλου και την ημερομηνία του ΦΕΚ (για παλαιότερες προ ΓΕΜΗ δημοσιεύσεις), τον κωδικό αριθμό (ΚΑΚ) και την ημερομηνία καταχώρισης στο ΓΕΜΗ, τον αριθμό ΓΕΜΗ, ΑΡΜΑΕ και ΑΦΜ της εταιρίας, τη μορφή, επωνυμία, διακριτικό τίτλο και έδρα αυτής, το εταιρικό

κεφάλαιο, τον αριθμό μετοχών/μεριδίων, τον αριθμό μελών ΔΣ/εταίρων, τη διάρκεια της θητείας του ΔΣ, αλλά και τα μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων, τους διαχειριστές και τους εταίρους των νομικών προσώπων που προβαίνουν κατά νόμο στις παραπάνω δημοσιεύσεις, τα ποσοστά συμμετοχής τους, καθώς και τις δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις εταιριών (ισολογισμοί κλπ). Βάσει των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ παράγει στοιχεία βασικών οικονομικών μεγεθών και αριθμοδεικτών.

4. **Πηγές Δεδομένων** : Το ΦΕΚ και το ΓΕΜΗ.

5. **Χρόνοι Τήρησης** : Τα δεδομένα που αφορούν σε μέλη Διοικητικών Συμβουλίων, διαχειριστές και εταίρους τηρούνται για δέκα (10) χρόνια από τη δημοσίευση του σχετικού ΦΕΚ ή την καταχώριση στο ΓΕΜΗ.

6. **Αποδέκτες Δεδομένων**¹⁵: Τα δεδομένα του αρχείου διατίθενται για ίδια χρήση στους ακόλουθους αποδέκτες:

α. Τράπεζα της Ελλάδος.

β. Πιστωτικά ιδρύματα.

γ. Χρηματοδοτικά Ιδρύματα: εταιρίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης, εταιρίες έκδοσης και διαχείρισης καρτών, εταιρίες παροχής πιστώσεων, ιδρύματα πληρωμών, ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και εταιρίες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις.

δ. Φορείς του δημόσιου τομέα των οποίων το έννομο συμφέρον είναι προφανές.

ε. Επιτηδευματίες – αποδέκτες του αρχείου Ελέγχου Κινδύνων (ΤΣΕΚ).

Ζ. ΑΡΧΕΙΟ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑΣ ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΕΩΝ ΠΛΗΣΤΗΡΙΑΣΜΩΝ

1. **Σκοπός Επεξεργασίας** : Η διευκόλυνση στην παρακολούθηση των δημοσιεύσεων πλειστηριασμών και δικαστικών αποφάσεων του Δελτίου Δικαστικών Δημοσιεύσεων (ΔΔΔ)

2. **Νομική βάση Επεξεργασίας** : Το έννομο συμφέρον που επιδιώκει ο αποδέκτης των δεδομένων: εξασφάλιση ευχερούς και ακριβούς πληροφόρησης αναφορικά με τα δημοσιευμένα στο Δελτίο Δικαστικών Δημοσιεύσεων (ΔΔΔ) στοιχεία

3. **Κατηγορίες Δεδομένων** : Τα δεδομένα που δημοσιεύονται στο ως άνω Δελτίο και αφορούν στους πλειστηριασμούς κινητών και ακινήτων, τις δηλώσεις συνέχισης αυτών, τις περιγραφές και εκτιμήσεις ακινήτων, τις δικαστικές αποφάσεις που σχετίζονται με πλειστηριασμούς κινητών και ακινήτων και κάθε άλλη πράξη που δημοσιεύεται στο ΔΔΔ πράξη.

Επιπλέον στο αρχείο περιλαμβάνεται και το ηλεκτρονικό έγγραφο (pdf) που αναρτάται στο ΔΔΔ και συνοδεύει τις άνω δημοσιεύσεις.

¹⁵ Εκπονεείται έκθεση εκτίμησης αντικτύπου και για την ένταξη στους νομιμοποιούμενους αποδέκτες και των φορέων χορήγησης μικροπιστώσεων

4. **Πηγές Δεδομένων** : Τα δεδομένα αντλούνται από την ιστοσελίδα δημοσιεύσεων πλειστηριασμών του Δελτίου Δικαστικών Δημοσιεύσεων του ΕΦΚΑ (τέως Ταμείου Νομικών) (<https://deltio.tnomik.gr/>)..
5. **Χρόνοι Τήρησης** :Τα δεδομένα διατηρούνται για επτά (7) ημέρες.
6. **Αποδέκτες Δεδομένων**¹⁶ : Αποδέκτες των δεδομένων είναι τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα (εταιρίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης, εταιρίες έκδοσης και διαχείρισης μέσων πληρωμών, εταιρίες παροχής πιστώσεων, ιδρύματα πληρωμών, ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και εταιρίες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις).

H. ΣΥΣΤΗΜΑ ΒΑΘΜΟΛΟΓΗΣΗΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ (SCORING)

1. **Σκοπός Επεξεργασίας** : Συνολική και ακριβέστερη εκτίμηση των αναλαμβανόμενων ή αναληφθέντων πιστωτικών κινδύνων, η εκτίμηση της πιθανότητας ανάκαμψης ή επιδείνωσης της πιστοληπτικής συμπεριφοράς και συνεπώς η μείωση των επισφαλειών.
2. **Νομική Βάση επεξεργασίας** : Το έννομο συμφέρον που επιδιώκει ο αποδέκτης των δεδομένων για την κατάρτιση και παρακολούθηση συμβάσεων με τις οποίες αναλαμβάνονται πιστωτικοί κίνδυνοι, τον περιορισμό τους και την συμμόρφωση με τις σχετικές έννομες υποχρεώσεις.
3. **Κατηγορίες Δεδομένων** : Η βαθμολόγηση πιστοληπτικής συμπεριφοράς (behavior scoring) που αντιστοιχεί σε συγκεκριμένη πιθανότητα αθέτησης οικονομικής υποχρέωσης κατά τη διάρκεια των επόμενων δώδεκα (12) μηνών, βάσει της στατιστικής αποτίμησης της παρελθούσας συναλλακτικής συμπεριφοράς.
 - A) Η πιθανότητα αθέτησης κατά τη διάρκεια των επόμενων δώδεκα (12) μηνών στο σύστημα της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ αντιστοιχίζεται σε μια αριθμητική κλίμακα, από το 1, που είναι η δυσμενέστερη τιμή, μέχρι το 600.
 - B) Η πιθανότητα ανάκαμψης κατά τη διάρκεια των επόμενων δώδεκα (12) μηνών,, αποτυπώνεται από τη χαμηλότερη κλίμακα ανάκαμψης D προς την υψηλότερη AA
 - Γ) Η πιθανότητα επιδείνωσης για τη διάρκεια των επόμενων τριών (3) μηνών από το F, που είναι η δυσμενέστερη τιμή, μέχρι το A.Τα μοντέλα επεξεργασίας και υπολογισμού της βαθμολόγησης (scores) επαναξιολογούνται τακτικά και επικαιροποιούνται οι αλγόριθμοι τους, ώστε αφενός να προσαρμόζονται στις εκάστοτε οικονομικές συνθήκες και στις διαμορφούμενες συναλλακτικές πρακτικές και αφετέρου να επιβεβαιώνεται η ακρίβεια των εκτιμήσεων.
4. **Πηγές Δεδομένων** : Δεδομένα των Αρχείων ΣΑΥ & ΣΥΠ και ΣΣΧ που τίθενται σε επεξεργασία από συγκεκριμένα στατιστικά μοντέλα ανάλυσης της

¹⁶ Εκπονείται έκθεση εκτίμησης αντικτύπου και για την ένταξη στους νομιμοποιούμενους αποδέκτες και των φορέων χορήγησης μικροπιστώσεων

παρελθούσας συναλλακτικής συμπεριφοράς φυσικών και νομικών προσώπων.

5. **Χρόνοι Τήρησης.** Στο σύστημα OnLine η βαθμολόγηση για την κάθε Οικονομική Μονάδα υπολογίζεται ad hoc κάθε φορά που τη ζητάει ο χρήστης. Η υπολογισθείσα βαθμολόγηση διατηρείται για δύο (2) έτη (κυλιόμενα).

Στο σύστημα αυτόματης επικοινωνίας (μέσω IBM MQ ή web service) η βαθμολόγηση υπολογίζεται στο τέλος κάθε μήνα για το σύνολο των Οικονομικών Μονάδων του αρχείου, διατίθεται όμως στους αποδέκτες μετά από την υποβολή σχετικού αιτήματος για συγκεκριμένη/συγκεκριμένες ΟΜ. Επιπλέον, σε καθημερινή βάση, υπολογίζεται εκ νέου η βαθμολόγηση για τις Οικονομικές Μονάδες εκείνες που εμφανίζουν κάποια μεταβολή στα στοιχεία τους (ΣΑΥ, ΣΣΧ, Αναζητήσεις). Η υπολογισθείσα βαθμολόγηση διατηρείται για δύο (2) έτη (κυλιόμενα). Προγραμματίζεται ο υπολογισμός της βαθμολόγησης στο σύστημα αυτόματης επικοινωνίας να γίνεται όπως στο OnLine.

6. **Αποδέκτες Δεδομένων¹⁷:** Το Σύστημα Βαθμολόγησης Πιστοληπτικής Συμπεριφοράς της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ αναπτύχθηκε και λειτουργεί, κατ' εντολήν και για λογαριασμό των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, με βάση προδιαγραφές που συμφωνήθηκαν διατραπεζικά από ομάδες εργασίας στις οποίες συμμετείχαν εξειδικευμένα στελέχη μονάδων αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου των τραπεζών. Αποδέκτες του συστήματος είναι αποκλειστικά τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα (εταιρίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης, εταιρίες έκδοσης και διαχείρισης καρτών, εταιρίες παροχής πιστώσεων, ιδρύματα πληρωμών¹⁸, ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος¹⁹ και εταιρίες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις), τα οποία και αξιολογούν τη βαθμολόγηση λαμβάνοντας σχετική απόφαση περί της χορήγησης (αρχικής ή αναχρηματοδότησης) ή μη σε συνδυασμό και με τις λοιπές πληροφορίες που διαθέτουν και την πολιτική χορηγήσεων/αναχρηματοδοτήσεων/ρυθμίσεων που ακολουθούν.

Σημειώνεται ότι η συγκεκριμένη κάθε φορά βαθμολόγηση και δημιουργία προφίλ μέσω αυτής δεν συνεπάγεται τη χορήγηση ή μη δανείου ή πίστωσης από το πιστωτικό/ά ή χρηματοδοτικό/ά ίδρυμα/ιδρύματα, που τυχόν απευθυνθήκατε ή θα απευθυνθείτε, κάθε ένα από τα οποία αποφασίζει με βάση και τα λοιπά στοιχεία δεδομένα που διαθέτει/ουν (πχ εισόδημα κλπ) και την πολιτική του.

Ενδεικτικοί παράγοντες, οι οποίοι μπορούν να επηρεάσουν την κατά τα ανωτέρω βαθμολόγηση είναι:

- Η ύπαρξη καθυστερήσεων στην αποπληρωμή οφειλών από χορηγήσεις.
- Η ύπαρξη δεδομένων αθέτησης οικονομικών υποχρεώσεων στο σχετικό αρχείο (ΣΑΥ ανωτέρω υπό Β.Ι.3.1.).
- Συνέπεια στην πληρωμή οφειλών από χορηγήσεις.

¹⁷ Εκπονείται έκθεση εκτίμησης αντικτύπου και για την ένταξη στους νομιμοποιούμενους αποδέκτες και των φορέων χορήγησης μικροπιστώσεων

¹⁸ Εφόσον παρέχουν πίστη

¹⁹ Εφόσον παρέχουν πίστη

Για την αποτροπή των δυσμενών οικονομικών συνεπειών που έχει επιφέρει η οφειλόμενη στον covid 19 πανδημία και τη συνακόλουθη ενίσχυση των οφειλετών, η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ, μετά από αίτημα των Τραπεζών, από τον μήνα Μάιο 2020 εμφανίζει στο αρχείο της και τον υπολογισθέν για κάθε Οικονομική Μονάδα score μηνός Φεβρουαρίου 2020, ήτοι του τελευταίου προ της πανδημίας μηνός.

Θ. ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΑΙΤΗΣΩΝ ΕΞΩΔΙΚΑΣΤΙΚΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ Ν. 4469/2017]

- 1. Σκοπός Επεξεργασίας :** Εκπλήρωση του ρόλου της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ως κόμβου (άρθρα 3 παρ.4, 5 παρ. 3, 4, 7β και 13, 7 παρ. 6 και 8, αρ 8 παρ. 11 και 26 της ΚΥΑ 116821/25.10.2017) για τη διόδευση των δεδομένων μεταξύ Ειδικής Γραμματείας Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους («ΕΓΔΙΧ»), Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ), ΚΕΑΟ και πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων για την εφαρμογή του Ν. 4469/2017, όπως τροποποιήθηκε, κωδικοποιήθηκε και ισχύει. Διευκόλυνση των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων προς ανάδειξη της βέλτιστης πρότασης αναδιάρθρωσης των οφειλών του αιτούντα, βάσει του αρ. 17 Ν. 4469/2017. Περιορισμός της πιθανότητας απάτης απέναντι στο τραπεζικό σύστημα, την ΑΑΔΕ, το ΚΕΑΟ και στην ΕΓΔΙΧ αναφορικά τόσο με τα πρόσωπα, τα οποία έχουν δικαίωμα να υποβάλλουν αίτηση υπαγωγής στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών, όσο και με τις απαιτήσεις που δύνανται να ρυθμιστούν με τη σύμβαση αναδιάρθρωσης οφειλών. Προστασία της εμπορικής πίστης και η διασφάλιση ενός ασφαλέστερου περιβάλλοντος για τις συναλλαγές αυτές. Αποφυγή διοικητικού βάρους των εμπλεκόμενων αρχών και φορέων από τις αιτήσεις που υποβάλλονται αν και βρίσκονται εκτός πεδίου εφαρμογής του Ν. 4469/2017 και αντίστοιχα η επιτάχυνση της διαδικασίας ρύθμισης των υπαγόμενων στο νόμο οφειλών.
- 2. Νομική Βάση Επεξεργασίας:** Έννομο συμφέρον των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, νομική υποχρέωση συμμόρφωσης με το Ν. 4449/2017 και με τις σχετικές Υπουργικές Αποφάσεις (ιδίως με την με αρ. 116821/25.10.2017 Κοινή Υπουργική Απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Ανάπτυξης – Οικονομικών/ΦΕΚ Β'3909/6.11.2017, εφεξής «ΚΥΑ»), η εμπειροχόμενη στην αίτηση του οφειλέτη συγκατάθεση για την κοινοποίηση, επεξεργασία και διασταύρωση από τους εμπλεκόμενους στη διαδικασία των δεδομένων τους που περιλαμβάνονται στην αίτηση και τα συνοδευτικά αυτής έγγραφα, όπως και αυτών που βρίσκονται στην κατοχή των συμμετεχόντων πιστωτών και την άρση του τραπεζικού και φορολογικού απορρήτου (Ν.4469/2017, αρ.5, παρ.6).
- 3. Κατηγορίες Δεδομένων:** Σύμφωνα με τα αρ. 3 παρ. 4, αρ. 5 παρ. 7β και 13, αρ. 7 παρ. 6 και 8 και αρ. 8 παρ. 10 και 25 της ΚΥΑ η πλατφόρμα της ΕΓΔΙΧ ανακτά στοιχεία από τη βάση δεδομένων της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ, τόσο για τον έλεγχο υπαγωγής του οφειλέτη στο πεδίο εφαρμογής του Ν. 4469/2017, όσο και για την επιβεβαίωση ή/και συμπλήρωση των στοιχείων που εισάγονται από τον τελευταίο και την πληρέστερη απεικόνιση των οφειλών και εξασφαλίσεων. Η

διαβίβαση των σχετικών μηνυμάτων γίνεται ηλεκτρονικά (μέσω web service) μεταξύ της ηλεκτρονικής πλατφόρμας της ΕΓΔΙΧ και της επίσης ηλεκτρονικής πλατφόρμας της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ, στην οποία είναι αμφίδρομα συνδεδεμένα τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα. Τα μηνύματα περιλαμβάνουν τις ακόλουθες κατηγορίες δεδομένων :

- στοιχεία ταυτοποίησης του οφειλέτη (ΑΦΜ, Επώνυμο/επωνυμία, όνομα, πατρώνυμο, είδος και αριθμός εγγράφου ταυτοποίησης), την ύπαρξη ληξιπρόθεσμων οφειλών, την σφράγιση επιταγών λόγω μη ύπαρξης επαρκούς υπολοίπου και την έκδοση διαταγής πληρωμής σε βάρος του κατά την 31.12.2018, όπως και τη ρύθμιση οφειλών. (μήνυμα Α)
- αναλυτικά στοιχεία οφειλών και εξασφαλίσεων του συγκεκριμένου οφειλέτη-ελεύθερου επαγγελματία (στοιχεία πιστωτών, οφειλέτη και τυχόν συνοφειλετών, οφειλών, εμπραγμάτων εξασφαλίσεων, ενοχικών εξασφαλίσεων, τραπεζικών καταθέσεων, εμβασμάτων, επενδυτικών προϊόντων, χαρτοφυλακίου (μήνυμα Γ ελευθέρων επαγγελματιών).

4. **Πηγές Δεδομένων:** Τα δεδομένα συλλέγονται από την αίτηση του οφειλέτη και τα συνοδεύοντα αυτή δικαιολογητικά, το αρχείο ΣΑΥ και ΣΣΧ της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ και τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα.

5. **Χρόνοι Τήρησης:** Τα δεδομένα που αφορούν στις αιτήσεις Ν. 4469/2017 διατηρούνται:

- α) για τρία (3) έτη από την κατάρτιση πρακτικού αποτυχίας, εφόσον δεν επιτευχθεί εξωδικαστική ρύθμιση οφειλών,
- β) για τρία (3) έτη από την καθ'οιονδήποτε τρόπο λύση της σύμβασης αναδιάρθρωσης (εξόφληση, καταγγελία, ακύρωση κλπ),
- γ) για τρία (3) από την παραίτηση από την αίτηση υπαγωγής και
- δ) για τρία (3) έτη από την τελευταία καταχώρηση στοιχείων σε εκκρεμή αίτηση.

6. **Αποδέκτες των Δεδομένων:**

- Η Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (ΕΓΔΙΧ)
- Η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ)
- Το Κέντρο Είσπραξης Ασφαλιστικών Οφειλών (ΚΕΑΟ)
- Τα εκάστοτε, σύμφωνα με την αίτηση του αιτούντος και το Ν.4469/2017 συμμετέχοντα στη διαδικασία πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα.

I. ΕΚΤΕΛΟΥΝΤΕΣ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ

Πρόσβαση ή δυνατότητα πρόσβασης (κατά περίπτωση) σε μέρος ή στο σύνολο (κατά περίπτωση) των προσωπικών σας δεδομένων παρέχεται, υπό τον όρο της απόλυτης εμπιστευτικότητας και του περιορισμού της επεξεργασίας στο κατά περίπτωση ελάχιστο απαραίτητο, και στις ακόλουθες κατηγορίες συνεργατών μας, οι οποίοι δυνάμει σχετικών συμβάσεων εκτελούν στο όνομα και για λογαριασμό της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ πράξεις επεξεργασίας :

- Εταιρίες παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών ή/και ανάπτυξης εφαρμογών πληροφορικής για τις ανάγκες ανάπτυξης νέων υπηρεσιών
- Εταιρίες ορκωτών λογιστών για τη διενέργεια ελέγχων
- Εταιρίες διαχείρισης (αποθήκευσης, καταστροφής κλπ) φυσικού αρχείου για την κάλυψη της σχετικής ανάγκης διαχείρισης των αιτήσεων που μας υποβάλλονται

- Εταιρίες διάθεσης υπολογιστικών κέντρων για τις ανάγκες φιλοξενίας των συστημάτων μας
- Εταιρίες ταχυμεταφορών για τις ανάγκες παραλαβής, μεταφοράς, παράδοσης της μεταξύ ημών αλληλογραφίας
- Εταιρίες παροχής υπηρεσιών υποστήριξης και συντήρησης εξοπλισμού, υποδομών, εφαρμογών, λογισμικού και πληροφοριακών συστημάτων για την κάλυψη σχετικών αναγκών και ελέγχου ασφάλειας (πχ penetration tests).

Με την υπογραφή των σχετικών συμβάσεων ανάθεσης λαμβάνεται κάθε μέτρο για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης των εκτελούντων την επεξεργασία με τη νομοθεσία για την προστασία των προσωπικών δεδομένων, σύμφωνα με τις επιταγές του αρ. 28 του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων.

I-I Πλατφόρμα Αιτήσεων Ν. 3869/2010

Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ενεργεί ως εκτελούσα την επεξεργασία για λογαριασμό των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων προς το σκοπό της πληρέστερης, συνολικότερης και αποτελεσματικότερης επεξεργασίας των αιτήσεων και αποφάσεων υπαγωγής στο Ν. 3869/2010, όπως ισχύει, για την ανταλλαγή δεδομένων των οφειλετών που έχουν υποβάλει αίτηση υπαγωγής στον Ν. 3869/2010 (βάσει της παρ. 2γ του άρθρου 4 Ν. 3869/2010 και του άρθρου 17 Ν. 4469/2017) μεταξύ των δανειστών-πιστωτικών ιδρυμάτων προς το σκοπό της προετοιμασίας κοινών προτάσεων βιώσιμων ρυθμίσεων με τις λοιπές συμμετέχουσες τράπεζες. Προς το σκοπό αυτό επεξεργάζεται στοιχεία αποδελτιωμένων αιτήσεων και αποφάσεων, στοιχεία καταβολών σύμφωνα με τις αποφάσεις (ποσό και αριθμός δόσεων, ποσό οφειλής προς διαγραφή), αναλυτικά στοιχεία οφειλών και εξασφαλίσεων του συγκεκριμένου οφειλέτη (στοιχεία πιστωτών, οφειλέτη και τυχόν συνοφειλετών, οφειλών, εμπραγμάτων εξασφαλίσεων, ενοχικών εξασφαλίσεων, τραπεζικών καταθέσεων, εμπασμάτων, επενδυτικών προϊόντων, χαρτοφυλακίου μετοχών). Τα δεδομένα συλλέγονται από την αίτηση του οφειλέτη και τα συνοδεύοντα αυτή δικαιολογητικά, τη δικαστική απόφαση που έχει τυχόν εκδοθεί επί της αιτήσεως, το αρχείο ΣΑΥ και ΣΣΧ της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ και τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα.

I-II Πλατφόρμα Αιτήσεων Ν. 4469/2017

Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ επεξεργάζεται για λογαριασμό των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων δεδομένα οφειλετών μέσω συστήματος που βοηθά στην καλύτερη διαχείριση και κατανομή εργασιών, καθώς και αποθήκευση εγγράφων, με σκοπό τη βέλτιστη διαχείριση της πληροφορίας και τη ροή και οργάνωση του όγκου εργασίας προς το συμφέρον των εμπλεκόμενων Τραπεζών (Case Management System "CMS").

Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ μέσω εξουσιοδοτημένου προς τούτο προσωπικού της εισάγει δεδομένα σε ένα υπολογιστικό φύλλο (xls. tool) στο CMS, το οποίο αναδεικνύει τη βέλτιστη πρόταση αναδιάρθρωσης των οφειλών του αιτούντα/οφειλέτη από τις εμπλεκόμενες Τράπεζες, η οποία παρέχεται στα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα συμβουλευτικά. Σκοπός της συγκεκριμένης επεξεργασίας είναι η διευκόλυνση των Τραπεζών στην κατάρτιση της βέλτιστης πρότασης αναδιάρθρωσης των οφειλών του αιτούντα βάσει της δυνατότητας συνεργασίας που τους παρέχεται από τη διάταξη του αρ. 17 Ν. 4469/2017.

I-III Πλατφόρμα Αιτήσεων Ν. 4605/2019

Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ενεργεί ως εκτελούσα την επεξεργασία για λογαριασμό των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων προς το σκοπό της πληρέστερης, συνολικότερης και αποτελεσματικότερης επεξεργασίας των αιτήσεων Ν. 4605/2019 και την ανταπόκριση στις απορρέουσες από αυτές υποχρεώσεις τους. Με το νόμο 4605/2019 δόθηκε η δυνατότητα σε φυσικά πρόσωπα με ή χωρίς πτωχευτική ικανότητα να ζητήσουν τη ρύθμιση των οφειλών τους προκειμένου να προστατεύσουν την κύρια κατοικία τους από την αναγκαστική ρευστοποίηση, σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα σε αυτόν. Σύμφωνα με την παρ. 10 του άρθρου 72 του άνω νόμου, με την αίτηση υπαγωγής στις προστατευτικές διατάξεις του νόμου, ο αιτών παρέχει άδεια στους συμμετέχοντες πιστωτές και στο Δημόσιο για πρόσβαση, επεξεργασία και διασταύρωση των δεδομένων του, τα οποία περιλαμβάνονται στην αίτηση και τα συνοδευτικά έγγραφα, όσο και άλλων δεδομένων του που βρίσκονται στην κατοχή των συμμετεχόντων πιστωτών για τους σκοπούς της συνολικής διαδικασίας. Η άδεια αυτή συνεπάγεται την άρση του απορρήτου των τραπεζικών καταθέσεων του άρθρου 1 του ν. 1059/1971, Α` 270) και του φορολογικού απορρήτου του άρθρου 17 του ν.4174/2013 (Α' 170) σύμφωνα με όσα ειδικότερα ορίζονται στο νόμο αυτό. Στο πλαίσιο αυτό η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ έχει αναλάβει την ανάπτυξη λειτουργικότητας για τη διαχείριση των αιτήσεων που έχουν υποβληθεί, την υποστήριξη του παραγωγικού περιβάλλοντος της Ηλεκτρονικής Πλατφόρμας Προστασίας Κύριας Κατοικίας (ΗΠΠΚΚ), την υποστήριξη στην άντληση φορολογικών στοιχείων από την ΗΠΠΚΚ, τη διαβίβαση, των εκατέρωθεν μηνυμάτων μεταξύ της ηλεκτρονικής πλατφόρμας της ΕΓΔΙΧ και των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων με σκοπό την ανάκτηση των κατά την παρ. 8 του άρθρου 72 του Ν. 4605/2019 στοιχείων, κλπ.

I-V Πλατφόρμα Εκκρεμών Αιτήσεων Ν. 3869/2010 (Ν.4745/2020)

Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ενεργεί ως εκτελούσα την επεξεργασία για λογαριασμό των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων προς το σκοπό της πληρέστερης, συνολικότερης και αποτελεσματικότερης επεξεργασίας των εκκρεμών αιτήσεων του άρθρου 4Α του Ν. 3869/2010 όπως αυτό προστέθηκε με τον Ν. 4547/2020, σύμφωνα με το οποίο οι αιτήσεις ρύθμισης οφειλών που εκκρεμούν σε πρώτο βαθμό και των οποίων η συζήτηση είχε προσδιορισθεί μετά την 15.06.2021 εισάγονται προς συζήτηση υποχρεωτικά με την επί ποινή απαραδέκτου υποβολή από τον αιτούντα αίτησης επαναπροσδιορισμού μέσω ηλεκτρονικής πλατφόρμας της ΕΓΔΙΧ . Στην άνω αίτηση περιλαμβάνεται, μεταξύ άλλων, δήλωση ότι ο αιτών συναινεί στην άρση του απορρήτου των τραπεζικών και φορολογικών του πληροφοριών, σύμφωνα με το άρθρο 17 του ν. 4174/2013 (Α' 170), ενώ οι πιστωτές χρησιμοποιούν την ηλεκτρονική πλατφόρμα προς τον σκοπό άσκησης των δικαιωμάτων της περ. γ' της παρ. 2 του άρθρου 4 και των παρ. 2 και 3 του άρθρου 10 του ν. 3869/2010, χωρίς να απαιτείται η συνδρομή της εισαγγελικής αρχής, αν εκκρεμεί κατά των πιστωτών αίτηση του άρθρου 4 του ν. 3869/2010. Στο πλαίσιο αυτό η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ έχει αναλάβει τη διαβίβαση των μηνυμάτων μεταξύ των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και της άνω ηλεκτρονικής πλατφόρμας για την ανάκτηση των κατά την παρ. 3 του άρθρου 6 της με αριθμό 136042 ΕΞ 2020 κοινής απόφασης των Υπουργών Οικονομικών, Δικαιοσύνης και Επικρατείας (ΦΕΚΒ' 5278/30.11.2020) στοιχείων.

Τα παραπάνω στοιχεία (I-1 έως I-V) τηρούνται από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ για έξι (6) μήνες από την ολοκλήρωση από την ίδια του ανατεθέντος σε αυτή έργου.

ΙΑ. ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ (DPO)

Η Εταιρία έχει ορίσει Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων σύμφωνα με το αρ. 37 του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (τηλ. 210 36.76.700, dpo@tiresias.gr, Αλαμάνας 2 151 25 Μαρούσι).

ΙΒ. ΔΙΑΒΙΒΑΣΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΣΕ ΤΡΙΤΗ ΧΩΡΑ/ΟΡΓΑΝΙΣΜΟ

Η διαβίβαση μπορεί να πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία, βάσει απόφασης επάρκειας, κατάλληλων εγγυήσεων ή δεσμευτικών εταιρικών κανόνων. Σε περίπτωση απουσίας των ανωτέρω η διαβίβαση μπορεί να γίνει εφόσον παρέχετε τη συγκατάθεσή σας ή η διαβίβαση είναι απαραίτητη για την εκτέλεση σύμβασης μεταξύ υμών και του υπευθύνου επεξεργασίας ή που συνήφθη προς όφελός σας ή η για λόγους δημοσίου συμφέροντος ή για τη θεμελίωση, άσκηση ή υποστήριξη νομικών αξιώσεων ή για την προστασία ζωτικών σας συμφερόντων.

ΙΓ. ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΗ ΦΥΣΙΚΟΥ ΑΡΧΕΙΟΥ ΑΙΤΗΣΕΩΝ

Το φυσικό αρχείο όλων των αιτήσεων που υποβάλλονται στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ φυλάσσεται σε καθεστώς πλήρους ασφάλειας και καταστρέφεται με την υπογραφή σχετικού πρωτοκόλλου μετά την παρέλευση 10ετίας.

Επιστρεφόμενες/ μη αναζητηθείσες συστημένες επιστολές της Εταιρίας προς τους πολίτες, τηρούνται στη ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ για τρεις (3) μήνες από την επιστροφή τους. Μετά την παρέλευση του διαστήματος αυτού κάθε ενδιαφερόμενος μπορεί να λάβει μόνον αντίγραφο. Επιστρεφόμενες/μη αναζητηθείσες συστημένες επιστολές της Εταιρίας που αφορούν σε χορήγηση αναλυτικής αναφοράς δεδομένων προς τους πολίτες τηρούνται στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ για τρεις (3) μήνες από την επιστροφή τους. Επιστρεφόμενα στην Εταιρία/μη αναζητηθέντα πρωτότυπα δικαιολογητικά διατηρούνται στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ για δέκα (10) έτη από την υποβολή της αιτήσεως του υποκειμένου.

ΙΔ. ΑΣΚΗΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ

Έχετε τα ακόλουθα δικαιώματα :

α) Δικαίωμα πρόσβασης

Να γνωρίζετε ποια προσωπικά σας δεδομένα τηρεί και επεξεργάζεται η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ, την προέλευσή τους, τους σκοπούς επεξεργασίας αυτών, καθώς και το χρόνο τήρησής τους ανά αρχείο ή στο σύνολό τους. Επίσης στα πλαίσια της άσκησης του δικαιώματός σας για πρόσβαση, μπορείτε να ζητήσετε να πληροφορηθείτε και για τις αναζητήσεις που έγιναν για το πρόσωπό σας από τους αποδέκτες των αρχείων μας κατά το τελευταίο εξάμηνο (αριθμός και προέλευση), συμπεριλαμβανομένης και της τυχόν ενεργοποίησης της έκτακτης ειδοποίησης σε περίπτωση καταχώρισης ή διαγραφής δεδομένων (alarm) που σας αφορούν. Τέλος με αίτησή σας μπορείτε να ζητήσετε και την παραγωγή του score σας, καθώς και τις κυριότερες αιτίες διαμόρφωσης αυτού.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΙΚΟΝΑ ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ (ΣΕΤ)

Παρέχεται στα ενδιαφερόμενα νομικά πρόσωπα²⁰ δυνατότητα ηλεκτρονικής πρόσβασης, μέσω της πλατφόρμας ΤΣΕΚ, στα δεδομένα των κατωτέρω Αρχείων που τους αφορούν. Η παροχή των στοιχείων πραγματοποιείται με την έκδοση συνοπτικής εικόνας, στην οποία αποτυπώνονται τα δεδομένα που τηρούνται κατά το χρόνο της έκδοσης στα Αρχεία Αθέτησης Υποχρεώσεων (ΣΑΥ), Υποθηκών/Προσημειώσεων (ΣΥΠ) και Συγκέντρωσης Χορηγήσεων (ΣΣΧ) της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ και αφορούν στο αιτών νομικό πρόσωπο, όπως αυτά προκύπτουν από το συνδυασμό των στοιχείων που έχουν δηλωθεί κατά την εγγραφή του στο σύστημα. Η χορήγηση της αναφοράς ΣΕΤ πραγματοποιείται έπειτα από την έκδοση μοναδικού κωδικού πρόσβασης (T-Code), διαφορετικού για κάθε νέα δοσοληψία με το σύστημα.

Η αναφορά ΣΕΤ δεν υποκαθιστά την άσκηση του δικαιώματος πρόσβασης, για την χορήγηση αναλυτικής αναφοράς των δεδομένων που τηρούνται στα παραπάνω αρχεία.

Για τη χορήγηση της αναφοράς ΣΕΤ και του T-CODE γίνεται χρέωση. Το T-CODE έχει διάρκεια ισχύος 7 ημερολογιακών ημερών από την έκδοσή του. Μέσα στο διάστημα αυτό μπορεί να αναπαραχθεί η ίδια αναφορά ΣΕΤ έως πέντε (5) φορές. Κάθε αναφορά ΣΕΤ φέρει χρονοσφραγίδα έκδοσης.

Σκοπός του ΣΕΤ είναι αφενός η άμεση ενημέρωση των ενδιαφερομένων για στοιχεία που τους αφορούν, χωρίς να απαιτείται η φυσική παρουσία τους στα Γραφεία της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ και αφετέρου η παροχή του προφίλ αυτού σε οικονομικές δοσοληψίες με πρωτοβουλία του ενδιαφερομένου.

β) Δικαίωμα διόρθωσης

Να ζητήσετε τη διόρθωση ή/και τη συμπλήρωση των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σας, ώστε να είναι πλήρη και ακριβή. Στην περίπτωση αυτή πρέπει να προσκομίζετε κάθε απαραίτητο έγγραφο από το οποίο να προκύπτει η ανάγκη διόρθωσης ή συμπλήρωσης.

γ) Δικαίωμα περιορισμού της επεξεργασίας

Να ζητήσετε τον περιορισμό της επεξεργασίας των δεδομένων σας. Έκφραση του δικαιώματος περιορισμού της επεξεργασίας αποτελεί και το δικαίωμα μη μετάδοσης δεδομένων, όπως αυτό περιγράφεται κατωτέρω.

δ) Δικαίωμα εναντίωσης

Να αρνηθείτε ή/και να εναντιωθείτε σε οποιαδήποτε περαιτέρω επεξεργασία των προσωπικών σας δεδομένων που τηρεί η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ, συμπεριλαμβανομένου και του scoring (συστήματος βαθμολόγησης πιστοληπτικής συμπεριφοράς).

ε) Δικαίωμα διαγραφής («δικαίωμα στη λήθη»)

Να ζητήσετε τη διαγραφή των προσωπικών σας δεδομένων από τα αρχεία που τηρεί η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ.

στ) Δικαίωμα στη φορητότητα των δεδομένων

Να ζητήσετε την φορητότητα των δεδομένων σας, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων.

²⁰ Προγραμματίζεται όμοια δυνατότητα και για φυσικά πρόσωπα

Σε σχέση με την άσκηση των ανωτέρω δικαιωμάτων σας, σημειώνονται τα ακόλουθα:

- Τα δεδομένα που η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ καταχωρίζει στα αρχεία της είναι απολύτως απαραίτητα για την εξυπηρέτηση του σκοπού της επεξεργασίας, η δε διενεργούμενη από αυτή επεξεργασία και εν γένει τήρηση των δεδομένων είναι απαραίτητη για τη συμμόρφωση με έννομη υποχρέωση, αλλά και για τους σκοπούς των εννόμων συμφερόντων των αποδεκτών των δεδομένων (που υπερτερούν των δικαιωμάτων και ελευθεριών των υποκειμένων τους) και την εκτέλεση σύμβασης μεταξύ αυτών (πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, χάριν των οποίων τα αρχεία δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς λειτουργούν) και των υποκειμένων. Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ έχει, σύμφωνα με τα παραπάνω, δικαίωμα να αρνηθεί το αίτημά σας για περιορισμό της επεξεργασίας ή διαγραφή των προσωπικών σας δεδομένων εάν το αίτημα δεν τεκμηριώνεται επαρκώς, εάν η επεξεργασία των δεδομένων είναι απαραίτητη σύμφωνα με τη νομοθεσία ή για τη θεμελίωση, άσκηση ή υποστήριξη νόμιμων δικαιωμάτων της.
 - Παρά τα ανωτέρω και παρά το γεγονός ότι το εν λόγω δικαίωμα δεν προβλέπεται από τον ΓΚΠΔ, αλλά χορηγείται στα υποκείμενα υπό το ρυθμιστικό πλαίσιο του Ν. 2472/1997 και των κανονιστικών αποφάσεων της Αρχής ως μορφή του προβλεπόμενου σε αυτό δικαιώματος αντίρρησης, εφόσον το επιθυμείτε η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ, δύναται να παύσει να μεταδίδει τα δεδομένα που σας αφορούν προς τους αποδέκτες των αρχείων της, μεταδιδόμενης εφεξής σχετικής ένδειξης (μη μετάδοση δεδομένων).
- Το παραπάνω δικαίωμα αποτελεί ειδικότερη έκφραση του δικαιώματος περιορισμού της επεξεργασίας (άρθρο 18 ΓΚΠΔ).
- Η άσκηση των ανωτέρω δικαιωμάτων ενεργεί για το μέλλον και δεν αφορά σε ήδη εκτελεσθείσα επεξεργασία δεδομένων.

ζ) Δικαίωμα καταγγελίας

Να υποβάλλετε καταγγελία στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (www.dpa.gr), εφόσον θεωρείτε ότι προσβάλλονται τα δικαιώματά σας με οποιονδήποτε τρόπο.

Για την άσκηση των δικαιωμάτων σας λειτουργεί στην εταιρία Γραφείο Εξυπηρέτησης Κοινού κατά τις εργάσιμες ημέρες από 08:30 έως 14:00 (Αλαμάνας 1, 151 25 Μαρούσι). Τις εργάσιμες ημέρες από 09:00 έως 16:00 λειτουργεί τηλεφωνικό κέντρο στο τηλέφωνο 210 36.76.700. Επιπλέον μπορείτε να απευθύνεστε εγγράφως στην ως άνω διεύθυνση της Εταιρίας ή ηλεκτρονικά στην ηλεκτρονική διεύθυνση (e-mail) tiresias@tiresias.gr, ενώ χρήσιμες πληροφορίες για την άσκηση των άνω δικαιωμάτων σας παρέχονται στην ιστοσελίδα της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ <http://www.tiresias.gr>.

Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ θα απαντήσει στο αίτημά σας εντός τριάντα (30) ημερών, από την υποβολή του, εκτός εξαιρετικών περιπτώσεων, οπότε η ανωτέρω προθεσμία μπορεί να παραταθεί για έως εξήντα (60) επιπλέον ημέρες εφόσον αυτό κριθεί αναγκαίο, λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα του αιτήματος ή/και του αριθμού των αιτημάτων. Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ θα σας ενημερώσει σε κάθε περίπτωση εμπρόθεσμα για την κατά τα ανωτέρω παράταση της προθεσμίας.

ΙΣΤ. ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ εφαρμόζει σύστημα φυσικής ασφάλειας και σύστημα διαχείρισης ασφάλειας πληροφοριών για το απόρρητο των προσωπικών σας δεδομένων και της προστασίας τους από τυχαία ή αθέμιτη καταστροφή, τυχαία απώλεια, αλλοίωση, απαγορευμένη διάδοση ή πρόσβαση και κάθε άλλη μορφή αθέμιτης επεξεργασίας. Ενδεικτικά :

- Το κτίριο στο οποίο φιλοξενείται το μηχανογραφικό της κέντρο φυλάσσεται με προσωπικό ασφαλείας που καταγράφει τους εισερχόμενους, ενώ υπάρχει κλειστό κύκλωμα τηλεόρασης που καλύπτει την είσοδο και την περίμετρο. Παράλληλα, για τη πρόσβαση στους κρίσιμους χώρους είναι απαραίτητη η χρήση κάρτας και δικαιώματα πρόσβασης.
- Υπάρχει προστασία από ιομορφικό λογισμικό.
- Εφαρμόζονται διαδικασίες back up.
- Τηρούνται αρχεία καταγραφής ενεργειών (χρηστών, διαχειριστών, βάσης δεδομένων, λειτουργικού).
- Ελέγχεται αυστηρά η πρόσβαση στα συστήματά της τόσο από εσωτερικούς, όσο και από εξωτερικούς χρήστες.
- Γίνεται χρήση ιδιωτικού δικτύου κλπ.