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 Α.Ε. και τον διακριτικό τίτλο ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. («ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ») (υπεύθυνος επεξεργασίας), το Γραφείο Πίστης της Ελλάδας, που εδρεύει στην οδό Αλαμάνας 2, 15125 Μαρούσι (τηλ. 210 36.76.700) και έχει αρ. ΓΕΜΗ 002594101000 τηρεί τα ακόλουθα αρχεία:

Α. ΑΡΧΕΙΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ
1. Σκοπός επεξεργασίας
Η εξασφάλιση της δυνατότητας ακριβούς ταυτοποίησης των φυσικών (και νομικών) προσώπων των αρχείων (εφεξής «Οικονομικές Μονάδες» «ΟΜ») και η ορθή συσχέτιση των δεδομένων των αρχείων της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ με το φυσικό (και νομικό) πρόσωπο στο οποίο αφορούν.
2. Νομική βάση επεξεργασίας
Η συμμόρφωση με έννομη υποχρέωση της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ που συνίσταται στην τήρηση πλήρους, επίκαιρου και ακριβούς Αρχείου δεδομένων (άρθρο 6 παρ. 1γ ΓΚΠΔ).
3. Κατηγορίες δεδομένων
Στο Αρχείο Αναφοράς καταχωρίζονται τα ακόλουθα στοιχεία που αφορούν στον προσδιορισμό της ταυτότητας των φυσικών και νομικών προσώπων και συγκεκριμένα: οι Αριθμοί Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ) και δελτίου ταυτότητας (όπως αστυνομικής, στρατιωτικής κ.ά.) ή/και διαβατηρίου αυτών, η επωνυμία και διακριτικός τίτλος ή το ονοματεπώνυμο και πατρώνυμο, οι διευθύνσεις (οδός, αριθμός, περιοχή, Τ.Κ.), το έτος ίδρυσης, ο ΚΑΔ, η κατάσταση της εταιρίας (ενεργή, ανενεργή κ.λπ.), ο αριθμός ΓΕΜΗ και λοιπά δημοσιευμένα σε αυτό στοιχεία (π.χ. e mail και τηλέφωνο επιχείρησης).
Επιπλέον καταχωρίζονται στο Αρχείο Αναφοράς, χωρίς ωστόσο να μεταδίδονται στους αποδέκτες (για τα φυσικά πρόσωπα), το φύλο[1], η ημερομηνία γέννησης, το μητρώνυμο, το γένος, στοιχεία ΑΑΔΕ, ένδειξη θανάτου, εναλλακτικά ονοματεπώνυμα/πατρώνυμα, ημερομηνία έκδοσης ΑΔΤ, καθώς και το όνομα και επίθετο συζύγου.
4. Πηγές άντλησης δεδομένων
Τα δεδομένα του Αρχείου Αναφοράς προήλθαν αρχικά από το αρχείο για τους Αριθμούς Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ) του οικονομικού έτους 1992 του τότε ΚΕΠΥΟ, που παραχωρήθηκε στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ από το Υπουργείο Οικονομικών.
Το Αρχείο Αναφοράς εμπλουτίζεται και επικαιροποιείται έκτοτε με τα τυχόν πράσθετα ή νεότερα στοιχεία (ΑΦΜ, ΑΔΤ, διευθύνσεις κ.λπ.) 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, από τα έντυπα ή ηλεκτρονικά παραστατικά των πρωτογενών δεδομένων που εισάγονται στις κατά περίπτωση ΟΜ (και προέρχονται από τις Τράπεζες, τα Δικαστήρια, τα Υποθηκοφυλακεία, το Κτηματολόγιο, κ.λπ.), από το ΓΕΜΗ, καθώς και από τις υποβαλλόμενες στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ αιτήσεις φυσικών και νομικών προσώπων.
Όσον αφορά στα έντυπα ή ηλεκτρονικά παραστατικά των πρωτογενών δεδομένων, τα στοιχεία που αυτά φέρουν και αφορούν στον προσδιορισμό της ταυτότητας των φυσικών και νομικών προσώπων, συσχετίζονται με τα στοιχεία του Αρχείου Αναφοράς προκειμένου να γίνει ταύτιση και στη συνέχεια εισαγωγή των κατά περίπτωση δεδομένων. Σε περίπτωση που τα στοιχεία ενός φυσικού ή νομικού προσώπου δεν υπάρχουν στο Αρχείο Αναφοράς ή δεν ταυτίζονται με τα στοιχεία του Αρχείου αυτού, εισάγονται ως νέα ΟΜ.
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: Οι κατά περίπτωση νόμιμοι αποδέκτες των αρχείων της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ, όπως περιγράφονται κατωτέρω.

Β. ΑΡΧΕΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ
Β.Ι. ΑΡΧΕΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (ΣΑΥ) ΚΑΙ ΥΠΟΘΗΚΩΝ – ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΕΩΝ (ΣΥΠ) (αποφ. 109/99 (24/2004 ΦΕΚ Β 684/2004) της ΑΠΔΠΧ[2] και αρ. 40 Ν. 3259/2004, όπως ισχύει)
1. Σκοπός Επεξεργασίας:
Ι. Δεδομένα Οικονομικής Συμπεριφοράς Αθέτησης Υποχρεώσεων (ΣΑΥ) – Η προστασία της εμπορικής πίστης και η εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών, μέσω της παροχής της δυνατότητας στους αποδέκτες των δεδομένων να αξιολογήσουν τη φερεγγυότητα των αντισυμβαλλομένων τους.
ΙΙ. Δεδομένα Οικονομικής Συμπεριφοράς Υποθηκών – Προσημειώσεων (ΣΥΠ) – 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: Το έννομο συμφέρον που επιδιώκει ο αποδέκτης των δεδομένων, το οποίο συνίσταται στην αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου που πρόκειται να αναληφθεί ή έχει ήδη αναληφθεί, το οποίο προφανώς υπερέχει των δικαιωμάτων των υποκειμένων, σύμφωνα με την με αρ. 109/1999 (24/2004 ΦΕΚ Β 684/2004) απόφαση της ΑΠΔΠΧ (άρθρο 6 παρ. 1στ ΓΚΠΔ), ενώ συγχρόνως αποτελεί έννομη υποχρέωση για τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα.
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 (ΣΑΥ)
α. Ακάλυπτες (σφραγισμένες) επιταγές[3]
β. Απλήρωτες, κατά τη λήξη τους, συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή
γ. Αιτήσεις πτωχεύσεων (Ν. 3588/2007, Ν. 4738/2020)
δ. Αποφάσεις που απορρίπτουν αιτήσεις πτωχεύσεων λόγω μη επάρκειας περιουσίας του οφειλέτη (αρ. 6 παρ. 2 Ν. 3588/2007, αρ. 77 παρ. 4 Ν. 4738/2020 και 178 παρ. 1 Ν. 4738/2020)
ε. Κηρυχθείσες πτωχεύσεις (Ν. 3588/2007, Ν. 4738/2020)
στ. Διαταγές πληρωμής (συμπεριλαμβανομένων και των διαταγών απόδοσης καθυστερούμενων μισθωμάτων, καθώς και των ευρωπαϊκών διαταγών πληρωμής)
ζ. Πλειστηριασμοί ακινήτων
η. Πλειστηριασμοί κινητών
θ. Τροπές προσημειώσεων σε υποθήκες
ι. Κατασχέσεις και επιταγές βάσει Ν.Δ. 17.7/13.8.1923 επί ακινήτων
ια. Καταγγελίες συμβάσεων καρτών
ιβ. Καταγγελίες συμβάσεων χορηγήσεων δανείων ή/και πιστώσεων
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. Ν. 3588/2007 και αρ. 31 επ. Ν. 4738/2020)
ιε. Αιτήσεις δικαστικής ρύθμισης οφειλών (αρ. 4 παρ. 1 Ν. 3869/2010[4]
ιστ. Αποφάσεις δικαστικής ρύθμισης χρεών (αρ. 8 Ν. 3869/2010[5]
ιζ. Διαταγές απόδοσης χρήσης μισθίου ακινήτου.
3.2. Δεδομένα Οικονομικής Συμπεριφοράς Υποθηκών – Προσημειώσεων (ΣΥΠ)
α. Υποθήκες
β. Προσημειώσεις υποθηκών.
4. Πηγές Δεδομένων ΣΑΥ – ΣΥΠ:
Τα ως άνω δεδομένα συλλέγονται από τις ακόλουθες πηγές:
α. Δεδομένα υπό 3.1 α, β, ια, ιβ, ιε και ιστ δεδομένα: από Πιστωτικά και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα ή 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 Πληρωμών και Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος (εφόσον παρέχουν πίστωση), Ιδρύματα Μικροχρηματοδοτήσεων
β. Δεδομένα υπό 3.1 στ, η, ιε, ιστ και ιζ: από τα Ειρηνοδικεία και μετά την κατάργησή τους από τα αρμόδια Πρωτοδικεία
γ. Δεδομένα υπό 3.1 ζ και η: από την Ιστοσελίδα Δημοσίευσης Πλειστηριασμών του ΕΦΚΑ–ΤΑΝ και το e-Auction
δ. Δεδομένα υπό 3.1 γ, δ, ε, στ, ιδ και ιζ: από τα αρμόδια Πρωτοδικεία
ε. Δεδομένα υπό 3.1 στ: από Διοικητικά Εφετεία και Διοικητικά Πρωτοδικεία
στ. Δεδομένα υπό 3.1 θ, ι και 3.2 α και β: από τα Υποθηκοφυλακεία και πλέον από τα Κτηματολογικά Γραφεία και Υποκαταστήματα αυτών, καθώς και το Σύστημα Μεταγραφών και Υποθηκών (ΣΜΥ)
ζ. Δεδομένα υπό 3.1 ιγ: από το Υπουργείο Οικονομικών μέσω της Τράπεζας της Ελλάδος
η. Δεδομένα υπό 3.1 γ, δ και ε: από το Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας σε συνδυασμό με τα στοιχεία των αρμοδίων Πρωτοδικείων.
5. Χρόνοι Τήρησης [6]:
5.1 Ειδικοί κανόνες ανά κατηγορία δεδομένων ΣΑΥ-ΣΥΠ
α. Σφραγισμένες επιταγές, απλήρωτες, κατά τη λήξη τους, συναλλαγματικές, γραμμάτια εις διαταγήν και καταγγελίες συμβάσεων καρτών και δανείων (καταναλωτικής, στεγαστικής και επιχειρηματικής πίστης) διατηρούνται στο Αρχείο ΣΑΥ για χρονικό διάστημα δύο (2) ετών.
Τα ως άνω δεδομένα διαγράφονται από το Αρχείο ΣΑΥ εφόσον έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολό της, δηλαδή έχουν εξοφληθεί όλα τα δεδομένα που είναι καταχωρημένα στο Αρχείο αθέτησης υποχρεώσεων – εξαιρουμένων των διαταγών απόδοσης μισθίου – και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα για όλα **τα δεδομένα της συγκεκριμένης** κατηγορίας.
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 κ.λπ.) που χρησιμοποιήθηκαν για την αναχρηματοδότηση/διευθέτησή τους
β. Διαταγές πληρωμής διατηρούνται στο Αρχείο ΣΑΥ για τρία (3) έτη (περιλαμβανομένων των σωρευτικών διαταγών πληρωμής καθυστερούμενων μισθωμάτων και απόδοσης χρήσης μισθίου ακινήτου)
γ. Πλειστηριασμοί, κατασχέσεις, επιταγές του Ν.Δ.1923[7] διατηρούνται στο Αρχείο ΣΑΥ για τέσσερα (4) έτη
δ. Διοικητικές κυρώσεις του Υπουργείου Οικονομικών διατηρούνται στο Αρχείο ΣΑΥ για τέσσερα (4) έτη
Τα δεδομένα των ανωτέρω παρ. α., β., γ. και δ. διαγράφονται από το Αρχείο ΣΑΥ εφόσον έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολό της, δηλαδή έχουν εξοφληθεί όλα τα δεδομένα που είναι καταχωρημένα στο Αρχείο ΣΑΥ και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα για **το σύνολο των καταχωρημένων** στο Αρχείο ΣΑΥ δεδομένων
ε. Οι αιτήσεις πτωχεύσεων διαγράφονται, με την καταχώριση της τελικής πληροφορίας για κήρυξη της πτώχευσης, ή, εφόσον ματαιωθεί η σχετική μ' αυτές συζήτηση, μετά δωδεκάμηνο από την ημερομηνία της (ματαιωθείσας) συζήτησης, ή εφόσον απορριφθούν ως καταχρηστικές μετά την πάροδο δωδεκαμήνου από την έκδοση της σχετικής δικαστικής απόφασης. Τέλος οι αιτήσεις πτωχεύσεων σε κάθε 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 (άρθρο 6 παρ. 2 Ν. 3588/2007), καταχωρίζεται στο αρχείο η σχετική πληροφορία, η οποία διατηρείται σε αυτό για δέκα (10) έτη. Ομοίως και σε περίπτωση που διατάσσεται η καταχώρηση του ονόματος του οφειλέτη στο ΗΜΦ βάσει των άρθρων 77 παρ. 4 και 178 παρ. 1 του Ν. 4738/2020, η σχετική πληροφορία του αρχείου διατηρείται σε αυτό για δέκα (10) έτη
στ. Οι αιτήσεις εξυγίανσης – συμπεριλαμβανομένων και των αιτήσεων για (άμεση) επικύρωση συμφωνίας εξυγίανσης – διαγράφονται από το αρχείο μετά την πάροδο πέντε (5) ετών από την ημερομηνία κατάθεσης αυτών στο αρμόδιο Δικαστήριο, εκτός εάν εκδοθεί απόφαση επικύρωσης συμφωνίας 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 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.
Σε περίπτωση καταγγελίας συμφωνίας εξυγίανσης, πλήρωσης περιεχόμενης στη συμφωνία εξυγίανσης διαλυτικής αίρεσης, ακύρωσης συμφωνίας εξυγίανσης, καθώς και στις περιπτώσεις που η διάρκεια της συμφωνίας 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 πτωχεύσεις διαγράφονται από το Αρχείο μετά την πάροδο δέκα ετών (10) εφόσον οι εργασίες τους δεν συνεχίζονται ή εφόσον φέρουν την ένδειξη «απαλλαγή αρ. 192 επ. Πτ.Κ» 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 εξυγίανσης
η. Διαταγές απόδοσης της χρήσης μισθίου ακινήτου, διατηρούνται στο Αρχείο ΣΑΥ για τρία (3) έτη από τη δημοσίευσή τους, μετά την πάροδο των οποίων διαγράφονται σε κάθε περίπτωση
θ. Οι πληροφορίες για προσημειώσεις υποθηκών, υποθήκες, καθώς και τροπές προσημειώσεων σε υποθήκες, διαγράφονται από τα Αρχεία ΣΑΥ-ΣΥΠ όταν εξαλειφθούν από τα αντίστοιχα Δημόσια Βιβλία των Υποθηκοφυλακείων ή τα Κτηματολογικά φύλλα (εάν η πληροφορία τηρείται σε Κτηματολογικό Γραφείο)
5.2 Γενικοί κανόνες για τον χρόνο τήρησης του συνόλου των δεδομένων του Αρχείου Αθέτησης Υποχρεώσεων (ΣΑΥ):
• Σε κάθε περίπτωση, τα δεδομένα των κατηγοριών α έως δ και 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 πτωχεύσεων 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 στα δεδομένα του Αρχείου ΣΑΥ υφίσταται καταχωρημένη πληροφορία για αίτηση πτώχευσης, κηρυχθείσα πτώχευση ή διοικητική κύρωση του Υπουργείου Οικονομικών ή αίτηση/απόφαση εξυγίανσης ή αίτηση δικαστικής ρύθμισης οφειλών ή απόφαση δικαστικής ρύθμισης χρεών ή για πλειστηριασμό που φέρει την ένδειξη δήλωση συνέχισης.
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 μεταδίδονται έως ότου καταχωρηθούν νέα δεδομένα, τα οποία είτε προκαλούν υπέρβαση οποιουδήποτε από τα ανωτέρω όρια, είτε δεν έχουν εξοφληθεί.
6. Αποδέκτες Δεδομένων: Τα δεδομένα των Αρχείων ΣΑΥ-ΣΥΠ διατίθενται για ιδία 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 μέσων πληρωμών, εταιρίες παροχής πιστώσεων, εταιρίες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, ιδρύματα πληρωμών και ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος εφόσον παρέχουν πίστη και ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων
δ. Φορείς του δημόσιου τομέα των οποίων το έννομο συμφέρον είναι προφανές

Β.ΙΙ. 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, που συναλλάσσονται παρέχοντας πίστη, μέσω της παροχής της δυνατότητας στους επιτηδευματίες να αξιολογούν τη φερεγγυότητα των αντισυμβαλλομένων τους.
2.Νομική Βάση Επεξεργασίας: Το έννομο συμφέρον που επιδιώκει ο αποδέκτης των δεδομένων, το οποίο συνίσταται στην αξιολόγηση της φερεγγυότητας και κατ' ακολουθία στον περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνει έναντι των πελατών του και συνεπώς η ασφάλεια των συναλλαγών, η οικονομική ελευθερία και η ελευθερία της πληροφόρησης, που προφανώς υπερέχουν των δικαιωμάτων των υποκειμένων.
3.Κατηγορίες Δεδομένων:
3.1 Δεδομένα Αρχείων Αθέτησης Υποχρεώσεων (ΣΑΥ) και Υποθηκών – Προσημειώσεων (ΣΥΠ):
• Ακάλυπτες (σφραγισμένες) επιταγές
• Απλήρωτες, κατά τη λήξη τους, συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή
• Αιτήσεις πτωχεύσεων (Ν. 3588/2007, Ν. 4738/2020) – Αποφάσεις που απορρίπτουν αιτήσεις πτώχευσης λόγω μη επάρκειας περιουσίας του οφειλέτη (αρ. 6 παρ. 2 Ν. 3588/2007, αρ. 77 παρ. 4 Ν. 4738/2020 και 178 παρ. 1 Ν. 4738/2020)
• Αιτήσεις και αποφάσεις εξυγίανσης (αρ. 99 επ. Ν. 3588/2007 και αρ. 31 επ. Ν. 4738/2020)
• Κηρυχθείσες πτωχεύσεις (Ν. 3588/2007, Ν. 4738/2020)
• Διαταγές πληρωμής & διαταγές απόδοσης μισθίου
• Πλειστηριασμοί ακινήτων
• Πλειστηριασμοί κινητών
• Υποθήκες και Προσημειώσεις Υποθηκών και Τροπές προσημειώσεων σε υποθήκες
• Κατασχέσεις και εγγραφές επιταγών βάσει Ν.Δ. 17.7/13.8.1923 επί ακινήτων
• Αιτήσεις και αποφάσεις δικαστικής ρύθμισης οφειλών του Ν. 3869/2010.
3.2 Δεδομένα ΦΕΚ ΓΕΜΗ
4. Πηγές Δεδομένων: Οι αναφερόμενες ανωτέρω υπό Β.Ι – 4 (ανά περίπτωση).
5. Χρόνοι Τήρησης: Οι αναφερόμενοι ανωτέρω υπό Β.Ι – 5.
6. Αποδέκτες Δεδομένων: Τα δεδομένα του Αρχείου Ελέγχου Κινδύνων (ΤΣΕΚ) παρέχονται για ιδία 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 συνεπώς αναλαμβάνουν (ή πρόκειται να αναλάβουν) αντίστοιχο πιστωτικό κίνδυνο και ως εκ τούτου καθίστανται απαραίτητος ο έλεγχος της φερεγγυότητας των αντισυμβαλλομένων τους, μετά από σχετική ενημέρωσή τους. Αποδέκτες του Αρχείου Ελέγχου Κινδύνων (ΤΣΕΚ) μπορούν να είναι και οι αποδέκτες των αρχείων ΣΑΥ-ΣΥΠ.
Β.ΙΙΙ. ΑΡΧΕΙΟ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ (ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ) (ΣΣΧ) (αρ. 70 Ν. 3746/2009, 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 επιδιώκουν οι αποδέκτες των δεδομένων, το οποίο συνίσταται στην εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας για την κατάρτιση και λειτουργία συμβάσεων με τις οποίες αναλαμβάνονται πιστωτικοί κίνδυνοι, το οποίο υπερτερεί των δικαιωμάτων των υποκειμένων και γιατί συμβάλλει στην αποφυγή υπερχρέωσης των δανειοληπτών, αλλά και στη συμμόρφωση με έννομη υποχρέωση (Ν. 5317/2026 για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης, τήρηση ορίου μικροχρηματοδοτήσεων αρ.17 παρ.2 Ν.4701/2020 κ.λπ.) (άρθρο 6 παρ. 1στ ΓΚΠΔ).
3. Κατηγορίες Δεδομένων: Τα δεδομένα του Αρχείου ΣΣΧ αφορούν σε πληροφορίες για χρηματοδοτήσεις πάσης φύσεως (συμπεριλαμβανομένων και αυτών που προκύπτουν στο πλαίσιο εφαρμογής νόμων για τη ρύθμιση οφειλών όπως των Ν. 3816/2010, Ν. 3869/2010, Ν. 4161/2013, Ν. 4307/2014 κ.λπ. ή σχετικών αποφάσεων της ΤτΕ π.χ. ΠΕΕ 102/2016 ή/και ΠΕΕ 175/2020) που έχουν λάβει φυσικά και νομικά πρόσωπα. Συγκεκριμένα καταχωρούνται δεδομένα για ενήμερες και σε καθυστέρηση οφειλές από:
α. δάνεια κάθε μορφής
β. πιστώσεις κάθε μορφής, περιλαμβανομένων των υπεραναλήψεων και των μικροχρηματοδοτήσεων
γ. κάρτες
δ. εγγυητικές επιστολές (συμμετοχής, καλής εκτέλεσης, λήψης προκαταβολής, εμπρόθεσμης πληρωμής κ.λπ.) και
ε. ενέγγυες πιστώσεις.
Για σκοπούς συμμόρφωσης των αποδεκτών με την απόφαση 227/08.03.2024 της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδας, η οποία καθορίζει ανώτατα επιτρεπόμενα όρια για συγκεκριμένους δείκτες δανειοδότησης, τα οποία είναι αυξημένα στην περίπτωση που η ΟΜ δεν διαθέτει δάνειο που εξασφαλίζεται με οικιστικό ακίνητο αποστέλλεται μηνιαία και καταχωρίζεται στο αρχείο και η ένδειξη «Αγοραστής για Πρώτη Φορά (ΑΠΦ)/ ΠΕΕ 227: ΝΑΙ/ΟΧΙ».
4. Πηγές Δεδομένων: 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 πληρωμών και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος (εφόσον παρέχουν πίστη), το Ταμείο Μηχανικών Εργολητών Δημοσίων Έργων (ΤΜΕΔΕ) και τα Ιδρύματα Μικροχρηματοδοτήσεων (εφεξής Φορείς), οι οποίοι είναι αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ακρίβεια των δεδομένων που παρέχουν.
5. Χρόνοι Τήρησης: Τα ως άνω δεδομένα διατηρούνται στο Αρχείο ΣΣΧ για πέντε (5) έτη από την τελευταία ενημέρωσή τους από τους Φορείς, είτε αυτή διαβιβάζεται σε ηλεκτρονική μορφή από τον Φορέα, είτε προσκομίζεται από τον ενδιαφερόμενο με μορφή έντυπης βεβαίωσης του τελευταίου.
Σε περίπτωση που έχει εξοφληθεί το οφειλόμενο υπόλοιπο πλήρως και ολοσχερώς, 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 επιστροφής στον Φορέα διαγράφονται αυτόματα.
Κατ' εξαίρεση δάνεια που έχουν υπαχθεί σε ρύθμιση Ν. 3869/2010 με δικαστική απόφαση, διατηρούνται, σύμφωνα με το αρ. 16 του Νόμου, στο Αρχείο για διάστημα 3 ετών από την επέλευση της απαλλαγής από τα χρέη (τελευταία ενημέρωση).
6. Αποδέκτες Δεδομένων: Τα δεδομένα του Αρχείου ΣΣΧ διατίθενται για ιδία 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 μέσων πληρωμών, εταιρίες παροχής πιστώσεων, εταιρίες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, ιδρύματα πληρωμών και ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος εφόσον παρέχουν πίστη και ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων
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: Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ, αποβλέποντας στον περιορισμό της απάτης και την προστασία του πολίτη από τυχόν παράνομες σε βάρος του ενέργειες με χρήση ταυτοτήτων ή διαβατηρίων που έχουν κλαπεί ή απολεσθεί ή αντικατασταθεί, τηρεί Αρχείο στο οποίο καταχωρούνται δηλώσεις πολιτών για κλοπή ή απώλεια ταυτοτήτων ή διαβατηρίων τους. Ο χαρακτήρας του Αρχείου αυτού είναι επικουρικός, τα δε στοιχεία που καταχωρίζονται σε αυτό (όπως και στα λοιπά αρχεία της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ), αξιολογούνται ελεύθερα από τον αποδέκτη τους, ώστε η καταχώρισή τους αυτή ουδεμία δέσμευση ή υποχρέωση συνεπάγεται για την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ και τους κατά τα κατωτέρω αποδέκτες τους.
2. Νομική Βάση Επεξεργασίας: Το έννομο συμφέρον της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ για τη δημιουργία Αρχείου που έγκειται στην προστασία των συναλλασσόμενων και την καταπολέμηση της απάτης σε βάρος των τραπεζών (άρθρο 6 παρ. 1στ ΓΚΠΔ) και επιπλέον 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 (άρθρο 6 παρ. 1δ και ε ΓΚΠΔ).
3. Κατηγορίες Δεδομένων: Οι δηλώσεις πολιτών σχετικά με την κλοπή ή απώλεια ή αντικατάσταση δελτίων ταυτοτήτων και διαβατηρίων τους και οι αριθμοί απολεσθέντων

στην πιθανότητα αθέτησης της αναληφθείσας οικονομικής υποχρέωσης εντός του επόμενου δωδεκαμήνου, όπως αναλυτικότερα αναφέρεται κατωτέρω υπό 3, και συνεπώς η μείωση των επισφαλειών.

2. Νομική Βάση επεξεργασίας: Το έννομο συμφέρον που επιδιώκει ο αποδέκτης των δεδομένων που συνίσταται στην εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου για την κατάρτιση και παρακολούθηση συμβάσεων με τις οποίες αναλαμβάνονται πιστωτικοί κίνδυνοι, τον περιορισμό αυτών, όπως και του κινδύνου υπερδανεισμού και τη συμμόρφωση με τις σχετικές έννομες υποχρεώσεις (άρθρο 6 παρ. 1στ ΓΚΠΔ).

3. Κατηγορίες Δεδομένων: Η βαθμολόγηση της πιστοληπτικής συμπεριφοράς (behavior scoring) που προκύπτει από στατιστικά μοντέλα επεξεργασίας μέσω των οποίων αυτή υπολογίζεται, βάσει της στατιστικής αποτίμησης της παρελθούσας συναλλακτικής συμπεριφοράς.

Τα μοντέλα αυτά εκτιμούν την πιθανότητα αθέτησης οικονομικής υποχρέωσης κατά τη διάρκεια των επόμενων δώδεκα (12) μηνών στο σύστημα της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ που αντιστοιχίζεται σε μια αριθμητική κλίμακα, από το 1, που είναι η δυσμενέστερη τιμή, μέχρι το 600. Κάθε τιμή αντιστοιχεί σε συγκεκριμένη πιθανότητα αθέτησης.

Η ίδια βαθμολόγηση αντιστοιχεί σε ομάδα πληθυσμού με παρόμοια συναλλακτική συμπεριφορά με της ΟΜ και μέσω αυτής εκτιμάται η πιθανότητα που έχει αυτή η ομάδα να αθετήσει οικονομικές υποχρεώσεις το επόμενο δωδεκάμηνο (πιθανότητα αθέτησης-probability of default).

Τα στατιστικά μοντέλα επεξεργασίας και υπολογισμού της βαθμολόγησης έχουν ευρύτατη χρήση και αξιοπιστία διεθνώς, ελέγχονται και επαναξιολογούνται τακτικά και επικαιροποιούνται οι αλγόριθμοί τους, ώστε αφενός να προσαρμόζονται στις εκάστοτε οικονομικές συνθήκες και στις διαμορφούμενες συναλλακτικές πρακτικές και αφετέρου να διατηρείται η στατιστική τους ακρίβεια και να επιβεβαιώνεται η ακρίβεια των εκτιμήσεων.

Η βαθμολόγηση για την κάθε Οικονομική Μονάδα υπολογίζεται αφενός αυτόματα και αρχειοθετείται μηναία για το σύνολο των Οικονομικών Μονάδων του Αρχείου (ως απαραίτητη προετοιμασία για την παροχή παραμετρικών υπηρεσιών προς τους αποδέκτες, π.χ. αναφορών RED, ΚΡΙΣ-ΟΜ Score, κ.λπ. που αφορούν μεταβολές στη βαθμολόγηση) αφετέρου ad hoc κάθε φορά που τη ζητάει κάποιος αποδέκτης. Στο σύστημα αυτόματης επικοινωνίας (μέσω A2A) η βαθμολόγηση υπολογίζεται κατά την υποβολή του σχετικού αιτήματος του αποδέκτη για συγκεκριμένη/συγκεκριμένες ΟΜ. Η βαθμολόγηση της πιστοληπτικής συμπεριφοράς μιας Οικονομικής Μονάδας παράγεται με βάση το σύνολο των δεδομένων που εμφανίζονται, τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή, στα αρχεία δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ (ΣΑΥ και ΣΣΧ), είναι δυναμική και αλλάζει κάθε φορά που αλλάζουν τα δεδομένα της οικονομικής μονάδας.

Κάθε βαθμολόγηση συνοδεύεται από έως 3 κυριότερες αιτίες διαμόρφωσής της.

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

- η ύπαρξη καθυστερήσεων στην αποπληρωμή οφειλών από χορηγήσεις στο Αρχείο Συγκέντρωσης Χορηγήσεων (ΣΣΧ)
- η ύπαρξη δεδομένων αθέτησης οικονομικών υποχρεώσεων στο σχετικό Αρχείο Δεδομένων Αθέτησης Υποχρεώσεων (ΣΑΥ) ανωτέρω υπό Β.Ι.3.1
- η συνέπεια στην πληρωμή οφειλών από χορηγήσεις στο Αρχείο Συγκέντρωσης Χορηγήσεων (ΣΣΧ) ανωτέρω υπό Β.ΙΙΙ.3.

Σε κάποιες περιπτώσεις δεν είναι δυνατός ο υπολογισμός της βαθμολόγησης. Στις περιπτώσεις αυτές παρέχεται στους αποδέκτες σχετικός κωδικός αναφορικά με την εξαίρεση από τον υπολογισμό της βαθμολόγησης όπως και η αιτία διαμόρφωσης της εξαίρεσης.

4. Πηγές Δεδομένων: Δεδομένα των Αρχείων Δεδομένων Αθέτησης Υποχρεώσεων και Υποθηκών – Προσημειώσεων (ΣΑΥ και ΣΥΠ) και Συγκέντρωσης Χορηγήσεων (ΣΣΧ), καθώς και σε δημοσιευθέντες ισολογισμούς, που τίθενται σε επεξεργασία από συγκεκριμένα στατιστικά μοντέλα ανάλυσης της παρελθούσας συναλλακτικής συμπεριφοράς φυσικών και νομικών προσώπων.

5. Χρόνοι Τήρησης: Η υπολογισθείσα βαθμολόγηση διατηρείται για δύο (2) έτη (κυλιόμενα).

6. Αποδέκτες Δεδομένων: 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 μέσων πληρωμών, εταιρίες παροχής πιστώσεων, ιδρύματα πληρωμών[8], ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος[9] και εταιρίες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις και ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων), τα οποία μόνα και αποκλειστικά αξιολογούν τη βαθμολόγηση λαμβάνοντας σχετική απόφαση περί της χορήγησης (αρχικής ή αναχρηματοδότησης) ή μη σε συνδυασμό και με τις λοιπές πληροφορίες που διαθέτουν (ατομικό και οικογενειακό εισόδημα, ύπαρξη και αριθμός εξαρτωμένων μελών, περιουσιακή κατάσταση, ισολογισμοί κ.λπ.), σύμφωνα με τους εκάστοτε σχετικούς ευρωπαϊκούς εποπτικούς κανόνες (Κατευθυντήριες Γραμμές σχετικά με τη χορήγηση και παρακολούθηση των δανείων της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών κ.λπ.) και την πολιτική χορηγήσεων που υποχρεούνται να έχουν και να ακολουθούν, ώστε η συγκεκριμένη κάθε φορά βαθμολόγηση ουδόλως συνιστά απόφαση για τη χορήγηση ή μη δανείου/πίστωσης, ούτε συνεπάγεται από μόνη της τέτοια απόφαση κατ' άρθρο 22 ΓΚΠΔ.

Με άλλα λόγια η συγκεκριμένη κάθε φορά βαθμολόγηση δεν συνιστά ποτέ καθοριστικό ή μοναδικό κριτήριο για την έγκριση ή μη δανείου ή πίστωσης από το πιστωτικό/ά ή χρηματοδοτικό/ά ίδρυμα/ιδρύματα, καθώς κάθε ένα αποφασίζει με βάση και τα λοιπά ως άνω στοιχεία που διαθέτει/ουν, τη νομοθεσία, τους εποπτικούς του κανόνες και την πολιτική του.

Η.1 ΒΑΘΜΟΛΟΓΗΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ α) μicro6 (έως 1.000,00€ και διάρκειας έως 6 μηνών) και β) μicro12 (έως 1.500,00€ και διάρκειας έως 12 μηνών μη συμπεριλαμβανομένων των μicro6)

Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ έχει αναπτύξει δύο επιπλέον μοντέλα Βαθμολόγησης Πιστοληπτικής Συμπεριφοράς, μέσω των οποίων παράγεται η βαθμολόγηση (πιστωτικό σκορ/credit score) μικρών δανείων τύπου **micro6** και **micro12**, μόνο για φυσικά πρόσωπα που εμφανίζουν στο αρχείο Συγκέντρωσης Χορηγήσεων ΣΣΧ δεδομένα ενεργών μικρών δανείων. Άλλες τυχόν χρηματοδοτήσεις προς αυτά τα φυσικά πρόσωπα (π.χ. στεγαστικά ή επιχειρηματικά δάνεια) δεν λαμβάνονται υπόψη. Τα στατιστικά μοντέλα που αναπτύχθηκαν, σύμφωνα με τα παραπάνω, ελέγχονται και επικαιροποιούνται συστηματικά από την Τειρεσίας, ώστε, αφενός να προσαρμόζονται στις εκάστοτε οικονομικές συνθήκες και στις διαμορφούμενες συναλλακτικές πρακτικές και αφετέρου να διατηρείται η στατιστική ακρίβεια τους. Για τον υπολογισμό της βαθμολόγησης μικρών δανείων λαμβάνονται υπόψη δεδομένα όπως: α) από το αρχείο Συγκέντρωσης Χορηγήσεων ΣΣΧ: το ιστορικό ενεργών και κλειστών μικρών δανείων (έως 1.500 ευρώ), η τρέχουσα οφειλή και η συνέπεια πληρωμών, β) τα τυχόν καταχωρημένα στο αρχείο Αθέτησης Υποχρεώσεων (ΣΑΥ) δεδομένα.

Η.2 ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ (solvency ranking)

Η Κατάταξη Φερεγγυότητας μιας οικονομικής μονάδας, βασίζεται στη Βαθμολόγηση της Πιστοληπτικής Συμπεριφοράς (Behavior Score), όπως αυτή παράγεται από το Σύστημα Βαθμολόγησης Πιστοληπτικής Συμπεριφοράς που έχει αναπτύξει η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ με σκοπό τη συνολική και ακριβέστερη εκτίμηση των αναλαμβανόμενων πιστωτικών κινδύνων και την εκτίμηση της πιθανότητας αθέτησης.

Η Κατάταξη Φερεγγυότητας του Υποκειμένου παράγεται με βάση το σύνολο των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς (ΣΑΥ & ΣΣΧ), συνοδεύεται από τις αιτίες διαμόρφωσής της και παρέχεται μέσω της αναφοράς Instant Credit Id σε επιχειρήσεις κατόπιν εξουσιοδότησης/συναίνεσης του υποκειμένου των δεδομένων.

Θ. ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΜΕ ΕΥΡΩΠΑΪΚΑ ΓΡΑΦΕΙΑ ΠΙΣΤΗΣ

Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ, ως Γραφείο Πίστης, αποτελεί μέλος της Ένωσης Παρόχων Πληροφοριών Καταναλωτικής Πίστης (Association of Consumer Credit Information Suppliers – ACCIS). Στο πλαίσιο διμερών συμβάσεων μεταξύ των μελών του ACCIS παρέχεται σε πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα η δυνατότητα να αντλήσουν δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς από ευρωπαϊκά Γραφεία Πίστης.

Η διασυνοριακή ανταλλαγή των δεδομένων μεταξύ των Γραφείων Πίστης γίνεται μόνον εντός Ε.Ε. με βάση τον GDPR[10].

1. Σκοπός Επεξεργασίας: Αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας και φερεγγυότητας των προσώπων στα οποία τα δεδομένα αφορούν. Ειδικότερα, μέσω των παραπάνω διαβιβάσεων δεδομένων επιδιώκεται η εκ μέρους των αποδεκτών των δεδομένων εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων τους προς το σκοπό της σύναψης και εκτέλεσης συμβάσεων, με τις οποίες αναλαμβάνονται πιστωτικοί κίνδυνοι και κατ' επέκταση στη μείωση των επισφαλειών και του κόστους δανεισμού. Περαιτέρω, η συλλογή δεδομένων στο πλαίσιο της εν λόγω επεξεργασίας συμβάλει στον περιορισμό της υπερχρέωσης μέσω της ορθής εκτίμησης της πιστοληπτικής ικανότητας των συναλλασσόμενων και ταυτόχρονα αποσκοπεί στην εξασφάλιση της εμπορικής πίστης, αξιοπιστίας, ασφάλειας και εξυγίανσης των συναλλαγών και την επακόλουθη ομαλή λειτουργία της αγοράς.

2. Νομική Βάση Επεξεργασίας: Οι διαβιβάσεις δεδομένων θεμελιώνονται στη νομική βάση του άρθρου 6 § 1 (στ) ΓΚΠΔ, ήτοι στην ικανοποίηση των εννόμων συμφερόντων των αποδεκτών των δεδομένων.

3. Κατηγορίες Δεδομένων: Δεδομένα Αρχείων Αναφοράς, Αθέτησης Υποχρεώσεων (ΣΑΥ) και Υποθηκών – Προσημειώσεων (ΣΥΠ), Συγκέντρωσης Χορηγήσεων (ΣΣΧ), Score, σύμφωνα με τη διμερή σύμβαση με το αλλοδαπό Γραφείο Πίστης και με βάση την αρχή της ανταποδοτικότητας.

4. Πηγές Δεδομένων: Ευρωπαϊκά Γραφεία Πίστης, στην εδαφική περιφέρεια των οποίων το υποκείμενο των δεδομένων διαμένει ή/και δραστηριοποιείται.

5. Χρόνοι Τήρησης: Ένα (1) έτος στο πλαίσιο της αρχής της λογοδοσίας και με βάση τη διμερή σύμβαση μεταξύ της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ και του έτερου Γραφείου Πίστης.

6. Αποδέκτες Δεδομένων: Πιστωτικά ιδρύματα, εταιρίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring), εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing) μέσω ημεδαπού Γραφείου Πίστης.

Ι. ΕΛΕΓΧΟΣ ΕΓΚΥΡΟΤΗΤΑΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ

Παρέχεται στον αποδέκτη η δυνατότητα να ελέγξει την εγκυρότητα μιας εγγυητικής επιστολής (Ε/Ε) ή/και την τυχόν κατάπτωσή της. Για τη λήψη της σχετικής πληροφόρησης είναι απαραίτητη η εκ μέρους του συμπλήρωση του αριθμού της ελεγχόμενης Ε/Ε, όπως και είτε της ημερομηνίας έκδοσης, είτε του ποσού αυτής.

1. Σκοπός Επεξεργασίας: Σκοπός της εν λόγω επεξεργασίας είναι ο περιορισμός και η πρόληψη της απάτης μέσω της παροχής δυνατότητας στους αποδέκτες να ελέγχουν την εγκυρότητα μιας εγγυητικής επιστολής.

2. Νομική Βάση Επεξεργασίας: Το έννομο συμφέρον (άρθρο 6 § 1 στ') που επιδιώκει ο αποδέκτης των δεδομένων (που διασφαλίζεται με την καταχώρηση των ως άνω στοιχείων), που συνίσταται στην αποτροπή της απάτης στις συναλλαγές (π.χ. τη διακίνηση πλαστών εγγυητικών επιστολών) και συνεπώς η ασφάλεια των συναλλαγών και της οικονομικής δραστηριότητας, αλλά και η εξυπηρέτηση του δημοσίου συμφέροντος αρ. 6 παρ. 1 ε΄ ΓΚΠΔ στην περίπτωση που οι εγγυητικές επιστολές απευθύνονται σε φορείς του Δημοσίου.

3. Κατηγορίες Δεδομένων: Αριθμός Εγγυητικής Επιστολής, Ισχύον ποσό (μέχρι του οποίου εγγυάται η εκδούσα αρχή), Είδος Ε/Ε, Ημερομηνία έκδοσης, Ημερομηνία λήξης, Ημερομηνία τελευταίας ενημέρωσης, Κατάπτωση (ΝΑΙ/ΟΧΙ), Επωνυμία δικαιούχου (εφόσον υπάρχει), Διακριτικός τίτλος δικαιούχου (εφόσον υπάρχει), Τίτλος έργου (αν είναι συμπληρωμένο στο Αρχείο), Είδος Εντολέα (1:ΦΠ, 2:ΝΠ).

- Για ΝΠ: το 9ψήφιο ΑΦΜ και Επωνυμία. Για εταιρίες εξωτερικού το ΑΦΜ θα είναι κενό ((ίδιο με παραπάνω).
- Για ΦΠ: τα 8 πρώτα ψηφία του ΑΦΜ, τα 3 πρώτα γράμματα του επωνύμου και 1 του ονόματος[11].

4. Πηγές: Τα πιστωτικά ιδρύματα και το Ταμείο Μηχανικών Εργολητών Δημοσίων Έργων (ΤΜΕΔΕ), οι οποίοι είναι αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ακρίβεια των δεδομένων που διαβιβάζουν προς καταχώρηση στο Αρχείο.

5. Χρόνοι τήρησης: Τα δεδομένα που αφορούν σε εγγυητικές επιστολές διατηρούνται στο Αρχείο για πέντε (5) έτη από την κατάπτωση/μη πληρωμή της εγγυητικής επιστολής. Σε περίπτωση επιστροφής διαγράφονται αυτόματα.

6. Αποδέκτες Δεδομένων: Τα Πιστωτικά Ιδρύματα και το ΤΜΕΔΕ.

ΙΑ. ΑΡΧΕΙΟ DIGITAL ONBOARDING

1. Σκοπός Επεξεργασίας: Σκοπός της επεξεργασίας είναι η ασφάλεια των (εξ αποστάσεως και φυσικών) συναλλαγών μέσω της πρόληψης και αποτροπής περιστατικών απάτης. Ειδικότερα σκοπός του αρχείου είναι:

- Η ασφάλεια των (εξ αποστάσεως) συναλλαγών μέσω της πρόληψης και αποτροπής περιστατικών απάτης και ειδικότερα ο περιορισμός της απάτης και προστασία των πολιτών από παράνομες ενέργειες σε βάρος τους με χρήση δελτίων ταυτότητας ή διαβατηρίων που έχουν κλαπεί, απολεσθεί ή αντικατασταθεί από τρίτα πρόσωπα τα οποία επιχειρούν να πραγματοποιήσουν συναλλαγές υποδυόμενα την ταυτότητα των νόμιμων κατόχων τους.
- Η επαλήθευση των στοιχείων ταυτότητας των συναλλασσόμενων των αποδεκτών του Αρχείου, οι οποίοι υπέχουν υποχρέωση επαλήθευσης των στοιχείων των συναλλασσόμενων σύμφωνα με την ισχύουσα ενωσιακή και εθνική νομοθεσία, με σκοπό την πρόληψη της απάτης μέσω υποκλοπής ή πλαστοπροσωπίας κατά τη σύναψη συναλλαγής, και παροχή σε αυτούς, σε περίπτωση επαλήθευσης, των στοιχείων ταυτοποίησης του πελάτη (ΑΦΜ, ΑΔΤ, επώνυμο, όνομα, πατρώνυμο και διεύθυνση) από το Αρχείο, ώστε να τα αντιπαραβάλλουν με τα στοιχεία που δηλώνει ο πελάτης και, όπου υπέχουν σχετική υποχρέωση, να τα καταχωρίζουν στον φάκελο ταυτοποίησής του.
- Η επιβεβαίωση συγκεκριμένου ηλικιακού ορίου, ώστε οι αποδέκτες να μπορούν να συμμορφώνονται με τη νομική τους υποχρέωση να ελέγχουν την ηλικία των πελατών τους.

2. Νομική Βάση επεξεργασίας: Το έννομο συμφέρον (άρθρο 6 § 1 στ') που επιδιώκουν οι αποδέκτες των δεδομένων που συνίστανται στην ακριβή και ορθή ταυτοποίηση των συναλλασσομένων με αυτούς, στην αποτροπή της απάτης στις συναλλαγές και στη συμμόρφωσή τους με έννομη υποχρέωση (π.χ. έλεγχος συναλλαγών που δεν επιτρέπεται σε ανήλικους).

3. Κατηγορίες Δεδομένων: Το Αρχείο Digital Onboarding περιλαμβάνει: α) τους αριθμούς απολεσθέντων, κλεμμένων ή ανενεργών δελτίων ταυτότητας και τους αριθμούς απολεσθέντων ή κλεμμένων διαβατηρίων, τα οποία αντλούνται από το αρχείο Απολεσθέντων και Κλεμμένων Ταυτοτήτων και Διαβατηρίων της Τειρεσίας, β) τα στοιχεία δελτίων ταυτότητας και διαβατηρίων που δεν έχουν δηλωθεί ως κλεμμένα/απολεσθέντα/ανενεργά, καθώς και συναφή στοιχεία ταυτοποίησης των κατόχων τους, τα οποία αντλούνται από το Αρχείο Αναφοράς της Τειρεσίας. Ειδικότερα τα δεδομένα που υποβάλλονται σε επεξεργασία είναι τα ακόλουθα:

- πιο πρόσφατο ΑΦΜ
- πιο πρόσφατη ΑΔΤ (όχι πολλαπλές)
- Επώνυμο
- Όνομα
- Πατρώνυμο
- Τελευταία/ισχύουσα διεύθυνση (οδός, αριθμός, πόλη, Τ.Κ.).

4. Πηγές: Τα Δεδομένα αντλούνται από το Αρχείο Αναφοράς και το Αρχείο Δεδομένων Απολεσθέντων – Κλεμμένων δελτίων ταυτοτήτων και διαβατηρίων της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ.

5. Χρόνοι τήρησης: Ενόψει του σκοπού που περιγράφεται ανωτέρω και τα δεδομένα του Αρχείου Digital Onboarding θα τηρούνται σε αυτό χωρίς χρονικό περιορισμό.

6. Αποδέκτες Δεδομένων: Το αρχείο Digital Onboarding απευθύνεται σε επιχειρήσεις, που καταρτίζουν εξ αποστάσεως συμβάσεις, ή/και έχουν υποχρέωση συμμόρφωσης σε σχετική νομοθεσία (π.χ. AML, παίγνια, ποτά, καπνά, KYC κ.λπ.) και αφορά την επαλήθευση σε πραγματικό χρόνο των στοιχείων δελτίου αστυνομικής ταυτότητας φυσικών προσώπων κατά την ψηφιακή ένταξή τους (digital onboarding).

ΙΒ. ΕΚΤΕΛΟΥΝΤΕΣ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΤΗΣ ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ

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/ελεγκτών για τη διενέργεια ελέγχων
- Εταιρίες διαχείρισης (αποθήκευσης, καταστροφής, κ.λπ.) φυσικού Αρχείου για την κάλυψη της σχετικής ανάγκης διαχείρισης των αιτήσεων που μας υποβάλλονται
- Δικηγόροι και συνεργαζόμενες Δικηγορικές Εταιρίες με σκοπό τη συλλογή δεδομένων αρχείου ΣΑΥ-ΣΥΠ
- Εταιρία παροχής υπηρεσιών αποδελτίωσης ισολογισμών
- Εταιρίες διάθεσης υπολογιστικών κέντρων για τις ανάγκες φιλοξενίας των συστημάτων μας, όπως και για την παροχή υπηρεσιών "back up"
- Εταιρίες ταχυμεταφορών για τις ανάγκες παραλαβής, μεταφοράς, παράδοσης της μεταξύ μας αλληλογραφίας
- Εταιρίες παροχής υπηρεσιών τηλεπικοινωνιών (αποστολής μηνυμάτων (sms), τηλεφωνίας, internet κ.λπ.)
- Εταιρίες παροχής υπηρεσιών τηλεφωνικού κέντρου εξυπηρέτησης πολιτών
- Εταιρίες παροχής υπηρεσιών τηλεφωνικής προώθησης προϊόντων και υπηρεσιών
- Εταιρίες παροχής υπηρεσιών αποστολής ενημερωτικών δελτίων (newsletter)
- Εταιρίες παροχής τεχνολογικής υποδομής ψηφιακού βοηθού-virtual assistant (chatbot) εταιρικής ιστοσελίδας
- Εταιρίες παροχής υπηρεσιών υποστήριξης και συντήρησης εξοπλισμού, υποδομών, εφαρμογών, λογισμικού και πληροφοριακών συστημάτων για την κάλυψη σχετικών αναγκών και ελέγχου ασφάλειας (π.χ. penetration tests)
- Εταιρίες παροχής υπηρεσιών αποδελτίωσης δεδομένων που συλλέγονται από δημόσιες πηγές
- Εταιρίες παροχής υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους (cloud)
- Εταιρίες υπηρεσιών ηλεκτρονικής έκδοσης παραστατικών πωλήσεων
- Εταιρίες παροχής υπηρεσιών τεχνητής νοημοσύνης.

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.

ΙΓ. Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΩΣ ΕΚΤΕΛΟΥΣΑ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ

1. Αποδελτίωση αποφάσεων Ν. 3869/2010 (Ν. 4745/2020)

Κατόπιν συγκεκριμένης σύμβασης ανάθεσης και προκειμένου η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ να υποστηρίξει την παρακολούθηση των υποθέσεων του Ν. 3869/2010 (Ν. 4745/2020), που αφορούν σε απαιτήσεις του εκάστοτε αναθέτοντος δανειστή κατά οφειλετών του που έχουν υποβάλει αίτηση υπαγωγής στο νόμο, προβαίνει, στο όνομα και για λογαριασμό του, στη συλλογή και την αποδελτίωση της εξέλιξης των ανωτέρω αιτήσεων και των σχετικών δικαστικών αποφάσεων που έχουν τυχόν εκδοθεί.

2. Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων (ΚΜΠ)

Βάσει του Νόμου 4972/2022 ανατέθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος η δημιουργία Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων, το οποίο θα τροφοδοτείται με Πιστωτικά Δεδομένα από τα Πιστωτικά και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα σε μηνιαία βάση. Στο πλαίσιο αυτό, σύμφωνα με την 2691/30.06.2023 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, οι άνω πιστωτές δύνανται να εκπληρώνουν την υποχρέωση παροχής στο ΚΜΠ των δεδομένων που τηρούν μέσω κεντρικού πληροφοριακού κόμβου της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ. Ήδη, η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ έχει αναλάβει την, κατ' εντολήν και για λογαριασμό συμβληθέντων με αυτήν πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, συλλογή, επεξεργασία και διαβίβαση στο ΚΜΠ των Πιστωτικών Δεδομένων τους, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Νόμο και το κείμενο ρυθμιστικό πλαίσιο.

[8] Εφόσον παρέχουν πίστη

[9] Εφόσον παρέχουν πίστη

[10] Πιστωτικά Ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα δύνανται να αντλήσουν δεδομένα για κατοίκους κρατών μελών από τα «κατά τόπον αρμόδια» ευρωπαϊκά Γραφεία Πίστης και Πιστωτικά Ιδρύματα των κρατών μελών δύνανται να αντλήσουν δεδομένα από το αρχείο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ για κατοίκους Ελλάδος.

[11] Για την εξυπηρέτηση του δημοσίου συμφέροντος παρέχονται στον Ενδιάμεσο Φορέα Επιχειρησιακών Προγραμμάτων Ανταγωνιστικότητας & Επιχειρηματικότητας πλήρη στοιχεία εντολέα.

[12] Η εταιρία βρίσκεται ήδη στη διαδικασία πιστοποίησης με EUROPRIVACY SHIELD ΚΑΙ ISO 27001

ΙΔ. ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΣΤΟΥΣ ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ

Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ διαθέτει απ' ευθείας η ίδια τα δεδομένα στους αποδέκτες τους ως εξής:

ΙΔ.1. Διάθεση δεδομένων σε πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα

ΙΔ.1.1 On-line πρόσβαση

Η πρόσβαση των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και λοιπών αποδεκτών πραγματοποιείται με σύνδεση "on line" μέσω ΔΙΑΣNet και με χρήση των πρωτοκόλλων επικοινωνίας «3270 emulation» ή Web (υπηρεσία bWeb) ή μέσω αυτόματης επικοινωνίας των συστημάτων της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ και των συστημάτων του συγκεκριμένου αποδέκτη με χρήση των πρωτοκόλλων MQSeries (μέσω ΔΙΑΣNet) ή με χρήση πρωτοκόλλων Web API (μέσω Internet).

ΙΔ.1.2 Υπηρεσία έκτακτης ειδοποίησης (alarm)

Σε περίπτωση εμφάνισης σε ΟΜ επιλογής του αποδέκτη, νέων δεδομένων στα Αρχεία Αθέτησης Υποχρεώσεων (ΣΑΥ) και Υποθηκών–Προσημειώσεων (ΣΥΠ), Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων (ΣΚΣΕ) και Σύστημα Ελέγχου Κινδύνων (ΤΣΕΚ) ή/και νέων δεδομένων ισολογισμών ή δεδομένων εταιριών που δημοσιεύθηκαν στο ΓΕΜΗ, όπως και σε περίπτωση συμπλήρωσης δεδομένου στα Αρχεία ΣΑΥ/ΣΥΠ (εξόφληση κ.λπ.) ή καθυστέρηση στην αποπληρωμή δόσης στο Αρχείο ΣΣΧ, ειδοποιείται ο αποδέκτης με ειδικό ηλεκτρονικό μήνυμα (alarm) στο online σύστημα.

ΙΔ.1.3 Αρχεία (Batch)

Περαιτέρω, στους αποδέκτες, δίδεται η δυνατότητα χρήσης των ακόλουθων υπηρεσιών:

ΔΕΔ-ΟΜ πελατών

Παρέχεται στους αποδέκτες που έχουν δικαίωμα πρόσβασης στα κατά περίπτωση αρχεία, η δυνατότητα να αιτηθούν μαζική επεξεργασία δεδομένων με τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α. τα υπό επεξεργασία Δεδομένα μπορούν να αφορούν μόνον σε πελάτες τους, τους οποίους ορίζουν οι ίδιοι

β. τα υπό επεξεργασία δεδομένα ορίζονται από τους αποδέκτες και δύνανται να αφορούν τα αρχεία ΣΑΥ, ΣΥΠ ή και ΣΣΧ. Η επεξεργασία Δεδομένων ΣΣΧ αφορά σε αναλυτικά ή/και συγκεντρωτικά στοιχεία.

Επίσης, στο πλαίσιο της υπηρεσίας ΔΕΔ-ΟΜ παρέχεται στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και η δυνατότητα λήψης Αρχείου με τους αριθμούς ΓΕΜΗ. Συγκεκριμένα δύνανται να αποστέλλουν προς επεξεργασία Αρχείο με ΑΦΜ και η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ, κατόπιν ταύτισης, τους παρέχει τον αντίστοιχο αριθμό ΓΕΜΗ.

Το αποτέλεσμα της επεξεργασίας (αναφορά) διαβιβάζεται στο πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα που ζήτησε την επεξεργασία σε κρυπτογραφημένο Αρχείο (Batch) με email ή μέσω FTP Server.

BATCH SCORE - SCORE M — DK SCORE

Στους αποδέκτες παρέχεται η δυνατότητα παροχής δεδομένων που αφορούν στη Βαθμολόγηση της Πιστοληπτικής Συμπεριφοράς (Score) των πελατών τους, κατόπιν επεξεργασίας με βάση συγκεκριμένα κριτήρια επεξεργασίας και βάσει εννόμου συμφέροντός τους. Το αποτέλεσμα της επεξεργασίας διαβιβάζεται στο πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα που ζήτησε την επεξεργασία σε κρυπτογραφημένο Αρχείο (Batch) με email. Τα ως άνω αρχεία διατηρούνται για διάστημα δύο (2) ετών από τη δημιουργία τους.

ΑΝΑΦΟΡΑ RED (Risk Early Detection) - ΑΝΑΦΟΡΑ GRIN (positive alerts)

Η παροχή της Αναφοράς RED (Risk EarlyDetection) ή GRIN αποσκοπεί στην έγκαιρη ειδοποίηση αναφορικά με την αύξηση κινδύνου των χαρτοφυλακίων των Πιστωτικών και Χρηματοδοτικών Ιδρυμάτων ή την αύξηση του score και την ανάκαμψή του (θετική πληροφόρηση). Καλύπτει την έννομη υποχρέωση που έχουν τα ιδρύματα αυτά προς τις ρυθμιστικές και ελεγκτικές αρχές να παρακολουθούν συστηματικά το χαρτοφυλάκιό τους.

Οι Αναφορές RED και GRIN παράγονται έπειτα από επεξεργασία δεδομένων του Αρχείου Συγκέντρωσης Χορηγήσεων και του Συστήματος Βαθμολόγησης Πιστοληπτικής Συμπεριφοράς βάσει συγκεκριμένων κριτηρίων που θέτουν τα άνω ιδρύματα. Τα αναφερόμενα υπό ΙΔ.1.3 αρχεία (αρχεία batch) μετά την αποστολή τους στα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα διατηρούνται για δύο (2) χρόνια από την ημερομηνία δημιουργίας τους.

ΙΔ.2. Διάθεση δεδομένων σε επιτηδευματίες

ΙΔ.2.1 On Line πρόσβαση

Η πρόσβαση των επιτηδευματιών στα δεδομένα του Αρχείου Δεδομένων Ελέγχου Κινδύνων (ΤΣΕΚ) πραγματοποιείται αποκλειστικά μέσω διαδικτύου. Η πρόσβαση