ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΓΙΑ ΤΗΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΟΥ – ΑΡΘΡΟ 14 GDPR

ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ
ΑΞΙΟΠΙΣΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΣΩΣΤΕΣ ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑΣ

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

Α. ΑΡΧΕΙΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ (CIF - Customer Information File)

1. Σκοπός Επεξεργασίας: Η ορθή αποτύπωση των δεδομένων των αρχείων της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ, η συνεχής επικαιροποίησή τους, η ορθή συσχέτιση αυτών με το φυσικό πρόσωπο στο οποίο αφορούν και η εξασφάλιση της δυνατότητας ακριβούς ταυτοποίησης των φυσικών προσώπων των αρχείων (εφεξής «Οικονομικές Μονάδες»).
2. Νομική Βάση Επεξεργασίας: Η συμμόρφωση με έννομη υποχρέωση, ήτοι τήρηση πλήρους, επίκαιρου και ακριβούς αρχείου δεδομένων.
3. Κατηγορίες Δεδομένων: Στοιχεία που αφορούν στον προσδιορισμό της ταυτότητας των φυσικών προσώπων και συγκεκριμένα οι Αριθμοί Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ) και δελτίου ταυτότητας (ΑΔΤ) ή διαβατηρίου αυτών, η επωνυμία ή το ονοματεπώνυμο και πατρώνυμο, οι διευθύνσεις κατοικίας (οδός, αριθμός, περιοχή, ΤΚ) και ο αριθμός ΓΕΜΗ.
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 με πρόσθετα ή νεότερα στοιχεία (ΑΦΜ, ΑΔΤ, διευθύνσεις κλπ) από τα έντυπα ή ηλεκτρονικά παραστατικά των πρωτογενών δεδομένων που εισάγονται στις κατά περίπτωση Οικονομικές Μονάδες είτε από τις υποβαλλόμενες στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ αιτήσεις των υποκειμένων των δεδομένων, είτε από το αρχείο ΑΦΜ της Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων του Υπουργείου Οικονομικών - άδεια της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (εφεξής ΑΠΔΠΧ) με αρ. 21/2007.
5. Χρόνοι τήρησης: Ενόψει του σκοπού επεξεργασίας που εξυπηρετεί το αρχείο αναφοράς, τα δεδομένα σε αυτό τηρούνται χωρίς χρονικό περιορισμό.
6. Αποδέκτες Δεδομένων: Τα δεδομένα του αρχείου διατίθενται για ιδία χρήση στους ακόλουθους αποδέκτες:
α. Τράπεζα της Ελλάδος.
β. Πιστωτικά ιδρύματα.
γ. Χρηματοδοτικά ιδρύματα: Εταιρίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης έκδοσης και διαχείρισης μέσων πληρωμών.
δ. Εταιρίες παροχής πιστώσεων.
ε. Εταιρίες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις[1].
στ. Φορείς του δημόσιου τομέα των οποίων το έννομο συμφέρον είναι προφανές.

[1] Εκκρεμεί έγκριση της ΑΠΔΠΧ

Β. ΑΡΧΕΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ

Β.Ι. ΑΡΧΕΙΟ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝΑΘΕΤΗΣΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ(ΣΑΥ)ΚΑΙ ΥΠΟΘΗΚΩΝ -ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΕΩΝ (ΣΥΠ) (αποφ. 109/99, Ν. 3816/2010 και 24/04 της ΑΠΔΠΧ)

1. Σκοπός Επεξεργασίας: 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.
2.Νομική Βάση Επεξεργασίας: Έννομο συμφέρον που επιδιώκει ο αποδέκτης των δεδομένων (κατάρτιση και λειτουργία σύμβασης, συμμόρφωση με έννομες υποχρεώσεις κλπ.)
3. Κατηγορίες Δεδομένων: Δεδομένα για αθέτηση συγκεκριμένων οικονομικών υποχρεώσεων, τα οποία χαρακτηρίζονται από υψηλό βαθμό αντικειμενικότητας και αφορούν σε :
Ι. 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.
στ. Διαταγές πληρωμής (συμπεριλαμβανομένων και των διαταγών απόδοσης καθυστερούμενων μισθωμάτων).
ζ. Πλειστηριασμούς ακινήτων.
η. Πλειστηριασμούς κινητών.
θ. Τροπές 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).
ιζ. Διαταγές απόδοσης χρήσης μισθίου ακινήτου.
ΙΙ. 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 Ι α, β, ια, ιβ, ιε και ιστ δεδομένα : από Πιστωτικά Ιδρύματα.
β. δεδομένα υπό Ι ια, ιβ, ιε και ιστ δεδομένα : από Πιστωτικά και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα (Εταιρίες Παροχής Πιστώσεων, Εταιρίες Χρηματοδοτικής Μίσθωσης, οι Εταιρίες Πρακτορείας
Επιχειρηματικών Απαιτήσεων και Εταιρίες Έκδοσης και Διαχείρισης Καρτών) και από Εταιρίες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις2.
γ. δεδομένα υπό Ι στ, ζ η, ιε, ιστ και ιζ : από Ειρηνοδικεία.
δ. δεδομένα υπό Ι ζ και η : από την Ιστοσελίδα Δημοσίευσης Πλειστηριασμών του ΕΦΚΑ-ΤΑΝ.
ε. δεδομένα υπό Ι γ, δ, ε, στ, ιδ και ιζ : από Πρωτοδικεία.
στ. δεδομένα υπό Ι στ : από Διοικητικά Εφετεία.
ζ. δεδομένα υπό Ι θ, ι και ΙΙ α και β : από Υποθηκοφυλακεία και Κτηματολογικά Γραφεία.
η. δεδομένα υπό στοιχείο Ι ιγ : από το Υπουργείο Οικονομικών μέσω της Τράπεζας της Ελλάδος.
5. Χρόνοι Τήρησης:
α. Ακάλυπτες επιταγές, απλήρωτες, κατά τη λήξη τους, συναλλαγματικές, γραμμάτια σε διαταγή και καταγγελίες συμβάσεων καρτών και δανείων διατηρούνται για δύο (2) χρόνια.
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 της παρ. α 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.
Τα δεδομένα της 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) και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα για το **σύνολο των καταχωρημένων** στο αρχείο δεδομένων.
Ειδικά τα δεδομένα που αφορούν σε καταγγελίες δανείων και καρτών που φέρουν την ένδειξη αναχρηματοδότησης ή οριστικής διευθέτησης διαγράφονται υπό την προϋπόθεση εξόφλησης των μέσων (επιταγών, νέου δανείου κλπ) που χρησιμοποιήθηκαν για την αναχρηματοδότηση/διευθέτησή τους.
ε. Οι αιτήσεις πτωχεύσεων 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, πλην με 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 πλόσεως 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 πτωχεύσεις 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 θα διαγράφονται σε κάθε περίπτωση μετά την πάροδο δέκα πέντε (15) ετών και οι πληροφορίες για αιτήσεις και αποφάσεις επικύρωσης συμφωνίας 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.
Κατά τα λοιπά ισχύουν οι ακόλουθοι γενικοί κανόνες για τον χρόνο τήρησης των ως άνω δεδομένων:
• 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.
• 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 στο ΣΑΥ υφίσταται καταχωρημένη πληροφορία για αίτηση πτώχευσης χωρίς ποσό, κηρυχθείσα πτώχευση ή διοικητική κύρωση του Υπουργείου Οικονομικών ή αίτηση/απόφαση συνδιαλλαγής/εξυγίανσης δικαστικής ρύθμισης οφειλών 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€
• Εφόσον στο αρχείο εμφανίζονται μόνο έως τρία (3) δεδομένα αθέτησης υποχρέωσης συνολικού ποσού έως και 3.000,00 € αυτά δεν εμφανίζονται στο αρχείο μεταδιδομένων πληροφοριών εφόσον έχουν εξοφληθεί, 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 ιδία χρήση στους ακόλουθους αποδέκτες:
α. Τράπεζα της Ελλάδος.
β. Πιστωτικά ιδρύματα.
γ. Χρηματοδοτικά ιδρύματα: Εταιρίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης έκδοσης και διαχείρισης μέσων πληρωμών.
δ. Εταιρίες παροχής πιστώσεων.
ε. Εταιρίες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις3.
στ. Φορείς του δημόσιου τομέα των οποίων το έννομο συμφέρον είναι προφανές.

[2] Εκκρεμεί έγκριση της ΑΠΔΠΧ

Β.ΙΙ.ΑΡΧΕΙΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (ΤΣΕΚ)(ΑΠΔΠΧ 186/2014)

1. Σκοπός Επεξεργασίας: Η εξασφάλιση της εμπορικής πίστης, της αξιοπιστίας και 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: ασφάλεια συναλλαγών, οικονομική ελευθερία και ελευθερία της πληροφόρησης.
3. Κατηγορίες Δεδομένων: Τα ακόλουθα δεδομένα των αρχείων αθέτησης υποχρεώσεων (ΣΑΥ) και υποθηκών - προσημειώσεων (ΣΥΠ):
• Ακάλυπτες επιταγές.
• Απλήρωτες, κατά τη λήξη τους, συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή.
• Αιτήσεις πτωχεύσεων – 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.
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 επιτηδευματίες και συγκεκριμένα 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 κρίνεται ότι αναλαμβάνουν σχετικό οικονομικό κίνδυνο και ως εκ τούτου καθίσταται απαραίτητος ο έλεγχος της φερεγγυότητας των αντισυμβαλλομένων τους και συνακόλουθα είναι προφανές το έννομο συμφέρον πρόσβασης στο παραπάνω αρχείο.

[3] Εκκρεμεί έγκριση της ΑΠΔΠΧ

Β. ΙΙΙ. 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: κατάρτιση και λειτουργία χορηγητικών συμβάσεων και συμμόρφωση με έννομες υποχρεώσεις.
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 Δεδομένων: Τα πιστωτικά ιδρύματα, οι εταιρίες παροχής πιστώσεων, χρηματοδοτικής μίσθωσης, πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, οι εταιρίες έκδοσης και διαχείρισης καρτών και οι εταιρίες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις4 (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. Ειδικά τα δεδομένα που αφορούν σε εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις, διατηρούνται στο αρχείο για πέντε (5) έτη από το «κλείσιμο» της εγγυητικής επιστολής ή της ενέγγυας πίστωσης.
6. Αποδέκτες Δεδομένων: Τα δεδομένα του αρχείου διατίθενται για ιδία χρήση στους ακόλουθους αποδέκτες:
α. Τράπεζα της Ελλάδος.
β. Πιστωτικά ιδρύματα.
γ. Χρηματοδοτικά ιδρύματα: Εταιρίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης έκδοσης και διαχείρισης μέσων πληρωμών.
δ. Εταιρίες παροχής πιστώσεων.
ε. Εταιρίες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις.
στ. Φορείς του δημόσιου τομέα των οποίων το έννομο συμφέρον είναι προφανές.

[4] Εκκρεμεί έγκριση της ΑΠΔΠΧ

Γ. ΑΡΧΕΙΟ ΑΠΟΛΕΣΘΕΝΤΩΝ-ΚΛΕΜΜΕΝΩΝ ΔΕΛΤΙΩΝ ΤΑΥΤΟΤΗΤΩΝ & 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 απωλεσθείσας/κλαπείσας ταυτότητάς του.
2. Νομική Βάση Επεξεργασίας: Η διαφύλαξη ζωτικού συμφέροντος του υποκειμένου των δεδομένων και εκπλήρωση καθήκοντος που εκτελείται προς το δημόσιο συμφέρον.
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 (πρώην Δημόσιας Τάξης).
5. Χρόνοι Τήρησης: Ενόψει του σκοπού επεξεργασίας που εξυπηρετεί το συγκεκριμένο αρχείο, τα δεδομένα σε αυτό τηρούνται χωρίς χρονικό περιορισμό.
6. Αποδέκτες Δεδομένων: Τα δεδομένα του αρχείου διατίθενται για ιδία χρήση στους ακόλουθους αποδέκτες:
α. Τράπεζα της Ελλάδος.
β. Πιστωτικά ιδρύματα.
γ. Χρηματοδοτικά ιδρύματα: Εταιρίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης έκδοσης και διαχείρισης μέσων πληρωμών.
δ. Εταιρίες παροχής πιστώσεων.
ε. Φορείς του δημόσιου τομέα των οποίων το έννομο συμφέρον είναι προφανές.

Δ. ΑΡΧΕΙΟ ΚΑΤΑΓΓΕΛΘΕΙΣΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ 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 ενός ασφαλέστερου περιβάλλοντος για τις συναλλαγές αυτές.
2. Νομική Βάση Επεξεργασίας: Το έννομο συμφέρον που επιδιώκει ο αποδέκτης των δεδομένων και η εκπλήρωση καθήκοντος που εκτελείται προς το δημόσιο συμφέρον.
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.).
4. Πηγές Δεδομένων: Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι Εταιρίες Έκδοσης και Διαχείρισης Καρτών.
5. Χρόνοι Τήρησης: Τα δεδομένα τηρούνται στο Αρχείο για πέντε (5) χρόνια.
6. Αποδέκτες Δεδομένων: Τα δεδομένα του αρχείου διατίθενται για ιδία χρήση αποκλειστικά στις υπηρεσίες των πιστωτικών ιδρυμάτων και των εταιριών έκδοσης και διαχείρισης μέσων πληρωμών που είναι αρμόδιες για τη σύναψη συμβάσεων για την αποδοχή καρτών με τις επιχειρήσεις.

Ε. 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 η εκπλήρωση καθήκοντος που εκτελείται προς το δημόσιο συμφέρον.
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 ιδία 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 και ακριβής πληροφόρηση για την ταυτοποίηση των αντισυμβαλλομένων του και την έγκυρη σύσταση, λειτουργία και εκπροσώπησή του και κατ' επέκταση η ασφάλεια των συναλλαγών.
3. Κατηγορίες Δεδομένων: Καταχωρούνται οι δημοσιευτέες πράξεις και τα δημοσιευμένα σε αυτές στοιχεία εταιριών, που αφορούν στη σύσταση, ίδρυση υποκαταστήματος, 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, τον κωδικό αριθμό 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 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, 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 τηρούν