



Αθήνα 26-04-2004

ΑΠ: 876

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΑΡΧΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

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

Α Π Ο Φ Α Σ Η ΑΡ. 25/2004

ΘΕΜΑ: Κανόνες κατηγοριοποίησης δεδομένων της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

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

Ενόψει του ότι η υπ' αριθμ. 523/19.10.1999 απόφαση της Αρχής δεν έχει δημοσιευτεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, η Αρχή σήμερα επαναλαμβάνει τη λήψη αποφάσεως του κατωτέρου περιεχομένου:

ΑΠΟΦΑΣΙΣΘΗΚΕ

A. Διατήρηση δεδομένων στο αρχείο – κατηγοριοποίηση.

Η Αρχή κατ' αρχήν θεωρεί την προτεινόμενη κλιμάκωση του χρόνου διατήρησης των δεδομένων στο αρχείο της «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ» προς το παρόν ανεκτή. Επιφυλάσσεται ωστόσο να αναθεωρήσει τη θέση της στην περίπτωση που προκύψουν προβλήματα εφαρμογής.

Η κατά κατηγορία διατήρηση των πληροφοριών στο αρχείο της «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ» έχει ως εξής :

- I. Εως τρεις (3) σφραγισμένες επιταγές ή/και απλήρωτες συναλλαγματικές συνολικού ποσού έως 500.000 δρχ. (αντί του ποσού των 300.000 δρχ. που σήμερα ισχύει) διαγράφονται από το αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών με την αποδεδειγμένη εξόφλησή τους, εκτός εάν συντρέχει περίπτωση στέρησης βιβλιαρίου επιταγών, οπότε οι πληροφορίες για τις επιταγές διαγράφονται μόλις το μέτρο αρθεί.
- II. Εφόσον, στο αρχείο καταχωρηθούν πληροφορίες για μέχρι πέντε (5) σφραγισμένες επιταγές ή/και απλήρωτες συναλλαγματικές συνολικού ποσού έως 1.000.000 δρχ. διαγράφονται από το αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών είκοσι τέσσερις (24) μήνες μετά την αποδεδειγμένη εξόφλησή τους, εκτός εάν συντρέχει περίπτωση στέρησης βιβλιαρίου επιταγών, οπότε οι πληροφορίες για τις επιταγές διαγράφονται μόλις το μέτρο αρθεί.
- III. Σφραγισμένες επιταγές και απλήρωτες συναλλαγματικές, πέραν των προαναφερομένων ορίων, όπως και καταγγελίες συμβάσεων πιστωτικών καρτών και δανείων καταναλωτικής πίστης διατηρούνται στο αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών για χρονικό διάστημα πέντε (5) ετών.

- IV. Διαταγές πληρωμής διατηρούνται στο αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών για επτά (7) χρόνια.
- V. Προγράμματα πλειστηριασμών, κατασχέσεις, επιταγές του ΝΔ.1923 και διοικητικές κυρώσεις του Υπουργείου Οικονομικών διατηρούνται στο αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών για δέκα (10) χρόνια.
- VI. Οι αιτήσεις πτωχεύσεων διαγράφονται είτε με την καταχώρηση της πληροφορίας της επ' αυτών απόφασης για κήρυξη της πτώχευσης, είτε εφόσον μταιωθεί η επ' αυτών συζήτηση μετά δωδεκάμηνο από την ημερομηνία της (μταιωθείσας) συζήτησης.
- VII. Οι πληροφορίες για κηρυχθείσες πτωχεύσεις δεν διαγράφονται από το αρχείο.
- VIII. Οι πληροφορίες για προσημειώσεις υποθηκών και υποθήκες διαγράφονται από το αρχείο όταν αρθούν με σχετική εγγραφή στα βιβλία του αρμόδιου Υποθηκοφυλακείου.
- IX. α. Οι πληροφορίες των κατηγοριών I έως V διαγράφονται από το αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών εφόσον οι αντίστοιχες οικονομικές υποχρεώσεις έχουν εξοφληθεί και μέχρι τη συμπλήρωση του προς τούτο χρονικού διαστήματος ή τον χρόνο εξόφλησης δεν καταχωρηθούν στο αρχείο πληροφορίες οι οποίες διαγράφονται σε μεταγενέστερο χρόνο.
β. Λαμβάνοντας υπόψη την παλαιότητα του αρχείου και τον τρόπο τήρησης των δεδομένων στο παρελθόν, είναι απαραίτητο τα δεδομένα που έχουν καταχωρηθεί στο αρχείο μέχρι την 01/05/1993 να διαγράφονται μετά τη συμπλήρωση δεκαετίας ακόμη και αν δεν προσκομισθούν αποδείξεις εξόφλησης των σχετικών οικονομικών υποχρεώσεων.

Η ως άνω κατηγοριοποίηση πρέπει να εφαρμοσθεί εντός τεσσάρων (4) μηνών από την έγκρισή της από την Αρχή (λόγω των αναγκαίων προσαρμογών του λογισμικού), τόσο για τις υπάρχουσες πληροφορίες, όσο και για αυτές που θα εισάγονται στο μέλλον, με τις ακόλουθες παρατηρήσεις :

- Η εφαρμογή των κανόνων κατηγοριοποίησης θα γίνεται στο τέλος κάθε μήνα.
- Οι εξοφλήσεις οικονομικών υποχρεώσεων από επιταγές, συναλλαγματικές και διαταγές πληρωμής δεν αποκτούν δημοσιότητα, ώστε τα σχετικά στοιχεία θα πρέπει σε κάθε περίπτωση να προσκομίζονται από τα υποκείμενα. Ενημέρωση για εξοφλήσεις οφειλών που προέρχονται από καταγγελίες συμβάσεων χορηγήσεων από τραπεζικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα σε φυσικά πρόσωπα, συμπεριλαμβανομένων και των διαταγών πληρωμής που έχουν εκδοθεί για αυτές τις οφειλές, πρέπει να γίνεται από τα τραπεζικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα που έχουν αποστείλει και τις σχετικές αρχικές καταχωρήσεις. Το ίδιο ισχύει και για την εξόφληση των οικονομικών υποχρεώσεων για τις οποίες εκδόθηκαν προγράμματα πλειστηριασμών, έγιναν κατασχέσεις, εκδόθηκαν επιταγές ή επιβλήθηκαν διοικητικές κυρώσεις του Υπουργείου Οικονομικών.
- Οι ήδη υπάρχουσες στο αρχείο πληροφορίες για αιτήσεις πτωχεύσεων η επί των οποίων συζήτηση ματαιώθηκε, διαγράφονται εφόσον τα υποκείμενα προσκομίσουν το σχετικό πιστοποιητικό του αρμόδιου Πρωτοδικείου. Από την εφαρμογή της κατηγοριοποίησης οι διαγραφές θα γίνονται με βάση στοιχεία που θα συλλέγονται και από την εταιρία.
- Οι πληροφορίες για άρση προσημειώσεων υποθηκών ή υποθηκών που ήδη υπάρχουν στο αρχείο θα καταχωρισθούν εφόσον τα υποκείμενα προσκομίσουν τα σχετικά πιστοποιητικά άρσης τους. Από την εφαρμογή της

κατηγοριοποίησης οι διαγραφές θα γίνονται με βάση στοιχεία που θα συλλέγονται και από την εταιρία.

B. Αποδέκτες των δεδομένων του αρχείου.

Τροποποιείται η απόφαση της Αρχής με αρ. πρωτ. 109/31.03.1999 (παρ.4) όσον αφορά στους αποδέκτες των δεδομένων, ώστε σ' αυτούς να περιλαμβάνονται επιπλέον:

- α) Οι εταιρίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (του Ν.1905/90 – Ν. 2076/92, αρ. 24, παρ.1, εδ.β).
- β) Οι εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης (του Ν.1665/86 όπως ισχύει – Ν.2076/92, αρ. 24, παρ.1, εδ. γ).

Γ. Δημιουργία αρχείου απολεσθέντων ταυτοτήτων / διαβατηρίων.

Η Αρχή θεωρεί κατ'αρχήν σύμφωνη τη δημιουργία αρχείου απολεσθέντων ταυτοτήτων και διαβατηρίων με τα ακόλουθα χαρακτηριστικά :

- α) Είδος δεδομένων : Δηλώσεις απώλειας δελτίων αστυνομικής ταυτότητας ή διαβατηρίων.
- β) Πηγή δεδομένων : Τα φυσικά πρόσωπα που υπέβαλαν τις ως άνω δηλώσεις.
- γ) Σκοπός επεξεργασίας : Η προστασία των ως άνω φυσικών προσώπων από τυχόν παράνομες σε βάρος τους ενέργειες με χρήση των απολεσθέντων ταυτοτήτων ή διαβατηρίων.
- δ) Αποδέκτες των δεδομένων : Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, οι εταιρίες χρηματοδοτικών μισθώσεων (leasing), οι εταιρίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring), οι εταιρίες έκδοσης και διαχείρισης μέσων πληρωμών και φορείς του δημόσιου τομέα.
- ε) Χρόνος τήρησης των δεδομένων : Στο διηνεκές.

Η παρούσα να δημοσιευτεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
Αθήνα, 22.04.2004

Ο Αναπληρωτής Πρόεδρος

Η Γραμματέας

Χρήστος Παληοκώστας

Αγγελική Κανακάκη