

Αριθ. : Α172

Μαρούσι, 29 Ιανουαρίου 2026

Προς το
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ
& ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α΄
Λέκκα 23-25
10562 ΑΘΗΝΑ

Αξιότιμοι Κύριοι,

Σε απάντηση του με Αρ. Πρωτ. 13943 ΕΞ 27.01.2026 εγγράφου σας σε σχέση με τα αναφερόμενα στην από 15.12.2025 αναφορά της Βουλευτή, κας Αθανασίου Μαρίας, έχουμε την τιμή να σας γνωρίσουμε τα ακόλουθα:

Η Εταιρία μας με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΕ» και το διακριτικό τίτλο «ΤΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ» («εφεξής ΤΙΡΕΣΙΑΣ») έχει συσταθεί από το σύνολο σχεδόν των τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα και έχει ως σκοπό «την ελαχιστοποίηση κινδύνων από τη σύναψη πιστωτικών συμβάσεων με αφερέγγυους πελάτες και εν γένει από τη δημιουργία επισφαλών απαιτήσεων και τελικά την προστασία της εμπορικής πίστης και την εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών» (Απόφαση Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα 24/2004, ΦΕΚ Β' 684/11.5.2004), αλλά και την «παροχή ορθών και επίκαιρων πληροφοριών οικονομικής συμπεριφοράς για την εξασφάλιση γενικά της εμπορικής πίστης, της αξιοπιστίας και ασφάλειας των συναλλαγών και τελικά της άσκησης του δικαιώματος οικονομικής ελευθερίας των επιχειρηματιών» (Απόφαση Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα 186/2014).

Η ΤΙΡΕΣΙΑΣ αποτελεί ένα διατραπεζικού χαρακτήρα Γραφείο Πίστης, το οποίο, από την ίδρυσή του λειτουργεί ως πολύτιμο «εργαλείο» του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος. Τέτοια Γραφεία Πίστης λειτουργούν σήμερα σε όλες τις χώρες και ιδίως σε όλα τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η ύπαρξή τους επιβάλλεται από τις διατάξεις για την εποπτεία των Τραπεζών (Βασιλεία ΙΙΙ) και λαμβάνεται υπόψη για την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου από χορηγήσεις δανείων και πιστώσεων.

Στο ανωτέρω πλαίσιο η ΤΙΡΕΣΙΑΣ με βάση τις διατάξεις του ν. 2472/97 και ήδη του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (ΕΕ) 2016/679 και τις ανωτέρω εγκριτικές αποφάσεις της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, (εφεξής Αρχή), διαχειρίζεται αρχεία δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, μεταξύ των οποίων τα ακόλουθα:

α) ΑΡΧΕΙΟ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (ΣΑΥ)

Στο αρχείο αυτό για την επίτευξη του ανωτέρω αναφερόμενου σκοπού, και ειδικότερα για την αξιολόγηση της φερεγγυότητας των δανειοληπτών, καταχωρούνται δεδομένα για την αθέτηση συγκεκριμένων οικονομικών υποχρεώσεων, που χαρακτηρίζονται από υψηλό βαθμό αντικειμενικότητας όπως, μεταξύ άλλων, ακάλυπτες επιταγές,

απλήρωτες συναλλαγματικές, διαταγές πληρωμής, αιτήσεις και αποφάσεις πτωχεύσεων, πλειστηριασμοί κινητών και ακινήτων, κατασχέσεις και επιταγές ΝΔ 1923, καταγγελίες συμβάσεων χορηγήσεων δανείων και καρτών κλπ, τα οποία είτε αναγγέλλονται από τις Τράπεζες (π.χ. καταγγελίες συμβάσεων δανείων και καρτών), είτε η Εταιρία μας συλλέγει από Δικαστήρια (π.χ. διαταγές πληρωμής, κηρυχθείσες πτωχεύσεις κλπ) ή πρώην Υποθηκοφυλακεία και Κτηματολογικά Γραφεία της χώρας. Σημειώνεται ότι πλέον πληροφορίες που αφορούν σε κηρυχθείσες πτωχεύσεις συλλέγονται και με βάση τα στοιχεία που δημοσιεύονται στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας.

Οι χρόνοι τήρησης των δεδομένων του αρχείου αυτού καθορίστηκαν ανάλογα με την κατηγορία του δεδομένου αρχικά από την Αρχή, με την με αριθμό 523/1999 απόφασή της η οποία, αφού επαναλήφθηκε με την με αριθμό 25/2004 νεότερη απόφαση, δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ Β' 684/11.5.2004.

Στη συνέχεια, επήλθαν τροποποιήσεις στους χρόνους τήρησης που είχε καθορίσει η Αρχή με τις άνω αποφάσεις της με βάση αρχικά τη διάταξη του άρθρου 40 ν. 3259/2004 (ΦΕΚ Α 149/4.8.2004), όπως αυτό τροποποιήθηκε με το άρθρο 70 ν. 3746/2009 (ΦΕΚ Α 27/16.2.2009) και εκ νέου με το άρθρο 4 ν. 3816/2010 (ΦΕΚ Α 6/26.1.2010).

Σε κάθε περίπτωση σημειώνεται ότι οι πληροφορίες για κηρυχθείσες πτωχεύσεις διαγράφονται από το αρχείο μετά την πάροδο δέκα (10) ετών 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. Επίσης, τα δεδομένα που αφορούν σε καταγγελίες συμβάσεων καρτών και δανείων, διαταγές πληρωμής και κατασχέσεις ακινήτων διαγράφονται σε κάθε περίπτωση από το αρχείο μετά την παρέλευση δέκα (10) ετών.

β) ΑΡΧΕΙΟ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ (ΣΣΧ)

Η ΤΙΡΕΣΙΑΣ τηρεί το εν λόγω αρχείο βάσει της με αριθμό 86/2002 απόφασης της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και του άρθρου 70 παρ. 2 του ν. 3746/2009. Σε αυτό καταχωρούνται πληροφορίες που αφορούν, μεταξύ άλλων, στις πάσης φύσεως χορηγήσεις προς φυσικά και νομικά πρόσωπα από τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα (ενήμερες οφειλές και οφειλές σε καθυστέρηση από πάσης φύσεως δάνεια και πιστώσεις συμπεριλαμβανομένων και αυτών που προκύπτουν στο πλαίσιο ρύθμισης των δανείων και πιστώσεων αυτών).

Σκοπός του αρχείου αυτού είναι η προστασία της πίστης και η εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών μέσω της παροχής στους αποδέκτες του της δυνατότητας εκτίμησης της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων τους, όπως και της υποστήριξής τους στην εφαρμογή της ευρωπαϊκής και εθνικής νομοθεσίας και των αποφάσεων και οδηγιών της Τράπεζας της Ελλάδος κυρίως για τον περιορισμό των επισφαλών απαιτήσεων και την επάρκεια των κεφαλαίων τους, αλλά και τον περιορισμό του υπερδανεισμού και υπερχρέωσης των φυσικών και νομικών προσώπων.

Τα ως άνω δεδομένα του αρχείου Συγκέντρωσης Χορηγήσεων διαβιβάζονται στην Εταιρία μας από τους φορείς χορήγησης ή διαχείρισης των αντίστοιχων δανείων ή καρτών («Φορείς»), οι οποίοι, όπως ορίζεται στον εγκεκριμένο από την Αρχή Κανονισμό Επεξεργασίας Δεδομένων της Εταιρίας μας, είναι αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ακρίβεια αυτών, ενημερώνονται δε αποκλειστικά και μόνο με βάση τα στοιχεία, που επίσης διαβιβάζονται στην Εταιρία μας, σε μηνιαία βάση, από τους άνω Φορείς και αφορούν στον προηγούμενο της αποστολής ημερολογιακό μήνα.

Η ενημέρωση της ΤΙΡΕΣΙΑΣ από τους Φορείς περιλαμβάνει και τα σχετικά με το «κλείσιμο» της χορήγησης (π.χ. λόγω εξόφλησης, λόγω μεταφοράς υπολοίπου, διακοπής με υπόλοιπο, πώλησης, απαλλαγής λόγω πτώχευσης βάσει 192επ. ΠτΚ κλπ). Τα ανωτέρω δεδομένα διατηρούνται στο αρχείο, σύμφωνα με το ως άνω άρθρο 70 του Ν.3746/2009, για πέντε (5) έτη από την τελευταία μηνιαία ενημέρωσή τους από τους Φορείς, είτε αυτή διαβιβάζεται σε ηλεκτρονική μορφή από τον Φορέα, είτε προσκομίζεται από τον ενδιαφερόμενο (υποκείμενο στο οποίο αφορούν).

Αποδέκτες των δεδομένων των αρχείων της ΤΙΡΕΣΙΑΣ είναι Πιστωτικά Ιδρύματα, Εταιρίες Έκδοσης και Διαχείρισης Καρτών, Εταιρίες Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων, Εταιρίες Χρηματοδοτικής Μίσθωσης και λοιπά νομικά πρόσωπα που παρέχουν πίστη και ελέγχονται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή από άλλες κεντρικές Τράπεζες, Εταιρίες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, Ιδρύματα Μικροχρηματοδοτήσεων, όπως και Ιδρύματα Πληρωμών και Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος, εφόσον παρέχουν πίστη, καθώς και συγκεκριμένοι φορείς του Δημοσίου. Ήδη από το έτος 2014 πρόσβαση σε συγκεκριμένα δεδομένα των αρχείων αθέτησης υποχρεώσεων (εξαιρουμένων των δεδομένων που αφορούν σε καταγγελίες συμβάσεων δανείων και καρτών) και προσημειώσεων/υποθηκών δύνανται να αποκτήσουν, κατόπιν σύνδεσής τους με το σύστημα ΤΣΕΚ, επιχειρηματίες, σύμφωνα με την 186/2014 απόφαση της Αρχής.

Στο σημείο αυτό πρέπει να υπογραμμίσουμε ότι τα δεδομένα των αρχείων που τηρεί η ΤΙΡΕΣΙΑΣ τίθενται στη διάθεση των ανωτέρω αποδεκτών χωρίς αξιολογικές κρίσεις ή αναλύσεις. Η αξιολόγησή τους εναπόκειται αποκλειστικά στους αποδέκτες των ως άνω δεδομένων, οι οποίοι λαμβάνουν τη σχετική απόφαση για τη χορήγηση ή μη δανείου/πίστωσης, σε συνδυασμό και συνεκτίμηση με τα στοιχεία που οι ίδιοι διαθέτουν, (ατομικό και οικογενειακό εισόδημα, ύπαρξη και αριθμός εξαρτημένων μελών, περιουσιακή κατάσταση κλπ), σύμφωνα με τους εκάστοτε σχετικούς ευρωπαϊκούς εποπτικούς κανόνες (Κατευθυντήριες Γραμμές σχετικά με τη χορήγηση και παρακολούθηση των δανείων της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών κλπ.) και την πολιτική χορηγήσεων που υποχρεούνται να έχουν και να ακολουθούν. Είναι επομένως σαφής ο επικουρικός και μόνον χαρακτήρας των δεδομένων.

Συνεπώς η τυχόν καταχώρηση κάποιου δεδομένου στο αρχείο της Εταιρίας μας δεν επιβάλλει κάποια συγκεκριμένη συμπεριφορά εκ μέρους των άνω αποδεκτών, ούτε πολύ περισσότερο προδικάζει κάποια συγκεκριμένη απόφαση.

Η ΤΙΡΕΣΙΑΣ εφαρμόζει πιστά το ως άνω θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο και τούτο έπραξε και εξακολουθεί να πράττει και στην περίπτωση του προσώπου που αναφέρεται στην αναφορά της κας Βουλευτή.

Ειδικότερα, σήμερα 28.01.2026:

- i) Δεν εμφανίζονται στο αρχείο Αθέτησης Υποχρεώσεων δεδομένα που αφορούν σε πτώχευση του ανωτέρω το έτος 2003, αλλά ούτε οποιαδήποτε άλλα δεδομένα. Τα δεδομένα που αναγράφονται στην συνημμένη στην άνω αναφορά με αρ.πρωτ. Γ3808/14.11.2013 αναλυτική αναφορά δεδομένων που η Εταιρία μας είχε χορηγήσει στον προαναφερθέντα και αφορούν σε καταγγελίες συμβάσεων δανείων και καρτών, διαταγές πληρωμής και κατασχέσεις ακινήτων, έχουν ήδη διαγραφεί στο σύνολό τους από το αρχείο κατ' εφαρμογή των προβλεπόμενων χρόνων διατήρησης (ανωτέρω υπό α). Αυτό αποδεικνύεται άλλωστε και από τις έτερες αναλυτικές αναφορές δεδομένων που η Εταιρία μας χορήγησε στον ανωτέρω τα έτη 2021, 2023, 2024 και 2025 οι οποίες επισυνάπτονται στην άνω

αναφορά της κας Βουλευτού και στις οποίες δεν περιέχονται δεδομένα του αρχείου Αθέτησης Υποχρεώσεων.

- ii) Στο αρχείο Συγκέντρωσης Χορηγήσεων έχουν αναγγελθεί από τις ακόλουθες εταιρίες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις (Φορείς):
- APS RECOVERY GREECE A.E.Δ.Α.Δ.Π.,
 - VERALTIS ASSET MANAGEMENT MON. A.E.Δ.Α.Δ.Π.,
 - INTRUM HELLAS A.E.Δ.Α.Δ.Π.,
 - EOS MATRIX GREECE MON.A.E.Δ.Α.Δ.Π και
 - QQUANT MASTER SERVICER MON. A.E.Δ.Α.Δ.Π.

και εμφανίζονται στο όνομα του ανωτέρω δεδομένα που αφορούν σε δάνεια τη διαχείριση των οποίων αυτοί έχουν αναλάβει.

Επίσης στις κλειστές χορηγήσεις του ως άνω αρχείου εμφανίζεται με την ένδειξη «Πώληση» δάνειο που έχει αναγγελθεί από την Τράπεζα Eurobank, η διαχείριση του οποίου έχει ανατεθεί στην DOVALUE GREECE A.E.Δ.Α.Δ.Π.

Όπως έχουμε ήδη επισημάνει (ανωτέρω υπό β) οι Φορείς είναι αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ορθότητα και ακρίβεια των δεδομένων που μας διαβιβάζουν. Σημειώνεται ότι η Εταιρία μας γίνεται απλός αποδέκτης και καταχωρίζει στο αρχείο της τα στοιχεία των δεδομένων, που κατά νόμο της διαβιβάζουν οι Φορείς, οι οποίοι παρακολουθούν την εξέλιξη κάθε χορήγησης στην οποία έχουν προβεί ή την οποία διαχειρίζονται, διαθέτουν δε πλήρη φάκελο για την χορήγηση αυτή, στον οποίο η Εταιρία μας δεν έχει και, φυσικά, δεν επιτρέπεται να έχει πρόσβαση. Οι Φορείς συνεπώς αυτοί είναι υπεύθυνοι για την πληρότητα και ακρίβεια των δεδομένων που διαβιβάζουν στην ΤΙΡΕΣΙΑΣ.

Η Εταιρία μας, μετά την παραλαβή των δεδομένων και την ως άνω καταχώρηση αυτών, προβαίνει σε διορθώσεις τυχόν λαθών, μόνον εφόσον αυτό προκύπτει χωρίς αμφιβολία από έγγραφα που τίθενται υπόψη της από το πρόσωπο στο οποίο τα συγκεκριμένα δεδομένα αφορούν ή/και από τον Φορέα-εκδότη του.

Όπως δε αναφέρουμε ανωτέρω (υπό β) τα δεδομένα του αρχείου ΣΣΧ τηρούνται στο αρχείο για χρονικό διάστημα πέντε (5) ετών από την τελευταία ενημέρωσή τους από τον Φορέα. Στην περίπτωση δε του συγκεκριμένου ως άνω φυσικού προσώπου, τα σχετικά δεδομένα είναι «ενεργά» και ενημερώνονται σε μηνιαία βάση από τους αρμόδιους Φορείς, με εξαίρεση ένα που εμφανίζεται ως «πωλημένο» με ημερομηνία πώλησης την 16.09.2024. Ως εκ τούτου δεν έχει συμπληρωθεί (πόσο μάλλον παραβιασθεί) ο χρόνος διατήρησής τους στο αρχείο.

Σε κάθε περίπτωση, κατόπιν κοινοποίησης, την 08.08.2025, της συνημμένης στην ανωτέρω αναφορά από 01.08.2025 εξώδικης δήλωσης προς την ΤΙΡΕΣΙΑΣ, η Εταιρία μας απευθύνθηκε στους ως άνω αρμόδιους Φορείς αναφορικά με τα διαλαμβανόμενα σε αυτή για τις τυχόν δικές τους ενέργειες σε σχέση με τα δάνεια που εμφανίζονταν στα αρχεία της. Από τις απαντήσεις που έλαβε από τις ως άνω Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. (πλην της EOS MATRIX GREECE MON. A.E.Δ.Α.Δ.Π, η οποία επιφυλάχθηκε ότι θα επανέλθει, δίχως ωστόσο να έχει επανέλθει ως σήμερα) προκύπτει ότι για τα εν θέματι δάνεια *υφίστανται απαιτήσεις* και ότι *αυτά δεν έχουν εξοφληθεί*. Ως εκ τούτου, σε ουδεμία ενέργεια αναφορικά με αυτά η Εταιρία μας προέβη. Σημειώνουμε ότι, ήδη εξ αφορμής της αναφοράς της κας Βουλευτή, η Εταιρία μας βρίσκεται σε διαδικασία νέας επικοινωνίας με τους άνω Φορείς προκειμένου να προβούν εκ νέου στη διερεύνηση και επιβεβαίωση, ως οι μόνοι

αρμόδιοι, της ορθότητας ή μη των σχετικών δεδομένων που εμφανίζονται σήμερα καταχωρημένα στο αρχείο της Εταιρίας μας κατόπιν δικής τους αναγγελίας.

Παράλληλα, ωστόσο, ο ανωτέρω έχει και αυτός τη δυνατότητα να απευθυνθεί στους άνω Φορείς και να υποβάλει σε αυτούς σχετικά αιτήματα διερεύνησης των ισχυρισμών του στα οποία οι εν λόγω Φορείς υποχρεούνται να απαντήσουν και εφόσον τυχόν οι ισχυρισμοί του κριθούν βάσιμοι, θα πρέπει κατ'ακολουθία να προβούν σε σχετική ενημέρωση των δεδομένων που διαβιβάζουν προς καταχώρηση στα αρχεία της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ.

Είμαστε στη διάθεσή σας για κάθε περαιτέρω πληροφορία ή διευκρίνιση και διατελούμε

Με εκτίμηση,



Ηλίας Ε. Ξηρουχάκης
Διευθύνων Σύμβουλος