



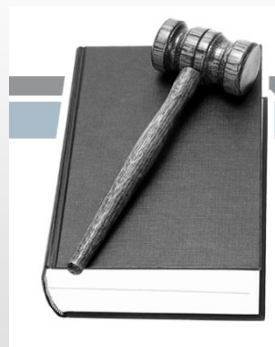
ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΕ

Μάιος 2008

Νόμος 2472/1997 για την προστασία του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα

- Τα δεδομένα πρέπει να είναι **ακριβή και ενημερωμένα**
- Πρϋπόθεση της επεξεργασίας είναι η **συγκατάθεση** του υποκειμένου (εκτός εάν υπάρχει εξαίρεση κατά το νόμο)
- Το **‘υποκείμενο’** στο οποίο τα δεδομένα αναφέρονται **πρέπει να:**
 - έχει ενημερωθεί για την επεξεργασία
 - έχει δικαίωμα πρόσβασης
 - έχει δικαίωμα αντίρρησης
 - έχει δικαίωμα προσφυγής στην Αρχή, σε δικαστήρια, κλπ.





ΜΕΤΟΧΟΙ

15 τράπεζες και χρηματοδοτικές εταιρίες

ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΗΣ

1992 με μορφή της εταιρίας μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα
1997 με μορφή ΑΕ

ΣΚΟΠΟΣ

Η ανάπτυξη συστημάτων και διαχείρισης αρχείων δεδομένων με στόχο:

- την προαγωγή και προστασία του θεσμού της τραπεζικής πίστης
- την υποστήριξη της εξυγίανσης των οικονομικών συναλλαγών και της ομαλής λειτουργίας της αγοράς
- τη συμβολή στη μείωση των επισφαλειών προς όφελος του τραπεζικού συστήματος και των συναλλασσομένων



Πρόσβαση στο αρχείο έχουν αποκλειστικά:

- Τράπεζες
- Εταιρείες Leasing και Factoring
- Εταιρείες έκδοσης και διαχείρισης καρτών
- Εταιρείες παροχής πιστώσεων
- Δημόσιο
 - Τράπεζα της Ελλάδος
 - Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
 - Υπηρεσία Ειδικών Ελέγχων (πρώην ΣΔΟΕ)
 - Ελληνικό Κέντρο Επενδύσεων (ΕΛΚΕ)
 - Διεύθυνση Επενδύσεων και Ανάπτυξης του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών
- Τράπεζες και χρηματοδοτικές εταιρίες = 60
- Τραπεζικά καταστήματα ≈ 4.000
- On-line χρήστες ≈ 25.000



- Διατραπεζική εταιρεία: Ανταπόκριση στις απαιτήσεις των τραπεζών
- Αξιολόγησή των δεδομένων αποκλειστικά από τον αποδέκτη
- Συνεργασία με ΕΕΤ και ΤτΕ
- Συνεργασία και εξυπηρέτηση του Δημοσίου
- Φιλοσοφία μη κερδοσκοπικής εταιρείας
- Ανταποδοτικότητα πληροφοριών
- Εξασφάλιση του αδιάβλητου του Αρχείου
- Σεβασμός και προστασία των δικαιωμάτων του πολίτη
 - Εφαρμογή της Οδηγίας 95/46/ΕΚ, του Ν. 2472/97 και των αποφάσεων της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα
 - Διαφάνεια των κανόνων λειτουργίας του Αρχείου



ΑΡΧΕΙΑ

ΣΚΟΠΟΣ

ΣΟΣ

ΣΥΣΤΗΜΑ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ



ΕΚΤΙΜΗΣΗ
ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

ΣΣΚ

ΣΥΣΤΗΜΑ
ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ
ΚΙΝΔΥΝΩΝ



ΕΚΤΙΜΗΣΗ
ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ
ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ

ΣΤΔ

ΣΥΣΤΗΜΑ
ΤΑΥΤΟΤΗΤΩΝ
ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΩΝ



ΑΠΟΤΡΟΠΗ
ΔΟΛΙΑΣ ΧΡΗΣΗΣ
ΤΑΥΤΟΤΗΤΩΝ / ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΩΝ

ΣΚΣΕ

ΣΥΣΤΗΜΑ
ΚΑΤΑΓΕΛΘΕΙΣΩΝ
ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ



ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ
ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ
ΜΕ ΚΑΡΤΕΣ



**ΣΥΣΤΗΜΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΣΥΜΠΕΡΙΦΡΑΣ
- ΣΟΣ -**





ΣΚΟΠΟΣ: Παροχή στους αποδέκτες επαρκούς πληροφόρησης για τον έλεγχο της φερεγγυότητας:

- Φυσικών Προσώπων
- Εταιριών



- Γνωστοποίηση στην Αρχή Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων
- Ενημέρωση
 - Ενημέρωση των πολιτών μέσω του Τύπου κατ' έτος
- Συγκατάθεση
 - Δεν απαιτείται (εξαίρεση από ΑΠΠΔ)

Η επεξεργασία των ΣΟΣ είναι «απολύτως αναγκαία» ενώ η προστασία της εμπορικής πίστης, στη σύγκριση με τα συμφέροντα των υποκειμένων των δεδομένων, μπορεί να θεωρηθεί ότι «υπερέχει προφανώς» (απόφαση Αρχής Π.Π.Δ. 109/99, 523/99, ΦΕΚ 684/Β/11-05-04)

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΙ ΠΗΓΕΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

ΠΗΓΕΣ	ΔΕΔΟΜΕΝΑ
ΤΡΑΠΕΖΕΣ	ΑΠΛΗΡΩΤΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΑΚΑΛΥΠΤΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ
ΠΡΩΤΟΔΙΚΕΙΑ ΕΙΡΗΝΟΔΙΚΕΙΑ	ΔΙΑΤΑΓΕΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟΙ ΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΤΩΧΕΥΣΕΩΝ ΠΤΩΧΕΥΣΕΙΣ
ΥΠΟΘΗΚ/ΚΕΙΑ	ΥΠΟΘΗΚΕΣ ΚΑΤΑΣΧΕΣΕΙΣ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΑΡΑΒΑΤΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΝΟΜΩΝ



ΠΡΩΤΟ-ΔΙΚΕΙΑ	ΕΙΡΗΝΟ-ΔΙΚΕΙΑ	ΥΠΟΘΗΚΟ-ΦΥΛΑΚΕΙΑ
63 / 63	288 / 298	371 / 394
ΚΑΛΥΨΗ ΠΛΗΘΥΣΜΟΥ 2007		
100%	96,64%	94,16%
ΚΑΛΥΨΗ ΠΛΗΘΥΣΜΟΥ 1999		
78%	41,05%	38,04%

ΕΤΠΘ 234/11.12.2006

Επιβάλλεται στέρηση επιταγών εάν μέσα σε χρονικό διάστημα 12 μηνών δεν πληρωθούν και σφραγισθούν:

- Επιταγές συνολικού ποσού > € 1.000 : **1 έτος**
- Επιταγές συνολικού ποσού > € 3.000 : **2 έτη**
- Επιταγές συνολικού ποσού > € 6.000 : **3 έτη**

Σημείωση: Το διοικητικό μέτρο εξαλείφεται όταν τακτοποιηθούν οι οφειλές και παρέλθει ο ανωτέρω χρόνος στέρησης





ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΕΙΣ

- Επιταγές, συναλλαγματικές  Εξόφληση, τακτοποίηση
- Καταγγελίες συμβάσεων δανείων/καρτών  Εξόφληση
- Διαταγές πληρωμής  Εξόφληση
- Κατασχέσεις  Άρση
- Πλειστηριασμοί  Ματαίωση, πραγματοποίηση
- Αιτήσεις πτωχεύσεων  Απόρριψη, ματαίωση
- Πτωχεύσεις  Ανάκληση, συμβιβασμός, αποκατάσταση
- Υποθήκες / προσημειώσεις  Εξάλειψη



ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΔΙΑΓΡΑΦΗΣ

- Εξόφληση / τακτοποίηση αποδεδειγμένα όλων των οφειλών
- Μη ύπαρξη δεδομένου που διαγράφεται σε μεταγενέστερο χρόνο
- Να έχει παρέλθει ο χρόνος στέρησης βιβλιαρίου επιταγών
- Τα στοιχεία διαγράφονται με την πάροδο 15 ετών
- Τα στοιχεία διαγράφονται με την πάροδο 10 ετών εφόσον εντωμεταξύ δεν έχουν εισαχθεί νέα στοιχεία στο σύστημα

ΕΙΔΙΚΗ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ

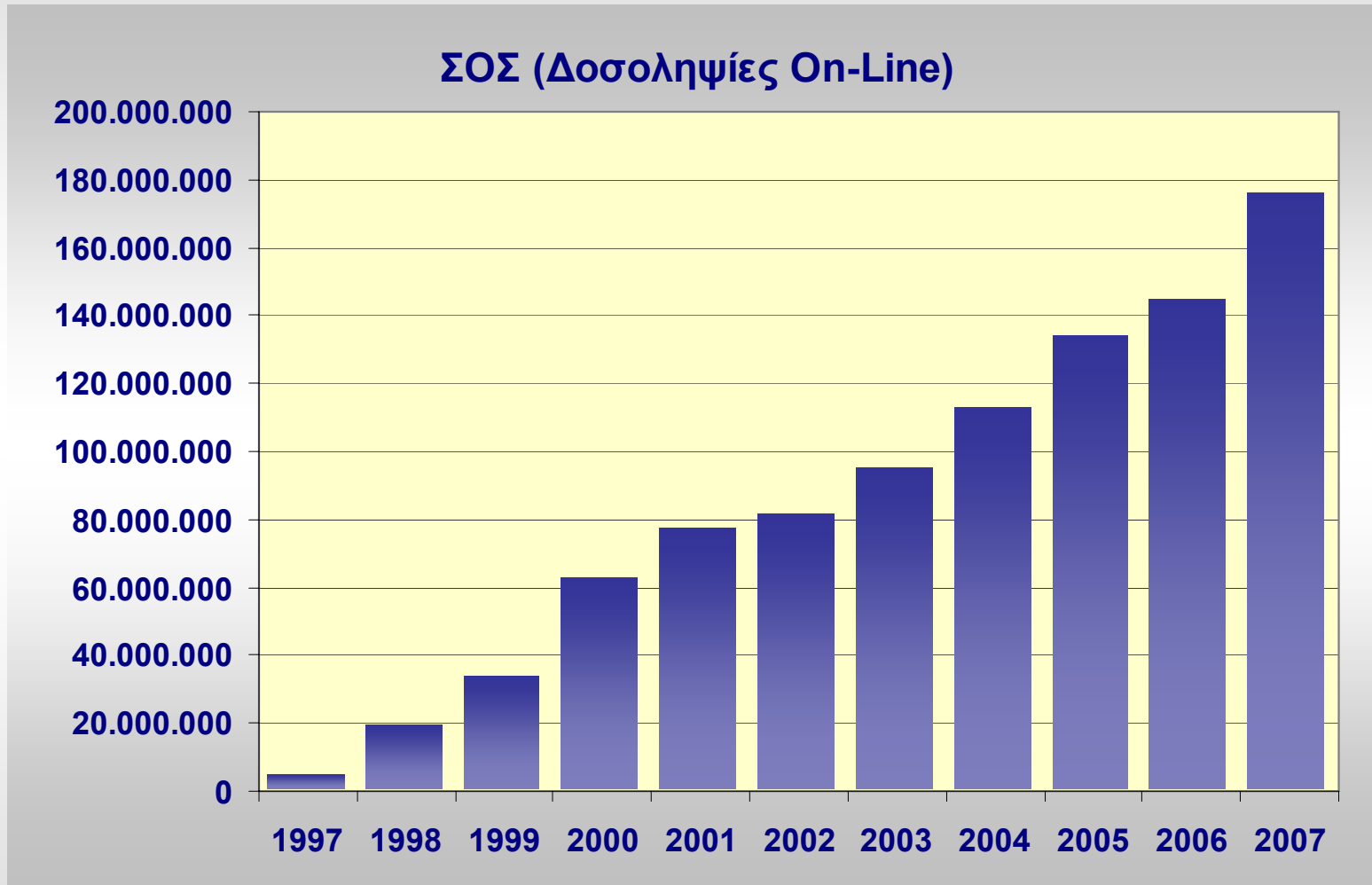
- Μόνον έως τρεις (3) επιταγές ή/και συναλλαγματικές συνολικού ποσού έως € 1.500 για τις οποίες έχει παρέλθει η ημ/νία στέρησης βιβλιαρίου επιταγών
- Μόνον έως πέντε (5) επιταγές ή/και συναλλαγματικές συνολικού ποσού έως € 3.000 για τις οποίες έχει παρέλθει η ημ/νία στέρησης βιβλιαρίου επιταγών



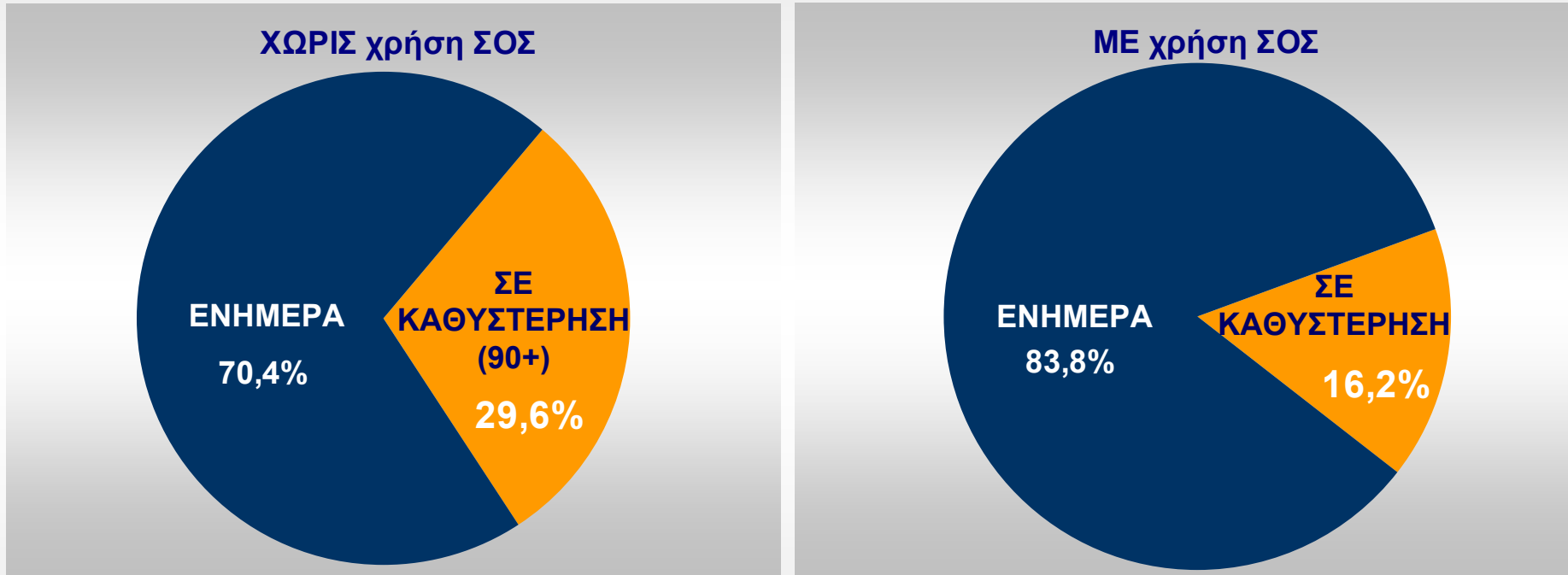
Με την εξόφληση παύουν να εμφανίζονται



Με την εξόφληση παύουν να εμφανίζονται μετά την πάροδο 24 μηνών



ΜΕΙΩΣΗ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΩΝ



Διαφορά Πιθανότητας Αθέτησης: 13,4%

Σημείωση: Η παραπάνω διαφορά προέκυψε από την ανάλυση ασφαλούς στατιστικού δείγματος από τα δεδομένα του αρχείου.





ΣΥΣΤΗΜΑ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

- ΣΣΚ -



ΣΚΟΠΟΣ: Παροχή στους αποδέκτες επαρκούς πληροφόρησης για την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας φυσικών προσώπων

Υλοποιήθηκε η επέκταση του συστήματος στις χορηγήσεις προς μικρές επιχειρήσεις* και αναμένεται η αποστολή δεδομένων από τις τράπεζες.

Περιεχόμενα αρχείου:

- **1η Φάση :** συγκέντρωση πληροφοριών όλων των κινδύνων εκτός εγγυητικών επιστολών και ενέγγυων πιστώσεων
- **2η Φάση :** συγκέντρωση και των πληροφοριών που αφορούν σε εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις.

- **Γνωστοποίηση στην Αρχή Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων**
- **Ενημέρωση** (κατ' έτος διά του Τύπου και εξατομικευμένα στην Τράπεζα πριν τη συναλλαγή)
- **Συγκατάθεση** (στην Τράπεζα με την αίτηση)
 - Απαιτείται ρητή συγκατάθεση για επεξεργασία των στοιχείων (ανά χορήγηση)
 - Δεν αφορά τα Νομικά Πρόσωπα
- **Δικαίωμα ανάκλησης συγκατάθεσης**
 - Η συγκατάθεση είναι ελεύθερα ανακλητή χωρίς αναδρομικό αποτέλεσμα
 - Ανακλήσεις συγκαταθέσεων τηρούνται σε διακριτό αρχείο για 12 μήνες

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ & ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

- Ποσό έγκρισης / πιστωτικό όριο
- Σύνολο οφειλής
- Καθυστέρηση
- Ενήμερο υπόλοιπο
- Υπόλοιπο σε καθυστέρηση

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΜΙΚΡΩΝ & ΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (< 2,5 εκ. € ετήσιο τζίρο)

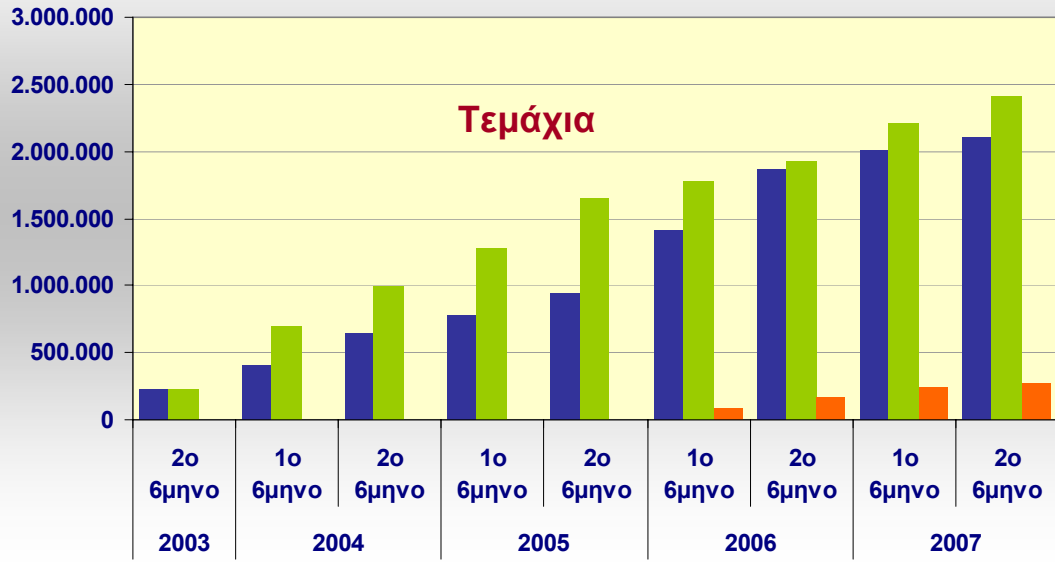
- Ποσό δόσης
- Αριθμός δόσεων
- Συχνότητα δόσεων
- Συνοφειλέτης / εγγυητής
- Εκταμιεύσεις στεγαστικών δανείων

ΧΡΟΝΟΣ ΤΗΡΗΣΗΣ: 30 ημέρες μετά από εξόφληση / τακτοποίηση

ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΗ: Συγκατάθεση του πελάτη

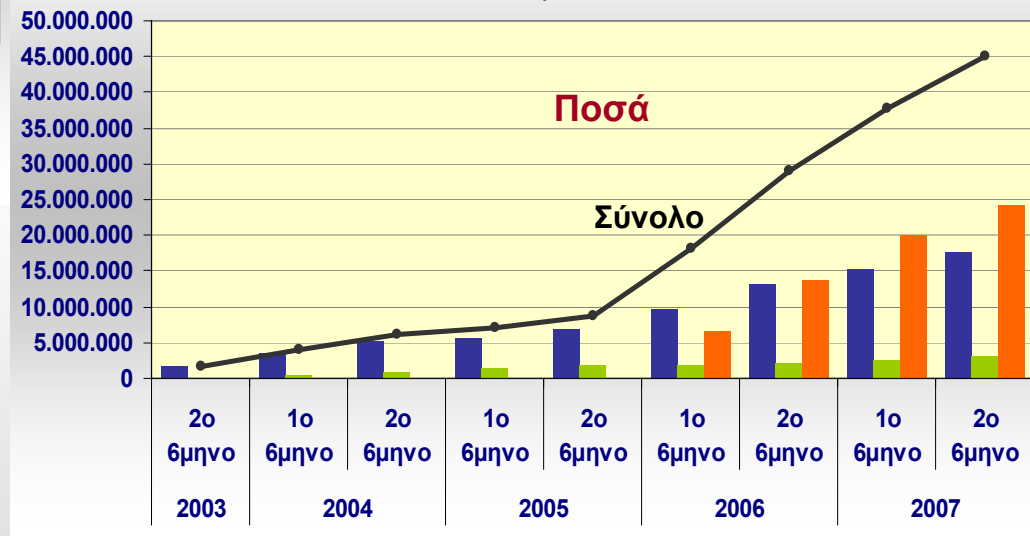


- Καταναλωτική Πίστη (εκτός Καρτών)
- Κάρτες
- Στεγαστικά



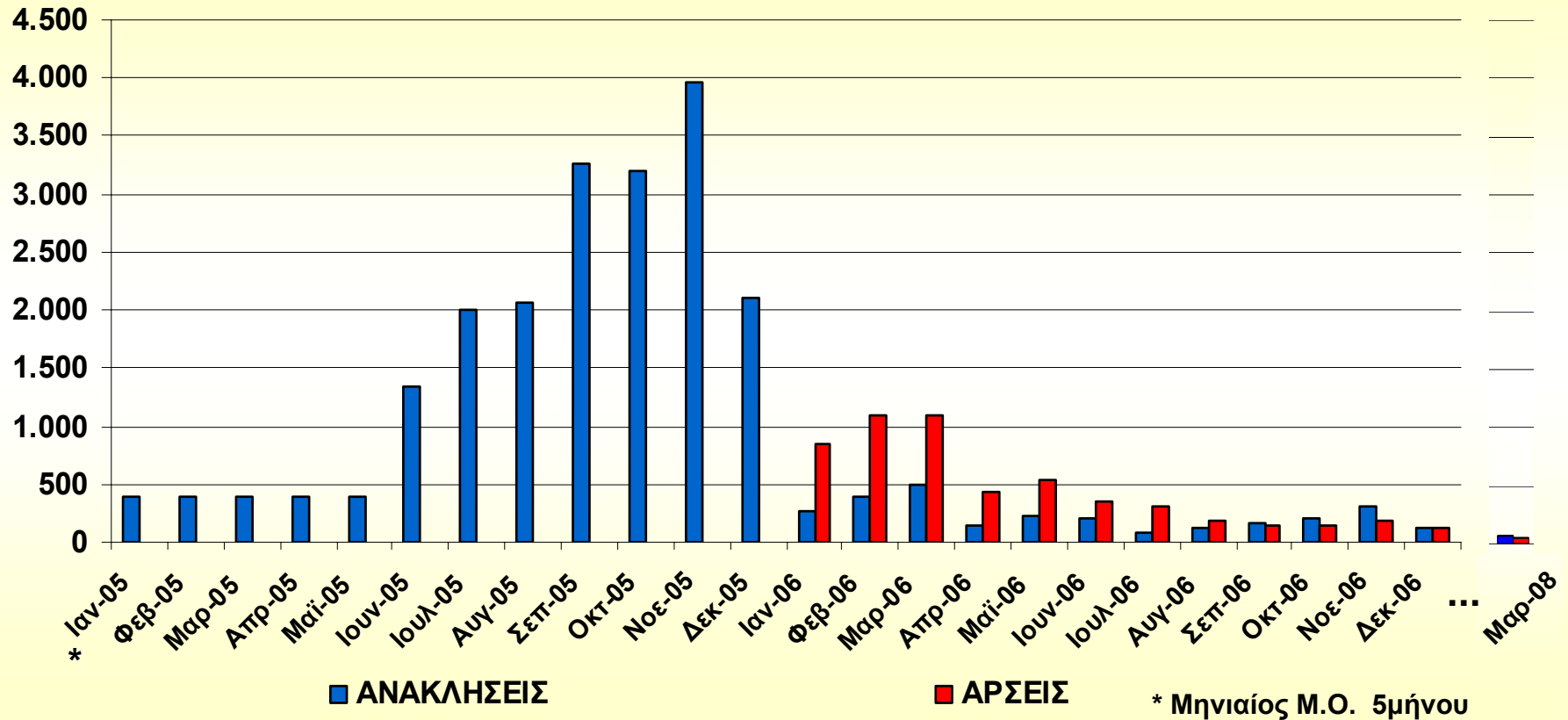
Εξέλιξη Δανείων και Καρτών στο Σύστημα

- Υπόλοιπα Δανείων Καταναλωτικής Πίστης
- Υπόλοιπα Καρτών
- Υπόλοιπα Στεγαστικών



Εξέλιξη Υπολοίπων Οφειλής Δανείων και Καρτών

ΑΝΑΚΛΗΣΕΙΣ ΣΥΓΚΑΤΑΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΑΡΣΕΙΣ ΑΝΑΚΛΗΣΕΩΝ



8 Δεκ. 2004

Απόφ. Αρχής ΠΠΑ: 66/2004

- Ανάκληση συγκατάθεσης = διαγραφή δεδομένων

31 Οκτ. 2005

Απόφ. Αρχής ΠΠΑ: 68/2005

- Οι ανακλήσεις τηρούνται σε αρχείο για 12 μήνες

Σημείωση:

Δεν περιλαμβάνονται οι ανακλήσεις και άρσεις που γίνονται στις τράπεζες

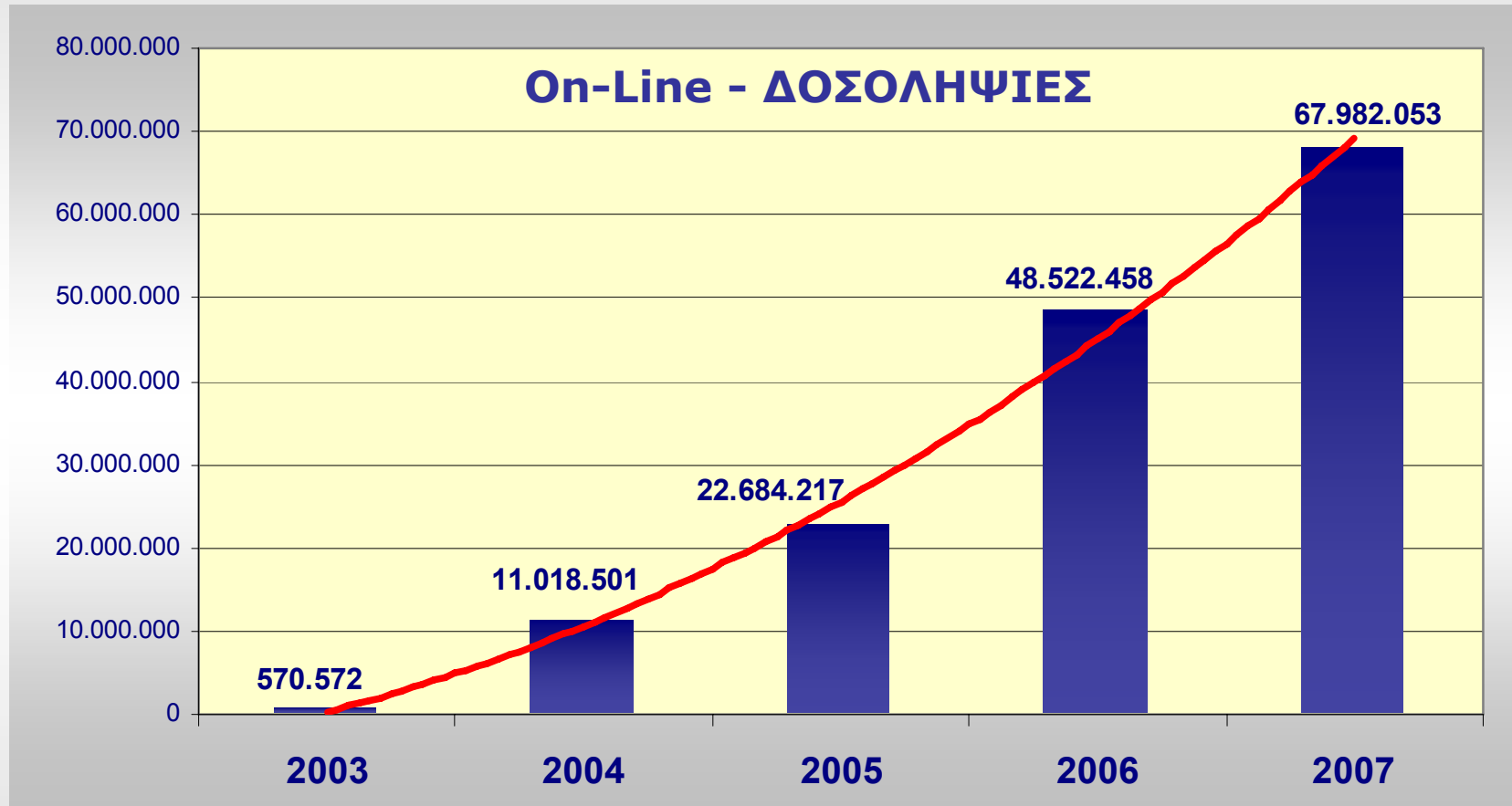
ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΔΑΝΕΙΩΝ / ΚΑΡΤΩΝ (εκατ. €)

ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2007	Καταναλωτικά & Προσωπικά	Κάρτες	Στεγαστικά
ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ	17.773	2.972	24.316
ΤΤΕ	24.266	7.676	63.613
% ΚΑΛΥΨΗΣ ΑΠΟ ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ	73,2%	38,7%	38,2%
% ΚΑΛΥΨΗΣ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2006	65,7%	28,5%	26,1%

ΣΥΜΒΟΛΗ ΣΤΗΝ ΑΠΟΤΡΟΠΗ ΥΠΕΡΧΡΕΩΣΗΣ

Παράδειγμα πληροφόρησης του χρήστη για τις υποχρεώσεις που συγκεκριμένος πολίτης έχει αναλάβει

ΕΙΔΟΣ ΑΑ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ	ΗΜΕΡΟΜ ΤΕΛΕΥΤ ΕΝΗΜΕΡ	ΗΜΕΡΟΜ ΕΓΚΡΙΣ ΕΚΔΟΣ	ΠΟΣΟ- ΟΡΙΟ ΕΓΚΡ	ΠΟΣΟ ΣΥ ΔΟΣΗΣ	ΣΥ ΧΝ	ΣΥΝΟΛΟ ΟΦΕΙΛΗΣ	ΚΑΘΥΣΤ ΥΠΟΛΟΙΠ	ΔΚΤ ΚΑΘ	
ΑΛΛΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ									
01	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	310308	161106	24788	367	1	21812	9	1
02	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	310308	091106	42500	629	1	37383		
03	ΑΝΟΙΚΤΟ	310308	131005	25000	760		25389	391	2
04	ΑΝΟΙΚΤΟ	310308	200504	15000	218		14534		
05	ΚΑΤΑΝΑΛΩΤ	310308	191005	20000	353	1	15211	313	2
06	ΑΝΟΙΚΤΟ	310308	181005	6000			4882		
07	ΚΑΤΑΝΑΛΩΤ	270308	180506	8000	152	1	6237	152	1
08	ΑΝΟΙΚΤΟ	310308	021105	18000		1	4878		
09	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	310308	070405	6000	199	1	591	393	2
10	ΚΑΡΤΑ	310308	201005	3399			3399	137	1 ΔΥ
11	ΚΑΡΤΑ	310308	181005	4000			3241		
12	ΚΑΡΤΑ	310308	300505	4000			3768		
ΣΥΝΟΛΟ ΑΛΛΩΝ				176687	2678		141325	1395	
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ				176687	2678		141325	1395	





ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΑΥΤΟΤΗΤΩΝ /
ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΩΝ
- ΣΤΔ -



ΣΚΟΠΟΣ: Η προστασία των πολιτών από πιθανή απάτη με χρήση της ταυτότητας ή του διαβατηρίου τους που έχασαν

- Γνωστοποίηση της Αρχή Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων
- Έγκριση από Αρχή για παραλαβή αρχείου από Υπ. Εσωτερικών
- Ενημέρωση: διά του Τύπου κατ' έτος / Τράπεζες / Αστυνομικά Τμήματα
- Συγκατάθεση: εμπεριέχεται στη δήλωση απώλειας

- Δήλωση απώλειας του πολίτη
(ΑΔΤ, ονοματεπώνυμο, πατρώνυμο)
- Αρχείο όλων των ΑΔΤ που
έχουν απολεσθεί/χαθεί

Τράπεζα ή Τειρεσίας

Υπουργείο Εσωτερικών

(Υπουργείο Δημόσιας Τάξης)

ΧΡΟΝΟΣ ΤΗΡΗΣΗΣ

- Για δεδομένα, που προέρχονται από δηλώσεις απώλειας των πολιτών, τα στοιχεία παραμένουν για όσο επιθυμούν οι πολίτες
- Σε περίπτωση διαγραφής από το αρχείο του Υπ. Εσωτερικών, διαγράφεται και από το αντίστοιχο αρχείο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ

- **Αυτοματοποιημένος έλεγχος**

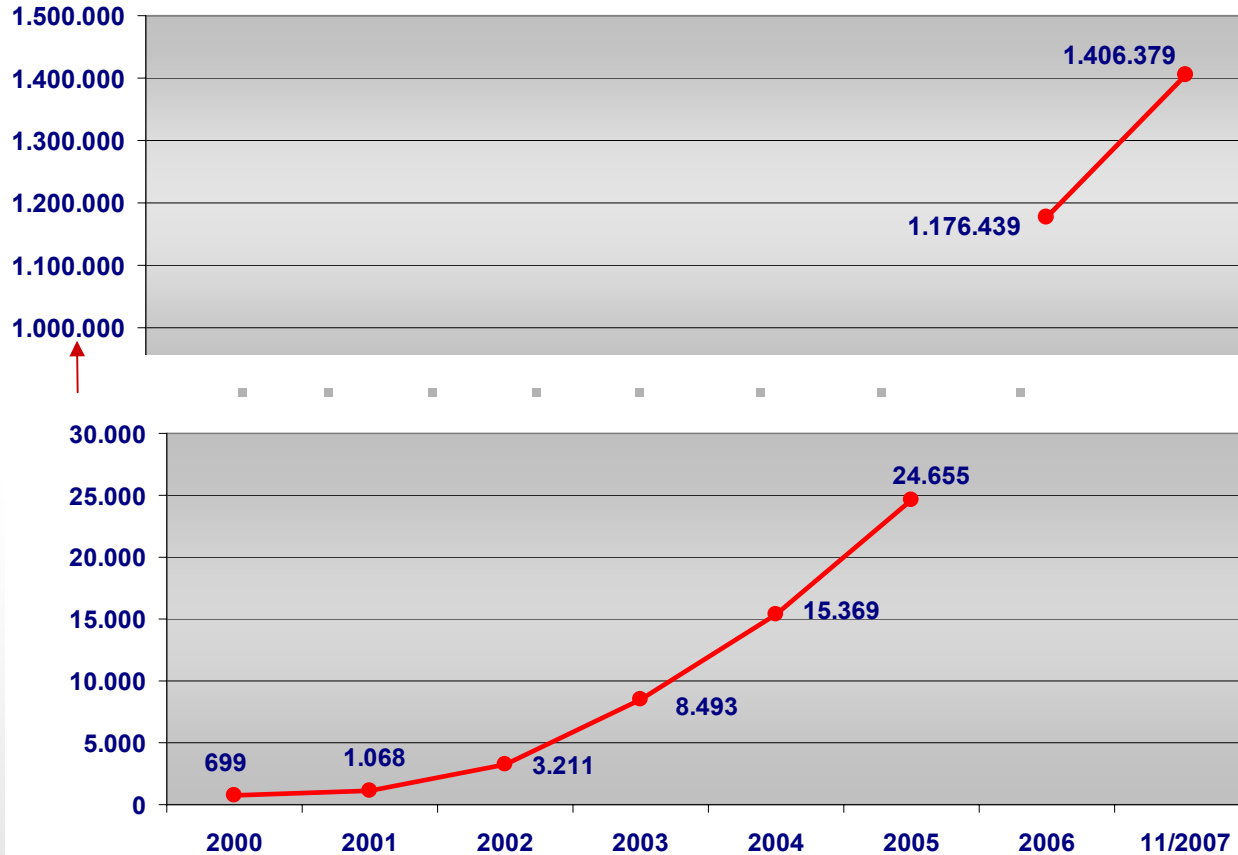
Ειδοποίηση του χρήστη μέσω της οθόνης ότι η ταυτότητα ή το διαβατήριό που καταχώρησε έχει κλαπεί ή χαθεί.

- **On line αναζήτηση**

Αναζήτηση από το χρήστη εάν η ταυτότητα ή το διαβατήριό που του επιδείχθηκε έχει χαθεί ή κλαπεί.

ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΑΥΤΟΤΗΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΩΝ (ΣΤΔ)

ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΧΑΘΕΙ Ή ΑΠΟΛΕΣΘΕΙ



**ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΑΠΩΛΕΙΑΣ
ΤΑΥΤΟΤΗΤΩΝ & ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΩΝ**

ΣΤΗΝ ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ

ΣΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

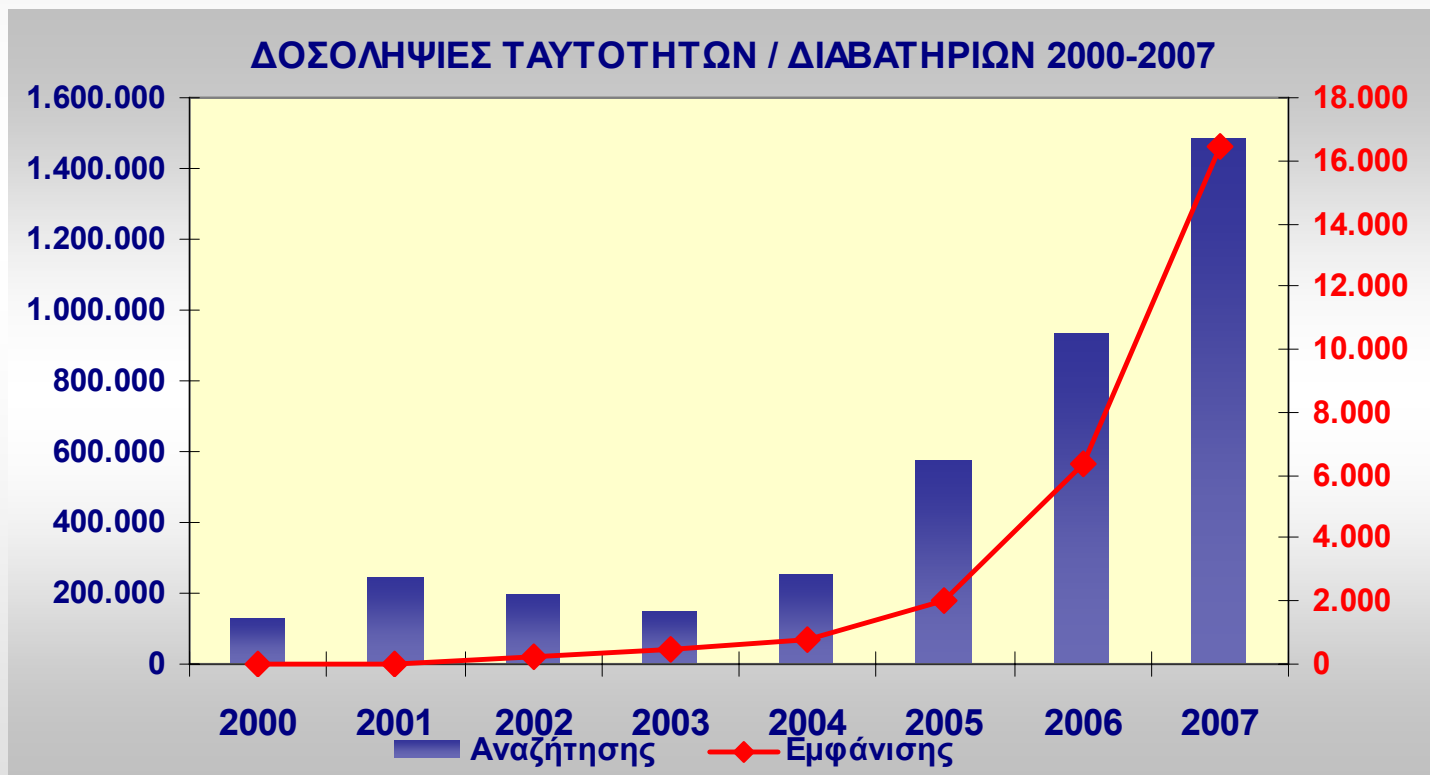
**ΑΡΙΘΜΟΙ ΤΑΥΤΟΤΗΤΩΝ
ΑΠΟ ΥΠ. ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΤΑΞΗΣ**



ΧΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΟΥ ΤΑΥΤΟΤΗΤΩΝ / ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΩΝ & ΩΦΕΛΕΙΑ



ΔΟΣΟΛΗΨΙΕΣ	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	ΣΥΝΟΛΟ
Αναζητήθηκαν	121.840	238.450	190.239	147.370	251.270	570.349	933.174	1.484.070	
Εμφανίσθηκαν	24	31	197	437	790	1.979	6.332	16.466	26.256





**ΣΥΣΤΗΜΑ ΚΑΤΑΓΓΕΛΘΕΙΣΩΝ
ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
- ΣΚΣΕ -**





ΣΚΟΠΟΣ: Η καταγραφή και η παροχή πληροφοριών για επιχειρήσεις, των οποίων έχει καταγγελθεί η σύμβαση για την αποδοχή καρτών ως μέσου πληρωμής, για τον περιορισμό της απάτης στα σημεία πώλησης αγαθών και υπηρεσιών (FRAUD KAPTΩN)



- Γνωστοποίηση και έγκριση Αρχής Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων
- Ενημέρωση επιχειρήσεων για τήρηση του αρχείου
 - Για νέες συμβάσεις η ενημέρωση περιλαμβάνεται στη σύμβαση συνεργασίας
 - Για συμβάσεις, που ίσχυαν κατά την έναρξη λειτουργίας του συστήματος, πραγματοποιήθηκε εξατομικευμένη έγγραφη ενημέρωση από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ για λογαριασμό των τραπεζών σε περίπου 170.000 επιχειρήσεις
- Δεν απαιτείται συγκατάθεση



- Τήρηση στοιχείων για 5 έτη
 - Στοιχεία επιχειρήσεων
 - Στοιχεία έως τεσσάρων (4) εκπροσώπων



ΣΚΣΕ - ΣΥΣΤΗΜΑ ΚΑΤΑΓΓΕΛΘΕΙΣΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΠΟΥ ΑΠΟΔΕΧΟΝΤΑΙ ΚΑΡΤΕΣ



ΚΩΔΙΚΟΣ	ΑΙΤΙΑ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑΣ
01	Αποδοχή Καρτών που έχουν δηλωθεί ως Απολεσθείσες/Κλαπείσες
02	Παραχαραγμένες/ Παραπτοιημένες
03	Εικονικές Συναλλαγές
04	Παραβίαση Λοιπών Όρων Σύμβασης
05	Κοινά Σημεία Πώλησης (Common Point of Purchase)
06	Ξέπλυμα Χρήματος (Laundering)
07	Πτώχευση ή Αναγκαστική Διαχείριση
08	Αλλοίωση Ποσών των Συναλλαγών
09	Αυτοχρηματοδότηση
10	Σπάσιμο Συναλλαγών
11	Ανακριβείς Αιτήσεις Χορήγησης Κάρτας
12	Ανακριβείς Αιτήσεις Συνεργασίας με Acquirer
13	Εικονική Έγκριση
14	Μεγάλος Αριθμός Αντιλογισμών / Αμφισβητήσεων (Charge Backs)

- Έναρξη Συστήματος 07/2006
- 527 εγγραφές 04/2008
- Ενημέρωση με alarm για νέες εγγραφές





CREDIT SOCRING





SCORE	550
% ΑΘΕΤΗΣΗΣ	5,2 %

- Ανάπτυξη μοντέλου βαθμολόγησης συναλλακτικής συμπεριφοράς σε διατραπεζικό επίπεδο με βάση:
 - το σύνολο των πληροφοριών των αρχείων της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ
 - κοινούς κανόνες και παραμέτρους για την παραγωγή της βαθμολόγησης
- Υποστήριξη (ενημέρωση / εκπαίδευση) για ένταξη του Bureau Score στα συστήματα των τραπεζών
- Καθιέρωση “Reason Codes” για ενημέρωση των πολιτών
- Συντήρηση μοντέλου: περιοδική αξιολόγηση και προσαρμογή





ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑΣ



- Ελεγχόμενη πρόσβαση σε κτιριακές εγκαταστάσεις
- Ιδιωτικό δίκτυο μεταξύ ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ και χρηστών
- Πρόσβαση αρχείου μόνο σε εξουσιοδοτημένους χρήστες
- Καταγραφή όλων των δοσοληψιών από χρήστες (ποιος, πότε, τι)
- Πιστοποίηση των διαδικασιών της εταιρίας κατά ISO 9001:2000 από το φορέα πιστοποίησης Lloyd's Register Quality Assurance
- Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου
 - Έλεγχος εσωτερικών χρηστών
 - Συνεργασία με Επιθεωρήσεις τραπεζών



ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΠΟΛΙΤΩΝ






■ Ενημέρωση ενδιαφερομένων

- Μέσω τραπεζών: έντυπα / προφορική ενημέρωση
- Μέσω Τηλεφωνικού Κέντρου (τηλ.: 210.3676700)
 - Τηλεφωνικές κλήσεις 2007 = 171.000
- Ανακοινώσεις στον Τύπο (ετήσιες)
- Διαδίκτυο (www.tiresias.gr, 273 επισκέψεις ημερησίως)
- Συμμετοχή σε εκθέσεις διατραπεζικού χαρακτήρα

■ Εξυπηρέτηση ενδιαφερομένων

- Γραφεία: Αθήνα (Μασσαλίας 1), Μαρούσι (Αλαμάνας 2)
- Ταχυδρομείο
- Μέσω τραπεζών



Ενημέρωση πολιτών βάσει του
αρ. 24 παρ. 3 του ν. 2472/97

ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ - ΣΕΒΑΣΜΟΣ ΣΤΟΝ ΠΟΛΙΤΗ

ΣΤΟΙΧ - ΟΦΕΙΛ

• Γνωριμία με τη μορφή της κίνησης και η εξέλιξη των οικονομικών συνθηκών
• Ημερήσια ενημέρωση και επί- επίσημοι και επίσημοι, καθώς και
• Προσφορά της υπηρεσίας, όπως και άλλων υπηρεσιών, όπως διαχείριση
• Προσφορά της υπηρεσίας, όπως και άλλων υπηρεσιών, όπως διαχείριση
• Προσφορά της υπηρεσίας, όπως και άλλων υπηρεσιών, όπως διαχείριση

1. ΑΡΧΕΙΟ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ

Εισαγωγή των στοιχείων των Αρχών είναι η μέγιστη, τα στοιχεία των δεδομένων
αποτελούν τις πληροφορίες, όπως οι πληροφορίες.

Παραπομπή στο Αρχείο είναι πληροφορίες σχετικά με
• Διαδικασία έκδοσης πιστοποιητικού, σύμφωνα με την οποία η διαδικασία έκδοσης πιστοποιητικού
• Διαδικασία έκδοσης πιστοποιητικού, σύμφωνα με την οποία η διαδικασία έκδοσης πιστοποιητικού
• Διαδικασία έκδοσης πιστοποιητικού, σύμφωνα με την οποία η διαδικασία έκδοσης πιστοποιητικού

• Διαδικασία έκδοσης πιστοποιητικού, σύμφωνα με την οποία η διαδικασία έκδοσης πιστοποιητικού

2. ΑΡΧΕΙΟ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΕΥΓΚΕΝΤΡΙΣΗΣ ΚΙΝΗΣΩΝ


Εισαγωγή των στοιχείων των Αρχών είναι η μέγιστη, τα στοιχεία των δεδομένων
αποτελούν τις πληροφορίες, όπως οι πληροφορίες.

3. ΑΡΧΕΙΟ ΕΥΓΚΕΝΤΡΙΣΗΣ / ΔΙΑΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Εισαγωγή των στοιχείων των Αρχών είναι η μέγιστη, τα στοιχεία των δεδομένων
αποτελούν τις πληροφορίες, όπως οι πληροφορίες.

4. ΑΡΧΕΙΟ ΚΑΤΑΓΕΓΡΑΜΜΕΝΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

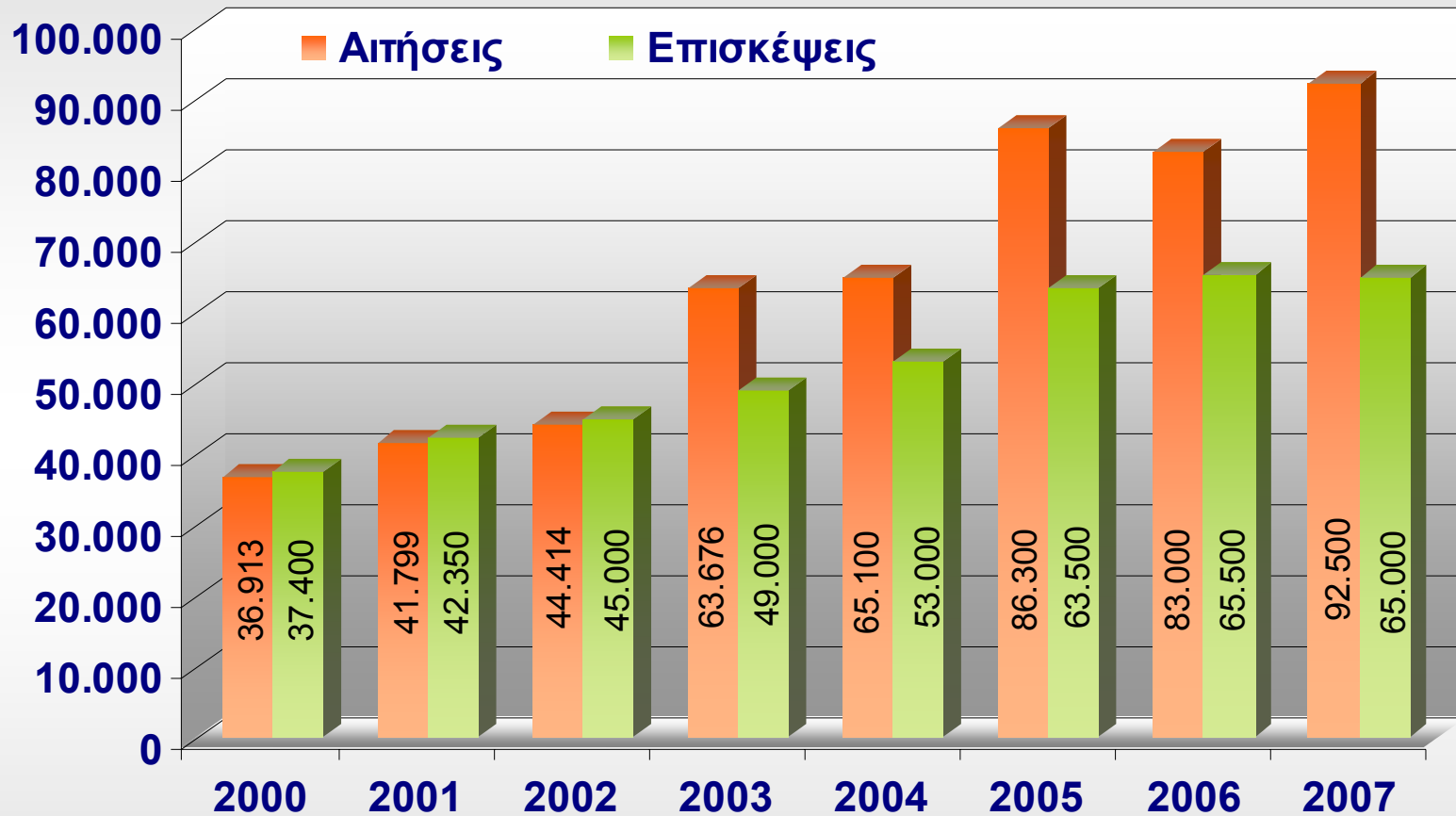
Εισαγωγή των στοιχείων των Αρχών είναι η μέγιστη, τα στοιχεία των δεδομένων
αποτελούν τις πληροφορίες, όπως οι πληροφορίες.



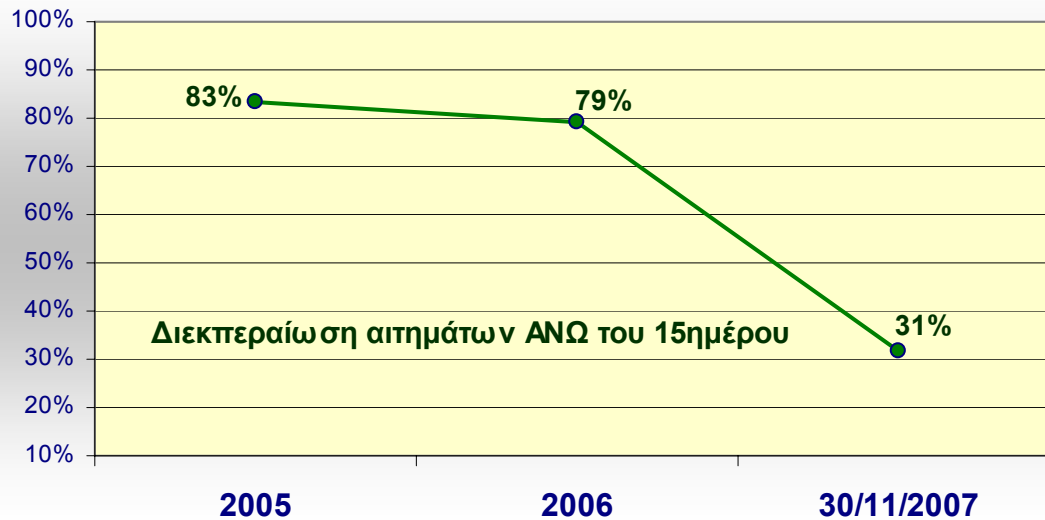
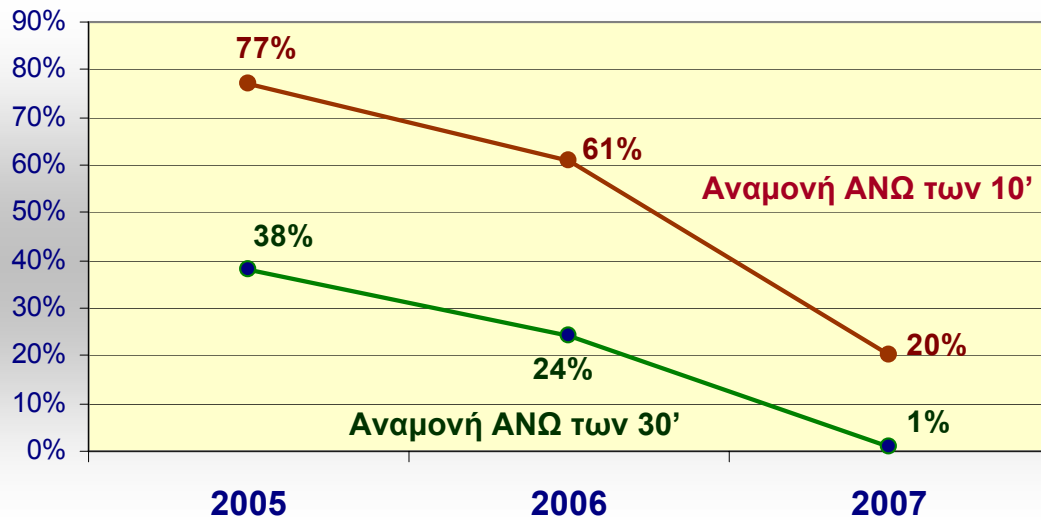
Όλες οι υπηρεσίες προς τους
πολίτες παρέχονται Δωρεάν
Γραφεία Εξυπηρέτησης

Γραφεία Εξυπηρέτησης Κοινού: Ιεράρχους, ημέρες 08:30 έως 14:00
• Μασσαλίας 1 & Έλευνας, 106 80 Αθήνα • Αλαμάνος 1, 151 25 Μαρούσι. Τηλ.: 210.36.76.700, <http://www.tiresias.gr>





Δωρεάν παροχή υπηρεσιών στους πολίτες



ΑΝΑΜΟΝΗ

ΔΙΕΚΠΕΡΑΙΩΣΗ



ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΛΕΓΧΟΥ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΩΝ ΑΙΤΗΣΕΩΝ




Ταχυδρομείο


Επισκέπτες


Τράπεζες



Αίτηση

**Έλεγχος
Πιστοποιητικών**

**Αυτόματη
επεξεργασία**

Ασφ: Μαρτίου, 07 Ιουνίου 2002

Προς τον
κ. [REDACTED]
Διευθύνοντα
[REDACTED]

Θίμα: Επιθεώρηση Πρωτόκολλου Πιστοποιητικών

Σύμφωνα με τα στοιχεία που διαβίβασαμε για το χρονικό διάστημα 1/1/2001-31/05/2002 δεν έχετε αποσταλεί πληροφορίες ή το σχετικά όλοκληρο μη αίτησης πληροφοριών αναφορικά με τις καταγεγραμμένες πηγές:

Κωδ. Πηγής	Υποκατηγορία	Εμφανιστικό	Προεπιλεγμένο
40100	Τυράβου	Τυράβου	.
40200	Ελαστώνος	Ελαστώνος	.

Παρακαλούμε όπως ξεκινήσετε άμεσα τη συγκέντρωση πληροφοριών όσον αφορά τη εγκυρω και εγκαιρη πληροφορήση της εταιρίας μας από τις προαναφερθείσες πηγές ελέγχου από εσάς. Σε περίπτωση που αντιμετωπίσετε οποιαδήποτε πρόβλημα αναφορικά με τη συγκέντρωση πληροφοριών από τις συγκεκριμένες πηγές παρακαλούμε όπως μας το γνωρίσετε έγγραφως. Σας ευχαριστούμε.

Με τιμή
Για τα
ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΕ

**Απαντητική
Επιστολή**

220 περιπτώσεις αιτήσεων με 1 ή περισσότερες πλαστογραφίες

85 περιπτώσεις υποβολής πλαστών δικαστικών αποφάσεων από **31** άτομα

100 περιπτώσεις έχουν ήδη παραπεμφθεί στην εισαγγελία, οι υπόλοιπες προετοιμάζονται

50 περιπτώσεις έχουν ήδη παραπεμφθεί στο ακροατήριο και εξ' αυτών **32** έχουν εκδικαστεί

29 καταδίκες με ποινές φυλάκισης έως **24** μήνες





ΑΠΟΤΕΛΟΥΜΕ ΜΟΝΑΔΙΚΟΤΗΤΑ ;





ΧΩΡΑ	ΙΔΡΥΣΗ	ΕΤΑΙΡΙΑ
Austria	1964	Kreditschutzverband von 1870
Belgium	1985	Banque Nationale de Belgique
Croatia	2002	Croatian Credit Information Registry
Czech Republic	2002	Czech Credit Bureau CCB
Denmark	1971	Experian A/S
Finland	1962	Suomen Asiakastieto OY
Germany	1998	CEG Creditreform Consumer GmbH
Germany	2005	InFoScore Consumer Data GmbH
Germany	1927	SCHUFA Holding AG
Great-Britain	2001	Callcredit
Great-Britain		Equifax Plc
Great-Britain		Experian Ltd
Greece	1993	Tiresias
Hungary	2003	BISZ Central Credit Information Plc
Iceland	1997	Creditinfo Group
Ireland	1963	Irish Credit Bureau
Italy	1984	CRIF S.p.A.
Italy	1990	CTC consorzio per la tutela del credito
Italy		Experian Ltd
Netherland	1965	BKR Stichting Bureau Krediet Registratie
Netherland		Experian Nederland BV
Poland	2001	Biuro Informacji Kredytowej
Romania	2003	Biroul de Credit S.A.
Russia	2005	National Bureau of Credit Histories (NBCH)
Slovakia		SCB, Slovak Credit Bureau s.r.o.
Spain		Equifax Ibérica S.L.
Spain		Experian Bureau de Crédito S.A.
Sweden	1977	Upplysnings Centralen UC AB
Switzerland	1997	Schweiz. Verband Creditreform
Turkey	1999	KKB Kredi Kayit Bürosu A.S.



ACCIS

Association of **C**onsumer **C**redit **I**nformation **P**roviders



ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΦΟΡΕΙΣ

- Μικρότερος κίνδυνος επισφαλειών
- Μείωση λειτουργικού κόστους
- Μείωση διαδικασιών/χρόνου εγκρίσεων
- Εξυγίανση συναλλαγών

ΠΟΛΙΤΕΣ

- Μείωση επιτοκίων χορηγήσεων
- Προστασία από υπερχρέωση
- Προστασία από απάτες εις βάρος τους
- Μείωση διαδικασιών/χρόνου εγκρίσεων

- Ενημέρωση πριν την ανάληψη δανειακών υποχρεώσεων.
- Ο δανεισμός αποτελεί διευκόλυνση. Δεν αυξάνει τις οικονομικές δυνατότητες.
- Η εξυπηρέτηση των δανειακών υποχρεώσεων να μην υπερβαίνει τις οικονομικές δυνατότητες.
- Συνεπής αποπληρωμή των υποχρεώσεων.
- Οι καθυστερήσεις οδηγούν σε οικονομικές επιβαρύνσεις.
- Σε περιπτώσεις δυσκολίας αποπληρωμής, έγκαιρη επικοινωνία με την τράπεζα.
- Ενημέρωση από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ για το περιεχόμενο του αρχείου και τον τρόπο συμπλήρωσης ή διόρθωσης των δεδομένων χωρίς επιβαρύνσεις.
- Γνωστοποίηση στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ της εξόφλησης των υποχρεώσεων και των αποτελεσμάτων τυχόν δικαστικών ενεργειών.
- Άμεση δήλωση της ταυτότητας ή/και του διαβατηρίου που έχει χαθεί ή κλαπεί και στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ.



ΕΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ

