



Αθήνα, 19-07-2017

Αριθ. Πρωτ. Γ/ΕΞ/1985-3/19-07-2017

ΑΡΧΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

Α Π Ο Φ Α Σ Η ΑΡ. 87 / 2017

Η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα συνήλθε, μετά από πρόσκληση του Προέδρου της, σε τακτική συνεδρίαση στην έδρα της την 20-06-2017, σε συνέχεια της από 13-06-2017 συνεδρίασης, προκειμένου να εξετάσει την υπόθεση που αναφέρεται στο ιστορικό της παρούσας. Παρέστησαν οι Κωνσταντίνος Μενουδάκος, Πρόεδρος της Αρχής και τα τακτικά μέλη Κωνσταντίνος Χριστοδούλου, ως εισηγητής, Αντώνιος Συμβώνης, Σπυρίδων Βλαχόπουλος, Κωνσταντίνος Λαμπρινουδάκης, Χαράλαμπος Ανθόπουλος και Ελένη Μαρτσούκου. Στη συνεδρίαση, παρέστησαν, επίσης, με εντολή του Προέδρου, χωρίς δικαίωμα ψήφου, οι Ευμορφία - Ιωσηφίνα Τσακιρίδου και Θεοδώρα Τουτζιαράκη, ειδικοί επιστήμονες – ελεγκτές, ως βοηθοί εισηγητές, οι οποίες αποχώρησαν μετά τη συζήτηση και πριν από τη διάσκεψη και τη λήψη αποφάσεως, και η Ειρήνη Παπαγεωργοπούλου, υπάλληλος του τμήματος διοικητικών και οικονομικών υποθέσεων, ως γραμματέας. Η βοηθός εισηγήτρια Κυριακή Λωσταράκου, ειδικός επιστήμονας – ελέγκτρια, δεν παρέστη στη συνεδρίαση αυτή (της 20-06-2017) λόγω κωλύματος.

Η Αρχή έλαβε υπόψη τα παρακάτω:

Με την υπ' αριθ. πρωτ. Γ/ΕΙΣ/1985/10-03-2017 αίτησή της, όπως αυτή συμπληρώθηκε με τα με τα υπ' αριθ. πρωτ. Γ/ΕΙΣ/2788/03-04-2017, Γ/ΕΙΣ/3288/21-04-2017, Γ/ΕΙΣ/3523/02-05-2017 και Γ/ΕΙΣ/3702/09-05-2017 έγγραφα προς την Αρχή, η τράπεζα «ALPHA BANK A.E.» (εφεξής «Alpha Bank» ή «Τράπεζα»), γνωστοποίησε την πρόθεσή της να διαθέσει προσωπικά δεδομένα οφειλετών και τρίτων προσώπων στην εταιρεία «CEPAL Hellas Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια

και Πιστώσεις»¹ (εφεξής «Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων» ή «Εταιρεία») και ζήτησε να της χορηγηθεί η απαιτούμενη άδεια, ώστε τα υποκείμενα των ανωτέρω προσωπικών δεδομένων να ενημερωθούν δια του τύπου για τη διάθεση αυτή. Όμοιο αίτημα για χορήγηση άδειας ενημέρωσης δια του τύπου υπέβαλε και η τράπεζα «EUROBANK ERGASIAS A.E.» (εφεξής «τράπεζα Eurobank» ή «Τράπεζα») με την υπ' αριθ. πρωτ. ΓΝ/ΕΙΣ/656/15-03-2017 αίτησή της, όπως αυτή συμπληρώθηκε με τα υπ' αριθ. πρωτ. ΓΝ/ΕΙΣ/864/03-04-2017 και ΓΝ/ΕΙΣ/1217/03-05-2017 έγγραφα, για τη διάθεση προσωπικών δεδομένων οφειλετών και τρίτων προσώπων στην εταιρεία «Eurobank FPS Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις» (εφεξής «Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων» ή «Εταιρεία»), η οποία είναι 100% θυγατρική της Τράπεζας². Στο πλαίσιο αυτό, οι δυο ανωτέρω αιτούσες υπέβαλαν σχέδιο κειμένου ενημέρωσης δια του τύπου των υποκειμένων για τη διάθεση των δεδομένων τους από εκάστη Τράπεζα - υπεύθυνο επεξεργασίας προς την αντίστοιχη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων και την περαιτέρω επεξεργασία από την Εταιρεία αυτή που θα λειτουργεί, σύμφωνα με τους ισχυρισμούς τους, ως «εκτελούσα την επεξεργασία» για λογαριασμό της Τράπεζας.

Με βάση το ν. 4354/2015, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, με τον οποίο θεσμοθετήθηκε η δυνατότητα ανάθεσης της διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις που έχουν χορηγηθεί από πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα σε εταιρείες με αυτό το αντικείμενο δραστηριότητας, οι αιτούσες πρόκειται να αναθέσουν η καθεμιά στην αντίστοιχη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων τη διαχείριση απαιτήσεων πελατών τους που βρίσκονται σε καθυστέρηση, ενώ ανάθεση ενήμερων απαιτήσεων θα γίνει, κατά δήλωσή τους, όταν υπάρχει κάποια απαίτηση σε καθυστέρηση κατά του ίδιου οφειλέτη. Όπως αναφέρουν οι αιτούσες, επιβάλλεται η ενιαία ανάθεση της διαχείρισης της ληξιπρόθεσμης απαίτησης μαζί με την ενήμερη οφειλή για τους οφειλέτες που έχουν μία τουλάχιστον οφειλή που τελεί σε καθυστέρηση για πολλούς λόγους, όπως η εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας Δανείων που προϋποθέτει τη λήψη υπόψη όλων των οφειλών των πελατών και των κανόνων διαχείρισης κινδύνων.

¹ Βλ. Απόφαση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων ΤτΕ 207/29-11-2016, ΦΕΚ Β' 970/22-03-2017. Μετά την αδειοδότηση της εταιρίας με την επωνυμία «ΑΚΤΥΑ ΕΛΛΑΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΛΥΣΕΙΣ ΑΕ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» από την Τράπεζα της Ελλάδος, η Γενική Συνέλευση της ως άνω εταιρίας αποφάσισε την μεταβολή της επωνυμίας της σε «CEPAL HELLAS ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΑΕ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ».

² Βλ. Απόφαση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων ΤτΕ 220/1/13-03-2017, ΦΕΚ Β' 880/16-03-2017.

Συγκεκριμένα, η τράπεζα Alpha Bank αναφέρει ότι οι κατά τα ανωτέρω αναθέσεις θα αφορούν οφειλέτες από χορηγήσεις επιχειρηματικής, αλλά και καταναλωτικής και στεγαστικής πίστης, δεδομένου ότι αυτές προέρχονται από χορηγήσεις προς πελάτες τόσο της Alpha Bank, όσο και της πρώην ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, που έχει απορροφηθεί από την Τράπεζα, και της CITIBANK, της οποίας το σύνολο των δραστηριοτήτων λιανικής τραπεζικής έχουν μεταβιβασθεί στην Alpha Bank, ο αριθμός δε των οφειλετών αυτών και λοιπών συνενεχομένων είναι πολύ μεγάλος και υπερβαίνει κατά πολύ τον αριθμό 1000, που έχει τεθεί ως ελάχιστο όριο για τη χορήγηση της σχετικής άδειας. Από την πλευρά της, η τράπεζα Eurobank επισημαίνει ότι οι κατά τα ανωτέρω αναθέσεις θα αφορούν σε πολύ μεγάλο αριθμό οφειλετών, στους οποίους περιλαμβάνονται και πελάτες των πρώην τραπεζών «Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο» και «Proton Bank» και, συγκεκριμένα, ότι οι οφειλέτες αυτοί και λοιποί συνενεχόμενοι ανέρχονται συνολικά σε αριθμό άνω του ενός εκατομμυρίου (1.000.000). Ως εκ τούτου, κατά τις αιτούσες, είναι αντικειμενικά αδύνατη η εξατομικευμένη ενημέρωση αυτού του πλήθους των προσώπων. Κατά τις αιτούσες, με την δια του τύπου ενημέρωση δεν αντιμετωπίζεται μόνο η αντικειμενική δυσκολία εξατομικευμένης ενημέρωσης μεγάλου αριθμού φυσικών προσώπων – υποκειμένων, αλλά επιλύεται και το υπαρκτό πρόβλημα της ενημέρωσης οφειλετών που, μετά τη χορήγηση, άλλαξαν διεύθυνση κατοικίας και δεν ενημέρωσαν σχετικά την τράπεζα – δανειστή.

Οι αιτούσες τράπεζες ισχυρίζονται περαιτέρω ότι οι Εταιρίες Διαχείρισης Απαιτήσεων αδειοδοτούνται και εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, η δε ανάθεση της διαχείρισης των ως άνω απαιτήσεων και αυτή καθεαυτή η διαχείρισή τους θα γίνει στο πλαίσιο του κατά τα ανωτέρω νέου θεσμικού πλαισίου με σκοπό την περαιτέρω διαχείρισή τους από αυτές για λογαριασμό της Τράπεζας και κατ' ακολουθία, ουδένα δικαίωμα του οφειλέτη θίγεται, εφόσον αυτός θα εξακολουθήσει να είναι πελάτης και οφειλέτης της Τράπεζας, προς την οποία θα μπορεί να ασκήσει ανεμπόδιστα, όπως μέχρι σήμερα, όλα τα εκ του νόμου δικαιώματά του και κυρίως αυτά της πρόσβασης και αντίρρησης.

Εξάλλου, σύμφωνα με το σχέδιο Σύμβασης – Πλαισίου που προσκόμισε στην Αρχή η τράπεζα Eurobank (που έχει υποβληθεί στην ΤτΕ με το φάκελο αδειοδότησης), η Εταιρεία «Eurobank FPS Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις» θα ξεκινήσει αμέσως τη συνεργασία της με την Τράπεζα με την υπογραφή Σύμβασης – Πλαισίου για τη Διαχείριση Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις. Τα δανειακά χαρτοφυλάκια που θα ανατεθούν στην Εταιρεία θα περιλαμβάνονται σε σύμβαση ανάθεσης

που θα υπογραφεί μεταξύ τους, η οποία θα συμπληρώνει τη Σύμβαση – Πλαίσιο και θα αφορούν τόσο ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις από χορηγήσεις καταναλωτικής πίστης, στεγαστικών δανείων, χορηγήσεις επαγγελματικής - επιχειρηματικής πίστης, καθώς και πρώην ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις που έχουν ρυθμιστεί με συμφωνία Τράπεζας-οφειλέτη, όσο και στοιχεία περιλαμβανόμενα στους φακέλους χρηματοδότησης, από τα οποία απορρέουν οι απαιτήσεις, όπως, στάδιο διαδικασίας Κώδικα Δεοντολογίας (δανείων) του ν. 4224/2013, ένταξη του οφειλέτη στο ν. 3869/2010 κ.α. Περαιτέρω, η τράπεζα Eurobank δηλώνει ότι έχει ήδη κινηθεί και η διαδικασία συγχώνευσης της Εταιρείας Διαχείρισης Απαιτήσεων με την εταιρεία ενημέρωσης οφειλετών του ν. 3758/2009 με την επωνυμία «Eurobank Υπηρεσίες Ενημέρωσης Οφειλετών Α.Ε.», με απορρόφηση της τελευταίας από την πρώτη. Η διαδικασία συγχώνευσης αναμενόταν να ολοκληρωθεί τον Μάιο 2017, οπότε η Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων θα δύναται να διενεργεί ενημέρωση των οφειλετών κατά το ν. 4354/2015 σε συνδυασμό με το ν. 3758/2009 ή να αναθέτει περαιτέρω την ενημέρωση των οφειλετών σε άλλες εταιρείες ενημέρωσης του ν. 3758/2009, όπως προβλέπεται στο άρθρο 2 παρ. 5 του ν. 4354/2015.

Στο πλαίσιο εξέτασης της ως άνω υπόθεσης, οι τράπεζες Alpha Bank και Eurobank κλήθηκαν νομίμως σε ακρόαση κατά τη συζήτηση της υπόθεσης ενώπιον της Αρχής σε σύνθεση Τμήματος στις 26-04-2017. Κατά τη ως άνω συνεδρίαση, οι κληθείσες εξέθεσαν προφορικά τις απόψεις τους, τις οποίες ανέπτυξαν κατόπιν διεξοδικώς με σχετικό υπόμνημά τους (βλ. υπόμνημα υπ' αριθ. πρωτ. Γ/ΕΙΣ/3523/02-05-2017, όπως συμπληρώθηκε με το υπ' αριθ. πρωτ. Γ/ΕΙΣ/3702/09-05-2017 έγγραφο, και υπόμνημα υπ' αριθ. πρωτ. ΓΝ/ΕΙΣ/1217/03-05-2017, αντίστοιχα). Στη συνέχεια, η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών (εφεξής ΕΕΤ), με το υπ' αριθ. πρωτ. Γ/ΕΙΣ/4014/19-05-2017 έγγραφο της προς την Αρχή, εξέθεσε τις απόψεις των μελών της προς υποστήριξη των ήδη δύο εκκρεμών αιτήσεων, ισχυριζόμενη ότι το ζήτημα της συγκεκριμένης διαβίβασης επηρεάζει άμεσα τόσο τις αιτούσες τράπεζες μέλη της, όσο και συνολικότερα το τραπεζικό σύστημα, γνωστοποιώντας περαιτέρω ότι πρόκειται να υποβληθεί στην Αρχή αίτηση χορήγησης αντίστοιχης άδειας από ένα ακόμα μέλος της. Όπως επισημάνθηκε από όλους τους ανωτέρω, είναι εξαιρετικά μικρός ο χρόνος εντός του οποίου θα πρέπει να πραγματοποιηθεί η ενημέρωση, καθώς οι σχετικές άδειες από την ΤτΕ έχουν ήδη εκδοθεί, οι σχετικές Συμβάσεις Ανάθεσης των δανειακών χαρτοφυλακίων έχουν υπογραφεί, και ως εκ τούτου, η χορήγηση των δεδομένων είναι απολύτως αναγκαία προκειμένου η κάθε Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων να είναι σε θέση να εξυπηρετήσει άμεσα και απρόσκοπτα τη διαχείριση των απαιτήσεων, χωρίς να

διαταραχθεί η ομαλότητα στην εξυπηρέτηση της δανειακής σχέσης. Επιπρόσθετα, υποστηρίχθηκε ότι το εποπτικό πλαίσιο υπό το οποίο λειτουργούν οι Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων είναι απόλυτα ισοδύναμο με αυτό των πιστωτικών ιδρυμάτων και ουδεμία σχέση έχουν με τις Εταιρείες Ενημέρωσης Οφειλετών του ν. 3758/2009, παρά μόνο ότι οι Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων μπορούν εκ του νόμου να αναθέτουν την ενημέρωση οφειλετών σε Εταιρείες Ενημέρωσης Οφειλετών.

Κατόπιν τούτων, η Αρχή, σε σύνθεση Τμήματος, αφού συνεξέτασε τις εν λόγω υποθέσεις λόγω συνάφειας, εξέδωσε την Απόφαση 62/2017 (υπ' αριθ. πρωτ. Γ/ΕΞ/4437/06-06-2017), με την οποία παρέπεμψε την κρινόμενη υπόθεση στο σύνολό της στην Ολομέλεια, λαμβάνοντας υπόψη ότι: α) έχει ασκηθεί «παρέμβαση» της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών υπέρ των αιτουσών και εκκρεμεί η υποβολή τρίτης αίτησης τράπεζας με το ίδιο αίτημα, με τα δεδομένα δε αυτά προκύπτει ότι το ζήτημα είναι μείζονος σημασίας συνολικά για τις τράπεζες μέλη της ΕΕΤ, και β) ενώπιον της Ολομέλειας της Αρχής εκκρεμεί εξέταση ατομικών προσφυγών κατά τραπεζών για πλημμελή εκπλήρωση της υποχρέωσης ενημέρωσης σχετικά με τη διαβίβαση δεδομένων σε εταιρείες ενημέρωσης οφειλετών, ζήτημα που έχει συνάφεια με το υπό εξέταση θέμα. Ειδικότερα, σύμφωνα με την Απόφαση 62/2017: *«Πρέπει, κατ' εφαρμογή της διατάξεως του άρθρου 5α παρ. 1 του Κανονισμού Λειτουργίας της Αρχής, να παραπεμφθεί η υπόθεση στην Ολομέλεια, προκειμένου να ερευνηθούν ενιαίως οι εν λόγω συναφείς υποθέσεις και να αποφανθεί επί των ζητημάτων που ανακύπτουν κατά την έρευνα αυτών και σχετίζονται, όσον αφορά την υπόθεση που παραπέμπεται, με την συνδρομή των νόμιμων προϋποθέσεων για την παροχή αδειάς από την Αρχή προς ενημέρωση δια του τύπου των οφειλετών για την επεξεργασία (διαβίβαση στις αναφερόμενες στο ιστορικό εταιρίες διαχείρισης απαιτήσεων) των προσωπικών τους δεδομένων, όπως και με τον, κατ' εφαρμογή της αρχής της αναλογικότητας, κύκλο των προσώπων (αριθμός αμέσων και εν δυνάμει υπόχρεων έναντι των τραπεζών προς ικανοποίηση των αξιώσεων τους κατά των δανειοληπτών), ως και κατηγορίες των δανειοληπτών (δάνεια και λοιπά τραπεζικά προϊόντα σε καθυστέρηση και ενήμερα), οι οποίοι θα ενημερωθούν δια του τύπου για την ανωτέρω επεξεργασία των προσωπικών τους δεδομένων.»*

Ακολούθως, κατά τη συνεδρίαση της Ολομέλειας στις 13-06-2017 επαναλήφθηκε η ακροαματική διαδικασία. Κατά τη συνεδρίαση, κλήθηκαν νομίμως και παρέστησαν οι τράπεζες Alpha Bank και Eurobank, καθώς και η Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ), που εξέθεσαν προφορικά τις απόψεις τους, τις οποίες ανέπτυξαν κατόπιν διεξοδικώς και με τα

υποβληθέντα, εντός της ταχθείσας προθεσμίας, έγγραφα υπομνήματά τους (βλ. υπομνήματα υπ' αριθ. πρωτ. Γ/ΕΙΣ/4694/16-06-2017, Γ/ΕΙΣ/4701/16-06-2017 και Γ/ΕΙΣ/4695/16-06-2017 αντίστοιχα). Ειδικότερα, μεταξύ άλλων, η ΕΕΤ, ισχυρίζεται ότι τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα διαθέτουν ένα από τα υψηλότερα αποθέματα Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (Non-performing Loans-NPLs) στην Ευρώπη. Είναι δε ενδεικτικό ότι, σύμφωνα με την πρόσφατη Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδας (ΤτΕ), τα NPLs ανέρχονται σε 105,1 δις ευρώ και αντιστοιχούν σε ποσοστό 45,2% των συνολικών δανείων που έχουν χορηγήσει τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα (βλ. πρόσφατη Έκθεση της ΤτΕ με ημερομηνία 06-06-2017). Η παροχή της δυνατότητας ανάθεσης των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων σε εταιρείες ειδικού σκοπού αποτέλεσε βασική επιδίωξη του ν. 4354/2015 και θεωρείται ένα σύγχρονο μέσο διαχείρισης των δανείων σε καθυστέρηση. Η ΕΕΤ τονίζει, επίσης, ότι η αποτελεσματική διαχείριση και η μείωση των χαρτοφυλακίων των ληξιπρόθεσμων οφειλών αποτελεί υποχρέωση και έχει τεθεί ως στόχος στις ελληνικές τράπεζες από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές (ελληνικές και ευρωπαϊκές). Ειδικότερα, τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα έχουν δεσμευτεί έναντι του Ευρωπαϊκού Εποπτικού Μηχανισμού (SSM) ότι μέχρι την 31.12.2019 θα έχουν μειώσει τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (ιδιωτών και επιχειρήσεων) κατά το ποσό των 40 δις ευρώ ή 38% του συνόλου. Η επιτυχία αυτού του στόχου είναι κρίσιμη και επιβεβλημένη, σύμφωνα και με σύσταση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας του 2017 για τη διαχείριση των δανείων σε καθυστέρηση σε πανευρωπαϊκό επίπεδο. Επισημαίνεται δε ότι στις αρχές του 2018 οι ελληνικές συστημικές Τράπεζες θα υποβληθούν σε αυστηρά “stress tests” με βάση τα οικονομικά στοιχεία του 2017, στα οποία περιλαμβάνονται και τα ήδη υπάρχοντα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια. Από το αποτέλεσμα των ελέγχων αυτών θα κριθεί και η κεφαλαιακή επάρκεια ή ανεπάρκεια των ελληνικών Τραπεζών, ζήτημα το οποίο έχει άμεσο αντίκτυπο στην ελληνική οικονομία. Τέλος, η ΕΕΤ σημειώνει ότι, υπό συνθήκες ευρύτατης διάχυσης της πληροφορίας μέσω ηλεκτρονικών μέσων, η ενημέρωση των υποκειμένων μπορεί να λάβει χώρα όχι μόνο μέσω έντυπων μέσων, αλλά και με τη χρήση ψηφιακών μέσων επικοινωνίας (ιστοσελίδων, ηλεκτρονικών ΜΜΕ, κλπ). Μια τέτοια γνωστοποίηση ικανοποιεί πλήρως, κατά την ΕΕΤ, το σκοπό του νόμου και θα ήταν πολλαπλά αποτελεσματική.

Η Αρχή, συνεξέτασε, λόγω συνάφειας, τα ως άνω αιτήματα των δυο τραπεζών, και μετά από εξέταση όλων των στοιχείων του φακέλου, αφού άκουσε τον εισηγητή και τις βοηθούς εισηγήτριες, οι οποίες αποχώρησαν μετά τη συζήτηση και πριν από τη διάσκεψη και τη λήψη αποφάσεως, και κατόπιν διεξοδικής συζήτησης,

ΣΚΕΦΤΗΚΕ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΝΟΜΟ

1. Στο άρθρο 2 στοιχ. α', β', γ', ζ', η' και ι' του ν. 2472/1997, όπως ισχύει, ορίζονται οι έννοιες των απλών και ευαίσθητων δεδομένων, του υποκειμένου αυτών, του υπεύθυνου επεξεργασίας, του εκτελούντος την επεξεργασία και του αποδέκτη, αντίστοιχα, ενώ στο στοιχ. δ' του ίδιου άρθρου ορίζεται η έννοια της επεξεργασίας, στην οποία συμπεριλαμβάνεται η «διαβίβαση, ... ή κάθε άλλης μορφής διάθεση». Ακολούθως, στο άρθρο 4 του ίδιου νόμου ορίζονται οι βασικές αρχές της επεξεργασίας, ενώ στο άρθρο 5 ορίζονται οι επιμέρους προϋποθέσεις για τη νομιμότητά της. Περαιτέρω, σύμφωνα με το άρθρο 11 του ίδιου ν. 2472/1997: «1. Ο υπεύθυνος επεξεργασίας οφείλει, κατά το στάδιο της συλλογής δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, να ενημερώνει με τρόπο πρόσφορο και σαφή το υποκείμενο για τα εξής τουλάχιστον στοιχεία: α. την ταυτότητά του και την ταυτότητα του τυχόν εκπροσώπου του, β. τον σκοπό της επεξεργασίας, γ. τους αποδέκτες ή τις κατηγορίες αποδεκτών των δεδομένων, δ. την ύπαρξη του δικαιώματος πρόσβασης. 2. Εάν για τη συλλογή των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα ο υπεύθυνος επεξεργασίας ζητεί την συνδρομή του υποκειμένου, οφείλει να το ενημερώνει ειδικώς και εγγράφως για τα στοιχεία της παρ. 1 του παρόντος άρθρου καθώς και για τα δικαιώματά του, σύμφωνα με τα άρθρα 11 έως και 13 του παρόντος νόμου. Με την αυτή ενημέρωση ο υπεύθυνος επεξεργασίας γνωστοποιεί στο υποκείμενο εάν υποχρεούται ή όχι να παράσχει τη συνδρομή του, με βάση ποιες διατάξεις, καθώς και για τις τυχόν συνέπειες της αρνήσεώς του. 3. Εάν τα δεδομένα ανακοινώνονται σε τρίτους, το υποκείμενο ενημερώνεται για την ανακοίνωση πριν από αυτούς.». Η εκπλήρωση της ανωτέρω υποχρέωσης ενημέρωσης εξειδικεύεται περαιτέρω με την υπ' αριθ. 1/1999 Κανονιστική Πράξη της Αρχής για την «Ενημέρωση υποκειμένου των δεδομένων κατ' άρθρο 11 Ν. 2472/1997» (ΦΕΚ Β' 555/1999), καθώς και με τη διάταξη του άρθρου 24 παρ. 3 του ν. 2472/1997 που, μολονότι είναι μεταβατική διάταξη, αποτυπώνει ευρύτερη και πάγια βούληση του νομοθέτη για τις περιπτώσεις, στις οποίες πρόκειται για «μεγάλο αριθμό υποκειμένων» (βλ. Απόφαση 24/2004 της Αρχής), σε συνδυασμό με την υπ' αριθ. 408/1998 Κανονιστική Πράξη της Αρχής για την «Ενημέρωση υποκειμένων επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα δια του τύπου» (ΦΕΚ Β' 1250/1998) που εξειδικεύει τόσο την έννοια «του μεγάλου αριθμού υποκειμένων» ορίζοντας ότι τούτο ισχύει όταν ο αριθμός των ατόμων

αυτών είναι ίσος ή υπέρτερος των χιλίων (άρθρο 1) όσο και τον τρόπο με το οποίο πρέπει να γίνεται η ενημέρωση αυτή (άρθρα 3 και 4)³.

2. Με το ν. 4354/2015 (ΦΕΚ Α΄ 176 16.12.2015) *Διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, μισθολογικές ρυθμίσεις και άλλες επείγουσες διατάξεις εφαρμογής της συμφωνίας δημοσιονομικών στόχων και διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων*, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, εισήχθησαν στην ελληνική έννομη τάξη δυο νέες κατηγορίες εταιρειών, ήτοι οι «Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) και οι «Εταιρείες Απόκτησης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Α.Α.Δ.Π.)». Σύμφωνα δε με το άρθρο 1 του ανωτέρου νόμου:

«1. α. Η διαχείριση των απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις που χορηγούνται ή έχουν χορηγηθεί από πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα εκτός των αναφερόμενων στην περίπτωση δ΄ της παρ. 5 του άρθρου 2 του ν. 4261/2014 (Α΄107) ανατίθεται αποκλειστικά: αα) σε ανώνυμες εταιρίες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, ειδικού και αποκλειστικού σκοπού, υπό την επιφύλαξη της παρ. 20, που εδρεύουν στην Ελλάδα και ββ) σε εταιρίες που εδρεύουν σε κράτος - μέλος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ), με την προϋπόθεση ότι έχουν εγκατασταθεί νόμιμα στην Ελλάδα μέσω υποκαταστήματος με σκοπό τη διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, με την επιφύλαξη των διατάξεων της ανωτέρω Οδηγίας, καθώς και της Οδηγίας 2004/39 (ΕΕL 145/2004), και της περίπτωσης δ΄ της παρούσας παραγράφου. Οι παραπάνω εταιρίες λαμβάνουν ειδική άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και εποπτεύονται για τη συμμόρφωση προς τις διατάξεις του παρόντος νόμου από την Τράπεζα της Ελλάδος. Οι εταιρίες αυτές, μετά τη λήψη άδειας λειτουργίας, καταχωρούνται σε ειδικό Μητρώο του Γενικού Εμπορικού Μητρώου (ΓΕΜΗ) και διέπονται από τις διατάξεις του παρόντος νόμου και συμπληρωματικά από τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920 (Α΄ 37) για τις ανώνυμες εταιρίες. [...] δ. Οι διατάξεις του παρόντος δεν επηρεάζουν την εφαρμογή των διατάξεων των νόμων 3156/2003 (Α΄ 157), ν. 1905/1990 (Α΄ 147), 1665/1986 (Α΄ 194), 3606/2007 (Α΄ 195) και 4261/2014 (Α΄ 107). ε. Στις εταιρίες της περίπτωσης α΄ της παρούσας παραγράφου επιτρέπεται και η διαχείριση των ακινήτων που αποτελούσαν ασφάλεια για τα δάνεια ή τις πιστώσεις που αυτές διαχειρίζονταν και έχουν μεταβιβαστεί στον δικαιούχο της απαίτησης. Στις εταιρίες αυτές δεν επιτρέπεται η απόκτηση, δια μεταβιβάσεως ή εκχωρήσεως ή από εθελοντική

³ Σημειώνεται δε ότι ο Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679 προτάσσει πλέον ρητώς την αρχή της διαφάνειας της επεξεργασίας και ενισχύει, ακολούθως, το δικαίωμα ενημέρωσης του υποκειμένου (βλ. άρθρα 5, 13 και 14 του Κανονισμού και αντίστοιχες αιτιολογικές σκέψεις στο προοίμιο αυτού).

εκποίηση ή από πλειστηριασμό, ακίνητης περιουσίας που συνδέεται με τα δάνεια και τις πιστώσεις που αυτές διαχειρίζονται.». [...]

20. Οι εταιρίες της περίπτωσης α` της παρ. 1 του παρόντος άρθρου δύνανται να λαμβάνουν άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου να χορηγούν νέα δάνεια ή/και πιστώσεις σε δανειολήπτες, των οποίων δάνεια ή πιστώσεις διαχειρίζονται, με αποκλειστικό σκοπό την αναχρηματοδότηση των δανείων τους ή την αναδιάρθρωση της δανειολήπτριας επιχείρησης δυνάμει ενός συγκεκριμένου σχεδίου αναδιάρθρωσης που συμφωνείται μεταξύ των μερών, υπό την προϋπόθεση της προηγούμενης συναίνεσης του δικαιούχου της απαίτησης. Τα νέα δάνεια και πιστώσεις του προηγούμενου εδαφίου λογίζονται ως τραπεζικά δάνεια και πιστώσεις, διέπονται από το Ελληνικό Δίκαιο και αποκλειστικά αρμόδια για την εκδίκαση των διαφορών που απορρέουν από τη σύμβαση είναι τα κατά τόπους Ελληνικά Δικαστήρια. [...].

21. Το επαγγελματικό απόρρητο του δικαιούχου των υπό διαχείριση απαιτήσεων έναντι των δανειοληπτών αίρεται στις σχέσεις του με την Εταιρία Διαχείρισης, στο μέτρο που οι πληροφορίες αυτές είναι απαραίτητες για τις ανάγκες της διαχείρισης και εφαρμόζονται αναλογικά οι παράγραφοι 20 και 21 του άρθρου 10 του ν. 3156/2003 (Α` 157).

22. Οι εταιρίες της περίπτωσης α` της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου θεωρούνται δανειστές και προμηθεύτριες κατά την έννοια του ν. 2251/1994 (Α`191) και υποχρεούνται να συμμορφώνονται με την κείμενη νομοθεσία περί Προστασίας Καταναλωτή, όπως αυτή κάθε φορά εφαρμόζεται και ισχύει, με τον Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών (Β`2289/2014), με τους κανόνες που διέπουν τη χορήγηση δανείων και πιστώσεων που ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένης της οδηγίας 2014/17, καθώς και με όλες τις σχετικές με χορηγούμενα από πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα δάνεια και πιστώσεις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και να λαμβάνουν ειδική μέριμνα για κοινωνικά ευπαθείς ομάδες.».

Περαιτέρω, σύμφωνα με το άρθρο 2 του ίδιου νόμου (συμβάσεις ανάθεσης της διαχείρισης):

«1. Στις εταιρίες της περίπτωσης α` της παρ. 1 του άρθρου 1 του παρόντος νόμου δύνανται να ανατίθεται η διαχείριση απαιτήσεων από συμβάσεις δανείων ή/και πιστώσεων που έχουν χορηγηθεί ή χορηγούνται από πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα, πλην της περίπτωσης δ` της παρ. 5 του άρθρου 2 του ν. 4261/2014.

2. Η σύμβαση ανάθεσης διαχείρισης των απαιτήσεων αυτών υπόκειται σε συστατικό έγγραφο τύπο και περιλαμβάνει κατ` ελάχιστο περιεχόμενο τα ακόλουθα: α. Τις προς διαχείριση απαιτήσεις και το τυχόν στάδιο μη εξυπηρέτησης κάθε απαίτησης. β. Τις πράξεις της διαχείρισης, οι οποίες μπορεί να συνίστανται ιδίως στη νομική και λογιστική παρακολούθηση, την είσπραξη, τη διενέργεια διαπραγματεύσεων με τους οφειλέτες των προς διαχείριση απαιτήσεων και τη σύναψη συμβάσεων συμβιβασμού κατά την έννοια των άρθρων 871- 872

ΑΚ ή ρύθμισης και διακανονισμού οφειλών σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας, όπως έχει θεσπισθεί με την υπ` αριθμ. 116/25.8.2014 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος κατ` εφαρμογή της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4224/2013. γ. Την καταβλητέα αμοιβή διαχείρισης, η οποία σε κάθε περίπτωση δεν μπορεί να μετακλιέται στον υπόχρεο καταβολής της απαίτησης. Αντίγραφο της συμβάσεως κοινοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός δέκα (10) ημερών από την υπογραφή της.

3. Το ελάχιστο περιεχόμενο της σύμβασης ανάθεσης διαχείρισης της προηγούμενης παραγράφου δύναται να εξειδικεύεται περαιτέρω με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος. Τα σχέδια των συμβάσεων ανάθεσης διαχείρισης αποτελούν αντικείμενο εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος για σκοπούς συμμόρφωσης στον παρόντα νόμο.

4. Οι Εταιρίες Διαχείρισης νομιμοποιούνται, ως μη δικαιούχοι διάδικοι, να ασκήσουν κάθε ένδικο βοήθημα και να προβαίνουν σε κάθε άλλη δικαστική ενέργεια για την είσπραξη των υπό διαχείριση απαιτήσεων, καθώς και να κινούν, παρίστανται ή συμμετέχουν σε προπρωχευτικές διαδικασίες εξυγίανσης, πτωχευτικές διαδικασίες αφερεγγυότητας, διαδικασίες διευθέτησης οφειλών και ειδικής διαχείρισης των άρθρων 61 επ. του ν. 4307/2014 (Α` 246). Εφόσον οι Εταιρίες συμμετέχουν σε οποιαδήποτε δίκη με την ιδιότητα του μη δικαιούχου διαδίκου το δεδικασμένο της απόφασης καταλαμβάνει και τον δικαιούχο της απαίτησης.

5. Οι Εταιρίες Διαχείρισης δύνανται για τους σκοπούς του παρόντος νόμου, να προσλαμβάνουν Εταιρίες Ενημέρωσης Οφειλετών για ληξιπρόθεσμες οφειλές, που λειτουργούν σύμφωνα με το ν. 3758/2009, ή αντίστοιχου σκοπού εταιρίες, που λειτουργούν σε κράτος - μέλος της Ε.Ε. ή κράτος του ΕΟΧ. Οι Εταιρίες του παρόντος νόμου κατά τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων οφείλουν να ακολουθούν τις ρυθμίσεις του ν. 3758/2009, σύμφωνα με τη διάταξη της παραγράφου 22 του άρθρου 1 του παρόντος και με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος.».

Περαιτέρω, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 10 παρ. 20 και 21 του ν. 3156/2003 (Α` 157), στις οποίες παραπέμπει το άρθρο 1 παρ. 21 του ν. 4354/2015:

«20. Οι διατάξεις περί τραπεζικού απορρήτου δεν εφαρμόζονται στις σχέσεις μεταξύ μεταβιβάζοντος και εταιρείας ειδικού σκοπού) και στις σχέσεις μεταξύ της εταιρείας ειδικού σκοπού και των δανειστών της για τους σκοπούς της τιτλοποίησης. Η εταιρεία ειδικού σκοπού και οι δανειστές της υποχρεούνται να τηρούν τις διατάξεις περί τραπεζικού) απορρήτου, όπως αυτές ισχύουν αναφορικά με τη συγκεκριμένη κατηγορία απαιτήσεων.

21. Η επεξεργασία προσωπικών δεδομένων οφειλετών κατά το μέτρο που είναι αναγκαία για τους σκοπούς τιτλοποίησης απαιτήσεων κατά το νόμο αυτόν γίνεται σύμφωνα με

το ν. 2472/1997 (ΦΕΚ 50 Α'). και δεν προϋποθέτει προηγούμενη άδεια της Αρχής του ν. 2472/1997 ή συναίνεση του οφειλέτη.».

Από τις ανωτέρω διατάξεις σε συνδυασμό με την ΠΔΤΕ 118/19-05-2017 (ΦΕΚ Β' 1764/22-05-2017) Πλαίσιο για την ίδρυση και λειτουργία εταιρειών διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις του ν. 4354/2015 - Αντικατάσταση της ΠΕΕ 95/27.5.2016, προκύπτει ότι οι Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων αποτελούν νομικά πρόσωπα ειδικού σκοπού, τα οποία υποχρεούνται να διαθέτουν συγκεκριμένη οργανωτική δομή και καταγεγραμμένες διαδικασίες για την άσκηση της δραστηριότητάς τους. Μάλιστα, οι συγκεκριμένες Εταιρείες έχουν δυνατότητα αναχρηματοδότησης απαιτήσεων στο πλαίσιο αναδιάρθρωσης του δανείου ή της πίστωσης. Επομένως, η διαχείριση απαιτήσεων από τις Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων ταυτίζεται, καταρχάς, με την αντίστοιχη διαχείριση που θα πραγματοποιούσε ένα πιστωτικό ίδρυμα, περιορίζεται, ωστόσο, στις πράξεις διαχείρισης, οι οποίες έχουν προσδιοριστεί εκ των προτέρων στη «σύμβαση ανάθεσης διαχείρισης απαιτήσεων». Συγκεκριμένα, οι Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων επιτρέπεται να αναλαμβάνουν, για λογαριασμό της αναθέτουσας τράπεζας, τη νομική και λογιστική παρακολούθηση της απαίτησης μέχρι την ολική ή μερική εξόφληση της οφειλής. Για το σκοπό αυτό, οι Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων νομιμοποιούνται, μεταξύ άλλων, να υπογράφουν αντ' αυτής εξοφλητικές αποδείξεις και συμβάσεις διακανονισμού της οφειλής και εν γένει να δεσμεύουν την αναθέτουσα τράπεζα έναντι τρίτων, να ασκούν ένδικα βοηθήματα και να προβαίνουν σε κάθε άλλη νομική ενέργεια για την είσπραξη των υπό διαχείριση απαιτήσεων, ως μη δικαιούχοι διάδικοι, καθώς και να προσλαμβάνουν Εταιρείες Ενημέρωσης Οφειλετών που λειτουργούν σύμφωνα με το ν. 3758/2009.

3. Εν προκειμένω, τα προσωπικά δεδομένα σχετικά με ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις προς την Τράπεζα, ήτοι δεδομένα προσώπων υπόχρεων προς καταβολή και τρίτων που συνδέονται με τις απαιτήσεις αυτές (όπως φυσικών προσώπων που έχουν την ιδιότητα του οφειλέτη, συνοφειλέτη, εγγυητή, ενεχυρούχου ή υποθηκικού οφειλέτη, ειδικοί ή καθολικοί διάδοχοι των ανωτέρω, πρόσωπα κατά των οποίων είναι δυνατό να προβληθεί δικαίωμα της Τράπεζας για την είσπραξη της απαίτησης, κλπ.) επιτρέπεται να χορηγηθούν από εκάστη Τράπεζα στην αντίστοιχη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων με σκοπό την εξωτερική ανάθεση της διαχείρισης δανείων στο πλαίσιο του ν. 4354/2015 ως προϋπόθεση για την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου και την ενίσχυση της ρευστότητας της Τράπεζας (βλ. άρθρο 5 παρ. 2 στοιχ. α', β' και ε' του ν. 2472/1997 σε συνδυασμό με το ν. 4354/2015 και την Αιτιολογική Έκθεση

αυτού). Στο πλαίσιο αυτό, η Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων συνιστά ένα νέο αποδέκτη των ως άνω προσωπικών δεδομένων υπό την έννοια του άρθρου 2 στοιχ. ι' του ν. 2472/1997, για τον οποίο τα υποκείμενα πρέπει να ενημερωθούν από την Τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 11 του ίδιου νόμου. Ακολούθως, εφόσον:

α) η υπό κρίση χορήγηση δεδομένων που αναφέρονται σε ληξιπρόθεσμες προς τις αιτούσες Τράπεζες απαιτήσεις αφορά σε μεγάλο αριθμό υποκειμένων (εκατοντάδων χιλιάδων φυσικών προσώπων, εκ των οποίων, βάσει σχετικού ισχυρισμού των αιτουσών Τραπεζών και της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, πιθανολογείται ότι πολλοί έχουν αλλάξει διεύθυνση κατοικίας και δεν έχουν ενημερώσει την τράπεζα συνεργασίας τους) και, ως εκ τούτου, η ατομική και έγκαιρη έντυπη ενημέρωσή τους καθίσταται δυσχερής, ενώ παράλληλα συνεπάγεται και κόστος σε χρόνο, καθώς και σε τέλη στις περιπτώσεις, στις οποίες θα καταστεί αναγκαία η αποστολή ατομικών ταχυδρομικών επιστολών είναι υψηλό,

β) το χρονικό διάστημα εντός του οποίου θα πρέπει να ολοκληρωθεί η ενημέρωση για την επικείμενη χορήγηση των ως άνω δεδομένων είναι, όπως ισχυρίζονται οι αιτούσες Τράπεζες και η Ελληνική Ένωση Τραπεζών, εξαιρετικά σύντομο, ιδίως για ουσιαστικούς λόγους που συνίστανται στα ασφυκτικά χρονικά περιθώρια επίτευξης των στόχων μείωσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων, (δεδομένου ότι στις αρχές του 2018 οι ελληνικές συστημικές τράπεζες θα υποβληθούν σε αυστηρά “stress tests” με βάση τα οικονομικά στοιχεία του 2017, στα οποία περιλαμβάνονται και τα ήδη υπάρχοντα μη εξυπηρετούμενα δάνεια),

γ) τα συνδεδόμενα με το χρέος δικαιώματα των υποκειμένων και οι θεμελιώδεις ελευθερίες τους δεν θίγονται, καταρχάς, από την εν λόγω επεξεργασία, συντρέχει νόμιμη περίπτωση για τη χορήγηση άδειας για την δια του τύπου ενημέρωση αναφορικά με τη χορήγηση των προσωπικών δεδομένων σχετικών με απαιτήσεις που έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμες και παραμένουν σε καθυστέρηση μέχρι την ημερομηνία έκδοσης της παρούσας απόφασης, και σύμφωνα με τους ειδικότερους όρους που αναφέρονται στο διατακτικό της. Επιπρόσθετα, για την ίδια κατηγορία δεδομένων πρέπει να πραγματοποιηθεί εξατομικευμένη ηλεκτρονική ενημέρωση μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (e-mail), σε όλες τις περιπτώσεις, στις οποίες τα σχετικά στοιχεία (διευθύνσεις ηλεκτρονικού ταχυδρομείου) έχουν χορηγηθεί στην Τράπεζα από τα υποκείμενα των δεδομένων και, συνεπώς, καθίσταται εφικτή η ηλεκτρονική ενημέρωση.

4. Τέλος, ενόψει του ότι ο ν. 4354/2015 επιτρέπει την ανάθεση διαχείρισης απαιτήσεων στις ανωτέρω Εταιρείες χωρίς διάκριση, δηλαδή και μη ληξιπρόθεσμων απαιτήσεων, αναθέτει δε

στις Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων ένα μεγάλο εύρος αρμοδιοτήτων (βλ. ανωτέρω σκέψη 2), με αποτέλεσμα οι αναθέτουσες τράπεζες να αποξενώνονται ουσιαστικά πλήρως από τη σχετική επεξεργασία (αφού δεν θα ασκούν παράλληλη πράξη διαχείρισης), όπως δήλωσαν ενώπιον της Αρχής οι αιτούσες τράπεζες και η Ελληνική Ένωση Τραπεζών, κρίνεται ότι τα υποκείμενα των δεδομένων πρέπει καταρχήν να ενημερώνονται εξατομικευμένα με κάθε πρόσφορο τρόπο για τη σχετική επεξεργασία των στοιχείων τους για όσες απαιτήσεις είναι ενήμερες κατά την ημερομηνία έκδοσης της παρούσας απόφασης και καταστούν εφεξής ληξιπρόθεσμες, δεδομένου ότι στις περιπτώσεις αυτές δεν συντρέχει ανάγκη μαζικής άμεσης ενημέρωσης, δηλαδή ενημέρωσης εκατοντάδων χιλιάδων φυσικών προσώπων σε σύντομο χρονικό διάστημα, αλλ' αντιθέτως, η εξατομικευμένη ενημέρωση είναι καταρχήν εφικτή. Για τις μη ληξιπρόθεσμες αυτές απαιτήσεις επιτρέπεται κατ' εξαίρεση η δια του τύπου ενημέρωση μόνον αν η εξατομικευμένη ενημέρωση αποδεδειγμένα δεν είναι δυνατή (π.χ. ελλείψει στοιχείων επικοινωνίας, πρόσωπα αγνώστου διαμονής).

5. Κατά την άποψη ενός μέλους της Αρχής, τα υπό εξέταση αιτήματα των τραπεζών Alpha Bank και Eurobank πρέπει να απορριφθούν και να διερευνηθούν περαιτέρω τόσο η φύση της συνεργασίας μεταξύ εκάστης Τράπεζας και αντίστοιχης Εταιρείας Διαχείρισης Απαιτήσεων όσο και η ενδεχόμενη βλάβη των υποκειμένων των δεδομένων. Συγκεκριμένα, αναφορικά με την υποχρέωση ενημέρωσης των υποκειμένων των δεδομένων από τις τράπεζες, κατά την άποψη της μειοψηφίας, δεν αρκεί η ενημέρωσή τους δια του τύπου για τους ακόλουθους λόγους: α) Η κυκλοφορία των εφημερίδων σήμερα είναι υποδεκαπλάσια του αριθμού των υποκειμένων των δεδομένων της υπό κρίση επεξεργασίας, άρα αυτά δεν θα ενημερωθούν στην πραγματικότητα, ενώ β) ακόμη και εκείνοι που θα διαβάσουν τη σχετική ενημέρωση δεν είναι δυνατό να αναγνωρίσουν ευχερώς ότι τους αφορά (π.χ. εγγυητές, υποθηκικοί οφειλέτες κλπ). Συνεπώς, η ενημέρωση δια του τύπου στην προκειμένη περίπτωση ουδόλως εγγυάται την έγκαιρη και ουσιαστική πληροφόρηση των προσώπων που θα υποστούν άμεσα ή έμμεσα τις συνέπειες από την άσκηση των κατά νόμο αρμοδιοτήτων του νέου αποδέκτη (π.χ. οι Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων θεωρούνται εκ του νόμου «δανειστές», νομιμοποιούνται ως μη δικαιούχοι διάδικοι, και θα μπορούν, ως εκ τούτου, να διενεργούν μέχρι και πράξεις αναγκαστικής εκτέλεσης). Κατ' αποτέλεσμα, τα υποκείμενα των δεδομένων στερούνται της παροχής ενός εύλογου διαστήματος πριν από τη διάθεση των στοιχείων τους στις Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων προκειμένου να ασκήσουν αποτελεσματικά τα δικαιώματα πρόσβασης και αντίρρησης σύμφωνα με τα άρθρα 12 και 13

του ν. 2472/1997, καθώς και να προβούν σε κάθε άλλη νόμιμη ενέργεια για την προστασία της περιουσίας τους.

ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΛΟΓΟΥΣ ΑΥΤΟΥΣ

1. Δέχεται εν μέρει, κατά πλειοψηφία, α) το υποβληθέν αίτημα για την δια του τύπου ενημέρωση των προσώπων που σχετίζονται με ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις προς την τράπεζα Alpha Bank σχετικά με τη χορήγηση των δεδομένων τους στην Εταιρεία «CEPAL Hellas Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις» και β) το υποβληθέν αίτημα για την δια του τύπου ενημέρωση των προσώπων που σχετίζονται με ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις προς την τράπεζα Eurobank σχετικά με τη χορήγηση των δεδομένων τους στην Εταιρεία «Eurobank FPS Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις».
2. Ειδικότερα, για όσες απαιτήσεις έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμες και παραμένουν σε καθυστέρηση μέχρι και την ημερομηνία έκδοσης της παρούσας απόφασης, χορηγεί, κατά πλειοψηφία, στις αιτούσες τράπεζες, άδεια για ενημέρωση των υποκειμένων των δεδομένων δια του τύπου σχετικά με τη διάθεση των σχετικών δεδομένων στις αντίστοιχες Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων, σύμφωνα με την υπ' αριθ. 1/1999 Κανονιστική Πράξη της Αρχής, με τους ακόλουθους όρους:
 - 2.1. Η εν λόγω ενημέρωση να δημοσιευθεί στις πέντε (5) πανελλαδικής κυκλοφορίας εφημερίδες με τη μεγαλύτερη κυκλοφορία⁴, τόσο στις έντυπες όσο και στις αντίστοιχες ηλεκτρονικές εκδόσεις αυτών.
 - 2.2. Η εν λόγω ενημέρωση να πραγματοποιηθεί και μέσω πέντε (5) διαδικτυακών τόπων ειδησεογραφικού χαρακτήρα με την υψηλότερη επισκεψιμότητα στην Ελλάδα⁵.
 - 2.3. Η εν λόγω ενημέρωση να επαναλαμβάνεται ανά μήνα μέχρι να ολοκληρωθεί η διάθεση των σχετικών δεδομένων στην αποδέκτρια Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων και να επαναληφθεί δύο φορές, ανά τρίμηνο, μετά την ολοκλήρωση της διάθεσης.

⁴ Βλ., ενδεικτικά, <http://www.europenet.gr>/Δελτία Κυκλοφορίας και <http://www.argoscom.gr>/Δελτία Κυκλοφορίας.

⁵ Βλ., ενδεικτικά, <http://www.alexa.com> (ή απευθείας στον σύνδεσμο <http://www.alexa.com/topsites/countries/GR>), στοιχεία που χρησιμοποιήθηκαν στο πλαίσιο της Ευρωπαϊκής δράσης “cookie sweep”, στην οποία συμμετείχε και η ελληνική Αρχή (βλ. το από 02-03-2015 Δελτίο Τύπου της ΑΠΔΠΧ διαθέσιμο ηλεκτρονικά στην ιστοσελίδα της www.dpa.gr/ Δελτία Τύπου, καθώς και σχετική αναφορά στην Ετήσια Έκθεση 2015, 3.7.3. Χρήση «Cookies» σε ιστοσελίδες – Συμμετοχή της ελληνικής Αρχής στην ευρωπαϊκή δράση «cookie sweep», σελ. 96 επ.).

- 2.4. Η εν λόγω ενημέρωση να αναρτηθεί, επίσης, στον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας και να αναπαραχθεί στον διαδικτυακό τόπο της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.
- 2.5. Να πραγματοποιηθεί, επίσης, εξατομικευμένη ηλεκτρονική ενημέρωση, μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (e-mail), σε όλες τις περιπτώσεις, στις οποίες τούτο καθίσταται εφικτό και ιδίως εφόσον τα σχετικά στοιχεία έχουν χορηγηθεί στην Τράπεζα από τα υποκείμενα των δεδομένων.
3. Για όσες απαιτήσεις καταστούν ληξιπρόθεσμες ή είναι ακόμα ενήμερες μετά την ημερομηνία έκδοσης της παρούσας απόφασης, επισημαίνει στις αιτούσες τράπεζες την υποχρέωσή τους να ενημερώνουν εφεξής καταρχήν εξατομικευμένα με κάθε πρόσφορο τρόπο όλα τα υποκείμενα των δεδομένων που σχετίζονται με τις απαιτήσεις αυτές (ιδίως τους υπόχρεους προς καταβολή) σχετικά με τη διάθεση των σχετικών δεδομένων τους στις αντίστοιχες Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων. Επιτρέπει κατ' εξαίρεση την δια του τύπου ενημέρωση στις περιπτώσεις αυτές μόνον αν εξατομικευμένη ενημέρωση δεν καθίσταται αποδεδειγμένα εφικτή (π.χ. ελλείπει στοιχείων επικοινωνίας, αγνώστου διαμονής).

Ο Πρόεδρος

Η Γραμματέας

Κωνσταντίνος Μενουδάκος

Ειρήνη Παπαγεωργοπούλου