



ΑΡΧΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ  
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

Αθήνα, 16-11-2017

Αριθ. Πρωτ. ΓΝ/ΕΞ/2979-1/16-11-2017

### Α Π Ο Φ Α Σ Η ΑΡ. 134 / 2017

Η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα συνήλθε, μετά από πρόσκληση του Προέδρου της, σε τακτική συνεδρίαση στην έδρα της την 07-11-2017, 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, Κωνσταντίνος Λαμπρινουδάκης, Χαράλαμπος Ανθόπουλος και Ελένη Μαρτσούκου, καθώς και το αναπληρωματικό μέλος Χαράλαμπος Τσιλιώτης σε αντικατάσταση του τακτικού μέλους Σπυρίδωνος Βλαχόπουλου, το οποίο αν και εκλήθη νομίμως εγγράφως, δεν προσήλθε λόγω κωλύματος. Στη συνεδρίαση, παρέστη, επίσης, με εντολή του Προέδρου, χωρίς δικαίωμα ψήφου, η Θεοδώρα Τουτζιαράκη, ειδικός επιστήμονας – νομικός ελεγκτής, ως βοηθός εισηγητή, η οποία αποχώρησε 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 Αρχή έλαβε υπόψη τα παρακάτω:

Με την υπ' αριθ. πρωτ. ΓΝ/ΕΙΣ/2979/11-10-2017 αίτησή της, όπως αυτή συμπληρώθηκε με τα υπ' αριθ. πρωτ. ΓΝ/ΕΙΣ/3106/24-10-2017 έγγραφα, η τράπεζα «ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (εφεξής «τράπεζα ATTICA BANK»), γνωστοποιεί στην Αρχή ότι προέβη σε τιλοποίηση και μεταβίβαση χαρτοφυλακίου δανείων και πιστώσεων σε οριστική καθυστέρηση κατ' εφαρμογή του ν. 3156/2003 στην εταιρεία ειδικού σκοπού (SPV) με την επωνυμία «ARTEMIS SECURITISATION S.A.» (εφεξής «SPV S.A.») που εδρεύει στο Λουξεμβούργο, η οποία με σύμβαση ανέθεσε την διαχείριση του εν λόγω χαρτοφυλακίου στην ημεδαπή εταιρεία με την επωνυμία «ΘΕΑ ARTEMIS – ΑΝΩΝΥΜΗ

ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» (εφεξής «ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ Α.Ε.») που εδρεύει στην Αθήνα και έχει ιδρυθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4354/2015.<sup>1</sup> Ακολούθως, η ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ δηλώνει ότι προτίθεται να ενημερώσει (με το επισυναπτόμενο στην ανωτέρω αίτηση κείμενο ενημέρωσης) τα φυσικά πρόσωπα που συνδέονται με τις ανωτέρω απαιτήσεις με οποιαδήποτε ιδιότητα [όπως, ενδεικτικά, οφειλέτες/συνοφειλέτες, εγγυητές, εμπράγματοι οφειλέτες, ειδικοί ή καθολικοί διάδοχοι των ανωτέρω, αντίκλητοι ή πληρεξούσιοι των ανωτέρω, πρόσωπα κατά των οποίων είναι δυνατό να προβληθεί δικαίωμα για την είσπραξη της απαίτησης (π.χ. τρίτοι στα χέρια των οποίων είναι δυνατό να επιβληθεί κατάσχεση ή κατά των οποίων είναι δυνατό να επιβληθεί δικαίωμα συμψηφισμού), εταίροι νομικών προσώπων ή νομικών οντοτήτων, μέλη συλλογικών οργάνων διοίκησης αυτών, εκπρόσωποι κλπ], ότι τα προσωπικά τους δεδομένα που αφορούν στις ως άνω απαιτήσεις θα διαβιβαστούν από την τράπεζα ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ στην SPV S.A. στο πλαίσιο τιτλοποίησης/μεταβίβασης των απαιτήσεων κατ' άρθρο 10 παρ. 21 του ν. 3156/2003 και, κατ' εντολή και για λογαριασμό της τελευταίας, στην εταιρεία ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ Α.Ε. για τον σκοπό της διαχείρισής τους κατ' άρθρο 2 του ν. 4354/2015.

Στο πλαίσιο εξέτασης της ως άνω υπόθεσης, παρέστη κατά τη συζήτηση ενώπιον της Αρχής η τράπεζα ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ Α.Ε.. Επίσης, παρέστη και η εταιρεία ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ Α.Ε., η οποία είχε υποβάλει στην Αρχή τη γνωστοποίηση υπ' αριθμ. πρωτ. ΓΝ/ΕΙΣ/3198/03-11-2017, όπως αυτή συμπληρώθηκε με τα υπ' αριθμ. πρωτ. ΓΝ/ΕΙΣ/3215/06-11-2017 έγγραφα. Κατά την ως άνω συνεδρίαση, διευκρινίστηκε ότι η εν λόγω τιτλοποίηση έλαβε χώρα στις 30 Ιουνίου 2017 (βλ. και τις συμπεριλαμβανόμενες στο φάκελο της υπόθεσης απαιτούμενες δημοσιεύσεις των συμβάσεων πώλησης και μεταβίβασης επιχειρηματικών απαιτήσεων και των συμβάσεων διαχείρισης επιχειρηματικών απαιτήσεων στο Ενεχυροφυλακείο Αθηνών κατ' άρθρο 10 παρ. 8 και κατ' άρθρο 10 παρ. 14 και 16 του ν. 3156/2003, αντίστοιχα) και αφορά σε 22.000 απαιτήσεις, όλες προερχόμενες από μη εξυπηρετούμενα δάνεια. Περαιτέρω, δηλώθηκε ότι το 80% των τιτλοποιημένων αυτών απαιτήσεων αφορά σε συμβάσεις δανείων που έχουν ήδη καταγγεληθεί, ενώ το υπόλοιπο 20% αφορά σε ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις από είκοσι (20) δανειακές συμβάσεις που δεν έχουν καταγγεληθεί.

---

<sup>1</sup> Βλ. Απόφαση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων ΤτΕ 225/12-04-2017, ΦΕΚ Β' 1391/24-04-2017 *Παροχή άδειας για την διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις στην εταιρεία με την επωνυμία «ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ – ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ», σύμφωνα με το ν. 4354/2015, όπως ισχύει, και την ΠΕΕ 95/27.5.2016.*

Η Αρχή, μετά από εξέταση όλων των στοιχείων του φακέλου, αφού άκουσε τον εισηγητή και τη βοηθό εισηγήτρια, η οποία αποχώρησε 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 υποκείμενου, 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).<sup>2</sup>

2. Αναφορικά με την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων στο πλαίσιο τιτλοποίησης απαίτησης τραπεζών (βλ. Ετήσια Έκθεση της Αρχής 2014, υπό 3.6.2.)<sup>3</sup>, η Αρχή έχει κρίνει ότι η διαβίβαση των στοιχείων οφειλών από τράπεζα σε εταιρεία ειδικού σκοπού μπορεί να θεωρηθεί αναγκαία για την εκπλήρωση υποχρέωσής της που επιβάλλεται από νόμο, σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ. 2 περ. β' του ν. 2472/1997, τηρούνται δε και οι όροι και προϋποθέσεις που τάσσει το άρθρο 5 παρ. 2 περ. 2 περ. ε', ήτοι διαβίβαση απολύτως αναγκαία για την επιδίωξη και είσπραξη των σχετικών απαιτήσεων, η οποία υπερέχει προφανώς των δικαιωμάτων και συμφερόντων των οφειλετών, χωρίς να θίγονται οι θεμελιώδεις ελευθερίες τους, εφόσον η επεξεργασία γίνεται στο πλαίσιο του νόμου 3156/2003 από περιορισμένο κύκλο αποδεκτών. Έχει επίσης δεχθεί ότι η σύμβαση μεταβίβασης των τιτλοποιούμενων επιχειρηματικών απαιτήσεων καταχωρίζεται στο δημόσιο βιβλίο του άρθρου 3 του ν. 2844/2000 σε περίληψη που περιέχει τα ουσιώδη στοιχεία αυτής (άρθρο 10 παρ. 8 του ν. 3156/2003). Από την καταχώριση της σχετικής σύμβασης επέρχεται η μεταβίβαση των τιτλοποιούμενων απαιτήσεων, εκτός αν άλλως ορίζεται στους όρους της σύμβασης, η δε μεταβίβαση (εκχώρηση) αναγγέλλεται εγγράφως από τον μεταβιβάζοντα ή την εταιρεία ειδικού σκοπού στον οφειλέτη (άρθρο 10 παρ. 9 του ν. 3156/2003). Περαιτέρω, ως αναγγελία λογίζεται η καταχώριση της σύμβασης στο δημόσιο βιβλίο του άρθρου 3 του ν. 2844/2000 σύμφωνα με την προαναφερόμενη διάταξη του άρθρου 10 παρ. 8 του ν. 3156/2003. Συνεπώς, η ως άνω εγγραφή της σύμβασης στο δημόσιο βιβλίο συνιστά κατά το άρθρο 10 παρ. 10 του ν. 3156/2003 αναγγελία της σύμβασης εκχώρησης προς τον οφειλέτη μη απαιτούμενης έγγραφης αναγγελίας της εκχώρησης από την μεταβιβάσασα εταιρία ή την εταιρία ειδικού σκοπού προς τον οφειλέτη.<sup>4</sup> Ως εκ τούτου, όπως έχει περαιτέρω δεχθεί η Αρχή, δεδομένου ότι οι ειδικότερες διατάξεις για την τιτλοποίηση απαιτήσεων ορίζουν ότι αρκεί και ισχύει ως αναγγελία (ενημέρωση) η καταχώριση της σχετικής σύμβασης στο δημόσιο βιβλίο, πρέπει να γίνει δεκτό ότι δεν απαιτείται στην περίπτωση αυτή σύμφωνα με τις ειδικές διατάξεις και άλλου είδους προηγούμενη ατομική ενημέρωση. Πέραν αυτού, όμως, η Αρχή επεσήμανε ότι συνιστάται κατά τον χρόνο της συλλογής των δεδομένων ο

<sup>2</sup> 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).

<sup>3</sup> Διαθέσιμη ηλεκτρονικά στην ιστοσελίδα της [www.dpa.gr](http://www.dpa.gr) / Ετήσιες Εκθέσεις.

<sup>4</sup> Βλ. 2391/2011 ΜΠΡ ΑΘ.

υπεύθυνος επεξεργασίας (η τράπεζα που μετέπειτα προχωρεί σε τιτλοποίηση της απαίτησής της), να περιλαμβάνει στο περιεχόμενο της ενημέρωσης στην οποία προβαίνει, κατά το άρθρο 11 παρ. 1 του ν. 2472/1997, ως κατηγορία αποδεκτών, τις εταιρείες ειδικού σκοπού για την περίπτωση τιτλοποίησης απαιτήσεων και, πάντως, τ ο α ρ γ ό τ ε ρ ο μ ε τ ά την τιτλοποίηση της απαίτησης η εκχωρήτρια τράπεζα ή η εταιρεία ειδικού σκοπού πρέπει να ενημερώνει σχετικά ατομικώς τον οφειλέτη (π.χ. με την αποστολή του σχετικού λογαριασμού του). Και τούτο διότι, από τη συστηματική ερμηνεία των προαναφερόμενων διατάξεων προκύπτει ότι οι ειδικότερες διατάξεις για την τιτλοποίηση απαιτήσεων αίρουν την υποχρέωση ενημέρωσης του άρθρου 11 παρ. 3 ν. 2472/1997 μόνο κατά το αναγκαίο για να εφαρμοστούν περιεχόμενό τους και όχι την ίδια την υποχρέωση ενημέρωσης.<sup>5</sup> Τούτο είναι σύμφωνο και με την υποχρέωση ενημέρωσης, όπως αυτή προβλέπεται στην Οδηγία 95/46/EK (βλ. άρθρο 11), την οποία Οδηγία ενσωμάτωσε στο ελληνικό δίκαιο ο ν. 2472/1997.

**3.** Με το ν. 4354/2015 (ΦΕΚ Α΄ 176 16.12.2015) *Διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανειών, 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.)». Από τις διατάξεις του νόμου αυτού 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

---

<sup>5</sup> Βλ. Απόφαση 2828/2014 ΜΠΡ ΑΘ, σύμφωνα με την οποία η παρ. 21 του άρθρου 10 του ν. 3156/2003 εξαιρεί ρητά μόνο τη χορήγηση άδειας και τη συγκατάθεση του οφειλέτη, ενώ κατά τα λοιπά παραπέμπει στο ν. 2472/1997, καθίσταται σαφές ότι για το επιτρεπτό της επεξεργασίας των προσωπικών δεδομένων απαιτείται η προηγούμενη ενημέρωση του υποκειμένου των δεδομένων από τον μεταβιβάζοντα για τη παροχή τους στον αποκτώντα-τρίτο, σύμφωνα με το άρθρο 11 παρ. 3 του ν. 2472/1997. Ειδικότερα, σύμφωνα με την ανωτέρω απόφαση «[...] Από το περιεχόμενο των εν λόγω καταχωρήσεων προκύπτει ότι η σύμβαση εκχώρησης μεταξύ της εναγομένης και της αλλοδαπής εταιρείας αποτελεί μεταβίβαση επιχειρηματικών απαιτήσεων του άρθρου 10 του ν. 3156/2003, στα πλαίσια της οποίας η επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων - εν προκειμένω η διαβίβασή τους από την εναγομένη-μεταβιβάζουσα στην αλλοδαπή εταιρεία-αποκτούσα - διέπεται από τις διατάξεις του ν. 2472/1997 και συγκεκριμένα από εκείνη του άρθρου 11§3, που αφορά στην υποχρέωση της εναγομένης να ειδοποιήσει τα υποκείμενα των δεδομένων, μεταξύ των οποίων και ο ενάγων, για την ανακοίνωση των προσωπικών τους στοιχείων πριν τη συντέλεση της. Εφόσον η εναγομένη προχώρησε στις ανωτέρω δημοσιεύσεις χωρίς την άδεια της Αρχής Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων (τέτοια άδεια δεν προσκομίζεται, ούτε η εναγομένη επικαλείται την ύπαρξή της), η οποία, όπως εκτίθεται στη νομική σκέψη, απαιτείται, σε κάθε μεμονωμένη περίπτωση, ανεξάρτητα από το αν ο αριθμός των υποκειμένων των δεδομένων υπερβαίνει τα 1000 και δίνεται μετά από έρευνα συγκεκριμένων περιστάσεων, η κατ' αυτό τον τρόπο ενημέρωση δεν ήταν σύννομη. Εξάλλου, δεν αποδείχθηκε ότι ο ενάγων, ο οποίος κατοικεί στο ... Αργολίδας και είναι βοσκός, έλαβε γνώση των δημοσιεύσεων αυτών. [...]».

υποχρεούνται να διαθέτουν συγκεκριμένη οργανωτική δομή και καταγεγραμμένες διαδικασίες για την άσκηση της δραστηριότητάς τους (βλ. και Απόφαση 87/2017 της Αρχής). 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.

4. Εν προκειμένω, τα προσωπικά δεδομένα φυσικών προσώπων που συνδέονται με ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις προς την τράπεζα ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ με οποιαδήποτε ιδιότητα [όπως, ενδεικτικά, οφειλέτες/συνοφειλέτες, εγγυητές, εμπράγματοι οφειλέτες, ειδικοί ή καθολικοί διάδοχοι των ανωτέρω, αντίκλητοι ή πληρεξούσιοι των ανωτέρω, πρόσωπα κατά των οποίων είναι δυνατό να προβληθεί δικαίωμα για την είσπραξη της απαίτησης (π.χ. τρίτοι στα χέρια των οποίων είναι δυνατό να επιβληθεί κατάσχεση ή κατά των οποίων είναι δυνατό να επιβληθεί δικαίωμα συμψηφισμού), εταίροι νομικών προσώπων ή νομικών οντοτήτων, μέλη συλλογικών οργάνων διοίκησης αυτών, εκπρόσωποι κλπ], επιτρέπεται να χορηγηθούν από την τράπεζα ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ στην εταιρεία SPV S.A. με εγκατάσταση το Λουξεμβούργο στο πλαίσιο τιτλοποίησης/μεταβίβασης των απαιτήσεων κατ' άρθρο 10 παρ. 21 του ν. 3156/2003 (βλ. ανωτέρω σκέψη 2). Περαιτέρω, εφόσον τα δεδομένα θα τύχουν περαιτέρω επεξεργασίας στο πλαίσιο των πραγματικών και ουσιαστικού χαρακτήρα δραστηριοτήτων της εταιρείας SPV S.A. στην Ελληνική Επικράτεια μέσω της συνεργασίας της με την εταιρεία ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ, εφαρμοστέο για την επεξεργασία αυτή είναι το ελληνικό δίκαιο σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 3 στοιχ. α' του ν. 2472/1997 (βλ. άρθρο 4 παρ. 1 στοιχ. α' Οδηγίας 95/46/ΕΚ, Γνώμη 8/2010 της Ομάδας Εργασίας του Άρθρου 29 για το

εφαρμοστέο δίκαιο, WP 179, 16-12-2010 και WP 179 update, 16-12-2015, καθώς και ΔΕΕ C-230/14, απόφαση *Weltimmo*). Εξάλλου, η εταιρεία SPV S.A. επιτρέπεται να χορηγήσει τα δεδομένα αυτά στην εταιρεία ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ με σκοπό την εξωτερική ανάθεση της διαχείρισης απαιτήσεων στο πλαίσιο του ν. 4354/2015 (βλ. άρθρο 5 παρ. 2 στοιχ. α', β' και ε' του ν. 2472/1997 σε συνδυασμό με το ν. 4354/2015 και Απόφαση 87/2017 της Αρχής). Στο πλαίσιο αυτό, τόσο η εταιρεία SPV S.A. όσο και η εταιρεία ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ συνιστούν δυο νέους αποδέκτες 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 σύμφωνα με το άρθρο 11 του ίδιου νόμου. Ενόψει των ανωτέρω, εφόσον

α) η υπό κρίση χορήγηση δεδομένων σχετικά με ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις που έχουν τιτλοποιηθεί αφορά σε μεγάλο αριθμό υποκειμένων (πάνω από 20.000 φυσικά πρόσωπα), εκ των οποίων το 80% αφορά σε συμβάσεις δανείων που είχαν ήδη καταγγελλεί από την τράπεζα ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ πριν την τιτλοποίησή τους και πιθανολογείται ότι πολλοί έχουν αλλάξει διεύθυνση κατοικίας και δεν έχουν ενημερώσει την Τράπεζα, και, ως εκ τούτου, η ατομική και έγκαιρη έντυπη ενημέρωσή τους καθίσταται δυσχερής, ενώ παράλληλα συνεπάγεται και κόστος σε χρόνο, πέρα από τη δαπάνη για την καταβολή τελών στις περιπτώσεις, στις οποίες θα καταστεί αναγκαία η αποστολή ατομικών ταχυδρομικών επιστολών,

β) η τράπεζα ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ενεργεί, ως προς την περαιτέρω διάθεση των δεδομένων αυτών στην εταιρεία ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ για τον σκοπό της διαχείρισής τους κατ' άρθρο 2 του ν. 4354/2015, κατ' εντολή και για λογαριασμό της SPV S.A.,

γ) τα συνδεδόμενα με τις απαιτήσεις δικαιώματα των υποκειμένων και οι θεμελιώδεις ελευθερίες τους δεν θίγονται, καταρχάς, από την εν λόγω επεξεργασία, συντρέχει νόμιμη περίπτωση ενημέρωσης δια του Τύπου αναφορικά με τη χορήγηση των προσωπικών δεδομένων σχετικών με απαιτήσεις που έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμες και έχουν τιτλοποιηθεί, σύμφωνα με τους ειδικότερους όρους που αναφέρονται στο διατακτικό της παρούσας απόφασης. 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.

**5.** Κατά την άποψη ενός μέλους της Αρχής, το υπό εξέταση αίτημα πρέπει να απορριφθεί και να διερευνηθούν περαιτέρω τόσο η φύση της συνεργασίας μεταξύ της εταιρείας S.P.V. S.A.

και της εταιρείας ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ όσο και η ενδεχόμενη βλάβη των υποκειμένων των δεδομένων. Συγκεκριμένα, αναφορικά με την υποχρέωση ενημέρωσης των υποκειμένων των δεδομένων, κατά την άποψη της μειοψηφίας, δεν αρκεί η ενημέρωσή τους δια του Τύπου για τους ακόλουθους λόγους: α) Η κυκλοφορία των εφημερίδων σήμερα είναι υποπολλαπλάσια 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, το υποβληθέν αίτημα για την δια του Τύπου ενημέρωση των προσώπων που σχετίζονται με ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις προς την τράπεζα ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ σχετικά με τη χορήγηση των δεδομένων τους στην εταιρεία S.P.V. S.A. λόγω τιτλοποίησης, καθώς και σχετικά με την περαιτέρω διάθεση αυτών από την τράπεζα ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ, ενεργούσα κατ' εντολή και για λογαριασμό της SPV S.A., στην εταιρεία ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ με σκοπό την εξωτερική ανάθεση της διαχείρισης των απαιτήσεων αυτών.
2. Ειδικότερα, για όσες απαιτήσεις έχουν τιτλοποιηθεί μέχρι και την ημερομηνία έκδοσης της παρούσας απόφασης, χορηγεί, κατά πλειοψηφία, άδεια για ενημέρωση των υποκειμένων των δεδομένων δια του Τύπου σχετικά με τη διάθεση των σχετικών δεδομένων από την τράπεζα ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ στην εταιρεία S.P.V. S.A. λόγω τιτλοποίησης και σχετικά με την περαιτέρω διάθεση αυτών από την εταιρεία S.P.V. S.A. στην εταιρεία ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ με σκοπό την εξωτερική ανάθεση της διαχείρισής των



σχετικών απαιτήσεων, σύμφωνα με την υπ' αριθ. 1/1999 Κανονιστική Πράξη της Αρχής, με τους ακόλουθους όρους:

- 2.1. Το κείμενο του υποβληθέντος σχεδίου ενημέρωσης να τροποποιηθεί, ώστε α) να αναφέρονται με σαφήνεια οι κατηγορίες των απαιτήσεων που έχουν τιτλοποιηθεί (π.χ. όλες οι καταγγελθείσες συμβάσεις μέχρι μια συγκεκριμένη ημερομηνία και οι ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις από τις είκοσι δανειακές συμβάσεις που θα αναφέρονται μόνο με τον αριθμό τους) προκειμένου τα υποκείμενα των δεδομένων να είναι σε θέση να αναγνωρίσουν ευχερώς ότι τους αφορά, και β) να αποσαφηνίζεται σε ποιον υπεύθυνο επεξεργασίας μπορούν να απευθύνονται τα υποκείμενα των δεδομένων προκειμένου να ασκήσουν τα δικαιώματα πρόσβασης και αντίρρησης αναφορικά με την τιτλοποίηση και αναφορικά με τη διαχείριση των απαιτήσεων.
- 2.2. Η εν λόγω ενημέρωση να δημοσιευθεί στις πέντε (5) πανελλαδικής κυκλοφορίας εφημερίδες με τη μεγαλύτερη κυκλοφορία, τόσο στις έντυπες όσο και στις αντίστοιχες ηλεκτρονικές εκδόσεις αυτών.
- 2.3. Η εν λόγω ενημέρωση να πραγματοποιηθεί και μέσω των πέντε (5) διαδικτυακών τόπων ειδησεογραφικού χαρακτήρα με την υψηλότερη επισκεψιμότητα στην Ελλάδα.
- 2.4. 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.
- 2.5. Η εν λόγω ενημέρωση να αναρτηθεί, επίσης, στον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας και να αναπαραχθεί στον διαδικτυακό τόπο της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.
- 2.6. 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.

**Ο Πρόεδρος**

**Η Γραμματέας**

**Κωνσταντίνος Μενουδάκος**

**Ειρήνη Παπαγεωργοπούλου**