



ΑΡΧΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ  
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

Αθήνα, 17-11-2017

Αριθ. Πρωτ. Γ.ΕΞ/8296/17-11-2017

### Α Π Ο Φ Α Σ Η ΑΡ. 135 / 2017

Η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα συνήλθε, μετά από πρόσκληση του Προέδρου της, σε τακτική συνεδρίαση στην έδρα της την 24-10-2017, σε συνέχεια των από 14-03-2017, 06-12-2016 και 04-10-2016 συνεδριάσεων και εξ αναβολής από την 17-10-2017, προκειμένου να εξετάσει την υπόθεση που αναφέρεται στο ιστορικό της παρούσας. Παρέστησαν ο Πρόεδρος, Κωνσταντίνος Μενουδάκος, και τα τακτικά μέλη Κωνσταντίνος Χριστοδούλου, ως εισηγητής, Αντώνιος Συμβώνης, Σπύρος Βλαχόπουλος, Κωνσταντίνος Λαμπρινουδάκης, Χαράλαμπος Ανθόπουλος και Ελένη Μαρτσούκου. Στη συνεδρίαση, χωρίς δικαίωμα ψήφου, παρέστη επίσης, με εντολή του Προέδρου, η Θεοδώρα Τουτζιαράκη, ειδικός επιστήμονας – νομικός ελεγκτής, ως βοηθός εισηγητή, η οποία αποχώρησε μετά τη συζήτηση και πριν τη διάσκεψη και λήψη της απόφασης, και η Ε. Παπαγεωργοπούλου, υπάλληλος του τμήματος διοικητικών και οικονομικών υποθέσεων, ως γραμματέας. Η βοηθός εισηγήτρια Κυριακή Λωσταράκου, ειδικός επιστήμονας – νομικός ελεγκτής, δεν παρέστη στη συνεδρίαση αυτή (της 24-10-2017) λόγω κωλύματος.

Η Αρχή έλαβε υπόψη τα παρακάτω:

Με το υπ' αριθμ. πρωτ. ΓΝ/ΕΙΣ/1713/12-07-2016 έγγραφό της, η εταιρεία ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. γνωστοποίησε στην Αρχή την ένταξη των ιδρυμάτων πληρωμών στη λίστα των νομιμοποιούμενων αποδεκτών του Αρχείου Επιχειρήσεων, των οποίων οι συμβάσεις για αποδοχή καρτών έχουν καταγγελθεί. Προκειμένου να τεκμηριώσει την αίτησή της αυτή, η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. αναφέρει ότι τα ιδρύματα πληρωμών α) δύνανται να συνάπτουν συμβάσεις αποδοχής μέσω πληρωμών με εμπόρους αναλαμβάνοντας την υποχρέωση παροχής σε αυτούς υπηρεσιών πληρωμών, β) δύνανται να καταγγέλλουν τις ανωτέρω συμβάσεις με τους

εμπόρους για τους συγκεκριμένους λόγους που έχουν γνωστοποιηθεί στην Αρχή και άρα να τροφοδοτούν το Αρχείο Επιχειρήσεων με δεδομένα, γ) φέρουν τον ίδιο επιχειρηματικό κίνδυνο τυχόν αντιλογισμών και δ) δύνανται να είναι ιδιοκτήτες δικτύων POS για τα οποία υποχρεούνται να υποβάλλουν στοιχεία απάτης επί συναλλαγών στην Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με την ΠΣΝΠ 50/2002.

Στο πλαίσιο εξέτασης της ως άνω υπόθεσης, η εταιρεία ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. κλήθηκε νομίμως σε ακρόαση κατά τη συζήτηση της υπόθεσης ενώπιον της Αρχής στις 04-10-2016 με την υπ' αριθμ. πρωτ. ΓΝ/ΕΞ/1713-1/28-09-2016 κλήση και παρέστη. Κατά τη συνεδρίαση, η κληθείσα εξέθεσε προφορικά τις απόψεις της, τις οποίες ανέπτυξε κατόπιν διεξοδικώς με σχετικό υπόμνημά της (βλ. υπόμνημα υπ' αριθμ. πρωτ. Γ/ΕΙΣ/6294/11-10-2016). Επίσης, παρέστη και η εταιρεία FIRST DATA MERCHANT SOLUTIONS (HELLAS) ΕΠΕ (εφεξής «FDMS Hellas»), η οποία δήλωσε ότι είχε υποβάλει στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. το από 26-05-2016 αίτημα για πρόσβαση στο Αρχείο Επιχειρήσεων και εξέθεσε προφορικά τις απόψεις της, τις οποίες ανέπτυξε κατόπιν διεξοδικώς με σχετικό υπόμνημά της (βλ. υπόμνημα υπ' αριθμ. πρωτ. Γ/ΕΙΣ/6295/11-10-2016). Ειδικότερα, η FDMS Hellas διευκρίνισε ότι είναι αντιπρόσωπος της εταιρείας First Data Europe Limited, η οποία είναι ίδρυμα πληρωμών με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο αδειοδοτημένο από την Αρχή Χρηματοπιστωτικής Συμπεριφοράς του Ηνωμένου Βασιλείου – “Financial Conduct Authority” ή FCA (αρ. καταχώρισης FCA 582703). Η εν λόγω άδεια της First Data Europe Limited ισχύει για όλα τα κράτη μέλη της ΕΕ και επιτρέπει στο ίδρυμα πληρωμών να παρέχει τις υπηρεσίες πληρωμών σε ολόκληρη την Κοινότητα υπό το καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών<sup>1</sup>. Η FDMS Hellas έχει εγγραφεί από την First Data Europe Limited στην FCA ως αντιπρόσωπος της για την παροχή υπηρεσιών έκδοσης και αποδοχής μέσω πληρωμών στην Ελλάδα (αρ. καταχώρισης FCA 677358), η αντιπροσωπεία δε αυτή έχει γνωστοποιηθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος<sup>2</sup>. Υπό την ιδιότητά της ως αντιπροσώπου της εταιρείας First Data Europe Limited, η FDMS Hellas παρέχει στην Ελλάδα υπηρεσίες πληρωμών, μεταξύ των οποίων και -προς το παρόν αποκλειστικά- η απόκτηση μέσω πληρωμών (“merchant acquiring”) υπό την έννοια του άρθρου 4 παρ. 3 στοιχ. ε' του ν. 3862/2010 (βλ. υποσημ. 3).

---

<sup>1</sup> Πρβλ. άρθρο 10 παρ. 9 της Οδηγίας 2007/64/ΕΚ και άρθρο 10 παρ. 9 του ν. 3862/2010.

<sup>2</sup> Βλ. ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος <http://www.bankofgreece.gr> / Εποπτεία Πιστωτικού Συστήματος / Πίνακες Εποπτευόμενων Ιδρυμάτων / 13.Πίνακας Ιδρυμάτων Πληρωμών, κατά χώρα προέλευσης, που γνωστοποίησαν την πρόθεση παροχής υπηρεσιών στην Ελλάδα ή απευθείας στον ακόλουθο σύνδεσμο: <http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/Supervision/SupervisedInstitutions/default.aspx>.

Κατόπιν της συζήτησης της ως άνω υπόθεσης στην από 14-03-2017 συνεδρίαση της Ολομέλειας της Αρχής κρίθηκε ότι είναι αναγκαία η συμπλήρωση του φακέλου της υπόθεσης με συγκεκριμένα στοιχεία που είναι κρίσιμα για την εξέταση της νομιμότητας της δηλωθείσας επεξεργασίας. Ειδικότερα, δεδομένου ιδίως ότι πρόσβαση στο Αρχείο Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων επιτρέπεται να έχουν τα συστήματα πληρωμών, τα πιστωτικά ιδρύματα, οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών και άλλοι συμμετέχοντες, οι οποίοι οφείλουν να αναλύουν τους κινδύνους που σχετίζονται με τη σύναψη σύμβασης με συγκεκριμένο επιχειρηματία (βλ. Κατευθυντήριες Οδηγίες της Ομάδας Εργασίας του Άρθρου 29 της Οδηγίας 95/46/EK “Guidelines for Terminated Merchant Databases, December 2004”, ενότητες I και II.3.), η ΤΕΙΠΕΣΙΑΣ Α.Ε. κλήθηκε με το υπ’ αριθμ. πρωτ. ΓΝ/ΕΞ/954/07-04-2017 έγγραφο της Αρχής να υποβάλει συμπληρωματικά στοιχεία, από τα οποία: α) Να προκύπτει σαφώς αν τα ιδρύματα πληρωμών που έχουν αιτηθεί τη σχετική πρόσβαση παρέχουν υπηρεσίες αποδοχής μέσω πληρωμών (υπηρεσίες “merchant acquiring”) στην Ελλάδα (π.χ. με προσκόμιση αντιγράφου σχετικής άδειας/βεβαίωσης από την Τράπεζα της Ελλάδος), β) να προκύπτει κατά τρόπο σαφή και να εξειδικεύεται ο εκτιμώμενος κίνδυνος των ιδρυμάτων πληρωμών από συμβάσεις με επιχειρηματίες φερόμενους ως αφερέγγυους (π.χ. στατιστικά στοιχεία σχετικά με τη ζημία που έχουν ήδη υποστεί τα ιδρύματα πληρωμών ή/και όποιο άλλο συγκριτικό στοιχείο μπορεί να συμβάλει στην εκτίμηση του κινδύνου).

Ακολούθως, η ΤΕΠΕΣΙΑΣ Α.Ε. παρείχε διευκρινίσεις με το υπ’ αριθμ. πρωτ. ΓΝ/ΕΙΣ/1770/21-06-2017 έγγραφό του. Συγκεκριμένα, η ΤΕΠΕΣΙΑΣ Α.Ε. αναφέρει ότι τα ιδρύματα πληρωμών δικαιούνται να συμβάλλονται με εμπορικές επιχειρήσεις και να πωλούν ή ενοικιάζουν σε αυτές συσκευές POS για την αποδοχή καρτών ως μέσω εξόφλησης του αντιτίμου των συναλλαγών που πραγματοποιούνται σε αυτές. Όμως, εάν δεν διαθέτουν άδεια αποδοχής (acquiring license) από τους διεθνείς οργανισμούς καρτών (VISA, MASTERCARD κλπ), δεν μπορούν να εκκαθαρίζουν τις ως άνω συναλλαγές μέσω αυτών. Προς τούτο πρέπει να συνδέονται συμβατικά με πιστωτικό ίδρυμα που διαθέτει τέτοια άδεια. Σε αυτό το πλαίσιο, σύμφωνα με τους ισχυρισμούς της ΤΕΙΠΕΣΙΑΣ Α.Ε., το ίδρυμα πληρωμών αποτελεί για το πιστωτικό ίδρυμα μια ειδικής κατηγορίας επιχείρηση που αποδέχεται κάρτες. Έτσι, τα στοιχεία των συναλλαγών, οι οποίες πραγματοποιούνται στις εμπορικές επιχειρήσεις, που έχουν συμβληθεί με το ίδρυμα πληρωμών, διοδεύονται μέσω αυτού στο πιστωτικό ίδρυμα-acquirer, το οποίο πιστώνει το λογαριασμό του ιδρύματος πληρωμών με το αντίτιμο αυτών και το τελευταίο πιστώνει τους λογαριασμούς των

εμπορικών επιχειρήσεων. Περαιτέρω, η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. διευκρινίζει ότι, εάν στις εμπορικές επιχειρήσεις που συνδέονται με το ίδρυμα πληρωμών δημιουργηθεί κάποιο πρόβλημα απατηλής χρήσης μέσω πληρωμών, την ευθύνη έναντι των οργανισμών καρτών έχει το πιστωτικό ίδρυμα που έχει άδεια αποδοχής καρτών από αυτά. Βέβαια, κατά την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε., οι οικονομικές συνέπειες της ευθύνης αυτή μπορεί να μεταβιβασθούν -και πράγματι στην πράξη μεταβιβάζονται- συμβατικά από το πιστωτικό ίδρυμα στο ίδρυμα πληρωμών. Συνεπώς, η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. σημειώνει συμπερασματικά ότι το πιστωτικό ίδρυμα δεν συνδέεται συμβατικά άμεσα με τις εμπορικές επιχειρήσεις για την αποδοχή καρτών, αλλά αυτές επιλέγονται από το ίδρυμα πληρωμών και συμβάλλονται με αυτό. Από την άποψη λοιπόν αυτή, κατά την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε., είναι εύλογο τα ιδρύματα πληρωμών να έχουν πρόσβαση στο Αρχείο Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων (ΣΚΣΕ) για τον περιορισμό του συστημικού κινδύνου. Αυτός ο κίνδυνος αναλαμβάνεται μεν από το πιστωτικό ίδρυμα (μέσω του οποίου οι σχετικές συναλλαγές εκκαθαρίζονται), το οποίο όμως μεταβιβάζει τις οικονομικές συνέπειες αυτού, συμβατικά, στο ίδρυμα πληρωμών. Τέλος, η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. αναφέρει ότι, με δεδομένο ότι τα ιδρύματα πληρωμών εισήχθησαν σχετικά πρόσφατα (ν. 3862/2010), δεν μπορεί, με τα υπάρχοντα δεδομένα, να ποσοτικοποιηθεί ο ως άνω κίνδυνος.

Η Αρχή, μετά από εξέταση όλων των στοιχείων του φακέλου, αφού άκουσε τον εισηγητή και τη βοηθό εισηγητή, η οποία στη συνέχεια αποχώρησε, και κατόπιν διεξοδικής συζήτησης,

## **ΣΚΕΦΤΗΚΕ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΝΟΜΟ**

1. Με την Απόφαση 6/2006, η Αρχή όρισε τις προϋποθέσεις τήρησης του Αρχείου Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων (ΣΚΣΕ) από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. λαμβάνοντας υπόψη σχετικές Κατευθυντήριες Οδηγίες της Ομάδας Εργασίας του Άρθρου 29 της Οδηγίας 95/46/ΕΚ (Guidelines for Terminated Merchant Databases, December 2004)<sup>3</sup>. Το Αρχείο Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων (ΣΚΣΕ) περιλαμβάνει δεδομένα για επιχειρήσεις, των οποίων οι συμβάσεις για την αποδοχή καρτών, ως μέσου πληρωμής, έχουν καταγγελθεί. Οι εν λόγω συμβάσεις καταρτίζονται μεταξύ τραπεζών και επιχειρήσεων που πωλούν προϊόντα ή/και παρέχουν υπηρεσίες με αντικείμενο την αποδοχή από αυτές

---

<sup>3</sup> Διαθέσιμο μόνο στην Αγγλική απευθείας στον σύνδεσμο [http://ec.europa.eu/justice/data-protection/article-29/documentation/other-document/files/2005/2005-01-11-fraudprevention\\_en.pdf](http://ec.europa.eu/justice/data-protection/article-29/documentation/other-document/files/2005/2005-01-11-fraudprevention_en.pdf).

πιστωτικών καρτών για την εξόφληση μέσω αυτών του αντιτίμου. Ειδικότερα, σύμφωνα με την Απόφαση 6/2006 της Αρχής:

- **Σκοπός** τήρησης του συγκεκριμένου αρχείου είναι η ενίσχυση της πίστης και η εξυγίανση των συναλλαγών μέσω της παροχής της δυνατότητας στους αποδέκτες του να αξιολογούν τους κινδύνους που απορρέουν από τη σύναψη σύμβασης με συγκεκριμένη επιχείρηση, καθώς και η ενίσχυση της ασφαλούς διακίνησης και χρήσης των καρτών ως μέσο πληρωμής δια μέσου της πρόληψης και της καταστολής της αθέμιτης χρήσης τους από επιχειρήσεις που τις αποδέχονται ως μέσο πληρωμής (άρθρο 5 παρ. 2 στοιχ. ε' του ν. 2472/1997).
- **Τα δεδομένα** που συλλέγονται αφορούν *επιχειρήσεις (φυσικά πρόσωπα ή ατομικές επιχειρήσεις)* που αποδέχονται κάρτες των οποίων η σχετική σύμβαση με την τράπεζα αποδοχής έχει καταγγεληθεί για ορισμένους λόγους, καθώς και τους νόμιμους εκπροσώπους τους φυσικά πρόσωπα (έως τέσσερις). Δεν περιέχονται δεδομένα που αφορούν στις κάρτες (π.χ. είδος προϊόντος, τιμή, κλπ.) ή τους κατόχους αυτών. Ειδικότερα, καταχωρίζονται δεκατέσσερις κωδικοί<sup>4</sup>, οι οποίοι αντιστοιχούν σε λόγους καταγγελίας της σύμβασης (κυρίως παράβαση νόμου ή αντισυμβατική συμπεριφορά), ο κωδικός φορέα που κατήγγειλε τη σύμβαση, το ΑΦΜ της επιχείρησης, ο ΑΔΤ για ατομικές επιχειρήσεις, η επωνυμία της επιχείρησης/ονοματεπώνυμο και πατρώνυμο, ο διακριτικός τίτλος της επιχείρησης, η πλήρης διεύθυνση έδρας και τηλέφωνο, η ημερομηνία σύναψης της σύμβασης, η ημερομηνία καταγγελίας, η ένδειξη χρησιμοποίησης από την επιχείρηση των ειδικών

---

<sup>4</sup> Ειδικότερα:

1. Αποδοχή καρτών, οι οποίες έχουν δηλωθεί ως απολεσθείσες ή κλαπείσες
2. Αποδοχή καρτών που δεν έχουν χορηγηθεί από Φορέα
3. Διενέργεια ή πληκτρολόγηση πραγματικών ή εικονικών συναλλαγών χωρίς την εξουσιοδότηση του κατόχου
4. Παραβίαση όρων της Σύμβασης Συνεργασίας, Φορέα-επιχείρησης οι οποίοι δεν περιλαμβάνονται στους υπόλοιπους κωδικούς
5. Χαρακτηρισμός επιχείρησης ως Κοινό Σημείο Πώλησης (Common Point of Purchase)
6. Ξέπλυμα χρήματος
7. Επιχειρήσεις που έχουν κηρυχθεί σε πτώχευση, έχουν τεθεί υπό εκκαθάριση ή αναγκαστική διαχείριση ή δε λειτουργούν για οποιονδήποτε λόγο ή έχουν λυθεί
8. Αλλοίωση των ποσών των συναλλαγών στα χρεωστικά δελτία των συναλλαγών
9. Αυτοχρηματοδότηση
10. Σπάσιμο συναλλαγών
11. Ανακριβείς αιτήσεις χορήγησης κάρτας (από την επιχείρηση στο Φορέα)
12. Ανακριβής αίτηση συνεργασίας της επιχείρησης προς τον Φορέα
13. Πραγματοποίηση συναλλαγών, με επίκληση εικονικής έγκρισης
14. Υπέρογκος αριθμός αντιλογισμών / αμφισβητήσεων συναλλαγών

Βλ. και σχετικό σύνδεσμο στην ιστοσελίδα της ΤΕΙΠΕΣΙΑΣ Α.Ε. <http://www.tiresias.gr/SKSE/index.html>.

τερματικών για τη χρήση κάρτας. Για τους νόμιμους εκπροσώπους των επιχειρήσεων τηρούνται το επώνυμο, όνομα και πατρώνυμο, ο ΑΦΜ και ΑΔΤ, πλήρης διεύθυνση, τηλέφωνο εργασίας, τηλέφωνο οικίας. Δεν τηρούνται ευαίσθητα δεδομένα όπως ποινικές διώξεις και καταδίκες.

- **Πηγές** των δεδομένων αυτών είναι τα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία προβαίνουν στην καταγγελία.
- **Αποδέκτες** των δεδομένων αυτών ορίζονται οι υπηρεσίες των πιστωτικών ιδρυμάτων και εταιρειών έκδοσης και διαχείρισης καρτών που είναι αρμόδιες για τη σύναψη των σχετικών συμβάσεων με τις επιχειρήσεις.

**2.** Με το ν. 3862/2010 (ΦΕΚ Α 113/13.7.2010) Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στις Οδηγίες 2007/64/EK, 2007/44/EK και 2010/16/EE που αφορούν υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, προληπτική αξιολόγηση προτάσεων απόκτησης συμμετοχής σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλες διατάξεις, εισήχθη μια νέα κατηγορία υπηρεσιών πληρωμών, τα «ιδρύματα πληρωμών», ήτοι τα νομικά πρόσωπα που έχουν άδεια, σύμφωνα με το άρθρο 10 του ίδιου νόμου, να παρέχουν και να εκτελούν υπηρεσίες πληρωμών<sup>5</sup> σε ολόκληρη την Κοινότητα (βλ. άρθρο 4 παρ. 4 και άρθρο 10 του ν. 3862/2010 σε συνδυασμό με αιτιολογικές σκέψεις 10 και 11 της Οδηγίας 2007/64/EK). Η ίδια η Οδηγία 2007/64/EK αναγνωρίζει ότι «οι απαιτήσεις (εν. σχετικά με την αδειοδότηση) για τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να βασίζονται στο γεγονός ότι οι δραστηριότητές τους είναι πιο εξειδικευμένες και περιορισμένες, και ενέχουν έτσι μικρότερους κινδύνους που ελέγχονται και παρακολουθούνται

---

<sup>5</sup> Σύμφωνα με το άρθρο 4 του ν. 3862/2010: «Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου, νοούνται ως: [...] 3. "υπηρεσίες πληρωμών" οι ακόλουθες επιχειρηματικές δραστηριότητες:

α. υπηρεσίες που επιτρέπουν τις τοποθετήσεις μετρητών σε λογαριασμό πληρωμών, καθώς και όλες οι δραστηριότητες που απαιτούνται για την τήρηση λογαριασμού πληρωμών,  
β. υπηρεσίες που επιτρέπουν τις αναλήψεις μετρητών από λογαριασμό πληρωμών, καθώς και όλες οι δραστηριότητες που απαιτούνται για την τήρηση λογαριασμού πληρωμών,  
γ. εκτέλεση πράξεων πληρωμής, συμπεριλαμβανομένης της μεταφοράς κεφαλαίων, σε λογαριασμό πληρωμών που έχει ανοίξει ο χρήστης στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του ή σε άλλο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών:

i. εκτέλεση εντολών άμεσης χρέωσης, συμπεριλαμβανομένης της εφάπαξ άμεσης χρέωσης,  
ii. εκτέλεση πράξεων πληρωμής με κάρτα πληρωμής ή ανάλογο μέσο,  
iii. εκτέλεση μεταφορών πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των πάγιων εντολών,

δ. εκτέλεση πράξεων πληρωμής στο πλαίσιο των οποίων τα χρηματικά ποσά καλύπτονται από πιστωτικό άνοιγμα για το χρήστη υπηρεσιών πληρωμών:

i. εκτέλεση εντολών άμεσης χρέωσης, συμπεριλαμβανομένης της εφάπαξ άμεσης χρέωσης,  
ii. εκτέλεση πράξεων πληρωμής με κάρτα πληρωμής ή ανάλογο μέσο,  
iii. εκτέλεση μεταφορών πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των πάγιων εντολών,

ε. έκδοση ή/και απόκτηση μέσων πληρωμών,

στ. εμβάσματα,

ζ. εκτέλεση πράξεων πληρωμής όπου η συγκατάθεση του πληρωτή για να εκτελεσθεί μια πράξη πληρωμής δίδεται μέσω τηλεπικοινωνιακής, ψηφιακής ή πληροφορικής συσκευής και η πληρωμή γίνεται στον φορέα εκμετάλλευσης τηλεπικοινωνιακού, πληροφορικού συστήματος ή δικτύου, ο οποίος ενεργεί αποκλειστικά ως μεσάζων μεταξύ του χρήστη υπηρεσιών πληρωμών και του προμηθευτή αγαθών και υπηρεσιών.».

ευκολότερα, σε σχέση με τους κινδύνους που περικλείει το ευρύτερο φάσμα δραστηριοτήτων των πιστωτικών ιδρυμάτων» (βλ. αιτιολογική σκέψη 11 της Οδηγίας 2007/64/EK).

3. Σύμφωνα με τις προαναφερόμενες Κατευθυντήριες Οδηγίες της Ομάδας Εργασίας του Άρθρου 29 της Οδηγίας 95/46/EK (βλ. σκέψη 1), πρόσβαση στο Αρχείο Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων επιτρέπεται να έχουν τα συστήματα πληρωμών, τα πιστωτικά ιδρύματα, οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών και άλλοι συμμετέχοντες, οι οποίοι οφείλουν να αναλύουν τους κινδύνους που σχετίζονται με τη σύναψη σύμβασης με συγκεκριμένο επιχειρηματία (βλ. ιδίως ενότητες I και II.3. των Κατευθυντήριων Οδηγιών).

4. Στην υπό εξέταση υπόθεση, τόσο η ΤΕΙΠΕΣΙΑΣ Α.Ε. όσο και η εταιρεία FDMS Hellas επικαλούνται στοιχεία σχετικά με την ασκούμενη από την FDMS Hellas δραστηριότητα στην Ελλάδα στο πλαίσιο διενέργειας συναλλαγής με χρήση κάρτας, ήτοι την παροχή υπηρεσιών αποδοχής μέσω πληρωμών (υπηρεσίες “merchant acquiring”), η οποία κατά την άποψή τους συνεπάγεται για την FDMS Hellas συγκεκριμένους κινδύνους και δικαιολογούν την πρόσβασή της στο Αρχείο Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων (βλ. σχετική συνοπτική αναφορά στο ιστορικό της παρούσας). Ωστόσο, από τα στοιχεία του φακέλου δεν αποδεικνύεται συμφέρον προφανώς υπέρτερο εν σχέσει προς αυτό του υποκειμένου (άρθρο 5 παρ. 2 στοιχ. ε΄ του ν. 2472/1997 σε συνδυασμό με Απόφαση 6/2006 της Αρχής), δεδομένου ότι δεν φαίνεται να προκύπτει καν κίνδυνος για το ίδρυμα πληρωμών<sup>6</sup>. Τούτο, διότι η ύπαρξη υπολοίπου στο λογαριασμό επιβεβαιώνεται αυτομάτως ηλεκτρονικώς πριν από κάθε συναλλαγή σε POS και, αν η επιβεβαίωση είναι ανακριβής, την ευθύνη φέρει αναπόφευκτα η ηλεκτρονικώς επιβεβαιούσα τράπεζα, η οποία τηρεί και γνωρίζει τον λογαριασμό. Αυτό επιβεβαιώνεται και στις υπ’ αριθμ. πρωτ. ΓΝ/ΕΙΣ/1770/21-06-2017 διευκρινίσεις της ΤΕΙΠΕΣΙΑΣ Α.Ε. (σελ. 1 «[...] Αυτός ο κίνδυνος αναλαμβάνεται από το πιστωτικό ίδρυμα, [...]»), δεν προσκομίσθηκε δε οποιαδήποτε αντίθετη συμφωνία μεταξύ

---

<sup>6</sup> Σημειωτέον ότι η ίδια η ΤΕΙΠΕΣΙΑΣ Α.Ε. είχε απορρίψει στο παρελθόν αίτημα πρόσβασης άλλου ιδρύματος πληρωμών στο Αρχείο Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων (ΣΚΣΕ) με την αιτιολογία ότι τα δεδομένα του αρχείου αυτού «διατίθενται μόνο στις υπηρεσίες των πιστωτικών ιδρυμάτων -αλλά και των θυγατρικών τους εταιρειών έκδοσης και διαχείρισης καρτών- που είναι αρμόδιες για τη σύναψη συμβάσεων για την αποδοχή συναλλαγών που πραγματοποιούνται με ‘πλαστικό χρήμα’ σε επιχειρήσεις, με δεδομένο ότι καταληκτικά τα πιστωτικά ιδρύματα αναλαμβάνουν άμεσα όλες τις προκύπτουσες υποχρεώσεις προς τους διεθνείς οργανισμούς καρτών, από τις οποίες τους έχει εκχωρηθεί δικαίωμα ‘ACQUIRING’.» (βλ. την υπ’ αριθμ. πρωτ. Α1197/22-10-2012 απάντηση της ΤΕΙΠΕΣΙΑΣ Α.Ε. που προσκομίστηκε στην Αρχή με τα υπ’ αριθμ. πρωτ. Αρχής Γ/ΕΙΣ/2933/24-04-2013 έγγραφα). Ακολούθως, η Αρχή έχει διαπιστώσει ότι τα ιδρύματα πληρωμών, αν και υπόκεινται σε εποπτεία από την Τράπεζα τη Ελλάδος, δεν επιτρέπεται να διενεργήσουν πλήρη έλεγχο για τους υποψήφιους και υφιστάμενους πελάτες τους στα αρχεία της ΤΕΙΠΕΣΙΑΣ Α.Ε. αν τούτο δεν προβλέπεται ρητά από το νόμο ή/και τις ειδικά για τα ιδρύματα πληρωμών εκδοθείσες πράξεις κανονιστικού περιεχομένου της Τράπεζας της Ελλάδος (βλ. Ετήσια Έκθεση 2013 της Αρχής, Ενότητα 3.6.1.4. Αίτημα για γνωμοδότηση από ίδρυμα πληρωμών για πρόσβαση στο αρχείο της ΤΕΙΠΕΣΙΑΣ ΑΕ).

πιστωτικού ιδρύματος και ιδρύματος πληρωμών ούτε και θα μπορούσε να ληφθεί υπόψη ολόκληρη η δυνατή ποικιλία των συμβατικών ρυθμίσεων του θέματος. Σε κάθε περίπτωση, ο όποιος κίνδυνος, εν προκειμένω, θα είχε αναληφθεί εκουσίως (συμβατικώς) από το ίδιο το ίδρυμα πληρωμών. Άλλωστε, και οι προσκομισθέντες ΓΟΣ των σχέσεων μεταξύ FDMS Hellas και εμπόρου προβλέπουν ότι την σχετική ευθύνη και κίνδυνο φέρει ο τελευταίος<sup>7</sup>. Τέλος, δεν θα ήταν νοητή η μεταβολή του σκοπού της επεξεργασίας εκ μέρους της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. με (ελλιπή) στοιχεία αναφερόμενα σε έναν μόνο από τους πιθανούς νέους αποδέκτες. Τούτο πολλώ μάλλον αφού η επεξεργασία δεδομένων εκ μέρους της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. διέπεται από δέσμη νομοθετημάτων και (κανονιστικών) αποφάσεων της Αρχής.

**5.** Κατά την άποψη δυο μελών της Αρχής, τα ιδρύματα πληρωμών έχουν υπέρτερο έννομο συμφέρον να είναι αποδέκτες του Αρχείου Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων (ΣΚΣΕ). Ειδικότερα, υπάρχει έννομο συμφέρον από τη στιγμή που τα ιδρύματα πληρωμών εμπλέκονται στη διαδικασία εκκαθάρισης πληρωμών και το ανωτέρω αρχείο αφορά στις καταγγελθείσες συμβάσεις για αποδοχή καρτών. Είναι δε αδιάφορο ότι το έννομο συμφέρον των εταιρειών αυτών έχει συμβατικό θεμέλιο και όχι διάταξη νόμου, δεδομένου ότι το έννομο συμφέρον κατ' άρθρο 5 παρ. 2 στοιχ. ε' του ν. 2472/1997 μπορεί να στηρίζεται και σε δικαιοπρακτικό θεμέλιο και όχι μόνο σε διάταξη νόμου. Ενδεικτικά, κατά την άποψη των δύο μελών της Αρχής, η απαγόρευση πρόσβασης των ιδρυμάτων πληρωμών στο Αρχείο Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων (ΣΚΣΕ) γεννά κινδύνους καθώς τα ιδρύματα πληρωμών δεν έχουν τη δυνατότητα να διαπιστώσουν την αξιοπιστία των επιχειρήσεων με τις οποίες πρόκειται να συμβληθούν, δεδομένου μάλιστα ότι κακόβουλες ενέργειες που αφορούν τη χρήση των POS από τις επιχειρήσεις (όπως για παράδειγμα χρεώσεις καρτών χωρίς τη συναίνεση/παρουσία των κατόχων τους) δεν σχετίζονται απαραίτητα με την ύπαρξη υπολοίπου στο λογαριασμό και συνεπώς η σχετική ηλεκτρονική επιβεβαίωση της τράπεζας δεν ακυρώνει τον κίνδυνο για το ίδρυμα πληρωμών. Επιπρόσθετα, τα δύο μέλη της Αρχής θεωρούν ιδιαίτερα σημαντική και χρήσιμη την άμεση ενημέρωση του Αρχείου Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων (ΣΚΣΕ) από τα ιδρύματα πληρωμών, κάτι το οποίο δεν θα είναι εφικτό αν δεν τους επιτραπεί η πρόσβαση.

---

<sup>7</sup> Βλ. όρο 11 (β): «Εάν Εκδότης ασκήσει το δικαίωμά του να μην εκκαθαρίσει μία Συναλλαγή ή να προβεί σε Αντιλογισμό, οφείλετε να μας καταβάλετε το ποσό που σας πληρώσαμε αναφορικά με την εν λόγω Συναλλαγή. Με την παρούσα μας εξουσιοδοτείτε ρητά και ανεπιφύλακτα να συμψηφίζουμε οποιοδήποτε τέτοιο ποσό (εφάπαξ ή τμηματικά) με ποσά Εκκαθάρισης πληρωτέα σε εσάς ή να ανακτούμε το εν λόγω ποσό με οποιοδήποτε άλλο τρόπο. Το εν λόγω δικαίωμά μας δεν επηρεάζεται από οποιαδήποτε τυχόν δική σας συμφωνία με τον Καρτούχο.»



## **ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΛΟΓΟΥΣ ΑΥΤΟΥΣ**

Η Αρχή κρίνει, κατά πλειοψηφία, ότι τα ιδρύματα πληρωμών δεν επιτρέπεται να είναι αποδέκτες του Αρχείου Καταγγελλθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων (ΣΚΣΕ) που τηρείται από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

**Ο Πρόεδρος**

**Κωνσταντίνος Μενουδάκος**

**Η Γραμματέας**

**Ειρήνη Παπαγεωργοπούλου**