



Αθήνα 21.12.2007

ΑΠ: 757

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΑΡΧΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

Ταχ. Δ/ση: Λ. Κηφισίας 1-3

115 23 ΑΘΗΝΑ

ΤΗΛ.: 210-6475601

FAX: 210-6475628

Α Π Ο Φ Α Σ Η ΑΡ. 65 / 2007

Η συνεδρίαση έγινε στα γραφεία της Αρχής, την Πέμπτη 26/4/2007 ώρα 10:00, μετά από πρόσκληση του Προέδρου. Παρέστησαν οι Δ. Γουργουράκης Πρόεδρος, Λ. Κοτσαλής, Φ. Δωρής, Ν. Φραγκάκης και Α. Παπανεοφύτου τακτικά μέλη και το αναπληρωματικά μέλη Πράσσοι και Γ. Πάντζιου, σε αντικατάσταση των τακτικών Σ. Σαρηβαλάση και Α. Πομπόρτση, οι οποίοι αν και κλήθηκαν νομίμως, δεν παρέστησαν, λόγω κωλύματος. Η Αρχή, ενόψει του ότι υπήρχε απαρτία, συνήλθε προκειμένου να εξετάσει την υπόθεση που αναφέρεται στο ιστορικό της παρούσας.

Καθήκοντα γραμματέα εκτέλεσε η Γ. Παλαιολόγου, μετά από εντολή του Προέδρου. Παρούσα χωρίς δικαίωμα ψήφου ήταν η Κ. Λωσταράκου, νομική ελέγκτρια, ως εισηγήτρια.

Στη συνεδρίαση είχε κληθεί και παρέστη ο Χ, πρόεδρος και διευθύνων σύμβουλος της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ.

Με το υπ' αριθμ. 757/1.2.2007 έγγραφό της η εταιρεία ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ζητά από την Αρχή να επανεξετάσει την υπ' αριθμ. 52/2006 απόφασή της ως προς το δεύτερο σκέλος του διατακτικού αυτής με το οποίο της απευθύνθηκε προειδοποίηση το συντομότερο που θα καταστεί τούτο δυνατό, όχι όμως πέραν των έξι μηνών, να παύσει τη διαβίβαση και να διαγράψει από το αρχείο της όλες τις καταχωρίσεις δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς που αναφέρονται στους εκπροσώπους νομικών προσώπων οι οποίοι δεν είναι εκ του νόμου οφειλέτες της σχετικής απαίτησης και να γνωστοποιήσει στην Αρχή τις ενέργειες στις οποίες προέβη προς συμμόρφωση με το διατακτικό της απόφασης εκείνης.

Η εταιρεία επικαλείται τροποποίηση και κωδικοποίηση της απόφασης 502/3/23.9.1992 της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων (ΕΝΠΘ) της Τράπεζας της Ελλάδος που ελήφθη κατά τη συνεδρίαση αυτής με αριθμ.234/11.12.2006 και δημοσιεύτηκε στο ΦΕΚ Β'/63/25.1.2007, με την οποία τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται, εφόσον εμφανιστεί προς πληρωμή ακάλυπτη επιταγή, να την αναγγείλουν στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ μέσα σε ορισμένο χρονικό διάστημα υπό την προϋπόθεση ότι αυτή δεν έχει πληρωθεί. Η αναγγελία, σύμφωνα με το εδάφιο 1β της απόφασης, γίνεται και για τους νόμιμους εκπροσώπους νομικών προσώπων (μέλη ΔΣ, διευθύνοντες σύμβουλοι, γενικοί διευθυντές, διαχειριστές και εταίρους) οι οποίοι εξέδωσαν ακάλυπτη επιταγή με αυτήν την ιδιότητα.

Όπως ανέφερε ο εκπρόσωπος της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ κατά την ακρόαση, από την ανωτέρω διάταξη, προκύπτει εκ του νόμου υποχρέωση της εταιρείας – δεδομένου ότι η απόφαση αυτή της ΕΝΠΘ της ΤτΕ έχει ισχύ ουσιαστικού νόμου- να επεξεργάζονται δεδομένα ακάλυπτων επιταγών που αφορούν και σε εκπροσώπους νομικών προσώπων, οι οποίοι εξέδωσαν ακάλυπτη επιταγή με αυτήν τους την ιδιότητα. Πρόκειται για μια πληροφόρηση που οι τράπεζες πρέπει να συνεκτιμούν, ιδιαίτερα όταν πρόκειται να αξιολογηθεί η πιστοληπτική συμπεριφορά νομικού προσώπου του οποίου ο εκπρόσωπος έχει εκδώσει σωρεία ακάλυπτων επιταγών.

Όπως δε ανέφερε η ίδια η εταιρεία στο υπ' αρ.πρωτ.2050/19.3.2007 έγγραφό της προς την Αρχή με το οποίο γνωστοποιούσε τις αλλαγές που επήλθαν στο αρχείο της μετά τη θέσπιση της ανωτέρω διάταξης, *“η αναγγελία των νόμιμων εκπροσώπων γίνεται για λόγους πληρότητας της προς τις τράπεζες πληροφόρησης και δεν συνεπάγεται διοικητικές ή άλλες κυρώσεις.”*

ΣΚΕΦΤΗΚΕ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΝΟΜΟ

Ο σκοπός του αρχείου οικονομικής συμπεριφοράς είναι η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του καταχωρισμένου ως οφειλέτη, η εκτίμηση της φερεγγυότητάς του είτε πρόκειται για φυσικό είτε για νομικό πρόσωπο. Με την υπό εξέταση ρύθμιση, φυσικά πρόσωπα που εκ του νόμου δεν έχουν ευθύνη για τη μη πληρωμή εμφανίζονται να έχουν ευθύνη. Επειδή δε ευθύνονται με αυτόν τον τρόπο, η ευθύνη αυτή μετακυλύεται κατ'έπекταση και στα νομικά πρόσωπα τα οποία αυτά εκπροσωπούν. Δηλαδή επιρρίπτεται ευθύνη στο νομικό πρόσωπο υπό την έννοια ότι το τελευταίο δεν επέλεξε το σωστό πρόσωπο για την εκπροσώπησή του. Έτσι όμως, αναιρείται η δομή των νομικών προσώπων που έχουν μια εκπροσώπηση η οποία εκ του νόμου δεν έχει ευθύνη. Εξάλλου, για το ίδιο το νομικό πρόσωπο υπάρχουν επαρκείς πληροφορίες στο αρχείο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ σχετικά με την πιστοληπτική του ικανότητα.

Πέραν αυτού, και για το φυσικό πρόσωπο, όπως αναφέρεται και στην επίδικη απόφαση της Αρχής, δημιουργείται ένας μηχανισμός που περιορίζει την ελευθερία του προσώπου, τη διαχείριση της περιουσίας του, τη δυνατότητά του να αποταθεί σε μια τράπεζα χωρίς να τίθεται σε αμφιβολία η πιστοληπτική του ικανότητα, αφού το ίδιο, ως εκπρόσωπος –εκδότης ακάλυπτων επιταγών, δεν είναι καταρχήν οφειλέτης. Στην ουσία, πρόκειται για μια κύρωση της συμπεριφοράς του, καθ'όλα νόμιμης, η οποία επιχειρείται με την πράξη αυτή χωρίς να υπάρχει έρεισμα νομοθετικής εξουσιοδότησης. Για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των φυσικών προσώπων, η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της ΤτΕ έχει εκδώσει σχετικές οδηγίες προς τα πιστωτικά ιδρύματα για τους παράγοντες που προσδιορίζουν το ύψος της πιθανής ζημίας κατά χαρτοφυλάκιο δανείων και τους οποίους πρέπει να λαμβάνουν υπόψη για το μηχανισμό διαχείρισης κινδύνων. Τέτοιοι παράγοντες είναι το προσωπικό εισόδημα του πιστούχου, η σταθερότητα αποπληρωμής άλλων δανείων, η συνολική επιβάρυνση από δάνεια ή κάρτες κλπ. Πουθενά δεν προβλέπεται η αξιολόγηση των πιστούχων υπό την τυχόν ιδιότητά τους ως εκπροσώπων νομικών προσώπων.

Σύμφωνα με τα παραπάνω, δεν συντρέχει λόγος τροποποίησης της ως άνω απόφασης της Αρχής.

ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΛΟΓΟΥΣ ΑΥΤΟΥΣ

Απορρίπτει την αίτηση θεραπείας.

Ο Πρόεδρος

Η Γραμματέας

Δημήτριος Γουργουράκης

Γεωργία Παλαιολόγου