

Απαντήσεις σε συχνές ερωτήσεις για την Τειρεσία

1	<p>Τι είναι η Τειρεσία;</p> <p>Η Τειρεσία Α.Ε. είναι ιδιωτική εταιρεία, με μετόχους ελληνικές τράπεζες. Ως το μοναδικό Γραφείο Πίστης στην Ελλάδα, μέλος του Ευρωπαϊκού Οργανισμού Γραφείων Πίστης ACCIS, παρέχει αξιόπιστες πληροφορίες για την αξιολόγηση των πιστωτικών κινδύνων, τόσο στις τράπεζες όσο και στις επιχειρήσεις. Μέσα από τεχνογνωσία 30 ετών στη συλλογή και διαχείριση πιστωτικών πληροφοριών και στην ανάπτυξη συστημάτων εκτίμησης πιστωτικού κινδύνου και credit scoring, σκοπός της Τειρεσίας είναι η προστασία των συναλλαγών και η υποστήριξη του θεσμού της πίστης. Με σεβασμό στα δικαιώματα του πολίτη και των επιχειρήσεων, η Τειρεσία υποστηρίζει ενεργά την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας και τη δημιουργία ενός υγιούς οικονομικού περιβάλλοντος για όλους.</p>
2	<p>Ποιο είναι το αντικείμενο της Τειρεσίας;</p> <p>Η Τειρεσία Α.Ε. ιδρύθηκε το 1997 από το σύνολο σχεδόν των Τραπεζών που λειτουργούσαν τότε στη χώρα, οι οποίες, εφαρμόζοντας τις διεθνείς πρακτικές των Γραφείων Πίστης, της ανέθεσαν την ανάπτυξη και διαχείριση Αρχείου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς.</p> <p>Στην πορεία του χρόνου, η Τειρεσία αναβάθμισε τις υποδομές της και το πληροφοριακό της σύστημα και εμπλούτισε τις πηγές και το είδος των δεδομένων της, πάντα εφαρμόζοντας πιστά τη νομοθεσία για την επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων και τις αποφάσεις της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα. Από το 2014 προσφέρει υπηρεσίες για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και στις επιχειρήσεις, με την επιχειρηματική πλατφόρμα ΤΣΕΚ.</p> <p>Σήμερα, η Τειρεσία παρέχει αξιόπιστες πληροφορίες για την αξιολόγηση των πιστωτικών κινδύνων, τόσο στις τράπεζες και λοιπά χρηματοδοτικά ιδρύματα, όσο και στις επιχειρήσεις. Αποτελεί το μοναδικό Γραφείο Πίστης στην Ελλάδα και είναι μέλος του Ευρωπαϊκού Οργανισμού Γραφείων Πίστης ACCIS (www.accis.eu), ο οποίος αριθμεί περισσότερα από 40 μέλη.</p>
3	<p>Τι είναι το Γραφείο Πίστης (Credit Bureau);</p> <p>Στη διεθνή βιβλιογραφία, το Γραφείο Πίστης (Credit Bureau ή Credit Reference Agency) ορίζεται ως ένα νομικό πρόσωπο, το οποίο επεξεργάζεται πληροφορίες πελατών ενός πιστωτή, προκειμένου να υποστηρίξει τους πιστωτές στη διαδικασία αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών τους. Η Διεθνής Τράπεζα / World Bank, ορίζει ως προϋπόθεση για το Γραφείο Πίστης την επεξεργασία τραπεζικών δεδομένων.</p> <p>Ιστορικά, τα πρώτα Γραφεία Πίστης εμφανίστηκαν στις Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής μετά την οικονομική κρίση του 1837, ενώ στην Ευρώπη εμφανίστηκαν λίγο αργότερα. Βασικός σκοπός των Γραφείων Πίστης ήταν η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ πιστωτών για το αξιόχρεο των πελατών, οι οποίοι λάμβαναν προϊόντα ή υπηρεσίες επί πιστώσει. Με την</p>

	<p>πάροδο του χρόνου, η ανταλλαγή πληροφοριών μέσω των Γραφείων Πίστης κάλυψε πολλούς τομείς της οικονομίας, μηχανογραφήθηκε και αυτοματοποιήθηκε. Σήμερα, Γραφεία Πίστης λειτουργούν στις περισσότερες χώρες διεθνώς.</p> <p>Σε όλες τις χώρες - μέλη της Ε.Ε. οι οποίες διαθέτουν τέτοιους μηχανισμούς, έχει αποδειχθεί ότι τα συστήματα ανταλλαγής δεδομένων πιστοληπτικής συμπεριφοράς δανειοληπτών έχουν συμβάλει με ουσιαστικό τρόπο στην ανάπτυξη και προστασία του θεσμού της τραπεζικής πίστης, τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου, την εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών και την ομαλή λειτουργία της χρηματοπιστωτικής αγοράς.</p>
4	<p>Ποια είναι η χρησιμότητα ενός Γραφείου Πίστης;</p> <p>Η παρουσία ενός Γραφείου Πίστης σε μία οικονομία επιλύει το σημαντικό πρόβλημα της ασυμμετρίας της πληροφόρησης μεταξύ του πιστωτή και του δανειολήπτη καθότι, κατά κανόνα, ο δανειολήπτης γνωρίζει καλύτερα το οικονομικό του προφίλ από τον πιστωτή, στον οποίο απευθύνεται για δανειοδότηση.</p> <p>Μέσω ενός Γραφείου Πίστης, ο πιστωτής αποκτά ολοκληρωμένη πιστωτική εικόνα για το αξιόχρεο και την πιστοληπτική ικανότητα του δανειολήπτη και μπορεί να προβαίνει σε χορηγήσεις προς τους δανειολήπτες, όταν εκτιμά ότι έχουν την ικανότητα αποπληρωμής των χορηγήσεων αυτών. Έτσι, αφενός ο πιστωτής μειώνει τον πιστωτικό κίνδυνο που διαχειρίζεται στο χαρτοφυλάκιο των χορηγήσεων του και αφετέρου προστατεύει τον δανειολήπτη από μια χορήγηση, την οποία δεν θα μπορεί να εξυπηρετήσει.</p> <p>Ως εκ τούτου, σε μακροοικονομικό επίπεδο, αποφεύγεται ο υπερδανεισμός του ιδιωτικού τομέα.</p> <p>Γενικότερα, τα Γραφεία Πίστης, ως Συστήματα Ανταλλαγής Δεδομένων, αποδεδειγμένα επιτελούν βασικό ρόλο στην ανάπτυξη της υποδομής του χρηματοπιστωτικού συστήματος και κατ' επέκταση της οικονομίας μιας χώρας και για αυτό αποτελούν ένα από τους τρεις βασικούς πυλώνες ενός αποτελεσματικού οικονομικού συστήματος, συνεισφέροντας στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα της χώρας.</p> <p>Σημειώνεται ότι οι πληροφορίες στα αρχεία ενός Γραφείου Πίστης είναι επικουρικού χαρακτήρα για τον πιστωτή και δεν τον υποχρεώνουν να πραγματοποιήσει ή όχι μια συναλλαγή. Τον βοηθούν όμως να τεκμηριώσει καλύτερα την όποια απόφασή του.</p> <p>Τα Γραφεία Πίστης δε βοηθούν όμως μόνο τους πιστωτές. Μέσω της γνώσης που παρέχουν στους δανειολήπτες για την οικονομική τους εικόνα και την πιστοληπτική τους ικανότητα, τους βοηθούν να δανείζονται υπεύθυνα. Να δανείζονται, δηλαδή, βάσει των πραγματικών τους δυνατοτήτων, προκειμένου να μπορούν να αποπληρώνουν με συνέπεια της υποχρεώσεις τους και κατ' επέκταση να διατηρούν ένα υγιές οικονομικό προφίλ, αποφεύγοντας πιθανά μελλοντικά προβλήματα.</p>
5	<p>Ποιους στόχους εξυπηρετεί η λειτουργία της Τειρεσίας;</p> <p>Στόχος της Τειρεσίας είναι να παρέχει προστιθέμενης αξίας υπηρεσίες πληροφόρησης που σχετίζονται με την πίστη, οι οποίες:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • Αξιοποιούν τη δύναμη της πληροφορίας προς <u>όφελος</u> των ιδιωτών, των επιχειρήσεων και του χρηματοπιστωτικού συστήματος • Διευκολύνουν τον υπεύθυνο τραπεζικό δανεισμό • Συμβάλλουν στην ανάπτυξη της οικονομίας, ενισχύοντας την τραπεζική πίστη και μειώνοντας τις επισφάλειες • Παρέχουν στις επιχειρήσεις εφόδια για να παίρνουν αποφάσεις που τους βοηθούν να αναπτυχθούν • Συμβάλλουν στην προστασία των ιδιωτών, των επιχειρήσεων και των χρηματοοικονομικών οργανισμών από την απάτη και το οικονομικό έγκλημα • Ενισχύουν την υγιή επιχειρηματικότητα και συμβάλουν στην ομαλή λειτουργία της αγοράς
6	<p>Ποιες είναι οι αρχές λειτουργίας της Τειρεσίας;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Σεβόμαστε και προστατεύουμε τα δικαιώματα του πολίτη, σε κάθε στάδιο της διαχείρισης των δεδομένων που τον αφορούν, προσφέροντάς του κάθε δυνατή συνδρομή στην άσκηση των δικαιωμάτων του. • Συμμορφωνόμαστε με τη νομοθεσία και όλους τους κανονισμούς που διέπουν την λειτουργία μας. • Εφαρμόζουμε πλήρως και με απόλυτη διαφάνεια τους κανόνες λειτουργίας μας. • Παρέχουμε αντικειμενικές και ακριβείς πληροφορίες, τις οποίες επικαιροποιούμε διαρκώς. • Εξασφαλίζουμε το αδιάβλητο του πληροφοριακού μας συστήματος, η πρόσβαση στο οποίο ελέγχεται με πολλαπλούς μηχανισμούς ασφαλείας. • Εστιάζουμε στον πελάτη και στην κατά το δυνατόν καλύτερη εξυπηρέτηση των αναγκών του.
7	<p>Ποιο είναι το όφελος των υπηρεσιών της Τειρεσίας;</p> <p>Το όφελος των υπηρεσιών της Τειρεσίας αφορά όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη, που εμπλέκονται με τον θεσμό της πίστης:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Τα πιστωτικά ιδρύματα, τις εταιρείες factoring & leasing, τις εταιρείες έκδοσης και διαχείρισης καρτών, τις εταιρείες παροχής πιστώσεων, τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων, όπως και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και πληρωμών • Τις εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις • Την Τράπεζα της Ελλάδας • Τους ιδιώτες και τις επιχειρήσεις. <p>Μέσα από τα αρχεία δεδομένων της Τειρεσίας, οι αποδέκτες των πληροφοριών διευκολύνονται στην αξιολόγηση της φερεγγυότητας και πιστοληπτικής δυνατότητας των υφιστάμενων και δυνητικών δανειοληπτών και συναλλασσόμενων με πίστωση, για την αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου τους και την υποστήριξη της</p>

	<p>πιστωτικής επέκτασης. Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει επίσης πρόσβαση στα δεδομένα της Τειρεσίας, για την παρακολούθηση της αγοράς και την άσκηση του εποπτικού της ρόλου.</p> <p>Ταυτόχρονα, τα δεδομένα της Τειρεσίας εξυπηρετούν και τον ίδιο τον υποψήφιο δανειολήπτη, καθώς έχει, όποτε το ζητήσει, πλήρη εικόνα των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς του και έχει τη δυνατότητα να εκτιμήσει και ο ίδιος τις περαιτέρω υποχρεώσεις που μπορεί στην πραγματικότητα να αναλάβει βάσει των διαθέσιμων εισοδημάτων του, αποφεύγοντας την υπερχρέωση.</p>
8	<p>Τι δεδομένα τηρεί η Τειρεσίας και από πού προέρχονται;</p> <p>Μπορείτε να δείτε τα αρχεία δεδομένων και τις πηγές τους στην ιστοσελίδα της Τειρεσίας https://www.tiresias.gr/el/idiotes/poia-dedomena-tirountai/</p>
9	<p>Πώς νομιμοποιείται η Τειρεσίας να συγκεντρώνει αυτά τα στοιχεία;</p> <p>Η Τειρεσίας συλλέγει τα δεδομένα εφαρμόζοντας τη νομοθεσία περί προσωπικών δεδομένων και με τις σχετικές εγκρίσεις της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.</p>
10	<p>Για πόσο χρονικό διάστημα τηρούνται οι πληροφορίες στην Τειρεσίας;</p> <p>Ο χρόνος τήρησης των δεδομένων που τηρεί η Τειρεσίας στα αρχεία της διαφέρει ανάλογα με την κατηγορία δεδομένων και έχει οριστεί κυρίως από τον νόμο (αρ. 40 Ν. 3259/2004, όπως τροποποιήθηκε με το αρ. 70 Ν. 3746/2009 και το αρ. 4 Ν. 3816/2010 και ισχύει). Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τους χρόνους τήρησης των δεδομένων του κάθε αρχείου, μπορείτε να δείτε στην ιστοσελίδα της Τειρεσίας https://www.tiresias.gr/el/nomothesia/</p>
11	<p>Πόσο αξιόπιστα είναι τα συστήματα της Τειρεσίας;</p> <p>Το πληροφοριακό σύστημα της Τειρεσίας αποτελεί εδώ και χρόνια την πιο αξιόπιστη πηγή πληροφόρησης πιστωτικών δεδομένων στην Ελλάδα. Η υψηλή ποιότητα και η ασφάλεια των υπηρεσιών διασφαλίζεται με τη συστηματική βελτιστοποίηση των διαδικασιών και των λειτουργιών της εταιρείας. Παράλληλα, λαμβάνονται κατάλληλα οργανωτικά και τεχνικά μέτρα για την ασφάλεια και την προστασία των δεδομένων. Η Τειρεσίας πιστοποιείται από το 2003, με το Διεθνές Πρότυπο Διαχείρισης Ποιότητας ISO 9001:2015, μετά από αξιολόγηση από τον διεθνώς αναγνωρισμένο οργανισμό Lloyd's Register LRQA.</p>
12	<p>Τι ακριβώς είναι το Credit Report;</p> <p>Το Credit Report είναι μια αναλυτική αναφορά/έκθεση με την εικόνα της οικονομικής σας συμπεριφοράς (ποιες οικονομικές υποχρεώσεις έχετε, εάν τις αποπληρώνετε με</p>

	<p>συνέπεια κλπ.) τη στιγμή που τη ζητάτε. Στο Credit Report αποτυπώνονται δεδομένα που σχετίζονται με οικονομικές υποχρεώσεις που έχετε τυχόν αθετήσει κατά το παρελθόν (π.χ. ακάλυπτες επιταγές, καταγγελίες συμβάσεων δανείων και καρτών, διαταγές πληρωμής, πτωχεύσεις κλπ.), αλλά και όλες οι χορηγήσεις σας από τράπεζες και αυτές που διαχειρίζονται οι εταιρείες διαχείρισης πιστώσεων (δάνεια και πιστώσεις κάθε είδους, πιστωτικές κάρτες, εγγυητικές επιστολές κ.α.), είτε είστε ιδιώτης είτε έχετε επιχείρηση. Στο Credit Report εμφανίζονται τόσο οι χορηγήσεις προς εσάς, όσο και οι χορηγήσεις προς τρίτους για τους οποίους έχετε εγγυηθεί.</p>
13	<p>Σε τι χρησιμεύει το Credit Report σας στην Τειρεσίας;</p> <p>Ως Γραφείο Πίστης, η Τειρεσίας συλλέγει πληροφορίες από τις τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα καθώς και άλλες πηγές (Δικαστήρια, Κτηματολογικά Γραφεία κλπ) και συνθέτει το Credit Report κάθε ιδιώτη και κάθε επιχείρησης. Το Credit Report στέλνεται συστηματικά στο πιστωτικό/χρηματοδοτικό ίδρυμα στο οποίο ο ιδιώτης ή η επιχείρηση έχει αιτηθεί χρηματοδότηση, κατόπιν σχετικού αιτήματος του ιδρύματος.</p> <p>Σε παγκόσμιο επίπεδο, το Credit Report είναι εργαλείο μεγάλης σημασίας για τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα, καθώς παρέχει χρήσιμες πληροφορίες για την πιστοληπτική ικανότητα του υποψήφιου δανειολήπτη. Οι πληροφορίες αυτές, σε συνδυασμό και με άλλες πληροφορίες που διαθέτουν τα παραπάνω ιδρύματα, οδηγούν στην λήψη πιο σίγουρων αποφάσεων αναφορικά με αιτήσεις δανειοδότησης, αλλά και στην παροχή προϊόντων – δανείων με ευνοϊκότερους όρους σε δανειολήπτες που εκτιμάται ότι έχουν δυνατότητα αποπληρωμής, καθώς η μείωση των επισφαλειών επιφέρει μικρότερο κόστος για τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα.</p>
14	<p>Μπορώ να δω το Credit Report μου;</p> <p>Κάθε ιδιώτης ή επιχείρηση μπορεί να ζητήσει και να λάβει χωρίς κόστος το Credit Report του/της από την Τειρεσίας. Μπορείτε να το ζητήσετε και να το λάβετε με email, με φυσική παρουσία ή με ταχυδρομείο/courier στο Γραφείο Εξυπηρέτησης Κοινού, συμπληρώνοντας τη σχετική αίτηση. Περισσότερες πληροφορίες εδώ.</p> <p>Το Credit Report σας βοηθά να έχετε καλύτερη εικόνα των οικονομικών σας συναλλαγών και υποχρεώσεων. Παίρνοντας στα χέρια σας το Credit Report σας, έχετε έναν οδηγό, ώστε να πορευέστε με ασφάλεια στις σχέσεις σας με τους δανειστές σας και να συναλλάσσετε με πίστωση μόνον στο μέτρο που θα μπορείτε να ανταπεξέλθετε μελλοντικά στις οικονομικές σας υποχρεώσεις.</p>
15	<p>Τι είναι το πιστωτικό σκορ; (credit score)</p> <p>Το πιστωτικό σκορ είναι ένας τριψήφιος αριθμός που βαθμολογεί την πιστοληπτική σας συμπεριφορά (από το 1 μέχρι το 600). Οι δανειστές χρησιμοποιούν το πιστωτικό σας σκορ για να εκτιμήσουν βάσει πιθανοτήτων, αλλά και βάσει των άλλων στοιχείων που οι ίδιοι διαθέτουν, καθώς και της πολιτικής χρηματοδότησης που ακολουθούν,</p>

	<p>εάν έχετε τη δυνατότητα αποπληρωμής μίας νέας πίστωσης (π.χ. ενός στεγαστικού δανείου, ή μίας πιστωτικής κάρτας), ώστε κατ' αρχήν να αποτραπεί η πιθανότητα υπερχρέωσής σας. Επίσης το χρησιμοποιούν προκειμένου να μειώνονται τα επιτόκια και το κόστος δανεισμού, μέσω της μείωσης των επισφαλειών.</p>
16	<p>Πώς υπολογίζεται το πιστωτικό σκορ;</p> <p>Το πιστωτικό σκορ παράγεται με βάση το σύνολο των δεδομένων σας, όπως αυτά εμφανίζονται στα αρχεία δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς της Τειρεσίας (ΣΑΥ-ΣΥΠ-ΣΣΧ), μέσω στατιστικών μοντέλων επεξεργασίας, τα οποία αποτιμούν την προηγούμενη συναλλακτική συμπεριφορά σας. Είναι δε δυναμικό και αλλάζει κάθε φορά που αλλάζουν τα δεδομένα που σας αφορούν. Συνεπώς το σκορ αποτυπώνει την εκτίμηση της πιστοληπτικής σας ικανότητας τη στιγμή που το αιτείται το πιστωτικό ίδρυμα ή εσείς.</p> <p>Ενδεικτικοί παράγοντες που μπορούν να επηρεάσουν το πιστωτικό σκορ είναι:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Η συνέπεια στην αποπληρωμή οφειλών από χορηγήσεις • Οι καθυστερήσεις στην αποπληρωμή οφειλών από χορηγήσεις • Η αδυναμία αποπληρωμής οικονομικών υποχρεώσεων • Η ύπαρξη δεδομένων αθέτησης οικονομικών υποχρεώσεων (ΣΑΥ) • Η αύξηση του συνόλου των χορηγήσεων <p>Το πιστωτικό σκορ σας αξιολογείται από τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα που το αιτούνται, μετά την υποβολή από εσάς αιτήματος για δανεισμό ή πίστωση. Τα ιδρύματα λαμβάνουν τη σχετική απόφαση για χορήγηση ή μη δανείου ή πίστωσης, σε συνδυασμό και με τις άλλες πληροφορίες που διαθέτουν και την εκάστοτε πολιτική χορηγήσεων που ακολουθούν. Επομένως, η συγκεκριμένη κάθε φορά βαθμολόγηση δεν συνεπάγεται από μόνη της τη χορήγηση ή μη δανείου ή πίστωσης.</p>
17	<p>Μπορώ να πληροφορηθώ το σκορ μου;</p> <p>Μπορείτε να πληροφορηθείτε ανά πάσα στιγμή και χωρίς κόστος το σκορ σας μαζί με τις κυριότερες αιτίες διαμόρφωσής του, καταθέτοντας σχετικό αίτημα στην Τειρεσίας (άσκηση δικαιώματος πρόσβασης). Δείτε περισσότερα στην ιστοσελίδα μας https://www.tiresias.gr/el/idiotes/exypiretisi-koinou/</p>
18	<p>Τι είναι η πλατφόρμα ΤΣΕΚ; (Τειρεσίας Σύστημα Ελέγχου Κινδύνων)</p> <p>Το ΤΣΕΚ είναι η πλατφόρμα της Τειρεσίας για τις επιχειρήσεις κάθε μεγέθους και κλάδου, η οποία τους προσφέρει on line πρόσβαση στα πλέον αξιόπιστα οικονομικά και επιχειρηματικά δεδομένα, που συλλέγονται καθημερινά στη βάση της. Ιδιαίτερα απλό στη χρήση του και με πολύ χαμηλό ετήσιο κόστος, το ΤΣΕΚ είναι ένα καθημερινό εργαλείο για τις επιχειρήσεις, ώστε να κερδίζουν χρόνο στη διαχείριση του ρίσκου των συναλλαγών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, προλαμβάνοντας έγκαιρα πιθανούς κινδύνους. Έτσι μπορούν να διαμορφώσουν την πιστωτική τους πολιτική ανά</p>

συνεργασία και να επικεντρωθούν στην αύξηση του πελατολογίου και στην ανάπτυξη της δραστηριότητάς τους με ασφάλεια.

Στόχος του ΤΣΕΚ είναι η καθημερινή υποστήριξη των επιχειρήσεων στη διαχείριση του πιστωτικού ρίσκου, συμβάλλοντας στην υγιή ανάπτυξή τους μέσα από την εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών, τον περιορισμό της απάτης, τη μείωση των επισφαλειών και την αύξηση του πελατολογίου τους.