

ΑΡΧΕΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ

Με το άρθρο 70 Ν 3746/2009 τροποποιήθηκε το άρθρο 40 Ν 3259/2004, σχετικά με τα αρχεία δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, που τηρούνται από πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα ή άλλους φορείς νομίμως λειτουργούντας, χάριν αυτών. Ο χρόνος διατήρησης των προσωπικών οικονομικών δεδομένων δεν μπορεί να υπερβαίνει τα πιά κάτω όρια, με την προϋπόθεση της πλήρους εξόφλησης όλων των καταχωρημένων στο αρχείο δεδομένων. Ειδικά για την ακολουθούσα περίπτωση α' αρκεί η πάροδος του χρόνου του αναφερόμενου σε αυτήν.

α) απλήρωτες επιταγές σφραγισμένες, απλήρωτες συναλλαγματικές και γραμμάτια εις διαταγή, καταγγελίες δανείων και πιστώσεων, **χρόνος διατήρησης τα 3 έτη, χωρίς την προϋπόθεση της εξόφλησής τους.** Επιταγές που εξοφλούνται εντός 8 ημερών από την σφράγιση τους δεν εμφανίζονται στα αρχεία ή διαγράφονται κατά περίπτωση.

β) διαταγές πληρωμής **4 έτη, με την προϋπόθεση της εξόφλησής τους.**

γ) κατασχέσεις, περιλήψεις εκθέσεων κατασχέσεων, προγράμματα πλειστηριασμών και διοικητικές κυρώσεις Υπ. Οικονομικών **5 έτη, , με την προϋπόθεση της εξόφλησής τους.**

Επιτρέπεται στα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα η διαβίβαση σε αρχεία, που λειτουργούν χάριν αυτών, των ανεξοφλήτων υπολοίπων δανείων ή πιστώσεων, φυσικών ή νομικών προσώπων ή ενώσεων αυτών, τηρουμένων των διατάξεων του Ν 2472/97 « περί προσωπικών δεδομένων ». Η διατήρηση και χρήση αυτών των δεδομένων δεν μπορεί να υπερβεί την πενταετία.

Δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς μη υπερβαίνοντα το ποσό των 500 ευρώ δεν εμφανίζονται σε αρχεία μεταδιδόμενων πληροφοριών.

Γιάννης Καραφάς