

### I. ΣΥΣΤΗΜΑ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (ΣΣΚ)

#### ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η συνεχής αύξηση του δανεισμού των ιδιωτών τα τελευταία χρόνια, σε συνδυασμό με την πιθανότητα εμφάνισης φαινομένων υπερχρέωσης των νοικοκυριών, δημιούργησε στις τράπεζες την ανάγκη ανάπτυξης εργαλείων, μέσω των οποίων να παρέχεται η δυνατότητα συγκέντρωσης και παρακολούθησης των κινδύνων που απορρέουν από τις εργασίες στον τομέα της καταναλωτικής πίστης, με στόχο τον έλεγχό τους.

Για το λόγο αυτό οι τράπεζες ανέθεσαν στην *Τειρεσίας* το σχεδιασμό και την υλοποίηση του Συστήματος Συγκέντρωσης Κινδύνων (ΣΣΚ), με σκοπό:

- την υποστήριξη των τραπεζών ως προς την εφαρμογή της εκάστοτε νομοθεσίας και των αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος (π.χ. όρια αριθμού δανείων, όρια πίστωσης κ.λπ.),
- την καλύτερη εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας των ενδιαφερομένων.

#### ΩΦΕΛΕΙΑ

Με το Σύστημα Συγκέντρωσης Κινδύνων συμπληρώνεται η πληροφόρηση των τραπεζών για την οικονομική συμπεριφορά των καταναλωτών, με αποτέλεσμα να επιτυγχάνεται η αποτελεσματικότερη αξιολόγηση και διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και να υποστηρίζονται οι τράπεζες στη διαμόρφωση της στρατηγικής πιστώσεων.

Έρευνα με θέμα “The Value of Comprehensive Credit Reports: Lessons from the US Experience” των καθηγητών M. Barron και Michael Staten (4.5.2002), σκοπός της οποίας ήταν να εκτιμηθεί κατά πόσο η χρήση **και** θετικών πληροφοριών οικονομικής συμπεριφοράς συμβάλλει ουσιαστικά στην αποτελεσματικότε-

ρη αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των καταναλωτών, επιβεβαιώνει πως η αξιοποίηση και θετικών στοιχείων επηρεάζει σημαντικά τις αποφάσεις που αφορούν σε χρηματοδοτήσεις.

Για το λόγο αυτό επιλέχθηκε ένα τυχαίο δείγμα<sup>(1)</sup> καταναλωτών από τις Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής, για το οποίο υπήρχαν διαθέσιμα θετικά και αρνητικά στοιχεία οικονομικής συμπεριφοράς<sup>(2)</sup>. Το δείγμα αυτό αξιολογήθηκε βάσει του ίδιου συστήματος αξιολόγησης (scoring) με δύο τρόπους: κάνοντας χρήση αποκλειστικά αρνητικών πληροφοριών και κάνοντας χρήση των αρνητικών και των θετικών πληροφοριών που ήταν διαθέσιμες.

Σημειώνεται πως οι αρνητικές πληροφορίες που χρησιμοποιήθηκαν ήταν ίδιες και στις δύο περιπτώσεις και επιλέχθηκαν με βάση τα αρνητικά στοιχεία που χρησιμοποιούνται σε άλλες χώρες (π.χ. Αυστραλία) για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας καταναλωτών.

Στη συνέχεια και αφού το δείγμα ταξινομήθηκε βάσει της αξιολόγησης που προέκυψε και για τις δύο περιπτώσεις πληροφοριών, ορίστηκαν διαφορετικά επίπεδα κάλυψης καταναλωτών του δείγματος, για καθένα από τα οποία υπολογίστηκε το ποσοστό αυτών που καθυστέρησαν στην αποπληρωμή των οικονομικών τους υποχρεώσεων (η καθυστέρηση αναφέρεται σε χρονικό διάστημα ίσο ή μεγαλύτερο από 90 ημέρες).

Τα αποτελέσματα παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

(1) Μέγεθος δείγματος: 312.484 καταναλωτές.

(2) Τα στοιχεία παρατίθενται αναλυτικά στην έρευνα.

Ποσοστό επιλεγόμενων καταναλωτών	Ποσοστό καταναλωτών που καθυστέρησαν στην αποπληρωμή των οικονομικών τους υποχρεώσεων*		
	Χρήση αρνητικών και θετικών στοιχείων	Χρήση μόνο αρνητικών στοιχείων	Ποσοστό αύξησης
40%	1,08%	2,92%	170,4%
60%	1,90%	3,35%	76,3%
75%	3,04%	4,07%	33,9%
100%	9,31%	9,31%	0,0%

\*Σημείωση: Η καθυστέρηση αναφέρεται σε χρονικό διάστημα ίσο ή μεγαλύτερο από 90 ημέρες.

Από τον παραπάνω πίνακα προκύπτει ότι η χρήση αρνητικών και θετικών στοιχείων αξιολόγησης οδηγεί σε επιλογή δείγματος με σημαντικά μειωμένο αριθμό καταναλωτών που καθυστέρησαν στην αποπληρωμή των οικονομικών τους υποχρεώσεων, έναντι της χρήσης μόνο αρνητικών στοιχείων για την αξιολόγηση (π.χ. στο 60%, με τη χρήση αποκλειστικά αρνητικών πληροφοριών το 3,35% του δείγματος καθυστέρησε στην αποπληρωμή των οικονομικών του υποχρεώσεων, ενώ με τη χρήση και θετικών και αρνητικών στοιχείων το αντίστοιχο ποσοστό μειώνεται στο 1,90% του δείγματος).

Η χρήση αποκλειστικά αρνητικών στοι-

χείων οδηγεί σε επιλογή καταναλωτών με αυξημένη πιθανότητα καθυστέρησης αποπληρωμής των οικονομικών τους υποχρεώσεων, πράγμα που σημαίνει αύξηση του κόστους διαχείρισης χαρτοφυλακίου και επομένως αύξηση του κόστους χρηματοδότησης των καταναλωτών.

Στα πλαίσια της ίδιας έρευνας ορίστηκαν συγκεκριμένα “ανεκτά” όρια καθυστέρησης αποπληρωμής, για καθένα από τα οποία υπολογίστηκε το ποσοστό των συναλλασσομένων, επί του συνόλου του δείγματος, που έγιναν αποδεκτοί για χορήγηση πίστωσης. Τα αποτελέσματα παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

Ανεκτό περιθώριο καταναλωτών που καθυστέρησαν* στην αποπληρωμή των οικονομικών τους υποχρεώσεων	Ποσοστό επιλεγόμενων καταναλωτών		
	Χρήση αρνητικών και θετικών στοιχείων	Χρήση μόνο αρνητικών στοιχείων	Ποσοστό αύξησης
3%	74,85%	39,8%	46,8%
4%	83,2%	73,7%	11,4%
5%	88,9%	84,6%	4,8%
6%	93,1%	90,8%	2,5%
7%	95,5%	95,0%	0,5%
9,31%	100%	100%	0,0%

\*Σημείωση: Η καθυστέρηση αναφέρεται σε χρονικό διάστημα ίσο ή μεγαλύτερο από 90 ημέρες.

Από τον παραπάνω πίνακα προκύπτει ότι για κάποιο συγκεκριμένο ανεκτό ποσοστό καταναλωτών που καθυστέρησαν στην αποπληρωμή των οικονομικών τους υποχρεώσεων, όπως για το 4%, με τη χρήση αποκλειστικά αρνητικών πληροφοριών έγινε αποδεκτό το 73,7% των αιτούντων-καταναλωτών, ενώ κάνοντας χρήση και θετικών και αρνητικών στοιχείων το ποσοστό αυτό αυξάνεται στο 83,2% του δείγματος.

Τα στατιστικά αυτά στοιχεία αποτελούν μία ένδειξη για το ότι σε ένα χώρο όπου η πληροφόρηση βασίζεται και σε θετικά στοιχεία το μέγεθος της πελατειακής βάσης αυξάνεται.

Όλα όσα προαναφέρθηκαν οδηγούν στο συμπέρασμα ότι η λειτουργία του ΣΣΚ παρέχει τη δυνατότητα για καλύτερη εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας των καταναλωτών, με αποτέλεσμα – παράλληλα με τη διεύρυνση της πελατειακής βάσης – να επιτυγχάνεται και η προστασία των πολιτών από την ανάληψη περισσότερων υποχρεώσεων από αυτές που είναι σε θέση να αναλάβουν. Έτσι θα περιοριστεί το φαινόμενο της πιθανής υπερχρέωσης και θα δημιουργηθούν οι προϋποθέσεις για τη μείωση του κόστους χρήματος, μέρος της οποίας αναμένεται να περάσει και στους συναλλασσομένους, ανάλογα με την αξιολό-

γηση της φερεγγυότητας και πιστοληπτικής τους ικανότητας.

#### ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ

Στα πλαίσια δοκιμασίας του ΣΣΚ πραγματοποιήθηκε ο έλεγχός του με τη χρήση μέρους πραγματικών στοιχείων και για το λόγο αυτό το σύνολο σχεδόν των τραπεζών απέστειλε στην *Τειρεσία* σε πρώτη φάση το 10% του αρχείου των προσωπικών τους δανείων και στη συνέχεια το 20% των αρχείων των προσωπικών, ανοικτών, καταναλωτικών δανείων και καρτών για πιλοτική εφαρμογή.

Η επεξεργασία πραγματοποιήθηκε για το σύνολο των τραπεζών αρχικά και στη συνέχεια για ορισμένες τράπεζες μεμονωμένα, μετά από απαίτησή τους. Τα αποτελέσματα των αναλύσεων παρουσιάστηκαν στις τράπεζες και συνετέλεσαν στον ακριβή προσδιορισμό των πληροφοριών και των στατιστικών στοιχείων που θα παρέχονται από το ΣΣΚ δεδομένων των απαιτήσεων των τραπεζών για πληροφόρηση.

Με βάση τα παραπάνω αποφασίστηκε οι πληροφορίες που παρέχονται από το ΣΣΚ να αφορούν σε ενήμερες οφειλές, καθώς και σε οφειλές σε καθυστέρηση δανείων και καρτών. Αναλυτικά τα στοιχεία που θα παρέχονται μέσω του ΣΣΚ είναι τα κάτωθι:

Πίνακας 3: Πληροφορίες που παρέχονται μέσω του ΣΣΚ

ΔΑΝΕΙΑ	ΚΑΡΤΕΣ
Τύπος δανείου	Τύπος κάρτας
Ημερομηνία τελευταίας ενημέρωσης	Ημερομηνία τελευταίας ενημέρωσης
Εγκριθέν ποσό	Πιστωτικό όριο
	Όριο αγορών
Ενήμερο, καθυστερούμενο, αρνητικό υπόλοιπο οφειλής	Ενήμερο, καθυστερούμενο, αρνητικό υπόλοιπο οφειλής
Σύνολο οφειλής	Σύνολο οφειλής
Αριθμός μηνών καθυστέρησης	Αριθμός μηνών καθυστέρησης
Χαρακτηρισμός του οφειλέτη ως κύριου οφειλέτη, εγγυητή ή συνοφειλέτη (Κ, Ε, Σ)	Χαρακτηρισμός του κατόχου ως κύριου ή δευτερεύοντος κατόχου (Κ, ΔΚ)
Ανάκληση συγκατάθεσης	Ανάκληση συγκατάθεσης
Διακοπή ανοικτού δανείου με υπόλοιπο (ΔΥ)	Διακοπή της κάρτας με υπόλοιπο (ΔΥ)

Δεν θα παρέχονται, σε πρώτη φάση, πληροφορίες για στεγαστικά δάνεια, επιχειρηματικά δάνεια, τα δάνεια και οφειλές που έχουν δημιουργηθεί βάσει ειδικών πιστωτικών ρυθμίσεων.

Οι κίνδυνοι θα συγκεντρώνονται για κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ξεχωριστά και κατά τη διάθεσή τους στα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα, θα αναφέρονται αναλυτικά, χωρίς διαχωρισμό ή οποιαδήποτε άλλη ένδειξη για το φορέα που έχει αναλάβει τον κίνδυνο.

Σημειώνεται πως η συμμετοχή ή μη κάποιου φορέα στο ΣΣΚ καθορίζεται από την “αρχή της ανταποδοτικότητας”. Υπό αυτήν την έννοια, δυνατότητα χρήσης του συστήματος, στο οποίο θα παρουσιάζονται στοιχεία από διάφορους φορείς, θα έχουν οι φορείς που θα εισφέρουν στοιχεία στο υποσύστημα. Σε αυτή την κατηγορία συμπεριλαμβάνονται και οι φορείς που θα διαβεβαιώνουν την *Τειρεσίας* ότι δεν έχουν στην κατοχή τους τέτοιου είδους στοιχεία.

#### **ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ**

Σύμφωνα με απόφαση της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (αριθ. 86/2002), προκειμένου να είναι νόμιμη η επεξεργασία των δεδομένων του αρχείου του ΣΣΚ, κρίθηκε απαραίτητη η προηγούμενη συναίνεση του πελάτη/καταναλωτή, ο οποίος θα πρέπει να έχει ενημερωθεί για το σκοπό της επεξεργασίας, τους αποδέκτες των δεδομένων και τον υπεύθυνο επεξεργασίας.

Για το λόγο αυτό και με δεδομένο ότι οι περισσότερες συμβάσεις τραπεζικών προϊόντων είναι πιθανό να μην περιλαμβάνουν την ανωτέρω απαιτούμενη συγκατάθεση, κρίθηκε αναγκαίο να διαμορφωθούν τα κείμενα των αιτήσεων που χρησιμοποιούνται για τη χορήγηση δανείων, πιστώσεων και καρτών προς ιδιώτες, ώστε σε αυτά να περιλαμβάνεται πρόβλεψη για τη χορήγηση ή μη της απαραίτητης συγκατάθεσης του πελάτη. Η πρόβλεψη έχει ως εξής:

*“Συναινώ ρητά στη διαβίβαση προς επεξεργασία κατά την έννοια του Ν. 2472/97 των προσωπικών μου δεδομένων της παρούσας αίτησης, όπως και αυτών που αφορούν στην κίνηση του λογαριασμού του δανείου / της πί-*

*στωσης / της πιστωτικής κάρτας<sup>(3)</sup> που αιτούμαι, όπως και τυχόν προηγούμενων δανειακών λογαριασμών μου στο τραπεζικό σύστημα, σε διατραπεζικό αρχείο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς για την προστασία της πίστης και την εξυγίανση των συναλλαγών. Αποδέκτες των δεδομένων αυτών είναι μόνο πιστωτικά και χρηματοοικονομικά ιδρύματα. Υπεύθυνος επεξεργασίας είναι η ‘ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.’, οδός Αλαμάνας αρ. 2, 151 25 Μαρούσι”.*

Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται πως για κάθε νέο δάνειο ή κάρτα που θα αποστέλλεται στην *Τειρεσίας* θα έχει εξασφαλιστεί προηγούμενα η συγκατάθεση επεξεργασίας και μετάδοσης των δεδομένων του.

Η *Τειρεσίας* παράλληλα, προκειμένου να πετύχει τη συλλογή ιστορικών στοιχείων και να εξασφαλίσει την πληρότητα του αρχείου του ΣΣΚ, ζήτησε, με επιστολή της προς την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, την επανεξέταση της απόφασης με αριθμό 86/2002, η οποία αφορά στη διαβίβαση των δεδομένων δανείων και καρτών που έχουν ήδη χορηγηθεί, προτείνοντας:

- οι τράπεζες να διαβιβάσουν στην *Τειρεσίας* όλα τα στοιχεία των χορηγήσεών τους προς ιδιώτες για δάνεια (προσωπικά, καταναλωτικά, ανοικτά) και κάρτες στις 28.2.2003,
- η επεξεργασία των δεδομένων αυτών να γίνεται από την *Τειρεσίας* εξατομικευμένα κατά περίπτωση, μόνον εφόσον υπάρξει συγκατάθεση του πελάτη/καταναλωτή, προκειμένου να του χορηγηθεί νέο δάνειο ή κάρτα,
- εάν δεν χορηγηθεί συγκατάθεση τα δεδομένα να μη διαβιβάζονται προς τους αποδέκτες των δεδομένων και τελικά να διαγράφονται από το αρχείο.

Στόχος των προτάσεων αυτών ήταν να βρεθεί λύση, η οποία να συνδυάζει με τον καλύτερο δυνατό τρόπο τα συμφέροντα του τραπεζικού συστήματος και των πολιτών.

Λόγω των προαναφερόμενων συνθηκών και ενώ η λειτουργία του ΣΣΚ έχει ξεκινήσει από 1.1.2003, η ροή της πρωτογενούς πληροφόρησης από τις τράπεζες αναμένεται να ξεκινήσει μέσα στο πρώτο δεκαήμερο του Μαΐου 2003.

<sup>(3)</sup> Χρησιμοποιείται ο κατάλληλος όρος ανάλογα με την περίπτωση.

## II. ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ (BENCHMARKING)

Εξετάζεται η δυνατότητα παροχής υπηρεσίας συγκριτικής στάθμισης (benchmarking) δεικτών που αφορούν στην καταναλωτική πίστη.

Μέσω μιας τέτοιας υπηρεσίας είναι δυνατή η σύγκριση δεικτών (καθυστερήσεων, επισφαλών απαιτήσεων κ.λπ.) ενός χαρτοφυλακίου (καταναλωτικά δάνεια, προσωπικά δάνεια κ.λπ.) μιας τράπεζας, σε σχέση με τους αντίστοιχους δείκτες του συνόλου των τραπεζών. Επίσης είναι δυνατή η σύγκριση σε σχέση με τη βέλτιστη/χείριστη απόδοση της συγκεκριμένης χρονικής περιόδου (μηνιαία, τριμηνιαία κ.λπ.).

Επισημαίνεται πως οι δείκτες, οι οποίοι θα απεικονίζονται στις αναφορές που θα πα-

ρέχονται στις τράπεζες, θα σχετίζονται αποκλειστικά με το φορέα για τον οποίο θα συντάσσεται η αναφορά, έτσι ώστε καμία τράπεζα να μην είναι δυνατό να συγκρίνει τα στοιχεία της με στοιχεία άλλης τράπεζας.

Η χρησιμότητα της συγκεκριμένης υπηρεσίας έγκειται:

- στη δυνατότητα στάθμισης και σύγκρισης της απόδοσης μιας τράπεζας σε σχέση με την απόδοση της αγοράς (σύνολο τραπεζών),
- στη δυνατότητα εντοπισμού τάσεων και ανατροπής τάσεων στην αγορά,
- στην υποστήριξη της εκτίμησης των αιτίων και των επιπτώσεων κάποιων τάσεων.

## III. ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΕΠΑΦΕΣ

Καθώς το διεθνές περιβάλλον ευαισθητοποιείται όλο και περισσότερο στον τομέα της εκτίμησης του πιστωτικού κινδύνου, η *Τειρεσίας* παρακολουθεί τις διεθνείς εξελίξεις και πραγματοποιεί επαφές με ανάλογους φορείς ξένων χωρών που δραστηριοποιούνται σε αντίστοιχους χώρους.

Στόχος των επαφών αυτών είναι η επιμόρφωση και ενημέρωση σχετικά με θέματα που αφορούν στον τομέα της πίστης, καθώς και η περαιτέρω υποστήριξη των αναγκών των τραπεζών εκτός του ελλαδικού χώρου, με παροχή τεχνικής βοήθειας για τη δημιουργία ενός ανάλογου φορέα σε χώρες των Βαλκανίων και στην Κύπρο, μετά από σχετική αίτηση των χωρών αυτών.

Επίσης η εταιρεία, στα πλαίσια της εκπροσώπησης της σε διεθνές επίπεδο, έγινε πλήρες μέλος του διεθνούς οργανισμού ACCIS (Association of Consumer Credit Information Suppliers), μέλη του οποίου είναι φορείς που συλλέγουν και διαθέτουν πληροφορίες, οι οποίες συμβάλλουν στην προστασία της καταναλωτικής πίστης σε σημαντικό βαθμό.

Σκοπός του οργανισμού είναι η εκπροσώπηση, προώθηση, προστασία και διατήρηση των κοινών συμφερόντων των μελών του, καθώς και η δημιουργία ενός νομικού πλαισίου, το οποίο θα επιτρέπει στα μέλη του να συνεχίσουν και να αναπτύξουν τις υπηρεσίες τους τοπικά και πανευρωπαϊκά.

## IV. ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΑΥΤΟΤΗΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΩΝ

Η *Τειρεσίας*, συμβάλλοντας στην προστασία του πολίτη, δημιούργησε ένα επικουρικό αρχείο, στο οποίο καταχωρούνται δηλώσεις κλοπής ή απώλειας ταυτοτήτων και διαβατηρίων. Σκοπός του αρχείου είναι να παρέχεται η δυνατότητα ενημέρωσης του ευρύτερου τραπεζικού χώρου, με στόχο την προστασία των συναλλαγών και των συναλλασσομένων από πιθανές παρεπόμενες συνέπειες της απώλειας ή κλοπής.

Η καταχώρηση πληροφοριών στο εν λόγω

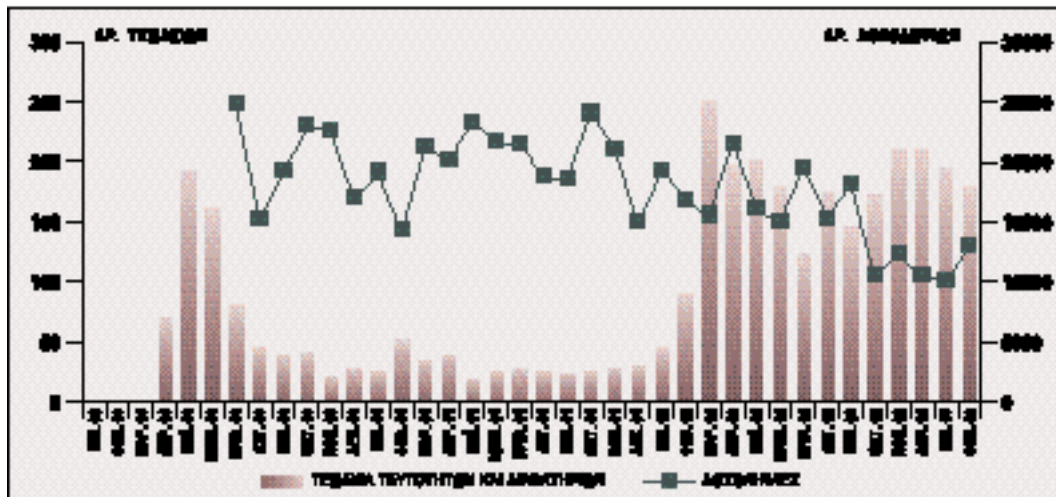
αρχείο πραγματοποιείται μετά από αναφορά της απώλειας/κλοπής της ταυτότητας/διαβατηρίου από τον κάτοχο της στα γραφεία της *Τειρεσίας*, μέσω ταχυδρομείου ή μέσω των τραπεζών.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται ο αριθμός των κλεμμένων/χαμένων ταυτοτήτων/διαβατηρίων που έχουν καταχωρηθεί στο σχετικό αρχείο της *Τειρεσίας* τα τελευταία δύο χρόνια, καθώς και ο αριθμός των αναζητήσεων που έχουν πραγματοποιηθεί.

Πίνακας 4: Στοιχεία αρχείου ταυτοτήτων /διαβατηρίων

	2000	2001	2002	ΣΥΝΟΛΟ
<b>ΤΑΥΤΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΑ</b>	699	369	2.143	3.211
<b>ΑΝΑΖΗΤΗΣΕΙΣ</b>	121.840	238.410	190.239	550.489

Διάγραμμα 1: Εξέλιξη τεμαχίων και δοσοληψιών του συστήματος ταυτοτήτων και διαβατηρίων



Στο παραπάνω διάγραμμα απεικονίζεται η εξέλιξη της καταχώρησης πληροφοριών στο αρχείο, η οποία εμφανίζεται αυξημένη κατά την περίοδο έναρξης λειτουργίας του αρχείου (Μάιος-Ιούνιος 2000), κατά την οποία εισάγονταν σε αυτό πληροφορίες που αφορούσαν και σε προηγούμενες χρονικές περιόδους, ακολουθούμενη στη συνέχεια από μία ομαλότερη (μειωμένη) εισαγωγή πληροφοριών.

Από το Φεβρουάριο 2002 οι τράπεζες ενη-

μερώνουν την *Τειρεσίας* για αναφορές απώλειας/κλοπής ταυτοτήτων/διαβατηρίων, οι οποίες έγιναν από τον κάτοχο σε τραπεζικό κατάστημα. Η συνεργασία των τραπεζών με την *Τειρεσίας* συνέβαλε σημαντικά στην αποτελεσματικότερη πληροφόρηση για απώλεια ή κλοπή ταυτοτήτων/διαβατηρίων, αφού από το Μάρτιο 2002 και ύστερα η αναφορά τέτοιων περιστατικών παρουσιάζεται αισθητά αυξημένη.

□