



EARLY  
WARNING  
EUROPE

# ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Μια πρωτοβουλία του Επαγγελματικού Επιμελητηρίου Αθηνών στα  
πλαίσια του Προγράμματος EARLY WARNING EUROPE-ΕΓΚΑΙΡΗ  
ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ 2<sup>Η</sup> ΕΥΚΑΙΡΙΑ

# Η ΑΝΑΓΚΗ – «δείξε μου τον σωστό δρόμο»

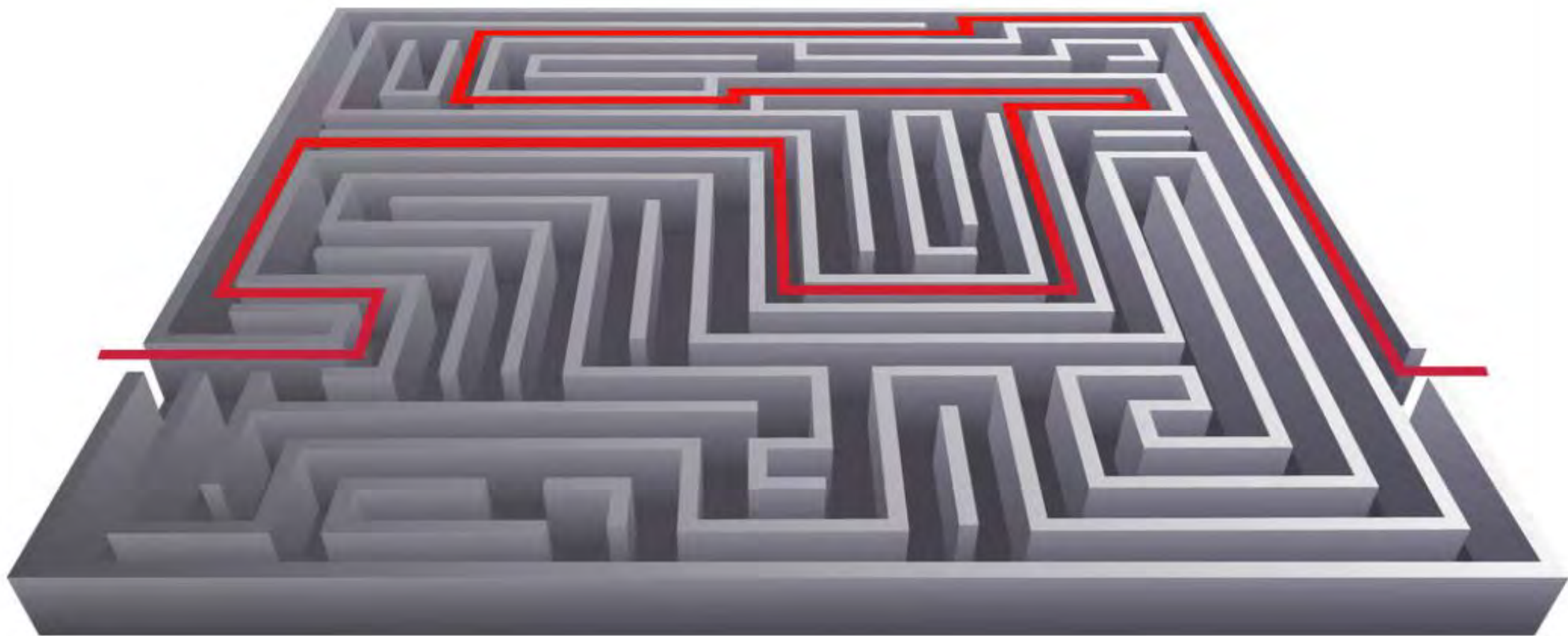


# Η ΛΥΣΗ

## ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ



EARLY  
WARNING  
EUROPE



# ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

- ΟΛΕΣ ΟΙ ΕΠΙΛΟΓΕΣ ΣΕ ΕΝΑ ΣΗΜΕΙΟ
- ΑΠΛΗ ΓΛΩΣΣΑ
- ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΣ
- ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑ
- ΑΝΟΙΧΤΟ ΣΕ ΟΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΟΦΕΙΛΕΤΕΣ
- ONLINE ΠΡΟΣΒΑΣΗ-ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΑΠΟ 30/1



ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

EARLY  
WARNING  
EUROPE

# ΤΙ ΕΞΥΠΗΡΕΤΕΙ Ο ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ;

Είναι βασικό να γίνει η διάκριση ανάμεσα στο πρόσωπο που έχει την εμπορική ιδιότητα και σε αυτό που δεν την έχει, καθώς σε περίπτωση οικονομικών προβλημάτων, το κάθε πρόσωπο υπάγεται σε διαφορετικό νομικό πλαίσιο ρύθμισης των οφειλών του.

Διαπιστώσαμε ότι πολλοί επιχειρηματίες και ελεύθεροι επαγγελματίες δεν γνώριζαν βασικές πληροφορίες για το νομικό πλαίσιο που τους παρέχει ενδεχομένως δυνατότητα ρύθμισης οφειλών

Δεν γνώριζαν βασικές προϋποθέσεις νόμων και τι μπορούν πραγματικά να πετύχουν

Δεν γνώριζαν τι μπορούν να πετύχουν ρεαλιστικά



**ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

EARLY  
WARNING  
EUROPE

# ΤΙ ΕΞΥΠΗΡΕΤΕΙ Ο ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ;

Έτσι, γεννήθηκε η ιδέα για την δημιουργία ενός «οδηγού υπερχρέωσης» που με απλά βήματα θα καθοδηγεί τον ενδιαφερόμενο στις επιλογές που έχει. Ανάλογα με την ιδιότητα που έχει, δηλαδή αν είναι έμπορος, ελεύθερος επαγγελματίας ή πρόσωπο χωρίς εμπορική ιδιότητα όπως ο υπάλληλος, ο συνταξιούχος, ο πρώην έμπορος κλπ, θα ενημερώνεται για το νομικό πλαίσιο που ισχύει για την δική του περίπτωση και στη συνέχεια θα του προτείνονται μια σειρά από επιλογές.

Ο οδικός χάρτης ρύθμισης οφειλών δεν προτείνει μία συγκεκριμένη λύση ούτε εμμένει στη προβολή κάποιου συγκεκριμένου νομικού πλαισίου. Στη πραγματικότητα ενημερώνει με απλά λόγια για όλο το ισχύον νομικό πλαίσιο που υπάρχει σήμερα για την υπερχρέωση και αφήνει τον ενδιαφερόμενο να περιηγηθεί και να ενημερωθεί για τις επιλογές που έχει, τις προϋποθέσεις που απαιτούνται και το προσδοκώμενο αποτέλεσμα.



**ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

EARLY  
WARNING  
EUROPE

# ΤΙ ΕΞΥΠΗΡΕΤΕΙ Ο ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ;

Μέσω του οδικού χάρτη δίνουμε βασικές πληροφορίες όπως:

- Τα πρόσωπα που μπορούν να ενταχθούν
  - Τις προϋποθέσεις
  - Τη διαδικασία
- Το προσδοκώμενο αποτέλεσμα
  - Τις δυσκολίες



ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

EARLY  
WARNING  
EUROPE

# ΙΔΙΟΤΗΤΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ

- ΕΜΠΟΡΟΣ – ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ
- ΠΡΩΗΝ ΕΜΠΟΡΟΣ
- ΜΙΚΡΕΜΠΟΡΟΣ
- ΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΑΣ
- ΠΡΟΣΩΠΑ ΧΩΡΙΣ ΠΤΩΧΕΥΤΙΚΗ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ



ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

EARLY  
WARNING  
EUROPE

Γιατί πρέπει να γνωρίζει ο επιχειρηματίας ή ο δανειολήπτης όλες αυτές τις διαδικασίες;

Για να διαλέξει τη καλύτερη επιλογή σύμφωνα με τις ιδιαιτερότητες της περίπτωσης του

Γιατί μπορεί η λύση του προβλήματος να είναι απλή

Γιατί θα είναι ενημερωμένος τουλάχιστον στοιχειωδώς ως προς το πώς να αντιμετωπίσει το πρόβλημα

Ο οδηγός σε καμία περίπτωση δεν υποκαθιστά τον δικηγόρο



**ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

**EARLY  
WARNING  
EUROPE**

# ΕΜΠΟΡΟΣ - ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

1. Πότε είσαι Έμπορος
2. Τι επιλογές έχεις:
  - Εξωδικαστικός Μηχανισμός (Πλατφόρμα)
  - Προπτωχευτική διαδικασία Εξυγίανσης
  - Πτώχευση-Απαλλαγή από οφειλές (2<sup>η</sup> Ευκαιρία)
  - Κώδικας Δεοντολογίας Τραπεζών
  - Εξωδικαστική διαπραγματευση
  - Οφειλές προς Δημόσιο/δόσεις
  - Άλλες ρυθμίσεις (πχ επικείμενη έως 120 δόσεις)



ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

EARLY  
WARNING  
EUROPE

# ΕΜΠΟΡΟΣ Ποιος είναι;

Δίνεται ορισμός του εμπόρου και με ποιους τρόπους μπορεί να αποκτήσει κάποιος την εμπορική ιδιότητα.

Όσοι έχουν την εμπορική ιδιότητα μπορούν να αξιοποιήσουν τον πτωχευτικό Κώδικα ή τον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης των οφειλών των επιχειρήσεων (ν. 4469/2017), οι υπόλοιποι, δηλαδή όσοι δεν έχουν την εμπορική ιδιότητα (πχ μισθωτοί, συνταξιούχοι, ελεύθεροι επαγγελματίες, μικρέμποροι) μπορούν υπό προϋποθέσεις να υπαχθούν στο νόμο Κατσέλη (ν. 3869/2010) ο οποίος δίνει τη δυνατότητα διάσωσης της κύριας κατοικίας για όσους καταθέσουν αίτηση στο Ειρηνοδικείο μέχρι το τέλος Φεβρουαρίου 2019.



**ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

EARLY  
WARNING  
EUROPE

# Εξωδικαστικός μηχανισμός ρύθμισης οφειλών ν. 4469/2017

Πολλά έχουν ειπωθεί αναφορικά με τον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών των επιχειρήσεων και για το κατά πόσο μπορεί να δώσει μια δεύτερη ευκαιρία στους επιχειρηματίες που βρίσκονται σε οικονομική δυσχέρεια. Αυτό που προβληματίζει πολλούς είναι τα πολλά και απαιτητικά κριτήρια ένταξης και τελικά ποιο είναι το ποσοστό εκείνων των επιχειρήσεων που τα πληρούν.

Ο νέος νόμος δίνει τη δυνατότητα στις επιχειρήσεις που έχουν οφειλές προς ιδιώτες, Τράπεζες και Δημόσιο να τις ρυθμίσουν συνολικά με γνώμονα την βιωσιμότητα και τη διάσωση της επιχείρησης, αλλά και το συμφέρον των πιστωτών.



**ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

**EARLY  
WARNING  
EUROPE**

# ΠΡΟΠΤΩΧΕΥΤΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ (αρ. 99 ΠτΚ)

Η προπτωχευτική συμφωνία εξυγίανσης αποτελεί μία συλλογική προπτωχευτική διαδικασία που αποσκοπεί στη διάσωση της επιχείρησης και τη παροχή μιας «δεύτερης ευκαιρίας» σε αυτήν, χωρίς να παραβλάπτεται η συλλογική ικανοποίηση των πιστωτών της.

Ομοίως, ο ενδιαφερόμενος ενημερώνεται για τη διαδικασία, τις προϋποθέσεις και το προσδοκώμενο αποτέλεσμα



ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

EARLY  
WARNING  
EUROPE

# Πτώχευση-Απαλλαγή από οφειλές (2η Ευκαιρία)

Η απαλλαγή του οφειλέτη φυσικού προσώπου.

Το πτωχευτικό δικαστήριο, εκτιμώντας τα αίτια και τις συνθήκες της πτώχευσης, αποφαινεται ότι ο οφειλέτης είναι συγγνωστός, αν αυτός επιδεικνύει καλή πίστη τόσο κατά τη κήρυξη της πτώχευσης όσο και κατά τη διάρκειά της, είναι συνεργάσιμος με τα όργανα της πτώχευσης και η πτώχευση δεν οφείλεται σε δόλιες ενέργειές του.

Ο οφειλέτης μπορεί να υποβάλει μετά τη παρέλευση δύο ετών από την κήρυξη της πτώχευσης αίτηση στο πτωχευτικό δικαστήριο και εφόσον τον κρίνει συγγνωστό σύμφωνα με τα παραπάνω αναφερθέντα, τον απαλλάσσει πλήρως από το υπόλοιπο των απαιτήσεων των πιστωτών που δεν ικανοποιείται από την πτωχευτική περιουσία.



**ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

**EARLY  
WARNING  
EUROPE**

# Κώδικας Δεοντολογίας Τραπεζών

Με τον Κώδικα Δεοντολογίας των Τραπεζών θεσπίστηκαν οι γενικές αρχές συμπεριφοράς μεταξύ δανειολήπτη και Τράπεζας, προκειμένου να διακανονίζονται δάνεια που βρίσκονται σε καθυστέρηση αλλά δεν έχουν καταγγεληθεί.

Κάθε ίδρυμα σύμφωνα με τον Κώδικα υποχρεούται, μεταξύ άλλων, να θεσπίσει λεπτομερώς καταγεγραμμένη Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων (ΔΕΚ), στην οποία μπορούν να συμμετάσχουν φυσικά ή νομικά πρόσωπα, πρωτοφειλέτες, συνοφειλέτες και εγγυητές, εφόσον διατηρούν τον χαρακτηρισμό του «συνεργάσιμου δανειολήπτη» όπως ορίστηκε με απόφαση του Κυβερνητικού Συμβουλίου Διαχείρισης ιδιωτικού Χρέους του ν. 4224/2013.

Βασική υποχρέωση αποτελεί η τήρηση των διαδικασιών του Κώδικα, πριν την τυχόν καταγγελία της οικείας πιστωτικής σύμβασης.



**ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

**EARLY  
WARNING  
EUROPE**

# Κώδικας Δεοντολογίας Τραπεζών

Ποια είναι η διαδικασία;

Εφαρμόζονται τα ακόλουθα πέντε στάδια:

Στάδιο 1: Επικοινωνία με τον δανειολήπτη

Στάδιο 2: Συγκέντρωση οικονομικών και άλλων πληροφοριών από τον δανειολήπτη

Στάδιο 3: Αξιολόγηση οικονομικών δεδομένων

Στάδιο 4: Πρόταση κατάλληλης λύσης ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης

Στάδιο 5: Διαδικασία Εξέτασης Ενστάσεων



**ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

**EARLY  
WARNING  
EUROPE**

# Εξωδικαστική διαπραγμάτευση

Σε κάθε σημείο μπορεί να γίνει ελεύθερη διαπραγμάτευση απευθείας με την τράπεζα.

Χρήσιμο είναι να κρατάμε επικοινωνία με την Τράπεζα γιατί σήμερα προσφέρονται αρκετά καλές ρυθμίσεις, κυρίως στα καταναλωτικά δάνεια.

Αυτό που εξετάζει η Τράπεζα είναι κυρίως το οικογενειακό εισόδημα και οι εύλογες δαπάνες διαβίωσης και όταν υπάρχει ακίνητη περιουσία την εμπορική της αξία.

Ειδικότερα, ο δανειολήπτης ή ο εγγυητής αποτελεί επιχείρηση, επιπροσθέτως αξιολογούνται, ανεξάρτητα από τη νομική μορφή της επιχείρησης, στοιχεία όπως το υποβληθέν επιχειρηματικό σχέδιο ή σχέδιο.



**ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

**EARLY  
WARNING  
EUROPE**

# ΠΡΩΗΝ ΕΜΠΟΡΟΣ

1. Πότε είσαι Πρώην Έμπορος
2. Τι επιλογές έχεις:
  - Νόμος Κατσέλη
  - Κώδικας Δεοντολογίας Τραπεζών
  - Εξωδικαστική διαπραγμάτευση
  - Οφειλές προς Δημόσιο/δόσεις
  - Άλλες ρυθμίσεις (πχ επικείμενη έως 120 δόσεις)



ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

EARLY  
WARNING  
EUROPE

# ΠΡΩΗΝ ΕΜΠΟΡΟΣ Ποιος είναι;

Αυτός που έχει παύσει κάθε εμπορική δραστηριότητα ή συμμετοχή σε εταιρείες που προσδίδουν την εμπορική ιδιότητα. Αυτό δεν σημαίνει όμως απαραίτητα ότι δεν έχει την πτωχευτική ικανότητα. Για να δούμε σε ποιο νομικό πλαίσιο μπορεί να υπαχθεί θα πρέπει να διαπιστωθεί εάν όταν έχασε την εμπορική ιδιότητα είχε κάνει παύση πληρωμών ή όχι, δηλαδή εάν είχε σταματήσει να πληρώνει τις υποχρεώσεις του προς τρίτους κατά τρόπο γενικό και μόνιμο. Εάν δεν είχε σταματήσει να πληρώνει τις υποχρεώσεις του και η αδυναμία πληρωμών επήλθε μετά τη διακοπή της εμπορικής δραστηριότητας τότε δεν έχει τη πτωχευτική ικανότητα και μπορεί να υποβάλλει αίτηση για υπαγωγή στο νόμο Κατσέλη. Εάν όμως είχε ήδη σταματήσει να είναι συνεπής στις υποχρεώσεις του κατά τρόπο γενικό και μόνιμο τότε παρόλο που σήμερα δεν είναι έμπορος έχει τη πτωχευτική ικανότητα και το μόνο που μπορεί να κάνει είναι να υποβάλει αίτηση στο Πολυμελές Πρωτοδικείο της έδρας της επιχείρησης για να πτωχεύσει.



**ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

**EARLY  
WARNING  
EUROPE**

# ΜΙΚΡΕΜΠΟΡΟΣ

1. Πότε είσαι Μικρέμπορος
2. Τι επιλογές έχεις:
  - Νόμος Κατσέλη
  - Κώδικας Δεοντολογίας Τραπεζών
  - Εξωδικαστική διαπραγμάτευση
  - Οφειλές προς Δημόσιο/δόσεις
  - Άλλες ρυθμίσεις (πχ επικείμενη έως 120 δόσεις)



ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

EARLY  
WARNING  
EUROPE

# ΜΙΚΡΕΜΠΟΡΟΣ Ποιος είναι;

Οι μικροέμποροι, παρόλο που διενεργούν εμπορικές πράξεις, δεν αποκτούν την εμπορική ιδιότητα, γιατί στην πραγματικότητα ασκούν τις πράξεις αυτές περισσότερο ως αμοιβή του σωματικού τους κόπου και όχι ως αποτέλεσμα κερδοσκοπικών συνδυασμών (ΑΠ 947/1995, ΑΠ 461/1991). Δηλαδή τα πρόσωπα αυτά ασκούν δραστηριότητα με προσωπική εργασία, χωρίς προσωπικό και χωρίς να έχουν διαθέσει χρήματα για την αγορά εξοπλισμού. Κριτήρια για την διαπίστωση αν κάποιος είναι μικροέμπορος ή όχι είναι, ενδεικτικά, το κέρδος που αποκομίζουν, ο τζίρος της επιχείρησης, ο εξοπλισμός και η υποδομή, η μη ύπαρξη προσωπικού κλπ.



**ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

**EARLY  
WARNING  
EUROPE**

# ΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΑΣ

1. Πότε είσαι Ελεύθερος Επαγγελματίας
2. Τι επιλογές έχεις:
  - Νόμος Κατσέλη
  - Κώδικας Δεοντολογίας Τραπεζών
  - Εξωδικαστικός Μηχανισμός (Πλατφόρμα)
  - Εξωδικαστική διαπραγμάτευση
  - Οφειλές προς Δημόσιο/δόσεις
  - Άλλες ρυθμίσεις (πχ επικείμενη έως 120 δόσεις)



ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

EARLY  
WARNING  
EUROPE

# ΠΡΟΣΩΠΑ ΧΩΡΙΣ ΠΤΩΧΕΥΤΙΚΗ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ

1. Πότε είσαι Πρόσωπο χωρίς Πτωχευτική Ικανότητα
2. Τι επιλογές έχεις:
  - Νόμος Κατσέλη
  - Κώδικας Δεοντολογίας Τραπεζών
  - Εξωδικαστική διαπραγμάτευση
  - Οφειλές προς Δημόσιο/δόσεις
  - Άλλες ρυθμίσεις (πχ επικείμενη έως 120 δόσεις)



ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

EARLY  
WARNING  
EUROPE

# ΣΑΣ

# ΕΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ



ΟΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ  
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

EARLY  
WARNING  
EUROPE