
Διαχείριση μη
Εξυπηρετούμενων
Δανείων για Νομικούς

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το Κέντρο Επιμόρφωσης και Δια Βίου Μάθησης (Κ.Ε.ΔΙ.ΒΙ.Μ.) του **Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών (Ε.Κ.Π.Α.)** σας καλωσορίζει στο Πρόγραμμα Συμπληρωματικής εξ Αποστάσεως Εκπαίδευσης και συγκεκριμένα στο πρόγραμμα επαγγελματικής επιμόρφωσης και κατάρτισης με τίτλο **«Διαχείριση μη Εξυπηρετούμενων Δανείων για Νομικούς»**.

Η ανάγκη συνεχούς επιμόρφωσης και πιστοποίησης επαγγελματικών δεξιοτήτων οδήγησε το **Πρόγραμμα Συμπληρωματικής εξ Αποστάσεως Εκπαίδευσης (E-Learning)** του Ε.Κ.Π.Α. στο σχεδιασμό των πρωτοποριακών αυτών Προγραμμάτων Επαγγελματικής Επιμόρφωσης και Κατάρτισης, με γνώμονα τη **διασύνδεση της θεωρητικής με την πρακτική γνώση**, αναπτύσσοντας κυρίως, την εφαρμοσμένη διάσταση των επιστημών στα αντίστοιχα επαγγελματικά πεδία.

Στη συνέχεια, σας παρουσιάζουμε αναλυτικά το πρόγραμμα σπουδών για το πρόγραμμα επαγγελματικής επιμόρφωσης και κατάρτισης: **«Διαχείριση μη Εξυπηρετούμενων Δανείων για Νομικούς»**, τις προϋποθέσεις συμμετοχής σας σε αυτό, καθώς και όλες τις λεπτομέρειες που πιστεύουμε ότι είναι χρήσιμες, για να έχετε μια ολοκληρωμένη εικόνα του προγράμματος.

2. ΣΚΟΠΟΣ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

Οι ασχολούμενοι με το ιδιωτικό δίκαιο νομικοί (δικαστές και δικηγόροι) αντιμετωπίζουν καθημερινά πολλά προβλήματα θεωρητικής και πρακτικής φύσης αναφορικά με το ζήτημα των λεγόμενων «κόκκινων» δανείων, δηλαδή – υπό καθολική έποψη – των μη εξυπηρετούμενων δανειακών και γενικότερα πιστωτικών συμβάσεων. Στην ελληνική οικονομία από τη δεκαετία του 1990 ενόψει της εισόδου της Ελλάδας στην Ευρωζώνη διογκώθηκε ο τραπεζικός δανεισμός σε πολύ υψηλά επίπεδα στον τομέα της λιανικής τραπεζικής προς καταναλωτές (retail banking) με τη μορφή δανείων προς απόκτηση καταναλωτικών αγαθών ή υπηρεσιών και παροχής πίστωσης μέσω πιστωτικών καρτών. Επιπλέον, και η στεγαστική πίστη προς απόκτηση ή κατασκευή ακινήτου γνώρισε έκρηξη. Τέλος, η επιχειρηματική δραστηριότητα πολλών κλάδων της οικονομίας (τουρισμός, βιομηχανία, βιοτεχνία, εμπόριο, ναυτιλία) χρηματοδοτήθηκε και ουσιαστικά στηρίχθηκε στον τραπεζικό δανεισμό.

Με τη μεγάλη χρηματοοικονομική κρίση από το 2010 και εξής στην ελληνική οικονομία τεράστιος αριθμός δανειοληπτών (επιχειρήσεων και καταναλωτών) αδυνατεί ουσιαστικά να αποπληρώσει τις οφειλές του. Ο νομοθέτης έχει διαμορφώσει ένα σχετικό νομικό πλαίσιο, το οποίο συνεχώς εξελίσσεται και τροποποιείται προκειμένου να αντιμετωπίσει αυτό το φαινόμενο της υπερχρέωσης.

Το παρόν πρόγραμμα απευθύνεται σε νομικούς της πράξης, που χειρίζονται υποθέσεις τόσο από την πλευρά των τραπεζών όσο και από την πλευρά των δανειοληπτών και ενδιαφέρονται για μια συνολική θεώρηση των νομικών εξελίξεων στο δίκαιο των πιστωτικών συναλλαγών κατά το τελευταίο χρονικό διάστημα καθώς και για τη βασική/πρακτική γνώση στο κομμάτι των Οικονομικών/Χρηματοοικονομικών που πρέπει να γνωρίζουν οι νομικοί.

3. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ ΠΟΥ ΓΙΝΟΝΤΑΙ ΔΕΚΤΟΙ ΣΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ - ΤΡΟΠΟΣ ΕΝΤΑΞΗΣ

Αίτηση συμμετοχής μπορούν να υποβάλλουν:

- ▶ απόφοιτοι Πανεπιστημίου/ΤΕΙ της ημεδαπής και της αλλοδαπής
- ▶ απόφοιτοι δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης με συναφή στο αντικείμενο εργασιακή εμπειρία

Η αίτηση συμμετοχής υποβάλλεται ηλεκτρονικά, μέσω της ιστοσελίδας:

<https://elearningekpa.gr/>

4. ΠΡΟΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ

Τα προαπαιτούμενα για την παρακολούθηση του Προγράμματος από τους εκπαιδευόμενους είναι:

- ▶ Πρόσβαση στο Διαδίκτυο
- ▶ Κατοχή προσωπικού e-mail
- ▶ Βασικές γνώσεις χειρισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών

5. ΤΡΟΠΟΣ ΔΙΕΞΑΓΩΓΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

Η διδασκαλία στα προγράμματα εξ αποστάσεως επαγγελματικής επιμόρφωσης και κατάρτισης του Κέντρου Επιμόρφωσης και Δια Βίου Μάθησης του ΕΚΠΑ διεξάγεται μέσω του διαδικτύου, προσφέροντας στον εκπαιδευόμενο «αυτονομία», δηλαδή δυνατότητα μελέτης ανεξαρτήτως περιοριστικών παραγόντων, όπως η υποχρέωση της φυσικής του παρουσίας σε συγκεκριμένο χώρο και χρόνο.

Το εκπαιδευτικό υλικό του προγράμματος διατίθεται σταδιακά, ανά διδακτική ενότητα, μέσω ειδικά διαμορφωμένων ηλεκτρονικών τάξεων. Κατά την εξέλιξη κάθε θεματικής ενότητας αναρτώνται σε σχετικό link οι απαραίτητες για την ομαλή διεξαγωγή της εκπαιδευτικής διαδικασίας ανακοινώσεις.

Ο εκπαιδευόμενος, αφού ολοκληρώσει τη μελέτη της εκάστοτε διδακτικής ενότητας, καλείται να υποβάλει ηλεκτρονικά, το αντίστοιχο τεστ αξιολόγησης. Τα τεστ μπορεί να περιλαμβάνουν ερωτήσεις αντιστοίχισης ορθών απαντήσεων, πολλαπλής επιλογής, αληθούς/ψευδούς δήλωσης, ή upload, όπου ο εκπαιδευόμενος θα πρέπει να διατυπώσει και να επισυνάψει την απάντησή του. Η θεματική ενότητα μπορεί να συνοδεύεται από τελική εργασία, η οποία διατίθεται κατά την ολοκλήρωση της θεματικής ενότητας (εφόσον το απαιτεί η φύση της θεματικής ενότητας) και αφορά το σύνολο της διδακτέας ύλης.

Παράλληλα, παρέχεται **πλήρης εκπαιδευτική υποστήριξη** δεδομένου ότι ο εκπαιδευόμενος μπορεί να απευθύνεται ηλεκτρονικά (για το διάστημα που διαρκεί το εκάστοτε μάθημα) στον ορισμένο εκπαιδευτή του, μέσω ενσωματωμένου στην πλατφόρμα ηλεκτρονικού συστήματος επικοινωνίας, για την άμεση επίλυση αποριών σχετιζόμενων με τις θεματικές ενότητες και τις ασκήσεις αξιολόγησης ή την τελική εργασία.

6. ΤΡΟΠΟΣ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΒΑΘΜΟΛΟΓΗΣΗΣ

Σε κάθε διδακτική ενότητα ο εκπαιδευόμενος θα πρέπει να επιλύει και να υποβάλλει ηλεκτρονικά το αντίστοιχο τεστ, τηρώντας το χρονοδιάγραμμα που έχει δοθεί από τον εκπαιδευτή του. Η κλίμακα βαθμολογίας κυμαίνεται από 0 έως 100%. Συνολικά, η βαθμολογία κάθε θεματικής ενότητας προκύπτει κατά το 60% από τις ασκήσεις αξιολόγησης και κατά το υπόλοιπο 40% από την τελική εργασία, η οποία εκπονείται στο τέλος του συγκεκριμένου μαθήματος και εφόσον το απαιτεί η φύση αυτού.

Η χορήγηση του **Πιστοποιητικού Επιμόρφωσης** πραγματοποιείται, όταν ο εκπαιδευόμενος λάβει σε όλα τα μαθήματα βαθμό μεγαλύτερο ή ίσο του 50%. Σε περίπτωση που η συνολική βαθμολογία ενός ή περισσότερων μαθημάτων δεν ξεπερνά το 50%, ο εκπαιδευόμενος έχει τη δυνατότητα επανεξέτασης των μαθημάτων αυτών μετά την ολοκλήρωση της εκπαιδευτικής διαδικασίας του προγράμματος. Η βαθμολογία που θα συγκεντρώσει κατά τη διαδικασία επανεξέτασής του είναι και η οριστική για τα εν λόγω μαθήματα, με την προϋπόθεση ότι ξεπερνά εκείνη που συγκέντρωσε κατά την κανονική διάρκεια της εκπαιδευτικής διαδικασίας. Σε διαφορετική περίπτωση διατηρείται η αρχική βαθμολογία.

7. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΟΜΕΝΩΝ - ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟΥ

Πέρα από την **επιτυχή ολοκλήρωση** του προγράμματος για τη χορήγηση του Πιστοποιητικού απαιτούνται τα εξής:

► **Συμμετοχή του εκπαιδευόμενου στη διαδικασία Δειγματοληπτικού Ελέγχου Ταυτοποίησης**

Η διαδικασία Δειγματοληπτικού Ελέγχου Ταυτοποίησης Εκπαιδευόμενου στοχεύει στη διασφάλιση της ποιότητας των παρεχομένων εκπαιδευτικών υπηρεσιών. Συγκεκριμένα, εξουσιοδοτημένο στέλεχος του Κέντρου Επιμόρφωσης και Δια Βίου Μάθησης του ΕΚΠΑ, επικοινωνεί τηλεφωνικά με ένα τυχαίο δείγμα εκπαιδευόμενων, προκειμένου να διαπιστωθεί εάν συμμετείχαν στις εκπαιδευτικές διαδικασίες του προγράμματος, εάν αντιμετώπισαν προβλήματα σε σχέση με το εκπαιδευτικό υλικό, την επικοινωνία με τον ορισμένο εκπαιδευτή τους, καθώς και με τη γενικότερη μαθησιακή διαδικασία. Η τηλεφωνική επικοινωνία διεξάγεται με την ολοκλήρωση του εκάστοτε προγράμματος, ενώ η μέση χρονική διάρκειά της συγκεκριμένης διαδικασίας είναι περίπου 2-3 λεπτά.

Σε περίπτωση μη συμμετοχής του εκπαιδευόμενου στη διαδικασία Δειγματοληπτικού Ελέγχου Ταυτοποίησης, εφόσον κληθεί, ή μη ταυτοποίησής του κατά τη διεξαγωγή της, δεν χορηγείται το πιστοποιητικό σπουδών, ακόμα και αν έχει ολοκληρώσει επιτυχώς την εξ αποστάσεως εκπαιδευτική διαδικασία.

► **Συμμετοχή του εκπαιδευόμενου στη διαδικασία Δειγματοληπτικού Ελέγχου Εγγράφων**

Ο δειγματοληπτικός έλεγχος εγγράφων διασφαλίζει την εγκυρότητα των στοιχείων που έχει δηλώσει ο εκπαιδευόμενος στην αίτηση συμμετοχής του στο Πρόγραμμα και βάσει των οποίων έχει αξιολογηθεί και εγκριθεί η αίτηση συμμετοχής του σε αυτό.

Κατά τη διάρκεια ή μετά το πέρας του προγράμματος, πραγματοποιείται δειγματοληπτικός έλεγχος εγγράφων από τη Γραμματεία. Ο εκπαιδευόμενος θα πρέπει να είναι σε θέση να προσκομίσει τα απαραίτητα δικαιολογητικά τα οποία πιστοποιούν τα στοιχεία που έχει δηλώσει στην αίτηση συμμετοχής (Αντίγραφο Πτυχίου, Αντίγραφο Απολυτήριου Λυκείου, Βεβαίωση Εργασιακής Εμπειρίας, Γνώση Ξένων Γλωσσών κ.τ.λ.).

Σε περίπτωση μη συμμετοχής του εκπαιδευόμενου στη διαδικασία Δειγματοληπτικού Ελέγχου Εγγράφων, εφόσον κληθεί, ή μη ύπαρξης των δικαιολογητικών αυτών, δεν χορηγείται το πιστοποιητικό σπουδών, ακόμα και αν έχει ολοκληρώσει επιτυχώς την εξ αποστάσεως εκπαιδευτική διαδικασία.

► **Αποπληρωμή του συνόλου των διδάκτρων**

Ο εκπαιδευόμενος θα πρέπει να μην έχει οικονομικής φύσεως εκκρεμότητες. Σε περίπτωση που υπάρχουν τέτοιες, το πιστοποιητικό σπουδών διατηρείται στο αρχείο της Γραμματείας, μέχρι την ενημέρωση της για τη διευθέτηση της εκκρεμότητας.

Αναλυτική περιγραφή των παραπάνω υπάρχει στον Κανονισμό Σπουδών:

<https://elearningekpa.gr/regulation>

8. ΣΥΓΓΡΑΦΕΙΣ ΤΟΥ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟΥ ΥΛΙΚΟΥ

Οι συγγραφείς του εκπαιδευτικού υλικού είναι μέλη ΔΕΠ του Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών ή και ειδικοί εμπειρογνώμονες με ιδιαίτερη συγγραφική καταξίωση, οι οποίοι κατέχουν πολύ βασικό ρόλο στην υλοποίηση του προγράμματος.

9. ΠΩΣ ΔΙΑΜΟΡΦΩΝΕΤΑΙ Η ΥΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

Το πρόγραμμα επαγγελματικής επιμόρφωσης και κατάρτισης περιλαμβάνει **4 θεματικές ενότητες (μαθήματα)**.

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΜΑΘΗΜΑΤΩΝ

Μάθημα - Το Πρόβλημα των Λεγόμενων "Κόκκινων Δανείων"

Διδακτική Ενότητα 1: Εισαγωγή στην Προβληματική - Ορισμός «Κόκκινων» Δανείων - Συνέπειες

Σκοπός της συγκεκριμένης διδακτικής ενότητας είναι καταρχήν να παρουσιάσει το πρόβλημα της διόγκωσης του ιδιωτικού χρέους στην ελληνική οικονομία. Εδώ θα παρουσιασθεί κυρίως η έννοια και το πρόβλημα των λεγόμενων «κόκκινων» δανείων και οι συνέπειες που έχουν αυτά τόσο για τους ιδιώτες, πιστωτές και πιστολήπτες, όσο και για την εθνική οικονομία εν γένει.

Μάθημα - Business Management: Business Finance

Διδακτική Ενότητα 1: Εισαγωγή στη Χρηματοοικονομική Διοίκηση των Επιχειρήσεων

Σκοπός της διδακτικής ενότητάς είναι να παρουσιαστούν οι στόχοι της επιχείρησης και να αναλυθεί ο τρόπος επίτευξης των στόχων αυτών. Παράλληλα, επιχειρείται μία πρώτη εισαγωγή την έννοια της λογιστικής: Αφού αναλυθεί η σημασία της στην απεικόνιση των δεδομένων της επιχείρησης και γίνει ιδιαίτερη αναφορά στους διαφορετικούς κλάδους της λογιστικής, θα γίνει συνοπτική

παρουσίαση των δύο βασικών λογιστικών υποδειγμάτων τα οποία συνυπάρχουν σε μία σύγχρονη επιχείρηση και τα οποία θα αναλυθούν με λεπτομέρεια στη συνέχεια του μαθήματος.

Διδακτική Ενότητα 2: Οι Λογιστικές Καταστάσεις της Επιχείρησης

Σε αυτήν τη διδακτική ενότητα επιχειρείται μία πρώτη επαφή του εκπαιδευόμενου με τις έννοιες της χρηματοοικονομικής λογιστικής: Αφού γίνει συνοπτική παρουσίαση των αρχών και των παραδοχών που βρίσκουν εφαρμογή στην κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων θα γίνει ξεχωριστή αναφορά στον ισολογισμό των επιχειρήσεων στην έννοια της λογιστικής χρήσης, της απογραφής και της αποτίμησης των στοιχείων της κατά την απογραφή. Επιπλέον, γίνεται αναφορά στις βασικές έννοιες εσόδων, εξόδων, κερδοφορίας και ζημιών ενώ, τέλος, επισημαίνονται οι διαφορές μεταξύ λειτουργικών αποτελεσμάτων και αποτελεσμάτων χρήσης.

Διδακτική Ενότητα 3: Ανάλυση Λογιστικών Καταστάσεων της Επιχείρησης

Σε αυτήν τη διδακτική ενότητα παρουσιάζουμε την ανάλυση των λογιστικών καταστάσεων των επιχειρήσεων. Αφού αναφερθούμε στα διαφορετικά είδη, τον σκοπό της οικονομικής ανάλυσης, εστιάζουμε στον τρόπο αξιοποίησης της διαθέσιμης πληροφορίας ανάλογα με τους διαφορετικούς χρήστες. Θα επανέλθουμε στις βασικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις της επιχείρησης και θα εντοπίσουμε την πληροφόρηση που προσφέρουν για την οικονομική ευρωστία της εταιρείας, αναπτύσσοντας την μεθοδολογία εταιρικής αποτίμησης: Συγκεκριμένα θα μελετήσουμε τη μεθοδολογία της καθαρής θέσης, αυτή της προεξόφλησης ταμειακών ροών και τη μέθοδο των κεφαλαιοποιημένων οργανικών κερδών.

Διδακτική Ενότητα 4: Αξιολόγηση Επενδύσεων

Σκοπός της διδακτικής ενότητας είναι να παρουσιαστούν τα σημαντικότερα μαθηματικά εργαλεία που αξιοποιούνται κατά την λήψη των επενδυτικών αποφάσεων και βασίζονται στις στοιχειώδεις έννοιες της προεξόφλησης και του ανατοκισμού. Αφού εστιάσουμε στην έννοια της παρούσας και της μελλοντικής αξίας, είμαστε σε θέση να εισάγουμε το βασικότερο εργαλείο αξιολόγησης επενδύσεων που δεν είναι άλλο από την Καθαρή Παρούσα Αξία (ΚΠΑ). Επιπλέον, χρησιμοποιούμε τα εργαλεία αυτά για καλύτερη κατανόηση και την τιμολόγηση απλών χρηματοοικονομικών προϊόντων όπως οι ράντες, οι ομολογίες και οι μετοχές. Επιπλέον, αφού αναλύσουμε σε βάθος την μέθοδο της ΚΠΑ και εντοπίσουμε παραδείγματα αξιολόγησης διαφορετικών επενδυτικών σχεδίων, στρέφουμε την προσοχή μας σε εναλλακτικά εργαλεία αποτίμησης επενδύσεων εστιάζοντας στα πλεονεκτήματα και τα μειονεκτήματα κάθε μεθόδου, καθώς και εναλλακτικούς τρόπους υπολογισμού των χρηματοροών και της απόδοσης μιας επένδυσης.

Μάθημα - Περιπτώσεις Πιστωτικών Συμβάσεων

Διδακτική Ενότητα 1: Η Σύμβαση Ανοίγματος Πίστωσης με Ανοιχτό (Αλληλόχρεο) Λογαριασμό

Σκοπός της συγκεκριμένης διδακτικής ενότητας είναι καταρχήν να παρουσιάσει την έννοια και τη ρύθμιση του αλληλόχρεου λογαριασμού. Θα παρουσιασθεί επίσης η προβληματική της εισαγωγής των απαιτήσεων στον λογαριασμό και κυρίως του κλεισίματος. Επίσης, θα παρουσιασθεί το ζήτημα του ανατοκισμού, της καταδολίευσης δανειστών και της ευθύνης και υποκατάστασης του εγγυητή. Τέλος, θα θιγούν συγκεκριμένα δικονομικά ζητήματα αναφορικά με τον αλληλόχρεο λογαριασμό.

Διδακτική Ενότητα 2: Ζητήματα Τόκου και Εξόδων

Σκοπός της συγκεκριμένης διδακτικής ενότητας είναι να παρουσιάσει και να πραγματευθεί συγκεκριμένα επιμέρους ζητήματα της λεγόμενης τοκικής ενοχής και εξόδων που επιβάλλονται στο πλαίσιο τραπεζικών πιστωτικών συμβάσεων από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα στους πιστολήπτες.

Διδακτική Ενότητα 3: Πιστωτικές Συμβάσεις σε Ξένο Νόμισμα

Σκοπός της συγκεκριμένης διδακτικής ενότητας είναι να παρουσιάσει και να πραγματευθεί την έννοια και συγκεκριμένα επιμέρους ζητήματα της πιστωτικής σύμβασης σε ξένο νόμισμα που έχουν αποκτήσει κατά τα τελευταία έτη μια απροσδόκητη επικαιρότητα.

Διδακτική Ενότητα 4: Η Σύμβαση Πιστωτικής Κάρτας

Σκοπός της συγκεκριμένης διδακτικής ενότητας είναι να παρουσιάσει και να πραγματευθεί την έννοια και συγκεκριμένα επιμέρους ζητήματα της σύμβασης πιστωτικής κάρτας, η οποία αποτελεί χαρακτηριστικό παράδειγμα σύμβασης καταναλωτικής πίστωσης.

Μάθημα - Νομικές Λύσεις για την Αντιμετώπιση των "Κόκκινων" Δανείων

Διδακτική Ενότητα 1: Η Διαδικασία του Κώδικα Δεοντολογίας

Σκοπός της συγκεκριμένης διδακτικής ενότητας είναι να παρουσιάσει και να αναλύσει τη διαδικασία εξωδικαστικής επίλυσης και διευθέτησης του προβλήματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων στο πλαίσιο του Κώδικα Δεοντολογίας της Τράπεζας της Ελλάδος.

Διδακτική Ενότητα 2: Η Μεταβίβαση και Διαχείριση Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις

Σκοπός της συγκεκριμένης διδακτικής ενότητας είναι να παρουσιάσει και να αναλύσει το νομικό πλαίσιο που θεσπίσθηκε με τον Ν. 4354/2015, όπως ισχύει σήμερα, το οποίο διέπει τη μεταβίβαση και τη διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις.

Διδακτική Ενότητα 3: Ο Εξωδικαστικός Συμβιβασμός (Out - Of-court Workout)

Σκοπός της συγκεκριμένης διδακτικής ενότητας είναι να παρουσιάσει και να αναλύσει το νομικό πλαίσιο που θεσπίσθηκε με τον Ν. 4469/2017, το οποίο διέπει τον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης των οφειλών των επιχειρήσεων.