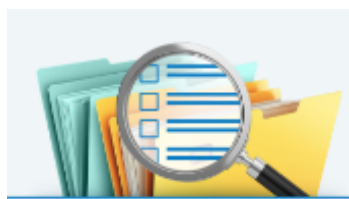


ΚΛΙΚ. ΔΑΝΕΙΣΜΟΣ: ΠΩΣ ΟΙ ΨΗΦΙΑΚΟΙ ΔΑΝΕΙΣΜΟΙ ΜΠΟΡΟΥΝ ΝΑ ΕΚΤΡΟΧΙΑΣΟΥΝ ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΣΑΣ ΜΕΛΛΟΝ



Μελέτη περίπτωσης βασισμένη σε ιστορία από μέσα ενημέρωσης

*Δημιουργήθηκε από το Kauno rajono švietimo centras
(Lithuania)*

Εισαγωγή

Η ακόλουθη μελέτη περίπτωσης βασίζεται σε πληροφορίες που προέρχονται από λιθουανική πύλη ειδήσεων (<https://shorturl.at/eGSU6>). Σημειώστε ότι οι λεπτομέρειες που κοινοποιούνται βασίζονται στις τελευταίες διαθέσιμες αναφορές των μέσων ενημέρωσης και ενδέχεται να αλλάξουν καθώς προκύπτουν νέες πληροφορίες. Η μελέτη αποσκοπεί στην ενημέρωση των ανθρώπων με στόχο την αύξηση των γνώσεων και της κατανόησης σχετικά με τις πιθανές παγίδες του ανεύθυνου ψηφιακού δανεισμού. Σκοπός είναι να τονιστεί ότι η περίπτωση αυτή δεν είναι μόνο για εκπαίδευση αλλά και για την επίδραση στη συμπεριφορά, αυξάνοντας την ευαισθητοποίηση σχετικά με τις επιλογές διαδικτυακών δανείων, τους κινδύνους των γρήγορων ψηφιακών δανείων, υπογραμμίζοντας πώς μια

Με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι απόψεις και οι γνώμες που διατυπώνονται εκφράζουν αποκλειστικά τις απόψεις των συντακτών και δεν αντιπροσωπεύουν κατ'ανάγκη τις απόψεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εθνικού οργανισμού (NA). Η Ευρωπαϊκή Ένωση και ο Εθνικός οργανισμός (NA) δεν μπορούν να θεωρηθούν υπεύθυνοι για τις εκφραζόμενες απόψεις.

κακή πιστωτική βαθμολογία μπορεί να εμποδίσει την ικανότητα του ατόμου να εξασφαλίσει μεγαλύτερα δάνεια, όπως υποθήκες, στο μέλλον.

Ανάλυση Περίπτωσης

Ο Τομ (32 ετών) ζούσε με περιορισμένα έσοδα ως εργάτης οικοδομών σε ένα ήσυχο χωριό της αγροτικής Λιθουανίας. Οι μέρες του ήταν γεμάτες σκληρή δουλειά, αλλά τα εισοδήματά του συχνά δεν επαρκούσαν για να καλύψουν τις ανάγκες του μήνα. Όπως πολλοί στο χωριό του, ο Τομ βρισκόταν απομονωμένος από τις παραδοσιακές τραπεζικές υπηρεσίες – δεν υπήρχαν τραπεζικά καταστήματα σε κοντινές αποστάσεις και η έλλειψη επίσημου πιστωτικού ιστορικού επιδείνωνε την κατάσταση.

Αγχωμένος για να καλύψει τις καθημερινές του ανάγκες και περιστασιακές έκτακτες καταστάσεις, ο Τομ στράφηκε σε ευρέως διαθέσιμα βραχυπρόθεσμα ψηφιακά δάνεια που δεν απαιτούσαν έλεγχο πιστωτικής ιστορίας. Εύκολες αιτήσεις, άμεσες εγκρίσεις, η υπόσχεση γρήγορων χρημάτων – φαινόταν σαν μια μαγική λύση. Ωστόσο, η προσέγγιση του Τομ στα δάνεια αυτά ήταν σιδηρόπλοιο άλλο εκτός από προσεκτική. Δανείζονταν συχνά και ξόδευε τα χρήματα σε μη απαραίτητα είδη, χωρίς να λαμβάνει υπόψη του την αυξανόμενη χρέωση και τα υψηλά επιτόκια. Αλλά ο κύκλος ήταν εθιστικός. Εξόφλησε ένα δάνειο, μόνο για να διαπιστώσει ότι χρειάζεται ένα άλλο για να καλύψει την επόμενη απροσδόκητη δαπάνη.

Με την πάροδο του χρόνου, ο Τομ γνώρισε την Λίνα, μια δασκάλα, της οποίας η επιρροή άλλαξε σταδιακά την αντίληψή του για τη ζωή. Σύντομα αποφάσισαν να παντρευτούν. Ονειρευόμενοι ένα καλύτερο μέλλον, μετακόμισαν στη Βίλνιους, την μεγαλύτερη πόλη της Λιθουανίας, αναζητώντας νέες ευκαιρίες μακριά από τους περιορισμούς της αγροτικής ζωής. Στην πόλη, η Λίνα συνέχισε τη διδασκαλία ενώ ο Τομ εξασφάλισε μια πιο σταθερή εργασία σε μια μεγάλη κατασκευαστική εταιρεία.

Με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι απόψεις και οι γνώμες που διατυπώνονται εκφράζουν αποκλειστικά τις απόψεις των συντακτών και δεν αντιπροσωπεύουν κατ'ανάγκη τις απόψεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εθνικού οργανισμού (NA). Η Ευρωπαϊκή Ένωση και ο Εθνικός οργανισμός (NA) δεν μπορούν να θεωρηθούν υπεύθυνοι για τις εκφραζόμενες απόψεις.

Εμπνευσμένοι από την επιθυμία τους να δημιουργήσουν ένα ασφαλές σπίτι, ο Τομ και η Λίνα άρχισαν να σχεδιάζουν την αγορά ενός διαμερίσματος. Ωστόσο, τα όνειρά τους προκλήθηκαν σύντομα όταν υπέβαλαν αίτηση για στεγαστικό δάνειο. Παρά την σταθερή του εργασία, η τράπεζα προχώρησε σε λεπτομερή αξιολόγηση του οικονομικού υπόβαθρου του Τομ. Οι προηγούμενες ανεύθυνες συνήθειες ψηφιακού δανεισμού ήρθαν στο φως, αποκαλύπτοντας μια ακολουθία απλήρωτων βραχυπρόθεσμων δανείων και μια ζημιά στην πιστωτική του βαθμολογία. Η άρνηση της τράπεζας να χορηγήσει το στεγαστικό δάνειο ήταν μια σκληρή πραγματικότητα. Ο Τομ και η Λίνα έλαβαν αποφασιστικά μέτρα για να διορθώσουν την οικονομική του κατάσταση. Συμβουλευτήκε έναν οικονομικό σύμβουλο που του προτάθηκε από την τράπεζα, ο οποίος τους βοήθησε να κατανοήσουν τη σημασία της πιστοληπτικής ικανότητας και της αποτελεσματικής διαχείρισης του χρέους. Μαζί ανέπτυξαν ένα σχέδιο, που περιλάμβανε αυστηρό προγραμματισμό, οικοδόμηση πιστωτικής ικανότητας, καταγραφή όλων των εξόδων και εσόδων τους.

Τα επόμενα χρόνια, η πιστωτική βαθμολογία του Τομ βελτιώθηκε σταδιακά και εκείνος με την Λίνα κατάφεραν να αποθηκεύσουν αρκετά χρήματα για μια σημαντική προκαταβολή για το διαμέρισμά τους. Όταν υπέβαλαν ξανά αίτηση για στεγαστικό δάνειο, η τράπεζα αξιολόγησε την σημαντικά βελτιωμένη πιστωτική ιστορία του ζευγαριού, τη συνετή διαχείριση χρημάτων και ενέκρινε το δάνειό τους.

Προτεινόμενες Λύσεις και Συστάσεις

Η ψηφιακή χρηματοοικονομική εκπαίδευση είναι ένας συνδυασμός γνώσεων, δεξιοτήτων, στάσεων και συμπεριφορών που απαιτούνται για να είναι τα άτομα ενήμερα και να χρησιμοποιούν με ασφάλεια τις ψηφιακές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες και τεχνολογίες. [Η Διεθνής Έρευνα Οικονομικής Εξέλιξης Ενηλίκων του OECD/INFE 2023](#) δείχνει ότι η κατανόηση των βασικών δεξιοτήτων δανεισμού ενδέχεται να μην είναι επαρκής για πολλούς ενήλικες. Τα στοιχεία που

Με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι απόψεις και οι γνώμες που διατυπώνονται εκφράζουν αποκλειστικά τις απόψεις των συντακτών και δεν αντιπροσωπεύουν κατ'ανάγκη τις απόψεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εθνικού οργανισμού (NA). Η Ευρωπαϊκή Ένωση και ο Εθνικός οργανισμός (NA) δεν μπορούν να θεωρηθούν υπεύθυνοι για τις εκφραζόμενες απόψεις.

παρουσιάζονται στην αναφορά αποκαλύπτουν πιθανούς κινδύνους και κινδύνους που πρέπει να γνωρίζουν οι δανειολήπτες ψηφιακών δανείων:

- Τα ψηφιακά δάνεια, ειδικά αυτά που επεξεργάζονται γρήγορα και με ελάχιστες απαιτήσεις, μπορεί να έχουν υψηλότερα επιτόκια από τα παραδοσιακά τραπεζικά δάνεια.
- Τα γρήγορα ψηφιακά δάνεια συχνά έχουν μικρότερες περιόδους αποπληρωμής, πράγμα που μπορεί να ασκήσει πίεση στους δανειολήπτες να επιστρέψουν τα χρήματα γρήγορα.
- Ορισμένα ψηφιακά δάνεια μπορεί να περιλαμβάνουν κρυφές χρεώσεις ή σύνθετους όρους που δεν είναι πλήρως διαφανείς.
- Η ταχύτητα απόκτησης ψηφιακών δανείων μπορεί να οδηγήσει σε δανεισμό χωρίς σκέψη, όπου τα άτομα παίρνουν γρήγορες οικονομικές αποφάσεις χωρίς να εξετάσουν πλήρως την ικανότητά τους να αποπληρώσουν ή την αναγκαιότητα του δανείου.
- Ο γρήγορος δανεισμός μπορεί να οδηγήσει σε κακή πιστοληπτική ικανότητα του ατόμου, που εκφράζεται μέσω μιας πιστωτικής βαθμολογίας που μπορεί να επηρεάσει διάφορες πτυχές της οικονομικής ζωής του ατόμου στο μέλλον.
- Ορισμένες πλατφόρμες ψηφιακού δανεισμού μπορεί να εμπλέκονται σε ανεύθυνες πρακτικές δανεισμού, στοχεύοντας ευάλωτους δανειολήπτες με κακή πιστωτική ιστορία και προσφέροντας δάνεια που είναι δύσκολο να αποπληρωθούν.
- Ο ψηφιακός δανεισμός είναι ένα σχετικά νέο πεδίο και μπορεί να μην ρυθμίζεται όσο αυστηρά όσο η παραδοσιακή τραπεζική, αφήνοντας έτσι τους δανειολήπτες με λιγότερες προστασίες.

ΕΠΙΠΕΔΑ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Α	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Β	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Γ	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Δ	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Ε
(0,00-0,04 %)	(0,45-1,71%)	(0,72-5,04 %)	(5,05- 21,90 %)	(21,91- 100 %)
Πολύ υψηλή αξιοπιστία	Υψηλή αξιοπιστία	Μεσαία αξιοπιστία	Ικανοποιητική αξιοπιστία	Χαμηλή αξιοπιστία

«Η πιστοληπτική αξιολόγηση ενός ατόμου λαμβάνει υπόψη εξωτερικούς παράγοντες που υποδεικνύουν την ικανότητα και δυνατότητα του ατόμου να προγραμματίζει, να δεσμεύεται και να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του εγκαίρως.»

Πηγή: «Creditinfo»

Με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι απόψεις και οι γνώμες που διατυπώνονται εκφράζουν αποκλειστικά τις απόψεις των συντακτών και δεν αντιπροσωπεύουν κατ'ανάγκη τις απόψεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εθνικού οργανισμού (ΝΑ). Η Ευρωπαϊκή Ένωση και ο Εθνικός οργανισμός (ΝΑ) δεν μπορούν να θεωρηθούν υπεύθυνοι για τις εκφραζόμενες απόψεις.

Βασισμένο στις *Συστάσεις του ΟΕCD για την Οικονομική Εκπαίδευση*, έχουν εντοπιστεί μια σειρά από πολιτικές προτάσεις σχετικά με τον ψηφιακό δανεισμό:

- Η γνώση του τρόπου πλοήγησης στις διαδικτυακές πλατφόρμες τραπεζικής και εφαρμογών προϋπολογισμού μπορεί να ενδυναμώσει τα άτομα για να διαχειρίζονται αποτελεσματικά τα οικονομικά τους.
- Η γνώση της διαφοράς μεταξύ διάφορων επιλογών δανείων επιτρέπει ασφαλείς οικονομικές αποφάσεις και υπεύθυνες οικονομικές συνήθειες.
- Για την προώθηση υπεύθυνων οικονομικών συνθηκών, η Τράπεζα της Λιθουανίας παρέχει καθοδήγηση και συστάσεις για να διασφαλίσει ότι οι πελάτες κάνουν ενημερωμένες αποφάσεις και κατανοούν τους όρους και τις προϋποθέσεις των ψηφιακών δανείων τους.

Εδώ είναι μερικές κοινές συστάσεις σχετικά με τον υπεύθυνο δανεισμό:

- Η τράπεζα τονίζει τη σημασία της ανάγνωσης και κατανόησης των όρων δανεισμού ψηφιακά, συμπεριλαμβανομένων του επιτοκίου, του προγράμματος αποπληρωμής, των χρεώσεων και των ποινών για καθυστερημένες πληρωμές.
- Συνιστά στους δανειολήπτες να αξιολογούν με ακρίβεια τις χρηματοοικονομικές τους ανάγκες για να αποφύγουν τον δανεισμό περισσότερων από ό,τι είναι απαραίτητο.
- Η τράπεζα παρέχει διαδικτυακούς υπολογιστές δανείων. Αυτά τα εργαλεία μπορούν να βοηθήσουν τους δανειολήπτες να κατανοήσουν πόσο πρέπει να επιστρέφουν μηνιαίως.
- Δεδομένου ότι η διαδικασία αίτησης είναι διαδικτυακή, η τράπεζα τονίζει τη σημασία της χρήσης ασφαλών συσκευών και συνδέσεων για την αίτηση δανείων.

Με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι απόψεις και οι γνώμες που διατυπώνονται εκφράζουν αποκλειστικά τις απόψεις των συντακτών και δεν αντιπροσωπεύουν κατ'ανάγκη τις απόψεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εθνικού οργανισμού (ΝΑ). Η Ευρωπαϊκή Ένωση και ο Εθνικός οργανισμός (ΝΑ) δεν μπορούν να θεωρηθούν υπεύθυνοι για τις εκφραζόμενες απόψεις.

Ερωτήσεις Αυτοανάλυσης

Αυτές οι ερωτήσεις μπορούν να χρησιμεύσουν ως ερεθίσματα για αυτοανάλυση και αξιολόγηση, βοηθώντας τα άτομα να κατανοήσουν τις χρηματοοικονομικές τους συνήθειες, αξίες και φιλοδοξίες.

1. Έχετε βρεθεί ποτέ σε κατάσταση όπου βασιστήκατε σε ψηφιακές βραχυπρόθεσμες λύσεις για χρηματοοικονομικές ανάγκες χωρίς να εξετάσετε τις μακροπρόθεσμες συνέπειες;
2. Αξιολογείτε πάντα τις χρηματοοικονομικές σας αποφάσεις και την επίδρασή τους στους μελλοντικούς σας στόχους;
3. Ποιοι είναι οι μακροπρόθεσμοι χρηματοοικονομικοί σας στόχοι και πώς ευθυγραμμίζονται οι τρέχουσες συνήθειές σας με αυτούς;
4. Έχετε ποτέ ζητήσει επαγγελματική συμβουλή ή καθοδήγηση πριν πάρετε διαδικτυακό δάνειο; Αν όχι, ποιες ήταν οι δυσκολίες που σας εμπόδισαν να το κάνετε;

Με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι απόψεις και οι γνώμες που διατυπώνονται εκφράζουν αποκλειστικά τις απόψεις των συντακτών και δεν αντιπροσωπεύουν κατ'ανάγκη τις απόψεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εθνικού οργανισμού (NA). Η Ευρωπαϊκή Ένωση και ο Εθνικός οργανισμός (NA) δεν μπορούν να θεωρηθούν υπεύθυνοι για τις εκφραζόμενες απόψεις.

Ερωτήσεις Αυτοαξιολόγησης

*Διαβάστε προσεκτικά κάθε ερώτηση και επιλέξτε την καλύτερη απάντηση από τις διαθέσιμες επιλογές.**

1. Ποια στρατηγική υλοποίησε ο Τομ για να βελτιώσει την οικονομική του κατάσταση;

- a) Δαπάνες για μη απαραίτητα αντικείμενα
- b) Συσσώρευση επιπλέον βραχυπρόθεσμων δανείων
- c) Χρήση ασφαλούς πιστωτικής κάρτας για μικρές αγορές
- d) Αγνόηση των υφιστάμενων χρεών και της πιστωτικής βαθμολογίας

2. Ποιο ήταν το αποτέλεσμα των προσπαθειών του Τομ για την αποκατάσταση της πιστωτικής του βαθμολογίας;

- a) Κήρυξε πτώχευση
- b) Εγκρίθηκε για δάνειο υποθήκης
- c) Συνεχίζει να αντιμετωπίζει προβλήματα χρέους
- d) Παραιτήθηκε από το όνειρό του να αποκτήσει σπίτι

3. Ποια επίδραση είχε η Λίνα στην οικονομική προοπτική του Τομ;

- a) Τον ενθάρρυνε να συνεχίσει τον ανεύθυνο δανεισμό
- b) Τον ενέπνευσε να αναλάβει υπεύθυνες ενέργειες
- c) Τον πίεσε να μετακομίσει στην πόλη για καλύτερες ευκαιρίες
- d) Τον βοήθησε να συγχωνεύσει τα υφιστάμενα χρέη του

4. Ποιο μάθημα έμαθε ο Τομ μέσω της πορείας του με τα ψηφιακά δάνεια;

- a) Η σημασία της οικονομικής ανεξαρτησίας

Με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι απόψεις και οι γνώμες που διατυπώνονται εκφράζουν αποκλειστικά τις απόψεις των συντακτών και δεν αντιπροσωπεύουν κατ'ανάγκη τις απόψεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εθνικού οργανισμού (NA). Η Ευρωπαϊκή Ένωση και ο Εθνικός οργανισμός (NA) δεν μπορούν να θεωρηθούν υπεύθυνοι για τις εκφραζόμενες απόψεις.

- b) Τα οφέλη των μακροπρόθεσμων επενδύσεων
- c) Οι συνέπειες του ανεύθυνου δανεισμού
- d) Η σημασία της ζωής πέρα από τις δυνατότητές σου

5. Ποιος ήταν ο κύριος λόγος για τα αρχικά οικονομικά προβλήματα του Τομ;

- a) Έλλειψη σταθερής εργασίας
- b) Υπερβολικές δαπάνες για μη απαραίτητα αντικείμενα
- c) Απομόνωση από τις παραδοσιακές τραπεζικές υπηρεσίες
- d) Υψηλό κόστος ζωής στην πόλη του

Αυτό το τεστ πολλαπλής επιλογής μπορεί να βοηθήσει στην αξιολόγηση της κατανόησης της οικονομικής πορείας του Τομ και των μαθημάτων που αντλήθηκαν από τις εμπειρίες του.

* Σωστές απαντήσεις

1.C 2.B 3.B 4.C 5.B

Με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι απόψεις και οι γνώμες που διατυπώνονται εκφράζουν αποκλειστικά τις απόψεις των συντακτών και δεν αντιπροσωπεύουν κατ'ανάγκη τις απόψεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εθνικού οργανισμού (NA). Η Ευρωπαϊκή Ένωση και ο Εθνικός οργανισμός (NA) δεν μπορούν να θεωρηθούν υπεύθυνοι για τις εκφραζόμενες απόψεις.

Βιβλιογραφία

- 1) OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy. Available at:
<https://www.oecd.org/financial/education/international-survey-of-adult-financial-literacy-2023.htm>
- 2) W. Godlen & L. A Cordie (2022). Digital Financial Literacy. Available at:
https://www.researchgate.net/publication/364121132_Digital_Financial_Literacy"
- 3) Federal Trade commission, Credit Reporting. Available at: <https://www.ftc.gov/news-events/topics/consumer-finance/credit-reporting>
- 4) European Commision, Key information so you can compare offers. Available at:
https://europa.eu/youreurope/citizens/consumers/financial-products-and-services/consumer-credits-and-loans/index_en.htm
- 5) Bank of Lithuania, Eurosistema, Personal finance. Available at: <https://www.lb.lt/lt/asmeniniai-finansai>
- 6) Bank of Lithuania, Eurosistema, Lithuanian financial literacy has deteriorated in almost a decade, 2024. Available at: <https://www.lb.lt/lt/naujienos/lietuviu-finansinis-rastingumas-per-beveik-desimtmeti-suprastejo>
- 7) Davies, S., Finney, A., Collard, S., & Trend, L. (2019). Borrowing Behaviour.
- 8) Lietuvos nacionalinis radijas ir televizija ,Paslaptinasis kredito reitingas – kaip jį pagerinti ir kokią įtaką jis turi imant paskolą?, Available at:
<https://www.lrt.lt/naujienos/verslas/4/2138395/paslaptinasis-kredito-reitingas-kaip-ji-pagerinti-ir-kokia-itaka-jis-turi-imant-paskola>
- 9) Bouyon, S. and Ayoub, J. (2018). Consumer credit, digitalisation and behavioural economics. Are new protection rules needed? ECRI Policy Brief No.9. Available at:
https://www.ceps.eu/system/files/ECRI%20PB%20No%209_SB_ConsumerCredit_0.pdf

Με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι απόψεις και οι γνώμες που διατυπώνονται εκφράζουν αποκλειστικά τις απόψεις των συντακτών και δεν αντιπροσωπεύουν κατ'ανάγκη τις απόψεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εθνικού οργανισμού (NA). Η Ευρωπαϊκή Ένωση και ο Εθνικός οργανισμός (NA) δεν μπορούν να θεωρηθούν υπεύθυνοι για τις εκφραζόμενες απόψεις.

-
- 10) Lunn, E. (2018). Klarna: 'buy now, pay later' system that is seducing millennials. The Guardian (online). Available at: <https://www.theguardian.com/money/2018/nov/17/klarna-buynow-pay-later-system-that-is-seducing-millennials>
- 11) Lithuanian news portal „Delfi” , 2019, Greitasis kreditas – tarsi nelaimė: dalijasi skaudžia patirtimi. Available at: <https://www.delfi.lt/verslas/mano-eurai/greitasis-kreditas-tarsi-nelaime-dalijasi-skaudzia-patirtimi-72746644>

Με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι απόψεις και οι γνώμες που διατυπώνονται εκφράζουν αποκλειστικά τις απόψεις των συντακτών και δεν αντιπροσωπεύουν κατ'ανάγκη τις απόψεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εθνικού οργανισμού (NA). Η Ευρωπαϊκή Ένωση και ο Εθνικός οργανισμός (NA) δεν μπορούν να θεωρηθούν υπεύθυνοι για τις εκφραζόμενες απόψεις.