



ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ  
ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΒΑΛΑΣ  
ΤΜΗΜΑ: ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΘΕΜΑ ΠΤΥΧΙΑΚΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ:  
***ΕΙΣΑΓΩΓΗ-ΕΞΑΓΩΓΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ Ο ΡΟΛΟΣ ΤΩΝ  
ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ***



Υποβληθείσα στον καθηγητή Τσαλίκη Περικλή  
από την σπουδάστρια  
Μπούρλια Βασιλική

ΚΑΒΑΛΑ 2007

## ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η μεσολάβηση των εμπορικών τραπεζών στην διεξαγωγή των εισαγωγών και εξαγωγών είναι εντελώς απαραίτητη για τους συναλλασσόμενους ( εισαγωγείς – εξαγωγείς ) γιατί με την παρεμβολή μεταξύ αυτών της αναγνωρισμένης τραπεζικής τους πίστης, διαλύουν το κλίμα δυσπιστίας που πιθανόν να υπάρχει μεταξύ τους. Εξάλλου, με τη δικτύωση τους με άλλες τράπεζες στο εξωτερικό ( ανταποκρίτριες τράπεζες ) είναι σε θέση να εξασφαλίζουν πλήρη εξυπηρέτηση των συναλλασσόμενων σε παγκόσμιο επίπεδο.

Η τράπεζα αναλαμβάνει εκτελώντας τις οδηγίες του πελάτη της όλη την εργασία της εισαγωγής ή εξαγωγής, δηλαδή τη διενέργεια της πληρωμής του πωλητή και την παραλαβή των φορτωτικών εγγράφων.

Κατά την άσκηση του εξωτερικού εμπορίου προκύπτουν πολλές δυσχέρειες που οφείλονται κυρίως στον πολύπλοκο μηχανισμό διαδικασιών και διατυπώσεων που υπαγορεύονται είτε από τη νομοθεσία ή από τα κρατικά όργανα ελέγχου των εισαγωγών – εξαγωγών ( Τράπεζα Ελλάδος – Υπουργείο Εμπορίου ), είτε από διεθνείς κανόνες.

Για τη σωστή εφαρμογή των αποφάσεων των κρατικών οργάνων ελέγχου εισαγωγών – εξαγωγών των συναλλαγματικών νόμων και διατυπώσεων που ισχύουν κάθε φορά είναι υπεύθυνες οι εμπορικές τράπεζες. Με την υπεύθυνη παρεμβολή των τραπεζών μεταξύ των συναλλασσόμενων, εξασφαλίζεται κατά το δυνατό η πιστή εφαρμογή των διατάξεων που αναφέρονται στο εισαγωγικό και εξαγωγικό εμπόριο.

# ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΡΟΛΟΓΟΣ .....	1
ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ ΠΙΝΑΚΩΝ .....	5
ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ ΣΥΝΤΜΗΣΕΩΝ .....	6
ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ .....	7

## **ΠΡΩΤΟ ΜΕΡΟΣ - ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ**

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1**

1.1 ΕΝΝΟΙΑ ΤΗΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.....	9
--	---

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2**

2.1. Ο ΡΟΛΟΣ ΤΩΝ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΙΣ ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ – ΕΞΑΓΩΓΕΣ ....	12
--	----

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3**

3.1. ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΕΜΠΟΡΙΚΟΙ ΟΡΟΙ .....	13
------------------------------------	----

## **ΔΕΥΤΕΡΟ ΜΕΡΟΣ – ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ**

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1**

1.1. ΙΣΤΟΡΙΚΟ .....	22
---------------------	----

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2**

2.1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ .....	25
2.2. ΑΞΙΕΣ ΠΡΟΣ ΕΙΣΠΡΑΞΗ .....	26
2.3. ΦΟΡΤΩΤΙΚΑ ΕΓΓΡΑΦΑ.....	27
2.4. ΒΑΣΙΚΑ ΦΟΡΤΩΤΙΚΑ ΕΓΓΡΑΦΑ .....	27
2.5. ΤΡΟΠΟΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΣΤΟ ΔΙΕΘΝΕΣ ΕΜΠΟΡΙΟ .....	27
2.5.1. ΑΝΟΙΚΤΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ .....	28
2.5.2. ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΕΝΑΝΤΙ ΦΟΡΤΩΤΙΚΩΝ ΕΓΓΡΑΦΩΝ .....	29
2.5.3. ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΕΝΑΝΤΙ ΦΟΡΤΩΤΙΚΩΝ ΕΓΓΡΑΦΩΝ ΤΟΙΣ ΜΕΤΡΗΤΟΙΣ .....	30
2.5.4. ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΕΝΑΝΤΙ ΦΟΡΤΩΤΙΚΩΝ ΕΓΓΡΑΦΩΝ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΔΟΧΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ ΓΙΑ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗ ΠΛΗΡΩΜΗ .....	30
2.6. ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΝΕΓΓΥΟΣ ΠΙΣΤΩΣΗ – DOCUMENTARY LETTER OF CREDIT .....	31
2.7. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ.....	32
2.8. ΜΙΚΤΟΣ ΤΡΟΠΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ .....	32
2.9. ΑΛΛΟΙ ΤΡΟΠΟΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ .....	32
2.9.1. ΜΕΤΡΗΤΟΙΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΠΑΡΑΔΟΣΗ – CASH ON DELIVERY .....	32
2.9.2. ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ – BARTER AGREEMENT.....	33

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3**

3.1. ΕΝΕΓΓΥΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ – ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	36
3.2 Ο ΚΥΚΛΟΣ .....	37

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4**

4.1. ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΣΤΙΣ ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ – ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΕΝΕΓΓΥΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ.....	41
4.2. ΔΙΚΑΙΟ ΚΑΙ ΟΜΟΙΟΜΟΡΦΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟΥ.....	42
4.3. ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΑ ΜΕΡΗ.....	42

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5**

5.1. ΤΥΠΟΙ ΕΝΕΓΓΥΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ.....	44
5.2. ΒΑΣΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΓΓΥΟΥ ΠΙΣΤΩΣΕΩΣ.....	45
5.3. ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΙΒΕΒΑΙΩΣΗ ΜΙΑΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ.....	46
5.4. ΕΚΔΟΣΗ ΕΝΕΓΓΥΟΥ ΠΙΣΤΩΣΗΣ.....	46
5.5. ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΝΕΓΓΥΟΥ ΠΙΣΤΩΣΕΩΣ.....	47
5.6. ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΙΜΗ ΠΙΣΤΩΣΗ – TRANSFERABLE LETTER OF CREDIT.....	49
5.7. ΠΙΣΤΩΣΗ ΣΕ ΑΝΑΜΟΝΗ – STANBY LETTER OF CREDIT.....	49

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6**

6.1. ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ - ΟΡΙΣΜΟΣ.....	50
6.2. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΠΟΥ ΚΑΛΥΠΤΟΝΤΑΙ ΜΕ ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ.....	50
6.3. ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ.....	51
6.4. ΕΜΠΛΕΚΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ.....	51
6.5. ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ.....	52
6.6. ΜΗΤΡΩΟ ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ.....	53
6.7. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ.....	53
6.8. ΕΚΔΟΣΗ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ.....	54

## **ΤΡΙΤΟ ΜΕΡΟΣ – ΕΞΑΓΩΓΕΣ**

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1**

1.1. ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΕΞΑΓΩΓΗ.....	68
1.2. ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΕΞΑΓΩΓΙΚΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ.....	68

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2**

2.1. ΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΤΙΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΕΞΑΓΩΓΗΣ.....	70
2.2. ΤΡΟΠΟΙ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΠΟΥ ΑΠΑΙΤΟΥΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗ.....	70
2.3. ΤΡΟΠΟΙ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΑΠΑΙΤΟΥΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗ.....	71

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3**

3.1. ΤΡΟΠΟΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΩΝ ΔΙΕΘΝΩΝ ΑΓΟΡΑΠΩΛΗΣΙΩΝ.....	72
3.1.1. ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ.....	72
3.2. ΕΛΕΥΘΕΡΑ ΦΟΡΤΩΤΙΚΑ.....	73
3.3. ΑΝΟΙΧΤΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ.....	73

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4**

4.1. ΕΝΑΝΤΙ ΦΟΡΤΩΤΙΚΩΝ ΕΓΓΡΑΦΩΝ.....	75
4.2. ΠΩΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΕΙ ΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ.....	75
4.3. ΤΑ ΦΟΡΤΩΤΙΚΑ ΕΓΓΡΑΦΑ.....	77

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5**

5.1. ΕΝΕΓΓΥΟΣ ΠΙΣΤΩΣΗ – ΓΕΝΙΚΑ.....	81
5.2. ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΠΙΣΤΩΣΗ .....	81
5.3. ΜΟΡΦΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΣ .....	82
5.4. ΕΙΔΙΚΟΙ ΤΥΠΟΙ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ .....	83
5.5. ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ Ή ΑΝΟΙΓΜΑ ΤΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ .....	84
5.5.1. ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΤΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ .....	85
5.6. ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΙΔΙΟΤΗΤΑΣ ΕΞΑΓΩΓΕΑ .....	85
5.6.1. ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΕΓΓΡΑΦΗΣ ΣΤΟ ΕΙΔΙΚΟ ΜΗΤΡΩΟ ΕΞΑΓΩΓΕΩΝ .....	85
5.7. ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΩΡΗΣΗ ΤΗΣ Δ.Τ.Ε. ....	87
5.7.1. ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΔΗΛΩΣΗΣ – ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ ΕΞΑΓΩΓΗΣ .....	87
5.8. ΠΡΟΣΚΟΜΙΣΗ ΦΟΡΤΩΤΙΚΩΝ – ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ ΕΞΑΓΩΓΕΑ...91	
5.8.1. ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΕΞΑΓΩΓΩΝ .....	91
5.8.2. ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΠΡΟΣΕΧΕΙ Ο ΥΠΑΛΛΗΛΟΣ ΤΗΣ ΜΕΣΟΛΑΒΟΥΣΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΤΩΝ ΦΟΡΤΩΤΙΚΩΝ ΕΓΓΡΑΦΩΝ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ .....	91

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6**

6.1. ΑΞΙΕΣ ΠΡΟΣ ΕΙΣΠΡΑΞΗ ( ΔΙΑΔΙΚΑΣΤΙΚΑ ) – ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΑΠΛΗΣ ΑΞΙΑΣ .....	93
6.2. ΑΞΙΕΣ ΠΡΟΣ ΕΙΣΠΡΑΞΗ ( ΔΙΑΔΙΚΑΣΤΙΚΑ ) – ΠΕΡΙ ΑΒΑΡΙΩΝ .....	93
6.2.1. ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΑΒΑΡΙΩΝ .....	93
6.2.2. ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΕΙΣΑΓΩΓΕΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΤΗΣ ΑΒΑΡΙΑΣ .....	93
6.2.3. ΕΓΓΡΑΦΑ ΑΒΑΡΙΩΝ.....	93
6.2.4. ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΜΕΣΟΛΑΒΟΥΣΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.....	94
6.2.5. ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΑΒΑΡΙΩΝ .....	95

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7**

7.1. ΕΞΑΓΩΓΗ ΕΙΔΩΝ ΕΚΠΟΙΗΘΕΝΤΩΝ ΑΠΟ ΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ Ή ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΚΟΙΝΗΣ ΩΦΕΛΕΙΑΣ .....	96
7.2. ΑΠΟΚΛΕΙΣΕΣ ΤΙΜΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗ ΘΕΩΡΗΣΗ .....	96
7.3. ΙΣΧΥΣ ΘΕΩΡΗΣΗΣ ΤΩΝ Δ.Τ.Ε.....	97
7.4. ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗ Δ.Τ.Ε. ΣΤΟ ΒΙΒΛΙΟ – ΜΗΤΡΩΟ .....	97

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8**

8.1. ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΑΠΟ ΤΙΣ ΜΕΣΟΛΑΒΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΠΑΡΑΒΟΛΟΥ ΑΝΤΑΠΟΔΟΤΙΚΟΥ ΤΕΛΟΥΣ ΕΠΙ ΕΞΑΓΩΓΩΝ .....	98
8.2. ΤΑ ΑΝΤΙΤΥΠΑ ΤΗΣ Δ.Τ.Ε.....	99
8.3. ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΔΗΛΩΣΕΩΣ – ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ ΕΞΑΓΩΓΗΣ ΜΕΤΑ ΤΗ ΘΕΩΡΗΣΗ ΤΗΣ ΣΕ ΑΛΛΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ.....	99
8.4. ΑΛΛΑΓΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ – ΤΙΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΑΓΩΓΗΣ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΘΕΩΡΗΘΕΙ .....	100
8.5. ΑΠΩΛΕΙΑ Ή ΜΗ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΔΗΛΩΣΕΩΣ – ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ ΕΞΑΓΩΓΗΣ.....	100
ΕΠΙΛΟΓΟΣ .....	111
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ .....	112

## **Περιεχόμενα Διαγραμμάτων**

1. Διάγραμμα τμήματος εξαγωγών μεσολαβούσας τράπεζας .....	92
2. Διάγραμμα επιστολής υποκαταστάσεως ( letter of subrogation ).....	94
3. Διάγραμμα μη πληρωμής αβαρίας .....	95
4. Διάγραμμα δομής τμήματος εξαγωγών μεσολαβουσών τραπεζών – Δήλωση τιμολόγιο εξαγωγής .....	101

## **Κατάλογος Συντμήσεων**

Α.Ε. :	Ανώνυμη Εταιρεία
Δ.Ε.Ε.:	Διεθνές Εμπορικό Επιμελητήριο
Δ.Τ.Ε.:	Δελτίο Τιμολόγιο Εξαγωγής
Ε.Β.Ε.Α.:	Εμπορικό Βιομηχανικό Επιμελητήριο Αθηνών
Ε.Β.Ε.Ε.:	Εμπορικό Βιομηχανικό Επιμελητήριο Ελλάδος
Ε.Ε.:	Εγγυητική Επιστολή
Ε.Μ.Ε.:	Ειδικό Μητρώο Εξαγωγών
Κ.Α.:	Και Άλλα
Κ.Λ.Π.:	Και Λοιπά
Ν.Δ.:	Νομικό Διάταγμα
Ν.Π.Ι.Δ.:	Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου
Ν.Π.Δ.Δ.:	Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου
Ξ.Ν.:	Ξένο Νόμισμα
Τ.Ε.:	Τράπεζα Ελλάδος

Θα ήταν παράλειψη μου αν δεν ευχαριστούσα όλους όσους άμεσα ή έμμεσα με βοήθησαν να φέρω εις πέρας την πτυχιακή μου εργασία. Στους συγγραφείς των βιβλίων των τραπεζικών εργασιών, τις τράπεζες **ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑ, ASPIS BANK ΔΡΑΜΑ, MILLENNIUM BANK ΚΑΒΑΛΑ, και ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΒΑΛΑΣ** καθώς και τον επιβλέποντα καθηγητή μου κ. Τσαλίκη Περικλή.



***Μέρος Πρώτο***  
***Εμπορικές Τράπεζες***

# **Κεφάλαιο 1<sup>ο</sup>**

## **1.1. Έννοια της εμπορικής τράπεζας**

Κάθε τράπεζα που έχει την αρμοδιότητα να χορηγεί δάνεια, τα οποία (εν μέρει) σταδιακώς γίνονται νέες καταθέσεις. Δεδομένου ότι μια εμπορική τράπεζα είναι υποχρεωμένη να διατηρεί ένα μόνο μέρος των καταθέσεων της υπό μορφή ρευστών διαθεσίμων, μπορεί να χρησιμοποιήσει τις υπόλοιπες καταθέσεις της για την χρηματοδότηση νέων δανείων. Όταν κάποιος χρηματοδοτείται από την εμπορική τράπεζα, ο λογαριασμός του πιστώνεται με το αντίστοιχο ποσό, με αυτόν τον τρόπο οι καταθέσεις αυξάνονται έως ότου το δάνειο εξοφληθεί. Ως εκ τούτου, οι εμπορικές τράπεζες είναι σε θέση να διογκώσουν ή να συρρικνώσουν την προσφορά του χρήματος δημιουργώντας νέες καταθέσεις.

Ο τίτλος « εμπορική τράπεζα » αρχικώς χρησιμοποιήθηκε για να δείξει ότι τα χορηγούμενα δάνεια ήταν βραχυπρόθεσμες πιστώσεις προς το εμπόριο, αν και αργότερα ο δανεισμός επεκτάθηκε και στους ιδιώτες – καταναλωτές, στις κυβερνήσεις ως και σε άλλα μη – επιχειρηματικά ιδρύματα. Εν γένει, το ενεργητικό των εμπορικών τραπεζών τείνει να είναι περισσότερο ρευστό και λιγότερο επισφαλές από το ενεργητικό άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων. Η σημασία των εμπορικών τραπεζών των εκβιομηχανισμένων χωρών μέσα στην εθνική και διεθνή οικονομία είναι τεράστια, αφού μέσω αυτών χρηματοδοτείται ο μεγαλύτερος όγκος των εμπορευμάτων που κυκλοφορούν μέσα στον κόσμο και συγκεντρώνουν το μεγαλύτερο μέρος των χρηματικών εισοδημάτων που προσωρινά παραμένουν αναξιοποίητα από φυσικά πρόσωπα, εταιρίες, κοινότητες κλπ.

Οι περισσότερες εμπορικές τράπεζες είναι ιδιωτικές, αλλά όπου αυτές ελέγχονται από το κράτος διαθέτουν πολύ μεγάλα ποσοστά στο σύνολο των χορηγουμένων πιστώσεων και οι αποφάσεις τους επηρεάζουν αναπόφευκτα και τις μεγάλες ιδιωτικές εμπορικές τράπεζες.

Οι μεγαλύτερες εμπορικές τράπεζες διαθέτουν δίκτυα υποκαταστημάτων σε όλες τις μεγάλες πόλεις και κωμοπόλεις και σε πολλά χωριά της χώρας στην οποία εδρεύουν.

Ανάλογα με την έκταση των γεωγραφικών δραστηριοτήτων που έχουν οι εμπορικές τράπεζες χαρακτηρίζονται σαν:

- « Παγκόσμιες τράπεζες » είναι οι εμπορικές τράπεζες που εκτελούν γενικές τραπεζικές εργασίες σε περισσότερες από μία χώρες.
- « Εθνικές τράπεζες » είναι οι εμπορικές τράπεζες που εκτελούν συνήθεις τραπεζικές εργασίες σε μία και μόνο χώρα, αλλά αυτό δεν σημαίνει ότι δεν έχουν ένα μικρό αριθμό υποκαταστημάτων ή γραφείων αντιπροσώπευσης σε άλλες πρωτεύουσες και κυρίως, στα κυριότερα τραπεζικά κέντρα του κόσμου.
- « Περιφερειακές τράπεζες » ή « τοπικές τράπεζες » είναι οι εμπορικές τράπεζες που εκτελούν τραπεζικές εργασίες και έχουν υποκαταστήματα μόνο σε μία ή σε λίγες περιφέρειες μιας και μόνο χώρας ( συνήθως πρόκειται για μικρές τράπεζες με περιορισμένο κύκλο εργασιών, οι οποίες όμως σε αρκετές περιπτώσεις είναι πολύ ανταγωνιστικές για διάφορους λόγους)
- « Υπερπόντιες τράπεζες » είναι οι εμπορικές τράπεζες, « θυγατρικές » άλλων που εδρεύουν στις εκβιομηχανισμένες χώρες, με σκοπό την άντληση των πλεονεκτημάτων που εξασφαλίζονται σε απομακρυσμένες χώρες, αρκετές από τις οποίες χαρακτηρίζονται ως « τραπεζικοί παράδεισοι ».

Σήμερα με πλούσιο δίκτυο σ' ολόκληρη τη χώρα λειτουργούν 11 **Ελληνικές εμπορικές τράπεζες** και 17 αλλοδαπές:

- Γενική Τράπεζα
- Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος
- Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος
- Ελληνο – Γαλλική Τράπεζα
- Ιονική Τράπεζα της Ελλάδος
- Τράπεζα Αττικής
- Τράπεζα Επαγγελματικής Πίστεως
- Τράπεζα Εργασίας
- Τράπεζα Κεντρικής Ελλάδος
- Τράπεζα Κρήτης
- Τράπεζα Μακεδονίας και Θράκης
- Τράπεζα Πειραιώς
- Τράπεζα Πίστεως

**Οι ξένες Τράπεζες που λειτουργούν στην Ελλάδα είναι:**

- Aligemene ABN Nederland
- American Express Bank
- Arab Bank
- Bank of America
- Bank of Nova Scotia
- Bank Saderat Iran
- Banque Nationale de Paris
- Banclays Bank International
- Chase Manhattan Bank N.A.
- Citibank N.A.
- Credit Commercial de France
- Continetal Bank
- First National Bank of Chicago
- Grind lays Bank PLC
- Midland Bank PLC
- National Westminster Bank PLC
- Societe General
- The Royal Bank of Scotland PLC

## **Κεφάλαιο 2<sup>ο</sup>**

### **2.1. Ο ρόλος των εμπορικών τραπεζών στις εισαγωγές - εξαγωγές**

Η μεσολάβηση των εμπορικών τραπεζών στη διεξαγωγή των εισαγωγών και εξαγωγών είναι εντελώς απαραίτητη για τους συναλλασσόμενους ( εισαγωγείς – εξαγωγείς ), γιατί με την παρεμβολή μεταξύ αυτών της αναγνωρισμένης τραπεζικής τους πίστης, διαλύουν το κλίμα δυσπιστίας που πιθανόν να υπάρχει σ' αυτούς. Εξάλλου, με την δικτύωση τους με άλλες τράπεζες στο εξωτερικό ( «ανταποκρίτριες» ), είναι σε θέση να εξασφαλίζουν πλήρη εξυπηρέτηση των συναλλασσόμενων σε παγκόσμιο επίπεδο.

Η τράπεζα αναλαμβάνει, εκτελώντας τις οδηγίες του πελάτη της, όλη την εργασία της εισαγωγής ή εξαγωγής, δηλαδή τη διενέργεια της πληρωμής του πωλητή, την παραλαβή των φορτωτικών εγγράφων και τον εφοδιασμό του πελάτη της αγοραστή με την απαιτούμενη άδεια εισαγωγής για την παραλαβή των εμπορευμάτων κτλ.

Επισημαίνεται ότι κατά την άσκηση του εξωτερικού εμπορίου ανακύπτουν πολλές δυσχέρειες που οφείλονται κυρίως στον πολύπλοκο μηχανισμό διαδικασιών και διατυπώσεων που υπαγορεύονται είτε από τη νομοθεσία ή από τα κρατικά όργανα ελέγχου των εισαγωγών – εξαγωγών ( Τράπεζα Ελλάδος, ΕΒΕΑ, ΕΒΕΕ, Υπουργείο Εμπορίου κ.α.) είτε από διεθνείς κανόνες. Για τη σωστή εφαρμογή των αποφάσεων των κρατικών οργάνων ελέγχου των εισαγωγών – εξαγωγών, των συναλλαγματικών νόμων και διατυπώσεων που ισχύουν κάθε φορά, είναι υπεύθυνες οι εμπορικές τράπεζες. Έτσι, με την υπεύθυνη παρεμβολή των τραπεζών μεταξύ των συναλλασσόμενων, εξασφαλίζεται κατά το δυνατό η πιστή εφαρμογή των διατάξεων που αναφέρονται στο εισαγωγικό και εξαγωγικό εμπόριο.

## **Κεφάλαιο 3<sup>ο</sup>**

### **3.1. Διεθνείς εμπορικοί όροι<sup>1</sup>**

Στο εισαγωγικό και εξαγωγικό εμπόριο συναντώνται μεγάλες δυσκολίες οι οποίες οφείλονται κυρίως στην αβεβαιότητα του εθνικού νόμου που πρέπει να εφαρμοστεί στην κάθε περίπτωση, στην εσφαλμένη ερμηνεία των όρων των εμπορικών συμβάσεων που συνάπτονται μεταξύ πωλητή και αγοραστή, στην ανεπάρκεια της κατάλληλης πληροφόρησης κλπ. Προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι δυσκολίες αυτές επινοήθηκαν και διατυπώθηκαν από το Διεθνές Εμπορικό Επιμελητήριο( Δ.Ε.Ε. ) κατάλληλοι όροι που ισχύουν διεθνώς και καθορίζουν τις αμοιβαίες υποχρεώσεις ανάμεσα στους συναλλασσόμενους εισαγωγείς και εξαγωγείς ανάλογα με το είδος του συμβολαίου που έχουν υπογράψει. Οι κυριότεροι από τους επίσημους όρους του Δ.Ε.Ε. που χρησιμοποιούνται σήμερα σε μεγάλη έκταση διεθνώς στις εμπορικές συναλλαγές είναι οι εξής:

#### **1. Ex Works ( στο εργοστάσιο, ορυχείο, αποθήκη, κλπ)**

Ο όρος σημαίνει ότι :

Ο πωλητής υποχρεούται :

- να ειδοποιήσει τον αγοραστή ότι έχει στη διάθεσή του το εμπόρευμα
- να συσκευάσει κατάλληλα το εμπόρευμα για την παράδοση- να θέσει στη διάθεση του αγοραστή το εμπόρευμα στον τόπο της παραγωγής και μάλιστα σε συγκεκριμένο σημείο που χρησιμοποιείται από το εργοστάσιο για την παράδοση των εμπορευμάτων
- να επαληθεύσει μπροστά στον αγοραστή το εμπόρευμα που παραδίνει ( βάρος, τεμάχια, ποιότητα κλπ.)
- να φορτώσει το εμπόρευμα σε οχήματα του αγοραστή μέσα στην προθεσμία που προβλέπεται από το συμβόλαιο αγοράς
- να επιβαρυνθεί με όλα τα έξοδα και τους κινδύνους, μέχρι να φορτωθεί το εμπόρευμα στα οχήματα του αγοραστή.

---

<sup>1</sup> Βλ. «Λογιστική και Ελεγκτική των Εμπορικών Τραπεζών», Εμμανουήλ Ι. Σακέλλη, Αθήνα 2000, σελ. 222

Ο αγοραστής υποχρεούται :

- να παραλάβει το εμπόρευμα, μόλις ειδοποιηθεί από τον πωλητή, στον τόπο παράδοσης
- να επιβαρυνθεί με τα έξοδα και τους κινδύνους μετά τη φόρτωση του εμπορεύματος.

## **2. F.O.R. = Free on Rail και F.O.T. = Free on Truck ( ελεύθερο στο βαγόνι ή στο αυτοκίνητο )**

Σύμφωνα μ ' αυτό τον όρο:

Ο πωλητής υποχρεούται :

- να φροντίσει για τη φόρτωση του εμπορεύματος στο σχετικό βαγόνι του τρένου ή του αυτοκινήτου στο σημείο και την προθεσμία που έχουν συμφωνηθεί και να έχει προβλέψει για την έγκαιρη εξασφάλιση των απαιτούμενων βαγονιών ή οχημάτων, για τη φόρτωση και μεταφορά των εμπορευμάτων
- να φροντίσει για την ύπαρξη των αναγκαίων καλυμμάτων για την προστασία των εμπορευμάτων στη διάρκεια της μεταφοράς
- να επιμεληθεί ώστε η συσκευασία των εμπορευμάτων να είναι σύμφωνη προς τους κανόνες του σταθμού αποστολής
- να ειδοποιήσει έγκαιρα τον αγοραστή ότι φορτώθηκε το εμπόρευμα και να του παραδώσει το αντίγραφο της φορτωτικής
- να επιβαρυνθεί με όλα τα έξοδα που θα προκύψουν μέχρι τη φόρτωση του εμπορεύματος στο βαγόνι ή το αυτοκίνητο. Επίσης, συμπληρώσεις ή επισκευές στη συσκευασία που ενδέχεται να κάνει η μεταφορική εταιρεία βαρύνουν τον ίδιο.

Ο αγοραστής υποχρεούται :

- να δηλώσει έγκαιρα στον πωλητή, ποιος είναι ο τόπος προορισμού του εμπορεύματος
- να επωμιστεί όλα τα έξοδα και τους κινδύνους του εμπορεύματος από τη στιγμή που φορτώθηκε και παραδόθηκε από το μεταφορέα αντίγραφο φορτωτικής στον πωλητή.

### **3. Free Delivered (παραδοτέο ελεύθερο)**

Σύμφωνα μ' αυτό τον όρο :

Ο πωλητής οφείλει :

- να παραδώσει το εμπόρευμα στον τόπο του προορισμού του. Παράδοση στην προκείμενη περίπτωση θεωρείται ότι γίνεται μόλις ο αγοραστής παραλάβει τη φορτωτική από το σταθμό άφιξης του εμπορεύματος ή μόλις λάβει έγγραφη ειδοποίηση του μεταφορέα ότι έφθασε το εμπόρευμα και είναι στη διάθεση του
- να υποστεί όλες τις επιβαρύνσεις από φόρους, δικαιώματα, κλπ. για την εξαγωγή του εμπορεύματος
- να επιβαρυνθεί με τα έξοδα που θα προκύψουν μέχρι την παράδοση ( μεταφορική έξοδα συσκευασίας για τη μεταφορά, έξοδα διαμετακόμισης μέσω τρίτης χώρας κλπ.) και με τους κινδύνους για την ασφαλή μεταφορά του μέχρι τον τόπο προορισμού του εμπορεύματος.

Ο αγοραστής υποχρεούται :

- να παραλάβει το εμπόρευμα μόλις τεθεί στη διάθεσή του
- να υποστεί όλες τις επιβαρύνσεις από φόρους, τέλη κλπ. για την εισαγωγή του εμπορεύματος από τον τόπο της άφιξης μέχρι την αποθήκη του.

### **4. F.A.S.= Free Alongside Ship ( ελεύθερο κατά μήκος της πλευράς του πλοίου)**

Σύμφωνα με τον όρο αυτό:

Ο πωλητής υποχρεούται :

- να παραδώσει στην ορισμένη προθεσμία το εμπόρευμα στο λιμάνι που συμφωνήθηκε και μάλιστα κατά μήκος του πλοίου που υπέδειξε ο αγοραστής
- να εφοδιάσει με έξοδα του, τον αγοραστή με το απαιτούμενο «καθαρό έγγραφο», από το οποίο αποδεικνύεται η παράδοση του εμπορεύματος κατά μήκος του πλοίου
- να αποστείλει στον αγοραστή τα σχετικά πιστοποιητικά και άλλα έγγραφα που τυχόν χρειάζονται για την εισαγωγή του εμπορεύματος στη χώρα προορισμού του



- να επιβαρυνθεί με τα έξοδα και τους κινδύνους μέχρι και τη μεταφορά του εμπορεύματος κατά μήκος του πλοίου

Ο αγοραστής υποχρεούται :

- να ναυλώσει το πλοίο ή να κρατήσει τον αναγκαίο χώρο σ' αυτό με δικά του έξοδα
- να ειδοποιήσει έγκαιρα τον πωλητή σχετικά με το όνομα του πλοίου, την ημερομηνία απόπλου του, την αποβάθρα για τη φόρτωση και την ημερομηνία που πρέπει να είναι το εμπόρευμα για να φορτωθεί
- να επιβαρυνθεί με τα έξοδα και τους κινδύνους φόρτωσης στο πλοίο και μεταφοράς του εμπορεύματος από του σημείου της παράδοσης μέχρι τον τόπο προορισμού του.

**5. F.O.B.= Free on Board (ελεύθερο στο κατάστρωμα του πλοίου)**

Σύμφωνα με τον όρο αυτό:

Ο πωλητής υποχρεούται:

- να παραδώσει το εμπόρευμα στο κατάστρωμα του πλοίου
- να ειδοποιήσει έγκαιρα τον αγοραστή για τη φόρτωση του εμπορεύματος και να τον εφοδιάσει με το σχετικό έγγραφο «CLEAN» από το οποίο να αποδεικνύεται η φόρτωση του εμπορεύματος ή η παράδοσή του σε οίκο μεταφορών για φόρτωση
- να φροντίσει ώστε τα σχετικά έγγραφα ( πιστοποιητικό προέλευσης, προξενικό τιμολόγιο κλπ.) να συνοδεύουν το εμπόρευμα
- να αναλάβει τα έξοδα συσκευασίας του εμπορεύματος, τα διοικητικά έξοδα ελέγχου, ζυγίσεως, μετρήσεως, κλπ. και τους κινδύνους μέχρι να φορτωθεί το εμπόρευμα.

Ο αγοραστής υποχρεούται:

- να έχει ναυλώσει στο μεταξύ πλοίο ή να έχει κρατήσει τον ανάλογο χώρο σ' αυτό
- να ειδοποιήσει έγκαιρα τον πωλητή για το όνομα του πλοίου, του απόπλου του κλπ.

- να αναλάβει όλα τα έξοδα και τους κινδύνους από τη στιγμή που θα φορτωθεί το εμπόρευμα στο πλοίο, τις συνέπειες καθυστερήσεων του πλοίου κλπ.

## **6. C & F= Cost and Freight ( αξία και ναύλα )**

Ο όρος αυτός σημαίνει ότι:

### Ο πωλητής υποχρεούται:

- να συμβληθεί με δικά του έξοδα με κάποιο πλοίο για τη μεταφορά του εμπορεύματος μέχρι το λιμάνι προορισμού
- να φορτώσει το εμπόρευμα και να ειδοποιήσει έγκαιρα τον αγοραστή για τη φόρτωση του. Αν χρειαστεί ν χρησιμοποιήσει άλλο πλοίο από εκείνο που ορίζεται στο συμβόλαιο, υποχρεούται να ζητήσει τη συναίνεση του αγοραστή
- να μεριμνήσει για την ανάλογη προς το ταξίδι και τις συνθήκες συσκευασίας του εμπορεύματος
- να αναλάβει τους κινδύνους για την ασφάλεια του εμπορεύματος μέχρι του σημείου που αυτό θα περάσει την «ερκάνη» του πλοίου.

### Ο αγοραστής υποχρεούται:

- να παραλάβει το εμπόρευμα και τα σχετικά έγγραφα που το συνοδεύουν και να εξοφλήσει το οφειλόμενο ποσό σύμφωνα με όσα προβλέπονται στο συμβόλαιο αγοράς
- να ασφαλίσει το εμπόρευμα από τη στιγμή που αυτό φορτώθηκε στο πλοίο
- να πληρώσει όλα τα έξοδα για την εκφόρτωση του στο λιμάνι προορισμού, εκείνα επίσης που προέκυψαν κατά τη διάρκεια του ταξιδιού και όσα συνδέονται με φόρους, τελωνειακά δικαιώματα κλπ.

## **7. C.I.F.= Cost, Insurance, Freight ( αξία, ασφάλεια, ναύλα )**

Κατά τον όρο αυτόν:

### Ο πωλητής υποχρεούται:

- να συμβληθεί με το μεταφορικό μέσο που θα αναλάβει τη μεταφορά του εμπορεύματος στον τόπο προορισμού του

- να φορτώσει το εμπόρευμα στο μέσο μεταφοράς του και να παραδώσει τιμολόγιο και φορτωτική που θα συνοδεύουν το εμπόρευμα μέχρι τον τόπο προορισμού του
- να συνάψει ασφάλεια που να καλύπτει το εμπόρευμα στην αξία C.I.F. από τη στιγμή που φορτώθηκε μέχρι του σημείου της εκφόρτωσής του
- να πληρώσει τα έξοδα συσκευασίας του εμπορεύματος, τα διάφορα διοικητικά έξοδα, τους ναύλους, τα ασφάλιστρα κλπ.

Ο αγοραστής υποχρεούται:

- να παραλάβει το εμπόρευμα από το μέσο μεταφοράς του μόλις του παρουσιαστούν τα φορτωτικά έγγραφα
- να πληρώσει τα έξοδα που συνδέονται με φόρους, τελωνειακά δικαιώματα κλπ. τα έξοδα εκφόρτωσης του, τους δασμούς εισαγωγής κλπ.

**8. Freight or carriage paid to... ( ναύλα ή κόμιστρα πληρωμένα μέχρι...)**

Ο παραπάνω όρος συνάπτεται μόνο σε περιπτώσεις χερσαίων μεταφορών και μεταφορών που γίνονται με πλωτά στο εσωτερικό της χώρας ( ποτάμι, λίμνες, κλπ.) και στις περισσότερες περιπτώσεις τέτοιων μεταφορών χρησιμοποιούνται περισσότεροι από ένας μεταφορείς.

Σύμφωνα με τον όρο αυτόν:

Ο πωλητής υποχρεούται:

- να βρει το μέσο μεταφοράς και να φορτώσει σ 'αυτό το εμπόρευμα κατάλληλα συσκευασμένο
- να ειδοποιήσει έγκαιρα τον αγοραστή για την παράδοση του εμπορεύματος στον πρώτο μεταφορέα
- να αναλάβει τα έξοδα συσκευασίας, τα έξοδα μεταφοράς και τους κινδύνους μέχρι την παράδοση του εμπορεύματος στον πρώτο μεταφορέα και τα έξοδα που έχουν σχέση με την επαλήθευση του εμπορεύματος ( μέτρηση, ζύγισμα κλπ.)

Ο αγοραστής υποχρεούται:

- να παραλάβει το εμπόρευμα στον τόπο άφιξής του
- να αναλάβει τους κινδύνους απ 'τη στιγμή που παραδόθηκε το εμπόρευμα στον πρώτο μεταφορέα, τα έξοδα για την απόκτηση των αναγκαίων για τον

εκτελωνισμό και την εισαγωγή του εμπορεύματος εγγράφων, τους φόρους, τα τελωνειακά δικαιώματα, τους δασμούς κλπ.

### **9. Ex ship... (στο πλοίο)**

Ο όρος αυτός σημαίνει ότι:

#### Ο πωλητής υποχρεούται:

- να θέσει το εμπόρευμα στη διάθεση του αγοραστή, κατάλληλα συσκευασμένο, επάνω στο πλοίο μέσα στις προθεσμίες που έχουν συμφωνηθεί στο συμβόλαιο
- να φροντίσει ώστε να ενημερωθεί έγκαιρα ο αγοραστής για την ημερομηνία άφιξης του πλοίου και να του αποσταλούν τα σχετικά φορτωτικά έγγραφα για την παραλαβή του εμπορεύματος
- να επωμιστεί τα έξοδα και τους κινδύνους του εμπορεύματος μέχρι την παράδοση του στον αγοραστή.

#### Ο αγοραστής υποχρεούται:

- να παραλάβει το εμπόρευμα μόλις πληροφορηθεί την άφιξή του
- να αναλάβει τους κινδύνους απ' τη στιγμή που το εμπόρευμα τέθηκε στην διάθεση του
- να επιβαρυνθεί με όλα τα έξοδα τα σχετικά με την αποστολή των εγγράφων απ' τον πωλητή σ' αυτόν, τους φόρους, τους δασμούς, τα τελωνειακά δικαιώματα και τα λοιπά έξοδα που απαιτούνται για την εισαγωγή και τον εκτελωνισμό του εμπορεύματος.

### **10. Ex quay ( από την προκυμαία)**

Με βάση τον όρο αυτόν:

#### Ο πωλητής υποχρεούται:

- να συσκευάσει κατάλληλα το εμπόρευμα και να το θέσει στη διάθεση του αγοραστή στην αποβάθρα του λιμανιού που εκείνος του υπέδειξε, μέσα στα όρια της προβλεπόμενης απ' το συμβόλαιο προθεσμίας

- να επωμιστεί τα σχετικά με την επαλήθευση του εμπορεύματος έξοδα, καθώς και τα έξοδα για φόρους, τελωνειακά δικαιώματα κλπ. που γίνονται για την εισαγωγή και τον εκτελωνισμό του εμπορεύματος.

Ο αγοραστής υποχρεούται:

- να παραλάβει το εμπόρευμα και να πληρώσει την αξία του
- να επωμιστεί τα έξοδα και τους κινδύνους του εμπορεύματος απ' τη στιγμή που αυτό τέθηκε στη διάθεση του στην αποβάθρα εκφόρτωσης.

# ***Μέρος Δεύτερο***

## ***Εισαγωγές***

# **Κεφάλαιο 1<sup>ο</sup>**

## **1.1. Ιστορικό<sup>2</sup>**

Μετά τον δεύτερο Παγκόσμιο Πόλεμο σημειώθηκε σημαντική αύξηση του διεθνούς εμπορίου μεταξύ των ανεξάρτητων κυρίαρχων χωρών. Η αβεβαιότητα όμως, που δημιουργήθηκε από την επέκταση της παγκόσμιας οικονομίας, τον άνισο ρυθμό οικονομικής ανάπτυξης μεταξύ των συναλλασσόμενων χωρών και η έλλειψη μιας παγκόσμιας εκτελεστής διεθνούς νομοθεσίας, δημιούργησαν προβλήματα στην ομαλή διεξαγωγή του εξωτερικού εμπορίου.

Οι απλές μέθοδοι συναλλαγής δεν παρέχουν την ασφάλεια του συστήματος ενέγγυων πιστώσεων. Μια σύμβαση που εξοφλείται *«τοις μετρητοίς προκαταβολικώς»*, αν και είναι ιδεώδης για τον εξαγωγέα, σπανίζει στο διεθνές εμπόριο επειδή ο εισαγωγέας δεν έχει καμία εγγύηση ότι θα φτάσει στα χέρια του το εμπόρευμα..

Αντίστροφα, η εξόφληση *«τοις μετρητοίς άμα τη παραδόσει»* ή οι «συναλλαγές με ανοιχτό λογαριασμό» δεν παρέχουν καμία ασφάλεια στον εξαγωγέα. Το εμπόρευμα και όλα τα φορτωτικά έγγραφα στέλνονται στον αγοραστή, ο οποίος πληρώνει μόλις τα παραλάβει ή μετά από μια συμβατική χρονική περίοδο, αλλά η πληρωμή μπορεί να μη φτάσει ποτέ, αφήνοντας τον εξαγωγέα με άδεια χέρια ή με εμπόρευμα που δεν εξοφλήθηκε αλλά παραμένει καθηλωμένο σε κάποιο μακρινό λιμάνι. Πρέπει λοιπόν να υπάρχει σε μεγάλο βαθμό αμοιβαία εμπιστοσύνη μεταξύ των εταιρειών που συναλλάσσονται με τον τρόπο αυτό.

Η εξόφληση βάσει αξίας μετά φορτωτικών επιτρέπει και στα δύο συμβαλλόμενα μέρη να προστατευτούν κατά κάποιο τρόπο από την μη συμμόρφωση οποιουδήποτε συμβαλλόμενου με τη σύμβαση πώλησεως, καθώς ο εξαγωγέας εξουσιοδοτεί την τράπεζα του να εισπράξει το οφειλόμενο ποσό από τον εισαγωγέα έναντι παρουσίασης των φορτωτικών εγγράφων που καλύπτουν τη συναλλαγή.

---

<sup>2</sup> Πηγή : Aspis Bank Δράμα

Μετά τη φόρτωση του συμφωνημένου εμπορεύματος, ο εξαγωγέας παραδίδει στη δική του τράπεζα τα έγγραφα που αποδεικνύουν τη φόρτωση. Η τράπεζα αυτή, την οποία θα αποκαλούμε «αποστέλλουσα» τράπεζα, τα προωθεί στη συνέχεια σε μια άλλη τράπεζα ή σε ένα από τα δικά της καταστήματα που βρίσκονται στη χώρα του εισαγωγέα ( την «εισπράττουσα» τράπεζα).

Ο αγοραστής χρειάζεται τα έγγραφα για να παραλάβει το εμπόρευμα από το λιμάνι ή για να το εκτελωνίσει. Για να πάρει τα έγγραφα, ο εισαγωγέας πρέπει πρώτα να τα εξοφλήσει ή να αποδεχθεί συναλλαγματική συρθείς επ' αυτού από τον πωλητή, την οποία του παρουσιάζει η εισπράττουσα τράπεζα.

Στη συνέχεια η εισπράττουσα τράπεζα παραδίδει τα έγγραφα στον αγοραστή και αποστέλλει το εισπραχθέν ποσό στην αποστέλλουσα τράπεζα, η οποία το προωθεί στον πωλητή ή τηρεί για λογαριασμό της αποστέλλουσας τράπεζας τη συναλλαγματική που έγινε αποδεκτή για να την παρουσιάσει προς πληρωμή κατά τη λήξη της. Οι τράπεζες επομένως παίζουν εποπτικό ρόλο στην εμπορική συναλλαγή. Αν και προσπαθούν όμως να εξασφαλίσουν την είσπραξη για λογαριασμό του πωλητή, δεν υπάρχει καμία εγγύηση ότι θα πραγματοποιηθεί η πληρωμή ή ότι θα γίνει αποδεκτή η συναλλαγματική.

Αν λοιπόν ο εισαγωγέας αρνηθεί εκ των υστέρων να ολοκληρώσει την αγορά και την πληρωμή ή αρνηθεί την αποδοχή, το εμπόρευμα θα πρέπει να αποθηκευτεί και να ασφαλισθεί στο λιμάνι της άφιξης του και να φροντίσει ο εξαγωγέας για την επαναπώλησή του ή για τη φόρτωση και την επιστροφή του.

Επιπλέον, αν η συναλλαγματική γίνει απόδειξη και παραδοθούν τα έγγραφα, ο πωλητής χάνει τον έλεγχο του εμπορεύματος του και βασίζεται στην πληρωμή της συναλλαγματικής κατά τη λήξη της.

Αλλά οι ασφαλιστικοί κίνδυνοι δεν προκύπτουν μόνο από τη μη πληρωμή του εμπορεύματος από τον εισαγωγέα ή από τη μη αποστολή του από τον εξαγωγέα. Η πολιτική των κυβερνήσεων σε πολιτικά και οικονομικά θέματα μπορεί επίσης να θέσει σε κίνδυνο το εξωτερικό εμπόριο και οι εγχώριοι κανονισμοί ελέγχου συναλλάγματος ή η έλλειψη συναλλάγματος μπορεί να ματαιώσουν ή να καθυστερήσουν σημαντικά μια διεθνή εμπορική συναλλαγή.

Για να περιορίσουν τους εγγενείς στο εμπόριο κινδύνους, οι εισαγωγείς και εξαγωγείς μπορούν να χρησιμοποιήσουν τις «ενέγγυες πιστώσεις».



Η ενέγγυος πίστωση προσφέρει ένα πολύ ασφαλέστερο σύστημα, εφόσον προβλέπει ότι μια τουλάχιστον τράπεζα αναλαμβάνει την υποχρέωση να διενεργήσει την πληρωμή εάν τηρηθούν ορισμένες προϋποθέσεις από τον εξαγωγέα.

Η τράπεζα του εισαγωγέα καθίσταται υπεύθυνη για την καταβολή και σε πολλές περιπτώσεις, μια τράπεζα στη χώρα του εξαγωγέα εγγυάται επίσης την πληρωμή, παρέχοντας έτσι το ανώτατο δυνατό επίπεδο ασφάλειας έναντι της κυβερνητικής προέλευσης κινδύνων στη χώρα του αγοραστή.

Η εγγύηση εξαρτάται συνήθως από το αν ο πωλητής θα παραδώσει σε μια τράπεζα τα έγγραφα που αποδεικνύουν την αποστολή του προβλεπόμενου εμπορεύματος ή την εκτέλεση μιας συγκεκριμένης υπηρεσίας. Βάσει των πιστώσεων οι τράπεζες ασχολούνται αποκλειστικά με τα απαιτούμενα έγγραφα και όχι με το εμπόρευμα ή τις υπηρεσίες, ούτε τις απασχολεί η καλυπτόμενη σύμβαση πώλησεως.

Η πίστωση είναι επομένως μια νομικά δεσμευτική ανάληψη υποχρέωσης από μια ή περισσότερες τράπεζες να πληρώσουν τον εξαγωγέα με την προϋπόθεση ότι ο τελευταίος θα τηρήσει όλους τους όρους και τις προϋποθέσεις της σύμβασης. Ο εξαγωγέας δεν εξαρτάται από το αν θα συμφωνήσει ο αγοραστής να αποδεχθεί τα έγγραφα ή το εμπόρευμα.

## **Κεφάλαιο 2<sup>ο</sup>**

### **2.1.Εισαγωγή<sup>3</sup>**

Οι υπηρεσίες και τα προϊόντα που προσφέρονται στους πελάτες της τράπεζας προκειμένου να εξυπηρετούνται στις εργασίες του εξωτερικού εμπορίου είναι οι πιο κάτω :

- Υπηρεσίες Εξαγωγών – Εισαγωγών
- Ενέγγυες Πιστώσεις ( Documentary Letters of Credit )
- Εγγυητικές Επιστολές ( Letters of Guarantee )

Ένα από τα ζητήματα που αντιμετωπίζουν τα συμβαλλόμενα μέρη ( αγοραστής και πωλητής εμπορεύματος ) μιας διεθνούς εμπορικής συναλλαγής είναι αυτό του τρόπου διακανονισμού πληρωμής των εμπορευμάτων.

Τα συμφέροντα και οι επιδιώξεις των δύο εμπλεκόμενων μερών συγκρούονται : ο αγοραστής επιθυμεί να παραλάβει το εμπόρευμα και έχει κάθε συμφέρον να παρατείνει την πληρωμή τους σε χρόνο πολύ μεταγενέστερο από την εκ μέρους του παραλαβή τους, ενώ ο πωλητής επιθυμεί όσο το δυνατό ταχύτερα να εισπράξει την αξία των εμπορευμάτων, ακόμη και σε χρόνο που προηγείται την παράδοσής τους.

Η τράπεζα μπορεί να πραγματοποιήσει την μεταφορά των κεφαλαίων από την χώρα του αγοραστή στη χώρα του πωλητή, να εγγυηθεί την πληρωμή του εμπορεύματος για λογαριασμό του αγοραστή, ή να πραγματοποιήσει την πληρωμή του εμπορεύματος στον πωλητή μετά από έλεγχο για την τήρηση συγκεκριμένων όρων, σύμφωνα με τις οδηγίες του αγοραστή.

Πρέπει να σημειωθεί ότι, η τράπεζα δεν επεμβαίνει στην ουσία στην συναλλαγή, όσον αφορά τα συμβόλαια αγοροπωλησίας και τα εμπορεύματα. Η τράπεζα μπορεί να ελέγξει τα έγγραφα, από τα οποία προκύπτει η τήρηση ή όχι των όρων της εμπορικής συναλλαγής και να πραγματοποιεί ή να αρνείται να πραγματοποιήσει την πληρωμή στον πωλητή, με κριτήριο την εκ μέρους του εκπλήρωση ή όχι συγκεκριμένων τυπικών όρων.

Τα έσοδα από τις παρεχόμενες υπηρεσίες Trade Finance προέρχονται από :

- Την είσπραξη προμηθειών για την παροχή υπηρεσιών

---

<sup>3</sup> Πηγή :Millennium Bank Καβάλα

- Την είσπραξη προμηθειών από συναλλαγές, όπου απαιτείται αγοροπωλησία συναλλάγματος.
- Την χρήση δανειοδοτικών προϊόντων της Τράπεζας για την χρηματοδότηση των εμπορικών πράξεων.

## 2.2.Αξίες προς είσπραξη

Με τον όρο «Αξία» ορίζουμε τη διαχείριση εγγράφων από την Τράπεζα προκειμένου να επιτύχει :

- Πληρωμή ή αποδοχή ή
- Παράδοση των εγγράφων έναντι πληρωμής ή και αποδοχής ή
- Παράδοση εγγράφων έναντι εκπλήρωσης άλλων όρων και προϋποθέσεων

Οι «Αξίες» διακρίνονται σε :

**Απλές :** Θεωρούνται οι αξίες που περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά έγγραφα, τα οποία δεν συνοδεύονται από εμπορικά έγγραφα.

**Αξίες με έγγραφα :** Θεωρούνται οι αξίες που περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά και εμπορικά έγγραφα.

**Χρηματοοικονομικά έγγραφα :** Θεωρούνται τα έγγραφα που χρησιμοποιούνται για την είσπραξη χρηματικού ποσού. Είναι οι συναλλαγματικές ( Bill of Exchange ), τα γραμμάτια σε διαταγή ( Promissory Note ), οι επιταγές ( Cheques ), ή άλλα παρόμοια έγγραφα.

**Εμπορικά έγγραφα :** Θεωρούνται τα τιμολόγια ( invoice ), τα φορτωτικά έγγραφα ( shipping documents ), τα έγγραφα κυριότητας ( documents of title ) ή οποιοδήποτε άλλο έγγραφο εκτός από τα χρηματοοικονομικά έγγραφα.

Τα εμπλεκόμενα μέρη σε μία Αξία είναι τα εξής :

**Εντολέας ( principal/drawer ):** εκείνος, ο οποίος εμπιστεύεται την διαχείριση μιας αξίας σε μια τράπεζα.

**Αποστέλλουσα Τράπεζα ( remittikng bank ):**είναι η τράπεζα, στην οποία ο εντολέας έχει εμπιστευθεί την διαχείριση μιας αξίας.

**Λαμβάνουσα Τράπεζα ( collecting bank ):** είναι η τράπεζα, η οποία εμπλέκεται στην διαχείριση της αξίας, εκτός από την αποστέλλουσα τράπεζα.

**Παρουσιάζουσα Τράπεζα ( presenting bank ):** είναι η λαμβάνουσα τράπεζα, η οποία κάνει την παρουσίαση της αξίας στον πληρωτή.

**Πληρωτής ( drawee ):** είναι αυτός στον οποίον πρέπει να γίνει η παρουσίαση της αξίας σύμφωνα με την εντολή είσπραξης, προκειμένου να πληρώσει.

### **2.3.Φορτωτικά έγγραφα**

Φορτωτικά έγγραφα είναι τα έγγραφα που εκδίδονται από διάφορους φορείς και καλύπτουν την αποστολή του εμπορεύματος από τον πωλητή στον αγοραστή.

Είναι απαραίτητα διότι :

- Αποδεικνύουν την φόρτωση του εμπορεύματος και την αποστολή τους στον αγοραστή – παραλήπτη.
- Περιγράφουν αναλυτικά τα φορτωθέντα εμπορεύματα κατά ποσότητα και αξία καθώς και την κατάσταση στην οποία βρίσκονται κατά την φόρτωση τους.
- Εξασφαλίζουν τον αγοραστή ή τον πωλητή ( ανάλογα με τον συμφωνηθέντα τρόπο παράδοσης ), για την περίπτωση μερικής ή ολικής απώλειας των εμπορευμάτων.
- Είναι το μέσο, με το οποίο συντελείται η μεταβίβαση της κυριότητας των εμπορευμάτων από τον πωλητή στον αγοραστή.
- Είναι τα μέσα ικανοποίησης κρατικών ή άλλων απαιτήσεων.

### **2.4. Βασικά φορτωτικά έγγραφα είναι :**

- Το εμπορικό τιμολόγιο
- Φορτωτική ( πλοίου – αυτοκινήτου – αεροπλάνου – σιδηροδρόμου – ταχυμεταφοράς )
- Ασφαλιστήριο
- Πιστοποιητικό παραγωγής
- Πιστοποιητικό κυκλοφορίας

### **2.5. Τρόποι διακανονισμού στο διεθνές εμπόριο**

Ένα από τα κύρια ζητήματα που αντιμετωπίζουν τα δύο μέρη που συμμετέχουν σε μία διεθνή συναλλαγή αγοραπωλησίας, ο αγοραστής – εισαγωγέας

και ο πωλητής – εξαγωγέας, είναι αυτό του τρόπου διακανονισμού της αξίας των εμπορευμάτων.

Με το όρο «Διακανονισμός αξίας φορτωτικών εγγράφων & εμπορεύματος» είναι η παράδοση από την τράπεζα που έχει επιφορτισθεί για την είσπραξη της αξίας των φορτωτικών εγγράφων στον αγοραστή του εμπορεύματος έναντι πληρωμής της αξίας των εμπορευμάτων με την άφιξη τους στο τόπο προορισμού τους, είτε έναντι αποδοχής εκ μέρους του αγοραστή ισόποσου πιστωτικού τίτλου για πληρωμή του εμπορεύματος σε μελλοντική στιγμή σύμφωνα με την αναμεταξύ τους εμπορική συμφωνία και σύμφωνα με τις οδηγίες της αποστέλλουσας τράπεζας.

Στην πρακτική του διεθνές εμπορίου χρησιμοποιούνται συγκεκριμένοι τρόποι διακανονισμού, ομοιόμορφοι σε διεθνές επίπεδο.

Οι τρόποι αυτοί είναι :

### **2.5.1. Ανοικτός λογαριασμός**

Είναι μια συμφωνία μεταξύ αγοραστή και πωλητή κατά την οποία ο πωλητής συμφωνεί να παραδώσει τα εμπορεύματα στον αγοραστή, χωρίς να εξαρτά την παράδοσή τους από άμεση πληρωμή της αξίας τους ή άλλη διατύπωση εκ μέρους του αγοραστή. Ο τελευταίος δεσμεύεται να πληρώσει την αξία του εμπορεύματος στον πωλητή σε προκαθορισμένο χρονικό διάστημα μετά την παραλαβή τους.

Η λειτουργία του ανοικτού λογαριασμού απαιτεί μεγάλη εμπιστοσύνη του πωλητή - εξαγωγέα προς το πρόσωπο του αγοραστή – εισαγωγέα, επειδή η προσωπική του φερεγγυότητα είναι το μόνο διασφαλιστικό στοιχείο για τον πωλητή. Ο ανοικτός λογαριασμός αποτελεί διαρκή συμφωνία μεταξύ αγοραστή και πωλητή, κύριο στοιχείο της οποίας είναι το όριο οφειλής ( plafon ) που καθορίζει ο πωλητής, το μέγιστο δηλαδή ύψος μέχρι του οποίου μπορεί να φτάσει η οφειλή του αγοραστή, καθώς και η προθεσμία εξόφλησης που παρέχει ο πωλητής για την πληρωμή της αξίας κάθε ποσότητας εμπορευμάτων που παραδίδει.

Τα εμπορεύματα παραδίδονται από τον μεταφορέα στον παραλήπτη – αγοραστή ελεύθερα πληρωμής και χωρίς ιδιαίτερες διατυπώσεις στο μέτρο που αυτό επιτρέπεται από την νομοθεσία της χώρας προορισμού. Η πληρωμή του εμπορεύματος γίνεται από τον αγοραστή στον πωλητή με απλό έμβασμα μέσω τράπεζας του αγοραστή.

Ο κίνδυνος που αναλαμβάνει ο πωλητής είναι υψηλός αφού ενδέχεται να μην πληρωθεί την αξία του εμπορεύματος. Ο κίνδυνος αυτός περιορίζεται με την εγγύηση

της πληρωμής από τρίτο φερέγγυο πρόσωπο. Στην πράξη συνηθίζεται η έκδοση εγγυητικής επιστολής καλής πληρωμής από την τράπεζα του αγοραστή.

Ο ανοικτός λογαριασμός αποτελεί την πιο προσφιλή μέθοδο διακανονισμού των αγοραπωλησιών μεταξύ συγγενών εταιριών.

### **2.5.2. Διακανονισμός έναντι φορτωτικών εγγράφων**

Με τον τρόπο αυτό δίνεται η δυνατότητα στον πωλητή να μην αποξενωθεί από την κατοχή του εμπορεύματος πριν ο αγοραστής τηρήσει την συμβατική του υποχρέωση για την πληρωμή της αξίας του εμπορεύματος με την παραλαβή του ή εκ μέρους του αποδοχή ισόποσου προθεσμιακού πιστωτικού τίτλου για πληρωμή στο μέλλον.

Χαρακτηριστικό είναι ότι η μεταφορική εταιρία που έχει αναλάβει την μεταφορά του εμπορεύματος δεσμεύεται να μην το παραδώσει στον αγοραστή, αν ο τελευταίος δεν αποδείξει ότι έχει προβεί στον διακανονισμό της αξίας του.

Για την πραγματοποίηση του διακανονισμού μεσολαβεί το τραπεζικό σύστημα με τον ακόλουθο τρόπο :

Ο πωλητής μετά την φόρτωση των εμπορευμάτων παραδίδει μια πλήρη σειρά φορτωτικών εγγράφων στην τράπεζα του ( αποστέλλουσα τράπεζα ) και τις δίνει οδηγίες για την αποστολή τους σε τράπεζα της χώρας του αγοραστή ( μεσολαβούσα τράπεζα, δηλαδή η τράπεζα που είναι επιφορτισμένη για την είσπραξη ). Η τράπεζα αυτή μόλις παραλάβει τα φορτωτικά έγγραφα και τις οδηγίες της αποστέλλουσας τράπεζας καλεί τον αγοραστή να διακανονίσει την αξία των φορτωτικών εγγράφων σύμφωνα με τις οδηγίες της αποστέλλουσας τράπεζας προκειμένου να του παραδώσει τα έγγραφα ώστε εκείνος να παραλάβει τα εμπορεύματα.

Ο αγοραστής έχοντας στην κατοχή του τα φορτωτικά έγγραφα και συνήθως μια έγγραφη βεβαίωση της επιφορτισμένης με την είσπραξη τράπεζας ότι πραγματοποίησε το διακανονισμό ( Βεβαίωση Διακανονισμού ), αποκτά το δικαίωμα από την μεταφορική εταιρία να του παραδώσει τα εμπορεύματα.

Οι οδηγίες της αποστέλλουσας τράπεζας για τον διακανονισμό είναι δυνατόν να προβλέπουν την παράδοση των εγγράφων στον αγοραστή :

- Έναντι πληρωμής της αξίας – Documents against payment
- Έναντι αποδοχής προθεσμιακών τίτλων – Documents against acceptance.

### **2.5.3 Διακανονισμός έναντι φορτωτικών εγγράφων τοις μετρητοίς**

Με τον τρόπο αυτό διακανονισμού ο αγοραστής παραλαμβάνει τα φορτωτικά έγγραφα και τα εμπορεύματα έναντι πληρωμής της αξίας τους στην επιφορτισμένη με την είσπραξη τράπεζα. Έτσι ο πωλητής είναι βέβαιος ότι δεν θα χάσει τον έλεγχο των εμπορευμάτων αν δεν εισπράξει προηγουμένως την αξία τους. Μοναδικός κίνδυνος που αντιμετωπίζει είναι η άρνηση παραλαβής και πληρωμής των φορτωτικών εγγράφων από τον αγοραστή, ενδεχόμενο που θα τον οδηγήσει σε αναζήτηση νέου αγοραστή των εμπορευμάτων που ήδη βρίσκονται στο εξωτερικό, είτε στον επαναπατρισμό τους με επιπλέον επιβάρυνση για αυτόν.

Και στον τρόπο αυτό είναι δυνατή η διασφάλιση του πωλητή για την πληρωμή των εμπορευμάτων με την έκδοση τραπεζικής εγγυητικής επιστολής για την εγγύηση της πληρωμής της αξίας των φορτωτικών εγγράφων. Με τον τρόπο αυτό αποτρέπεται ο κίνδυνος της άρνησης παραλαβής από τον αγοραστή.

### **2.5.4 Διακανονισμός έναντι φορτωτικών εγγράφων με την αποδοχή πιστωτικού τίτλου για μελλοντική πληρωμή**

Η παράδοση των φορτωτικών εγγράφων στον αγοραστή από την επιφορτισμένη με την είσπραξη τράπεζα θα πραγματοποιηθεί εφόσον ο αγοραστής αποδεχτεί προθεσμιακούς πιστωτικούς τίτλους για την μελλοντική πληρωμή της αξίας των εμπορευμάτων, σύμφωνα με τις οδηγίες της αποστέλλουσας τράπεζας.

Οι προθεσμιακοί τίτλοι που γίνονται συνήθως αποδεκτοί είναι :

- Συναλλαγματική ( Bill of Exchange )
- Γραμμάτιο σε διαταγή ( Promissory Note )
- Υποσχετική Επιστολή ( Promissory Letter )

Από τους πιστωτικούς τίτλους οι δύο πρώτοι είναι αξιόγραφα με αυξημένη νομική κάλυψη του δικαιούχου, ενώ ο τρίτος είναι άτυπο έγγραφο, με το οποίο ο αγοραστής υπόσχεται να εξοφλήσει την αξία του εμπορεύματος στον πωλητή.

Κύριο στοιχείο αυτού του τρόπου διακανονισμού είναι ότι το εμπόρευμα παραδίδεται στον αγοραστή χωρίς πληρωμή, αλλά με την αποδοχή του πιστωτικού τίτλου εκ μέρους τους αγοραστή. Επομένως η πληρωμή του εμπορεύματος εξαρτάται από την φερεγγυότητα του αγοραστή, διότι στην προκειμένη περίπτωση θα έχει παραλάβει το εμπόρευμα χωρίς να το έχει εξοφλήσει. Έτσι, η μέθοδος αυτή διακανονισμού μοιάζει αρκετά με τον ανοικτό λογαριασμό, από σκοπιά των κινδύνων που αντιμετωπίζει ο πωλητής.

Είναι δυνατόν και στην περίπτωση αυτή η έκδοση εγγυητικής επιστολής με την οποία διασφαλίζεται τόσο η αποδοχή του πιστωτικού τίτλου, όσο και η πληρωμή της στην ημερομηνία λήξης τους.

## **2.6. Τραπεζική ενέγγυος πίστωση – Documentary letter of credit**

Η πληρωμή της αξίας του εμπορεύματος πραγματοποιείται από τον αγοραστή και συνεπώς είναι άμεσα εξαρτημένη από την φερεγγυότητα του. Στις περιπτώσεις που ο πωλητής δεν θεωρεί επαρκή την φερεγγυότητα του αγοραστή είναι δυνατόν να ζητήσει πρόσθετη διασφάλιση με την μορφή εγγυητικής επιστολής. Ακόμη και τότε ο κύριος οφειλέτης παραμένει ο αγοραστής.

Επίσης, στις διεθνείς αγοραπωλησίες ο χρόνος πληρωμής της αξίας του εμπορεύματος είναι σημείο τριβής. Με τους τρόπους διακανονισμού που έχουν περιγραφεί πιο πάνω η πληρωμή των εμπορευμάτων γίνεται κατά κανόνα μετά την άφιξη τους στο τόπο προορισμού τους.

Θεωρήθηκε απαραίτητο να υπάρξει ένας τρόπος διακανονισμού που να μην εξαρτά την πληρωμή του εμπορεύματος από την άφιξη, αλλά από την φόρτωσή τους και να απαλλάσσει πλήρως τον πωλητή από το πρόβλημα της φερεγγυότητας του αγοραστή. Ο τρόπος αυτός είναι η τραπεζική ενέγγυος πίστωση.

Η τραπεζική ενέγγυος πίστωση είναι γραπτή υπόσχεση μιας τράπεζας ( εκδότρια τράπεζα ), που απευθύνεται προς τον πωλητή του εμπορεύματος ( δικαιούχος ) κατ' εντολή και σύμφωνα με τις οδηγίες του αγοραστή ( εντολέα ). Με αυτή η εκδότρια τράπεζα υπόσχεται να πληρώσει στον δικαιούχο ορισμένο ποσό ( αξία του εμπορεύματος ) σε τακτή προθεσμία, εφόσον ο τελευταίος της παραδώσει συγκεκριμένα φορτωτικά έγγραφα.

Στην τραπεζική ενέγγυο πίστωση, την ευθύνη για την πληρωμή της αξίας του εμπορεύματος αναλαμβάνει άμεσα μια τράπεζα, υποκαθιστώντας έτσι τον αγοραστή του εμπορεύματος. Συνεπώς, η φερεγγυότητα του τελευταίου είναι αδιάφορη για τον πωλητή ο οποίος πλέον βασίζει την ασφάλεια της απαίτησης του στην – οπωσδήποτε μεγαλύτερη – φερεγγυότητα μιας τράπεζας.

Επιπλέον, η πληρωμή πραγματοποιείται με την παράδοση των φορτωτικών εγγράφων αμέσως μετά την φόρτωση του εμπορεύματος και δεν σχετίζεται με την άφιξη του εμπορεύματος στο τόπο προορισμού.



Η ενέγγυος πίστωση αποτελεί ιδανικό τρόπο πληρωμής, όταν ο πωλητής δεν εμπιστεύεται τον αγοραστή ή όταν μεσολαβεί μεγάλο χρονικό διάστημα από την φόρτωση του εμπορεύματος μέχρι την άφιξη του στο προορισμό του ( υπερπόντιες αγοραπωλησίες ).

## **2.7. Προκαταβολή**

Με τον τρόπο αυτό ο αγοραστής προκαταβάλλει την αξία του εμπορεύματος στον πωλητή, πριν ο τελευταίος πραγματοποιήσει την φόρτωση του. Ο αγοραστής διατρέχει τον κίνδυνο να μην παραλάβει τα ήδη προπληρωμένα εμπορεύματα, αν ο πωλητής αποδεχτεί αφερέγγυος. Το είδος αυτού του διακανονισμού προϋποθέτει απόλυτη εμπιστοσύνη μεταξύ των δύο αντισυμβαλλόμενων.

Είναι δυνατόν να κατατεθεί από τον πωλητή τραπεζική εγγυητική επιστολή για την επιστολή του ποσού προκαταβολής σε περίπτωση που δεν φορτωθεί το εμπόρευμα μέσα στις προβλεπόμενες προθεσμίες βάσει της εμπορικής συμφωνίας των. Συνήθως η προκαταβολή αφορά τμήμα της αξίας του εμπορεύματος και χρησιμοποιείται σε συνδυασμό με άλλους τρόπους, ώστε να επιβεβαιώσει τη σοβαρότητα της πρόθεσης του αγοραστή να παραλάβει το εμπόρευμα που παρήγγειλε.

## **2.8. Μικτός τρόπος διακανονισμού**

Είναι συνδυασμός των παραπάνω τρόπων διακανονισμού.

## **2.9. Άλλοι τρόποι διακανονισμού**

Εκτός από τους τρόπους που αναφέρθηκαν, χρησιμοποιούνται στην πράξη και ορισμένοι άλλοι τρόποι διακανονισμού, με περιορισμένη όμως εφαρμογή. Ενδεικτικά αναφέρονται :

### **2.9.1. Μετρητοίς κατά την παράδοση – Cash on delivery**

Πρόκειται για την πληρωμή εμπορευμάτων κατά την παράδοση τους στον αγοραστή. Στην περίπτωση αυτή την ευθύνη της είσπραξης της αξίας των εμπορευμάτων κατά την παράδοσή τους πρέπει να αναλάβει η μεταφορική εταιρία. Οι μεταφορικές εταιρίες δεν είναι πρόθυμες να αναλάβουν την ευθύνη είσπραξης χρημάτων και της διακίνησής τους. Εξάλλου, ο τρόπος αυτός δεν επιτρέπεται σε ορισμένες χώρες.

## 2.9.2. Ιδιωτική ανταλλαγή εμπορευμάτων – Barter agreement

Πρόκειται για συμφωνία μεταξύ δύο προσώπων να συμψηφίζουν τις μεταξύ τους απαιτήσεις από ανταλλαγές εμπορευμάτων, χωρίς την μεσολάβηση πληρωμών σε χρήμα. Ο τρόπος αυτός εφαρμόζεται όταν στην χώρα του ενός τουλάχιστον από τους συναλλασσόμενους υπάρχει έλλειψη συναλλάγματος και δυσχέρεια πραγματοποίησης διεθνών πληρωμών. Και ο τρόπος αυτός δεν επιτρέπεται σε ορισμένες χώρες.

**Millennium**  
bank

**ΑΙΤΗΣΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ**

.....  
(τόπος, ημερομηνία)

Παρακαλώ να προβείτε στον διακανονισμό της αξίας αγαθών σύμφωνα με τα παρακάτω στοιχεία:

1. Τρόπος Διακανονισμού: .....
2. Μεσολαβούσα Τράπεζα: .....
3. Κατάστημα: .....
4. Επωνυμία Εισαγωγέα: .....
5. Διεύθυνση / Τηλέφωνο: .....
6. Ιδιότητα (Ιδιώτης, ΝΠΔΔ, Δημόσια κλπ): .....
7. Εισαγόμενο Είδος: .....
8. Κωδικός Συνδυασμένης Ονοματολογίας: .....
9. Χώρα Προέλευσης: .....
10. Νομισμα Συναλλαγής: .....
11. Αξία FOB: .....
12. Αξία CIF: .....
13. Μεταφορικά: .....
14. Ασφάλιστρα: .....
15. Λοιπά Εξοδα: .....
16. Προμήθεια Αντιπροσώπου: .....
17. Τυχόν Εκπτώσεις: .....
18. Καθαρή Αξία FOB ..... Ισοτ.USD.....
19. Καθαρή αξία CIF ..... Ισοτ.USD.....

Δηλώνουμε ότι οι τιμές του εμπορεύματος που αναγράφονται στο συνημμένο έντυπο για τον διακανονισμό τιμολόγιο είναι πραγματικές και ισχύουν κατά τον χρόνο έκδοσης του τιμολογίου.

Το εμπόρευμα παρέλήφθη ☐ ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ

**ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΕΠΙ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ – ΜΕ ΑΝΟΙΚΤΟ ΛΟΓΑΡΙΣΜΟ**

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ**

Α/Α	ΛΗΞΗ ΤΙΤΛΟΥ / ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	ΝΟΜΙΣΜΑ / ΠΟΣΟ	ΙΣΟΤΙΜΟ USD

**ΠΛΗΡΩΜΗ (ΕΞΟΦΛΗΣΗ) ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ**

Α/Α	ΛΗΞΗ ΤΙΤΛΟΥ / ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	ΝΟΜΙΣΜΑ / ΠΟΣΟ	ΙΣΟΤΙΜΟ USD

Ο Αιτών & Δηλών Τράπεζα Millennium bank Α.Ε.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Δηλώση περί κανονικότητας των τιμών αφορά μόνο τον εισαγωγέα και όχι την Τράπεζα.

Προς την  
Τράπεζα Millennium bank A.E.  
Λ. Συγγρού 182  
Καλλιθέα 176 71

Κύριοι,

Σας παρακαλούμε να προχωρήσετε για λογαριασμό μας και με απόλυτη ευθύνη μας απέναντί σας, στη πληρωμή της προκαταβολής ποσού ..... (νόμισμα & ποσό) σύμφωνα με τα προμηθευτικά του οίκου του εξωτερικού το οποίο σας επισυνάπτουμε :

Σας εντελλόμαστε ανεκκλήτως να εμβάσετε το ποσό των ..... (νόμισμα & ποσό) στο δικαιούχο Οίκο του εξωτερικού ..... σε πίστωση του υπ' αριθμ. .... λογαριασμού του τον οποίο τηρεί στην Τράπεζα.....

Σας δηλώνουμε ότι αναλαμβάνουμε ανεκκλήτως την υποχρέωση, να σας καταβάλουμε αμέσως χωρίς καμία αντήρηση μας κάθε έξοδο που θα ζητηθεί μεταγενέστερα από την ανταποκρίτρια ή/ και την πληρώτρια τράπεζα που θα μεσολαβήσουν για την εκτέλεση του εμβάσματος.

☐ Σας εξουσιοδοτούμε ανεκκλήτως να χρεώσετε τον λογαριασμό μας Νο..... που τηρούμε στην Τράπεζά σας στο κατόχημα ..... με το συνολικό ποσό της εκκαθάρισης της παραπάνω προκαταβολής, περιλαμβανομένων των εξόδων της προηγούμενης παραγράφου καθώς και των τυχόν εξόδων και προμηθειών της Τράπεζάς σας.

☐ Σας εξουσιοδοτούμε ανεκκλήτως να χρεώσετε τον λογαριασμό συναλλάγματος μας Νο..... που τηρούμε στην Τράπεζά σας στο κατόχημα ..... με το εμβαστέο ποσό της παραπάνω αξίας του διακανονισμού, καθώς και το λογαριασμό μας Νο..... με τα τυχόν έξοδα και προμήθειες της Τράπεζάς σας.

Τέλος δηλώνουμε ότι .....\* στην αναγραφή του ανωτέρω λογαριασμού μας που θα χρεωθεί για την εκτέλεση του εμβάσματος, στο μήνυμα του εμβάσματος.

Με τιμή,

(Υπογραφή / Σφραγίδα Εισπραγνέτα)

\* δηλώνεται η συναίνεση ή μη του ενταλέα σύμφωνα με την εγκύκλιο της Τράπεζας της Ελλάδος υπ'αριθμ. 054/22.07.2003.



ΠΡΟΣ  
Τράπεζα Millennium bank A.E.  
Λ. Συγγρού 182  
176 71 Καλλιθέα

...../...../.....  
(τόπος, ημερομηνία)

Κύριοι,

Σας υποβάλλουμε συνημμένα τα παρακάτω αναφερόμενα φορτωτικά έγγραφα τα οποία μας απεστάλησαν απ' ευθείας από τον Οίκο του εξωτερικού.....

- ☐ Φορτωτική πλοίου σε .....αντίγραφα
- ☐ Φορτωτική αυτοκινήτου σε .....αντίγραφα
- ☐ Σιδηροδρομική φορτωτική πλοίου σε .....αντίγραφα
- ☐ Αεροπορική φορτωτική πλοίου σε .....αντίγραφα
- ☐ Διδακτική του Οίκου Μεταφορών.....
- ☐ Οριστικό τιμολόγιο σε ..... αντίγραφα για ποσό .....
- ☐ Πιστοποιητικό ελεύθερης κυκλοφορίας (T2L) .....
- ☐ Πιστοποιητικό προέλευσης / παραγωγής .....
- ☐ Ασφαλιστήρια .....
- ☐ .....
- ☐ Δήλωση μεσολαβήσεως εμπορικού αντιπροσώπου για ποσό προμηθείας .....

Σας παρακαλούμε να προχωρήσετε για λογαριασμό μας και με απόλυτη ευθύνη μας απέναντί σας, στο διακανονισμό:

- ☐ Μειρητοίς
- ☐ Με Συνλλαγματική αποδοχής μας με λήξη.....
- ☐ Με Υποσχετική Επιστολή αποδοχής με λήξη .....

Σας εντελλόμαστε ανέκκλητως να εμβάσετε το ποσό των ..... που αποτελεί καθαρό προϊόν της αξίας των παραπάνω εγγράφων στο δικαιούχο Οίκο του εξωτερικού, σε πίστωση του υπ' αριθμ ..... λογαριασμού του, τον οποίο τηρεί στην Τράπεζα.....

Σας δηλώνουμε ότι αναλαμβάνουμε ανέκκλητα την υποχρέωση, να σας καταβάλουμε αμέσως χωρίς καμία αντίρρηση μας κάθε έξοδο που θα ζητηθεί μεταγενέστερα από την ανταποκρίτρια ή/ και την πληρώτρια τράπεζα που θα μεσολαβήσουν για την εκτέλεση του εμβάσματος.

- ☐ Σας εξουσιοδοτούμε ανέκκλητα να χρεώσετε τον λογαριασμό μας Νο..... που τηρούμε στην Τράπεζά σας στο κατάστημα ..... με το συνολικό ποσό της εκκαθάρισης της παραπάνω αξίας του διακανονισμού, περιλαμβανομένων των εξόδων της προηγούμενης παραγράφου καθώς και των τυχόν εξόδων και προμηθειών της Τράπεζάς σας.
- ☐ Σας εξουσιοδοτούμε ανέκκλητα να χρεώσετε τον λογαριασμό συναλλάγματός μας Νο..... που τηρούμε στην Τράπεζά σας στο κατάστημα ..... με το εμβαστέο ποσό της παραπάνω αξίας του διακανονισμού, καθώς και το λογαριασμό μας Νο..... με τα τυχόν έξοδα και προμήθειες της Τράπεζάς σας.

Τέλος, δηλώνουμε ότι .....\* στην αναγραφή του ανωτέρω λογαριασμού μας που θα χρεωθεί για την εκτέλεση του εμβάσματος, στο μήνυμα του εμβάσματος

Με τιμή,

.....  
(Υπογραφή / Σφραγίδα Εισαγωγέα)

\* δηλώνεται η συναινέση ή μη του εντολέα σύμφωνα με την εγκύκλιο της Τραπέζης Ελλάδος υπ' αριθμ.654/22.07.2003.

## **Κεφάλαιο 3<sup>ο</sup>**

### **3. Ενέγγυες Πιστώσεις<sup>4</sup>**

#### **3.1. Εισαγωγή**

**Ενέγγυος Πίστωση :** Μια συμφωνία όπου η Τράπεζα ( εκδότρια τράπεζα ) ενεργώντας κατ 'αίτηση και με οδηγίες ενός πελάτη ( εντολέα ) ή για δικό της λογαριασμό :

Αναλαμβάνει υποχρέωση να διενεργήσει πληρωμή ( άμεση ή μελλοντική ) σε κάποιον ( δικαιούχο ) ή να αποδεχτεί και να πληρώσει συναλλαγματικές που εκδίδονται από τον δικαιούχο.

Εξουσιοδοτεί μια άλλη τράπεζα να διενεργήσει μια τέτοια πληρωμή ή να αποδεχτεί και να πληρώσει συναλλαγματικές.

Εξουσιοδοτεί μια άλλη τράπεζα, να διαπραγματευτεί έναντι παραβολής των καθορισμένων εγγράφων και με την προϋπόθεση ότι έχουν τηρηθεί οι όροι και οι προθεσμίες της πίστωσης.

*Είναι γραπτή υπόσχεση μιας τράπεζας που απευθύνεται προς τον πωλητή των εμπορευμάτων κατ 'έντολή και σύμφωνα με τις οδηγίες του αγοραστή, ότι θα πληρώσει στον πωλητή ορισμένο ποσό ( την αξία του εμπορεύματος ) σε τακτή προθεσμία εφόσον ο τελευταίος της παραδώσει συγκεκριμένα φορτωτικά έγγραφα.*

Στην τραπεζική ενέγγυο πίστωση την ευθύνη για την πληρωμή της αξίας του εμπορεύματος την αναλαμβάνει άμεσα μια τράπεζα, υποκαθιστώντας έτσι τον αγοραστή του εμπορεύματος. Επιπλέον η πληρωμή της αξίας του εμπορεύματος πραγματοποιείται με την παράδοση των φορτωτικών εγγράφων, συνεπώς αμέσως μετά την φόρτωση και δεν συσχετίζεται με την άφιξη του εμπορεύματος στον τόπο προορισμού του.

Η ενέγγυος πίστωση αποτελεί ιδανικό τρόπο πληρωμής, όταν ο πωλητής δεν εμπιστεύεται τον αγοραστή ή όταν μεσολαβεί μεγάλο χρονικό διάστημα από την φόρτωση των εμπορευμάτων μέχρι την άφιξη τους στον τόπο προορισμού ( υπερπόντιες αγοραπωλησίες ).

---

<sup>4</sup> Πηγή :Millennium Bank Καβάλα

Πρόκειται για την πιο πολύπλοκη αλλά και μεγάλου ενδιαφέροντος τραπεζική εργασία, αφού η σύνθετη μορφή των ενέγγυων πιστώσεων συνδυάζεται κατά κανόνα και με άλλες εργασίες ( χορηγήσεις, πράξεις σε συνάλλαγμα ) και απαιτεί λεπτούς χειρισμούς, μεγάλη προσοχή και ακρίβεια στην εκτέλεση.

### 3.2. Ο κύκλος<sup>5</sup>

Ο υποψήφιος αγοραστής επιθυμεί να εισαγάγει εμπόρευμα. Βρίσκει ένα πωλητή. Ο εισαγωγέας και ο εξαγωγέας συνάπτουν σύμβαση πώλησεως. Στην σύμβαση δηλώνεται ο τύπος, η ποσότητα, η τιμή του επιθυμητού εμπορεύματος, οι αναμενόμενες ημερομηνίες παράδοσης, οι όροι παράδοσης και οι όροι πληρωμής. Αν η σύμβαση πώλησεως απαιτεί να γίνει η πληρωμή με ενέγγυο πίστωση, αποτελεί ευθύνη του αγοραστή να επικοινωνήσει με την τράπεζα του για να εκδοθεί η πίστωση. Ένας ελάχιστος γνωστός, ενδεχομένως υψηλού κινδύνου αγοραστής καλύπτεται έτσι από τη φερεγγυότητα μιας διεθνώς γνωστής τράπεζας.

Αν η τράπεζα του αγοραστή δεν είναι διεθνώς γνωστή, θα εκδώσει πίστωση μέσω μιας μεγαλύτερης εγχώριας τράπεζας. Όταν εκδίδει την πίστωση, η τράπεζα αναλαμβάνει την οριστική δέσμευση να προβεί τελικά στην πληρωμή για λογαριασμό του εισαγωγέα. Η εκδότρια τράπεζα πρέπει και αυτή να πεισθεί για την αξιοπιστία του εισαγωγέα πριν ανοίξει την πίστωση.

Η εκδότρια τράπεζα μπορεί να ανοίξει μια πίστωση χωρίς συγκεκριμένη ασφάλεια αν έχει απόλυτη εμπιστοσύνη στον εντολέα. Αυτό εξαρτάται από την αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του εντολέα, τις διοικητικές του ικανότητες και την εμπορική του πείρα. Πολλοί υποψήφιοι εισαγωγείς όμως, που έχουν ανάγκη μιας πίστωσης, μπορεί να μην έχουν δυνατότητα άντλησης της. Η τράπεζα συνήθως έχει τη δυνατότητα να κατάσχει το εμπόρευμα, και αυτό μπορεί να αποτελεί επαρκή εξασφάλιση της πίστωσης της.

---

<sup>5</sup> Πηγή: Aspis Bank Δράμα

Οι πελάτες συνήθως υποβάλλουν αίτηση ανοίγματος πιστώσεων χρησιμοποιώντας τυποποιημένα έντυπα των τραπεζών τους τα οποία περιέχουν τον όρο ότι η τράπεζα δικαιούται, αν χρειαστεί, να κατάσχει τα έγγραφα – και επομένως και το καλυπτόμενο από αυτά εμπόρευμα – αν ο εντολέας αθετήσει τις ανειλημμένες υποχρεώσεις του. Αυτό το κάλυμμα είναι συνήθως επαρκές για την τράπεζα, ιδίως αν το σχετικό εμπόρευμα μπορεί να ξαναπουληθεί εύκολα και έχει σταθερή τιμή.

Αν η τράπεζα κρίνει ότι η ασφάλεια αυτή είναι ανεπαρκής, μπορεί να ζητήσει κάλυμμα σε μετρητά. Στην περίπτωση αυτή ο εισαγωγέας θα χρειαστεί να καταθέσει στην εκδότρια τράπεζα ένα ποσοστό της αξίας της πίστωσης ως ενέχυρο για να πάρει από αυτήν ανέκκλητη εγγύηση πληρωμής ολόκληρου του ποσού. Μπορεί να υποχρεωθεί ο εισαγωγέας να καταθέσει ακόμα και ολόκληρο το ποσό της πίστωσης πριν εξασφαλίσει τις υπηρεσίες μιας εκδότριας τράπεζας. Πιθανόν αυτός να είναι ο μόνος τρόπος που διαθέτουν ορισμένες εταιρείες για να εξασφαλίσουν την εισαγωγή εμπορεύματος, και ο οποίος μπορεί όντως να επιβάλλεται από τους εγχώριους κανονισμούς ελέγχου συναλλάγματος.

Η ανέκκλητη ενέγγυος πίστωση αποτελεί, επομένως, γραπτή δέσμευση μιας τράπεζας – της εκδότριας τράπεζας – η οποία ανοίγει πίστωση για λογαριασμό ενός εισαγωγέα ή αγοραστή – ο οποίος είναι γνωστός ως εντολέας της πίστωσης – να καταβάλει σε ένα εξαγωγέα – τον πωλητή ή δικαιούχο της πίστωσης – ένα συμφωνημένο χρηματικό ποσό είτε μόλις παρουσιαστούν τα έγγραφα είτε σε τακτή ημερομηνία μετά την παρουσίαση, με την προϋπόθεση ότι θα εκπληρωθούν όλοι οι όροι.

Η πίστωση συνήθως μεταδίδεται μέσω μιας δεύτερης τράπεζας στη χώρα του εξαγωγέα, την κοινοποιούσα τράπεζα. Αν στους όρους της καλυπτόμενης σύμβασης πωλήσεως προβλέπεται ότι η πίστωση πρέπει να είναι ανέκκλητη και βεβαιωμένη, θα υποβληθεί αίτημα στην κοινοποιούσα τράπεζα να προσθέσει την ( επί )βεβαίωση της στην πίστωση πριν κοινοποιήσει σε κάποιο αρχικό στάδιο τα στοιχεία της στο δικαιούχο. Τότε αυτή καθίστανται βεβαιούσα τράπεζα.

Το αν η κοινοποιούσα τράπεζα είναι διατεθειμένη να βεβαιώσει την πίστωση ή όχι, εξαρτάται από την εκ μέρους της αξιολόγηση των σχετικών κινδύνων. Πρέπει λοιπόν να εκτιμήσει τη φερεγγυότητα της εκδότριας τράπεζας και την οικονομική κατάσταση της χώρας στην οποία βρίσκεται η τελευταία.

Είναι πιθανόν να περάσουν μήνες από την ανάληψη δέσμευσης εκ μέρους της βεβαιούσας τράπεζας μέχρι να της ζητηθεί να πληρώσει. Θα ήθελε λοιπόν να έχει μια εύλογη πεποίθηση ότι θα καλυφθεί από την εκδότρια τράπεζα.

Οι εξαγωγείς παροτρύνοντας να συζητήσουν με τη δική τους τράπεζα το αν η κοινοποιούσα τράπεζα είναι πιθανόν να βεβαιώσει ή όχι μια πίστωση που προέρχεται από μια συγκεκριμένη χώρα. Όσο πιο μεγάλοι είναι οι διαφαινόμενοι κίνδυνοι, τόσο μεγαλύτερη θα είναι πιθανότατα η προμήθεια που εισπράττει η βεβαιούσα τράπεζα.

Η εκδότρια τράπεζα συχνά επιλέγει ή «υποδεικνύει» μια τράπεζα στη χώρα του εξαγωγέα, στην οποία μπορεί ο τελευταίος, μετά την παράδοση του εμπορεύματος στον μεταφορέα, να παρουσιάσει όλα τα έγγραφα και να εισπράξει τα χρήματά του. Όταν βεβαιώνεται μια πίστωση, θα κληθεί κανονικά ο δικαιούχος να παρουσιάσει τα έγγραφα στη βεβαιούσα τράπεζα για να πληρωθεί. Όταν η πίστωση δεν είναι βεβαιωμένη, η κοινοποιούσα τράπεζα υποδεικνύεται συχνά ως τράπεζα στην οποία πρέπει να παρουσιασθούν τα έγγραφα.

Η υποδειχθείσα τράπεζα δεν έχει καμία υποχρέωση να πληρώσει αλλά αφού το κάνει δικαιούται, τηρουμένων των όρων της πίστωσης, να καλυφθεί από την εκδότρια τράπεζα. Η τράπεζα που έχει υποδειχθεί να πληρώσει ονομάζεται «πληρώτρια τράπεζα».

Αν η υποδειχθείσα τράπεζα εξουσιοδοτηθεί να αποδεχθεί συναλλαγματική μελλοντική λήξεως, καθίσταται «αποδέκτρια τράπεζα». Οποιαδήποτε τράπεζα που εξουσιοδοτήθηκε να διαπραγματευθεί μια συναλλαγματική λέγεται «διαπραγματευόμενη τράπεζα». Αφού λάβει την πίστωση, ο δικαιούχος πρέπει να την ελέγξει αμέσως για να βεβαιωθεί ότι ανταποκρίνεται με ακρίβεια στους όρους της καλυπτόμενης σύμβασης πώλησεως και ότι μπορεί να τηρήσει κάθε προϋπόθεση. Αν όχι, πρέπει να συνεννοηθεί με τον εντολέα για να τροποποιηθεί η πίστωση.

Δεν θα εισπράξει τα χρήματά του παρά μόνο αφού τηρήσει με ακρίβεια τους όρους της πίστωσης, και πρέπει να βεβαιωθεί ότι οι αρμόδιοι για την σύνταξη των προς παρουσίαση εγγράφων, τα οποία πιθανόν να περιλαμβάνουν μια σειρά από εξωγενή στοιχεία, γνωρίζουν επακριβώς τι απαιτείται.

Κατόπιν ο εξαγωγέας θα παραδώσει το συμφωνημένο εμπόρευμα ή τις υπηρεσίες. Τα απαιτούμενα έγγραφα που αποδεικνύουν ότι εκπληρώθηκαν οι όροι και οι προϋποθέσεις της πίστωσης παρουσιάζονται κατόπιν στην υποδειχθείσα τράπεζα.



Η τράπεζα αυτή εξετάζει τα έγγραφα προσεκτικά σε αντιπαραβολή με την αρχική πίστωση και βεβαιώνεται ότι τα έγγραφα συμφωνούν μεταξύ του. Αν είναι εντάξει από κάθε άποψη και παρουσιασθούν πριν από υποχρεώσεις της με τον τρόπο που προβλέπεται από την πίστωση και κατόπιν στέλνει τα έγγραφα στην εκδότρια τράπεζα για να τα προωθήσει στον εισαγωγέα.

## **Κεφάλαιο 4<sup>ο</sup>**

### **4.1.Κίνδυνοι στις διεθνείς εμπορικές συναλλαγές – Πλεονεκτήματα ενέγγυων πιστώσεων.**

Ο αγοραστής πρέπει να εξασφαλίσει την έγκαιρη παραλαβή και την καλή ποιότητα των εμπορευμάτων, ενώ ο πωλητής πρέπει να εξασφαλίσει όσο τον δυνατόν καλύτερα την πληρωμή των εμπορευμάτων.

Αν εξετάσουμε τους γνωστούς τρόπους πληρωμής :

Η **προκαταβολή** δεν συμφέρει τον αγοραστή διότι προπληρώνει τον πωλητή, χωρίς να γνωρίζει πότε και σε ποια κατάσταση θα παραλάβει το εμπόρευμα.

**Έναντι φορτωτικών εγγράφων τοις μετρητοίς** δεν συμφέρει τον πωλητή, διότι δεν γνωρίζει αν ο αγοραστής θα παραλάβει τα εμπορεύματα.

**Έναντι φορτωτικών επί προθεσμία** δεν συμφέρει τον πωλητή, διότι αφενός μεν θα λάβει την αξία του εμπορεύματος μετά την παραλαβή τους από τον αγοραστή, αφετέρου δεν είναι απολύτως σίγουρος ότι θα λάβει τα χρήματα του στην ημερομηνία λήξης της οφειλής ( συναλλαγματικοί περιορισμοί της χώρας, πτώχευση του αγοραστή, διαφορετική νομοθεσία στην χώρα του αγοραστή σε περίπτωση μη πληρωμής κλπ. ).

Μέσω του μηχανισμού της ενέγγυου πιστώσεως ο πωλητής εξασφαλίζει την πληρωμή της αξίας του εμπορεύματος και ο αγοραστής την σωστή και έγκαιρη παραλαβή του. Επίσης μέσω της ενέγγυου πιστώσεως είναι δυνατόν μια εμπορική συναλλαγή να περιλαμβάνει όλους τους παραπάνω τρόπους πληρωμής.

#### **Πλεονεκτήματα ενέγγυου πιστώσεως**

- Διεθνής αναγνώριση
- Διεθνής ομοιόμορφος τύπος
- Διεθνής κανόνες διαδικασιών
- Ρητή δέσμευση τράπεζας
- Ευκολία στην χρηματοδότηση
- Άμεση πληρωμή
- Ευελιξία

Η *ενέγγυος πίστωση* είναι μια συμφωνία μεταξύ τραπεζών για την διεκπεραίωση μιας εμπορικής συναλλαγής. Εξασφαλίζει πληρωμή υπό την προϋπόθεση ότι οι όροι και συνθήκες πιστώσεως έχουν εκπληρωθεί. Σημαίνει ότι η πληρωμή βασίζεται επί

των εγγράφων μόνο και όχι επί των εμπορευμάτων ή υπηρεσιών. Είναι μοναδική εμπορική αποδεκτή και διεθνώς χρησιμοποιούμενη μέθοδος επιτεύξεως συμφωνίας με την πληρωμή έναντι εγγράφων που αντιπροσωπεύουν τα εμπορεύματα και καθιστούν δυνατή την μεταβίβαση της κυριότητας των εμπορευμάτων.

## **4.2. Δίκαιο και ομοιόμορφοι κανόνες διεθνούς εμπορικού επιμελητηρίου**

Η ενέγγυος πίστωση διέπεται τόσο από το εγχώριο δίκαιο κάθε χώρας όσο και από το διεθνές λόγω ακριβώς του διεθνούς χαρακτήρα της. Το Διεθνές Εμπορικό Επιμελητήριο ασχολήθηκε με το θέμα αυτό και κατόρθωσε να συγκεντρώσει, μελετήσει και ενοποιήσει τις διάφορες διατάξεις και συνήθειες που ισχύουν διεθνώς θεσπίζοντας τους «Ομοιόμορφους Κανόνες και Συνήθειες για τις ενέγγυες πιστώσεις».

Οι κανόνες του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου δεν αποτελούν πηγή δικαίου ούτε καν εθνικού, αλλά απλές προτάσεις διαμόρφωσης μιας ενιαίας και ομοιόμορφης διεθνούς πρακτικής σχετικά με τα ζητήματα του διεθνούς εμπορίου.

## **4.3. Συμμετέχοντα μέρη**

Τα μέρη που συμμετέχουν στην εκτέλεση μιας ενέγγυου πιστώσεως είναι τα παρακάτω :

**Εντολέας ( applicant ):** ο αγοραστής των εμπορευμάτων, ο οποίος δίνει εντολή στην τράπεζα του για την έκδοση της ενέγγυου πιστώσεως και θέτει τους όρους και τις προϋποθέσεις.

**Εκδότρια Τράπεζα ( issuing bank ):** είναι η τράπεζα που εκδίδει την ενέγγυο πίστωση και εγγυάται την γνησιότητα της πίστωσης και την συναλλαγματική διεκπεραίωση της συναλλαγής.

**Δικαιούχος ( beneficiary ):** είναι ο πωλητής των εμπορευμάτων, για λογαριασμό του οποίου εκδίδεται η ενέγγυος πίστωση.

**Κοινοποιούσα Τράπεζα ( advising bank ):** είναι η τράπεζα που λαμβάνει την ενέγγυο πίστωση και έχει την υποχρέωση εάν δεν αρνηθεί, να την κοινοποιήσει στον δικαιούχο. Η κοινοποιούσα τράπεζα είναι δυνατόν να είναι η τράπεζα του πωλητή στην χώρα του ή η ανταποκρίτρια τράπεζα της εκδότριας στην χώρα του πωλητή.

**Διαπραγματεύτρια Τράπεζα ( negotiating bank ):** είναι η τράπεζα, της επιλογής του δικαιούχου στην οποία εμφανίζεται ο δικαιούχος και διαπραγματεύεται την πληρωμή των φορτωτικών εγγράφων που αφορούν την ενέγγυο πίστωση. Η τράπεζα αυτή αφού ελέγξει τα φορτωτικά έγγραφα, τα αγοράζει από τον δικαιούχο, τον πληρώνει και στην συνέχεια αναλαμβάνει να εισπράξει την αξία τους από την εκδότρια τράπεζα.

**Επιβεβαιούσα Τράπεζα ( confirming bank ):** είναι η τράπεζα, η οποία προσθέτει την επιβεβαίωσή της σε μια ενέγγυο πίστωση, δηλαδή την αμετάκλητη υποχρέωση της να τιμήσει / πληρώσει τα φορτωτικά έγγραφα που θα παρουσιασθούν και εφόσον αυτά είναι σύμφωνα με τους όρους της ενέγγυου πιστώσεως. Είναι οποιαδήποτε άλλη τράπεζα εκτός της εκδότριας τράπεζας. Η τράπεζα αυτή μηδενίζει για τον δικαιούχο της πίστωσης τις τυχόν επιφυλάξεις που έχει αυτός για την εκδότρια τράπεζα.

**Καλύπτρια Τράπεζα ( reimbursing bank ):** είναι η τράπεζα, η οποία εξουσιοδοτείται από την εκδότρια τράπεζα να τιμήσει την απαίτηση της τράπεζας που θα πληρώσει τον δικαιούχο και να καλύψει αμέσως. Είναι η τράπεζα στην οποία η εκδότρια τηρεί λογαριασμό στον νόμισμα της πίστωσης ( ανταποκριτής ). Ο ρόλος της είναι μεσολαβητικός και το μόνο που αναλαμβάνει είναι να πραγματοποιεί πληρωμές για την εκδότρια τράπεζα.

## **Κεφάλαιο 5<sup>ο</sup>**

### **5.1. Τύποι ενέγγυων πιστώσεων**

Αν η ενέγγυος πίστωση απευθύνεται στο δικαιούχο ονομάζεται «**Εμπορική Πιστωτική Επιστολή – Commercial Letter of Credit**».

Όταν απευθύνεται στην τράπεζα του δικαιούχου ονομάζεται «**Πίστωση έναντι εγγράφων – Documentary Letter of Credit**».

Στην τραπεζική πρακτική έχουν διαμορφωθεί διάφοροι τύποι ενέγγυων πιστώσεων, προκειμένου να εξυπηρετήσουν ειδικές ανάγκες του διεθνούς εμπορίου.

#### **α. Ως προς τον τύπο της**

**Ανακλητές πιστώσεις ( revocable credits ):** είναι πιστώσεις περιορισμένης διασφαλιστικής αξίας, διότι η εκδότρια τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα να τις ανακαλέσει ή να τις τροποποιήσει οποτεδήποτε ανεξάρτητα από την θέληση του δικαιούχου.

**Ανέκκλητες πιστώσεις ( irrevocable credits ):** είναι ανέκκλητες πιστώσεις, την πληρωμή των οποίων εγγυάται εκτός από την εκδότρια και μια δεύτερη τράπεζα. Με τον τρόπο αυτό ο δικαιούχος εξασφαλίζει από ενδεχόμενη αφερεγγυότητα της εκδότριας τράπεζας ή από συναλλαγματικά ή άλλα προβλήματα της χώρας όπου αυτή λειτουργεί.

**Μεταβιβάσιμες πιστώσεις ( transferable credits ):** είναι οι πιστώσεις, όπου ο αρχικός δικαιούχος μπορεί να μεταβιβάσει τα δικαιώματά του σε άλλα πρόσωπα ( δεύτερος δικαιούχος ).

**Βοηθητικές πιστώσεις ( back to back credits ):** είναι οι πιστώσεις οι οποίες εκδίδονται κατ' εντολή του δικαιούχου της αρχικής πίστωσης για λογαριασμό άλλου δικαιούχου. Οι πιστώσεις αυτές είναι ανεξάρτητες και νομικά αυτοτελείς και εκδίδονται με σκοπό να βοηθήσουν στην ολοκλήρωση της ίδιας και της αυτής συναλλαγής.

**Πιστώσεις Ερυθράς Ρήτρας ( red clause credits ):** είναι οι πιστώσεις που περιλαμβάνουν στους όρους τους μια ρήτρα, βάσει της οποίας ο δικαιούχος μπορεί να πληρωθεί ένα ποσό ως προκαταβολή, πριν από την παρουσίαση των φορτωτικών εγγράφων και πριν την φόρτωση του εμπορεύματος.

**Επαναληπτικές πιστώσεις ( revolving credits ):** είναι οι πιστώσεις οι οποίες αφού χρησιμοποιηθούν μια φορά, αυτομάτως ανανεώνονται για το ίδιο ποσό, με τους

ίδιους όρους πάντα μέσα στα χρονικά τους όρια. Ο τύπος αυτός πιστώσεως εξυπηρετεί κυρίως προμήθεια αγαθών, τα οποία έχουν σταθερή σε ορισμένη χρονική περίοδο προσφορά.

**Πιστώσεις σε αναμονή ( standby letters of credit ):**είναι οι πιστώσεις, με τις οποίες η εκδότρια τράπεζα ενεργούσα για λογαριασμό και σύμφωνα με τις οδηγίες του εντολέα δεσμεύεται έναντι του δικαιούχου να πληρώσει κάποια οφειλή του εντολέα, σε περίπτωση που ο εντολέας δεν εκπληρώσει μια υποχρέωσή του. Η πίστωση σε αναμονή λειτουργεί σαν εγγύηση, αλλά η υποχρέωση της εκδότριας τράπεζας είναι πρωτογενής.

### **β. Ως προς τον χρόνο πληρωμής**

**Πιστώσεις Όψεως ( sight payment ):** είναι οι πιστώσεις, όπου η πληρωμή της αξίας των φορτωτικών εγγράφων γίνεται αμέσως με την παράδοσή τους.

**Πιστώσεις Προθεσμίας ( deferred payment / acceptance ):** είναι οι πιστώσεις, όπου η πληρωμή της αξίας των φορτωτικών εγγράφων γίνεται σε προκαθορισμένη ημερομηνία μετά την παράδοση των φορτωτικών εγγράφων. Οι πιστώσεις αυτές ενδέχεται να περιλαμβάνουν στους όρους τους αποδοχή ( acceptance ) ή όχι ( deferred payment ) πιστωτικών τίτλων.

Από την μορφή και τον τύπο της πίστωσης εξαρτώνται :

Οι δεσμεύσεις και οι ευθύνες των τραπεζών που συμμετέχουν ( της εκδότριας, της κοινοποιούσας ή και της βεβαιούσας ).Ο τόπος και ο χρόνος εκτέλεσης της πίστωσης και ο τρόπος κάλυψης της πληρωμής προς τον δικαιούχο. Η αρμοδιότητα τρίτης τράπεζας ( εκτός της κοινοποιούσας ) να υπεισέλθει στο μηχανισμό της πίστωσης. Ο τρόπος κοινοποίησης της πίστωσης στο δικαιούχο. Οι προμήθειες και τα έξοδα των τραπεζών που συμμετέχουν.

## **5.2.Βασικά στοιχεία ενέγγυου πιστώσεως**

Τα στοιχεία μιας ενέγγυου πιστώσεως είναι τα ακόλουθα :

- Ο εντολέας ( applicant )
- Ο δικαιούχος ( beneficiary )
- Το ποσόν ( amount )
- Η ισχύς ( validity )
- Φορτωτικά έγγραφα ( shipping documents )

- Τρόπος πληρωμής ( method of payment )

### 5.3. Προϋποθέσεις για την επιβεβαίωση μιας πίστωσης

Η επιβεβαίωση της πίστωσης έχει σαν αποτέλεσμα την οριστική δέσμευση της βεβαιούσας τράπεζας.

**Η επιβεβαίωση της πίστωσης γίνεται από άλλη τράπεζα, ποτέ όμως από την εκδότρια τράπεζα.**

Η τράπεζα που καλείται να επιβεβαιώσει μια πίστωση πρέπει να εξετάζει τα παρακάτω :

- Την φερεγγυότητα της εκδότριας τράπεζας.
- Την κατάσταση στην χώρα της εκδότριας τράπεζας ( ειδικές συνθήκες – εμπόλεμη κατάσταση κλπ. ).
- Το δικαιούχο – αν δικαιούχος ιδίως σε περιπτώσεις μεγάλων ποσών έχει τις δυνατότητες να πραγματοποιήσει τη συγκεκριμένη εξαγωγή και την εμπορική φήμη να χειριστεί συνειδητά το θεσμό των πιστώσεων.
- Τον τρόπο κάλυψης της πληρωμής.
- Την σαφήνεια των όρων της πίστωσης αν έχουν ανάγκη επεξήγησης και αν είναι πραγματοποιήσιμοι.

Απαραίτητη προϋπόθεση για την επιβεβαίωση της πίστωσης είναι η **ύπαρξη ορίου** μεταξύ των τραπεζών. *Όριο* εννοούμε το εξής : κάθε τράπεζα δημιουργώντας σχέσεις με κάποια άλλη τράπεζα καθορίζει και μεταξύ άλλων και μέχρι ποιου ορίου ( ποσού ) **εμπιστεύεται** η μία την άλλη, κάτι που συναρτάται από το μέγεθος της καθεμίας.

### 5.4. Έκδοση ενέγγυου πίστωσης

Ο αγοραστής και ο πωλητής συμφωνούν η πληρωμή και η παράδοση των εμπορευμάτων να γίνει με ενέγγυο πίστωση. Ο αγοραστής ( applicant ) κάνει αίτηση στην τράπεζα του ( εκδότρια τράπεζα - issuing bank ) για να εκδώσει μια πίστωση υπέρ του πωλητή – δικαιούχου ( beneficiary ).

Η εκδότρια τράπεζα ελέγχει την φερεγγυότητα του αιτούντος πελάτη της ( applicant ) και παίρνει τις απαραίτητες κατά την κρίση της εξασφαλίσεις, κατά τρόπο που να διασφαλίζει την από μέρους του αγοραστή πληρωμή της αξίας των εμπορευμάτων ( δέσμευση λογαριασμού καταθέσεων, απαίτηση για έκδοση φορτωτικών στο όνομα της, προσημειώσεις κλπ. ).

Η έκδοση της ενέγγυου πιστώσεως απαιτεί την υπογραφή σύμβασης μεταξύ του εντολέα και της εκδότριας τράπεζας και προβλέπεται στην Ελλάδα από το Ν.Δ. της 17/7/23 αριθ. 25 περί Ανωνύμων Εταιριών.

Η εκδότρια τράπεζα εξακριβώνει την πληρότητα και σαφήνεια των όρων της πίστωσης και την εναρμόνιση τους με την τοπική και διεθνή νομοθεσία ή κανόνες του διεθνούς εμπορίου. Η εκδότρια τράπεζα εκδίδει και αποστέλλει την πίστωση σε τράπεζα στην χώρα του δικαιούχου και ζητά από αυτή να κοινοποιήσει ή και να βεβαιώσει την πίστωση στο δικαιούχο.

Η εκδότρια παράλληλα ενημερώνει την καλύπτρια τράπεζα για το άνοιγμα της πίστωσης και την εξουσιοδοτεί να καλύψει την κοινοποιούσα, όταν η τελευταία ζητήσει το ποσό της πίστωσης για να πληρώσει τον δικαιούχο ή την εξουσιοδοτεί να αποδεχτεί τραβηκτικές που σύρονται στην καλύπτρια. Η κοινοποιούσα τράπεζα ( advising bank ) ελέγχει την γνησιότητα της πίστωσης.

Η κοινοποιούσα ή βεβαιούσα ( advising or confirming ) πληροφορεί τον πωλητή – δικαιούχο ότι έχει εκδοθεί πίστωση για λογαριασμό του. Εάν ενεργεί και ως βεβαιούσα αποφασίζει την βεβαίωση της πίστωσης και ειδοποιεί σχετικά τον δικαιούχο. Μόλις ο πωλητής δεχτεί την πίστωση, εξετάζει αν μπορεί να αντεπεξέλθει στους όρους της πίστωσης, οπότε μπορεί να φορτώσει και να αποστείλει τα εμπορεύματα.

## **5.5 Εκτέλεση ενέγγυου πιστώσεως**

Ο πωλητής – δικαιούχος μόλις εκτελέσει την συμβατική υποχρέωση, αποστέλλει το εμπόρευμα στον αγοραστή, πρέπει να προσκομίσει τα φορτωτικά έγγραφα που ορίζει η πίστωση στην τράπεζα ( η τράπεζα – που έχει την πίστωση – μπορεί να είναι η εκδότρια, η βεβαιούσα ή οποιαδήποτε άλλη τράπεζα που κατονομάζεται στην πίστωση ως πληρώτρια, αποδεχόμενη ή διαπραγματευόμενη ). Η πληρώτρια τράπεζα ελέγχει την συμφωνία των εγγράφων με τους όρους της πίστωσης.

Αν τα έγγραφα ανταποκρίνονται στους όρους της πίστωσης, η τράπεζα θα πληρώσει, θα αποδεχθεί ή θα διαπραγματευθεί σύμφωνα με τους όρους της πίστωσης. Σε περίπτωση ασυμφωνίας των φορτωτικών με τους όρους της πίστωσης, η πληρώτρια τράπεζα ειδοποιεί τον δικαιούχο ο οποίος έχει την ευχέρεια :

- Είτε να διορθώσει τις διαφορές ( αν είναι δυνατόν )



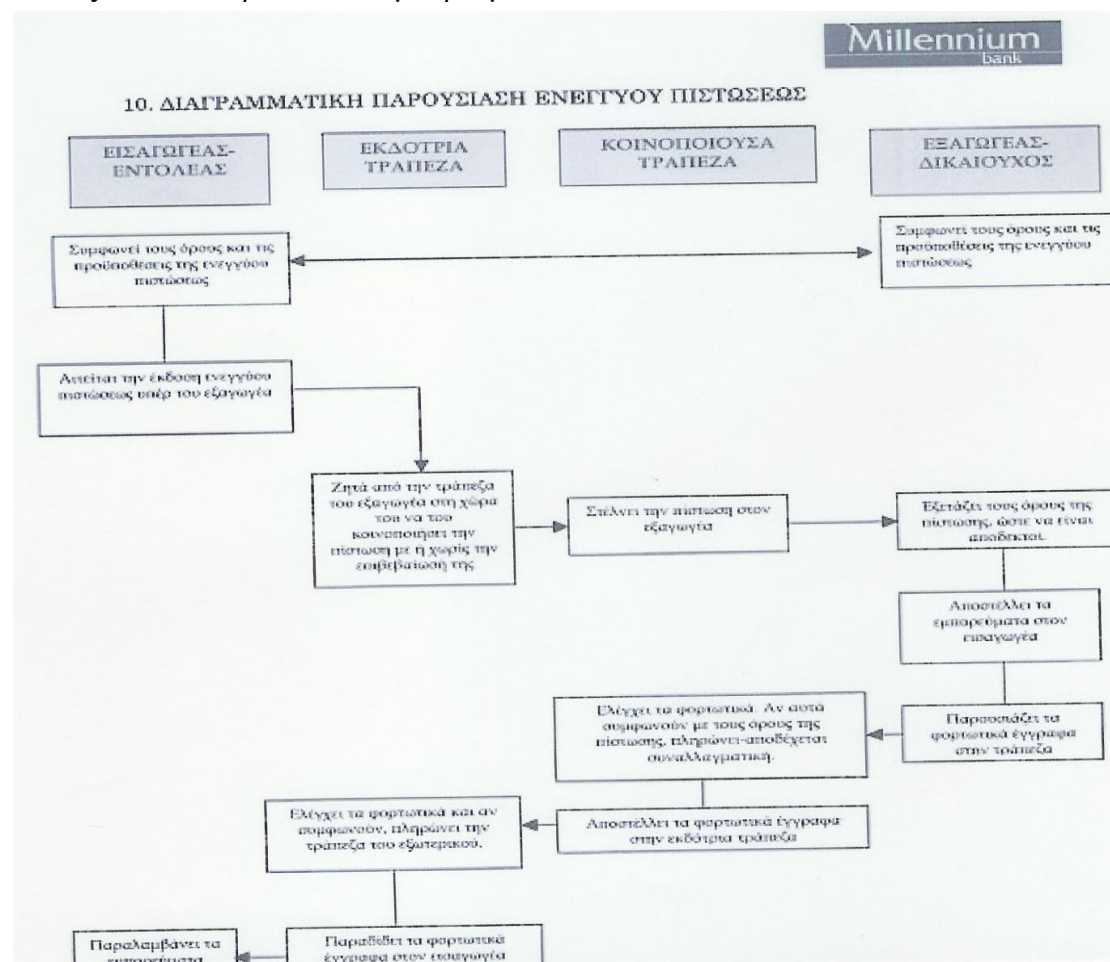
- Είτε ζητά από την πληρώτρια να απευθυνθεί στην εκδότρια προκειμένου να λάβει εξουσιοδότηση πληρωμής του.

Όταν φορτωτικά έγγραφα συμφωνούν με τους όρους της πίστωσης, η κοινοποιούσα τράπεζα ζητά την κάλυψη της από την καλυπτρια τράπεζα. Σε περίπτωση ασυμφωνίας η κάλυψη της ( και η πληρωμή του δικαιούχου ) γίνεται αφότου αρθούν οι επιφυλάξεις πληρωμής από την εκδότρια τράπεζα που έλεγξε τα φορτωτικά και τα αποδέχτηκε.

Η τράπεζα – οποιαδήποτε άλλη εκτός από την εκδότρια στέλνει τα έγγραφα στην εκδότρια. Η εκδότρια τράπεζα ελέγχει τα έγγραφα και αν ανταποκρίνονται στους όρους της πίστωσης είτε :

Πραγματοποιεί την πληρωμή σύμφωνα με τους όρους της πίστωσης, στην τράπεζα που του έχει διαθέσει τα χρήματα προκαταβολικά.

Εμβάζει κατά τον προκαθορισθέντα τρόπο στην βεβαιούσα ή σε οποιαδήποτε τράπεζα που έχει πληρώσει, αποδεχτεί ή διαπραγματευθεί σύμφωνα με την πίστωση. Όταν τα έγγραφα έχουν ελεγχθεί από την εκδότρια τράπεζα και βρεθούν ότι ανταποκρίνονται στους όρους της πίστωσης, παραδίνονται στον αγοραστή έναντι καταβολής του ποσού. Ο αγοραστής αποστέλλει τα έγγραφα στον μεταφορέα, ο οποίος και του παραδίδει τα εμπορεύματα.



## **5.6. Μεταβιβάσιμη πίστωση – Transferable letter of credit**

Μεταβιβάσιμη πίστωση καλείται αυτή της οποίας ο δικαιούχος μπορεί να ζητήσει από την κατονομαζόμενη τράπεζα να την μεταβιβάσει μερικώς ή ολικώς σε δεύτερο δικαιούχο.

Μια πίστωση μπορεί να μεταβιβασθεί, μόνο εάν έχει ρητώς χαρακτηριστεί ως «μεταβιβάσιμη». Η τράπεζα που μπορεί να χαρακτηρίσει μια πίστωση ως «μεταβιβάσιμη» είναι μόνο η εκδότρια τράπεζα. Μια μεταβιβάσιμη πίστωση μπορεί να μεταβιβασθεί μόνο μια φορά. Όταν αναφέρεται ότι μια πίστωση μπορεί να μεταβιβασθεί μερικώς ή ολικώς, φυσικά εννοείται για την ποσότητα των εμπορευμάτων και όχι για το ποσό της, το οποίο θα είναι μικρότερο για να ωφεληθεί ο πρώτος δικαιούχος μεταξύ της τιμής αγοράς από τον δεύτερο δικαιούχο και της τιμής πώλησης προς τον εντολέα της πίστωσης.

Η πίστωση μπορεί να μεταβιβασθεί μόνο με τους όρους και τις διατάξεις που ορίζονται στην αρχική πίστωση με εξαίρεση :

- Το ποσό της πίστωσης
- Οποιαδήποτε τιμή μονάδας αναφέρεται σε αυτή
- Την ημερομηνία λήξης
- Την τελευταία ημερομηνία για την παρουσίαση των φορτωτικών εγγράφων
- Την περίοδο για την φόρτωση.

## **5.7. Πίστωση σε αναμονή - Standby letter of credit**

Μια πίστωση όπου η εκδότρια τράπεζα ενεργώντας για λογαριασμό και σύμφωνα με τις οδηγίες του εντολέα δεσμεύεται έναντι του δικαιούχου.

Να εξοφλήσει κάποιο ποσό που δανείστηκε ο εντολέας ή καταβλήθηκε στον εντολέα ή κάποιο τρίτο πρόσωπο για λογαριασμό του εντολέα.

Να πληρώσει κάποια οφειλή του εντολέα

Να πληρώσει κάποιο ποσό σε περίπτωση που ο εντολέας δεν εκπληρώσει μια υποχρέωση του, έναντι μιας γραπτής δήλωσης του δικαιούχου ότι ο εντολέας δεν εξόφλησε την οφειλή του ή δεν εκπλήρωσε την οφειλή του που θα συνοδεύεται ή όχι από άλλα έγγραφα και εφόσον έχουν τηρηθεί όλοι οι όροι και οι προϋποθέσεις της πίστωσης. Η πίστωση σε αναμονή λειτουργεί ουσιαστικά σαν εγγύηση, εντούτοις η υποχρέωση της εκδότριας θεωρείται ως πρωταρχική.

## **Κεφάλαιο 6<sup>ο</sup>**

### **6. Εγγυητικές Επιστολές<sup>6</sup>**

#### **6.1. Ορισμός**

Η Εγγυητική Επιστολή αποτελεί την έγγραφη επιβεβαίωση της βούλησης της Τράπεζας να εγγυηθεί στον εγγυολήπτη ( δικαιούχο ) την φερεγγυότητα του πρωτοφειλέτη ( εντολέα ).

Με την εγγυητική επιστολή υπεισέρχεται η τράπεζα στις υποχρεώσεις του πρωτοφειλέτη και διασφαλίζει το δανειστή έναντι ορισμένου επιζήμιου αποτελέσματος που δεν είναι δυνατόν να υποστεί αποδεχόμενος συγκεκριμένη συναλλαγή.

Μια τράπεζα διαβεβαιώνει μέσω της Εγγυητικής Επιστολής την οποία απευθύνει σε κάποιο τρίτο ( δικαιούχο ) ότι θα του καλύψει η ίδια οποιαδήποτε ζημιά το προκληθεί από τον πελάτη της ( εντολέα ) για συγκεκριμένη συναλλαγή που η ίδια καλύπτει με την έκδοση της Εγγυητικής Επιστολής.

#### **6.2. Συναλλαγές που καλύπτονται με εγγυητικές επιστολές**

Η έκδοση εγγυητικών επιστολών καλύπτει και εξασφαλίζει διάφορα είδη συναλλαγών. Σε συμβάσεις μισθώσεως έργου παρέχεται για παράδειγμα εγγυητική επιστολή προς τον εργοδότη, ότι το έργο θα εκτελεσθεί καλά και εμπρόθεσμα από τον εργολάβο.

Σε προκηρύξεις διαγωνισμών για ανάληψη έργων, η εγγυητική επιστολή υπέρ του συμμετέχοντος εξασφαλίζει αυτόν που προκηρύσσει το διαγωνισμό, ότι σε περίπτωση που καταλήξει σε κατάρτιση συμβάσεως με τον εντολέα θα μπορέσει ο τελευταίος να προβεί στην εκτέλεση του έργου.

Ο Έλληνας εισαγωγέας εξασφαλίζεται με εγγυητική επιστολή από τον αλλοδαπό εξαγωγέα, ότι τα εμπορεύματα θα εισαχθούν, όπως συμφωνήθηκε ή αντίθετα ο εξαγωγέας ότι θα πληρωθεί το τίμημα εμπρόθεσμα από τον εισαγωγέα κλπ.

---

<sup>6</sup> Πηγή : Εθνική Τράπεζα Δράμα

Εγγυητικές επιστολές χρησιμοποιούνται ακόμη σε περιπτώσεις προμηθειών, πωλήσεων από προθεσμία, πωλήσεων με πίστωση του τιμήματος, αναλήψεων εμπορευμάτων από τα τελωνεία ή δημόσιες αποθήκες, διαφόρων εισπράξεων ή παροχών με την υπόσχεση ότι στο μέλλον θα εκτελεσθούν ορισμένες ενέργειες, δανεισμών κλπ. Η εγγυητική επιστολή είναι ανεξάρτητη από την σύμβαση μεταξύ του εντολέα και του δικαιούχου. Οι υποχρεώσεις της τράπεζας καθορίζονται αυστηρά από το ίδιο το κείμενο της εγγυητικής επιστολής

### 6.3. Δικαίωμα έκδοσης εγγυητικών επιστολών

Η έκδοση των εγγυητικών επιστολών από τα πιστωτικά ιδρύματα βασίζεται στο Ν.Δ. 588/1948 «Περί ελέγχου της Πίστεως» κατ'έξουσιοδότηση του οποίου εκδόθηκε η 975/12.7.1956 Απόφαση της Νομισματικής Επιτροπής.

Εκτός από τις τράπεζες δικαιώματα για έκδοση εγγυητικών επιστολών έχουν και οι ακόλουθοι οργανισμοί :

Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων

ΤΣΜΕΔΕ : Με δυνατότητα κάλυψης της δραστηριότητας μόνον των μελών Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων.

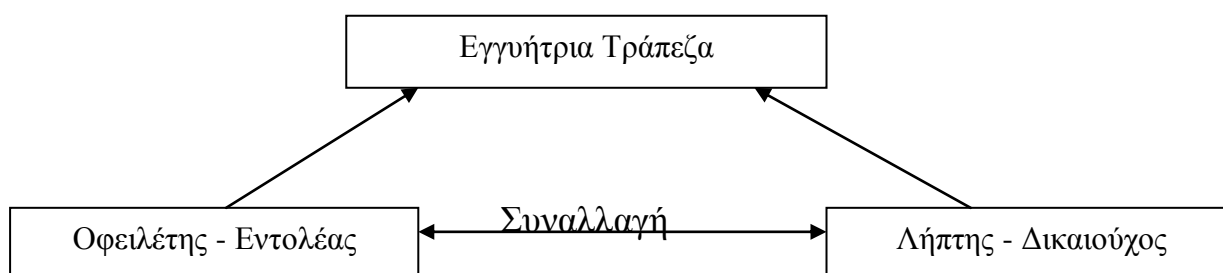
ΕΟΜΜΕΧ : Για την κάλυψη μόνο των μελών των βιοτεχνικών επιχειρήσεων.

Ασφαλιστικές εταιρείες.

### 6.4. Εμπλεκόμενα μέρη

Η σχέση που δημιουργείται από την έκδοση της εγγυητικής επιστολής είναι τουλάχιστον *τριμερής* και τα μέρη που εμπλέκονται είναι :

- Ο εντολέας οφειλέτης ( πρωτοφειλέτης )
- Η εγγυήτρια τράπεζα
- Ο λήπτης ( εγγυολήπτης ) – δικαιούχος



*Εντολέας – Οφειλέτης* είναι το πρόσωπο που εισέρχεται στην Τράπεζα και αιτείται την έκδοση της εγγυητικής επιστολής. Τις πιο πολλές φορές είναι το ίδιο το πρόσωπο με εκείνο υπέρ του οποίου εκδίδεται η Εγγυητική Επιστολή ( «ο υπέρ ου»). Αναφέρεται και ως οφειλέτης λόγω της υποχρέωσης του που απορρέει από την βασική σχέση και λόγω αυτής που απορρέει από την σχέση του με την εγγυήτρια τράπεζα.

*Λήπτης – Δικαιούχος* είναι αυτός προς τον οποίο απευθύνεται η εγγυητική επιστολή, έναντι του οποίου η τράπεζα εκδίδοντας την εγγυητική επιστολή αναλαμβάνει την ευθύνη να πληρώσει, σε περίπτωση που ο εντολέας – πελάτης της δεν τηρήσει την συμφωνία τους. Μπορεί να είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο.

*Εγγυήτρια Τράπεζα* είναι η τράπεζα, η οποία παρέχει την πίστη της υπέρ του υπόχρεου και τελικά εγγυάται υπέρ αυτού. Δεν εμπλέκεται στην βασική σχέση του εντολέα και του δικαιούχου.

Όταν η συναλλαγές είναι διεθνείς, δηλαδή πρωτοφειλέτης και δανειστής εδρεύουν σε διαφορετικές χώρες τότε έχουμε *τετραμερή* σχέση μεταξύ :

- Πρωτοφειλέτη ( εντολέας )
- Τράπεζα πρωτοφειλέτη ( έκδοση E/E )
- Τράπεζα χώρας δικαιούχου ( ανταποκρίτρια τράπεζα )
- Δανειστής ( δικαιούχος – εγγυολήπτης )

## **6.5. Απαραίτητα στοιχεία εγγυητικής επιστολής**

Τα κύρια σημεία της Εγγυητικής Επιστολής είναι τα εξής :

1. Ημερομηνία και τόπος έκδοσης
2. Αύξων αριθμός μητρώου
3. Δικαιούχος – Εγγυολήπτης ( αναφέρεται η πλήρης επωνυμία του «δικαιούχου» αυτού δηλαδή προς τον οποίο απευθύνεται η εκδιδόμενη εγγυητική επιστολή).
4. Ρήτρες – Δηλώσεις του Εγγυητή ( για την «χωρίς όρους και επιφυλάξεις ισχύ» της εγγυητικής επιστολής και καταβολή του εγγυητικού ποσού ).
5. Υπόχρεος – Εντολέας
6. Ποσόν και νόμισμα ( το ποσόν και το νόμισμα αναγράφεται αριθμητικώς και ολογράφως και με την προσθήκη ότι εγγυάται μέχρι του ποσού αυτού και όχι πέραν τούτου ).

7. Σκοπός – Αντικείμενο
8. Διάρκεια Ισχύος – Λήξη
9. Ακύρωση ( η ακύρωση της εγγυητικής επιστολής συνεπάγεται απαλλαγή της εγγυήτριας τράπεζας από τις υποχρεώσεις της ).

#### **6.6. Μητρώο εγγυητικών επιστολών**

Η εκδότρια τράπεζα είναι υποχρεωμένη να καταχωρεί όλες ανεξαρτήτως τις εγγυητικές επιστολές που εκδίδει σε ένα από τα παρακάτω μητρώα και να αναγράφει επί των εγγυητικών επιστολών τον αύξοντα αριθμό του μητρώου.

Μητρώο εγγυητικών επιστολών προς Δημόσιο και Ν.Π.Δ.Δ.

Μητρώο εγγυητικών επιστολών προς Ιδιώτες και Ν.Π.Ι.Δ.

Στα μητρώα πρέπει απαραίτητα να αναγράφονται τα εξής στοιχεία :

- Αύξων αριθμός μητρώου
- Ημερομηνία εγγραφής της εγγυητικής στο μητρώο
- Πλήρη στοιχεία του εντολέα ( επωνυμία, διεύθυνση )
- Πλήρη στοιχεία του «υπέρ ου» εκδίδεται η εγγυητική επιστολή ( επωνυμία, διεύθυνση )
- Πλήρη στοιχεία δικαιούχου ( επωνυμία, διεύθυνση )
- Υποχρέωση που καλύπτεται από την εγγυητική επιστολή
- Λήξη της εγγυητικής επιστολής
- Ποσό της εγγυητικής επιστολής ( καταχωρείται ανάλογα αν είναι εντός ή εκτός ορίου εφόσον απευθύνεται προς το Δημόσιο )
- Τύχη της εγγυητικής επιστολής ( ακύρωση, απαλλαγή, κατάπτωση )
- Ημερομηνία απαλλαγής, ακύρωσης ή κατάπτωσης της εγγυητικής επιστολής.

#### **6.7. Προμήθειες εγγυητικών επιστολών**

Η εκδότρια τράπεζα έχει το δικαίωμα να εισπράξει προμήθεια για την παροχή της εγγύησης. Η προμήθεια που καταβάλλει είναι ανάλογη του περιεχόμενου και του κινδύνου της εγγυητικής επιστολής. Είναι δε ποσοστιαία, υπολογίζεται επί του ποσού της εγγυητικής και προκαταβάλλεται ανά αδιαίρετο τρίμηνο.

Με την έκδοση της εγγυητικής επιστολής εισπράττεται υποχρεωτικά προμήθεια του πρώτου τριμήνου. Το δικαίωμα είσπραξης της προμήθειας ισχύει για όσο διαρκεί η

υποχρέωση που έχει αναλάβει η τράπεζα απέναντι στο δικαιούχο. Η τράπεζα παύει να εισπράττει προμήθεια όταν λήξει η υποχρέωση του εγγυητή απέναντι στο δικαιούχο γιατί :

- Η εγγυητική επιστολή επεστράφη
- Η εγγυητική επιστολή πληρώθηκε λόγω κατάπτωσης

Η προμήθεια των εγγυητικών επιστολών σε συνάλλαγμα υπολογίζεται κατά τον ίδιο τρόπο ( ποσοστιαία ) επί του ποσού της εγγυητικής, το οποίο μετατρέπεται σε Ευρώ λαμβάνοντας υπόψη την τιμή πώλησης του δελτίου της τράπεζας την ημέρα που καταβάλλεται.

## **6.8. Έκδοση εγγυητικής επιστολής**

Ο εντολέας αιτείται εγγράφως από την Τράπεζα του την έκδοση εγγυητικής επιστολής. Η Τράπεζα αποδεχόμενη αίτημα για έκδοση εγγυητικής επιστολής, υποχρεούται να ζητά πλήρη στοιχεία που αφορούν την συναλλαγή για την οποία πρόκειται να καλύψει με την εγγύηση της.

Ο εντολέας δηλώνει στην εκδότρια τράπεζα τα στοιχεία της εγγυητικής επιστολής εγγράφως και προσφέρει ανάλογες καλύψεις τις οποίες η εκδότρια τράπεζα ελέγχει και αποδέχεται.

Για την έκδοση εγγυητικής επιστολής συνομολογείται ειδικός τύπος σύμβασης μεταξύ της εκδότριας τράπεζας και του αιτούντος πελάτη – εντολέα. Στην σύμβαση περιλαμβάνεται λεπτομερώς το περιεχόμενο της αιτούμενης εγγυητικής επιστολής έτσι ώστε ο εντολέας να αποδέχεται πλήρως το κείμενο της εγγυητικής επιστολής και κατά συνέπεια να δεσμεύεται για όσες νομικές ρήτρες αναφέρονται υπέρ του δικαιούχου.

Οι εκδιδόμενες εγγυητικές επιστολές εμφανίζονται σε λογαριασμούς τάξεως της εκδότριας τράπεζας. Για την έκδοση εγγυητικής επιστολής η εκδότρια τράπεζα εισπράττει από τον εντολέα προμήθεια., η οποία λογίζεται ανά αδιαίρετο τρίμηνο, επί του ποσού της εγγυητικής επιστολής και προκαταβάλλεται σχετική δέσμευση για την προμήθεια, αναλαμβάνει ο εντολέας υπογράφοντας την αίτηση – σύμβαση για την έκδοση της.

**ΑΙΤΗΣΗ ΕΚΔΟΣΗΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ**

Παρακαλώ όπως εκδώσετε Εγγυητική Επιστολή με τα παρακάτω στοιχεία:

**ΕΝΤΟΛΕΑΣ:** (Ονοματεπώνυμο / Επωνυμία, Κωδικός πελάτη)

.....  
.....

**ΥΠΕΡ ΟΥ:** (Αναφέρετε τα ακριβή στοιχεία υπέρ του οποίου θα εγγυηθούμε: ονοματεπώνυμο / επωνυμία και διακριτικό τίτλο, διεύθυνση κατοικίας / έδρα επιχείρησης)

.....  
.....

**ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ:** (Συμπληρώνετε την πλήρη ονομασία / επωνυμία καθώς και τη διεύθυνση)

.....  
.....

**ΣΚΟΠΟΣ:** (Επιλέγετε ένα από τα τρία)

- ☐ Συμμετοχή σε διαγωνισμό.....  
☐ Καλής εκτέλεσης συμβάσεως.....  
☐ Καλής πληρωμής (Δεκτών / Προκαταβολής).....

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ:**

.....

**ΠΟΣΟ:** (Συμπληρώνετε το ποσό και το νόμισμα)

.....

**ΛΗΞΗ:** (Επιλέγετε ένα από τα δυο)

- ☐ Αορίστου Λήξεως  
☐ Τακτής Λήξεως: Ημερομηνία.....

**ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΧΡΕΩΣΗΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ & ΕΞΟΔΩΝ:**

.....

Παρακαλώ να παραδοθεί η Εγγυητική Επιστολή στον κ. ....  
με Α.Δ.Τ. ....

Συνημμένα σας επισκλείω τα εξής δικαιολογητικά:

- ☐ Υπόδειγμα Εγγυητικής Επιστολής (εάν υπάρχει)  
☐ Διακήρυξη Διαγωνισμού (για Εγγυητική Επιστολή Συμμετοχής)  
☐ Αντίγραφο Συμβάσεως (για Εγγυητική Επιστολή Καλής Εκτέλεσης & Καλής Πληρωμής)  
☐ Απόφαση Ανάθεσης Έργου (εάν δεν έχει υπογραφεί Σύμβαση)  
☐ Νομιμοποιητικά Έγγραφα (Φωτοτυπία Ταυτότητας, Γνωματεύσεις, κ.τ.λ.)  
☐ Πρακτικό Δ.Σ. (εφόσον το Καταστατικό της Εταιρίας δεν επιτρέπει την παροχή Εγγύησης Υπέρ Τρίτων)  
☐ Άλλα .....

**Ο Εντολέας**

.....  
(τόπος, ημερομηνία)

.....  
(Υπογραφή / Σφραγίδα)



Προς την  
ΤΡΑΠΕΖΑ MILLENNIUM BANK A.E.  
Λ. Συγγρού 182  
176 71 Καλλιθέα

Αθήνα ...../...../.....

Κύριοι,

Παρακαλώ όπως εκδώσετε εγγυητική επιστολή ποσού .....  
(.....)  
υπέρ .....

η οποία να απευθύνεται προς τ.....

(εφ' εξής «προς ον η εγγυητική επιστολή») με διάρκεια ισχύος μέχρι ..... το κείμενο της  
οποίας περιέχεται στο υπογεγραμμένο από εμένα συνημμένο σχέδιο και παραδώσετε το πρωτότυπο της στ..

Σχετικά με την αιτούμενη εγγυητική επιστολή σας δηλώνω υπεύθυνα και εν γνώσει των συνεπειών του νόμου περί  
ψευδούς δηλώσεως ότι:

- α) δεν εμπίπτει στις απαγορευτικές διατάξεις που καθορίζει η απόφαση Ν.Ε. 975/12.7.1956 ή του νόμου.
- β) δεν υφίστανται αφειλές μου προς οποιονδήποτε Τράπεζα από κατάπτωση εγγυητικών επιστολών που έχουν εκδο-  
θεί μετά από εντολή μου.
- γ) η καλυπτόμενη από αυτήν έννομη σχέση μεταξύ εκείνου υπέρ του οποίου θα εκδοθεί και του προς ον η εγγυητι-  
κή επιστολή έχει υποβληθεί στα νόμιμα τέλη χαρτοσήμου.

Επίσης σας δηλώνω ότι αποδέχομαι ανεπιφύλακτα τους κατωτέρω όρους:

1. Η Τράπεζά σας δικαιούται προμήθεια .....% ανά τρίμηνο επί του ποσού της εγγυητικής επιστολής, με ελάχι-  
στο το ποσό των ..... ευρώ, μέχρις ότου αυτή επιστραφεί ή μέχρις ότου λάβετε έγγραφη δήλωση του προς  
ον η εγγυητική επιστολή για την απαλλαγή σας από κάθε υποχρέωση από αυτήν. Η Τράπεζα θα αναπροσαρμό-  
ζει την προμήθεια σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα τιμολογιακή πολιτική της, ενημερώνοντάς με σχετικά. Την  
ως άνω προμήθεια θα την προκαταβάλλω χωρίς οποιονδήποτε ειδοποίηση ή όχληση, αλλιώς σφείλω επ' αυτής  
τόκο υπερημερίας υπολογιζόμενο από την έναρξη του τριμήνου το οποίο η προμήθεια αφορά με το επιτόκιο υπε-  
ρημερίας που καθορίζεται στον όρο 6 κατωτέρω. Αναγνωρίζω ότι η προμήθεια δεν επιστρέφεται σε περίπτωση  
επιστροφής της εγγυητικής επιστολής ή κατ' άλλον τρόπο απαλλαγής σας από τις εξ αυτής υποχρεώσεις πριν  
την παρέλευση του τριμήνου το οποίο η προμήθεια αφορά, ούτε για κανέναν άλλο λόγο.
2. Σε περίπτωση που για οποιονδήποτε λόγο είναι απαραίτητη η μεσολάβηση ανταποκρίτριας τράπεζας, σας δηλώ-  
νω απο τώρα ανέκκλητα ότι συμφωνώ με την επιλογή της τράπεζας που θα χρησιμοποιηθεί και ότι η Τράπεζά  
σας δεν θα έχει ευθύνη για τις πράξεις ή παραλείψεις της ανταποκρίτριας τράπεζας.
3. Κάθε ποσό που τυχόν θα κληθεί η Τράπεζά σας να πληρώσει στην ανταποκρίτρια Τράπεζα για την διαμεσολά-  
βησή της, περιλαμβανομένων εξόδων και προμηθειών αυτής, βαρύνει εμένα και υποχρεούμαι να το καταβάλω  
στην Τράπεζά σας αμέσως μετά από απλή πρόσκλησή σας. Σε περίπτωση καθυστέρησης, θα οφείλω τόκο υπε-  
ρημερίας επί των ποσών αυτών με το επιτόκιο υπερημερίας που καθορίζεται στον όρο 6 κατωτέρω.
4. Σε περίπτωση κατάπτωσης της εγγυητικής επιστολής καθ' οιονδήποτε τρόπο, έστω και μετά από απλή αίτησή  
του προς ον η εγγυητική επιστολή, η Τράπεζά σας δικαιούται να καταβάλει το ποσό της εγγυητικής επιστολής  
άνευ ετέρου, και ιδίως:
  - α) Χωρίς την συγκατάθεσή μου ή ειδοποίηση προς εμένα.
  - β) Χωρίς να ελέγξει τις συμβατικές σχέσεις μεταξύ του προς ον η εγγυητική επιστολή και εμού ή του τρίτου υπέρ  
του οποίου εκδίδεται και χωρίς να ερευνήσει το νόμιμο και βάσιμο ή μη της αξίωσής του προς ον η εγγυητι-  
κή επιστολή.
  - γ) Χωρίς να λάβει υπ' όψιν τυχόν ενστάσεις ή αντιρρήσεις από οποιονδήποτε και αν προβάλλονται.



- δ) Χωρίς να υποχρεούται να αντιτάξει κατά του προς αν η εγγυητική επιστολή βάσιμες ενστάσεις εμού ή του τρίτου υπέρ του οποίου εκδίδεται αυτή, τις οποίες γνώριζε ή όφειλε να γνωρίζει (ΑΚ 859).  
Η Τράπεζα θα δικαιούται στην κατά τα ανωτέρω καταβολή της εγγυητικής επιστολής ακόμη και μετά τον θάνατο, την δικαστική συμπαράσταση, την λύση ή την πτώχευση μου, κατά περίπτωση.
5. Δηλώνω ότι σε περίπτωση κατάρτισης της εγγυητικής επιστολής και πληρωμής της από την Τράπεζά σας κατά τα ανωτέρω, αποδέχομαι και αναγνωρίζω ανεπιφύλακτα από τώρα ως έγκυρη, νόμιμη και ισχυρή την πληρωμή του ποσού της εγγυητικής επιστολής και ότι παραιτούμαι από κάθε τυχόν δικαίωμά μου να αμφισβητήσω αυτή την πληρωμή και ιδίως από το εκ του άρθρου 859 ΑΚ δικαίωμά μου και ότι διατηρώ μόνο το δικαίωμά μου να στραφώ κατά του προς αν η εγγυητική επιστολή ή τρίτου, ο οποίος τυχόν ωφείλεται χωρίς νόμιμη αιτία από την παραπάνω πληρωμή.
  6. Αναλαμβάνω την υποχρέωση να καταβάλω στην Τράπεζά σας αμέσως, με απλή και μόνο πρόσκλησή μου από αυτήν, οποιοδήποτε ποσό πληρώσει ή κληθεί να πληρώσει δυνάμει της εγγυητικής αυτής επιστολής ή από οποιοδήποτε σχετική με την εγγυητική επιστολή αιτία, μαζί με τα έξοδα και τις λοιπές επιβαρύνσεις εκ τελών και φόρων που επιβάλλονται συνεπεία της κατάρτισης ή της πληρωμής. Τα ποσά αυτά καθίστανται αμέσως ληξιπρόθεσμα και απαιτητά και φέρουν τόκους μέχρι την ολοσχερή εξόφλησή τους υπολογιζόμενους με το Βασικό Επιτόκιο Χορηγήσεων της Τράπεζας πλέον περιθωρίου .....% και της εισφοράς του ν. 128/1975 (0,60%), προσυζημένο κατά δύο και μισή εκατοστιαίες μονάδες (2,5%): Σε περίπτωση που η εγγυητική εκδίδεται στα πλαίσια χρήσης πίστωσης με ανοικτό (αλληλόχρεο) λογαριασμό που μου έχει χορηγηθεί, θα εφαρμόζεται, αντί του ανωτέρω, το επιτόκιο υπερημερίας που προβλέπεται στην οικεία σύμβαση πίστωσης. Σε κάθε περίπτωση, οι οφειλόμενοι σε καθυστέρηση τόκοι θα εκτοκίζονται από την πρώτη ημέρα της καθυστέρησης και οι τόκοι που θα προκύπτουν θα κεφαλαιοούνται (ανατοκίζονται) ανά εξάμηνο.
  7. Αναλαμβάνω επίσης την υποχρέωση, έως την επιστροφή στην Τράπεζά σας της παραπάνω εγγυητικής επιστολής και την απαλλαγή της από τις εξ αυτής υποχρεώσεις της, να συστήσω κάλυμμα σε μετρητά ή να παράσχω τις εμπράγματες ή άλλες ασφάλειες που θα μου ζητήσει κατά την κρίση της προς εξασφάλιση των απαιτήσεών της.
  8. Αναγνωρίζω ότι οι πάσης φύσεως φόροι, τέλη χαρτοσήμου, εισφορές, δικαιώματα και λοιπές επιβαρύνσεις υπέρ του Δημοσίου ή τρίτων, που αφορούν τις προμήθειες, τους τόκους ή την καταβολή του ποσού της εγγυητικής επιστολής ή έχουν οποιανδήποτε σχέση με την παρούσα Σύμβαση και την εγγυητική επιστολή, εξαιρουμένου του φόρου εισοδήματος της Τράπεζας, βαρύνουν αποκλειστικά και μόνον εμένα. Ομοίως, βαρύνομαι αποκλειστικά με τα πάσης φύσεως έξοδα που αφορούν την παροχή εμπραγμάτων ή άλλων ασφαλειών για την εξασφάλιση των απαιτήσεων της Τράπεζάς σας, την ασφάλιση ενυποθήκων ακινήτων ή ενεχυρασμένων πραγμάτων ή απαιτήσεων, τα δικαστικά έξοδα, τα έξοδα αναγκαστικής εκτέλεσης, τις αμοιβές που αφορούν εργασίες παρακολούθησης ειδικών εξασφαλίσεων που τυχόν θα παράσχω στην Τράπεζα και οι οποίες απαιτούν ειδική διαδικασία και λειτουργικό κόστος (π.χ. ενεχύρωση επιταγών), και τα λοιπά έξοδα και δαπάνες της Τράπεζας συμπεριλαμβανομένων και των ευλόγων αμοιβών και εξόδων των νομικών της συνεργατών, καθώς και οποιουδήποτε εκτιμητή ή άλλου εμπειρογνώμονα, για οποιανδήποτε υπηρεσία που η Τράπεζα μπορεί να θεωρήσει αναγκαία ή σκόπιμο να λάβει αναφορικά με την παρακολούθηση, εξασφάλιση και διατήρηση των δικαιωμάτων της εκ της παρούσας. Σε περίπτωση τυχόν καταβολής από την Τράπεζά σας των ποσών που με βαρύνουν κατά τα ανωτέρω, αναλαμβάνω την υποχρέωση να σας τα αποδώσω αμέσως, άλλως θα βαρύνομαι με τόκο υπερημερίας υπολογιζόμενο από την ημέρα καταβολής τους από την Τράπεζά σας προς το επιτόκιο υπερημερίας που καθορίζεται στον όρο 6 ανωτέρω.
  9. Όλες οι πληρωμές μου προς την Τράπεζα, με βάση την παρούσα Σύμβαση θα γίνονται ελεύθερες και απαλλαγμένες από κάθε έκπτωση λόγω συμψηφισμού ή επίσχεση εξαιτίας τυχόν ανταπαίτησής μου κατά της Τράπεζας, παραιτούμαι δε ρητά από κάθε δικαίωμά μου συμψηφισμού ή επίσχεσης έναντι της Τράπεζας.
  10. Οι προσυπογράφοντες την παρούσα εγγυητές<sup>1</sup>:

1. ....
2. ....
3. ....
4. ....

<sup>1</sup> Σε περίπτωση φυσικού προσώπου συμπληρώνεται το *ονοματεπώνυμο*, το *όνομα πατρός και μητρός*, η *δύση κατοικίας* και ο *ΑΔΤ*, ενώ σε περίπτωση νομικού προσώπου η *επωνυμία*, η *έδρα*, η *δύση*, ο *ΑΦΜ* και (εάν είναι ανώνυμη εταιρεία) ο *Αρ. ΜΑΕ*.



δηλώνουμε στην Τράπεζά σας ότι εγγυώμαστε ανεπιφύλακτα προς αυτήν υπέρ του αιτούντα την ακριβή τήρηση όλων των όρων της παρούσας από τον αιτούντα, ενεχόμενοι εις ολόκληρον με αυτόν και μεταξύ μας ως αυτοφειλέτες και αναλαμβάνουμε την υποχρέωση να καταβάλλουμε αμέσως στην Τράπεζά σας, ύστερα από απλή πρόσκλησή της, κάθε ποσό που θα της οφείλεται δυνάμει της παρούσας, παρταύμενοι από το ευεργέτημα της διζήσεως (άρθρο 855 ΑΚ). Επιπλέον δηλώνουμε ότι κάθε αναγνώριση χρέους από τον αιτούντα προς την Τράπεζα σε σχέση με την παρούσα θα δεσμεύει και εμάς χωρίς άλλη διατύπωση ή κοινοποίηση εκ μέρους της Τράπεζας προς εμάς. Αναγνωρίζουμε ότι η Τράπεζα δε θα έχει καμία ευθύνη έναντι ημών για ενδεχόμενα πταίσματα (εκτός από δόλο και βαριά αμέλεια) των υπαλλήλων, στελεχών ή / και οργάνων της. Τέλος, δηλώνουμε ότι αποδεχόμαστε από τώρα τις νόμιμες μονομερείς τροποποιήσεις οποιουδήποτε όρου της παρούσας.

11. Παρέχω με την παρούσα την ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα προς την Τράπεζα να χρεώνει τον υπ' αριθμόν ..... λογαριασμό μου για την είσπραξη της αναφερόμενης στον όρο 1 προμήθειας. Επίσης εξουσιοδοτώ ανέκκλητα την Τράπεζα να χρεώνει τον ανωτέρω αλλά και οποιονδήποτε άλλον λογαριασμό μου με κάθε ποσό ληξιπρόθεσμης οφειλής μου εκ της παρούσας.
12. Ο αιτών και οι εγγυητές αναγνωρίζουμε ότι η Τράπεζα έχει δικαίωμα τόσο επίσχεσης όσο και συμψηφισμού προς οποιονδήποτε άλλη ανταπίταιή μας, έστω και αν προέρχεται από εμβάσματα ή καταθέσεις σε διαφορετικό νόμισμα.
13. Οι όροι της παρούσας, οι οποίοι συμφωνούνται όλοι ως συστώδεις, τροποποιούνται μόνο ρητά και εγγράφως ο δε έγγραφος τύπος είναι συστατικός.
14. Η παρούσα θα διέπεται από το Ελληνικό δίκαιο, και ιδίως από το ν.δ. της 17.7/13.8.1923 «Περί Ειδικών Διατάξεων επί Ανωνύμων Εταιρειών», τον ν. 4112/1929, τον ν.δ. 4001/1959, τον ν. 2538/1997 καθώς και τους Γενικούς Όρους Συναλλαγών της Τράπεζας που έχει υπογράψει ο Δανειολήπτης.
15. Συμφωνώ ότι για οποιονδήποτε τυχόν διαφορά ή αξίωση που απορρέει από την παρούσα, τα καθ' ύλην αρμόδια δικαστήρια των Αθηνών θα έχουν συντρέχουσα αρμοδιότητα με τις λοιπές καθιερωμένες από τον νόμο βάσεις.
16. Όλες οι εντολές στο πλαίσιο της παρούσας συμφωνούνται ανέκκλητες κατά το άρθρο 724 εδ. 2 του Αστικού Κώδικα. Οι εντολές αυτές και η παρεχόμενη με αυτές πληρεξουσιότητα παραμένουν σε ισχύ μετά τόν θάνατο ή την δικαστική συμπαράσταση ή την πτώχευση ή την λύση, κατά περίπτωση, του αιτούντος ή / και των εγγυητών κατά τα άρθρα 223 και 726 του Αστικού Κώδικα.
17. Η παράλειψη ή η καθυστέρηση της Τράπεζας να ασκήσει νόμιμα ή συμβατικά δικαιώματά της δεν θα μπορεί σε καμιά περίπτωση να ερμηνευθεί ως παραίτηση από τα δικαιώματα αυτά.
18. Εάν οποιονδήποτε όρος της παρούσας κριθεί ως παράνομος, ανίσχυρος, άκυρος ή ακυρώσιμος, το ελάττωμα δεν θα επιδρά στο κύρος των υπόλοιπων όρων.
19. Ο αιτών και οι εγγυητές διορίζουμε ως αντίκλητό μας σύμφωνα με το άρθρο 142 § 4 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας, τ..... του ..... κάτοικο ..... οδός ..... αρ: ..... προς τον/την οποίο/α η Τράπεζα δικαιούται (αλλά δεν υποχρεούται) να επιδίδει τα έγγραφα που αφορούν την παρούσα Σύμβαση, συμπεριλαμβανομένης και της κοινοποίησης επιταγής προς πληρωμή.
20. Ο αιτών την έκδοση της εγγυητικής επιστολής και οι εγγυητές δηλώνουμε προς την Τράπεζα ότι τα στοιχεία (συμπεριλαμβανομένων των προσωπικών μας δεδομένων) και τα δικαιολογητικά που σας υποβάλαμε προς τον σκοπό σύναψης και στο πλαίσιο της παρούσας σύμβασης είναι αληθινά και ακριβή, και εξουσιοδοτούμε την Τράπεζα να τα εξακριβώσει με οποιονδήποτε τρόπο.  
Αναφορικά με την επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων (ν. 2472/1997) δηλώνουμε ότι λάβαμε γνώση των κατωτέρω και παρέχουμε την ρητή συγκατάθεσή μας στην Τράπεζα προκειμένου αυτή:  
(α) να διατηρεί σε αρχείο και να επεξεργάζεται τα προσωπικά μας δεδομένα με σκοπό την υποστήριξη, προώθηση και εκτέλεση της παρούσας συναλλακτικής σχέσης.  
(β) να διαβιβάζει τα προσωπικά μας δεδομένα στις συνδεδεμένες με αυτήν επιχειρήσεις που βρίσκονται σε χώρες εντός ή εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή σε τρίτους συνεργαζόμενους με αυτήν, εφ' όσον η διαβίβαση επιβάλλεται από λόγους λειτουργικής ή μηχανογραφικής εξυπηρέτησης της συναλλακτικής σχέσης ή για στατιστικούς ή ιστορικούς λόγους.  
(γ) να ανακοινώνει τα προσωπικά μας δεδομένα, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων συναλλακτικής συμπεριφοράς, προς τρίτους, όπως ενδεικτικά τα Διατραπεζικά Συστήματα Συναλλαγών ή Αρχεία Πληροφοριών, με σκοπό την εκτέλεση συναλλαγών μέσω διατραπεζικών συστημάτων, τη διαφημιστική προβολή και την προώθηση από απόσταση χρηματοοικονομικών προϊόντων ή υπηρεσιών δικών της ή τρίτων, την έρευνα αγοράς και την εξώδικη ή δικαστική είσπραξη των απαιτήσεων της Τράπεζας.



(δ) να διαβιβάζει προς επεξεργασία κατά την έννοια του ν. 2472/1997 τα προσωπικά μας δεδομένα που αφορούν την παρούσα συναλλακτική σχέση και αυτά που αφορούν την κίνηση λογαριασμών δανείων, πιστώσεων ή πιστωτικών καρτών που μας έχουν χορηγηθεί από την Τράπεζα, σε διατραπεζικό αρχείο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς για την προστασία της πίστης και την εξυγίανση των συναλλαγών. Αποδέκτες των δεδομένων αυτών είναι μόνον πιστωτικά και χρηματοοικονομικά ιδρύματα. Υπεύθυνος Επεξεργασίας στην περίπτωση αυτή είναι η «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.», οδός Αλαμάνος αρ. 2, 151 25 Μαρούσι, τηλ. 210 619 9335.

Εξ άλλου δηλώνουμε ότι ενημερωθήκαμε από την Τράπεζα για τα δικαιώματά μας που απορρέουν από τον ν. 2472/1997 και ιδίως για τα δικαιώματα ενημέρωσης, πρόσβασης και αντίρρησης, για την άσκηση των οποίων μπορούμε να απευθυνόμαστε στον Τομέα Υπηρεσιών Marketing της Τράπεζας, Λεωφ. Συγγρού 182, 176 71 Καλλιθέα, τηλ. 210 955 7251.

Σε περίπτωση που ο απών την έκδοση της εγγυητικής επιστολής ή/και ο εγγυητής είναι νομικά πρόσωπα, οι νόμιμοι εκπρόσωποί τους παρέχουμε απομικά οι ίδιοι εκείνες από τις ανωτέρω δηλώσεις και συγκαταθέσεις οι οποίες κατά περίπτωση απαιτούνται για την επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων τους για τους σκοπούς που σχετίζονται με την παρούσα συναλλακτική σχέση.

Ο απών δηλώνω ότι επιθυμώ η αιτούμενη εγγυητική επιστολή να εκδοθεί στα πλαίσια της υπ' αριθμόν ...../..... Σύμβασης Παροχής Πίστωσης με Ανοιχτό (Αλληλόχρεο) Λογαριασμό.\*

\* συμπληρώνεται μόνον σε περίπτωση που για την εγγυητική επιστολή γίνεται χρήση πίστωσης.

Ο απών και ο εγγυητής δηλώνουμε ότι έχουμε ενημερωθεί επαρκώς από την Τράπεζα και κατανοούμε πλήρως την φύση της παρούσας και της αιτούμενης εγγυητικής επιστολής, τις συμβατικές υποχρεώσεις μας και την έκταση των κινδύνων που αναλαμβάνουμε.

Με εκτίμηση

Ο Απών

Οι Εγγυητές

Δεκτή

ΤΡΑΠΕΖΑ MILLENNIUM BANK A.E.

ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΑΠΟ ΤΟ  
ΤΜΗΜΑ ΕΝΕΓΓΥΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΤΟΥ ΕΞΑΓΩΓΕΑ

2 Νοεμβρίου

ΦΣ: Καλημέρα, Τζων. Ετοιμος για την πρώτη σου μέρα στη δουλειά;

ΤΤ: Νομίζω ναι. Μελέτησα την ύλη χθες το βράδυ και με λίγη τύχη θα ξεκαθαρίσουν όλα μόλις καταπιαστώ με ένα πραγματικό έγγραφο.

ΦΣ: Ετοι είσαι. Τα βασικά τα μαθαίνεις από το εκπαιδευτικό εγχειρίδιο, αλλά η τέχνη σ' αυτή τη δουλειά είναι να τα βγάζεις πέρα σε εξαιρετικές περιπτώσεις, κι αυτό το καταφέρνεις μόνο με την πείρα. Να λοιπόν η πρώτη σου πίστωση, ήρθε από τη Lloyds Bank την ώρα που η Σάρα σε ξαναγούσε στο τμήμα μας.

ΤΤ: Εντάξει. Λοιπόν...

ΦΣ: Ας εξετάσουμε βιαστικά τι θα ψάξεις να βρεις.

ΤΤ: Είναι τηλεμετάδοση. Είναι το έγγραφο βάσει του οποίου μπορούμε να ενεργήσουμε, έτσι;

ΦΣ: Ναι, εκτός αν βρεις τον όρο "ακολουθούν πλήρη στοιχεία"

ΤΤ: Η πίστωση φαίνεται να πληρεί τους όρους της αγοράς. Αποστολή στην Ινδία. Ανέκκλητη πίστωση έκδοσης της First Bank of Calcutta με βεβαίωση από την Lloyds Bank. Που είναι το αντίγραφο της σύμβασης πώλησης; Αυτό χρειαζόμαστε. Ο εντολέας είναι η Ράτσα και Σία, η πίστωση είναι σε λίρες στεργλίνες, όπως και η σύμβαση πώλησης, για φορτία αξίας 5000 λιρών CIF Κολκούτα - έχουμε αρκετά στοιχεία. Άμεση πληρωμή διαθέσιμη από την Lloyds Plc, Κέντρο Διεθνών Εργασιών Λονδίνου, Σίτυ, με λήξη στις 30 Νοεμβρίου φέτος, στα ταμεία της κοινοποιούσας τράπεζας. Εκδόθηκε στις 2 Οκτωβρίου και η βεβαίωση έχει ημερομηνία 28 Οκτωβρίου -έκανε κάμποσο καιρό να φτάσει!

ΦΣ: Κολά, αυτό δεν είναι ασυνήθιστο. Ο πωλητής μας πρόβλεψε περιθώριο δύο μηνών, για περίπτωση καθυστέρησης στη μετάδοση. Είκοσι οκτώ μέρες είναι μια χαρά για την παραγγελία αυτή.



ΤΤ: Εντάξει. Η μερική φόρτωση ΔΕΝ επιτρέπεται, άρα πρέπει να φύγει σε ένα μόνο φορτίο, και η μεταφόρτωση δεν επιτρέπεται.

ΦΣ: Σ' αυτή την περίπτωση δεν έχει σημασία. Στέλνουμε ένα ολόκληρο εμπορευματοκιβώτιο, κι αυτό λογαριάζεται σαν πλοίο μεταφοράς. Ετσι μπορούμε να το ξεφορτώσουμε και να το ξαναφορτώσουμε σε άλλο μέσον και το εμπόρευμα τυπικά θεωρείται ότι βρίσκεται στο αρχικό πλοίο. ΙΣΩΣ προκύψουν προβλήματα όταν δεν επιτρέπεται η μεταφόρτωση - ο καθένας έχει μια διαφορετική γνώμη για το τι σημαίνει μεταφόρτωση, αλλά σου δίνω για αρχή μίαν εύκολη υπόθεση.

ΤΤ: Καλά. Πιστεύω σιγά-σιγά να τα μάθω όλα αυτά. Η φόρτωση θα γίνει σε βρεταννικό λιμάνι. Καλό αυτό.

ΦΣ: Ναι, γιατί μπορεί να προκύψει πρόβλημα αν υποχρεωθούμε να χρησιμοποιήσουμε ένα συγκεκριμένο λιμάνι. Εμείς έχουμε την ευθύνη της φόρτωσης, κι έτσι πρέπει να έχουμε την ευχέρεια να διαλέξουμε το δικό μας λιμάνι αναχώρησης, αλλά δεν είναι όλοι τόσο συνεργάσιμοι όσο ο κύριος Ράτσα.

ΤΤ: Μεταφορά στην Καλκούτα. Αυτό είναι συνηθισμένο, έτσι;

ΦΣ: Ναι, ένα καθορισμένο λιμάνι παράδοσης. Κανένα πρόβλημα, εκτός αν βρίσκεται έξω από τις κύριες ναυτιλιακές γραμμές. Μπορεί να ιδρώσουμε να προλάβουμε τις ημερομηνίες παράδοσης όταν πρέπει να στείλουμε το εμπόρευμα στην άκρη κόσμου.

ΤΤ: Θραύα, σε περάσουμε τώρα στον κατάλογο εγγράφων. Υπάρχουν μπόλικά.

ΦΣ: Δεν είναι και τόσο πολλά. Πόσο καιρό έχουμε να τα συγκεντρώσουμε;

ΤΤ: Τα έγγραφα πρέπει να παρουσιαστούν μέσα σε 21 μέρες από του εκδοθούν τα φορτωτικά έγγραφα μέσα στα όρια ισχύος της πίστωσης.

ΦΣ: Και μας μένουν 28 μέρες πριν λήξει η πίστωση. Δεν θά'ταν καλύτερα να ελέγξουμε αν και το εμπόρευμα είναι διαθέσιμο;

ΤΤ: Ναι, η πίστωση καλύπτει 1250 κιλά χημικών προϊόντων.

ΦΣ: Απλό και σαφές, γιατί οι λεπτομερείς περιγραφές εμπορευμάτων απλώς αυξάνουν την πιθανότητα συμφωνίας με τα υπόλοιπα έγγραφα.

ΤΤ: Η σύμβαση πώλησεως αναφέρει 50 βαρέλια Υδρογόνου Β, του οποίου υπάρχει διαθέσιμο απόθεμα.

ΦΣ: Κι έτσι δεν μας πιέζει ο χρόνος για την κατασκευή του. Όταν πρέπει να εκτελέσουμε μια σύμβαση για εμπόρευμα τέτοιου μεγέθους, που θα κατασκευαστεί με ειδική παραγγελία, θα χρειαστούμε πάγω από 4 εβδομάδες.

ΤΤ: Αφού ξέρουμε από τη σύμβαση πώλησεως τι πρέπει να παραδώσουμε, δεν θα μπορούσαμε ν' αρχίσουμε την παραγωγή του μόλις κλείσει η συμφωνία;

ΦΣ: Εξαρτάται. Συνήθως περιμένουμε να εκδοθεί η ίδια η πίστωση. Αυτή μετράει όταν φτάσει η ώρα της πληρωμής.

ΤΤ: Εμπορικό τιμολόγιο, υπογραμμένο με το χέρι σε 4 αντίγραφα, που να βεβαιώνει ότι το εμπόρευμα ανταποκρίνεται στην παραγγελία της Ράτσα και Σία αριθ. 135. Θαύλα, αυτή είναι δική μου δουλιά. Να και η παραγγελία πώλησης. Τιμολόγιο έκδοσής μας σε διαταγή του αγοραστή. Η πίστωση αναφέρει 1250 κιλά χημικών προϊόντων. Θα γράψω λοιπόν 1250 κιλά χημικών προϊόντων. Η παραγγελία είναι πιο συγκεκριμένη, αναφέρει 50 βαρέλια, κι έτσι θα τα γράψω κι αυτά αναλυτικά από κάτω. Τιμή 4600 λίρες. Διακριτικά σημεία και αριθμοί;

ΦΣ: Θα περιμένουμε και θα δούμε.

ΤΤ: Πλοίο; Θα το βρούμε μετά. Και τα λοιπά, προθεσμία παράδοσης κλπ; Θα τα αντιγράψουμε από την πίστωση;

ΦΣ: Ναι, σε ακριβή αντιστοιχία με την πίστωση. Τι γίνεται με τα ναύλα και τα ασφάλιστρα;

ΤΤ: Τι γράφει η πίστωση από το εξωτερικό;

ΦΣ: CIF. Έτσι προβλέπει η σύμβαση πώλησεως. Δεν διευκρινίζεται κανένα συγκεκριμένο είδος κάλυψης στην πίστωση;

ΤΤ: Ναι. Όροι Ινστιτούτου Ασφαλιστών Φορτίων τύπου Α.

ΦΣ: Δηλαδή "κατά παντός κινδύνου".

ΤΤ: Και γράφει "με παρουσίαση πιστοποιητικού".

ΦΣ: Σωστά, αυτό το κανόνισε ο πωλητής μας. Η εταιρεία Ράτζα ξέρει ότι εμείς κάνουμε γενική ασφάλιση φορτίου σε επίπλευση

ΤΤ: Ωστε ΕΜΕΙΣ εκδίδουμε το πιστοποιητικό;

ΦΣ: Μάλιστα. Πέρασέ το για CIF, αξία συν 10% σε λίρες στερ-  
λίνες. Να βεβαιωθείς ότι η ημερομηνία είναι ίδια με αυτή της  
φόρτωσης ή προγενέστερη.

#### Π Ρ Ο Σ Ο Χ Η

Να μελετηθούν οι Incoterms στις παρακάτω  
εκδόσεις:

Ομοιόμορφοι κανόνες και συνθήκες  
(Αναθεώρηση 1983)  
Εκδοση ΔΕΕ αριθ. 400

Οδηγός των Incoterms  
Εκδοση ΔΕΕ αριθ. 354

Ομοιόμορφοι κανόνες συνδυασμένης μεταφοράς  
Εγγραφο  
Εκδοση ΔΕΕ αριθ. 298.

ΤΤ: Καλά, τότε θα το συμπληρώσω όταν θα έχουμε συμφωνήσει  
με το μεταφορέα και παραλάβει τα έγγραφα μεταφοράς.

ΦΣ: Τι πρέπει να παραλάβουμε;

ΤΤ: Τη φορτωτική, που αποτελεί απόδειξη της σύμβασης μετα-  
φοράς. Μια πλήρη σειρά καθαρών φορτωτικών συνδυασμένης μετα-  
φοράς "εφορτώθη επί του πλοίου", που θα συνταχθεί σύμφωνα με  
την παραγγελία. Οπισθογραφημένη εν λευκώ;

ΦΣ: Η φορτωτική είναι αξιόγραφο, βλέπεις, και μάλιστα δια-  
πραγματεύσιμο, ώστε να μπορέσει η First Bank of Calcutta να



δεσμεύσει το εμπόρευμα αν δεν την πληρώσει ο φίλος μας ο κ. Ράτζα.

ΤΤ: Πρέπει να είναι καθαρή φορτωτική.

ΦΣ: Πάντα πρέπει να είναι, για να ικανοποιεί την εκδότρια τράπεζα. Μη σε απασχολεί η εταιρεία Ράτζα. Μια καθαρή φορτωτική δεν έχει όρους που προστίθενται εκ των υστέρων και αναφέρουν ελαττωματική κατάσταση του εμπορεύματος ή της συσκευασίας. Με αυτήν πρέπει να δηλώνεται και ότι το εμπόρευμα έχει φορτωθεί στο πλοίο, όχι μόνο ότι παραλήφθηκε προς φόρτωση από τον μεταφορέα.

ΤΤ: Ας ελπίσουμε λοιπόν ότι δεν θα πάθουν βλάβη τα βαρέλια. Αυτό είναι στο χέρι των λιμενεργατών, υποθέτω.

ΦΣ: Βέβαια, η φορτωτική δεν εξαρτάται από εμάς. Πρέπει μονάχα να ελέγξουμε όταν τη λάβουμε αν συμφωνεί με την πίστωση.

Έχει μεγάλη σημασία, αν υπάρχουν πάνω από μία πρωτότυπες φορτωτικές, να παρουσιασθεί στην υποδειχθείσα τράπεζα η πλήρης σειρά που εκδίδεται σε διαταγή του αποστολέα.

Οποιαδήποτε συνδυασμένη φορτωτική μεταφοράς γίνεται αποδεκτή, αλλά οι τράπεζες, αν δεν συμφωνήθηκε στην πίστωση το αντίθετο, απορρίπτουν έγγραφο μεταφοράς εκδόσεως μεταφορική εταιρείας, εκτός αν πρόκειται για φορτωτική Μεταφοράς της FIATA εγκεκριμένη από το ΔΕΕ. Το "πιστοποιητικό παραλαβής" ενός μεταφορέα της FIATA, όμως, δε γίνεται αποδεκτό, εκτός αν συμφωνήθηκε ρητώς στην πίστωση.

Όπως και με τη θαλάσσια φορτωτική, αν η απόστολή γίνεται αεροπορικώς, η αεροπορική φορτωτική αποτελεί απόδειξη παράδοσης από τον εξαγωγέα στο μεταφορέα. Αναφέρει τις λεπτομέρειες της αεροπορικής διαδρομής, του χειρισμού και της παράδοσης στον αγοραστή. Οι αεροπορικές φορτωτικές εκδίδονται σε μια σειρά τριών πρωτοτύπων για τον εκδότη / μεταφορέα, τον παραλήπτη και το χερσαίο μεταφορέα. Στην πίστωση δεν πρέπει να απαιτείται η πραγματική ημερομηνία πτήσεως.

Οι σιδηροδρομικές αποδείξεις παράδοσης ή οι σιδηροδρομικές φορτωτικές είναι πάντα αντίγραφα, κι έτσι στην πίστωση από το εξωτερικό δεν μπορούν να απαιτηθούν τα πρωτότυπα.

Μια σημαντική διαφορά ανάμεσα σε μια φορτωτική ή φορτωτική συνδυασμένης μεταφοράς και οποιοδήποτε άλλο έγγραφο μεταφοράς είναι ότι η φορτωτική είναι αξιόγραφο, που σημαίνει ότι το εμπόρευμα παραδίδεται στον προορισμό του μόνο έναντι παρουσίασης της πρωτότυπης φορτωτικής. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, το εμπόρευμα πρέπει να παραδίδεται ή να τίθεται στη διάθεση του παραλήπτη χωρίς παρουσίαση του εγγράφου μεταφοράς.

Αυτό που έχει σημασία για όλα τα έγγραφα που αποδεικνύουν κίνηση εμπορεύματος είναι ότι πρέπει να φέρουν τη χρονολογία της ημέρας που παραλαμβάνεται το εμπόρευμα προς αποστολή ή φορτώνεται επί του πλοίου και η φόρτωση βεβαιώνεται επίσης. Συχνά απαιτείται τηλετυπική ειδοποίηση της αποστολής και η ενέγγυος πίστωση απαιτεί συγκεκριμένα να φέρει το τέλος την ημερομηνία της αποστολής. Οι τηλεμεταδόσεις με προγενέστερη ημερομηνία αποτελούν μία συνήθη ασυμφωνία.

ΤΤ: Πρέπει να δώσουμε επίσης πιστοποιητικό προέλευσης...

ΦΣ: Το απαιτεί ο νόμος. Νομίζω ότι θα χρειαστεί να βρούμε ένα τρίτο φορέα που θα μας το εκδώσει. Ναι. Αν δεν μας το προσδιορίζουν αυτό, μπορούμε να το εκδώσουμε εμείς.

ΤΤ: Και τέλος το πιστοποιητικό επιθεώρησης.

ΦΣ: Δεν μας εμπιστεύονται, ε; Όχι, αυτό είναι καθιερωμένο. Θα φροντίσουμε να ελεγχθεί το εμπόρευμα από κάποιον ανεξάρτητο τρίτο και ελπίζουμε να συμφωνεί η περιγραφή του με αυτή της πίστωσης.

ΤΤ: Άλλος ένας λόγος για να είναι όσο δυνατόν απλούστερη η περιγραφή του εμπορεύματος.

ΣΦ Ακριβώς. Ο επιθεωρητής δεν έχει στα χέρια του την πίστωση για να τη συμβουλευτεί. Όλη αυτή η ιστορία ξεφεύγει από τον έλεγχό μας. Θα του δώσουμε ένα κατάλογο συσκευασίας, μια σύντομη περιγραφή του εμπορεύματος που να ανταποκρίνεται στην πίστωση και ένα κατάλογο στοιχείων αναφοράς όταν θα έρθει στις αποθήκες μας για επιθεώρηση. Θα φέρουμε εδώ και το Εμπορικό Επιμελητήριο για να μας δώσει πιστοποιητικό προέλευσης. Ας ανασκουμπωθούμε λοιπόν. Κανόνισε για μεταφορική εταιρεία και ειδοποίησε την αποθήκη να αρχίσει τη συγκέντρωση και το μαρκάρισμα του εμπορεύματος. Μετά να περάσεις τους διακριτικούς αριθμούς και τα σημεία στο εμπορικό τιμολόγιο.

15 Νοεμβρίου

ΦΣ: Πως πάει η πίστωση της εταιρείας Ράτζα, Τζων;

ΤΤ: Τα έγγραφα επέστρεψαν. Η φορτωτική έχει ημερομηνία 4 Νοεμβρίου, πρέπει λοιπόν να παρουσιάσουμε τα έγγραφα στη Lloyds Bank μέχρι τις 25 Νοεμβρίου, έστω κι αν η πίστωση δε λήγει πριν από τις 30 Νοεμβρίου. Συμπληρώσα το όνομα του πλοίου στο εμπορικό τιμολόγιο. Η φορτωτική είναι καθαρή και το εμπόρευμα έχει φορτωθεί. Τα διακριτικά σημεία και οι αριθμοί συμφωνούν με αυτά του εμπορικού τιμολογίου. Οι φορτωτικές αναφέρουν ότι ο ναύλος πληρώθηκε. Η ασφάλιση καλύπτει τη διαδρομή από τη Μεγάλη Βρεταννία στην Καλκούτα, το πιστοποιητικό επιθεώρησης πληρεί τους όρους και το πιστοποιητικό προέλευσης είναι από το Εμπορικό Επιμελητήριο.

ΦΣ: Μπράβο. Όλα τα έγγραφα πληρούν τους όρους, όλες οι τιμές είναι σε λίρες στερλίνες, όλα τα έγγραφα συμφωνούν μεταξύ τους; Υπέγραψαν όλοι το σωστό αριθμό αντιγράφων;

ΤΣ: Ναι.

ΦΣ: Ωραία. Σου είπα τη Δευτέρα ότι σου έδωσα μια εύκολη υπόθεση για να αρχίσεις. Ευτυχώς όλοι όσοι συμμετέχουν έκαναν αυτό που έπρεπε. Η Lloyds Bank θα πρέπει να διεκπεραιώσει αυτή την πίστωση αρκετά γρήγορα.

ΤΤ: Απ' όσα μου είπαν οι άλλοι, συχνά ΥΠΑΡΧΟΥΝ προβλήματα.

ΦΣ: Φυσικά, με τόσα άτομα που απασχολούνται, με τόσο χαρτόμάνι και με την ανάγκη πιστής εκπλήρωσης των όρων σε όλα τα έγγραφα, δεν είναι καθόλου παράξενο. Αφού τα δώσουμε όλα στη Lloyds σήμερα, θα μπορούσαμε να πληρωθούμε από βδομάδα.

ΤΤ: Ωστε η Lloyds στέλνει τα έγγραφα στην First Bank of Calcutta;

ΦΣ: Ναι, αλλά όσον αφορά εμάς η Lloyds θα μας πληρώσει άμεσα μόλις εξετάσει τα έγγραφα και τα βρει εντάξει, και ασφαλώς θα τα βρει! Η αποστολή των εγγράφων στην Καλκούτα και η κάλυψή της είναι δικό της πρόβλημα.

ΤΤ: Ωραία. Με την ευκαιρία, Φρανκ, έχω μια πίστωση εδώ. Είναι ένα τέλεξ από το Μαλάου και είναι τόσο μπερδεμένο που δε βγάζω άκρη...

# ***Μέρος Τρίτο***

## ***Εξαγωγές***



# **Κεφάλαιο 1<sup>ο</sup>**

## **1.1.Τι είναι εξαγωγή:**

Σαν εξαγωγή ( exportation ) θα μπορούσε να θεωρηθεί κάθε μεταφορά ( transfer ) ενός προϊόντος ( αγαθού ή υπηρεσίας ) έναντι αμοιβής ( remuneration ) από την χώρα «εξόδου» του αγαθού ή της υπηρεσίας προς την χώρα εισόδου του αγαθού ή της υπηρεσίας.

Ο ορισμός αυτός, αρκετά ευρύς κατ 'αρχήν, περιλαμβάνει ένα στοιχείο κίνησης, την μεταφορά, ένα στοιχείο οικονομικό – πραγματιστικό δηλαδή τα προσφερόμενα αγαθά και υπηρεσίες και ένα στοιχείο οικονομικό πιστοδοτικό – πιστοληπτικό, δηλαδή χρηματοοικονομικό, την «συμφωνούμενη αμοιβή». Χαρακτηριστικό γνώρισμα και των τριών αυτών στοιχείων είναι ο δυναμισμός.

Από τον παραπάνω ορισμό συνάγεται ότι η εξαγωγή μπορεί να χαρακτηριστεί σαν ένα σύνολο πράξεων, δηλαδή εκουσίων ανθρώπινων ενεργειών οι οποίες παρουσιάζονται σαν μία ροή αγαθών ή υπηρεσιών ή αγαθών και υπηρεσιών από την μια χώρα στην άλλη έναντι ορισμένου ανταλλάγματος το οποίο πάλι δύναται να συνίσταται σε μια εκροή αγαθών ή υπηρεσιών από την χώρα εισαγωγής των προϊόντων προς την χώρα εξαγωγής τους. Με άλλα λόγια οι εξαγωγές θα μπορούσαν να παρασταθούν σαν δύο ρεύματα αντίθετα εκ των οποίων το ένα περιλαμβάνει την μετακίνηση των αγαθών και των υπηρεσιών από την χώρα εξαγωγής στην χώρα εισαγωγής αυτών, και το άλλο το οποίο περιλαμβάνει κατ ' αρχήν μεν την διακίνηση συναλλάγματος από την χώρα εισαγωγής προς την χώρα εξαγωγής των προϊόντων, δύναται όμως να περιλαμβάνει και άλλα στοιχεία όπως αγαθά ή υπηρεσίες. Συνεπώς οι παραπάνω ροές παρουσιάζουν μια άποψη πραγματιστική ( αγαθά ή υπηρεσίες ) και μία άποψη χρηματοοικονομική ( συνάλλαγμα ).

## **1.2. Ιστορικό Εξαγωγικών Διαδικασιών**

Το 1956 συγκεντρώθηκαν σε ενιαία απόφαση οι μέχρι τότε διάφορες αποφάσεις που αναφέρονται στις διαδικασίες πραγματοποίησης μιας εξαγωγής.

Οι εξαγωγές μετά την εγγραφή τους στο Μητρώο των εξαγωγέων έπρεπε για κάθε εξαγωγή να καταθέτουν τραπεζική ή χρηματική εγγύηση υπέρ του Δημοσίου για την εμπρόθεσμη εισαγωγή του συναλλάγματος. Μετά πήγαιναν στο Επιμελητήριο για να θεωρήσουν το σχετικό τιμολόγιο και κατόπιν στην Τράπεζα της Ελλάδος για να

πάρουν την άδεια εξαγωγής και εφόσον ήταν ελεύθερη η εξαγωγή του είδους. Για πολλά εμπορεύματα χρειαζόταν ειδική έγκριση του Υπουργείου Εμπορίου.

Από 1.9.1977 καταργήθηκε η παρεμβολή της Τράπεζας της Ελλάδος και τη σχετική άδεια « Δήλωση Εξαγωγής » όπως ονομάσθηκε, τη χορηγούσε το οικείο Επιμελητήριο και περιορίστηκε ο αριθμός των εμπορευμάτων που δεν επιτρεπόταν η ελεύθερη εξαγωγή τους.

Από 1.1.1978 καταργήθηκε η κατάθεση ιδιαιτέρως για κάθε εξαγωγή προσωπικής εγγυήσεως και γίνεται μια Δήλωση – Προσωπικής εγγυήσεως που κατατίθεται κατά την εγγραφή στο Ειδικό Μητρώο Εξαγωγών.

Από 1.1.1981 καθιερώθηκαν πιο απλουστευμένες διαδικασίες, κύριο χαρακτηριστικό των οποίων είναι η μη μεσολάβηση, με ορισμένες περιορισμένες εξαιρέσεις του Επιμελητηρίου ή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Πιο αναλυτικά, από 1.1.1981 παύουν να ισχύουν όλοι οι υφιστάμενοι ποσοτικοί περιορισμοί, με εξαίρεση εξαγωγές προς τρίτες μη μέλη της Ε.Ο.Κ. χώρες διαφόρων ειδών. Καθιερώνεται νέο έντυπο για την πραγματοποίηση εξαγωγών το οποίο ονομάζεται «Δήλωση Τιμολόγιο Εξαγωγής».

Επίσης εξουσιοδοτούνται οι Τράπεζες να θεωρούν τη Δήλωση – Τιμολόγιο Εξαγωγής μετά από έλεγχο για την κανονική συμπλήρωση τους και την διαπίστωση της ελεύθερης εξαγωγής του είδους.

## **Κεφάλαιο 2<sup>ο</sup>**

### **2.1.Μεσολάβηση της τράπεζας στις διαδικασίες εξαγωγής**

Η ολοκλήρωση των διεθνών αγοραπωλησιών που πραγματοποιούνται μεταξύ ιδιωτών αλλά και κρατών, έχουν ως αντικείμενο την ανταλλαγή αγαθών και υπηρεσιών, απαιτεί κατά κανόνα τη μεσολάβηση του τραπεζικού συστήματος. Η μεσολάβηση αυτή υλοποιείται σε δύο στάδια, το στάδιο της εγγύησης για την ολοκλήρωση της συναλλαγής και το στάδιο της πραγματοποίησης της πληρωμής. Δηλαδή οι τράπεζες εγγυώνται την πληρωμή του εμπορεύματος για λογαριασμό του αγοραστή, αν το ζητήσει ο πωλητής και πραγματοποιούν την πληρωμή του εμπορεύματος στον πωλητή σύμφωνα με οδηγίες του αγοραστή και με την προϋπόθεση ότι τηρούνται οι συμφωνημένοι όροι, ότι μπορούν να μεταφέρουν κεφάλαια από τη χώρα του αγοραστή στη χώρα του πωλητή. Παράλληλα με την λειτουργία των δύο σταδίων, είναι δυνατό να αναπτύσσεται και ένα τρίτο στάδιο, το στάδιο της χρηματοδότησης των εξαγωγών μέσα από το τραπεζικό σύστημα<sup>7</sup>

Οι τράπεζες ελέγχουν τα έγγραφα από τα οποία προκύπτει η τήρηση των όρων της αγοραπωλησίας. Δεν επεμβαίνουν στην ουσία της συναλλαγής, ασχολούνται μόνο με έγγραφα και πραγματοποιούν πληρωμές στον πωλητή με κριτήριο την εκπλήρωση από μέρους του ή όχι συγκεκριμένων όρων. Όπως αναφέρθηκε, η τράπεζα συνδέεται με τον τρόπο πληρωμής των εμπορευμάτων. Υπάρχουν όμως και ορισμένοι τρόποι πληρωμής που δεν είναι αναγκαία η τραπεζική μεσολάβηση.

### **2.2.Τρόποι πληρωμής που απαιτούν τραπεζική μεσολάβηση**

➤ Έναντι φορτωτικών εγγράφων σε αξίες

- αξία όψεως
- αξία επί προθεσμία
- ελεύθερες αξίες
- αξίες επί παρακαταθήκη

➤ Με τραπεζική ενέγγυο πίστωση

Σε αυτές τις περιπτώσεις που ο τρόπος πληρωμής απαιτεί τη μεσολάβηση της τράπεζας, αυτή αφορά κατά κανόνα τη διαχείριση των φορτωτικών εγγράφων της εξαγωγής με τη φόρτωση.

### **2.3.Τρόποι πληρωμής που δεν απαιτούν τραπεζική μεσολάβηση**

- Με ανοιχτό λογαριασμό ( open account )
- Με την παράδοσή τους ( cash on delivery )
- Με προκαταβολή ( advance payment )
- Με αντιπραγματισμό ( barter arrangements )

---

<sup>7</sup> Βλ. «Το τραπεζικό σύστημα», Απόστολος Αιγυπτιάδης, Αθήνα 1992, σελ.78



## **Κεφάλαιο 3<sup>ο</sup>**

### **3.1.Τρόποι διακανονισμού των διεθνών αγοραπωλησιών**

#### **3.1.1.Διακανονισμοί**

Ένα από τα κύρια ζητήματα που πρέπει να αντιμετωπίσουν τα δύο μέρη μιας διεθνούς αγοραπωλησίας, αγοραστής – πωλητής, είναι αυτό του τρόπου διακανονισμού της αξίας των εμπορευμάτων.

Ένας εξαγωγέας που πραγματοποιεί μια εξαγωγή είτε είναι Έλληνας ή ξένος, αποσκοπεί στο να διαθέσει το εμπόρευμα του και να διασφαλίσει την είσπραξη της αξίας του όσο το δυνατό γρηγορότερα. Ο αγοραστής από την πλευρά του, έχει κάθε συμφέρον να παρατείνει την προθεσμία πληρωμής σε χρόνο πολύ μεταγενέστερο, από την εκ μέρους παραλαβή των εμπορευμάτων. Το αποτέλεσμα των αντικρουόμενων αυτών συμφερόντων, είναι συνήθως ένας μικτός τρόπος διακανονισμού, όπου τμήμα της αξίας του εμπορεύματος πληρώνεται πριν ή κατά το χρόνο παράδοσής του, ενώ το υπόλοιπο διακανονίζεται σε προθεσμία μετά την παράδοση.

Επειδή το διεθνές εμπόριο καλύπτει όλες τις χώρες του κόσμου, με διαφορετικά νομίσματα, διαφορετικές νομοθεσίες και εμπορεύματα διακινούνται σε πολύ μεγάλες αποστάσεις, δημιουργήθηκε ανάγκη να μουν ειδικοί κανόνες και για την είσπραξη της αξίας των εμπορευμάτων όπως ακριβώς και για τη διακίνηση τους. Οι κανόνες αυτοί είναι αποδεκτοί από τα συμβαλλόμενα μέρη ( εισαγωγέα – εξαγωγέα ) και έχουν διατυπωθεί από ειδική επιτροπή του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου και είναι δεσμευτικοί για όλες τις τράπεζες του κόσμου, που εμπλέκονται στην διακίνηση των κεφαλαίων που αφορούν το εισαγωγικό – εξαγωγικό εμπόριο.

Ένας εισαγωγέας ή εξαγωγέας όποιας εθνικότητας και αν είναι, όποια πράξη διενεργεί ( εισαγωγή ή εξαγωγή ), με όποιο μεταφορικό μέσο και αν επιλέξει ( πλοίο, αυτοκίνητο, τραίνο κλπ. ), με όποιο τρόπο συμφωνήσει να φορτώσει ή παραλάβει το εμπόρευμα του ( FOB, FAS, CIF, CFR κλπ. ) έχει την δυνατότητα να επιλέξει τον τρόπο που θα πληρώσει ( εισαγωγέας ) ή θα πληρωθεί ( εξαγωγέας ), πάντοτε μέσω τράπεζας.<sup>8</sup>

---

<sup>8</sup> Πηγή : Εθνική Τράπεζα Καβάλας

Στην πρακτική του διεθνούς εμπορίου, χρησιμοποιούνται συγκεκριμένοι τρόποι διακανονισμού. Οι τρόποι αυτοί είναι οι εξής :

- ✓ Ελεύθερα φορτωτικά ( free of payment )
- ✓ Ανοιχτό λογαριασμό ( open account )
- ✓ Έναντι φορτωτικών εγγράφων ( against documents )
- ✓ Ενέγγυος πίστωση ( documents letter credit )
- ✓ Προκαταβολές ( advance payment )

Εξετάζοντας αναλυτικά τους τρόπους διακανονισμού της αξίας των εμπορευμάτων, μπορούμε να δούμε που εμπλέκονται οι τράπεζες, ποιος είναι ο ρόλος τους και με ποιους τρόπους παρέχουν διασφάλιση στους πελάτες τους που πραγματοποιούν εισαγωγές – εξαγωγές.

### **3.2.Ελεύθερα φορτωτικά (free of payment)<sup>9</sup>**

Σε αυτόν τον τρόπο διακανονισμού υπάρχει ελάχιστη εμπλοκή της τράπεζας. Ο εξαγωγέας ετοιμάζει το εμπόρευμα του καθώς επίσης και τα σχετικά φορτωτικά έγγραφα, πραγματοποιεί την φόρτωση, ταχυδρομεί ο ίδιος τα φορτωτικά έγγραφα στον εισαγωγέα ή τα στέλνει μέσω της τράπεζας χωρίς να υπάρχει ρήτρα πληρωμής. Ο εισαγωγέας παραλαμβάνει το εμπόρευμα και τα φορτωτικά χωρίς καμία δέσμευση και αμέσως ή μετά από κάποιο χρονικό διάστημα ενός, δύο, τριών μηνών εμβάζει την αξία του εμπορεύματος στον εξαγωγέα. Η πληρωμή γίνεται με ένα απλό έμβασμα από την τράπεζα του εισαγωγέα προς την τράπεζα του εξαγωγέα, η οποία και καλεί τον δικαιούχο και του καταβάλλει την αξία.

### **3.3.Ανοιχτό λογαριασμό (open account)**

Αυτός ο τρόπος λειτουργεί ακριβώς όπως και ο προηγούμενος ( ελεύθερα φορτωτικά), η διαφορά είναι ότι στον ανοιχτό λογαριασμό, υπάρχει συμφωνία μεταξύ πωλητή και αγοραστή, κατά την οποία ο πωλητής συμφωνεί να προμηθεύσει στον αγοραστή ένα συγκεκριμένο είδος εμπορεύματος, μιας συγκεκριμένης ποσότητας, μιας συγκεκριμένης αξίας μέσα σε ένα ορισμένο χρονικό διάστημα, χωρίς να εξαρτά την παράδοση τους, από άμεση πληρωμή της αξίας τους.

---

<sup>9</sup> Πηγή : Εθνική Τράπεζα Καβάλα

Η υποχρέωση του αγοραστή να παραλαμβάνει το εμπόρευμα τμηματικά και εμβάζει τμηματικά κάποια συγκεκριμένη αξία, είναι κάτι που στην απλή γλώσσα λέμε πάρε – δώσε.

Η λειτουργία του ανοιχτού λογαριασμού απαιτεί να υπάρχουν άψογες σχέσεις μεταξύ των δύο συμβαλλομένων ( εισαγωγή – εξαγωγή ) και απεριόριστη εμπιστοσύνη του πωλητή προς το πρόσωπο του αγοραστή.

Χαρακτηριστικό στοιχείο αυτού του τρόπου διακανονισμού, είναι το plafon / όριο οφειλής που καθορίζεται από τον πωλητή. Το όριο οφειλής είναι το μέγιστο ύψος μέχρι το οποίο είναι δυνατό να φθάσει η οφειλή του αγοραστή και η ημερομηνία που καθορίζει ο πωλητής για την πληρωμή της αξίας κάθε ποσότητας εμπορευμάτων που παραδίδει.

Κατά την διαδικασία καθορισμού από τον πωλητή του ορίου οφειλής και την ημερομηνία πληρωμής, αυτός πρέπει να λάβει υπόψη του τα εξής στοιχεία:

- i. Την πιστοληπτική ικανότητα του αγοραστή
- ii. Τις συνθήκες αγοράς για το συγκεκριμένο είδος που παραδίδει στον αγοραστή
- iii. Την πιστοδοτική του ικανότητα
- iv. Το αναμενόμενο ετήσιο συνολικό ύψος των πωλήσεων προς το συγκεκριμένο αγοραστή.

## **Κεφάλαιο 4<sup>ο</sup>**

### **4.1. Έναντι φορτωτικών εγγράφων ( against documents )<sup>10</sup>**

Σε αυτήν την περίπτωση έχουμε άμεση συμπλοκή τραπεζών και διακρίνουμε διάφορες περιπτώσεις.

Μια πληρωμή αξίας εμπορεύματος μπορεί να γίνει :

- Μετρητοίς ( cash )
- Προθεσμιακά ( deferred payment )
- Και τα δύο μαζί ( mixed )

Και από τις τρεις αυτές περιπτώσεις υπάρχει δυνατότητα επιλογής και ενός πρόσθετου τρόπου όπως :

- Με παρουσίαση φορτωτικών ( against documents )
- Με ενέγγυο πίστωση ( documentary credit )
- Με έκδοση εγγυητικής επιστολής ( letter guarantee )

Για να λειτουργήσει το σύστημα, εμπλέκονται τέσσερις φορείς. Ο εξαγωγέας, η τράπεζα του εξαγωγέα, ο εισαγωγέας, η τράπεζα του εισαγωγέα.

### **4.2. Πως λειτουργεί το σύστημα**

Ο εξαγωγέας ετοιμάζει το εμπόρευμα του και τα απαιτούμενα φορτωτικά έγγραφα και το μεν εμπόρευμα το φορτώνει και το στέλνει στον εισαγωγέα, τα δε φορτωτικά έγγραφα ( τιμολόγιο, φορτωτική πλοίου, πιστοποιητικό προελεύσεως, κλπ.) τα παρουσιάζει στην τράπεζα του ( τράπεζα εξαγωγέα ), με σαφείς οδηγίες :

- I. Ποιος είναι ο εισαγωγέας – πληρωτής – παραλήπτης
- II. Ποια είναι η τράπεζα του εισαγωγέα
- III. Ποιο είναι το χρονικό περιθώριο πληρωμής των φορτωτικών
- IV. Τι πρέπει να γίνει αν δεν πληρωθεί η αξία του εμπορεύματος από τον εισαγωγέα.

---

<sup>10</sup> Πηγή : Εθνική Τράπεζα Καβάλα

### **Αναλυτικά :**

1) Ο εισαγωγέας – πληρωτής – παραλήπτης, μπορεί να είναι το ίδιο πρόσωπο ή και διαφορετικό πρόσωπο. Το ίδιο πρόσωπο είναι εύκολο να κατανοηθεί. Ο ίδιος δίνει την εντολή στον εξαγωγέα να του φορτώσει το εμπόρευμα, ο ίδιος παραλαμβάνει το εμπόρευμα και ο ίδιος το πληρώνει.

Στην άλλη περίπτωση ο εισαγωγέας μπορεί να είναι ή «X» πολυεθνική στην Αμερική, πληρωτής η θυγατρική εταιρεία στην Γερμανία, αλλά τελικός παραλήπτης του εμπορεύματος μπορεί να είναι μία άλλη θυγατρική της εταιρεία που εδρεύει στο HOG – KONG.

2) Η τράπεζα του εισαγωγέα πρέπει να δηλώνεται για τους εξής λόγους :

- Για να γνωρίζει η τράπεζα του εξαγωγέα που θα ταχυδρομήσει τα φορτωτικά έγγραφα, ούτως ώστε να μην ψάχνει ο εισαγωγέας να τα βρει από τράπεζα σε τράπεζα και έτσι να δημιουργούνται προβλήματα και καθυστερήσεις.
- Να ξέρει η τράπεζα του εξαγωγέα το είδος συνεργασίας που θα έχει με την τράπεζα του εισαγωγέα, και να δώσει τις ανάλογες οδηγίες για την πίστωση λογαριασμού που θα χρησιμοποιήσει κατά την πληρωμή του συναλλάγματος.
- Η τράπεζα του εισαγωγέα, εκτός του ότι θα παραλάβει τα φορτωτικά έγγραφα από την τράπεζα του εξαγωγέα, μπορεί ήδη να έχει χρηματοδότηση του πελάτη της ( εισαγωγέα ) για αυτήν την συγκεκριμένη συναλλαγή, οπότε είναι φανερό τι προβλήματα θα προκύψουν αν σε αυτό το σημείο δεν υπάρχουν σαφείς οδηγίες.

3) Σημαντικό είναι επίσης το χρονικό περιθώριο πληρωμής . Υπάρχει μια συμφωνία μεταξύ πωλητή και αγοραστή. Η πληρωμή θα γίνει π.χ. σε 90 ημέρες από τη φόρτωση, συνεπώς η τράπεζα του εξαγωγέα δεν μπορεί να ζητήσει την πληρωμή από την τράπεζα του εισαγωγέα μετρητοίς. Αυτό θα δημιουργούσε προβλήματα τόσο στις σχέσεις των πελατών μεταξύ τους, όσο και στο εμπόρευμα το οποίο, μέχρι να τακτοποιηθεί το πρόβλημα, θα παρέμενε μέσα στο Τελωνείο με συνέπειες πολλές φορές την απώλεια του.

4) Η τράπεζα πρέπει επίσης να έχει σαφείς εντολές από τον εξαγωγέα, τι οδηγίες πρέπει να δώσει στην τράπεζα του εισαγωγέα αν αυτός αρνηθεί να πληρώσει την αξία

του εμπορεύματος. Οι πιο συνηθισμένες οδηγίες είναι η διαμαρτύρηση των φορτωτικών εγγράφων ή των πιστωτικών τίτλων, η ανάθεση σε κάποιο δικηγόρο της υπόθεσης και η αποθήκευση των εμπορευμάτων μέσα στο τελωνείο με πληρωμή ενοικίου σε κάποιο τελωνειακό χώρο για να μην κηρυχθεί το εμπόρευμα αζήτητο, και βγει σε κάποιο πλειστηριασμό. Αφού η τράπεζα λάβει όλες αυτές τις οδηγίες από τον πελάτη της εξαγωγέα, ετοιμάζει ένα διαβιβαστικό έγγραφο προς τη τράπεζα του εισαγωγέα μεταφέροντας όλες αυτές τις οδηγίες. Επισυνάπτει και τα φορτωτικά έγγραφα που παρέλαβε από τον εξαγωγέα και τα ταχυδρομεί στην τράπεζα του εισαγωγέα. Όταν αυτή τα παραλαμβάνει ακολουθεί κατά γράμμα τις οδηγίες και αφού όλα τακτοποιηθούν, εμβάζει την αξία του τιμολογίου – εμπορεύματος στην τράπεζα του εξαγωγέα, με χρεοπίστωση λογαριασμού μεταξύ τραπεζών, η οποία τελικά καταβάλλεται στον δικαιούχο.

Η αξία του εμπορεύματος μπορεί να πληρωθεί 100% μετρητοίς από τον αγοραστή ή ένα μέρος αυτού π.χ. το 50% κανονικά και το υπόλοιπο προθεσμιακά ή όλο το ποσό προθεσμιακά. Σε αυτές τις περιπτώσεις η τράπεζα του εξαγωγέα, οδηγεί την τράπεζα του εισαγωγέα να παραδώσει τα φορτωτικά έγγραφα στον αγοραστή αποδεχόμενος αυτός ένα πιστωτικό τίτλο, που μπορεί να είναι υποσχετική επιστολή ( promissory letter ), ή συναλλαγματική ( draft ), έτσι με ένα από τους παραπάνω πιστωτικούς τίτλους, αποδεχόμενος ο εισαγωγέας δεσμεύεται για την πληρωμή του ποσού που δεν είναι μετρητοίς / cash.

#### **4.3.Τα φορτωτικά έγγραφα**

Τα φορτωτικά έγγραφα που συνήθως απαιτούνται κατά την αποστολή, διακίνηση και τη διαδικασία παραλαβής εμπορευμάτων είναι :

##### **Α) Το τιμολόγιο**

Το τιμολόγιο, που εκδίδεται από τον πωλητή είναι το απαραίτητο έγγραφο για μια φόρτωση. Περιλαμβάνει τα εξής στοιχεία :

- τα στοιχεία του πωλητή
- τα στοιχεία του αγοραστή
- τον τόπο και την ημερομηνία έκδοσης του
- την περιγραφή του εμπορεύματος
- την τιμή μονάδας
- την συνολική αξία του εμπορεύματος

- τον χαρακτηρισμό παράδοσης των εμπορευμάτων ( π.χ. FOB, CIF, CFR, κλπ.)
- συνήθως αναφέρει το λιμάνι, φόρτωσης, εκφόρτωσης και
- τον τρόπο πληρωμής της αξίας ( π.χ. ελεύθερα, ανοιχτό λογαριασμό, μετρητοίς, προθεσμιακά κλπ. )

## **B) Φορτωτική**

Σημαντικό και απαραίτητο έγγραφο επίσης είναι η φορτωτική. Ανάλογα με τον τρόπο μεταφοράς των εμπορευμάτων παίρνει και την ονομασία της.

### **1. Φορτωτική θαλάσσιας μεταφοράς / Bill of lading ( μεταφοράς με πλοίο ).**

Η θαλάσσια μεταφορά μπορεί να εκδοθεί με τους εξής τρόπους :

- σε διαταγή μιας τράπεζας ή ενός προσώπου ( to the order )
- απλώς σε διαταγή ( order )
- στο όνομα κάποιας τράπεζας ή κάποιου προσώπου
- στον κομιστή

### **2. Μεταφορά με αυτοκίνητο / C.M.R.**

### **3. Μεταφορά με αεροπλάνο / Airway bill**

### **4. Μεταφορά με τραίνο / Railway bill**

### **5. Μεταφορά συνδυασμένη / Combined transport bill ( όταν χρησιμοποιούνται περισσότερα του ενός μέσα για την μεταφορά του εμπορεύματος )**

### **6. Απόδειξη διεθνούς οίκου μεταφορών ( ότι παρέλαβε το εμπόρευμα για να το στείλει στον τόπο προορισμού με τον αναφερόμενο σε αυτό τρόπο μεταφοράς.**

### **7. Απόδειξη ταχυδρομικού γραφείου / Post office receipt.<sup>11</sup>**

Τα στοιχεία που εμφανίζονται σε μια φορτωτική οποιαδήποτε μορφής, είναι :

α) τα στοιχεία του φορτωτή ( εξαγωγέα ),β) τα στοιχεία του παραλήπτη ( εισαγωγέα ),γ) τα στοιχεία του μεταφορέα – μεταφορικής εταιρίας, δ) ο τόπος της φόρτωσης, ε) ο τόπος άφιξης του εμπορεύματος, στ) το όνομα του πλοίου ή το νούμερο πλαισίου του αυτοκινήτου ή η επωνυμία της Αεροπορικής εταιρείας κλπ.

---

<sup>11</sup> Βλ. «Συναλλαγματικές Διαδικασίες Εξαγωγών», Αξίες προς είσπραξη ( Διαδικαστικά ) Β΄ έκδοση, Αλέξανδρος Φιλίππουλος, Αθήνα 1989

ζ) η περιγραφή του εμπορεύματος, η) το βάρος του εμπορεύματος, θ) η ένδειξη του ναύλου ( δηλ. που πληρώνεται ο ναύλος ανάλογα με την συμφωνία φόρτωσης)

Η φόρτωση έχει μεγάλη σημασία γιατί :

- Αποδεικνύει ότι ο μεταφορέας παρέλαβε το εμπόρευμα για να το μεταφέρει στον τόπο προορισμού
- Αποτελεί τίτλο κυριότητας των εμπορευμάτων που αναφέρονται σε αυτή
- Είναι το μέσο για να παραλάβει ο αγοραστής τα εμπορεύματα στον τόπο προορισμού, μετά από μια ορισμένη διαδικασία.

Επισημαίνεται ότι η φορτωτική θαλάσσιας μεταφοράς αποτελεί αξιόγραφο που μεταβιβάζεται με οπισθογράφηση. Αυτό δεν συμβαίνει όταν έχει εκδοθεί στο όνομα κάποιου οργανισμού ή προσώπου χωρίς τη λέξη «εις διαταγήν» ( to the order ). Η τράπεζα του πωλητή οπισθογραφεί τη φορτωτική στη διαταγή της τράπεζας του αγοραστή και αυτή την οπισθογραφεί στην διαταγή του αγοραστή, εφόσον εκπληρωθούν από την πλευρά του όλες οι υποχρεώσεις που έχει καθορίσει ο εξαγωγέας.

Τέλος, το δικαίωμα της κυριότητας των εμπορευμάτων μεταβιβάζεται από τον πωλητή στον αγοραστή, μέσω του μηχανισμού και τη μεσολάβηση των δύο τραπεζών ( εισαγωγέα – εξαγωγέα ). Για το λόγο αυτό, δεν πρέπει ποτέ ο πωλητής να εκδώσει τη φορτωτική στην διαταγή του αγοραστή, όταν η πληρωμή των εξαγόμενων εμπορευμάτων γίνεται έναντι φορτωτικών εγγράφων.

Όσον αφορά τα άλλα είδη φορτωτικής, αυτά δεν οπισθογραφούνται γιατί δεν αναφέρουν ποτέ την ένδειξη «εις διαταγήν» ( to the order ). Τα έγγραφα μεταφοράς ( φορτωτική ) δεν πρέπει να εκδίδονται στο όνομα του αγοραστή, πρέπει να εκδίδονται στο όνομα της τράπεζας του εξωτερικού, στην οποία η τράπεζα του εξαγωγέα θα στείλει τα φορτωτικά έγγραφα προς είσπραξη της αξίας των εμπορευμάτων.<sup>12</sup>

#### **Γ ) Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο**

#### **Δ) Το πακετολόγιο**

#### **Ε) Το πιστοποιητικό προελεύσεως**

#### **ΣΤ) Το ζυγολόγιο**

---

<sup>12</sup> Βλ. «Πρακτική του εξωτερικού εμπορίου», Γιάννης Χ. Στεφανίδης, 1996



Απ' όλα αυτά τα παραπάνω έγγραφα, άλλα συνοδεύουν τα εμπορεύματα και άλλα περνούν μέσα από τον δίαυλο των τραπεζών με τελικό πάντα παραλήπτη τον αγοραστή.

Οι τράπεζες τα χρειάζονται για να δικαιολογήσουν, να τεκμηριώσουν και να απαιτήσουν την είσπραξη των χρημάτων ( αξία εμπορευμάτων ) και ο αγοραστής για να δικαιολογήσει την εκταμίευση των χρημάτων, να κοστολογήσει και αν αφορά Τρίτη χώρα, να αποδεσμεύσει το εμπόρευμα μέσα από το Τελωνείο.

## **Κεφάλαιο 5<sup>ο</sup>**

### **5. Ενέγγυος πίστωση (documentary letter credit)**

#### **5.1.Γενικά**

Μετά το 2<sup>ο</sup> παγκόσμιο πόλεμο, σημειώθηκε σημαντική αύξηση του διεθνούς εμπορίου μεταξύ των χωρών. Η αβεβαιότητα όμως που δημιουργήθηκε από την επέκταση της παγκόσμιας οικονομίας, τον άνισο ρυθμό οικονομικής ανάπτυξης μεταξύ συναλλασσομένων χωρών και η έλλειψη μιας παγκόσμιας εκτελεστής διεθνών νομοθεσίας, δημιούργησαν προβλήματα στην ομαλή διεξαγωγή του εξωτερικού εμπορίου.

Ο ρόλος των τραπεζών στην εμπορική συναλλαγή είναι εποπτικός. Προσπαθούν να εξασφαλίσουν την είσπραξη για λογαριασμό του πωλητή αλλά δεν έχουν καμία εγγύηση ότι θα πραγματοποιηθεί η πληρωμή ή ότι ο πιστωτικός τίτλος θα γίνει αποδεκτός και θα πληρωθεί στην λήξη του.

Αν λοιπόν ο εξαγωγέας αρνηθεί εκ των υστέρων να ολοκληρώσει την αγορά και την πληρωμή ή αρνηθεί την αποδοχή, το εμπόρευμα θα πρέπει να αποθηκευθεί και να ασφαλισθεί στο λιμάνι άφιξης του και ο εξαγωγέας να φροντίσει για την επαναπώληση του, ή για την φόρτωση και την επιστροφή του. Επιπλέον αν ο πιστωτικός τίτλος γίνει αποδεκτός και παραδοθούν τα έγγραφα, ο πωλητής χάνει τον έλεγχο του εμπορεύματος του και βασίζεται στην πληρωμή του τίτλου κατά την λήξη του. Αλλά οι κίνδυνοι δεν προκύπτουν μόνο από τη μη πληρωμή του εμπορεύματος από τον εισαγωγέα ή τη μη αποστολή του εμπορεύματος από τον εξαγωγέα. Η πολιτική των κυβερνήσεων σε πολιτικά και οικονομικά θέματα μπορεί επίσης να θέσει σε κίνδυνο το εξωτερικό εμπόριο και οι εγχώριοι κανονισμοί ελέγχου συναλλάγματος ή έλλειψη συναλλάγματος μπορεί να ματαιώσουν ή να καθυστερήσουν σημαντικά μια διεθνή εμπορική συναλλαγή. Για να περιοριστούν όλοι αυτοί οι κίνδυνοι, οι εισαγωγές και οι εξαγωγές μπορούν να χρησιμοποιήσουν τις «ενέγγυες πιστώσεις»

#### **5.2.Τι είναι πίστωση**

Πίστωση είναι μια γραπτή σύμβαση μεταξύ του αγοραστή και της τράπεζας. Είναι μια νομικά δεσμευτική ανάληψη υποχρέωσης από την τράπεζα να πληρώσει στον πωλητή το ποσό της πίστωσης με την προϋπόθεση ότι ο τελευταίος θα τηρήσει

όλους τους όρους και τις προϋποθέσεις της πίστωσης που έχει καθορίσει ο αγοραστής.

Μεταξύ ενέγγυας πίστωσης και πιστωτικής επιστολής υπάρχει η εξής διαφορά :

- Στην ενέγγυα πίστωση, η τράπεζα του αγοραστή απευθύνεται στην τράπεζα του πωλητή ( κοινοποιούσα τράπεζα ), και ζητά απ 'αυτήν να κοινοποιήσει την πίστωση προς τον πωλητή.
- Στην πιστωτική επιστολή, η τράπεζα του αγοραστή απευθύνεται απευθείας στον πωλητή και ζητά από μια τράπεζα του τόπου του να του την παραδώσει<sup>13</sup>

Βάσει των ενέγγυων πιστώσεων οι τράπεζες ασχολούνται αποκλειστικά με τα απαιτούμενα έγγραφα και όχι με το εμπόρευμα.

Η τράπεζα που εκδίδει ενέγγυο πίστωση και ονομάζεται εκδότρια τράπεζα ( issuing bang ), εκτελώντας τις οδηγίες του πελάτη της εισαγωγής, αναλαμβάνει την υποχρέωση :

- να πληρώσει τον δικαιούχο ( beneficiary ) ή
- να αποδεχθεί και στη συνέχεια να πληρώσει συναλλαγματικές – τραβηκτικές ( draft ) που εκδίδονται από τον δικαιούχο ή να εξουσιοδοτήσει μια άλλη τράπεζα να διενεργήσει πληρωμή ή να αποδεχθεί και να πληρώσει τραβηκτικές ή να διαπραγματευτεί πάντοτε έναντι παραλαβής καθορισμένων φορτωτικών εγγράφων και με την προϋπόθεση ότι όλοι οι όροι της πίστωσης έχουν τηρηθεί επακριβώς.

### **5.3.Μορφές πιστώσεως**

Με κριτήριο την ευθύνη των τραπεζών ( εκδότρια τράπεζα, κοινοποιούσα τράπεζα ), έναντι του δικαιούχου της πίστωσης και τη διασφάλιση του, υπάρχουν οι εξής μορφές πιστώσεων:

#### **A. Ανακλητή πίστωση ( Revocable )**

Σε αυτή τη μορφή πίστωσης ο εντολέας έχει το δικαίωμα να ανακαλέσει ή να τροποποιήσει την πίστωση οποιαδήποτε στιγμή, χωρίς να ειδοποιήσει τον δικαιούχο. Οπότε αυτή η μορφή δεν παρέχει καμία διασφάλιση στο δικαιούχο.

---

<sup>13</sup> Βλ. «Πρακτική του εξωτερικού εμπορίου», Γιάννης Χ. Στεφανίδης, 1996

Από πλευρά των τραπεζών, η τράπεζα του αγοραστή έχει ευθύνη να πληρώσει μόνο αν δεν ανακληθεί η πίστωση, ενώ η τράπεζα του πωλητή απλώς κοινοποιεί την πίστωση σε αυτόν, κάνοντας του γνωστό ότι δεν έχει καμία ευθύνη απέναντι του. Οπότε δεν πρέπει ο αγοραστής να δέχεται τέτοια μορφή πίστωσης ακόμη και αν έχει μεγάλη εμπιστοσύνη στον πωλητή.

#### **B) Ανέκκλητη πίστωση ( Irrevocable )**

Στη μορφή αυτή ο εντολέας δεν μπορεί να την ανακαλέσει ή να την τροποποιήσει μέχρι τη λήξη της, χωρίς τη συγκατάθεση του δικαιούχου. Δηλαδή ο δικαιούχος στο σημείο αυτό είναι ασφαλισμένος. Υπεύθυνη απέναντι του είναι μόνο η εκδότρια τράπεζα και όχι η τράπεζα που του κοινοποίησε την πίστωση. Η τράπεζα αυτή θα τον πληρώσει αν η πίστωση εκτελεσθεί κανονικά μόνο όταν λάβει το ποσό της πίστωσης από την εκδότρια τράπεζα.

#### **Γ) Ανέκκλητη και βεβαιωμένη πίστωση ( Irrevocable and confirmed )**

Αυτή η μορφή πίστωσης είναι η πιο εξασφαλιστική για τον δικαιούχο. Απέναντι του είναι εξίσου υπεύθυνες και οι δύο τράπεζες ( εκδότρια και κοινοποιούσα η οποία μετά τη βεβαίωση της πίστωσης λέγεται βεβαιούσα τράπεζα ).

Η εκδότρια τράπεζα, στέλνει το κείμενο της πίστωσης στην τράπεζα του πωλητή και ζητά από αυτήν να την κοινοποιήσει σε αυτόν και στη συνέχεια να την βεβαιώσει ( να γίνει και αυτή δηλαδή υπεύθυνη έναντι του πωλητή – δικαιούχου ). Η βεβαιούσα τράπεζα, εφόσον η πίστωση εκτελεστεί κανονικά, έχει την υποχρέωση να πληρώσει τον δικαιούχο, άσχετα αν λάβει ή όχι το ποσό από την εκδότρια τράπεζα. Η κοινοποιούσα τράπεζα όταν κοινοποιεί την πίστωση προς τον δικαιούχο, του δηλώνει ότι βεβαιώνει την πίστωση.

### **5.4.Ειδικοί τύποι πιστώσεων**

Εκτός των παραπάνω μορφών, υπάρχουν και κάποιοι ειδικοί τύποι πιστώσεων, αυτοί είναι:

#### **α) Επαναληπτική πίστωση**

Η πίστωση αυτή μπορεί να χρησιμοποιηθεί ακόμη μία ή και περισσότερες καθορισμένες φορές με τους ίδιους όρους σε διαφορετικές ημερομηνίες, μετά την χρησιμοποίησή της. Με τον τρόπο αυτό ο πωλητής έχει εξασφαλίσει μεγαλύτερη πώληση και ο αγοραστής έχει εξασφαλίσει την ποσότητα των εμπορευμάτων που χρειάζεται. Η πίστωση μπορεί να ορίσει ότι αν εκτελεστεί για ποσό μικρότερο από το

καθορισμένο, επιτρέπεται ή όχι η προσθήκη του υπολοίπου στο ποσό της επόμενης φοράς.

#### **β) Πίστωση stand – by ( αναμονής )**

Εκδίδεται αντί ορισμένων μορφών εγγύησης π.χ. για εκτέλεση ενός έργου ή μιας προμήθειας αγαθών ή για πληρωμή κάποιου ποσού. Εκδίδεται κυρίως από Αμερικάνικες, Καναδικές και Ιαπωνικές τράπεζες οι οποίες δεν μπορούν να εκδώσουν εγγυητικές επιστολές καλής εκτέλεσης ( repayment guarantee ). Η πίστωση αυτή μπορεί να εκτελεσθεί με την παρουσίαση από τον δικαιούχο ενός εγγράφου με το οποίο αποδεικνύεται ότι ο εντολέας της πίστωσης δεν εκπλήρωσε την υποχρέωση του μέσα στον προβλεπόμενο χρόνο. Σήμερα και οι Ελληνικές τράπεζες μπορούν αντί εγγυητικές επιστολές, να εκδίδουν STAND – BY πιστώσεις.

#### **γ) Πίστωση μεταφερτή ή μεταβιβάσιμη ( credit transferable )**

Σύμφωνα με την πίστωση αυτή ο δικαιούχος έχει το δικαίωμα να ζητήσει από την κοινοποιούσα τράπεζα να την μεταφέρει υπέρ άλλου δικαιούχου, είτε μέσα στην ίδια χώρα, είτε σε άλλη χώρα.

Αυτό γίνεται με άνοιγμα μιας πίστωσης στην οποία ο δικαιούχος της αρχικής πίστωσης γίνεται εντολέας και η κοινοποιούσα της αρχικής πίστωσης τράπεζα γίνεται εκδότρια τράπεζα .

#### **δ) Πίστωση υποστήριξης ( back to back credit )**

Στην περίπτωση αυτή επειδή ο δικαιούχος δεν θα είναι ο πραγματικός προμηθευτής – πωλητής του εμπορεύματος, ζητά από την τράπεζα του να ανοίξει με εγγύηση το ποσό της πίστωσης αυτής, μια νέα πίστωση με εντολέα αυτόν και δικαιούχο άλλο πρόσωπο σε άλλη χώρα.

### **5.5.Ανακοίνωση ή άνοιγμα της πίστωσης**

Η ελληνική τράπεζα αφού εξετάσει τους όρους της πίστωσης και το είδος αυτής, προβαίνει στην καταχώρηση της σε ειδικό μητρώο και στο άνοιγμα φακέλου της πίστωσης και παράλληλα στον έλεγχο της φερεγγυότητας της τράπεζας του εξωτερικού που δίνει την εντολή.<sup>14</sup>

---

<sup>14</sup> Βλ. «Λογιστική και ελεγκτική των εμπορικών τραπεζών», Εμμανουήλ Ι. Σακέλλη. Αθήνα 2000

Στην συνέχεια η τράπεζα ανακοινώνει την πίστωση στον δικαιούχο, χωρίς καμία δέσμευση δική της, ή προσθέτει και τη δική της βεβαίωση, οπότε αναλαμβάνει ουσιαστικές ευθύνες.

Οι οδηγίες για την έκδοση μιας πιστώσεως, πρέπει να είναι πλήρεις και ακριβείς, προκειμένου να αποφευχθούν συγχύσεις, παρανοήσεις και λάθη. Προσπάθεια όλων των συμβαλλομένων είναι η αποφυγή πλεονασμών και λεπτομερειών καθώς και αναφορών σε προηγούμενες παρεμφερείς πιστώσεις. Προσπάθεια όλων των συμβαλλομένων, είναι η σαφής αναγραφή των όρων πληρωμής ή αποδοχής ή διαπραγμάτευσης.

#### **5.5.1.Εκτέλεση της πίστωσης**

Ο εξαγωγέας με συνοδευτική επιστολή, παραδίδει στην ελληνική τράπεζα τα φορτωτικά έγγραφα, τα οποία η τράπεζα καταχωρεί σε πρόχειρο βιβλίο από το οποίο διαγράφονται μόνο όταν ταχυδρομηθούν. Τα έγγραφα αυτά ελέγχονται για να εξακριβωθεί αν είναι σύμφωνα με τους όρους της πίστωσης. ( είδος και ποσότητα εμπορεύματος, αξία, τρόπος διακανονισμού κλπ. ).

Αν από τον έλεγχο του φορτωτικού εγγράφου διαπιστωθεί οποιαδήποτε διαφορά ή παράλειψη, αυτή πρέπει να τακτοποιηθεί από τον δικαιούχο της πίστωσης. Μετά την διαπίστωση ότι δεν υπάρχουν διαφορές ή παραλείψεις, η ελληνική τράπεζα προβαίνει στην καταβολή προς τον εξαγωγέα της αξίας της πίστωσης και την αποστολή ταχυδρομικώς των φορτωτικών εγγράφων προς την εκδότρια τράπεζα.<sup>15</sup>

#### **5.6. Απόκτηση Ιδιότητας Εξαγωγέα**

Καταρχήν το φυσικό ή το Ν.Π.Ι.Δ., για να αποκτήσει την ανωτέρω ιδιότητα πρέπει να είναι γραμμένο ή να εγγραφεί σε Επιμελητήριο όπου υπάγεται το είδος των εργασιών του, και στη συνέχεια στο Ειδικό Μητρώο Εξαγωγέων του ΕΒΕ της έδρας του.

##### **5.6.1. Προϋποθέσεις εγγραφής στο Ειδικό Μητρώο Εξαγωγέων**

Δικαιολογητικά :

- 1) Αίτηση στο Επιμελητήριο

---

<sup>15</sup>Βλ. «Λογιστική και ελεγκτική των εμπορικών τραπεζών», Εμμανουήλ Ι. Σακέλλη. Αθήνα 2000

- 2) Κατάθεση στο Επιμελητήριο ατομικών στοιχείων – Υπόδειγμα υπογραφής
- 3) Παράβολο στο Επιμελητήριο 15.00 € και 30.00 € για τις Α.Ε.
- 4) Συστατική επιστολή Τραπέζης ( για το Επιμελητήριο )
- 5) Συστατική επιστολή Τραπέζης ( για το Σύνδεσμο Εξαγωγέων που χορηγεί βεβαίωση για το Επιμελητήριο )
- 6) Δήλωση – Προσωπική Εγγύηση 25%
- 7) Πιστοποιητικό μη πτώχευσης από Πρωτοδικείο
- 8) Υπεύθυνη Δήλωση Ν. 105 / 69 περί αδικημάτων Ν. 936 / 79 άρθρο 9.

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 2

Πρός τό  
Ε.Β.Ε.

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ:

Αριθμός Είδικοῦ Μητρώου Έξαγωγέων: \_\_\_\_\_

Αριθμός Μητρώου τοῦ Έπιμελητηρίου: \_\_\_\_\_

Έπωνυμία: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Διεύθυνση: \_\_\_\_\_ Τηλέφωνα: \_\_\_\_\_

22 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΝΟΜΙΜΩΝ ΕΚΠΡΟΣΩΠΩΝ:

Ατομικά στοιχεία	Υποδείγματα υπογραφής
Έπώνυμο: _____	
Όνομα: _____ Όνομα πατέρα: _____	
Διεύθυνση κατοικίας: _____	
Στοιχ. Άστυν. Ταυτότ.: _____	
Ιδιότητα στην έπιχείρηση: _____	
Έπώνυμο: _____	
Όνομα: _____ Όνομα πατέρα: _____	
Διεύθυνση κατοικίας: _____	
Στοιχ. Άστυν. Ταυτότ.: _____	
Ιδιότητα στην έπιχείρηση: _____	
Έπώνυμο: _____	
Όνομα: _____ Όνομα πατέρα: _____	
Διεύθυνση κατοικίας: _____	
Στοιχ. Άστυν. Ταυτότ.: _____	
Ιδιότητα στην έπιχείρηση: _____	

Έγινε έλεγχος από τό Τμήμα Μητρώου τοῦ Ε.Β.Ε.Α. καί διαπιστώθηκε-ότι Έχουν κατατεθεῖ τά δικαιολογητικά νομίμου εκπροσώπησης τής άνωτέρω έπιχειρήσεως στό Τμήμα Μητρώου (Α.Μ. ).

Ο Υπάλληλος  
τοῦ Τμήματος Μητρώου τοῦ Ε.Β.Ε.

( Υπογραφή-Σφραγίδα)

## **5.7. Βασικές Προϋποθέσεις για τη θεώρηση της Δ.Τ.Ε.**

Οι Μεσολαβούσες Τράπεζες πριν θεωρήσουν μία Δήλωση – Τιμολόγιο Εξαγωγής εξετάζουν με προσοχή τα πιο κάτω:

- 1) Αν η εξαγωγική επωνυμία είναι καταχωρημένη στο Ειδικό Μητρώο Εξαγωγέων του Ε.Β.Ε. (αποδεικνύεται με το δελτίο ταμειακής ενημερότητας)
- 2) Αν είναι ελεύθερη η εξαγωγή του είδους
- 3) Αν το έντυπο της Δήλωσης – Τιμολογίου Εξαγωγής έχει συμπληρωθεί σωστά
- 4) Αν η τιμή μονάδας υπολείπεται από γνωστές τρέχουσες τιμές

### **5.7.1. Ανάλυση Στοιχείων Δήλωσης – Τιμολογίου Εξαγωγής**

#### **1. Εξαγωγής ( επωνυμία – διεύθυνση – τηλέφωνο )**

Αναγράφεται επακριβώς η επωνυμία που έχει κατατεθεί στο Επιμελητήριο και στο Ειδικό Μητρώο Εξαγωγέων και εξετάζεται αν είναι σύμφωνη με τις νομιμοποιήσεις που έχει η επωνυμία στη Μεσολαβούσα Τράπεζα.

#### **2. Αριθμός Ε.Μ.Ε.**

Συμπληρώνεται ο αριθμός του Ειδικού Μητρώου Εξαγωγέων που δόθηκε κατά την εγγραφή στο Επιμελητήριο.

#### **3. Ε.Β.Ε.**

Συμπληρώνεται το Επιμελητήριο της έδρας της εξαγωγικής επωνυμίας.

#### **4. Παραλήπτης ( επωνυμία – διεύθυνση )**

Απαγορεύεται να αναγράφεται ως παραλήπτης το ίδιο πρόσωπο με το πρόσωπο του εξαγωγέα ( φυσικό ή νομικό ), εκτός φυσικά στις εξαγωγές εμπορευμάτων « επί παρακαταθήκη ». Επίσης απαγορεύεται ο παραλήπτης να είναι πρόσωπο ( φυσικό ή νομικό ) μόνιμα εγκατεστημένο στην Ελλάδα.

Επιτρέπεται να υπάρχουν περισσότεροι του ενός παραλήπτες με την προϋπόθεση ότι το εμπόρευμα τιμολογείται F.O.B.

#### **5. Αγοραστής ( επωνυμία – διεύθυνση )**

Απαγορεύεται αγοραστής να είναι το ίδιο πρόσωπο με το πρόσωπο του εξαγωγέα ( φυσικό ή νομικό ), εκτός φυσικά στις εξαγωγές εμπορευμάτων « επί παρακαταθήκη ».

Απαγορεύεται να υπάρχουν περισσότεροι του ενός αγοραστές

Απαγορεύεται ο αγοραστής να είναι πρόσωπο ( φυσικό ή νομικό ) μόνιμα εγκατεστημένο στην Ελλάδα.



## **6. Στοιχεία μεταφοράς ( επωνυμία – διεύθυνση )**

## **7. Μέσο μεταφοράς**

Δηλώνεται μόνο το μέσο μεταφοράς π.χ. με αεροπλάνο, πλοίο, αυτοκίνητο. Αν δηλώνεται όμως με ίδια μεταφορικά μέσα, πριν η μεσολαβούσα Τράπεζα θεωρήσει τη Δ.Τ.Ε. απαιτείται ειδική έγκριση της Τράπεζας Ελλάδος.

## **8. Εκπτώσεις**

- Για προμήθεια αντιπροσώπου
- Για άλλες αιτίες

Αναγράφεται το ποσοστό προμήθειας του αντιπροσώπου, ως επίσης το ποσοστό οποιασδήποτε τυχόν εκπτώσεως. Όταν δεν μεσολαβεί αντιπρόσωπος ή είναι μόνιμος κάτοικος Ελλάδος αναγράφεται η ένδειξη «χωρίς προμήθεια».

## **9. Αριθμός και ημερομηνία τιμολογίου εξαγωγέα**

Επειδή το εμπορικό τιμολόγιο εκδίδεται κατά τη φόρτωση του εμπορεύματος, ο εξαγωγέας μπορεί να γράψει τον αριθμό ή μόνο την ημερομηνία του.

Κατά την κατάθεση όμως των φορτωτικών εγγράφων στην Μεσολαβούσα Τράπεζα θα πρέπει να συσχετισθεί η Δήλωση – Τιμολόγιο Εξαγωγής με το τιμολόγιο με την αναγραφή πάνω σ' αυτό.

Το παρόν Τιμολόγιο αναφέρεται σε ολική ή μερική εκτέλεση του τιμολογίου που αναφέρεται στη Δήλωση – Τιμολόγιο Εξαγωγής Νο.....

Διευκρινίζεται ότι το εμπορικό τιμολόγιο που αποστέλλεται στον αγοραστή του εμπορεύματος στο εξωτερικό πρέπει να είναι αριθμημένο και ως ημερομηνία εκδόσεως θα πρέπει να αναγράφεται ημερομηνία της φόρτωσης του εμπορεύματος ή η ημερομηνία εκδόσεως του Δελτίου Αποστολής.

Οι Τράπεζες θα δέχονται τα εμπορικά τιμολόγια χωρίς να ελέγχουν την ακρίβεια της ημερομηνίας εκδόσεως τους. Εγκ. Τ.Ε. 466/7.7.81

## **10. Μονάδα τιμολογήσεως εμπορεύματος**

Αναγράφεται η μονάδα στην οποία έγινε η τιμολόγηση του εμπορεύματος π.χ. χιλιόγραμμα, μέτρα, τεμάχια, κτλ.

## **11. Προέλευση εμπορεύματος**

Σε περίπτωση που η προέλευση του εμπορεύματος είναι αλλοδαπής προελεύσεως, όλα τα αντίτυπα της Δήλωσης – Τιμολογίου Εξαγωγής χαρτοσημαίνονται με 0.50€.

## **12. Αντιπρόσωπος**

Αν δεν μεσολαβεί αντιπρόσωπος πρέπει να γράφεται η ένδειξη «ΔΕΝ ΥΠΑΡΧΕΙ»

**13. Η αξία περιλαμβάνει την αξία της συσκευασίας**

ΝΑΙ [ ]

ΟΧΙ [ ]

Συμπληρώνεται η ένδειξη «X» στο τετραγωνίδιο που δηλώνει με την ένδειξη «ΟΧΙ» αυτό σημαίνει ότι η συσκευασία:

- α) ή τιμολογήθηκε σαν να ήταν εμπόρευμα, αλλά ξεχωριστά απ 'αυτό ( στήλες 16, 17, 18, 19 και 20 )
- β) ή ανήκει στον αγοραστή και έχει εισαχθεί με το καθεστώς της ελεύθερης τηρήσεως με τον όρο της επανεξαγωγής
- γ) ή θα επανεισαχθεί στη χώρα μετά την παραλαβή του εμπορεύματος από τον αγοραστή.

**14. Τρόπος πληρωμής της αξίας**

Αναγράφεται π.χ.:

- Έναντι φορτωτικών εγγράφων τοις μετρητοίς
- Με άνοιγμα πιστώσεως
- Με προθεσμιακό διακανονισμό άνω των 6 μηνών
- Προεισαγωγή συναλλάγματος με την Β.Α.Σ. Νο . ...της....Η βεβαίωση αγοράς Συναλλάγματος κατατίθεται από τον εξαγωγέα για ακύρωση και επισυνάπτεται στο 1/5 αντίτυπο της Δήλωσης – Τιμολογίου Εξαγωγής.

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ

4 α

ΕΜΠΟΡΙΚΟ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ  
ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ

Α. Μ. \_\_\_\_\_

**Δ Ε Λ Τ Ι Ο**

ΤΑΜΕΙΑΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΟΤΗΤΑΣ ΜΕΛΟΥΣ ΚΑΙ  
ΕΓΓΡΑΦΗΣ ΣΤΟ ΕΙΔΙΚΟ ΜΗΤΡΩΟ ΕΞΑΓΩΓΕΩΝ  
που πρέπει να επιδεικνύεται σε κάθε συναλλαγή  
της επιχείρησής με το Ε.Β.Ε.Α. και τις ΤΡΑΠΕΖΕΣ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ : \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

ΔΙΑΚΡΙΤΙΚΟΣ :

Τ Ι Τ Λ Ο Σ :

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ \_\_\_\_\_

**ΠΡΟΣΟΧΗ ! ΓΙΑ ΤΗΝ ΙΣΧΥ ΤΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΒΛΕΠΕ ΠΙΣΩ**

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ

4 β

ΕΜΠΟΡΙΚΟ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ

**ΕΙΔΙΚΟ ΜΗΤΡΩΟ ΕΞΑΓΩΓΕΩΝ**

Επωνυμία : \_\_\_\_\_

Αριθ. Μητρ. Έπιμ. : \_\_\_\_\_

Αριθ. Ειδ. Μητρ. Έξ. : \_\_\_\_\_

ΕΓΚΡΙΘΕΝΤΑ ΕΙΔΗ : \_\_\_\_\_

Το παρόν δελτίο παρακαλούμε όπως επιδεικνύεται  
εις εκάστην συναλλαγή σας μετά του ΕΒΕΑ.—

## **5.8. Προσκόμιση Φορτωτικών – Περιεχόμενο Επιστολής Εξαγωγέα**

Οι Μεσολαβούσες Τράπεζες απαραίτητα ζητούν από τον πελάτη τους εξαγωγέα επιστολή με σαφείς οδηγίες του μαζί με τα φορτωτικά που προσκομίζει αυτός στα guichets.

Τι μπορεί να περιέχει αυτή η επιστολή :

- 1) Να αναφέρει τη Δήλωση – Τιμολόγιο Εξαγωγής για να μπορεί η Μεσολαβούσα Τράπεζα να συνδέσει τη συγκεκριμένη εξαγωγή με το Μητρώο της Δήλωσης – Τιμολογίου εξαγωγής.
- 2) Να αναφέρει ένα προς ένα τα φορτωτικά έγγραφα που προσκομίζει ο εξαγωγέας.
- 3) Την Τράπεζα του εξωτερικού που τυχόν θέλει ο εξαγωγέας να σταλούν.
- 4) Τον τρόπο πληρωμής.
- 5) Αν υπάρχει προμήθεια αντιπροσώπου, να αναγράφεται αν πρέπει να κρατηθεί στο εξωτερικό κατά την πληρωμή ή όχι.

### **5.8.1. Ενέργειες Τμήματος Εξαγωγών**

Όταν η Μεσολαβούσα Τράπεζα παραλάβει τα φορτωτικά από τον εξαγωγέα, ο αρμόδιος υπάλληλος :

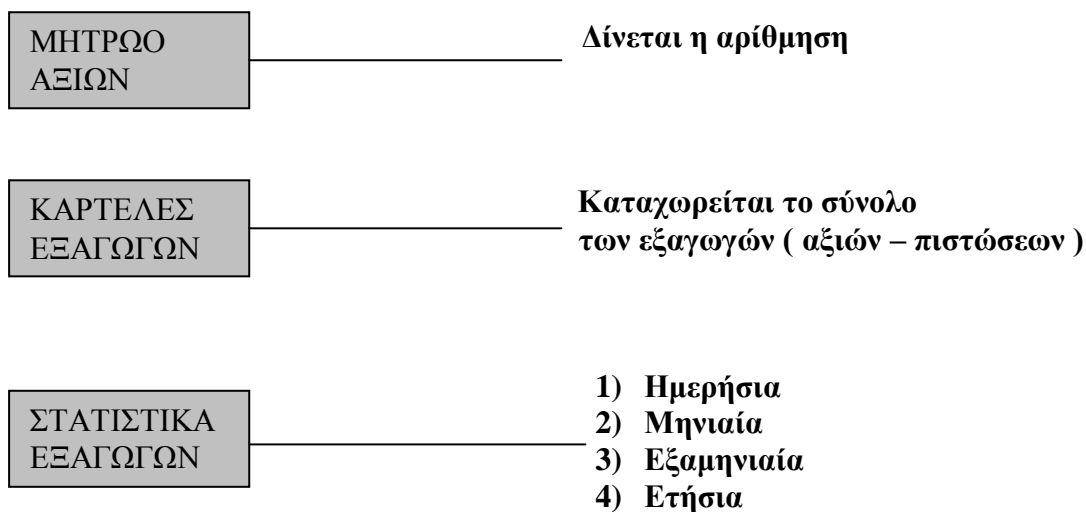
- 1) Ανοίγει σχετικό φάκελο,
- 2) Δίνει αρίθμηση από το Μητρώο Αξιών,
- 3) Συντάσσει την Εγγραφή Τάξεως,
- 4) Καταχωρεί την αξία στην καρτέλα του εξαγωγέα.

### **5.8.2. Τι πρέπει να προσέχει ο υπάλληλος της Μεσολαβούσας Τράπεζας πριν την αποστολή των φορτωτικών εγγράφων στο εξωτερικό**

- 1) Αν έχει ο εξαγωγέας οδηγίες για πληρωμή της εξαγωγής πάνω από 180 ημέρες από την φόρτωση, εξετάζεται αν έχουν υπολογισθεί οι τόκοι για το διάστημα πέραν των ημερών αυτών.
- 2) Αν έχει ο εξαγωγέας οδηγίες για παρακράτηση προμήθειας αντιπροσώπου στο εξωτερικό, εξετάζεται αν αναγράφεται αντιπρόσωπος στην Δ.Τ.Ε. ή σε αντίθετη περίπτωση, αν έχει ληφθεί έγκριση εκ των υστέρων από την Τράπεζα της Ελλάδος.

- 3) Αν έχει ο εξαγωγέας οδηγίες για έκπτωση λόγω μετρητοίς, εξετάζεται αν η εν λόγω έκπτωση αναγράφεται στη Δ.Τ.Ε. ή αν έχει ληφθεί έγκριση εκ των υστέρων από την Τράπεζα της Ελλάδος.
- 4) Αν έχει ο εξαγωγέας οδηγίες να σταλούν τα φορτωτικά ελεύθερα πληρωμής και η συγκεκριμένη εξαγωγή έχει προκηματοδοθεί από τη Μεσολαβούσα Τράπεζα, τότε πρέπει να ειδοποιείται το αρμόδιο Τμήμα Χορηγήσεων.
- 5) Αν η φορτωτική γράφει «Freight Prepaid» και η Δ.Τ.Ε. έχει θεωρηθεί για αξία FOB, επιτρέπεται η ταχυδρόμηση των φορτωτικών εγγράφων μόνο όταν ο εξαγωγέας με επιστολή του προς τη Μεσολαβούσα Τράπεζα θα διευκρινίσει ότι ουδεμία σχέση έχει με την πληρωμή του ναύλου. Μετά η Μεσολαβούσα Τράπεζα θα ακολουθήσει τις οδηγίες της ειδ.εγκυκλίου 1073/10.5.85 της Τράπεζας της Ελλάδος.
- 6) Αν η φορτωτική έχει εκδοθεί «Order», ελέγχεται αν το πίσω μέρος αυτής έχει την υπογραφή του εξαγωγέα, ο εμπορικός όρος αυτός ονομάζεται «Black endorsed».
- 7) Τέλος, ο αρμόδιος υπάλληλος του Τμήματος Εξαγωγών της Μεσολαβούσας Τράπεζας προσέχει πριν την ταχυδρόμηση των φορτωτικών εγγράφων να μην παραλείψει να φωτοτυπήσει μια σειρά αυτών, η οποία θα παραμείνει στο φάκελο.

### **1.ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΕΞΑΓΩΓΩΝ ΜΕΣΟΛΑΒΟΥΣΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**



Πηγή : Φιλίοπουλος, 1989, σελ. 20

## **Κεφάλαιο 6<sup>ο</sup>**

### **6.Αξίες προς είσπραξη ( Διαδικαστικά )**

#### **6.1. Αποστολή απλής αξίας**

Οι Μεσολαβούσες Τράπεζες αποστέλλουν προς είσπραξη στο εξωτερικό «χρηματοοικονομικά έγγραφα» με τον ίδιο τρόπο που στέλνουν και τις αξίες έναντι φορτωτικών εγγράφων.

«Χρηματοοικονομικά έγγραφα» θεωρούνται οι συναλλαγματικές, τα γραμμάτια σε διαταγή, οι επιταγές, οι αποδείξεις πληρωμής ή άλλα παρόμοια έγγραφα που χρησιμοποιούνται για την είσπραξη χρηματικού ποσού. Συμπληρώνεται δελτίο το οποίο χαρτοσημαίνεται.

#### **6.2.Αξίες προς είσπραξη ( Διαδικαστικά ) Περί Αβαριών**

Αβαρίες είναι τα έκτατα έξοδα τα οποία γίνονται κοινά ή χωριστά για το πλοίο και το φορτίο και όλες οι ζημίες στο πλοίο και το φορτίο από της φορτώσεις μέχρι της εκφορτώσεις.

##### **6.2.1. Διάκριση των αβαριών**

Οι αβαρίες διακρίνονται σε κοινές αβαρίες που είναι έκτακτα έξοδα και ζημίες που πραγματοποιήθηκαν εκούσια για κοινή ωφέλεια του πλοίου και του φορτίου ( π.χ. κίνδυνος του πλοίου λόγω τρικυμίας ) και σε μερικές αβαρίες που είναι ζημίες και έξοδα που πραγματοποιούνται μόνο για το πλοίο ή μόνο για το φορτίο.

##### **6.2.2. Ενέργειες εισαγωγέα για την είσπραξη της αβαρίας**

1. Ο εισαγωγέας καταθέτει στο πρακτορείο μεταφοράς επιστολή διαμαρτυρίας για την προσκληθείσα ζημία.
2. Φροντίζει μέσω του πράκτορος ( πραγματογνώμονας ) της Ασφαλιστικής Εταιρείας για την έκδοση εκθέσεως πραγματογνωμοσύνης.

##### **6.2.3. Έγγραφα Αβαριών**

Ο εισαγωγέας υποβάλλει στην Μεσολαβούσα Τράπεζα τα πιο κάτω έγγραφα:

1. Διαβιβαστική επιστολή δεόντως χαρτοσημασμένη στην οποία αναφέρεται ο αριθμός αδείας εκτελωνισμού.
2. Έκθεση πραγματογνωμοσύνης.

3. Πρωτότυπο Ασφαλιστήριο μαζί με τυχόν πρόσθετες πράξεις.
4. Πρωτότυπη φορτωτική.
5. Αντίγραφο της επιστολής διαμαρτυρίας του εισαγωγέα προς τη Μεταφορική Εταιρεία.
6. Πρωτότυπη απάντηση του πρακτορείου της Μεταφορικής Εταιρείας.
7. Αντίγραφο Τιμολογίου.

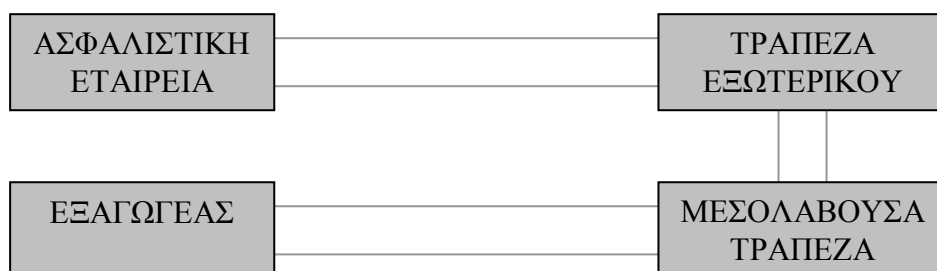
Τα ανωτέρω υποβάλλονται υποχρεωτικά. Το ζυγολόγιο υποβάλλεται προαιρετικά, πιθανόν και να ζητηθούν από την Ασφαλιστική Εταιρεία του εξωτερικού και άλλα δικαιολογητικά.

#### **6.2.4. Ενέργειες Μεσολαβούσας Τράπεζας**

Η Μεσολαβούσα Τράπεζα στέλνει τα δικαιολογητικά για είσπραξη στην Τράπεζα του εξωτερικού που είναι πλησιέστερα στην Ασφαλιστική Εταιρεία. Το έντυπο που χρησιμοποιείται για την αποστολή μιας αβαρίας στο εξωτερικό είναι το ίδιο με των άλλων αξιών ( Κ.Α. 1355 )

Στη θέση του drawer γράφεται ο εισαγωγέας και στη θέση του drawee η ασφαλιστική εταιρεία.

#### **2.ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ (LETTER OF SUBROGATION )**



Πηγή : Φιλίοπουλος, 1989, σελ. 32

Την επιστολή Υποκαταστάσεως τη στέλνει η ασφαλιστική εταιρεία όταν το ποσό είναι υπολογίσιμο για να την υπογράψει ο εισαγωγέας. Μετά την υπογραφή της καμία άλλη απαίτηση για αποζημίωση γίνεται δεκτή από την ασφαλιστική εταιρεία.

### 6.2.5. Γενικά περί αβαριών

Στις περιπτώσεις που δεν εισπράττεται ολόκληρο το ζητηθέν ποσό της ασφαλιστικής αποζημιώσεως, στο δελτίο αβαρίας και στη θέση παρατηρήσεις, η Μεσολαβούσα Τράπεζα πρέπει να γράφει τους λόγους για τους οποίους εισήχθη επί ελατών συνάλλαγμα. Το δελτίο αβαρίας χαρτοσημαίνεται με πάγιο τέλος 0,20 €

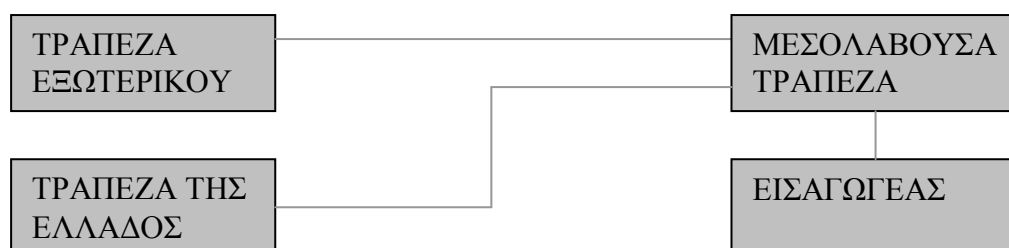
Αν εισαχθεί επί ελατών συνάλλαγμα μέχρι ποσού USD 50, χωρίς να υπερβαίνει το ποσοστό 5% του ολικού ποσού, θεωρούμε το σχετικό φάκελο της αβαρίας συναλλαγματικός τακτοποιημένο.

Σε περίπτωση που η ασφαλιστική αποζημίωση καλύπτει μέρος της αβαρίας του εμπορεύματος και μέχρι USD 1.000 οι Μεσολαβούσες Τράπεζες απαλλάσσονται μόνο μετά από έγκριση της Τράπεζας Ελλάδος, αφού υποβάλλουν τα πιο κάτω δικαιολογητικά :

1. Το δελτίο αβαρίας
2. Τη βεβαίωση Αγοράς Συναλλάγματος
3. Σχετική εκκαθάριση της ασφαλιστικής εταιρείας.

Στις λοιπές περιπτώσεις θα απαιτείται η έγκριση της Υποεπιτροπής Ελέγχου Συναλλάγματος.

### 3.ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΜΗ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΑΒΑΡΙΑΣ



Πηγή : Φιλιοπούλος, 1989, σελ. 53

Όπως φαίνεται από το ανωτέρω διάγραμμα αν η Τράπεζα εξωτερικού επιστρέψει τα έγγραφα της αβαρίας απλήρωτα στη Μεσολαβούσα Τράπεζα, τότε αυτή δύναται να απαλλάγει αυτών, αφού τα στέλνει στην Τράπεζα Ελλάδος, επίσης δύναται να τα παραδώσει στον εισαγωγέα μετά την έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος.



## **Κεφάλαιο 7<sup>ο</sup>**

### **7.1.Εξαγωγή ειδών εκποιηθέντων από το δημόσιο ή οργανισμούς κοινής ωφελείας**

Οι Μεσολαβούσες Τράπεζες μπορούν να θεωρούν Δ.Τ.Ε. ειδών, που εκποιήθηκαν από το Δημόσιο ή Οργανισμούς Κοινής Ωφελείας κατόπιν πλειοδοτικών διαγωνισμών, εφόσον η συνολική αξία FOB εξαγωγής τους δεν υπερβαίνει το ποσό των USD 5.000.

Για τον έλεγχο της κανονικότητας των τιμών απαγορεύεται να αποτελέσουν συγκριτικό στοιχείο προηγούμενες Δ.Τ.Ε. που :

1. παρουσίασαν απόκλιση τιμών ανεξαρτήτως ποσοστού
2. η FOB αξία τους είναι μικρότερη από USD 10.000
3. έχουν θεωρηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος με την ένδειξη να μη γίνει από την Μεσολαβούσα Τράπεζα έλεγχος τιμών
4. ειδικά σημειώματα που αναγράφουν απόκλιση τιμών μεγαλύτερη του 20% ή βεβαιώνουν αδυναμία προσδιορισμού της κανονικότητας των τιμών.

### **7.2.Αποκλίσεις τιμών κατά τη θεώρηση**

Οι Μεσολαβούσες Τράπεζες θεωρούν Δηλώσεις – Τιμολόγια Εξαγωγής που παρουσιάζουν αποκλίσεις τιμών μέχρι 20% ακολουθώντας την παρακάτω διαδικασία:

1. Αναγράφουν την απόκλιση
2. Διαβιβάζουν φωτοτυπία του 2/5 πλέον φωτοτυπίας του συγκριτικού στοιχείου στο Κεντρικό Κατάστημα της Τράπεζας της Ελλάδος στο τέλος κάθε ημερολογιακού δεκαημέρου.

Σε περίπτωση που η απόκλιση είναι πάνω από 20%, οι Μεσολαβούσες Τράπεζες δεν θεωρούν τη Δ.Τ.Ε., αλλά τη διαβιβάζουν μαζί με όλα τα δικαιολογητικά με επείγον έγγραφο ή με απεσταλμένο στο Κεντρικό Κατάστημα της Τράπεζας Ελλάδος, το οποίο μέσα σε 5 ( πέντε ) εργάσιμες ημέρες από τη λήψη τους οφείλει να προβεί σε ειδική θεώρηση της Δ.Τ.Ε. Πολλές φορές ο εξαγωγέας επειδή γνωρίζει την ανωτέρω διαδικασία, προσκομίζει τη Δ.Τ.Ε. στη Μεσολαβούσα Τράπεζα για θεώρηση, αφού προηγουμένως έχει πάρει την έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος.

### **7.3. Ισχύς θεώρησης των Δ.Τ.Ε.**

Η Δήλωση – Τιμολόγιο Εξαγωγής ισχύει από την ημερομηνία θεώρησης και σε σχέση με την φόρτωση:

6 μήνες για τα μεταλλεύματα

3 μήνες για τα λοιπά προϊόντα

20 ημέρες για τα «επί παρακαταθήκη» νωπά οπωροκηπευτικά προϊόντα.

### **7.4. Καταχώρηση Δ.Τ.Ε. στο Βιβλίο - Μητρώο**

Οι Μεσολαβούσες Τράπεζες μετά τον έλεγχο της Δηλώσεως – Τιμολογίου Εξαγωγής καταχωρούν αυτή σε Ειδικό Βιβλίο – Μητρώο από όπου δίνουν και την αύξουσα αρίθμηση.

Το βιβλίο Μητρώο είναι γραμμογραφημένο σύμφωνα με οδηγίες της Τ.Ε., περιέχει τα πιο κάτω:

- Στοιχεία θεώρησης
- Στοιχεία επιστρεπτέου
- Στοιχεία εισαγωγής συναλλάγματος.

## **Κεφάλαιο 8<sup>ο</sup>**

### **8.1.Είσπραξη από τις Μεσολαβούσες Τράπεζες παράβολου ανταποδοτικού τέλους επί εξαγωγών ( άρθρο 49 νόμου 1089/80 )**

Οι Μεσολαβούσες Τράπεζες θα εισπράττουν για κάθε θεώρηση Δηλώσεως – Τιμολογίου Εξαγωγής το προβλεπόμενο από το ανωτέρω άρθρο 49 του Ν.1089/80 παράβολο που ανέρχεται σε ποσοστό 0.75% επί της αξίας του τιμολογίου, με ελάχιστο όριο 0.20 € και ανώτατο 6.00 €

Ο υπολογισμός του αντιτίμου της αξίας της Δ.Τ.Ε. , βάσει της οποίας θα εισπράττεται το παράβολο, θα γίνεται με την τιμή αγοράς του συναλλάγματος του Δελτίου Επισήμων Τιμών ( Fixing ) Εξωτερικών Συναλλαγών της προηγούμενης της θεώρησης της Δ.Τ.Ε.

Κατά την είσπραξη του παραβόλου – ανταποδοτικού τέλους, πρέπει να συνυπολογίζεται και να συνεισπράττεται από τις Μεσολαβούσες Τράπεζες και το αναλογούν σ' αυτό τέλος χαρτοσήμου της εμπορικής κλίμακας ( τώρα 2.4% ) 1, πλέον εισφοράς υπέρ Ο.Γ.Α. ( άρθρο 10 Ν.187/43 ) 2.

Για θεωρήσεις «Δηλώσεων – Τιμολογίων Εξαγωγής» επ' ονόματι Ν.Π.Δ.Δ. θα εισπράττεται το ήμισυ των ανωτέρω δικαιωμάτων, ενώ για Δηλώσεις – Τιμολόγια Εξαγωγής επ' ονόματι του Δημοσίου δεν θα εισπράττεται παράβολο.

Τόσο τα παράβολα όσο και το χαρτόσημο πλέον Ο.Γ.Α. που εισπράττονται από τους πελάτες θα μεταφέρονται κάθε μήνα ( στο τέλος του ) στο Τμήμα Γενικού Λογιστηρίου της Διευθύνσεως Λογιστικού, το οποίο θα τα μεταφέρει συγκεντρωτικά στο Κεντρικό Κατάστημα της Τράπεζας της Ελλάδος σύμφωνα με τις μέχρι τώρα οδηγίες της. ( Ειδική εγκύκλιος Τ.Ε. 1035/2.4.81 )

Τα καταστήματα που δεν θα έχουν εισπράξεις από παράβολα θα το γνωρίζουν επίσης στο Τμήμα Γενικού Λογιστηρίου με υπηρεσιακό σημείωμα, στο τέλος του μηνός.

Για την εφαρμογή της παραπάνω οδηγίας με τα εισπραττόμενα ποσά θα πιστώνεται προηγουμένως ο λογαριασμός *προσωρινοί λογαριασμοί τμήματος εξαγωγών-παράβολα θεωρήσεως Δηλώσεων – Τιμολογίου Εξαγωγών* Νόμου 1089/80( εγκ.14/14.1.81.Τ.Π. )

Σύμφωνα με το έγγραφο του Υπουργείου Εμπορίου Νο Ε6 / 2001 / 18.3.81 τα εισπραττόμενα παράβολα για τον έλεγχο συναλλάγματος των εισαγωγών και

εξαγωγών όσο και το αναλογούν χαρτόσημο πλέον Ο.Γ.Α. θα μεταφέρονται κάθε μήνα από τα Κεντρικά Καταστήματα των Μεσολαβουσών Τραπεζών στο Κεντρικό Κατάστημα της Τραπεζής Ελλάδος σε πίστωση του λογαριασμού Κ.Α.26950 / 6 Υπουργείου Εμπορίου Ειδικός Προσωρινός Λογ/σμός Ανταποδοτικού τέλους Ελέγχου Συναλλάγματος Εισαγωγών – Εξαγωγών, άρθρο 49 Ν.1089/80.

Σε περίπτωση που θα διαπιστωθεί η μη είσπραξη παραβόλου ανταποδοτικού τέλους ή του αναλογούντος σ' αυτό χαρτοσήμου ή είσπραξη μικρότερου ποσού, τότε η ευθύνη θα βαρύνει την Τράπεζα που δεν το εισέπραξε και θα χρεώνεται με το σχετικό ποσό.

## **8.2. Τα αντίτυπα της Δ.Τ.Ε.**

Μετά τη θεώρηση της Δ.Τ.Ε. το τμήμα εξαγωγών δίνει το 2/5,3/5, και το 5/5 στον εξαγωγέα. Στη συνέχεια το 1/5 αντίτυπο τηρείται σε χωριστό φάκελο σε αναμονή προσκομίσεως φορτωτικών εγγράφων από τον εξαγωγέα.

Οι Μεσολαβούσες Τράπεζες υποχρεούνται να τηρούν αρχείο των μέσω αυτών πραγματοποιούμενων εξαγωγών για να διευκολύνεται ο έλεγχος της ορθής συμπληρώσεως των υποβαλλομένων από τους εξαγωγείς Δηλώσεων – Τιμολογίων Εξαγωγής και να περιορισθεί ο αριθμός των Ειδικών Σημειωμάτων, που εκδίδονται από τα Εμπορικά και Βιομηχανικά Επιμελητήρια της χώρας.

## **8.3. Μεταφορά Δηλώσεως – Τιμολογίου Εξαγωγής μετά τη θεώρηση της σε άλλο κατάστημα**

Στις περιπτώσεις που ο εξαγωγέας δηλώνει στις παρατηρήσεις ( στοιχείο 15 του εντύπου ) ότι ο διακανονισμός της αξίας του εμπορεύματος θα γίνει μέσω Καταστήματος άλλης πόλεως, οι Τράπεζες θα θεωρούν τη Δήλωση – Τιμολόγιο Εξαγωγής κατά τη διαδικασία που καθιερώνεται, και το 1/5 αντίτυπο αυτής, μαζί με τα δικαιολογητικά που υπέβαλε ο εξαγωγέας θα τα ταχυδρομούν με συστημένη επιστολή στο Κατάστημα που όρισε ο εξαγωγέας. Κατά τον ίδιο τρόπο θα διαβιβάζεται και το 3/5 αντίτυπο όταν επιστραφεί από το Τελωνείο.

Διευκρινίζεται ότι είναι δυνατή η μεταφορά θεωρημένης Δηλώσεως – Τιμολογίου Εξαγωγής και σε Καταστήματα άλλης Τράπεζας της ίδιας ή άλλης πόλεως.

Μόλις το παραπάνω Κατάστημα λάβει το 1/5 αντίτυπο θα γνωρίζει την παραλαβή του στο Κατάστημα που του το απέστειλε και θα το καταχωρεί στο βιβλίο – Μητρώο δίνοντας δικό του αριθμό με σειρά την ημερομηνία παραλαβής. Τόσο το Κατάστημα που στέλνει το 1/5 αντίτυπο όσο και εκείνο που το παραλαμβάνει θα ενημερώνουν το βιβλίο – Μητρώο.

#### **8.4. Αλλαγή στοιχείων Δηλώσεων – Τιμολογίων Εξαγωγής που έχουν θεωρηθεί**

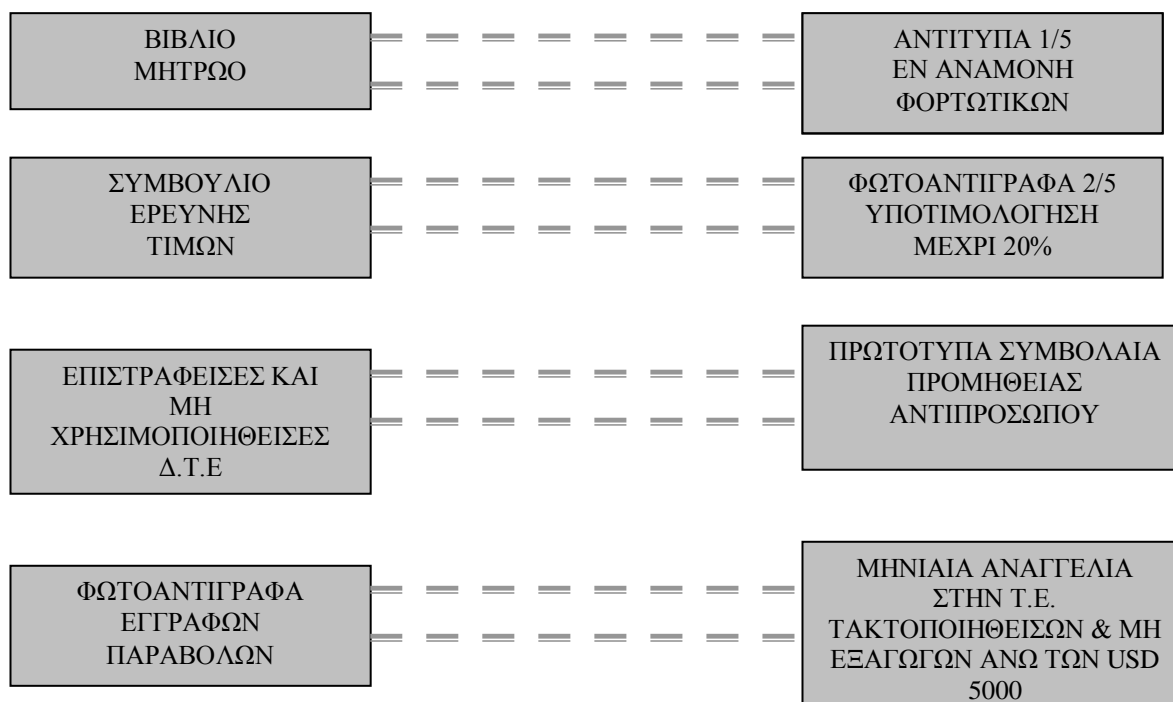
Μετά τη θεώρηση των Δηλώσεων – Τιμολογίων Εξαγωγής από την Τράπεζα δεν επιτρέπεται καμία διόρθωση ή τροποποίηση των στοιχείων που αναφέρονται. Κατ' εξαίρεση, οι Μεσολαβούσες Τράπεζες έχουν την υποχρέωση, όταν τα δικαιολογητικά που τους υποβάλλονται για την έγκριση της προμήθειας αντιπροσώπου δεν είναι σύμφωνα με τις οδηγίες της Τράπεζας Ελλάδος, να γράφουν δίπλα από το ποσό ή ποσοστό, την ένδειξη «ΔΙΑΓΡΑΦΕΤΑΙ ΕΛΛΕΙΨΗ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ», χωρίς όμως να τα διαγράφουν, προκειμένου οι υπηρεσίες του Τελωνείου εξαγωγής να μπορούν να υπολογίσουν την επιστροφή των τελών χαρτοσήμου. ( Εγκ. Τ.Ε. 409 /2.85 ).

#### **8.5. Απώλεια ή μη χρησιμοποίηση Δηλώσεως – Τιμολογίου Εξαγωγής**

Σε περίπτωση απώλειας των αντιτύπων 2/5 και 3/5 που προορίζονται για το Τελωνείο, Δηλώσεως – Τιμολογίου Εξαγωγής που έχει θεωρηθεί πρέπει να κατατεθεί στην Τράπεζα σχετική αίτηση του εξαγωγέα για χορήγηση αντιγράφων τους, συνοδευόμενη από υπεύθυνη δήλωση του Ν.Δ. 1599/88 με την οποία θα βεβαιώνεται η απώλεια ή μη χρησιμοποίησή της και θα αναλαμβάνεται η υποχρέωση να την επιστρέψει σε περίπτωση ανευρέσεώς της .

Η Τράπεζα θα θεωρεί νέα συμπληρωμένα αντίγραφα των αντιτύπων αυτών αφού κάνει σχετική μνεία για την απώλεια των πρωτοτύπων τους. Αν η ισχύς για τη φόρτωση της Δηλώσεως – Τιμολογίου Εξαγωγής έληξε και για οποιοδήποτε λόγο δεν έγινε χρήση της, ο εξαγωγέας υποχρεούται να επιστρέψει αμέσως τα αντίτυπα που του παραδόθηκαν στο Κατάστημα της Τράπεζας που τα έχει θεωρήσει, προκειμένου να ακυρωθούν και να απαλλαγεί από τις συναλλαγματικές του υποχρεώσεις.

**4.ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΔΟΜΗΣ ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΕΞΑΓΩΓΩΝ ΜΕΣΟΛΑΒΟΥΣΩΝ**  
**ΤΡΑΠΕΖΩΝ**  
**ΔΗΛΩΣΗ – ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΕΞΑΓΩΓΗΣ**



Πηγή : Φιλίοπουλος, 1989, σελ. 76

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ ΕΞΑΓΩΓΩΝ - ΠΩΛΗΣΕΩΝ

Περιγραφή εργασίας	Ποσοστό Προμήθειας (Ανεξαρτήτως ποσού)	Ελάχιστο Ποσό Ευρώ
❖ Ανακοίνωση Πίστωσης	0,1%	13,00
❖ Εκτέλεση Πίστωσης	0,4%	40,00
❖ Βεβαίωση Ενέγγυας Πίστωσης	0,2%	35,00
❖ Μεταβίβαση Πίστωσης σε άλλο δικαιούχο	0,1%	10,00
❖ Τροποποίηση Πίστωσης	-	πάγιο 20,00
❖ Ακύρωση Πίστωσης	-	πάγιο 30,00
❖ Αξίες προς το Εξωτερικό με Φορτωτικά Έγγραφα	0,4%	23,00
❖ Αξίες με Φορτωτικά Έγγραφα Ελεύθερης Πληρωμής προς το Εξωτερικό / Συναποκομίσεις	0,15%	9,00
❖ Πληρωμή Εισερχομένων Εμπορικών Εμβασμάτων από Τράπεζες χωρών της Ε.Ε. έως και Ευρώ 50.000 ή του ισοτίμου σε GBP, SEK, DKK	0,15%	9,00
❖ Παράταση Λήξης Αξίας προς Εισπραξη	-	πάγιο 17,00
❖ Προθεσμιακή Πράξη Συναλλάγματος	0,2%	90,00
❖ Έκδοση Εντολών προς το Εξωτερικό από Υποχρεώσεις Εξαγωγών :		
α) σε Ευρώ	0,15%	9,00
β) σε συνάλλαγμα	0,2%	18,00
❖ Έκδοση Βεβαιώσεων για κάθε Νόμιμη Χρήση	-	πάγιο 17,61

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

1. Τυχόν προμήθειες και έξοδα Ανταποκριτών Εξωτερικού εισπράττονται επιπλέον των ανωτέρω προβλεπομένων προμηθειών και εξόδων.
2. Η προμήθεια Βεβαίωσης Ενέγγυας Πίστωσης εισπράττεται ανά αδιαίρετο τρίμηνο.
3. Ο πελάτης επιβαρύνεται με τα πραγματικά ταχυδρομικά, τηλεφωνικά κ.λ.π., όταν συντρέχει περίπτωση.

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ ΑΓΟΡΑΠΩΛΗΣΙΑΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ  
ΕΠΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΕΙΣΑΓΩΓΩΝ – ΕΞΑΓΩΓΩΝ**

ΠΟΣΟ ΙΣΟΤΙΜΟ ΣΕ ΕΥΡΩ		ΠΟΣΟΣΤΟ ‰ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑΣ	ΜΕΓΙΣΤΟ ΠΟΣΟ
Μέχρι	750		1,50
Από	751 - 3.000	1‰	3,75
Από	3.001 - 24.000	1/2‰	14,25
Από	24.001 - 44.000	1/4‰	19,25
Από	44.001 - 88.000	1/8‰	24,75
Από	88.001 - 176.000	1/16‰	30,25
Από	176.001 - 295.000	1/16‰	37,69
Από	295.000 - άνω	1/16‰	

**Σ Η Μ Ε Ι Ω Σ Ε Ι Σ :**

- Για αγορές συναλλάγματος, ανώτατο όριο προμήθειας € 41,09.
- Για πωλήσεις συναλλάγματος δεν υπάρχει περιορισμός προς τα πάνω.
- Ελάχιστο ποσό για αγορές – πωλήσεις € 1,47.
- Δεν παρέχεται έκπτωση στις προμήθειες αγοράς – πώλησης συναλλάγματος.

- Τα ανωτέρω ισχύουν από 01/07/2003

**ΤΕΛΗ ΤΗΛΕΤΥΠΙΚΗΣ, SWIFT, ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΗΣ (TELEFAX) &  
ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΗΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ**

ΤΗΛΕΤΥΠΙΚΗ (ΤΕΛΕΞ) – SWIFT ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ		ΠΟΣΟ
❖ ΕΛΛΑΔΑ	μέχρι 3' λεπτά	1,17
	για κάθε επιπλέον	0,29
❖ ΛΟΙΠΗ ΕΥΡΩΠΗ – ΡΩΣΙΑ (όλες οι Δημοκρατίες της πρώην ΣΟΒ. ΕΝΩΣΗΣ) – ΤΟΥΡΚΙΑ – ΑΛΓΕΡΙΑ – ΤΥΝΗΣΙΑ – ΛΙΒΥΗ – ΜΑΡΟΚΟ	μέχρι 3' λεπτά	7,34
	για κάθε επιπλέον λεπτό	1,47
❖ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ – Η.Π.Α. – ΚΑΝΑΔΑΣ – ΑΥΣΤΡΑΛΙΑ – ΚΥΠΡΟΣ	μέχρι 3' λεπτά	7,34
	για κάθε επιπλέον λεπτό	0,88
❖ ΚΕΝΤΡΙΚΗ & ΝΟΤΙΑ ΑΜΕΡΙΚΗ – ΑΙΓΥΠΤΟΣ – Ν. ΖΗΛΑΝΔΙΑ – ΙΡΑΝ – ΙΡΑΚ – ΙΟΡΔΑΝΙΑ – ΜΕΣΗ & ΑΠΩ. ΑΝΑΤΟΛΗ – ΗΝΩΜΕΝΑ ΑΡΑΒΙΚΑ ΕΜΙΡΑΤΑ, ΥΠΟΛΟΙΠΗ ΑΦΡΙΚΗ	μέχρι 3' λεπτά	10,27
	για κάθε επιπλέον λεπτό	2,64
❖ ΟΛΕΣ ΟΙ ΥΠΟΛΟΙΠΕΣ ΥΠΕΡΕΥΡΩΠΑΪΚΕΣ ΧΩΡΕΣ	μέχρι 3' λεπτά	11,74
	για κάθε επιπλέον λεπτό	2,64
❖ ΕΞΟΔΑ SWIFT		
ΕΥΡΩΠΗ (15 ΧΩΡΕΣ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ)		
Για ποσά κάτω των € 12.500		5,87



**ΑΓΟΡΑ ΕΠΙΤΑΓΩΝ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ ΠΟΥ ΣΥΡΟΝΤΑΙ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ  
ΤΟΥ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ ΚΑΙ ΑΦΟΡΟΥΝ ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΕΞΑΓΩΓΩΝ**

**ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ**

ΧΩΡΑ	VALEUR	ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΤΗΤΑ
Η.Π.Α. – ΔΥΤ. ΕΥΡΩΠΗ	10 εργάσιμες	10 ημερολογιακές
ΚΑΝΑΔΑΣ - ΑΥΣΤΡΑΛΙΑ	20 »	20 »
ΛΟΙΠΕΣ ΧΩΡΕΣ	30 »	30 »

**ΙΔΙΩΤΙΚΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ**

ΧΩΡΑ	VALEUR	ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΤΗΤΑ
Η.Π.Α. – ΔΥΤ. ΕΥΡΩΠΗ	12 εργάσιμες	20 ημερολογιακές
ΚΑΝΑΔΑΣ - ΑΥΣΤΡΑΛΙΑ	20 »	30 »
ΛΟΙΠΕΣ ΧΩΡΕΣ	30 »	30 »

**Σχετικές Οδηγίες :** Ε.Δ. 129/03, 227/05

**Πληροφορίες :** Διεύθυνση Επιχειρήσεων  
Υποδ/ση Σχεδιασμού & Διαχείρισης Προϊόντων  
Τμήμα Λοιπών Προϊόντων Επιχειρήσεων

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ  
Κ.Α. 11  
(ενδ. αριθ. Κ.Γ.α) (αξ. αριθ. δηλώσεως)

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 5.α.  
ΔΗΛΩΣΗ-ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΕΞΑΓΩΓΗΣ  
(Για την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος)

1. ΕΞΑΓΩΓΕΑΣ (Επωνυμία-Διεύθυνση-Τηλέφωνο)  
  
2. ΑΡΙΘΜΟΣ Ε.Μ.Ε. 3. ΕΒΕ  
4. ΠΑΡΑΛΗΠΤΗΣ (Επωνυμία-Διεύθυνση)  
  
5. ΑΓΟΡΑΣΤΗΣ (Επωνυμία-Διεύθυνση)  
6. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΕΑ (Επωνυμία-Διεύθυνση)  
7. ΜΕΣΟ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ  
8. ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ  
—ΓΙΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΥ  
—ΓΙΑ ΆΛΛΕΣ ΑΙΤΙΕΣ  
16. ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ

9. ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΙ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ ΕΞΑΓΩΓΕΑΣ  
10. ΜΟΝΑΔΑ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΕΩΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ  
11. ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΜΠ/ΤΟΣ  
ΕΓΧΩΡΙΑ  
ΑΛΛΟΔΑΠΗ  
12. ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΣ (Επωνυμία-Διεύθυνση)  
13. Η ΑΞΙΑ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ ΤΗΝ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΣΥΣΚΕΥΑΣΙΑΣ ΝΑΙ ΟΧΙ  
14. ΤΡΟΠΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ  
15. ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ  
17. ΔΑΣΜΟΛ. ΚΛΑΣΗ  
18. ΤΙΜΗ ΜΟ. ΝΑΔΑΣ FOB ΣΕ ΞΕΝΟ ΝΟΜ.  
19. ΠΟΣΟΤΗΤΑ  
20. ΑΞΙΑ FOB ΣΕ ΞΕΝΟ ΝΟΜ.

ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ ΕΞΑΓΩΓΕΑΣ  
Δηλώνω υπεύθυνα και με γνώση της νομοθεσίας για το Ε-  
ξωτερικό Εμπόριο και την προστασία του Εθνικού Νομι-  
σματος, ότι τα παραπάνω στοιχεία είναι πραγματικά και  
αληθινά και ότι για την πληρωμή της αξίας του εμπορεύ-  
ματος δεν θα γίνει καμιά άλλη συμπληρωματική καταβολή  
είτε στο εξωτερικό είτε στην Ελλάδα, πέρα από αυτή που  
αναγράφεται στο παρόν Τιμολόγιό μου.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΘΕΩΡΗΣΕΩΝ  
21. ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΟΤΗΤΑΣ  
22. ΑΞΙΑ EX FACTORY  
FOB ή F.C. ή F.W. (Τόπος φορτώσεως)  
23. ΠΛΕΟΝ  
ΝΑΥΛΟΥ ΜΕΧΡΙ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ  
24. ΣΥΝΟΛΟ ΑΞΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή FW  
198  
Ο εξαγωγέας  
(Ιδιόχειρη υπογραφή και σφραγίδα)

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 8

ΛΗΦΘΗΚΕ ΤΗΝ

— Αξία τιμολογίου εξαγωγής.

— Πλέον αξία επειδή φορτώθηκε μεγαλύτερη ποσότητα

— Μείον αξία επειδίου φορτώθηκε μικρότερη ποσότητα  
επανεισήχθηκε εμπόρευμα

| σύμφωνα με

σύμφωνα με...  
τη βεβαίωση  
του Τελωνείου

Αξία που πρέπει να διακανονιστεί

## Fig

114

»

2.

Καθαρή αξία που πρέπει να εισαχθεί

## Fig

114

»

»

4. Β.Α.Σ. που ακυρώθηκαν για το συναλλαγμα-  
τικό διακανονισμό της αξίας της εξαγωγής:

ποσό .....

”

.....» .....

.....» .....

»

## This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins or other markings visible.

ΕΛΕΓΧΘΗΚΕ  
Ο  
ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ

Τιμή αγοράς ξένου νομίσματος κατά την ημερομηνία καταρτίσεως του τιμολογίου.

三
---



ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 58

ΔΗΛΩΣΗ-ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΕΞΑΓΩΓΗΣ

(Για το Τελωνείο επιστρεφόμενο στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος)

ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΙ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ  
ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ  
Κ.Α. 11 ..... / .....  
(ενδ. αριθ. Κ/τος) (αόξ. αριθ. δηλώσεως)

1. ΕΞΑΓΩΓΕΑΣ (Επωνυμία—Διεύθυνση—Τηλέφωνο)		9. ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΙ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ ΕΞΑΓΩΓΕΑΣ	
2. ΑΡΙΘΜΟΣ Ε.Μ.Ε. .... 3. ΕΒΕ .....		10. ΜΟΝΑΔΑ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΕΩΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ	
4. ΠΑΡΑΛΗΠΤΗΣ (Επωνυμία—Διεύθυνση)		11. ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΜΠ/ΤΟΣ ΕΓΧΩΡΙΑ <input type="checkbox"/> ΑΛΛΟΔΑΠΗ <input type="checkbox"/>	
5. ΑΓΟΡΑΣΤΗΣ (Επωνυμία—Διεύθυνση)		12. ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΣ (Επωνυμία—Διεύθυνση)	
6. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΕΑ (Επωνυμία—Διεύθυνση)		13. Η ΑΞΙΑ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ ΤΗΝ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΣΥΣΚΕΥΑΣΙΑΣ ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>	
7. ΜΕΣΟ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ		14. ΤΡΟΠΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ	
8. ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ —ΓΙΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΥ  —ΓΙΑ ΆΛΛΕΣ ΑΙΤΙΕΣ		15. ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	
16. ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ		17. ΔΑΣΜΟΛ. ΚΛΑΣΗ	18. ΤΙΜΗ ΜΟΝΑΔΑΣ FOB ΣΕ ΞΕΝΟ ΝΟΜ.
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΘΕΩΡΗΣΕΙΣ Α) ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (όπου χρειάζεται)		21. ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΟΤΗΤΑΣ	
		22. ΑΞΙΑ EX FACTORY FOB ή F.C. ή F.W. (τόπος φορτώσεως) ΝΑΥΛΟΥ ΜΕΧΡΙ	
		23. ΠΛΕΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	
Β) ΜΕΣΟΛΑΒΟΥΣΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Θεωρήθηκε για το γνήσιο και νόμιμο της υπογραφής του εξαγωγέα. Για τον έλεγχο του εισακτέου συναλλάγματος λήφθηκαν υπόψη		24. ΣΥΝΟΛΟ ΑΞΙΑΣ CIF ή C+I ή C+Ins ή F.C. ή F.W.	
Η φόρτωση μπορεί να πραγματοποιηθεί μέχρι 198 .....		198 .....	
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΚΑΤ/ΜΑ		Ο εξαγωγέας  (Ιδιόχειρη υπογραφή και σφραγίδα)	

Κ.Α. 6703 (69/85) 70/25

3/5

ΤΕΛΩΝΕΙΟ ΦΟΡΤΩΣΕΩΣ

Βεβαιώνουμε ότι πραγματοποιήθηκε η εξαγωγή του εμπορεύματος που αναφέρεται στο παρόν τιμολόγιο με τα παρακάτω στοιχεία:

[illegible]

ΣΥΝΟΛΟ

198

...ΤΕΛΩΝΕΙΟ ΕΞΑΓΩΓΗΣ

**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 5Ε**  
**ΔΗΛΩΣΗ-ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΕΞΑΓΩΓΗΣ**  
 (Για τον Εξαγωγέα)

ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΙ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Κ.Α. 11 / ..... (ενδ. αριθ. Κ.Α.Ε) (αδδ. αριθ. Εηλδωσας)			
1. ΕΞΑΓΩΓΕΑΣ (Επωνυμία—Διεύθυνση—Τηλέφωνο)		9. ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΙ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ ΕΞΑΓΩΓΕΑ	
2. ΑΡΙΘΜΟΣ Ε.Μ.Ε. .... 3. ΕΒΕ .....		10. ΜΟΝΑΔΑ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΕΩΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ	
4. ΠΑΡΑΛΗΠΤΗΣ (Επωνυμία—Διεύθυνση)		ΕΓΧΩΡΙΑ <input type="checkbox"/> 11. ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΜΠ/ΤΟΣ ΑΛΛΟΔΑΠΗ <input type="checkbox"/>	
5. ΑΓΟΡΑΣΤΗΣ (Επωνυμία—Διεύθυνση)		12. ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΣ (Επωνυμία—Διεύθυνση)	
6. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΕΑ (Επωνυμία—Διεύθυνση)		13. Η ΑΣΙΑ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ ΤΗΝ ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/> ΑΣΙΑ ΤΗΣ ΣΥΣΚΕΥΑΣΙΑΣ	
7. ΜΕΣΟ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ		14. ΤΡΟΠΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΤΗΣ ΑΣΙΑΣ	
8. ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ —ΓΙΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΥ —ΓΙΑ ΆΛΛΕΣ ΑΙΤΙΕΣ		15. ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	
16. ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ		17. ΔΑΣΜΟΛ. ΚΛΑΣΗ	18. ΤΙΜΗ ΜΟΝ. ΜΑΔΑΣ FOB ΣΕ ΞΕΝΟ ΝΟΜ.
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΘΕΩΡΗΣΕΙΣ Α) ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (όπου χρειάζεται) ..... ..... 198 ..... ..... ..... Β) ΜΕΣΟΛΑΒΟΥΣΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Θεωρήθηκε γιν το νόμισμα και νόμισμα της υπογραφέας του εξαγωγέα. Για τον έλεγχο του εισακτέου συναλλάγματος λήφθηκαν υπόψη ..... ..... ..... 198 ..... ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΛΤΙΜΑ .....		19. ΠΟΣΟΤΗΤΑ	20. ΑΣΙΑ FOB ΣΕ ΞΕΝΟ ΝΟΜ.
		21. ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΟΤΗΤΑΣ	
		22. ΑΣΙΑ EX FACTORY FOB ή F.C. ή F.W. (Γέρας φορέσεως) ΝΑΥΤΑΛΟΥ ΜΕΧΡΙ	
		23. ΠΛΕΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	
		24. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+P ή C+Ins ή F.C. ή F.W. ..... 198 ..... Ο εξαγωγέας (Ιδιόχειρη υπογραφή και σφραγίδα)	

Κ.Α. 4702 (09/198) 70/25

5/5



## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 5B

## ΔΗΛΩΣΗ-ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΕΞΑΓΩΓΗΣ

(Για το Τελωνείο)

ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΙ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Κ.Α. II ..... / ..... (ενδ. αριθ. Κ/τος) (αύξ. αριθ. δηλώσεως)		9. ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΙ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ ΕΞΑΓΩΓΕΑ	
1. ΕΞΑΓΩΓΕΑΣ (Επωνυμία—Διεύθυνση—Τηλέφωνο)		10. ΜΟΝΑΔΑ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΕΩΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ	
2. ΑΡΙΘΜΟΣ Ε.Μ.Ε. .... 3. ΕΒΕ .....		11. ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΜΠ/ΤΟΣ ΕΓΧΩΡΙΑ <input type="checkbox"/> ΑΛΛΟΔΑΠΗ <input type="checkbox"/>	
4. ΠΑΡΑΛΗΠΤΗΣ (Επωνυμία—Διεύθυνση)		12. ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΣ (Επωνυμία—Διεύθυνση)	
5. ΑΓΟΡΑΣΤΗΣ (Επωνυμία—Διεύθυνση)		13. Η ΑΣΙΑ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ ΤΗΝ ΑΣΙΑ ΤΗΣ ΣΥΣΚΕΥΑΣΙΑΣ ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>	
6. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΕΑ (Επωνυμία—Διεύθυνση)		14. ΤΡΟΠΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΤΗΣ ΑΣΙΑΣ	
7. ΜΕΣΟ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ		15. ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	
8. ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ —ΓΙΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΥ —ΓΙΑ ΆΛΛΕΣ ΑΙΤΙΕΣ		16. ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ	
17. ΔΑΣΜΟΛ. ΚΛΑΣΗ		18. ΤΙΜΗ ΜΟ- ΝΑΔΑΣ FOB ΣΕ ΞΕΝΟ ΝΟΜ.	19. ΠΟΣΟΤΗΤΑ
20. ΑΣΙΑ FOB ΣΕ ΞΕΝΟ ΝΟΜ.		21. ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΟΤΗΤΑΣ	
22. ΑΣΙΑ EX FACTORY FOB ή F.C. ή F.W. (Τόπος φορτώσεως) ΝΑΥΛΟΥ ΜΕΧΡΙ ..... 23. ΠΛΕΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ .....		24. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.	
25. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
26. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
27. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
28. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
29. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
30. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
31. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
32. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
33. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
34. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
35. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
36. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
37. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
38. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
39. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
40. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
41. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
42. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
43. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
44. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
45. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
46. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
47. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
48. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
49. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
50. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
51. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
52. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
53. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
54. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
55. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
56. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
57. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
58. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
59. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
60. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
61. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
62. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
63. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
64. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
65. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
66. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
67. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
68. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
69. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
70. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
71. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
72. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
73. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
74. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
75. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
76. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
77. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
78. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
79. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
80. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
81. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
82. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
83. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
84. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
85. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
86. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
87. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
88. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
89. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
90. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
91. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
92. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
93. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
94. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
95. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
96. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
97. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
98. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
99. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	
100. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΙΑΣ CIF ή C+F ή C+Ins ή F.C. ή F.W.		198 ..... Ο εξαγωγέας	

Κ.Α. 6703 (699/85) 70/25

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΘΕΩΡΗΣΕΙΣ

Α) ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (όπου χρειάζεται)

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

..... 198 .....

## ***ΕΠΙΛΟΓΟΣ***

Η ολοκλήρωση των διεθνών αγοραπωλησιών που πραγματοποιούνται μεταξύ ιδιωτών αλλά και κρατών και έχουν ως αντικείμενο την ανταλλαγή αγαθών και υπηρεσιών, απαιτεί κατά κανόνα τη μεσολάβηση του τραπεζικού συστήματος.

Η συμβολή των Τραπεζών στη διεξαγωγή των εισαγωγών και εξαγωγών είναι πολύ μεγάλη και εντελώς απαραίτητη για τους συναλλασσόμενους.

Μέσα από τις υπηρεσίες εισαγωγών – εξαγωγών που προσφέρουν οι Τράπεζες, οι έμποροι πραγματοποιούν τις διαδικασίες που απαιτούνται για την ολοκλήρωση της συναλλαγής. Επιπλέον μέσω αυτών λύνονται και τα προβλήματα που δημιουργούνται από διάφορους παράγοντες όπως διαφορετικά κράτη, με διαφορετική γλώσσα, νόμους και δίκαιο.

Το τραπεζικό σύστημα σχετικά με τη διαδικασία εισαγωγών - εξαγωγών είναι βέβαια πολύπλοκο, όπως αναφέρθηκε στα κεφάλαια που προηγήθηκαν είναι όμως απαραίτητο για τους συναλλασσόμενους και εγγυάται έναν ασφαλή τρόπο αποπεράτωσης των συναλλαγών.



# **Κατάλογος Βιβλιογραφίας**

## **Ελληνικά βιβλία :**

1. « Ο τομέας των εξωτερικών συναλλαγών της Ελλάδας», Εκθέσεις για το πρόγραμμα 1983 – 1987, Θέματα Ε6
2. «Χρήμα και διεθνείς τραπεζικό σύστημα», Κίμων Πέτρου Στεριώτη, Δημοσιογράφου Οικονομολόγου Δρα. Οικονομικών Επιστημών, Εκδόσεις Σμπίλιας - το οικονομικό, Αθήνα 1991
3. «Χρήμα – Πίστη – Τράπεζες», Κώστας Ν. Χριστόπουλος, Λέκτορας της οικονομικής στην Α.Σ.Ο.Ε.Ε., Β' τεύχος, Εκδόσεις Σμπίλιας – το οικονομικό, Αθήνα 1987
4. «Οι νομικοοικονομικές όψεις της χρηματοδότησης των εξαγωγών», Παύλος Ζαχάρωφ, Εκδοτικός οίκος Αφοί Π. Σακκούλα, Αθήνα 1988
5. «Συναλλαγματικές Διαδικασίες Εξαγωγών», Αξίες προς είσπραξη ( διαδικαστικά ), Β' έκδοση, Αλέξανδρος Φιλίόσπουλος, Αθήνα 1989

## **Εγκυκλοπαίδειες :**

1. «Πάπυρος Λαρούς Μπριτάννικα», τόμος 22
2. «Οικονομικών Επιστημών», τόμος 4

## **Διαδίκτυο :**

1. [www.agora.mfa.gr](http://www.agora.mfa.gr)
2. [www.interecgreece.com](http://www.interecgreece.com)
3. [www.ΕΣΥΕ.gr](http://www.ΕΣΥΕ.gr)
4. [www.hero.gr/STATISTIKA.ASP](http://www.hero.gr/STATISTIKA.ASP)
5. [www.europa.eu](http://www.europa.eu)



