

Τ.Ε.Ι. ΠΑΤΡΑΣ

ΣΧΟΛΗ : ΣΔΟ

ΤΜΗΜΑ : ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΘΕΜΑ : ΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

(ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ - ΔΙΑΚΡΙΣΕΙΣ - ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ
ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ - ΕΠΙΔΡΑΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗ-
ΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΚΑΙ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ)



ΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΕΣ

ΚΑΛΥΒΙΩΤΗ ΜΑΡΙΑ

ΚΟΚΟΝΑ ΧΑΡΑ

ΔΥΓΚΩΝΗ ΑΜΑΛΙΑ

ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ

Κος ΚΑΡΚΟΥΛΙΑΣ Ε.

ΠΑΤΡΑ - ΜΑΙΟΣ 1995

ΑΡΙΘΜΟΣ
ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ

1899



ΑΦΙΕΡΩΣΗ

Αφιερώνεται στους γονείς μου για την κάθε είδους υποστήριξη , που μου προσφέραν όλα αυτά τα χρόνια , βασική προϋπόθεση για την επιτυχή έκβαση της προσπάθειά μου .

Επίσης στον καθηγητή Κος Καρκούλια Ευάγγελο για την πολύτιμη υποστήριξη και βοήθειά του που χωρίς αυτόν θα ήταν αδύνατη η συνέχεια της εργασίας . Χαρακτηριστικό δείγμα της σπουδής βρίσκεται στα χέρια σας αυτή τη στιγμή .

Τέλος αφιερώνεται στους εκπαιδευτικούς του Τ.Ε.Ι Πάτρας και στους σπουδαστές του , σαν ελάχιστο δείγμα της δουλειάς και γενικά της προσπάθειας που γίνεται εκεί στον τομέα της εκπαίδευσης .

ΠΑΤΡΑ 1995

ΚΑΛΥΒΙΩΤΗ ΜΑΡΙΑ

Ε Ι Σ Α Γ Ω Γ Η

=====

Χρηματοδοτήσεις ή χορηγήσεις

Με τους όρους αυτούς εννοούμε , λοιπόν , τα κάθε είδους δάνεια και πιστώσεις που δίνονται από τις Τράπεζες στους πελάτες τους . Οι όροι αυτοί είναι στενότεροι από τον ευρύτερο όρο τοποθετήσεις .

Κάθε χρηματοδότηση ή χορήγηση είναι και τοποθέτηση , όχι όμως και κάθε τοποθέτηση χρηματοδότηση .

Η αγορά λ.χ χρεογράφων είναι τοποθέτηση αλλά δεν είναι χορήγηση .

ΔΙΑΚΡΙΣΕΙΣ ΤΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

Με βάση ορισμένους κοινούς κανόνες οι οποίοι τις διέπουν οι χορηγήσεις μπορούν να διακριθούν ως εξής :

1. ΜΕ ΚΡΙΤΗΡΙΟ ΤΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ

- α) βραχυπρόθεσμες
- β) μεσοπρόθεσμες
- γ) μακροπρόθεσμες

2. ΜΕ ΚΡΙΤΗΡΙΟ ΤΙΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

- α) σε ακάλυπτες
- β) καλυμμένες με ενοχικές ασφάλειες
- γ) σε καλυμμένες με εμπράγματα ασφάλειες

3. ΜΕ ΚΡΙΤΗΡΙΟ ΤΩΝ ΚΛΑΔΩ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

- α) χρηματοδοτήσεις προς το εμπόριο
- β) κορηγήσεις προς τη βιομηχανία
- γ) κορηγήσεις προς τους αγρότες
- δ) κορηγήσεις προς την βιοτεχνία
- ε) κορηγήσεις προς τις τουριστικές επιχειρήσεις
- στ) κορηγήσεις προς την ναυτιλία
- ζ) κορηγήσεις σε εξορμητικές επιχειρήσεις

4. ΜΕ ΚΡΙΤΗΡΙΟ ΤΩΝ ΤΡΟΠΩ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ

Με κριτήριο τον τρόπο εξόφλησής τους , τα δάνεια διακρί-
νονται σε :

- α) δάνεια απλά ή αφάπαξ εξοφλητέα
- β) δάνεια κρεολυτικά
- γ) δάνεια τοκοκρεολυτικά &
- δ) δάνεια (πιστώσεις) σε ανοικτό λογ/μο .

Ως αναφορά τις διακρίσεις των κορηγήσεων θα αναλύσουμε παρα-
κάτω τις βιοτεχνικές και βιομηχανικές κορηγήσεις

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Οι εξασφαλίσεις διακρίνονται σε :

- 1. Ασφάλειες με ενοχικά καλύμματα .
- 2. Εμπράγματα ασφάλειες .

Π Ε Ρ Ι Ε Χ Ο Μ Ε Ν Α

	ΣΕΛΙΔΕΣ
ΕΙΣΑΓΩΓΗ	
ΜΕΡΟΣ 1ον	
Διαδικασία κορηγήσεων	1 - 13
Συμβάσεις κορηγήσεων	14 - 17
ΜΕΡΟΣ 2ον	
Βιομηχανικές κορηγήσεις	18 - 22
Βιοτεχνικές κορηγήσεις	23 - 32
ΜΕΡΟΣ 3ον	
ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	
Γενικά	33 - 36
Ενοχικά καλύμματα	36 - 37
Ασφάλειες με ενοχικά καλύμματα	38 - 46
Εμπράγματα ασφάλειες	47 - 88
ΜΕΡΟΣ 4ον	
Λογιστική Ανάλυση κορηγήσεων	89 - 97
ΜΕΡΟΣ 5ον	
Επιδράσεις στην Ελληνική οικονομία & των Τραπεζών	98 - 99
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	100

Δ Ι Α Δ Ι Κ Α Σ Ι Α Χ Ο Ρ Η Γ Η Σ Ε Ω Ν

Α. Γ Ε Ν Ι Κ Α

=====

Η καθολική και σε βάθος γνώση της "εσωτερικής" διαδικασίας των κορηγήσεων είναι απαραίτητη , όχι μόνο επειδή αποτελεί εφαρμογή και υλοποίηση των αποφάσεων , αλλά και γιατί είναι στην πράξη προέκταση και συνέχεια όλων των ενεργειών που προηγούνται της χρηματοδότησης καθ'αυτή .

Δηλαδή , της επεξεργασίας του αιτήματος , του καθορισμού του ύψους και της διάρκειας του δανείου , των απαραίτητων ασφαλειών που θα ληφθούν κτλ.

Όλες αυτές οι διαδικασίες συνθέτουν στην πραγματικότητα ένα ενιαίο σύνολο και συνεπώς είναι αναγκαίο να αναφερθούν βασικές λειτουργίες του "πως" υλοποιείται η κορήγηση ενός δανείου

Ι. Τ Ο Λ Ο Γ Ι Σ Τ Ι Κ Ο Σ Υ Σ Τ Η Μ Α

Το λογιστικό σύστημα της Τράπεζας είναι συγκεντρωτικό για πολλούς λόγους . Είναι πρώτα - πρώτα το πιστοδοτικό σύστημα της χώρας μας που επιβάλλει τη χάραξη μιας ενιαίας πολιτικής απο τις τράπεζες , αφού είναι υποχρεωμένες να προσαρμόζονται στις κατευθύνσεις της Νομισματικής Επιτροπής .

Αυτή η προσαρμογή αναφέρεται κυρίως στη ρευστότητα της Τράπεζας και έχει σαν συνέπεια , κι αυτό πολύ συχνά τα τελευταία χρόνια , τη δημιουργία στενότητας σε διαθέσιμα κεφάλαια .

Η Τράπεζα απο την πλευρά της όμως έχει ήδη ανειλημμένες υποχρεώσεις και πρέπει να αυξήσει τον κύκλο εργασιών της , ώστε

να μπορέσει ν' ανταπεξέλθει στην αντίστοιχη αύξηση των εξόδων της , όπως και κάθε άλλη επιχείρηση .

Με τη παρεμβάση λοιπόν ενός κεντρικού οργάνου της Διοικήσεως και κατά προέκταση των διαφόρων διευθύνσεών της όλες οι επιμέρους μονάδες εμφανίζονται σαν ενιαίος οργανισμός και αξιοποιούνται στο μεγαλύτερο δυνατό βαθμό , σύμφωνα με τις ανάγκες , τα διαθέσιμα κεφάλαια .

Με την καθιέρωση εξάλλου της μηχανογραφικής εξυπηρέτησης των διαφόρων εργασιών , το λογιστικό σύστημα δεν μπορούσε παρά να είναι συγκεντρωτικό . Η συγκέντρωση όμως όλων των στοιχείων από το Κ/Μ έδωσε τεράστιες δυνατότητες για την άμεση επίλυση των προβλημάτων που εμφανίζονται ιδιαίτερα στον τομέα των χρηματοδοτήσεων .

Συνοψίζοντας τα πλεονεκτήματα του συγκεντρωτικού λογιστικού συστήματος , βλέπουμε ότι τα κυριότερα είναι η αντιμετώπιση του προβλήματος της ρευστότητας , η άσκηση ενιαίας πιστοδοτικής πολιτικής , η μεγιστοποίηση της αποδοτικότητας η παροχή πληροφοριών στις μονάδες του δικτύου , ο άμεσος έλεγχος των εργασιών , η απλούστευση των λογιστικών διαδικασιών , η αρτιότερη εξυπηρέτηση της πελατείας κ.α.

Σαν μειονέκτημα θα μπορούσε να χαρακτηριστεί η δυσκαμψία των μονάδων στην ικανοποίηση των αιτημάτων χρηματοδότησης . Το μειονέκτημα αυτό αμβλύνεται σε μεγάλο βαθμό με τον καθορισμό ενός ορίου μέχρι το οποίο τα καταστήματα έχουν την ευχέρεια να ενεργούν χρηματοδοτήσεις χωρίς προηγούμενη έγκριση της κεντρικής υπηρεσίας . Το ύψος του ορίου είναι ανάλογο με το με το μέγεθος και τις ανάγκες της κάθε μονάδας .

1. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΧΟΡΓΗΣΕΩΝ

Η ομαδοποίηση των διαφόρων λογαριασμών χορηγήσεων , όπως ισχύει σήμερα και εξυπηρετεί το λογιστικό σύστημα της κάθε Τράπεζας , έγινε σε συνάρτηση με το διαχωρισμό των διαφόρων κλάδων δραστηριότητας σε κατηγορίες από τη Νομισματική Επιτροπή.

Έτσι οι λογαριασμοί διακρίνονται σε γενικούς , που ανταποκρίνονται σε ορισμένη μορφή χορήγησης ορισμένης κατηγορίας χρηματοδοτούμενων , και σε ειδικούς , που υπάγονται σε ένα γενικό λογαριασμό και αντιστοιχούν σε ένα συγκεκριμένο δάνειο . δηλαδή , ο ίδιος χρηματοδοτούμενος μπορεί να έχει περισσότερους ειδικούς λογ/μούς (π.χ ανοιχτό λογαριασμό , με ενέχυρο εμπορεύματα , με ενέχυρο συναλλαγματικές κ.τ.λ) , οι οποίοι όμως ανήκουν σε γενικούς λογαριασμούς που αντιστοιχούν στον κλάδο δραστηριότητας του .

2. ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ (Δελτίο Ανοίγματος Λ/σμού)

Όπως είπαμε και πιο πάνω , η μηχανογραφική επεξεργασία των στοιχείων που αφορούν τις χορηγήσεις έδωσε νέες δυνατότητες επεξεργασίας πληροφοριών που συγκεντρώνει η Τράπεζα και διευκολύνει το έργο της .

Πρέπει όμως να ληφθεί υπόψη ότι η ορθότητα των πληροφοριών που παρέχει το (Κ.Μ) στις μονάδες του δικτύου εξαρτάται απόλυτα από την πληρότητα και την ορθότητα των στοιχείων με τα οποία τροφοδοτείται . Δηλαδή , τα ανοίγματα των λογαριασμών και τα διάφορα παραστατικά που εκδίδουν τα καταστήματα πρέπει να είναι συμπληρωμένα σύμφωνα με τις σχετικές

οδηγίες της Διοίκησης .

Σε ότι αφορά το άνοιγμα του ειδικού λογαριασμού , που αποτελεί το θεμέλιο για την ταξινόμηση και καταγραφή όλων των υπολοίπων στοιχείων του πελάτη , χρειάζεται προσεκτική και ακριβής συμπλήρωση , διαφορετικά θα προκύψει μια αλυσίδα ασφαμένων πληροφοριών , με απρόβλεπτες συνέπειες .

Η διεύθυνση οργανώσεων κάθε Τράπεζας έχει εκδώσει ειδικό κώδικα κλάδων και Μορφών Χρηματοδοτήσεων , με τον οποίο είναι εφοδιασμένα όλα τα καταστήματα , καθώς και ειδικό τεύχος με οδηγίες για την συμπλήρωση των δελτίων ανοίγματος λογαριασμών κορηγήσεων . Ακόμα έχουν εκδοθεί και αρκετές εγκύκλιοι με οδηγίες πάνω σ' αυτό το θέμα , γεγονός που τονίζει περισσότερο τη σπουδαιότητα του αντικειμένου , όσο και την σχετική αδυναμία του δικτύου να ελαχιστοποιήσει το ποσοστό των σφαλμάτων που δημιουργεί ανωμαλίες και καθυστερήσεις στις εργασίες του (Κ.Μ). Έτσι , θα είναι ωφέλιμο ν' αναφερθεί , έστω περιληπτικά αλλά " επί της ουσίας " , η διαδικασία συμπλήρωσης του δελτίου ανοίγματος , που υπάρχει σε κάθε καρτέλα αρχής λογαριασμού κορηγήσεων .

α) Κωδικός αριθμός πελάτη (στοιχείο 4 του Δελτίου)

Ο δεκαψήφιος αυτός αριθμός αποτελεί τον αριθμό μητρώου κάθε πελάτη και χαρακτηρίζεται από τη μοναδικότητά του . Ακόμη και αν χρηματοδοτηθεί από περισσότερα καταστήματα ή αλλάξει κατάστημα , ο αριθμός του παραμένει αμετάβλητος . Είναι το στοιχείο αναγνώρισης του πελάτη .

Τα έξι πρώτα στοιχεία σχηματίζονται από την ημερομηνία της γέννησης όταν πρόκειται για φυσικά πρόσωπα ή την ημερομηνία δημοσίευσης του εταιρικού στο πρωτοδικείο προκειμένου περί προσωπικών εταιρειών (Ο.Ε & Ε.Ε) ή Φ.Ε.Κ για ανύσωνες εταιρείες (Α.Ε & Ε.Π.Ε) . Η τάξη αναγραφής της ημερομηνίας είναι πάντα : χρόνος , μήνας , ημέρα . Όσο τα τέσσερα υπόλοιπα ψηφία , αυτά συμπληρώνονται από το (Κ.Μ) , μετά από τηλεφωνική αίτηση του καταστήματος και πριν από την πρώτη κορήγηση . Έτσι , εξασφαλίζεται η μοναδικότητα του αριθμού αλλά και το κατάστημα ενημερώνεται έγκαιρα για το αν ο πελάτης συνεργάζεται και με άλλη μονάδα της Τράπεζας .

β) Έλεγχος της πίστης (στοικ. 6 του Δελτίου)

Ο κωδικός αριθμός του ελέγχου της πίστης είναι συνάρτηση του κλάδου δραστηριότητας , του χρηματοδοτούμενου και της μορφής χρηματοδότησης . Η διάκριση των χρηματοδοτήσεων σε διάφορες κατηγορίες επιβλήθηκε από τη (Ν.Ε) Με τις καταστάσεις που συντάσσονται βάσει του κωδικού ελέγχου της πίστης ελέγχονται οι χρηματοδοτήσεις των Τραπεζών από τη (Ν.Ε) . Οι κωδικοί αριθμοί που αντιστοιχούν σε κάθε περίπτωση βρίσκονται στον Κώδικα Κλάδων και Μορφών Χρηματοδοτήσεων .

γ) Κλάδος δραστηριότητας (στ. 13 Δελτίου)

Ο αριθμός του κλάδου δραστηριότητας είναι πενταψήφιος και δεν αλλάζει ποτέ , εφόσον ο πιστούχος διατηρεί την ίδια δραστηριότητα . Στην περίπτωση που η επιχείρηση έχει διπλή υπόσ-

ταση , δηλ. είναι εμπορική και βιομηχανική , λαβαίνει δύο κλάδους δραστηριότητας (όπως άλλωστε και χρηματοδοτείται από ξεχωριστές συμβάσεις , σύμφωνα με τις διατάξεις χρηματοδότησης του κάθε κλάδου) .

δ) Μορφή χρηματοδότησης (στ. 14 Δελ.)

Σε κάθε μορφή χρηματοδότησης αντιστοιχεί ένας κωδικός αριθμός εξωσήφιος , ο οποίος επιλέγεται από τον Κώδικα Κλάδων και Μορφών Χρηματοδοτήσεων . Για την επιλογή του σωστού κωδικού αριθμού , πρέπει απαραίτητα να είναι γνωστή από πριν η μορφή χρηματοδότησης , η διάρκεια του δανείου και το είδος των ασφαλειών (ρευστοποιήσιμες ή μη) . Υπάρχουν ακόμα ειδικοί κωδικοί αριθμοί για τα δάνεια που μεταφέρονται στην καθυστέρηση (προσωρινή ή οριστική) .

3. ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ ΚΑΙ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

Τα στοιχεία του Δελτίου Ανοίγματος αφορούν τον πελάτη ή το λογαριασμό . Στοιχεία του πελάτη θεωρούνται ο κωδικός αριθμός πελάτη , ο αριθμός του Δελτίου πληροφοριών , η επωνυμία και η ταχυδρομική διεύθυνση . Τα υπόλοιπα στοιχεία του Δελτίου Ανοίγματος αφορούν το λογ/μο . Κάθε αλλαγή στοιχείου πρέπει να αναγγέλεται αμέσως στο (Κ.Μ) με το Δελτίο Μεταβολής Στοιχείων Πελατών ή λογαριασμού . Με το Δ.Μ.Σ. Πείναι δυνατή η αλληλοσύνδεση , μέσα στο αρχείο χρηματοδοτούμενων πελατών , των συγγενικών επιχειρήσεων συγκεκριμένου πελάτη μας . Έτσι , επιτυγχάνεται η παρακολούθηση ολόκληρου συγκροτήματος επιχει-

ρήσεων (συγγενικών) , ακόμα και στην περίπτωση που δεν χρηματοδοτούνται από το ίδιο κατάστημα .

4. ΑΝΑΝΕΩΣΗ ΜΗΘΕΝΙΣΜΕΝΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

Οι διάφοροι λογ/μοί διατηρούνται στο αρχείο χρηματοδοτούμενων πελατών για ένα συμβατικό τρίμηνο , μετά το μηθενισμό τους , δηλ. 16/12 μέχρι 15/3 ή 16/3 μέχρι 15/6 .Για να ανανεωθεί ο μηθενισμένος λογαριασμός μετά την πάροδο ολόκληρου του συμβατικού τριμήνου , είναι απαραίτητη η συμπλήρωση και αποστολή στο (Κ.Μ) ενός δελτίου ανοίγματος . Οι μηθενισμένοι λογαριασμοί ανανεώνονται μόνο για τον ίδιο πελάτη .

5. ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΤΩΝ ΔΕΛΤΙΩΝ ΣΤΟ (Κ.Μ)

Τα δελτία ανοίγματος λογα/μων κορηγήσεων και τα δελτία μεταβολής στοιχείων πρέπει να στέλνονται αυθημερόν στο Κ.Μ με το ανακεφαλαιωτικό σημείωμα Κ.Α 3000 . Η καθυστέρηση αποστολής δελτίου δημιουργεί εκκρεμότητες και ανωμαλίες επειδή οι κρεώσεις και πιστώσεις των λογ/μών παραμένουν ακατακώριτες , όταν δεν έχουν σταλεί τα αντίστοιχα ανοίγματα των λογ/μων .

6. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΥ ΠΑΡΕΧΕΙ ΤΟ (Κ.Μ) ΑΠΟ ΤΟ ΑΡΧΕΙΟ

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ

Η δημιουργία " αρχείου χρηματοδοτούμενων πελατών " από το Κ.Μ δημιουργεί τις απαραίτητες προϋποθέσεις για την παροχή

στα καταστήματα πληροφοριών και στατικών στοιχείων τα οποία είναι κρίσιμα και διευκολύνουν πάρα πολύ την διεξαγωγή των εργασιών τους .

Τα στοιχεία που παρέχονται σήμερα από το Κ.Μ σε ότι αφορά τους χρηματοδοτούμενους πελάτες είναι :

- αλφαβητικό ευρετήριο χρηματοδοτούμενων πελατών .
- ευρετήριο κατά γενικό λογαριασμό .
- καταστάσεις συγκέντρωσης κινδύνων κατά πελάτη από χρηματοδοτήσεις , εγγυητικές επιστολές και οφειλόμενες προμήθειες εγγυητικών επιστολών .
- καταστάσεις ρευστοποίησης καρτοφυλακείου χρηματοδοτούμενων πελατών .
- καταστάσεις συγκέντρωσης κινδύνων χρηματοδοτούμενων πελατών από περισσότερα καταστήματα .
- διάφορα στατιστικά στοιχεία .

Εκτός από τα παραπάνω το Κ.Μ είναι σε θέση να εκδόση και άλλες και άλλες καταστάσεις , σύμφωνα με τις ανάγκες που θα προκύψουν (π.χ συγκέντωση κινδύνων κατά κλάδο δραστηριότητας , κατά κλάδο βιομηχανίας) .

7. ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΟΦΕΙΛΕΣ - ΚΑΘΥΣΤΕΡΙΣΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

Ληξιπρόθεσμα ή " εν καθυστέρήσει " θεωρούνται τα δάνεια ή οι εξοφλητικές δόσεις δανείων που δεν πληρώθηκαν στην ορισμένη ημερομηνία που είχε συμφωνηθεί μεταξύ του πιστούχου και της Τράπεζας . Οι καθυστερήσεις χορηγήσεων διακρίνονται σε προσωρινές και οριστικές . Προσωρινή είναι η καθυστέρηση που

οφείλεται σε παροδική ταμιακή δυσχέρεια του οφειλέτη και η οποία πρόκειται να τακτοποιηθεί σε σύντομο χρονικό διάστημα . Εφόσον οι ληξιπρόθεσμες οφειλές αυξάνονται και η καθυστέρηση γίνεται μόνιμη κατάσταση , ενώ δεν προκύπτει ούτε από την πορεία των εργασιών αλλ'ούτε και από τις οικονομικές δυνατότητες του πιστούχου ότι οι καθυστερημένες οφειλές θα ρευστοποιηθούν , τότε οι απαιτήσεις μας μεταφέρονται στην οριστική καθυστέρηση . Αυτό σημαίνει ότι θα " κλείσει " η σύμβαση του ανοικτού (αλληλόχρεου) λογαριασμού , το σύνολο των δανείων (ενήμερων και ληξιπρόθεσμων) θα καταστεί αμέσως απαιτητό και θα επιδιωχθεί η είσπραξη του , δικαστικώς .

Η μεταφορά απαίτησης στην οριστική καθυστέρηση αναγγέλεται στην αρμόδια διεύθυνση της Διοίκησης και στον ίδιο τον οφειλέτη (και τους εγγυητές του) με συστημένη " επί αποδείξει " επιστολή . Η αναγγελία προς την Διοίκηση , της μεταφοράς στην οριστική καθυστέρηση γίνεται με ειδικό έντυπο .

Παρ'όλας τις εκτιμήσεις που κάνει και τα ασφαλιστικά μέτρα που λαβαίνει η Τράπεζα για την εμπρόθεσμη εξόφληση των δανείων που χορηγεί , πολλές απαιτήσεις μεταφέρονται στην οριστική καθυστέρηση , με αποτέλεσμα , να καταφύγουμε σε πληστηριασμούς και δικαστικούς αγώνες . Συνέπεια αυτού είναι η αύξηση των εξόδων και η δυσφήμιση της Τράπεζας . Γι'αυτό εξαντλείται κάθε δυνατότητα εξώδικης τακτοποίησης των καθυστερημένων δανείων , εφόσον βέβαια η απαίτηση είναι πλήρως εξασφαλισμένη και ο υπόχρεος μας πείσει για τις αγαθές του προθέσεις . Πάντως για την οποιαδήποτε εξώδικη ρύθμιση καθυστερη-

μένης οφειλής και προκειμένου ν'ανασταλούν οι πλειστηριασμοί ή οι δικαστικές ενέργειες , χρειάζεται ειδική έγκριση της Διοίκησης , ακόμα και για το χρόνο και τον τρόπο τακτοποίησης της απαίτησής μας απο τον υπόχροο .

α) Λογαριασμοί προσωρινών καθυστερίσεων

Οι προσωρινές καθυστερήσεις μεταφέρονται σε νέο λογ/μο , για να είναι δυνατή η παρακολούθηση της οφειλής (χρόνος μεταφορά δόσεων , τμηματικές καταβολές κτλ.) αλλά και επειδή το επιτόκιο των ληξιπρόθεσμων δανείων αυξάνει κατά δύο μονάδες και δεν κρεώνεται προμήθεια της Τράπεζας . Οι λογ/μοί των ληξιπρόθεσμων δανείων δεν είναι ανεξάρτητοι , αναφέρονται στην ίδια σύμβαση του ενήμερου λογ/μου και το σύνολο της οφειλής είναι τα υπόλοιπα και των δύο λογαριασμών ,ενήμερου και ληξιπρόθεσμου . Τα καταστήματα είναι υποχρεωμένα να υπολογίζουν τα ίδια τους τόκους των ληξιπρόθεσμων οφειλών , επειδή το Κ.Μ δεν έχει αναλάβει μέχρι σήμερα αυτή την εργασία .

β) Υπολογισμός τόκων ληξιπρόθεσμων οφειλών

Οι τόκοι των ληξιπρόθεσμων οφειλών υπολογίζονται δύο φορές το χρόνο , κάθε έξι μήνες , απο 16/12 μέχρι 15/6 και απο 16/6 μέχρι 15/12 , με επιτόκιο αυξημένο κατά δύο μονάδες , απο εκείνο που αναλογεί στην συγκεκριμένη μορφή χρηματοδότησης , χωρίς να κρεώνεται προμήθεια . Οι τόκοι αυτοί δεν ανατοκίζονται , γι'αυτό τηρούνται σε ξεχωριστή στήλη , όπως προβλέπεται στις ειδικές καρτέλες που εξυπηρετούν τις καθυστερή-

σεις .

Κάθε καταβολή έναντι της ληξιπρόθεσμης οφειλής φέρεται πρώτα σε πίστωση των εξόδων και τόκων και , εφόσον υπάρχει περιθώριο , πιστώνεται το κεφάλαιο . Οι τόκοι υπολογίζονται πάνω στο κρεωστικό υπόλοιπο για το χρόνο (τοκοφόρες ημέρες) που μεσολαβεί πριν απο κάθε μεταβολή του υπολοίπου , κρέωση ή πίστωση , δηλ. " επί του εκάστοτε κρεωστικού υπολοίπου " .

Ο τύπος μιας απλής μεθόδου που χρησιμοποιείται για των υπολογισμό των τόκων είναι :

$$T = \text{Τοκάριθμος} * \frac{\text{επιτόκιο}}{365}$$

και επειδή η σχέση $\frac{\text{επιτόκιο}}{365}$ μας δίνει ένα σταθερό πολλαπλασιαστή Σ , ο προηγούμενος τύπος γίνεται :

$$T = \text{Τοκάριθμος} * \Sigma .$$

Παράδειγμα

Δύο δόσεις του βιοτεχνικού δανείου με αριθ. λογ. 284002/2 μεταφερθήκανε στην προσωρινή καθυστέρηση (αρ. λογ. 284586/5) στις 8/7/78 και 8/8/78 αντίστοιχα . Στις 20/7/78 έναντι της οφειλής έγινε κατάθεση 12.000 δραχ. Η αποτύπωση της κίνησης του λογαριασμού και ο υπολογισμός των τόκων θα έχει όπως στο συνημμένο πινάκιο υπολογισμού τόκων . Δηλ. πρώτα καταγράφονται τα ποσά , στη συνέχεια υπολογίζονται οι τοκοφόρες ημέρες και μετά υπολογίζονται οι τόκοι που αντιστοιχούν σε κάθε κρεωστικό υπόλοιπο ως εξής , αν πάρουμε ένα υποθετικό επιτόκιο 15% .

κατάλοιπον " .

Οι λόγοι για τους οποίους καθιερώθηκε η σύμβαση " δι' ανοικτού (αλληλόκρεου) λογαριασμού είναι πολλοί . Ενδεικτικά αναφέρονται :

- 1) Οι κρεωπιστώσεις κάνουν την αυτοτέλειά τους και αποτελούν ένα ενιαίο σύνολο , το υπόλοιπο . Ακόμα και οι τόκοι , όταν κρεωθούν στο λογαριασμό , ανατοκίζονται όπως οι άλλες κρεώσεις .
- 2) Δε γεννάται αίτημα παραγραφής των επιμέρους ποσών που μπήκαν στο λογαριασμό .
- 3) Η σύμβαση " πιστώσεων ανοικτού (αλληλόκρεου) λογαριασμού " είναι αόριστης διάρκειας και μπορεί να λυθεί μόνο με καταγγελία .
- 4) Στην αγωγή απαίτησης , όταν δε στηρίζεται στην αναγνώριση του υπολοίπου , πρέπει να αναγράφονται με κάθε λεπτομέρεια οι κρεωπιστώσεις από τις οποίες προήλθε το υπόλοιπο .

2. Συμπλήρωση και αριθμηση των συμβάσεων

Η σύμβαση αποτελεί το θεμέλιο της χρηματοδότησης , που πάνω του στηρίζονται όλες οι πράξεις συναλλαγών και ασφαλειών . Είναι για την Τράπεζα το κύριο και απαραίτητο πιστοποιητικό της απαίτησής της κατά τού πιστούχου , γι' αυτό επιβάλλεται και ανάλογη προσοχή κατά τη συμπλήρωσή της και τη λήψη των υπογραφών . Κατά τη συμπλήρωση των συμβάσεων δίνεται ιδιαίτερη σημασία στην πληρότητα των στοιχείων που γράφονται , έτσι που να μην είναι δυνατό να προκύψει αμφισβήτηση από

οποιονδήποτε . Δηλαδή τα ονόματα , οι διευθύνσεις οι τίτλοι των επιχειρήσεων να είναι γραμμένα πλήρη . Το ποσό της σύμβασης να είναι καθαρό , αλόγγραφα και αριθμητικά γραμμένο . Απαγορεύεται να υπάρχει η παραπικρή μουτζούρα . Οι υπογραφές σωστά τοποθετημένες , όχι μόνο στο τέλος του κειμένου, αλλά σε όλες τις σελίδες των συμβάσεων και πάνω στο κινητό καρτόσημο.

Γιὰ να είναι έγκυρες οι υπογραφές , όταν οι συμβαλλόμενοι δεν ενεργούν ατομικά , αλλά σαν εκπρόσωποι εταιρειών , πρέπει εκείνοι που υπογράφουν να δεσμεύουν την επιχείρηση και μάλιστα για τη συγκεκριμένη πράξη , δηλ. να νομιμοποιούνται . Αυτό μας πληροφορεί η γνωμάτευση του δικαστικού την οποία πρέπει να συμβουλευόμαστε σε όλες τις περιπτώσεις κάθε φορά , επειδή υπάρχουν περιορισμοί χρονικοί και άλλοι . Ακόμα , για να προληφθεί αμφισβήτηση της γνησιότητας των υπογραφών πρέπει αυτές να λαμβάνονται μπροστά σε υπάλληλο της Τράπεζας . Δεν είναι σωστό να δεχόμαστε συμβάσεις που υπογράφηκαν στα γραφεία της επιχείρησης , χωρίς να είναι παρών κάποιος εκπρόσωπος της Τράπεζας . Οι συμβάσεις αριθμούνται με ενιαία αρίθμηση κατά κατάσταση . Ο αριθμός μαζί με την ημερομηνία σύστασης αποτελεί την ταυτότητα αναγνώρισης και αναφοράς κάθε σύμβασης . Με βάση τους αριθμούς τους οι συμβάσεις καταχωρίζονται σε ευρετήρια αριθμητικά , αλλά για πρακτικούς λόγους υπάρχουν και ονόμαστικά με το σύνολο των συμβάσεων καθενός πελάτη .

3) Αύξηση και περιορισμός της σύμβασης " πιστώσεως με
ανοικτό (αλληλόχρεο) λογ/μό "

Ένα από τα προσόντα της σύμβασης " πιστώσεων ανοικτού (αλληλόχρεου) λογαριασμού " είναι δυνατό να αυξηθεί ή να μειωθεί απεριόριστα , χωρίς να κάσει την ισχύ της η αρχική σύμβαση . Για να γίνει κάτι τέτοιο όμως , πρέπει να τηρηθεί η προβλεπόμενη διαδικασία αυξομειώσεως και χαρτοσήμανσης .

4) Ενοποίηση συμβάσεων ανοικτού λογαριασμού

Η ενοποίηση περισσότερων συμβάσεων ανοικτού λογ/μού σε μια ενιαία σύμβαση είναι δυνατή με τη σύμβαση ενοποίησης ανοικτών λογ/μών (ΚΑ 1060) . Με την ενοποίηση των συμβάσεων σε μια , γίνεται ευκολότερα η παρακολούθηση και πετυχαίνεται αλληλοσύνδεση των κινδύνων και των ασφαλειών . Θα πρέπει βέβαια πριν από κάθε ενέργεια να έχει συμφωνήσει ο πελάτης και οι εγγυητές του , αφού είναι απαραίτητη η συγκατάθεσή τους . Ειδικότερα για τον εγγυητή πρέπει στη νέα σύμβαση να μπει ρήτρα σχετική με την έκταση της εγγύησης , για το αν υπάρχει περιορισμός στο ύψος της , αν κάποιος εγγυητής εμφανίζεται για πρώτη φορά κ.τ.λ. Εφόσον υπάρχουν ευπράγματα εξασφαλίσεις , η ενοποίηση γίνεται συμβολαιογραφικά .

5. Χαρτοσήμανση των συμβάσεων

Όλες ανεξάρτητα οι συμβάσεις χαρτοσημούνται , η μη κανονική χαρτοσήμανση έχει σαν συνέπεια την ακυρότητα της σύμβασης ή την επιβολή πρόστιμων .

Μ Ε Ρ Ο Σ 2ον

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ
=====

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ
=====

ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ

=====

Η χρηματοδότηση της βιομηχανίας μέσω των εμπορικών Τραπεζών ρυθμίζεται από την Νομισματική Επιτροπή . (απόφ.Ν.Ε 1509/1/14.9.68 , 83/29.6.73 , 13/14.2.74 , κ.α) Οι Τράπεζες καλούνται να σταθμίσουν τις πραγματικές ανάγκες των βιομηχανικών μονάδων σε κεφάλαια και να καλύπτουν τις αδυναμίες που εμφανίζονται στο κύκλωμα της παραγωγής .

Η κρατική πιστωτική πολιτική σκοπεύει στην ανάπτυξη της παραγωγής και των εξαγωγών , γι'αυτό και ενισχύονται ιδιαίτερα αυτοί οι τομείς της οικονομίας . Η Τράπεζα , εξυπηρετώντας τους στόχους , δίνει ιδιαίτερη έμφαση στη χρηματοδότηση του μεταποιητικού τομέα και των εξαγωγών .

1. Βραχυπρόθεσμες βιομηχανικές χορηγήσεις

Είναι χορηγήσεις που έχουν προορισμό την κάλυψη έκτακτων αναγκών που εμφανίζονται σε κάποιο σημείο του κυκλώματος της παραγωγής , κυρίως εξαιτίας του ετεροχρονισμού των εισπράξεων και των πληρωμών . Ως έκτακτες ανάγκες θεωρούνται η προμήθεια των πρώτων υλών , η πληρωμή των μισθών του προσωπικού ή των φόρων , η εξόφληση συναλλαγματικών κ.α

Οι βραχυπρόθεσμες χορηγήσεις για κεφάλαια κίνησης ενεργούνται εφάπαξ ή μέσω ανοικτού λογ/μού , βάσει εμπορικών συναλλαγματικών , με ενέχυρο εμπορεύματα , έναντι φορτωτικών , με μόνη την υπογραφή των χρηματοδοτούμενων , ή με εμπράγματα και ενοικίες ασφάλειες .

α) Προεξοφλήσεις - Λογαριασμοί " ηγγυημένοι δια δικαιολογίων "

Οι προεξοφλήσεις προς βιομηχάνους ενεργούνται για το 100% της αξίας των προσκομιζόμενων συναλλαγματικών , οι οποίες πρέπει να προέρχονται οπωσδήποτε από κεντρική πώληση βιομηχανικών προϊόντων προς εμπόρους ή προς άλλες βιομηχανίες ή βιοτεχνίες . Η διάρκεια των συναλλαγματικών είναι η προβλεπόμενη από τη Νομισματική Επιτροπή .

β) Χορηγήσεις με ενέχυρο εμπορεύματα

Είναι βραχυπρόθεσμα δάνεια με ενέχυρο πρώτες ύλες ή έτοιμα βιομηχανικά προϊόντα . Ο υπολογισμός των αναγκών των βιομηχανιών που χρηματοδοτούνται με δάνεια αυτής της μορφής γίνεται βάσει της κατανάλωσης πρώτων υλών ή της παραγωγής προϊόντων του τελευταίου δωδεκάμηνου πριν την χορήγηση . Απαγορεύεται η χρηματοδότηση επιχειρήσεων που δεν έχουν εξοφλήσει στους προμηθευτές τους τις πρώτες ύλες ή τις έχουν ενεχυριάσει για να χρηματοδοτηθούν με άλλη μορφή δανείου .

Η ενεχυρίαση γίνεται βάσει τίτλων Γενικών Αποθηκών , " υπό κλείδα της Τραπέζης " ή " υπό ενεχυροφυλακήν " και με την προϋπόθεση ότι το ενέχυρο είναι ελεύθερο από βάρος ή από διεκδίκηση τρίτου .

γ) Χορηγήσεις με ανοικτό λογαριασμό

Είναι ανοικτοί λογ/μοί που κινούνται σ'ένα προκαθορισμένο όριο , αναλόγως της οικονομικής επιφάνειας και των αναγκών της χρηματοδοτούμενης επιχείρησης . Παρέχεται η ευχέρεια ανάληψης με επιταγές , όταν και όπου κρίνει σκόπιμο η Τράπεζα να παραδώση στέλεχος επιταγών . Οι ανοικτοί λογ/μοί ασφαλιζονται κατά κανόνα εμπράγματως . Σε εξαιρετικές περιπτώσεις επιτρέπεται η λήψη άλλων εξασφαλίσεων , όπως π.χ εγγύηση τρίτου με ειδική έγκριση της Διοίκησης . Το κατόστημα όμως είναι υποχρεωμένο τότε να δικαιολογήσει την απόφασή του , να μη λάβει εμπράγματα ασφάλειες .

δ) Βραχυπρόθεσμες χορηγήσεις για κεφάλαιο κίνησης

Είναι " εφ'άπαξ " χρηματοδότηση , διάρκειας μέχρι 12 μηνών , για την κάλυψη έκτάκτων αναγκών , όπως δημιουργία αποθεμάτων πρώτων υλών , έτοιμων προϊόντων ή προετοιμασία παραγγελιών . Οι λογαρ/μοί ασφαλιζονται , κατά περίπτωση , με εκχώρηση απαιτήσεων κατά του Δημοσίου , αλλά στην περίπτωση που ο χρηματοδοτούμενος προσφέρει για ασφάλεια του δανείου πρώτες ύλες ή έτοιμα προϊόντα , χορηγείται δάνειο " επ'ενεχύρω εμπορευμάτων " .

ε) Χρηματοδότηση εξαγωγών

Οι εξαγωγικές βιομηχανικές επιχειρήσεις χρηματοδοτούνται με κεφάλαια κίνησης , για την παραγωγή βιομηχανικών προϊόντων και για την προετοιμασία της εξαγωγής . Προϋπόθεση για τη χορήγηση εξαγωγικού δανείου είναι από πλευράς χρηματοδοτούμενου η τήρηση των κανόνων της Νομισματικής Επιτροπής , όπως λ.κ. η

εξαγωγή να αφορά προπωλημένο εμπόρευμα , να επιτρέπεται η εξαγωγή του συγκεκριμένου προϊόντος και η εξόφληση να γίνεται με την εισαγωγή συναλλάγματος μέσα στις προβλεπόμενες προθεσμίες . Τα εξαγωγικά βιομηχανικά δάνεια κορηγούνται υπό μορφή - προκαταβολών έναντι φορτωτικών εγγράφων . Το ύψος της κορήνησης μπορεί να φτάνει μέχρι 80% της αξίας των φορτωτικών .

2. Μεσοπρόθεσμες βιομηχανικές κορηγήσεις

Είναι δάνεια διάρκειας 3-4 χρόνων που κορηγούνται για κεφάλαια κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα και προορίζονται να καλύψουν ανάγκες οι οποίες δεν είναι δυνατό να εξυπηρετηθούν με βραχυπρόθεσμα δάνεια . Η ονομασία του δανείου ως " κεφάλαιου εξυγιάνσεως " είναι εύστοχη και χαρακτηριστική της αποστολής του . Προτού κορηγηθεί ένα μεσοπρόθεσμο δάνειο , θα πρέπει να εξετασθεί πρώτα η σκοπιμότητα της κορήνησής του , δηλ. κατά πόσο εξυπηρετεί πραγματικές ανάγκες της επιχείρησης και δεύτερο , αν αυτή έχει τις δυνατότητες να το εξοφλήσει μέσα στον προκαθορισμένο χρόνο . Διαφορετικά απο " κεφάλαιο εξυγιάνσεως " θα γίνει ένα πρόσθετο βάρος στις υποχρεώσεις της βιομηχανίας που θα το αναλάβει . Τα μεσοπρόθεσμα δάνεια , εξαιτίας των αυξημένων κινδύνων που εμφανίζονται , λόγω της προθεσμίας πρέπει ν'ασφαλιζονται εμπραγμάτως , εξοφλούνται με εξαμηνιαίες ή ετήσιες δόσεις .

3). Μακροπρόθεσμες βιομηχανικές κορηγήσεις

Επιτρέπεται η κορηγήση μακροπρόθεσμων δανείων για την κάλυψη αναγκών παγίων εγκαταστάσεων των βιομηχανικών επιχειρήσεων . Συγκεκριμένα κορηγούνται δάνεια για την ίδρυση νέων εργοστασίων , για την επέκταση ή εκσυγχρονισμό των παλαιών και για την αγορά μηχανημάτων . Τα ποσά των δανείων αντλούνται από το ποσοστό (15%) των καταθέσεων που πρέπει να διαθέτουμε για τη χρηματοδότηση της βιομηχανίας και της βιοτεχνίας . Το ύψος των δανείων φτάνει μέχρι 70% της συνολικής δαπάνης , η οποία έχει ελεγχθεί απαραίτητα από τις τεχνικές υπηρεσίες της Τράπεζας . Η κορηγήση ενεργείται συμμετρικά με τη διάθεση του ποσοστού συμμετοχής της επιχείρησης το οποίο επιδιώκουμε να είναι ανάλογο με τις δυνατότητές της με αντίστοιχη μείωση του ύψους του δανείου . Σε ορισμένες περιπτώσεις και κυρίως στις νεοιδρυόμενες βιομηχανίες , προηγείται η διάθεση της δικής του συμμετοχής από την έναρξη ανάληψης του δανείου .

Τα δάνεια παγίων εγκαταστάσεων κορηγούνται με ειδική εγκριση της Διοίκησης και τη λήψη εμπράγματων ασφαλειών . Λόγω της προθεσμίας του - διάρκεια εξόφλησης 10 χρόνια ή και περισσότερο - επιβάλλεται έλεγχος της σκοπιμότητας και αποδοτικότητας της επένδυσης , ώστε να εξασφαλίζεται , κατά το δυνατό η εξυπηρέτηση του δανείου . Η εξόφληση ενεργείται σε ίσες , εξαμηνιαίες ή το πολύ ετήσιες δόσεις , η έναρξη των οποίων ορίζεται ένα χρόνο από την έναρξη της λειτουργίας των εγκαταστάσεων το αργότερο .

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

ΒΙΟΤΕΧΝΙΑ

=====

Η χρηματοδότηση της βιοτεχνίας , ως προς τη μορφή , το ύψος και τη διάρκεια των δανείων , ενεργείται κατά τρόπο ανάλογο με τη χρηματοδότηση της βιομηχανίας . Ακόμη η βιοτεχνία χρηματοδοτείται , με την εγγύηση του Δημοσίου ή χωρίς , από τα " ειδικά κεφάλαια " , σύμφωνα με την 197/11/3.4.1978 αποφ. της Νομισματικής Επιτροπής " περί καθορισμού ειδικών μέτρων χρηματοδότησεως της βιοτεχνίας " , όπως ισχύει τροποποιημένη σήμερα με την μεταγενέστερη 282/14.8.80 απόφασή της

Η χρηματοδότηση της βιοτεχνίας από τα ειδικά κεφάλαια είναι υποχρεωτική , εφόσον πρόκειται για δάνεια παγίων εγκαταστάσεων . Αντίθετα , είναι προαιρετική για δάνεια κεφαλαίου κίνησης . Όμως , οι Τράπεζες έχουν άμεσο όφελος να εξαντλούν τα " όρια " χρηματοδότησης της βιοτεχνίας από τα ειδικά κεφάλαια , όπως θα δούμε στη συνέχεια .

1. ΕΙΔΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Με την 1421/28.7.66 αποφ. της Νομισματικής Επιτροπής καθιερώθηκε η σύσταση " ειδικού κεφαλαίου " για τη χρηματοδότηση της βιοτεχνίας με χαμηλότοκα δάνεια υπό την εγγύηση του Δημοσίου . Από τότε οι εμπορικές Τράπεζες είναι υποχρεωμένες να διαθέτουν σήμερα ένα ποσοστό 7% της συνολικής αύξησης , το οποίο πρέπει να καταθέτουν σε ειδικό λογαριασμό στην Τράπεζα της Ελλάδος , με σκοπό τη δημιουργία " ειδικού κεφαλαίου " ,

για τη χορήγηση πιστώσεων προς τις βιοτεχνικές επιχειρήσεις

2. ΔΑΝΕΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΝ Α.Ν.Ε 197/113.4.78 (1421/66)

Η χρηματοδότηση της βιοτεχνίας από τα ειδικά κεφάλαια επιτρέπεται για κεφάλαιο κίνησης και πάγιες εγκαταστάσεις με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου , εκτός από τις χορηγήσεις μέσω ανοικτού λογαριασμού που ενεργούνται , κατά το πρότυπο των βιομηχανικών χορηγήσεων , από τα ελεύθερα διαθέσιμα . Το ανώτερο όριο χρηματοδότησης μιας βιοτεχνικής επιχείρησης από τα ειδικά κεφάλαια είναι 30.000.000 . - δρχ. και με τον όρο ότι η συνολική χρηματοδότησή της δεν ξεπερνάει τα 40.000.000 δρχ. , χωρίς να περιλαμβάνονται οι προεξοφλήσεις και τα εξαγωγικά δάνεια (απόφ. Ν.Ε 282/14.8.80) .

α) Διαδικασία για τη χρηματοδότηση

Η βιοτεχνικές επιχειρήσεις που επιθυμούν να χρηματοδοτηθούν βάσει της 197/11/3.7.80 Α.Ν.Ε , πρέπει να υποβάλλουν στην Τράπεζα αίτηση δανείου (υποδ. Κ.Α 6011) δελτίο οικονομικής κατάστασης (υποδ. Κ.Α 6012) και πρόσφατο πιστοποιητικό εγγραφής στο Βιοτεχνικό Επιμελητήριο . Μαζί με την αίτηση συνοποβάλλονται επίσης στην Τράπεζα και διάφορα άλλα δικαιολογητικά , ανάλογα με τη μορφή του δανείου , τα οποία θα αναφερθούν αναλυτικά παρακάτω . Η Τράπεζα στην συνέχεια διαβιβάζει την αίτηση και τα υπόλοιπα κατά περίπτωση δικαιολογητικά , συνημμένα σε ειδικό έντυπο - πρόταση (υποδ. Κ.Α 5003) στην Υποεπιτροπή Βιοτεχνικών Πιστώσεων για τη λήψη της εγκρισης . Μετά την εξέταση της πρότασης η Υποεπιτροπή κοινοποιεί

την απόφαση της , στην Τράπεζα . Το έγγραφο της κοινοποίησης αποτελεί και τον τίτλο εγγύησης του Δημοσίου . Δάνεια κάτω του 1.000.000.-δρχ. κορηγούνται από τις εμπορικές Τράπεζες χωρίς προηγούμενη έγκριση της Υποεπιτροπής Βιοτεχνικών Πιστώσεων , με υπεύθυνη βεβαίωση της Τράπεζας ότι τηρήθηκαν οι όροι και οι προϋποθέσεις για τη κορήγηση του δανείου από τα " ειδικά κεφάλαια " . Η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου σ'αυτές τις περιπτώσεις παρέχεται από τις ίδιες τις κορηματοδοτούσες Τράπεζες με " βεβαιωτικές πράξεις " , με τις οποίες θα πιστοποιείται η συνδρομή των όρων και προϋποθέσεων παροχής της εγγύησης του Ελλ. Δημοσίου , σύμφωνα με ισχύουσες διατάξεις .

Η ισχύς των εγκρίσεων της Ν.Ε είναι εξάμηνος για τα δάνεια κτιριακών εγκαταστάσεων και τρίμηνος για τα υπόλοιπα δάνεια , με δυνατότητα παράτασης 2 μηνών και στις δύο περιπτώσεις . Οι Τράπεζες πρέπει να αναγγέλουν στην Υποεπιτροπή τη μη εκτέλεση , μέρους ή ολόκληρης , της έγκρισης (Α.Ν.Ε 301/1/8.8.78) .

β). Εγγύηση Δημοσίου

Το Ελληνικό Δημόσιο παρέχει την εγγύησή του στις εμπορικές Τράπεζες , για τη κορηματοδότηση της βιοτεχνίας από τα Ειδικά Κεφάλαια υπό όρους και μέχρι ορισμένο ποσό ως εξής :

- μέχρι 1.000.000.-δρχ. η εγγύηση καλύπτει το 100% της αρχικής κορήγησης .
- μέχρι 2.000.000.-δρχ. και για το τμήμα πάνω από 1.000.000.-δρχ. η εγγύηση καλύπτει το 80% της αρχικής

κορήνωσης .

- μέχρι 20.000.000.-δρχ. και για το τμήμα πάνω από 2.000.000.-δρχ. η εγγύηση καλύπτει το 60% της αρχικής κορήνωσης .
- όταν πρόκειται για βιομηχανίες που λειτουργούν σαν κοινοπραξίες ή σε μόνιμη συνεταιρική βάση ή είναι εξαγωγικές , η κρατική εγγύηση καλύπτει το 100% του θανείου μέχρι 2.000.000.-δρχ. , 90% από 2.000.000.- 5.000.000.- και 60% για το τμήμα πάνω από 5.000.000.-δρχ. Για τον κλάδο των παιδικών παιχνιδιών η κρατική εγγύηση μπορεί να καλύπτει το 100% του θανείου μέχρι 10.000.000.-δρχ. και το 60% του ποσού πάνω από 10.000.000.-δρχ. (απόφ. Υπουργού Οικον. 67651/2142/28.7.78) .

γ). Προυποθέσεις για την παροχή της εγγύησης του Δημοσίου

Πέρα από τις ασφάλειες που η χρηματοδοτούσα Τράπεζα θα κρίνει αναγκαίες για την κάλυψη του θανείου ή τουλάχιστο του ακάλυπτου τμήματος του , το Δημόσιο απαιτεί τη λήψη ορισμένων ασφαλειών , προκειμένου να δώσει την εγγύησή του . Για χρηματοδοτήσεις μέχρι 10.000.000.-δρχ. , κατά βιοτεχνική μονάδα , η κρατική εγγύηση παρέχεται με μόνη την προσωπική φερέγγυότητα των φορέων της επιχείρησης . Δάνεια πάνω από 10.000.000.- πρέπει να ασφαλιζονται εμπράγματως ή και με προσωπικές εγγυήσεις , εφόσον κριθούν επαρκείς . Για την παροχή της κρατικής εγγύησης επί θανείων παγίων εγκαταστάσεων , ανεξάρτητα από το ύψος της χρηματοδότησης , απαιτείται εμπράγματη εξασφάλιση .

3. ΕΙΔΙΚΟΤΕΡΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΤΗΣ ΒΙΟΤΕΧΝΙΑΣ ΒΑΣΕΙ

ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ ΤΗΣ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

α) Δάνεια για πάγιες εγκαταστάσεις

Χρηματοδοτούνται για την αγορά έτοιμων εργαστηρίων , την ανέγερση , συμπλήρωση ή αποπεράτωση κτιριακών εγκαταστάσεων και για την αγορά μηχανημάτων . Το ύψος των δανείων φτάνει μέχρι το 70% της συνολικής δαπάνης . Αν πρόκειται για δάνειο ανέγερσης κ.α εγκαταστάσεων , στον υπολογισμό της δαπάνης μπορεί να περιληφθεί και η αξία του οικοπέδου , το οποίο όμως θα εκτιμηθεί από τις τεχνικές Υπηρεσίες (απόφ. Ν.Ε 197/11/ /3.4.78) . Αν είναι για αγορά έτοιμου εργαστηρίου , υπάρχει περιορισμός στο ύψος του δανείου (απαγορεύεται να ξεπερνάει τα 3.000.000.-δρχ.) .

Οι βιοτεχνικές επιχειρήσεις πρέπει να υποβάλλουν μαζί με την αίτηση του δανείου και τα άλλα στοιχεία που αναφέρονται στη διαδικασία κορήγησης ορισμένα δικαιολογητικά , ανάλογα με το αντικείμενο της χρηματοδότησης . Ετσι , αν πρόκειται για δάνειο κτιριακών εγκαταστάσεων , πρέπει να υποβληθούν :

- α) Σχέδια και μελέτη του υπο εκτέλεση έργου .
- β) Αδεια εγκατάστασης του εργαστηρίου .
- γ) Περιγραφικό σημείωμα του υπάρχοντος μηχανικού εξοπλισμού
- δ) Αδεια ανέγερσης των κτιριακών εγκαταστάσεων .

Ακόμα η επιχείρηση αναλαμβάνει την υποχρέωση να χρησιμοποιεί τους χώρους που απέκτησε με το δάνειο για εξυπηρέτηση αποκλειστικά των αναγκών της τουλάχιστο μέχρι να εξοφλήσει το

Όταν η χρηματοδότηση αφορά την αγορά μηχανημάτων με την αίτηση συνυποβάλλονται :

- α) Περιγραφικό σημείωμα του υπάρχοντος μηχανικού εξοπλισμού
- β) Προτιμολόγια ή προσφορά και
- γ) Προϋπολογισμός δαπάνης της εγκατάστασης .

Η κοπή της του δανείου ενεργείται παράλληλα με τη διάθεση , από τη χρηματοδοτούμενη βιοτεχνία , του ποσοστού συμμετοχής της στη δαπάνη και την προσκόμιση εξοφλημένων τιμολογίων .

Η εξόφληση των δανείων για κτιριακές εγκαταστάσεις γίνεται το πολύ σε 15 χρόνια , με εξαμηνιαίες ή ετήσιες δόσεις , που αρχίζουν 18 μήνες από τη λειτουργία των εγκαταστάσεων ή το αργότερο 3 χρόνια από την πρώτη ανάληψη του δανείου . Τα δάνεια για αγορά μηχανημάτων εξοφλούνται το πολύ σε 7 χρόνια με εξαμηνιαίες δόσεις , που αρχίζουν το αργότερο 18 μήνες από την πρώτη ανάληψη του δανείου .

β) Δάνεια για κεφάλαιο κίνησης

- Κεφάλαιο κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα

Χρησιμοποιούνται για να δώσουν στις βιοτεχνίες την ευχέρεια να δημιουργήσουν λογικά αποθέματα πρώτων υλών ή έτοιμων προϊόντων , όταν και όπου συντρέχει λόγος ύπαρξης αποθεμάτων . Δηλαδή , εκεί όπου η διαδικασία παραγωγής και το είδος δραστηριότητας δικαιολογούν αποθέματα . Επομένως δεν έχουν δικαίωμα να χρηματοδοτηθούν βιοτεχνίες των οποίων το κύκλωμα παραγωγής και διάθεσης των προϊόντων εξελίσσεται σε σύντομο χρονικό διάστημα (π.χ. εργαστήρια παραγωγής ειδών ζαχαροπλαστι-

κής , αρτοποιίας κ.τ.λ.) . Το ύψος του δανείου φθάνει μέχρι 30% του κύκλου εργασιών (τζίρου) του προηγούμενου έτους και μετά την εκτίμηση των πραγματικών αναγκών της επιχείρησης .

Ο χρηματοδοτούμενος αναλαμβάνει την υποχρέωση να προσκομίσει τιμολόγια αγοράς πρώτων υλών , από τις χρησιμοποιούμενες για την παραγωγή των προϊόντων του , συνολικού ποσού ανάλογου με το δάνειο που έλαβε .

Η εξόφληση σε ίσες τριμηνιαίες δόσεις , που αρχίζουν έξι μήνες από τη κορήγηση , θα γίνεται το αργότερο μέσα σε 3 χρόνια .

- Βραχυπρόθεσμο κεφάλαιο κίνησης

Επιτρέπεται η κορήγηση βραχυπρόθεσμων κεφαλαίων κίνησης μέχρι δύο χρόνια , για την κάλυψη αναγκών των βιοτεχνικών επιχειρήσεων , για την ολοκλήρωση του ετήσιου παραγωγικού προγράμματος . Όταν η χρηματοδότηση αφορά την αγορά πρώτων υλών , η χρηματοδοτούμενη επιχείρηση είναι υποχρεωμένη να προσκομίσει εξοφλημένα τιμολόγια . Η διάρκεια του δανείου είναι ανάλογη με το κύκλωμα παραγωγής της συγκεκριμένης επιχείρησης και γίνεται σε ίσες μηνιαίες δόσεις .

Βραχυπρόθεσμο δάνειο για κεφάλαιο κίνησης έχουν δικαίωμα να πάρουν και οι νεοιδρυόμενες επιχειρήσεις .

- Κεφάλαιο κίνησης για την προετοιμασία παραγγελιών

Τα δάνεια για την προετοιμασία παραγγελιών κορηγούνται υπό την προϋπόθεση της προσκόμισης στην Τράπεζα μιας σύμβασης οριστικού κλεισθήματος παραγγελίας ή άλλων στοιχείων που ν'αποδεικνύουν το κλείσιμο παραγγελίας , όπως το άνοιγμα πίστωσης το τέλεξ , τα δελτία παραγγελιών κ.α . Στα συμφωνητικά

θα πρέπει γ'αναφέρεται η αξία της παραγγελίας , ο τρόπος πλήρωσης και ο χρόνος παράδοσης , επειδή ανάλογα με τους όρους της παραγγελίας θα είναι και το ύψος , η διάρκεια και τρόπος εξόφλησης του δανείου . Το ύψος του δανείου μπορεί να φτάνει μέχρι το 80% της παραγγελίας . Η εξόφληση γίνεται το αργότερο σε 18 μήνες σε δόσεις καθορισμένες ανάλογα με την πληρωμή των εμπορευμάτων . Η χρηματοδοτούμενη επιχείρηση αναλαμβάνει την υποχρέωση να προσκομίσει αποδεικτικό παράδοσης της παραγγελίας .

γ) Δάνεια για δαπάνες οργάνωσης

Οι βιοτεχνίες που λειτουργούν πάνω σε συνεταιριστική ή κοινοπρακτική βάση μπορούν να χρηματοδοτηθούν για τη δαπάνη της μελέτης οργάνωσης της παραγωγής και διάθεσης των προϊόντων τους . Η χρηματοδότηση εγκρίνεται από την Υποεπιτροπή Βιοτεχνικών Πιστώσεων , αφού προηγουμένως οι βιοτεχνίες - μέλη της κοινοπραξίας ή συναιτερισμού , έχουν συμφωνήσει σε ότι αφορά τη φύση και τους στόχους της οργάνωσης . Η εξόφληση του δανείου θ'αρχίζει ένα χρόνο μετά την εφαρμογή της μελέτης και θα ολοκληρώνεται σε πέντε χρόνια με εξαμηνιαίες δόσεις .

δ) Χρηματοδότηση επισκευαστικών βιοτεχνιών

Επιτρέπεται η χρηματοδότηση μέχρι 200.000.-δρχ. των βιοτεχνιών που έχουν αντικείμενο την επισκευή , και όχι κατασκευή , ειδών ή την παροχή υπηρεσιών (π.χ. καθαριστήρια , πλυντήρια , βαφεία , συνεργεία επισκευής αυτοκινήτων , ποδηλάτων κ.α.) . Η εξόφληση του δανείου θα γίνεται με μηνιαίες

ισόποσες δόσεις σε 18 μήνες από τη κορήγηση (απόφ.Επιτ.Βιοτ. Πιστ. 32/13.1.77).

4. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Για να εισπράξει από το Δημόσιο το εγγυημένο τμήμα του δανείου η πιστώτρια Τράπεζα πρέπει να υποβάλλει αίτηση στη Γενική Διεύθυνση Δημ.σ. Λογιστικού , 9 Δ/ση τμήμα Α , αφού όμως έχει προηγηθεί καθυστέρηση εξόφλησης τριών δόσεων ή έχει περάσει ένα τρίμηνο από τη λήξη του " εφάπαξ " δανείου . Είναι δυνατό να απαιτηθεί η κατάπτωση της εγγύησης πριν από τις παραπάνω προθεσμίες , όταν υπάρχει συγκεκριμένη αιτία και εγκρίνει η Υποεπιτροπή Βιοτεχνικών Πιστώσεων . Προηγουμένως η Τράπεζα οφείλει να έχει προβεί " εις δικαστικήν επιδίωξιν της απαιτήσεως , συνεχίζει δε αμελητέ τήν διαδικασίαν " (απόφ. Οικον. 172015/2.8.67) . Στην συνέχεια διαβιβάζει στη Γεν. Δ/ση Δημ. Λογιστικού του Υπουργείου Οικονομικών ολόκληρο το φάκελο του δανείου και τις υπάρχουσες ασφάλειες . Η Τράπεζα επομένως αποξενώνεται από τις ασφάλειες και δεν έχει δικαίωμα να επιδιώξει η ίδια την εισπραξη του υπολοίπου (απόφ. Υπουρ.Οικον. 242994/17.10.66) . Το Δημόσιο αναλαμβάνει την υποχρέωση να αποδώσει στην πιστώτρια Τράπεζα όσα μπορέσει να εισπράξει , πέρα από το ποσό που δικαιούται να εισπράξει για λογαριασμό του .

Η διαδικασία της εισπραξης της εγγύησης και κυρίως το γεγονός ότι " θα αποξενωθούμε από το δικαίωμα να επιδιώξουμε την εισπραξη του υπολοίπου δανείου " επιβάλλουν την πρόληψη ,

όσο είναι δυνατό , της ανώμαλης εξέλιξης των κορηνήσεων , με προσεκτικό έλεγχο των κοιτηρίων της χρηματοδότησης .

Μ Ε Ρ Ο Σ 3ον

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

Ε Ξ Α Σ Φ Α Λ Ι Σ Ε Ι Σ

ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ

A. ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ

=====

1. Γενικές έννοιες

Η πίστη αποτελεί προϋπόθεση των Τραπεζικών εργασιών χαρακτηριστικό της είναι η εμπιστοσύνη καθώς και η μεταβίβαση και επιστροφή αγοραστικής δύναμης . Κατά την κορήγηση των πιστώσεων , οι Τράπεζες βασίζονται στην εντιμότητα και τις ικανότητες του πιστούχου , στοιχεία τα οποία συνθέτουν ένα από τα βασικότερα κριτήρια των χρηματοδοτήσεων .

Χωρίς αμφιβολία η εμπιστοσύνη είναι το θεμέλιο των ανθρωπίνων σχέσεων και συναλλαγών , αλλά η πρακτική επιβάλλει τη λήψη πρόσθετων εξασφαλίσεων , ιδιαίτερα στις Τραπεζικές συναλλαγές , επειδή οι Τράπεζες διαχειρίζονται ξένα κεφάλαια , τα οποία πρέπει να κατοχυρώσουν .

Η κατακόρυφη άνοδος των συναλλαγών τις τελευταίες δεκαετίες αφαιρέσε πολύ από το προσωπικό στοιχείο που τις χαρακτήριζε παλαιότερα . Σήμερα οι σχέσεις Τράπεζας - Πελάτη είναι περισσότερο απρόσωπες και επαγγελματικές . Σε πολλές περιπτώ-

σεις μάλιστα , το ίδιο το κράτος , μέσω αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος , προβλέπει τη λήψη εμπράγματων εξασφαλίσεων για την κάλυψη δανείων ορισμένης κατηγορίας (π.χ. βιοτεχνικά δάνεια για πάγιες εγκαταστάσεις για το πέραν του ενυπημένου από το Δημόσιο ποσό) .

Με την πάροδο του χρόνου δημιουργήθηκε ένα ολόκληρο πλέγμα ασφαλειών , που χωρίς αυτό είναι αδύνατον να λειτουργήσει η Τράπεζα , τουλάχιστον στον τομέα των χρηματοδοτήσεων . Ετσι είναι πολύ χρήσιμο σ'όλους , και ιδιαίτερα σ'εκείνους που ασχολούνται με το αντικείμενο των κορηγήσεων , να αποκτήσουν θεωρητικές και πρακτικές γνώσεις , καθώς και τις μεθόδους με τις οποίες εξασφαλίζονται τα συμφέροντα της Τράπεζας .

Οι κορηγήσεις με κριτήριο τις ασφάλειες διακρίνονται σε καλυμμένες και ακάλυπτες . Στις ακάλυπτες κορηγήσεις το μοναδικό εξέγγυσο της Τράπεζας για την είσπραξη των απαιτήσεων της είναι η ελεύθερη περιουσία του οφειλέτη αφού αφαιρεθούν οι προνομιακές απαιτήσεις .

Υπάρχει όμως ο κίνδυνος να μην είναι αρκετή , ή το πιθανότερο , να υπάρχουν και άλλοι πιστωτές που πρέπει και αυτοί να ικανοποιηθούν από την ίδια περιουσία , οπότε όλοι θα ικανοποιηθούν μερικώς , ανάλογα με το ύψος των απαιτήσεων τους . Για το λόγο αυτό ακάλυπτες κορηγήσεις ενεργούνται σε εξαιρετικές περιπτώσεις , και σε πελάτες απόλυτης εμπιστοσύνης .

Οι πρόσθετες ασφάλειες που λαμβάνονται στις καλυμμένες κορηγήσεις μπορεί να είναι εγγύηση τρίτου (ή περισσοτέρων) προσώπου ή φορέα , ο οποίος αναλαμβάνει υποχρέωση απέναντι στην Τράπεζα να εξοφλήσει την οφειλή σε περίπτωση αδυναμίας

του οφειλέτη και σύσταση εμπράγματος δικαιώματος επί κινητών ή ακινήτου πράγματος . Επί κινητού πράγματος γίνεται ενεχυρίαση , επί ακίνητου έχουμε σύσταση υποθήκης ή προσημείωση υποθήκης . Τα πράγματα είναι δυνατόν να ανήκουν κατά κυριότητα και σε τρίτο πρόσωπο , εκτός από τον οφειλέτη .

ΕΝΕΧΥΡΟ : Για την σύσταση του ενέχυρου απαιτείται παράδοση του πράγματος από τον κύριο στον δανειστή και συμφωνία δανειστή και κυρίου ότι ο πρώτος αποκτά ενέχυρο επί του πράγματος . Η συμφωνία γίνεται συμβολαιογραφικώς ή με ιδιωτικό έγγραφο που θα είναι θεωρημένο από συμβολαιογράφο .

ΥΠΟΘΗΚΗ : Η υποθήκη μπορεί να συσταθῆ μόνο επί ακίνητων πραγμάτων . Για να αποκτηθεί υποθήκη απαιτείται τίτλος που να χορηγεί τέτοιο δικαίωμα και έγγραφη στο βιβλίο υποθηκών (Α.Κ 1260) . Τίτλοι που χορηγούν δικαίωμα υποθήκης είναι ο νόμος , η δικαστική απόφαση και η ιδιωτική βούληση (Α.Κ. 1261) .

ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗ ΥΠΟΘΗΚΗΣ : Επειδή η έγγραφη υποθήκη συνεπάγεται αυξημένα έξοδα για εκείνο που την παρέχει , γεγονός που αναβάζει σημαντικά το συνολικό κόστος του δανείου , προτιμάται η προσημείωση υποθήκης . Βέβαια αυτό θα εξαρτηθεί και από την μορφή του ακινήτου , γιατί αν είναι εργοστάσιο , είναι απαραίτητη και η υποθήκη , για να αποκτηθεί δικαίωμα και στα μηχανήματα του εργοστασίου . Η προσημείωση υπο-

θήκης κορηγεί το δικαίωμα της προτίμησης μόνο για την απόκτηση υποθήκης .

1. ΕΝΟΧΙΚΑ ΚΑΛΥΜΜΑΤΑ

=====

ΕΝΟΧΗ : Είναι η υποχρέωση κάποιου προς παροχή σε τρίτο , που δημιουργείται από πράξη ή παράλειψη .

Στις ενοχικές καλύψεις υπάγονται κατά πρώτο λόγο οι **ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ** Έννοια της **εγγύησης** . Η εγγύηση καλύπτει μια υποχρέωση παροχής που προέρχεται από άλλη " κύρια " ενοχική δικαιοπραξία .

Με την σύμβαση εγγύησης ο εγγυητής αναλαμβάνει απέναντι στον δανειστή την υποχρέωση πληρωμής της οφειλής .

Όηλ. καθίσταται " πρωτοφειλέτης " .

Μετά το θάνατο του εγγυητή δεν έχουμε απόσβεση της εγγύησης , και οι κληρονόμοι του εγγυητή ευθύνονται ανάλογα με την μερίδα που ο καθένας κληρονομεί .

Αν η εγγύηση δεν δοθεί εγγράφως είναι άκυρη (Α.Κ 949)

Η έγγραφη σύσταση της πρέπει να περιλαμβάνει πλήρη τα στοιχεία της παρεχόμενης εγγύησης .

Ο εγγυητής είναι υπεύθυνος για την κύρια οφειλή για την οποία έχει εγγυηθεί και όχι για τυχόν αύξηση της με μεταγενέστερη από την αρχική πράξη .

Ο εγγυητής μπορεί να προβάλλει κατά του δανειστή την ένσταση της " διζήσεως " . Η ένσταση αυτή του δίνει το δικαίωμα να αρνηθεί την καταβολή της οφειλής μέχρι ο δανειστής να επικειρήσει αναγκαστική εκτέλεση κατά του πρωτοφειλέτη και δεν υπάρχει αποτέλεσμα . Η διάταξη όμως αυτή μπορεί να τροποποιηθεί με τη σύμφωνη γνώμη εγγυητή και δανειστή .

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

Οι πρόσθετες ασφάλειες των χορηγήσεων , όπως είδαμε και πιο πάνω είναι οι προσωπικές ή ενοχικές , τα ενέχυρα και οι υποθήκες . Η εκλογή μιας πρόσθετης ασφάλειας θα εξαρτηθεί από διάφορους παράγοντες όπως η μορφή της χρηματοδότησης , η διάρκεια και το ύψος του δανείου , η φερεγγυότητα του πιστούχου και ακόμα η οικονομική επιφάνεια της επιχείρησης και των φορέων της . Υπάρχουν περιπτώσεις που το είδος της ασφάλειας καθορίζεται μόνο και μόνο από τη μορφή της χρηματοδότησης , ανεξάρτητα από όλους τους άλλους παράγοντες . Για να υπάρχει όμως μια ομαλή εξέλιξη της χορήγησης , λαμβάνονται αυξημένες ασφάλειες , ακόμα και όταν η μορφή της χρηματοδότησης δεν επιβάλλει .

ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΜΕ ΕΝΟΧΙΚΑ ΚΑΛΥΜΜΑΤΑ

=====

1. Εγγύηση φυσικού προσώπου

Είναι οι κορηγήσεις οι οποίες κάλύπτονται , εκτός από την φερεγγυότητα του δανειολήπτη , με την εγγύηση ενός ή περισσοτέρων προσώπων . Ο εγγυητής αναλαμβάνει την ευθύνη να εξοφλήσει την οφειλή , αν ο οφειλέτης αδυνατεί ή ακόμα αρνείται να πληρώσει ο ίδιος . Για να έχει όμως δικαίωμα η Τράπεζα να στραφεί εναντίον του εγγυητή , όποτε η ίδια κρίνει σκόπιμο , πρέπει αυτός να έχει παραιτηθεί από το δικαίωμα της διζήσεως . Αυτό σημαίνει ότι ο εγγυητής πρέπει να παραιτηθεί από το δικαίωμα που έχει , να αρνηθεί την τακτοποίηση της υποχρέωσής του , μέχρι η Τράπεζα να " προβή εις αναγκαστική εκτέλεσιν κατά του πρωτοφειλέτου και αυτή αποβή άτελεσφόρητος " .

Ο εγγυητής πρέπει να είναι της απόλυτης εμπιστοσύνης της Τράπεζας , δηλ. να έχει γίνει έλεγχος της φερεγγυότητας του και να έχει εξακριβωθεί η περιουσιακή του κατάσταση πρόσφατα . Αν ο εγγυητής είναι φυσικό πρόσωπο δεν υπάρχει πρόβλημα , εφόσον έχει δικαιοπρακτική ικανότητα . Όταν όμως είναι νομικό πρόσωπο δηλ. εταιρεία , θα πρέπει να ληφθούν ορισμένα μέτρα .

Αν πρόκειται για Ανώνυμη Εταιρεία , θα πρέπει η παροχή της εγγύησης να προβλέπεται από το καταστατικό της και να γίνει σχετική πράξη του διοικητικού συμβουλίου . Αν δεν προβλέπεται από το καταστατικό της , η εγγύηση είναι άκυρη , ακόμα και όταν το αποφασίζει η γενική συνέλευση των μετόχων .

Μόνο με την τροποποίηση του καταστατικού , που θα δημοσιευθεί στην εφημερίδα της Κυβερνήσεως , είναι δυνατή η παροχή της εγγύησης των Ανωνύμων Εταιρειών . Προκειμένου περί προσωπικών εταιρειών , η εγγύηση είναι έγκυρη , έστω και αν δεν αναφέρεται στο καταστατικό της , εφόσον υπογράψουν όλα τα ομόρρυθμα μέλη της εταιρείας .

2. Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου (Ε.Ε.Δ)

Η πιο συνηθισμένη μορφή της εγγύησης του Ε.Δ είναι αυτή που παρέχεται στα δάνεια της απόφασης (Ν.Ε. 197/78) όπως αυτή ισχύει μέχρι σήμερα κατόπιν των τροποποιήσεων της ΠΔΤΕ 1990/11.1091 .

Η εγγύηση αυτή του Ε.Δ για τα βιοτεχνικά δάνεια της ΑΝΕ 197/78 διέπεται από δύο καθεστώτα :

- α) Για τα δάνεια που εκδόθηκαν μέχρι την 1-11-91 και η εγγύηση εγκρίθηκε με εγκριτική πράξη ή από την ίδια την Τράπεζα ή από την Τράπεζα της Ελλάδος (Υποεπιτροπή Βιοτεχνικών Πιστώσεων) . Η εγγύηση αυτή διέπεται από την απόφαση του Υπουργείου Οικονομικών υπ' αριθ. 67651/2142/28.7.87 και συνήθως δίνεται κάτω από προϋποθέσεις που ποικίλουν ανάλογα με το είδος του δανείου . Η τήρηση των όρων που κάθε φορά τίθεται πρέπει να είναι σχολαστική μια και το αντίθετο επιφέρει την άρση της Ε.Ε.Δ πράγμα φυσικά ασύμφορο για την Τράπεζα .

Στην περίπτωση που η δανειστρια Τράπεζα διαπιστώσει την μη τήρηση εκ μέρους του πελάτη της όρου ή όρων της χρη-

ματοδότησης , έχει το δικαίωμα και πρέπει να το αναφέρει στην Τράπεζα της Ελλάδος ζητώντας έγκρισή της να προχωρήσει στην κατάπτωση της Ε.Ε.Δ επειδή δεν τηρήθηκαν οι όροι . Οι σημαντικότεροι λόγος λόγοι που θα αναγκάζουν μια Τράπεζα στην αίτηση κατάπτωσης της Ε.Ε.Δ για κάποια κορήνησή της , είναι η εμφάνιση σημαντικών δυσμενών επ'ονόματι του πιστούχου και η εμπειστατωμένη έκθεση της δυσχερούς οικονομικής του κατάστασης , αφ'έτερου δε ή εμφάνιση τριών απλήρωτων ληξιπρόθεσμων δόσεων του δα-
γείου .

Στις περιπτώσεις που ζητήσουμε κατάπτωση της Ε.Ε.Δ και τηρήσουμε σωστά τούς όρους και τις διαδικασίες που αναφέρει η προαναφερθείσα απόφαση του Υπουργείου Οικονομικών τότε συνήθως εντός χρονικού διαστήματος ενός μηνός παίρνουμε τα χρήματα της Ε.Ε.Δ .

- β) Για τα δάνεια της ANE 197/78 που δίνονται μετά την 1/11/91 η Ε.Ε.Δ δίνεται με βάση την απόφαση του Υπουργείου Οικονομικών υπ'αριθ. 2064537/14707/25.10.91 . Οι αλλαγές που επήλθαν με την απόφαση αυτή Ε.Ε.Δ την κατέστησαν πλέον σαν ένα μη ισχυρό μέσο κάλυψης των δανείων και οι Τράπεζες ενώ πριν έδιναν τα βιοτεχνικά της ANE 197/78 σε πολλές περιπτώσεις απλά και μόνο γιατί ήταν καλυμμένα από το Δημόσιο , τώρα πρέπει να εξετάζεται περισσότερο η φερεγγυότητα του πελάτη και η ύπαρξη πρόσθετων ισχυρών καλυμμάτων και τελευταία να λαμβάνεται υπ'όψη και η Ε.Ε.Δ . Η σοβαρότερη αλλαγή είναι η διατήρηση από το Ε.Δ του δικαιώματος του της προβολής της

ένστασης στην παροχή της εγγύησης του . Αυτό σημαίνει ότι το Ε.Δ θα πληρώσει την εγγύηση του εφ'όσον η Τράπεζα έχει επιδιώξει με όλα τα δικαστικά μέσα την ικανοποίηση της απαίτησής της και αυτή απέβει άκαρπη . Η πληρωμή αναφέρεται στο εγγυημένο μέρος του ανεξόφλητου κεφαλαίου που πάντα είναι κάποιο συγκεκριμένο ποσοστό του , συν τους ανεξόφλητους τόκους που αναλογούν σ'αυτό και ανεξόφλητα συναφή έξοδα μέχρι την ημέρα αποστολής των βεβαιωτικών καταστάσεων στην αρμόδια ΔΟΥ . Μια άλλη αλλαγή είναι ότι ενώ πρώτα τα ποσοστά της Ε.Ε.Δ ήταν 100% μέχρι 3.000.000.-δρχ. , 80% για τα επόμενα 3.000.000.-δρχ. και 60% για τα υπόλοιπα ποσά από εκεί και πάνω , τώρα πλέον το ποσοστό της Ε.Ε.Δ είναι 60% άσχετα από το ύψος του δανείου και μέχρι 100.000.000.-δρχ. συνολικά για ένα δανειοδοτούμενο από το κεφάλαιο της ΑΝΕ 197/78 .

Το ποσοστό αυτό αυξάνεται σε 70% όταν πρόκειται για εξαγωγικές βιοτεχνικές μονάδες και μόνο για τα κεφάλαια κίνησης . Η έγκριση των δανείων και η εγκριτική πράξη της Ε.Ε.Δ γίνεται πλέον από την ίδια την δανειστρία Τράπεζα η οποία υποχρεωτικά ενημερώνει το Γενικό Λογιστήριο του κράτους εντός του πρώτου εικοσαήμερου του αμέσως επόμενου μήνα .

Με βάση την προαναφερθείσα απόφαση Υπ. Οικονομικών για την συνολική χρηματοδότηση , μέσω των κεφαλαίων της ΑΝΕ 197/78 μέχρι ποσού 10.000.000.-δρχ. κατά - βιοτεχνική επιχείρηση δεν απαιτείται η υποχρεωτική λήψη από τις δανειστριες Τράπεζες εμπράγματων ή άλλων ασφαλειών ,

πλήν των περιπτώσεων για την απόκτηση κτιριακών ή άλλων πανίων εγκαταστάσεων , επί των οποίων θα λαμβάνεται εμπράγματα ασφάλεια ανεξαρτήτως ποσού χρηματοδότησης .

Για συνολική χρηματοδότηση άνω των 10.000.000.-δραχ. και για το τμήμα που υπερβαίνει το ποσό αυτό , η εγγύηση του Δημοσίου παρέχεται και ισχύει μόνο έναντι ασφαλειών που θα λαμβάνονται με ευθύνη της Τράπεζας για την επάρκειά τους .

Οι βιοτεχνίες προκειμένου να δανειοδοτηθούν μέσω της ANE 197/78 θα πρέπει να είναι γραμμένες στο οικείο βιοτεχνικό ή εμπορικό ή επαγγελματικό ή μικτό επιμελητήριο και να ασκούν μεταποιητική δραστηριότητα .

Αν είναι οικοτεχνίες ή χειροτεχνίες να προσκομίζουν σχετικές βεβαιώσεις από τον ΕΟΜΜΕΧ .

Οι λοιποί όροι που θα πρέπει να ορίσει η Τράπεζα και να τηρήσει ο δανειοδοτούμενος για να ισχύσει και να τηρήσει ο δανειοδοτούμενος για να ισχύσει και η Ε.Ε.Δ θα πρέπει να είναι αυτοί που ορίζει η ΠΔΤΕ 1990/11.10.91 ,κατά κατηγορία χρηματοδότησης .

Από τα παραπάνω γίνεται πλέον φανερό ότι τα δάνεια της ANE 197/78 δεν μπορούν πλέον να θεωρηθούν καλυμμένα ούτε μερικώς από την Ε.Ε.Δ και γι'αυτό για να εξασφαλιστούμε θα πρέπει να αναζητούμε εμπράγματα ή ενοχικές καλύψεις κατά την κρίση μας για ολόκληρο το ύψος του δανείου , εφόσον ένα μέρος των καταθέσεων της Τράπεζας πρέπει να δοθεί σε βιοτεχνικά δάνεια της ANE 197/78 , θα πρέπει πλέον να γίνεται με καθαρά Τραπεζικά και οικονομικά κρι-

τήρια και εξετάζοντας το από θέματα ασφαλειών όπως και οποιοδήποτε άλλο δάνειο της Τράπεζας , μιας και η εξόφλησή του από το κράτος είναι πλέον αβέβαιη , χρονοβόρα και σε κάθε περίπτωση μερική .

Εκτός από τις κορηγήσεις προς την βιοτεχνία μέσω του κεφαλαίου της ANE 197/78 το Ε.Δ δίνει την ενγύησή του και σε κορηγήσεις των Τραπεζών προς τις Δημόσιες Επιχειρήσεις και Οργανισμούς , αλλά αυτές οι ενγυήσεις αποτελούν ξεχωριστές περιπτώσεις και παρέχονται με ειδικές αποφάσεις με ειδικές αποφάσεις του Υπουργείου Οικονομικών . Οι κορηγήσεις προς τις ΔΕΚΟ που καλύπτονται με την Ε.Ε.Δ θεωρούνται καλυμμένες 100% συνήθως .

3. Εγγυητική επιστολή άλλης Τράπεζας (αντεγγύηση)

Η μορφή αυτή της εγγυήσεως είναι πολύ σπουδαία σαν κάλυμμα , και αφορά την περίπτωση που μια άλλη (Ελληνική ή αλλοδαπή) Τράπεζα , μας εγγυάται για κορήνηση ή γενικότερα για πιστοδότηση που θα δώσουμε σε κάποιον (τρίτο) πελάτη μας .

Εδώ πρέπει να προσέξουμε τα παρακάτω:

- α) Την Τράπεζα . (απο πλευράς φερεγγυότητας)
- β) Τους όρους της εγγύησης .
- γ) Την λήξη της εγγύησης .
- δ) Τις υπογραφές που δεσμεύουν την Τράπεζα (στην περίπτωση που η εγγύηση ήλθε με επιστολή) ή τον κλειδάριθμο (στην περίπτωση που η εγγύηση ήλθε με telex) .
- ε) Το ποσό της αντεγγύησης .

Βεβαίως , τον πρώτο λόγο για το αν θα δεχθούμε και σε ποιό ύψος την εγγύηση αυτή , τον έχει η διοίκηση της Τράπεζας

Ερευνώντας ουσιαστικά τα πύ πάνω στοιχεία θα πρέπει να συγκρίνουμε και να κρίνουμε την Τράπεζα που μας εγγυάται . Στα πλαίσια αυτού του ελέγχου θα λέγαμε πως δεν δεχόμαστε π.χ μια εγγυητική επιστολή της Credit Libanaise λόγω της ευπόλεμης κατάστασης στο Λίβανο , ενώ αντίθετα δεχόμαστε ανεπιφύλακτα μια εγγύηση της Barclays του Λονδίνου .

Μελετώντας τους όρους της εγγυήσεως , αφού προηγουμένως έχουμε δεχθεί την Τράπεζα , θα πρέπει η δική μας πιστοδότηση να συμμορφωθεί προς τους όρους της εγγυήσεως . Βεβαίως είναι δυνατόν να μην δεχθούμε την εγγύηση ανάλογα με τους όρους που αυτή περιέχει , π.χ αν στην εγγύηση δεν αναφέρεται πουθενά κάλυψη τόκων και λοιπών εξόδων μας . Η λήψη εγγυήσεων είναι ένα σημείο που χρειάζεται ιδιαίτερη προσοχή , θα πρέπει δηλαδή να προσέχουμε , ώστε , αν πρόκειται για κορήνηση , να ζητήσουμε τα χρήματα της εγγύησης αν δεν έχει εξωληθεί εγκαίρως η χρηματοδότηση .

Σε περίπτωση άλλης πιστοδότησης , για παράδειγμα E/E , η δική μας E/E θα πρέπει να λήγει ένα μήνα πιο νωρίς από αυτή την αντεγγύηση . Και γενικά ως προς τη λήξη της να παρακολουθείται με ληξιάρια στενά και προσεκτικά .

Εξετάζοντας τώρα το στοιχείο των υπογραφών της Τράπεζας , θα πρέπει να κάνουμε εξακρίβωση του γνήσιου των υπογραφών (μέσω κεντρικής υπηρεσίας) , και αν αυτές δεσμεύουν την άλλη Τράπεζα για το ύψος της εγγύησης .

Ός προς το ποσό της αντεγγύησης θα πρέπει να λάβουμε

υπόψη μας , αν αυτό μας καλύπτει . Οι αντεγγυήσεις έχουν ξε-
χωριστή λογιστική παρακολούθηση , ανάλογα με το αν είναι σε
δρχ. ή συνάλλαγμα .

5. Άλλες μορφές εγγυήσεων μέσω επιστολών

Εδώ θα αναφέρουμε κάποιες άλλες μορφές εγγυήσεων που
συνήθως παίρνουμε από το εσωτερικό όπως :

- α) Letter of indemnity (επιστολή αποζημίωσης)
- β) Letter of undertaking (επιστολή ανάληψης υποχρέωσης)
- γ) Payment obligation (υποχρέωση πληρωμής)
- δ) Letter of intent (επιστολή υποστήριξης)

Ως προς την παρακολούθηση και τον έλεγχο ισχύουν τα ίδια
που ισχύουν και στην αντεγγύηση . Πρόκειται κυρίως για επισ-
τολές με τις οποίες η μητρική εταιρεία (συνήθως του εξωτερι-
κου) υποστηρίζει με κάποιο τρόπο τη θυγατρική της . Σπανιό-
τερα τέτοιου είδους επιστολές μπορεί να προέρχονται από Τρά-
πεζα . Η επιστολή γίνεται δεκτή σαν κάλυμμα , αφού εξετασθούν
ιδιαίτερως πολλά στοιχεία της μητρικής όπως :

- Φερεγγυότητα
- Οικονομική επιφάνεια κτλ.

Φυσικά και εδώ την απόφαση για την λήψη της επιστολής λαμβά-
νει η διοίκηση της Τράπεζας . Η πιο συνηθέστερη επιστολή από
τις παραπάνω μπορεί να θεωρηθεί η επιστολή υποστήριξης (Let-
ter of intent) .

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ

1. Εγγυητική επιστολή Ελληνικής Τράπεζας

2. Εγγυητική επιστολή ξένης Τράπεζας .
3. Υπόδειγμα Letter of undertaking .
4. Υπόδειγμα Letter of indemnity .
5. Υπόδειγμα Letter of intent .
6. Υπόδειγμα αποκλειστικότητας " Payment obligation " Επιστολής .

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ =====

1. Υποθήκη και προσημείωση υποθήκης -----

Η υποθήκη ή η προσημείωση υποθήκης εγγράφεται συνήθως για την ασφάλιση μεσομακροπρόθεσμων δανείων ή ανοικτών τρεχούμενων λογαριασμών . Αυτό συμβαίνει γιατί επιδίωξη της Τράπεζας κατά την χορήγηση μιας μακροπρόθεσμης πιστοδότησης είναι να εξασφαλίσει καλύμματα τα οποία θα διατηρούν την αξία τους και τα χαρακτηριστικά τους για όλο το χρονικό διάστημα μέχρι την εξόφληση .

Η υποθήκη και η προσημείωση υποθήκης αποτελούν αντιπροσωπευτικό παράδειγμα ενός τέτοιου καλύμματος , μια και το υποθηκευμένο ακίνητο αφ'ενός έχει εκτιμηθεί από ανθρώπους της Τράπεζας για την πραγματική του αξία , αφ'ετέρου δε υπό κανονικές συνθήκες , η αξία των ακινήτων στην Ελλάδα ανατιμάται σταθερά .

Όχι σπάνια ωστόσο μια υποθήκη ή μια προσημείωση μπορεί να ασφαλίζει μια βραχυπρόθεσμη πιστοδότηση ή ακόμα και την εκδοση μιας ή περισσοτέρων Ε/Ε , κυρίως όταν η Τράπεζα το κρίνει σκόπιμο , επειδή είναι ανεπαρκείς οι προσφερόμενες ασφάλειες .

Δικαίωμα να παραχωρήσει την εγγραφή υποθήκης έχει μόνο ο κύριος του ακινήτου , που μπορεί να είναι ο ίδιος πιστούχος ή οποιοσδήποτε τρίτος υπέρ αυτού .

ΕΓΓΡΑΦΗ ΥΠΟΘΗΚΗΣ

Εννοια : Η υποθήκη είναι εμπράγματο δικαίωμα σε ξένο (ως προς τον δανειστή) ακίνητο , για την εξασφάλιση απαίτησης , με την προνομιακή ικανοποίηση του δανειστή από το πράγμα .

Το δικαίωμα της υποθήκης είναι δικαίωμα παρεπόμενο επειδή υπάρχει υπέρ ορισμένης κύριας έγκυρης απαίτησης και δικαίωμα αδιαίρετο .

----- ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΥΠΟΘΗΚΗΣ ΑΠΑΙΤΟΥΝΤΑΙ -----

A. Τίτλος που δίνει δικαίωμα υποθήκης -----

Ο τίτλος είναι δυνατόν να απορρέει από νόμο , από δικαστική απόφαση ή από ιδιωτική βούληση .

Αυτοί που μπορούν να αποκτήσουν τίτλο από το νόμο είναι αυτοί που απαριθμούνται περιοριστικά στο άρθ. 1262 του Α.Κ . Χαρακτηριστική περίπτωση εδώ είναι το Δημόσιο επί των ακινήτων των οφειλετών του από καθυστερούμενους φόρους . Οι τελειοδικές δικαστικές αποφάσεις των πολιτικών , ποινικών ή άλλων ειδικών δικαστηρίων , εφόσον επιδικάζουν χρηματική ή άλλη αποτιμητή σε χρήμα παροχή , παρέχουν τίτλο για εγγραφή υποθήκης . Το δικαίωμα για εγγραφή υποθήκης μέσω ιδιωτικής βούλησης είναι δυνατόν να παρασχεθεί από τον οφειλέτη ή από τρίτο υπέρ του οφειλέτη με μονομερή δήλωση τους ενώπιον συμβολαιογράφου , στην οποία προσδιορίζεται το ακίνητο επί του οποίου θα εγγραφεί η υποθήκη . Αυτός που παραχωρεί το δικαίω-

μα υποθήκης πρέπει να είναι κύριος του ακινήτου .

B. Εγγραφή του τίτλου στο βιβλίο υποθηκών

Η εγγραφή γίνεται στο βιβλίο υποθηκών της περιφέρειας όπου βρίσκεται το ακίνητο . Από τη στιγμή της εγγραφής αυτής η υποθήκη " λαμβάνει ύπαρξιν " .

Γ. Υπαρξη " κύριας " ασφαλιζόμενης απαίτησης

Η υποθήκη είναι παρεπόμενο δικαίωμα . Δεν μπορεί συνεπώς να υπάρξει , αν δεν υπάρχει η κύρια , αρχική , ασφαλιζόμενη απαίτηση .

ΕΓΓΡΑΦΗ ΥΠΟΘΗΚΗΣ

Αρχές που διέπουν την εγγραφή :

- α) Αρχή της δημοσιότητας : Μπορεί οποιοσδήποτε ενδιαφερόμενος να ερευνά τα βιβλία υποθηκών , να παίρνει πιστοποιητικά βαρών , διεκδικήσεων κλπ.
- β) Αρχή της ειδικότητας : Προσδιορίζεται ακριβώς το ακίνητο που έχει βάρος και η χρηματική ποσότητα που ασφαλιζεται με την υποθήκη .
- γ) Αρχή της υποθηκικής τάξης : Υποθηκική τάξη είναι η ιδιότητα της υποθήκης να προηγείται των επομένων ή να έπεται των προηγούμενων , κατά χρόνο εγγραφής , άλλων υποθηκών επί του ίδιου ακινήτου . Ο νόμος ορίζει (Α.Κ.1300) σχετικά : " Η μεταξύ των ενυποθήκων δανειστών προτεραιότητας κανονίζεται κατά

την χρονολογικήν τάξιν εγγραφής των υποθήκων αυτών " .

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΓΓΡΑΦΗΣ

- Διακόπτεται η παραγραφή της απαίτησης .
- Στο ενυπόθηκο ακίνητο περιλαμβάνεται κάθε συστατικό και παράρτημα του π.χ οικοδομές , θένδρα κλπ.
- Αν μετά την εγγραφή πραγματοποιηθεί μεταβίβαση , το ακίνητο μεταβιβάζεται με το βάρος της υποθήκης

ΠΟΙΑ ΑΚΙΝΗΤΑ ΕΙΝΑΙ ΔΕΚΤΙΚΑ ΥΠΟΘΗΚΗΣ

Η απόκτηση υποθήκης είναι δυνατή μόνο σε ακίνητα που μπορούν να εκποιηθούν .

- α) Σε ιδιοκτησία ορόφου ή διαμερίσματος καθώς και σε κάθετη ιδιοκτησία .
- β) Σε ιδανικό μερίδιο .
- γ) Σε ψιλή κυριότητα .
- δ) Σε επικαρπία που υπάρχει κατά το χρόνο υποθήκευσης και για όσο χρόνο διαρκεί αυτή .
- ε) Σε μεταλλείο που αποτελεί αυτοτελή κυριότητα εντελώς ξεχωριστή από την κυριότητα , πάνω στο έδαφος .
- στ) Σε πλοία και αεροσκάφη , ανεξάρτητα αν είναι κινητά .
- ζ) Σε μηχανικές ή άλλες εγκαταστάσεις καθώς και στα λοιπά προσουξήματα που έχουν συνδεθεί σταθερά και μόνιμα με το οικοδόμημα , ή το έδαφος του (εμπειηγμένα) .

ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΗ ΥΠΟΘΗΚΗΣ

Η προσημείωση παρέχει μόνο το δικαίωμα της προτίμησης για την απόκτηση υποθήκης . Ο δανειστής μπορεί να εγγράψει προσημείωση υποθήκης ύστερα από άδεια του Προέδρου Πρωτοδικών της τοποθεσίας του ακινήτου . Η προσημείωση η οποία επιβαρύνει τον οφειλέτη με σημαντικά λιγότερα , σε σχέση με την υποθήκη έξοδα εγγραφής τρέπεται σε υποθήκη μόλις εκδοθεί τελεσίδικη απόφαση επιδίκασης της απαίτησης και θεωρείται εγγεγραμμένη από την ημέρα της εγγραφής της προσημείωσης . Η τροπή της προσημείωσης σε υποθήκη πρέπει να γίνει μέσα σε 90 ημέρες από την έκδοση της τελεσίδικης απόφασης που επιδικάζει την απαίτηση στον δανειστή και γίνεται από τον υποθηκοφύλακα , ύστερα από αίτηση όποιου έχει έννομο συμφέρον , συνήθως του προσημειούχου δανειστή .

Η προσημείωση εξαλείφεται από το βιβλίο υποθηκών

- α) με τη συναίνεση του δανειστή .
- β) Αν προσαχθεί απόφαση του Προέδρου Πρωτοδικών που ανακαλεί την άδεια ή διατάσσει την εξάλειψη .
- γ) Αν προσαχθεί τελεσίδικη απόφαση που απορρίπτει την απαίτηση .
- δ) Αν πέρασαν 90 ημέρες αφ'όταν επιδικάσθηκε η απαίτηση , χωρίς η προσημείωση να τραπεύ σε υποθήκη .

ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΟΙ ΔΑΝΕΙΣΤΕΣ - ΤΙΤΛΟΙ ΚΥΡΙΟΤΗΤΑΣ

Υπάρχει πάντα κίνδυνος να μην ικανοποιηθεί η απαίτηση

εκείνου που έχει πρώτη υποθήκη , επειδή ο Κώδικας Πολιτικής Οικονομίας καθορίζει άλλους προνομιακούς δανειστές , οι οποίοι θα ικανοποιηθούν πρώτοι σε περίπτωση εκτέλεσης πλειστηριασμού υποθηκευμένου ακινήτου . Τέτοιοι προνομιακοί δανειστές είναι : η σύζυγος και τα παιδιά του ιδιοκτήτη , για τα έξοδα κηδείας ή νοσηλείας και διατροφής του , των τελευταίων 6 μηνών , οι υπάλληλοι για μισθούς 6 μηνών , το Δημόσιο και οι Δήμοι για οφειλόμενους φόρους , οι οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης για οφειλόμενες εισφορές και οι απαιτήσεις που προέκυψαν από την διατήρηση του ακινήτου . Αν λάβουμε υπόψη ότι από το προϊόν της εκτέλεσης του πλειστηριασμού θα έχουν αφαιρεθεί οι φόροι της μεταβίβασης και άλλα έξοδα , θα πρέπει να υποθηκεύονται ακίνητα αξίας μεγαλύτερης από την απαίτηση , για να εξασφαλίζονται απόλυτα τα συμφέροντα της Τράπεζας .

2. Ναυτική Υποθήκη

Η ναυτική υποθήκη είναι το εμπράγματο δικαίωμα επί πλοίου για την εξασφάλιση απαίτησης με προνομιακή ικανοποίηση του δανειστή από το προϊόν της εκποίησης .

Η ναυτική υποθήκη διέπεται από άλλο νομικό καθεστώς από ότι η υποθήκη σε ακίνητα ή μηχανήματα . Αντικείμενο της υποθήκης μπορεί να είναι ολόκληρο το πλοίο η επικαρπία του (ανεξάρτητα από την ψιλή κυριότητα) ακόμα και αν αυτό βρίσκεται ναυπηγούμενο σε ναυπηγείο αρκεί να έχει καταχωρηθεί στο βιβλίο νηολογίου . Δεν υπάρχει περίπτωση να εγγραφεί προσημείωση ναυτικής υποθήκης επί πλοίου ή η ενεχύρασή του (Γρά-

φεται μόνο υποθήκη) . Δικαίωμα για εγγραφή σαν τίτλος παρέχει μόνο η ιδιωτική βούληση και όχι ο νόμος ή η απόφαση δικαστηρίου . Η ιδιωτική βούληση δίδεται μονομερώς ενώπιον συμβολαιογράφου από τον κύριο του πλοίου . Η δήλωση (βούληση) εκτός από τα στοιχεία που απαιτούνται κατά το κοινό δικαιο πρέπει να περιέχει και περιγραφή του πλοίου όπως αυτό αναφέρεται στο νηολόγιο .

Για να συσταθεί η ναυτική υποθήκη απαιτείται τίτλος για την εγγραφή και την καταχώρησή της στο υποθηκολόγιο της περιφέρειας που είναι νηολογημένο το πλοίο .

(Ναυτικά υποθηκολόγια : Δημόσια βιβλία που τηρούνται από τις λιμενικές αρχές) . Εδώ πρέπει να πούμε πως η σειρά των υποθηκών (α,β,γ, κλπ.) ισχύει όπως στις υποθήκες ακινήτων ως προς την σειρά ικανοποίησης της απαίτησης .

Σε περιπτώσεις βλαβών των πλοίων που σαν αποτέλεσμα μπορούν να έχουν να μειώνεται ουσιαστικά η αξία του πλοίου ο ενυπόθηκος δανειστής μπορεί να ζητήσει την άμεση εξόφληση της απαίτησης του από τον οφειλέτη .

Σε περίπτωση που ο οφειλέτης αρνηθεί να καταβάλει τα ασφάλιστρα του πλοίου η Τράπεζα είναι σε θέση να ζητήσει άμεση εξόφληση του κρέους .

Εάν δεν υπάρχει ασφάλιση του πλοίου η Τράπεζα με δαπάνη του οφειλέτη έχει δικαίωμα να ασφαλίσει το πλοίο μέχρι της αξίας του δανείου προσαυξημένο μέχρι 30% .

Αν το πλοίο είναι ασφαλισμένο τότε η ναυτική υποθήκη επεκτείνεται και στο ασφάλισμα .

Απαγορεύεται η μετανηολόγηση ή μετονομασία ενός πλοίου

χωρίς την έγγραφη συναίνεση του δανειστή.

Ιδιαίτερες διατάξεις και ρυθμίσεις περιέχονται στον κώδικα Ιδιωτικού Ναυτικού Δικαίου . Στο άρθ. 9 του παραπάνω κώδικα αναφέρεται ότι το δικαίωμα του ελέγχου των εμπράγματων δικαιμάτων του πλοίου ρυθμίζεται από το δίκαιο της πολιτείας της σημαίας που φέρει το πλοίο . Ο πλοίαρχος πρέπει πάντα να έχει επί του πλοίου επικυρωμένο αντίγραφο (από το φύλλακα του υποθηκολογίου) των βαρών που έχουν γραφεί επί του πλοίου και το πλοίο οφείλει να επιδείξει σε καθένα που έχει έννομο συμφέρον .

3. ΕΝΕΧΥΡΟ

Για να συσταθεί ενέχυρο πρέπει σύμφωνα με το νόμο :

- Να συναφθεί συμφωνία ενεχύρασης (κατάρτιση σύμβασης) &
- Να παραδοθεί " το πράγμα " (ενεχυραζόμενο) στην Τράπεζα
(ενεχυρούχος) .

Το ενέχυρο είναι κινητό πράγμα , ατομικά προσδιορισμένο,

που δεν έχει απαγορευθεί ή εξαιρεθεί από συναλλαγές και είναι

θακτικό εκποίησης .

Επομένως δεν αποτελούν αντικείμενο ενεχύρου τα εκτός
συναλλαγής πράγματα , όπως για παράδειγμα τα πράγματα που εί-
ναι κοινής χρήσης ή κοινά σε όλους , καθώς και αυτά που είναι
προορισμένα για την εξυπηρέτηση Δημοσίων , Δημοτικών , Κοινο-
τικών ή θρησκευτικών σκοπών .

Το ενέχυρο σαν δικαίωμα είναι παρεπόμενο , γιατί υπάρχει
υπέρ φοιτισμένης έγκυρης απαίτησης , που την ασφαλίζει σ'όλη
της την έκταση , δηλαδή κατά κεφάλαιο , τόκους , έξοδα κλπ.

Παρά την απαίτηση :

- α) Πρέπει να είναι έγκυρη , γιατί αλλιώς δεν υπάρχει ενέ-
χυρο .
- β) Μπορεί να είναι μελλοντική ή υπό αίρεση .
- γ) Μπορεί να είναι κατά τρίτου .

Η ενεχυρική ευθύνη είναι αδιαίρετη , δηλ. δεν μπορεί να
στα περισσότερα πράγματα που συστήθηκε ενέχυρο και κάθε πρά-
γμα εξακολουθεί να είναι υπέγγυο για ολοσχερή εξόφληση της
ασφαλιζόμενης απαίτησης και δεν ελευθερώνεται σε περίπτωση

μερικής εξόφλησης .

Η συμφωνία ενεκύρασης πρέπει να είναι έγγραφη , συμβολαιογραφική ή ιδιωτική σύμβαση , στην οποία θα αναφέρεται το ποσό που ασφαλίζεται και η ακριβής περιγραφή του ενέχυρου . Είναι δυνατόν μετά από συμφωνία της Τράπεζας και εκείνου που παραχωρεί το ενέχυρο , να παραδοθούν τα " πράγματα " σε τρίτο πρόσωπο , κοινής εμπιστοσύνης . Η απομάκρυνση του πράγματος - ενέχυρου από την κατοχή του οφειλέτη (ενεχυράζοντος) γίνεται για να πραγματοποιηθεί η " δημοσιότητα " του γεγονότος . Ωηλ. δεν πρέπει οι τρίτοι να υπολογίζουν την αξία του ενέχυρου στην εκτίμηση της περιουσίας του οφειλέτη .

Αντικείμενα ενεκύρασης είναι :

- Όλα τα κινητά (π.χ εμπορεύματα)
- Οι ανώνυμοι και ονομαστικοί τίτλοι (μετοχές , ομολογίες)
- Τίτλοι " εις διαταγήν " (συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή , φορτωτικά έγγραφα) .
- Απαιτήσεις .

Η ικανοποίηση τυχόν πολλών ενεχυρούχων δανειστών θα γίνει με βάση τη χρονική σειρά προτεραιότητας συστάσεως του ενέχυρου .

Απόσβεση του ενέχυρου επέρχεται για παράδειγμα στις πιο κάτω περιπτώσεις :

α) Με απόσβεση της απαίτησης (εξόφληση λογ/μού , κατά κεφάλαιο , τόκους και έξοδα) για την οποία είχε συσταθεί το ενέ-

κυριο .

β) Με την απόδοση του ενεχυρασθέντος πράγματος από το δανειστή στον ενεχυραστή (εδώ αρκεί η απόδοση και δεν εξετάζεται αν υπήρχε και σκοπός απόσβεσης) .

γ) Με την καταστροφή του ενεχύρου .

Υπάρχουν βέβαια και άλλες περιπτώσεις που αποσβένεται το ενέχυρο .

A. Χορηγήσεις με ενέχυρο εμπορεύματα

=====

Η σύσταση ενεχύρου επί κινητών πραγμάτων προϋποθέτει την κατάρτιση μιας σύμβασης και την παράδοση των εμπορευμάτων στην Τράπεζα ή " εις χείρας τρίτου " , του ενεχυροφύλακα . Το ενέχυρο είναι δυνατό να ασφαλίζει τρέχουσα ή προγενέστερη οφειλή . Τα εμπορεύματα αποτελούν το περισσότερο αποδεκτό ενεχυραζόμενο κινητό που παραλαμβάνει η Τράπεζα και πρέπει να -----
τοποθετούνται σε ιδιόκτητες αποθήκες ή άλλες στις οποίες όμως θα εμφανίζεται ως μισθώτρια η ίδια . Αμα οι αποθήκες είναι ιδιοκτησίας του οφειλέτη , θα πρέπει να τις εκμισθώσει η Τράπεζα ή , αν είναι μισθωτής , να τις υπεκμισθώσει .

Σε όλες τις περιπτώσεις τα κλειδιά των αποθηκών κατέχει η Τράπεζα .

Η ενεχύρωση των εμπορευμάτων σε ασφάλεια μιάς χρηματοδότησης μπορεί να γίνει με διάφορες μορφές :

- Βάσει τίτλων Γενικών Αποθηκών
- "υπό κλείδα εις χείρας Τραπέζης
- υπό ενεχυροφυλακή (εμπορεύματα εις χείρας τρίτου) &

- Βάσει τίτλων φυγείων

Για να είναι η Τράπεζα εξασφαλισμένη με το ενέχυρο αλλά και όσο το δυνατόν απαλλαγμένη από τις ευθύνες που πιθανό να προκύψουν λόγω της κακής συντήρησης των εμπορευμάτων , απώλειες , διεκδικήσεις κλπ. πρέπει να τηρούνται πιστά ορισμένοι γενικοί όροι και προϋποθέσεις :

1. Κατ'αρχάς όλα τα εμπορεύματα δεν είναι κατάλληλα για ενέχυραση . Τα εμπορεύματα που ενεχυράζονται πρέπει να είναι :

- γενικής χρησιμότητας
- όσο το δυνατόν τυποποιημένα
- γνωστής προέλευσης
- να μην υπόκεινται σε αλλοίωση ή φθορά , ώστε να χρειάζονται ιδιαίτερη φροντίδα συντήρησης
- άμεσης κατανάλωσης (π.χ ζάχαρη , αλεύρι κλπ.)

Προκειμένου για πρώτες ύλες να επιλέγονται οι σπουδαιότερες από τις χρησιμοποιούμενες στην παραγωγή , ώστε να υποχρεωθεί ο χρηματοδοτούμενος να τις αποσύρει . Τα άμεσης κατανάλωσης με λίγη μείωση της τιμής τους μπορούν να πουληθούν αμέσως . Όσο ειδικότερες ανάγκες καλύπτουν τόσο λιγότερο προσφέρονται για ενέχυραση .

2. Η αξία του ενέχυρου να είναι σταθερή , δηλ. να μην λαμβάνονται ενέχυρα τα οποία υπάρχει κίνδυνος να υποτιμηθούν , επειδή θα ατονίσει η ζήτηση του είδους λόγω μόδας , εποχής ή αντικατάστασης του . Όπως π.χ τα γυναικεία υφάσματα ή ρούχα , παπούτσια , κρώματα κλπ.

Επειδή στην πραγματικότητα η αξία των εμπορευμάτων υπό-

καινται σε διακυμάνσεις που η έκτασή τους δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί πρέπει απαραίτητα να υπάρχει ένα σημαντικό περιθώριο ανάμεσα στο ποσό της χρηματοδότησης και την αξία του ενεχύρου και αυτό για να μπορεί να αντιμετωπισθεί :

- περίπτωση υποτίμησης της αξίας του εμπορεύματος .
- περίπτωση αντιμετώπισης διαχρονικών εξόδων από την ενεχύραση . (π.χ αποθήκευτρα , φύλακτρα , ασφάλιστρα) .

Γενικά , χαμηλό περιθώριο ζητείται για εμπορεύματα υψηλής τεχνολογίας με τον αντίλογο ότι η εμπορευσιμότητά τους δεν είναι υψηλή (π.χ η υπερκάλυψη της χρηματοδότησης με ενέχυρο ηλεκτρονικά όργανα ακριβείας πρέπει να είναι υψηλή , γιατί οι μεταβολές στην τιμή τους είναι κατά τεκμήριο καθοδικές . Εξίσου υψηλό περιθώριο ζητείται για εμπορεύματα κύριος καταναλωτικά για τα οποία υπάρχει αστάθεια στην αγορά ή υπόκεινται αλλοιώσεις διαχρονικά όπως π.χ το περιθώριο για κρασιά φτάνει μέχρι 50% γιατί η αγορά κρασιών χαρακτηρίζεται από αστάθεια (Non stability) και οι τιμές τους έχουν συχνά αυξομειώσεις) .

3. Να μην επιτρέπεται σε καμία περίπτωση ακινητοποίηση του ενεχύρου , αλλά να επιδιώκεται η τακτική εναλλαγή του με στόχο την ενίσχυση του περιθωρίου . Οποσδήποτε με την ανανέωση του δανείου , εφόσον είναι δυνατό , ζητάμε και ανανέωση των εμπορευμάτων .

4. Το ποσοστό κορήνησης πρέπει να είναι ανάλογο με την εμπορευσιμότητα του ενέχύρου και την διάρκεια του δανείου . Όταν τα εμπορεύματα που ενεχυράζονται είναι ευχερούς ρευ-

στοποίησης και το δάνειο εξαιρετικά βραχυπρόθεσμο , κάτω από 6 μήνες το ποσοστό της κοπήγησης είναι δυνατό να φθάσει μέχρι και το 90% της αξίας του ενεχύρου . Στην αντίθετη περίπτωση αυξάνεται ανάλογα το περιθώριο της ασφάλειας , επειδή οι τόκοι , οι προμήθειες τα ασφάλιστρα και τα τυχόν έξοδα που θα κρεωθούν θα είναι αυξημένα και πρέπει να είμαστε καλυμμένοι , σε μια πιθανή εκποίηση . Σε περίπτωση υποτίμησης του ενέχυρου η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να ζητήσει τη συμπλήρωση του ή και πρόσθετες ασφάλειες .

5. Η εκτίμηση της αξίας του ενεχύρου γίνεται από ειδικό πραγματογνώμονα εκτιμητή , ανεξάρτητα από τα τιμολόγια ή άλλα δικαιολογητικά που θα φέρει ο πιστούχος στην Τράπεζα γιατί είναι δυνατόν να μεταβληθεί διαχρονικά η κατάσταση του ενέχυρου από ποιοτική και ποσοτική πλευρά .

Επίσης επανεκτίμηση επιβάλλεται να γίνεται σε κάθε ανανέωση του δανείου ή όταν η διάρκεια του ξεπερνά τους έξι μήνες .

6. Τα εμπορεύματα που ενεχυράζονται πρέπει να είναι ελεύθερα από βάρος ή διεκδίκηση τρίτου και να αποτελούν αντικείμενο εργασιών του πελάτη μας .

7. Τα ενέχυρα πρέπει να ασφαλιζονται για την τρέχουσα αξία τους , επιβάλλεται δε η παρακολούθηση της λήξης ασφαλιστηρίου και η έγκαιρη ανανέωση του οπουδήποτε και αν είναι αποθηκευμένα (αποθήκη τελωνείο) .

Δεν επιτρέπεται καμιά παρέκλιση από αυτόν τον κανόνα , και κάθε αντίθεση με τον πελάτη πάνω σ' αυτό το θέμα πρέπει να

αναφέρεται στη Ναυτική Υπηρεσία πριν από την ενεύραση και τη κορήγηση .

B. Ενέχυρο βάσει τίτλων ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΠΟΘΗΚΩΝ
=====

ΠΑΕΓΑΕ (Προνομοιούχος Ανώνυμος Εταιρεία Γενικών Αποθη-
κών Ελλάδος) .

Η ενεχυρίαση εμπορευμάτων στις ΠΑΕΓΑΕ είναι η περισσό-
τερο επιθυμητή μορφή ενεχυρίασης , επειδή παρουσιάζει πολλά
πλεονεκτήματα έναντι υπόλοιπων μορφών ενεχυρίασης .

Εκτός από το γεγονός ότι απαλλάσσεται η Τράπεζα , από
τις φροντίδες συντήρησης και παρακολούθησης του ενέχυρου ,
και από πλευράς ασφάλειας , προτιμάται η ενεχυρίαση τίτλων
Γενικών Αποθηκών , επειδή σύμφωνα με το Ν.Δ 3077/54 , που
διέπει την λειτουργία τους , απαγορεύεται η κατάσχεση και
διακδίκηση του ενέχυρου λόγω οφειλής του αποθέτη .

Ακόμη είναι δυνατή η μεταφορά για οποιοδήποτε λόγο των
αποθηκευμένων εμπορευμάτων , με ευθύνη των Γενικών Αποθηκών ,
και υπό το βάρος του ενέχυρου .

Οι Γενικές Αποθήκες εκδίδουν τίτλους αποθήκευσης για τα
εμπορεύματα που αποθηκεύονται στους ιδιοκτήτους χώρους ή ακό-
μα και σε ιδιωτικούς , τους οποίους όμως αναγνωρίζει σαν πα-
ραρτήματά της , όπως έχει δικαίωμα (αρθ. 15 Ν.Δ 3077/54)
με την προϋπόθεση ότι προορίζονται για αποθήκευση προϊόντων
του ιδιοκτήτη ή του ενοικιαστή . Ο τίτλος αποτελείται από δύο
τμήματα , το αποθετήριο και το ενεχυρόγραφο , και παραδίδε-
ται στον αποθέτη , όταν αυτός προορίζει τα εμπορεύματα για
ενεχυρίαση ή μεταβίβαση , είναι δυνατόν ο αποθέτης να ζητήσει
την έκδοση τίτλου επ'ονόματη τρίτου . Με το αποθετήριο βε-
βαιώνεται η αποθήκευση των εμπορευμάτων , με το ενεχυρόγρα-

φο δίνεται η δυνατότητα στον αποθέτη να ενεχυράσει τα εμπορεύματα για λήψη δανείου . Και το αποθετήριο και το ενεχυρόγραφο σαν τίτλοι σε διαταγή μεταβιβάζονται με οπισθογράφηση , είτε μαζί , είτε ξεχωριστά και η οπισθογράφηση τους χρονολογείται .

Με την οπισθογράφηση και των δύο τίτλων μεταβιβάζονται στο νέο κομιστή , όλα τα δικαιώματα του αρχικού αποθέτη . Με την οπισθογράφηση μόνο του ενεχυρογράφου ο κομιστής έχει δικαίωμα ενέχυρου επί του αποθηκευμένου εμπορεύματος .

Με οπισθογράφηση μόνο του αποθητηρίου ο νέος κομιστής αποκτάει την κυριότητα του αποθηκευμένου πράγματος , πλην όμως τα δικαιώματα του κομιστή του ενεχυρογράφου παραμένουν άθικτα .

Οι οπισθογραφήσεις και των αποθητηρίων και των ενεχυρογράφων πρέπει να καταχωρούνται με χρονολογική σειρά σε ειδικό βιβλίο που τηρούν οι Γενικές Αποθήκες , το βιβλίο μεταγραφών.

Η ίδρυση των Γενικών Αποθηκών γίνεται μόνο με ειδική Κρατική άδεια . Χωρίς αυτή την άδεια καμιά επιχείρηση δεν μπορεί να χαρακτηριστεί σαν Γενική Αποθήκη . Σκοπός των οποίων είναι :

- Να δέχονται για φύλαξη κάθε είδους εμπορεύματα , ενχώρια και ξένα .
- Να εκδίδουν υποχρεωτικά υπέρ των αποθετών των εμπορευμάτων ειδικούς εμπορεύσιμους τίτλους εις διαταγήν , τα ονομαζόμενα αποθετήρια και ενεχυρόγραφα .

- Να προβαίνουν σε εκποίηση με Δημόσιο πλειστηριασμό των αποθηκευμένων σ'αυτές εμπορευμάτων .

Για να συσταθεί ενέχυρο επί εμπορευμάτων βάσει τίτλου των Γενικών Αποθηκών , χρειάζεται η παράδοση του τίτλου οπισθογραφημένου στην Τράπεζα και μεταγραφή του στα βιβλία των Γενικών Αποθηκών . Η πρώτη οπισθογράφιση του τίτλου πρέπει να περιέχει :

- Το ποσό που ασφαλίζεται με το ενέχυρο .
- Τον τόκο που αναλογεί και
- Την λήξη του δανείου .

Σε περίπτωση που η ενεχυρίαση ασφαλίζει πίστωση σ' ανοικτό λογαριασμό αναφέρεται :

- το ύψος
- ο αριθμός
- και η ημερομηνία σύμβασης

Η διάρκεια αποθήκευσης στις Γενικές Αποθήκες αναγράφεται πάνω στον τίτλο (λήξη) και ορίζεται σ' ένα έτος στην αρχή , μπορεί όμως να παραταθεί μέχρι δύο χρόνια μετά από αίτηση του κομιστή προς τις ΠΑΕΓΑΕ . Η λήξη των τίτλων αποθήκευσης πρέπει να παρακολουθείται με επιμέλεια , επειδή αν δεν παραταθεί ή δεν αντικατασταθεί έγκαιρα ο τίτλος , οι ΠΑΕΓΑΕ έχουν δικαίωμα να εκπλειστηριάσουν το εμπόρευμα και εν πάση περιπτώσει δεν ευθύνονται για τις τυχόν ζημιές κ.τ.λ . Οι τίτλοι παραγράφονται πέντε χρόνια μετά την έκδοσή τους .

Ανάληψη ενεχυριασμένων εμπορευμάτων από τις Γενικές Αποθήκες γίνεται μετά από έγγραφη εντολή της Τράπεζας προς τις ΠΑΕΓΑΕ ή επιστροφή του τίτλου , εξοφλημένου με το ακόλουθο υπόδειγμα :

π.χ

Απολλάσσομεν του ενεκύρου τα εις
τον παρόντα τίτλου αναγόμενα
εμπορεύματα .

ΤΑΔΕ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤ/ΜΑ

Αν πρόκειται για μερική ανάληψη , εκτός από την έγγραφη εντολή προς τις Γενικές Αποθήκες , αναγράφεται επί του τίτλου στην στήλη ΜΕΡΙΚΑΙ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ , η εξαγόμενη ποσότητα εμπορεύματος και το νέο υπόλοιπο . Και στις δύο περιπτώσεις , μερικής ή ολικής ανάληψης του εμπορεύματος , ο οφειλέτης πρέπει να έχει προηγουμένως καταθέσει τα ανάλογα ποσά σε πίστωση του δανείου .

Γ. Ενέχυρο " υπό Κλειδα Τραπέζης "

=====

Η ενεχυρίαση κινητών πραγμάτων σε ιδιωτικές αποθήκες , τα κλειδιά των οποίων κρατά η Τράπεζα , συνεπάγεται και τις ανάλογες ευθύνες σε ότι αφορά την συντήρηση , φύλαξη , παρακολούθηση , διακίνηση των εμπορευμάτων . Οι αποθήκες μπορεί ν'ανήκουν στον οφειλέτη , στην Τράπεζα ή σε τρίτους που έχουν νοικιάσει οι οφειλέτες με δικαίωμα υπεκμίσθωσης , ώστε να τις νοικιάζουν στην Τράπεζα με απλή σύμβαση μίσθωση ή συμβόλαιολογραφικό έγγραφο , διότι αποτελεί προϋπόθεση , σε όλες τις περιπτώσεις , ο χώρος εναποθήκευσης να ελέγχεται άμεσα από την Τράπεζα .

Όταν η αποθήκη είναι ιδιοκτησίας του οφειλέτη , η χρήση της αποθήκης παραχωρείται με ειδική σύμβαση . Ο οφειλέτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να πληρώνει στην Τράπεζα ανάλογη αποζημίωση για την χρησιμοποίηση των αποθηκευτικών χώρων της .

Οι αποθήκες πρέπει να εκπληρώνουν ορισμένες προϋποθέσεις

- Να παρέχουν ασφάλεια .
- Να είναι απομονωμένες από άλλους χώρους που δυνατόν να χρησιμοποιούνται για αποθήκευση εμπορευμάτων .
- Να είναι εύκολη η διακίνηση των εμπορευμάτων από και προς αυτήν .
- Να μην βρίσκονται σε μεγάλη απόσταση από το κατάστημα σε σημείο που να δυσχεραίνεται η τακτική μετάβαση των υπευθύνων για την παρακολούθηση του ενέχυρου .
- Τα κλειδιά της αποθήκης κατέχει μόνο η Τράπεζα ., και

η ανάληψη εμπορευμάτων γίνεται παρουσία των υπεύθυνων υπαλλήλων .

Για την ενεχυρίαση εμπορευμάτων " υπο κλείδα της Τραπέζης " συνομολογείται ειδική σύμβαση . Για τη μερική ανάληψη εμπορευμάτων χρησιμοποιείται το έντυπο ΚΑ 1080 , το οποίο καρτοσημαίνεται και θεωρείται από συμβολαιογράφο για την χρονολογία έκδοσης της πράξης .

Δ. Ενέχυρο υπο ενεχυροφυλακή τρίτου
=====

Η μορφή αυτή ενεχύρασης είναι από τις πιο παρακινδυνευ-
νευμένες , επειδή η Τράπεζα αποξενώνεται από το ενέχυρο , α-
φού παραδίδεται στα χέρια τρίτου , ενεχυροφύλακα .

Αυτός είναι βέβαια πρόσωπο κοινής εμπιστοσύνης , του οφειλέτη
και της Τράπεζας . Παύσο όμως δεν πρέπει να συνδέεται με τον
οφειλέτη με κανένα τρόπο , δηλαδή ούτε με συγγενικό , επαγγε-
λματικό ή άλλο δεσμό . Ο διορισμός του ενεχυροφύλακα γίνεται
με πράξη διορισμού του . Για την ενεχύραση εμπορευμάτων υπό
ενεχυροφυλακή υπογράφεται ξεχωριστή σύμβαση .

Ο ενεχυροφύλακας είναι υπεύθυνος για τη φύλαξη του ενέ-
χυρου που του παραδόθηκε και υποχρεωμένος να το παραδώσει
στην Τράπεζα , εφόσον του ζητηθεί . Στην περίπτωση μη παρά-
δοσης του ενέχυρου , ο ενεχύροφύλακας διώκεται για υπεξαίρεση
ή παρακώληση της άσκησης του ενεχυριακού δικαιώματος της Τρά-
πεζας . Η δίωξη πρέπει να ασκείται μέσα σε τρεις το αργότερο
μήνες από την εξαφάνιση του ενέχυρου , διαφορετικά το αδίκημα
της παραπάνω παρακώλησης παραγράφεται . Η υπεξαίρεση παραγράφ-
εται μετά από πέντε χρόνια . Κατά συνέπεια τα καταστήματα
πρέπει να προβαίνουν σε τακτικούς ελέγχους και το καλύτερο ,
να επιδιώκουν τη λήψη της εγγύησης του ενεχυροφύλακα σε ασφάλ-
εια δανείου . Μ 'αυτόν τον τρόπο υποχρεώνεται και ο ενεχυρο-
φύλακας να ενδιαφερθεί για την εμπρόθεσμη εξόφληση του δανεί-
ου .

Όταν λοιπόν το ενέχυρο παραδίδεται σε τρίτο πρόσωπο , τον
ενεχυροφύλακα , πρέπει να ληφθούν οπωσδήποτε ορισμένα μέτρα :

α) Ο ενεχυροφύλακας να είναι της απόλυτης εμπιστοσύνης της

- Τράπεζας και κάτοχος κανόνων περιουσιακών στοιχείων .
- β) Η παράδοση του ενεχύρου στον ενεχυροφύλακα να είναι πραγματική , και όχι εικονική , δηλαδή μόνο στα " καρτιά " . Επιβάλλεται μάλιστα και μηνιαίος έλεγχος του ενέχυρου από υπεύθυνους του καταστήματος .
- γ) Ο ενεχυροφύλακας δεν πρέπει να έχει συγγενική ή εργασιακή σχέση με τον οφειλέτη ή να είναι μέτοχος , μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κλπ της εταιρείας που ενεχύρασε τα κινητά πράγματα . Απαγορεύεται ακόμα να οριστεί ως ενεχυροφύλακας ανώνυμης εταιρείας εφόσον σκοπός της δεν είναι η ενεχύραση εμπορευμάτων .
- δ) Στην σύμβαση της ενεχύρασης εμπορευμάτων υπό ενεχυροφυλακή , ο ενεχυροφύλακας πρέπει να δηλώνη ότι τα εμπορεύματα τα παραλαμβάνει για λογαριασμό της Τράπεζας και είναι υποχρεωμένος να τα παραδώσει σ'αυτήν οποτεδήποτε του ζητηθούν .
- ε) Τα ενεχυρασμένα πράγματα πρέπει να πυρασφαλίζονται οποτεδήποτε και αν βρίσκονται αποθηκευμένα . Το πυρασφαλιστήριο θα εκδίδεται επ'ονόματι της Τράπεζας και θα παραδίδεται σ'αυτή .

Ε. Ενέχυρο βάσει τίτλων ψυγείων
=====

Διάφορες επιχειρήσεις εκμετάλλευσης ψυγείων αναλαμβάνουν την φύλαξη εμπορευμάτων τα οποία είναι ευπαθή και πρέπει να διατηρούνται υπό ψύξη . Οι επιχειρήσεις αυτές εκδίδουν αποδείξεις αποθήκευσης , οι οποίες είναι οι τίτλοι που ενεχυριάζει η Τράπεζα . Μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις επιτρέπεται αυτή η μορφή ενεχυρίσσης , επειδή αποτελεί γενική αρχή ότι τα εμπορεύματα που είναι στα ψυγεία πρέπει γ'αναλαμβάνονται από τις Γενικές Αποθήκες , τους τίτλους των οποίων θα ενεχυριάζει η Τράπεζα . Αυτό εξυπηρετεί και τον πιστούχο και την Τράπεζα αφού εξασφαλίζεται υπεύθυνη παρακολούθηση των εμπορευμάτων και κάλυψη από κάθε βλάβη . Στην εξαιρετική περίπτωση που η Τράπεζα είναι αναγκασμένη να ενεχυριάσει τίτλους ψυγείων πρέπει :

- Οι αποδείξεις να είναι στο όνομα του οφειλέτη , και όχι της Τράπεζας .
- Να μην υπάρχει εμπορική σχέση μεταξύ του αποθέτη και της επιχείρησης των ψυγείων .
- Να εξακριβώνεται η καλή λειτουργία των ψυγείων .
- Να γίνεται έλεγχος της φερεγγυότητας και του κύρους της επιχείρησης που εκμεταλλεύεται τα ψυγεία .

Τα καταστήματα είναι υποχρεωμένα να φροντίζουν για την έγκαιρη διάθεση των ενεχυρισμένων εμπορευμάτων σε ψυγεία , επειδή είναι ευπαθή . Ακόμη πρέπει να κοινοποιούν τη σύμβαση ενεχυρίσσης (Κ.Α 1073) στα ψυγεία , με δικαστικό επιμελητή

τή και να παίρνουν απ'αυτά βεβαίωση . Όπου να αναφέρεται
ότι :

- Τα εμπορεύματα είναι αυτά που περιγράφονται στην σύμβαση και είναι αποθηκευμένα στα ψυγεία όσον αφορά ποιότητα και ποσότητα .
- Δεν έχει επιβληθεί καμία κατάσχεση (αναγκαστική ή συντηρητική) .
- Δεν έχει γίνει ενεκύρωση των εμπορευμάτων σε τρίτους .

Για να καταστεί εξάλλου ενεχυροφύλακας των εμπορευμάτων η επιχείρηση εκμετάλλευση των ψυγείων , πρέπει να αναφέρεται τούτο στο καταστατικό της . Διαφορετικά είναι αδύνατον να οριστή ενεχυροφύλακας . Η παραλαβή των εμπορευμάτων από τα ψυγεία γίνεται με έγγραφη εντολή της Τράπεζας .

ΣΤ. Ενέχυρο σε αποθήκες Ο.Λ.Π
=====

Ο χώρος και γενικά το έδαφος της Ελεύθερης Ζώνης Πειραιώς θεωρούνται τελωνειακά ξένοι χώροι και αποκλείεται ενεχύρωση των εμπορευμάτων που έχουν αποταμιευτεί εκεί . ΜΟΝΟ το τμήμα αποταμίευσης (ειδικό τμήμα) της Ε.Ζ.Π μπορεί να θεωρηθεί Δημόσια Αποθήκη σε περίπτωση τέτοιου ενεχύρου απαιτείται απόδειξη (δελτίο) αποθήκευσης στο Δημόσιο χώρο .

Το δελτίο πρέπει να εκδίδεται από το τμήμα αποταμίευσης της Ε.Ζ.Π του Ο.Λ.Π και περιέχει μεταξύ άλλων τα εξής :

- α) Τα στοιχεία του αποθέτη .
- β) Τους αριθμούς της μερίδας και της αποθήκης .
- β) Σε ποιά χώρο της Ε.Ζ.Π βρίσκονται τα εμπορεύματα (στεγασμένα , στην ύπαιθρο)
- γ) Λεπτομερή περιγραφή του εμπορεύματος του βάρους
- ε) Σημείωση ότι ο Ο.Λ.Π δεν φέρει καμιά ευθύνη για την ποιότητα και τη τεχνική συντήρηση των εμπορευμάτων , καθώς και για τον κίνδυνο πυρκαγιάς .

Ο Ο.Λ.Π σε ιδιαίτερο σημείο (ευδιάκριτο) σημειώνει ότι αν δεν εξοφληθούν εντός εμήνου τα αποθηκευμένα εμπορεύματα κυρήσσονται αζήτητα χωρίς καμιά ειδοποίηση .

Ζ. Ενεχυρίαση μετοχών και ομολογιών

=====

Αντικείμενα ενεχυρίασης μπορούν να είναι και τίτλοι που έχουν εισαχθεί στο χρηματιστήριο ή μετοχές ανώνυμων εταιρειών μη εισηγμένες . Στην πρώτη περίπτωση , των εισηγμένων στο χρηματιστήριο μετοχών και ομολογιών , πρέπει να προτιμώνται εκείνες που έχουν σταθερή αξία ή τουλάχιστον δεν παρουσιάζουν υποτιμητικές τάσεις . Το ποσοστό στο οποίο καλύπτεται η κοπή-γηση είναι ανάλογο με την σταθερότητα της τιμής των κρεογράφων που ενεχυριάζονται και την ευχέρεια ρευστοποίησης τους .

Πρέπει πάντως να παρακολουθείται με επιμέλεια η διαμόρφωση των τιμών τους στο χρηματιστήριο , για να καλυφτεί έγκαιρα η Τράπεζα σε περίπτωση υποτίμησης . Για το λόγο αυτό προβλέπεται από τη σύμβαση του δανείου ότι η Τράπεζα έχει δικαίωμα οποτεδήποτε να κηρύξει το δάνειο ληξιπρόθεσμο και απαιτητό . Οι τίτλοι πρέπει να περιγράφονται στην σύμβαση με κάθε λεπτομέρεια και ν'αναφέρονται τα τοκομερίδια ή οι μερισματοποδείξεις , που είναι προσαρτημένα στους τίτλους . Προκειμένου για ενεχυρίαση μετοχών ανώνυμων εταιρειών που δεν έχουν εισαχθεί στο χρηματιστήριο , πρέπει να ζητηθεί ειδική έγκριση από τη Διοίκηση . Εξάλλου η ενεχυρίαση των μετοχών της ίδιας της οφειλέτιδας δίνεται και με δικαίωμα ψήφου , ώστε η Τράπεζα να έχει άμεση παρακολούθηση των εργασιών της εταιρείας .

Αυτό πάντως θα εξαρτηθεί από τη φερεγγυότητα και την οικονομική επιφάνεια της επιχείρησης .

Η. Ενεχυρίαση συναλλαγματικών και γραμματίων

=====

Σύμφωνα με το νόμο , για να ενεχυραστούν συναλλαγματικές και γραμμάτια " εις διαταγήν " , είναι αρκετή η οπισθογράφιση και παράδοση τους στην Τράπεζα . Επειδή όμως η ενεχυρίαση αφορά την ασφάλιση συγκεκριμένης οφειλής , π.κ πίστωση σ'ανοιχτό (αλληλόχρεο) λογαριασμό , συνομολογείται μεταξύ του οφειλέτη και της Τράπεζας ειδική σύμβαση πρόσθετων όρων .

Θ. Φορτωτικά έγγραφα

=====

Η φορτωτική είναι το έγγραφο που εκδίδει η επιχείρηση η οποία μεταφέρει τα εμπορεύματα και αποτελεί απόδειξη παραλαβής από αυτήν . Η φορτωτική εκδίδεται " εις διαταγήν " ή εις τον κομιστή ή επ'ονόματι ενός ορισμένου προσώπου και αναφέρει το είδος την ποσότητα , την ποιότητα , και κάθε στοιχείο αναγνώρισης των μεταφερομένων πραγμάτων . Η μεταβίβαση στην Τράπεζα των φορτωτικών εγγράφων που έχουν εκδοθεί " εις διαταγήν ή στον κομιστή " γίνεται με απλή οπισθογράφηση . Αν όμως η φορτωτική έχει εκδοθεί " εις παραλαβήν " για να συσταθεί ενέχυρο υπέρ της Τράπεζας , πρέπει να γίνει εκχώρηση , η οποία θα κοινοποιηθεί στην επιχείρηση μεταφορών , ή να ορισθεί από την αρχή σαν παραλήπτης η Τράπεζα . Στην περίπτωση που η φορτωτική έχει εκδοθεί σε περισσότερα αντίγραφα , παραδίνονται όλα στην Τράπεζα .

Τα Φ/Ε σαν καλύμματα μπορούμε να τα χωρίσουμε σε δύο βασικές κατηγορίες :

- α) Τα Φ/Ε εισαγωγών .
- β) Τα Φ/Ε εξαγωγών .

Τα φορτωτικά έγγραφα αποδεικνύουν φόρτωση εμπορευμάτων . Αυτό που κυρίως έχει σημασία για την Τράπεζα και στις δύο παραπάνω περιπτώσεις είναι η φορτωτική .

Η φορτωτική που αφορά μεταφορά με πλοίο ή αεροπλάνο μπορεί να είναι του ίδιου τύπου . Η φορτωτική όμως για μεταφορά με τραίνο ή φορτηγό να είναι διαφορετικών τύπων .

Αναφερόμενοι πάντα στην φορτωτική μπορούμε να πούμε πως από πλευράς εκδόσεως μπορεί να έχει τις εξής μορφές :

1. Φορτωτική ανοικτή (to order)
2. Φορτωτική εις διαταγήν (to the order of)
3. Φορτωτική εις το όνομα του παραλήπτη (εδώ αναφέρεται μόνο το όνομα του παραλήπτη) .

Από τους τρεις οι δύο πρώτες μπορεί να μεταβιβαστούν με απλή οπισθογράφηση ή τρίτη για να μεταβιβαστεί (ενεχυρασθεί) πρέπει να γίνει εκχώρηση .

Τα φορτωτικά έγγραφα χωρίζονται σε δύο υποκατηγορίες :

Τα πρωτεύοντα (φορτωτική , εμπορικό τιμολόγιο , ασφαλιστήριο πιστοποιητικά κυκλοφορίας (certificate of circulation) ή πιστοποιητικά παραγωγής (certificate of origin) που είναι αυτά που απαιτούνται από την Τράπεζα ή τις τελωνειακές αρχές για να εισαχθούν τα εμπορεύματα στην συγκεκριμένη χώρα .

Τα δευτερεύοντα (πιστοποιητικά διαφόρων κατηγοριών , ζυγολόγια , προξενικά τιμολόγια , (consular invoice) , packing lists , κλπ) είναι έγγραφα που κατά κανόνα απαιτούνται από

τον αγοραστή .

ΦΟΡΤΩΤΙΚΑ ΕΙΣΑΓΩΓΩΝ

Την μορφή αυτή καλύμματος εμφανίζει η Τράπεζα για κάλυψη ενεργύων πιστώσεων ή εγγυητικών επιστολών ή και για κορηματοδοτήσεις κάπως αραιότερα .

Εδώ πρέπει (αν πρόκειται για πιστώσεις ή Ε/Ε) να προσέξουμε στον έλεγχο των φορτωτικών ώστε αυτά να είναι σύμφωνα (χωρίς διαφορές) με τους όρους που αναγράφονται στην ενέγγυο πιστώση ή στην εγγυητική επιστολή .

Στις κορηγήσεις πρέπει να είμαστε δικαιούχοι των εμπορευμάτων (η φορτωτική σε διαταγή μας) .

Όπωςδήποτε κάτι που επίσης πρέπει να προσέχουμε είναι και τα εμπορεύματα που διακανονίζονται αυτά καθ'αυτά , μια και απ'αυτά τελικά θα εισπράξουμε το λαβείν μας αν η υπόθεση δεν εξελιχθεί καλά .

Εδώ ισχύουν όλα όσα έχουμε παραπάνω αναφέρει για την προσεκτική αξιολόγηση των ενεχυραζομένων εμπορευμάτων (εμπορευσιμότητα , μη ευπάθεια κλπ) .

ΦΟΡΤΩΤΙΚΑ ΕΞΑΓΩΓΩΝ

Τα φορτωτικά έγγραφα εξαγωγών θεωρείται ότι παρέχουν πλήρη κάλυψη στην αντίστοιχη κορήνηση και επομένως προσδιορίζουν το εγκριτικό επίπεδο που αποφασίζει για την ενεργοποίηση ενός ορίου πιστούχου .

Πρέπει όμως από την αρχή να τονισθεί ότι τα φορτωτικά έγγραφα εξαγωγών που προσκομίζονται για κάλυψη μιας γραμμής ορίου

μπορούν να την καθιστούν από πλήρως ασφαλή ως τελείως ανοικτή " Άνοικτή " μπορεί να θεωρηθεί μια γραμμή για χρηματοδότηση εξαγωγής αν :

- α) Η φορτωτική δεν είναι σε διαταγή μας .
- β) Η μεταφορά γίνεται με φορτηγό .
- γ) Ο τρόπος πληρωμής είναι κυρίως ενέγγυο πίστωση .
- δ) Τα εμπορεύματα είναι εναλλακτικά .

Τα φορτωτικά που κατά κανόνα θα παραδώσει στην Τράπεζα ο πελάτης είναι τα εξής :

- Φορτωτική
- Τιμολόγιο
- πιστοποιητικό κυκλοφορίας ή προελεύσεως
- Άλλα δευτερεύοντα έγγραφα (προξενικά τιμολόγια , ζυγολόγια)

Τα φορτωτικά έγγραφα - κυρίως η φορτωτική - πρέπει να εκδίδεται σε διαταγή της Τράπεζας .

Πρέπει να ξεκαθαριστεί σε ποιές από τις περιπτώσεις είμαστε δικαιούχοι των εμπορευμάτων καθώς και του προϊόντος της πληρωμής αυτών .

Αυτό θα εξαρτηθεί από δύο βασικούς παράγοντες :

- Την έκδοση της φορτωτικής
- Τον τρόπο μεταφοράς των εμπορευμάτων

Εξετάζοντας τον τρόπο εκδόσεως πρέπει να βεβαιωνόμαστε ότι η φορτωτική είναι πάντα εις διαταγήν μας ώστε στέλνοντας τα Φ/Ε στην μεσολαβούσα Τράπεζα να είμαστε σίγουροι ότι θα πληρωθούμε την αξία των εμπορευμάτων , ή σε περίπτωση μη απο-

δοχής του εμπορεύματος από τον αγοραστή θα πάρουμε το ίδιο το εμπόρευμα . Αυτό βεβαίως θα συμβεί μόνο σε φορτωτικές πλοίων σεροπλάνων και σιδηροδρόμων (railway bill) .

Αντίθετα , στην περίπτωση φορτωτικής αυτοκινήτου (CMR) δεν είναι καθόλου σίγουρο ότι θα πληρωθούμε ή ότι τουλάχιστον θα πάρουμε πίσω το εμπόρευμα , κι'αυτό γιατί το εμπόρευμα ταξιθεύει με πρωτότυπα Φ/Ε , οπότε με τα Φ/Ε αυτά ο πελάτης του εξωτερικού μπορεί να παραλάβει το εμπόρευμα χωρίς καν να πληρώσει αξία τους μέσω Τράπεζας . Φυσικά και εμείς έχουμε πρωτότυπα Φ/Ε (πρωτότυπη CMR) όμως τα στέλνουμε σε Τράπεζα την στιγμή που ο αγοραστής του εμπορεύματος δεν είναι υποχρεωμένος να πάει στην Τράπεζα για να κάνει τον εκτελωνισμό αφού έχει όλα τα απαιτούμενα έγγραφα για να κάνει τον εκτελωνισμό αφού έχει όλα τα απαιτούμενα έγγραφα για να κάνει τον τελικό διακανονισμό .

Όταν η πληρωμή γίνεται με προθεσμία εκτός των όσων αναφέρθηκαν παραπάνω πρέπει να γνωρίζουμε και τα εξής :

Όταν η εξαγωγή γίνεται επί προθεσμία ο αγοραστής παραλαμβάνει το εμπόρευμα χωρίς να πληρώσει τους μετρητούς αλλά με υπογραφή συνα/κής ή υποσχετικής επιστολής ανάλογα με τις οδηγίες του πωλητή .

Θα πρέπει λοιπόν να έχουμε : Πληροφορίες για τον παραλήπτη - αποδέκτη περισσότερες από όσες θα ζητούσαμε αν είχαμε το εμπόρευμα , κι ακόμα πρέπει η συν/κή ή υποσχετική επιστολή να επιστρέφει στην Τράπεζά μας .

Εκτός της " sight " και της " προθεσμιακής " πληρωμής

μιας εξαγωγής υπάρχει και η δυνατότητα πληρωμής με βάση "ελεύθερα φορτωτικά" .

Σ' αυτήν την περίπτωση τα εμπορεύματα φορτώνονται και η φορτωτική στέλνεται ελεύθερα στον αγοραστή . Παραλαμβάνει δηλ. τα εμπορεύματα χωρίς να έχει υποχρέωση να πληρώσει σε μας . Ο αγοραστής βέβαια με βάση κάποια συμφωνία που έχει με τον πωλητή θα πληρώσει σε κάποιο ή κάποια χρονικά διαστήματα αλλά η Τράπεζα που πιθανόν έχει χρηματοδοτήσει τέτοια φορτωτικά δεν έχει καμιά διασφάλιση .

Μιά μικρή ασφάλεια παρέχεται όταν :

- * Υπάρχουν καλές πληροφορίες .
- * Έχουμε αντίγραφο της συμφωνίας πληρωμής .
- * Υπάρχει απόδειξη παραλαβής του εμπορεύματος .

Καταλήγοντας πρέπει να πούμε ότι σε περίπτωση που τα Φ/Ε προσκομίζονται στην Τράπεζα για χρηματοδότηση για να αποτελούν κάποια ασφάλεια θα πρέπει :

1. Ο αγοραστής να είναι κάποιος μεγάλος οίκος , να υπάρχουν ικανοποιητικές πληροφορίες ή να υπάρχει καλή εμπειρία από προηγούμενες συναλλαγές .
2. Τα εμπορεύματα να μην είναι αλλοιώσιμα , να μην υπόκεινται σε φθορές και οι τιμές τους να μην έχουν μεγάλες διακυμάνσεις .

Υπάρχουν βεβαίως και εξαγωγές με την μέθοδο του Clering.

Εδώ πρέπει να τονιστεί ότι η πληρωμή της αξίας των Φ/Ε γίνεται με ανταλλαγή προϊόντων οπότε θα πρέπει να εξασφαλιστούν εκτός των άλλων προϋποθέσεων και η αξία των προς εισαγωγή

εμπορευμάτων , έτσι ώστε να είμαστε σίγουροι ότι ο πελάτης μας εξαγωγέας / εισαγωγέας θα παραλάβει το εμπόρευμα και γενικά ότι από την συγκεκριμένη δροσοληψία θα πάρουμε το λαβείν μας .

Τέλος να σημειωθεί ότι αν ο αγοραστής δεν παραλάβει το εμπόρευμα δεν έχει φυσικά την υποχρέωση να πληρώσει . Στην περίπτωση αυτή θα πρέπει η Τράπεζα να βρει κάποιον άλλο αγοραστή αλλά αν το εμπόρευμα έχει υποστεί αλλοιώσεις ή φθορές ή η τιμή του έχει μειωθεί σημαντικά τότε το κάλυμμα έχει εξασθενήσει πολύ .

Στην περίπτωση που η Τράπεζα έχει αμφιβολίες για την φερεγγυότητα του αγοραστή ή για την οικονομική κατάσταση και την εκπλήρωση των συν/κών υποχρεώσεων της χώρας που γίνεται η εξαγωγή , πρέπει να απαιτεί από τον πελάτη την ασφάλιση της συγκεκριμένης εξαγωγής από το ΚΑΠΕ (Κεφάλαιο Ασφάλισης Πιστώσεων Εξωτερικού) Ν 225/75 .

Το ΚΑΠΕ σε γενικές γραμμές ασφαρίζει ή αντασφαρίζει :

- α) Τα πιστωτικά ιδρύματα και τις ασφαλιστικές εταιρίες για κάθε ζημιά λόγω καταπτώσεως των εγγυητικών επιστολών που συνδέονται με κινδύνους κατά την εξαγωγή Ελληνικών προϊόντων .
- β) Τις ενεργούμενες από τις Τράπεζες χρηματοδοτήσεις εξαγωγικών προϊόντων .

Το πνεύμα της νομοθεσίας που διέπει την λειτουργία του θεσμού είναι η κατά το δυνατόν εξουδετέρωση των κινδύνων που ενδημούν στο εξωτερικό (ακύρωση αδειών εξαγωγής και παρεμπόδισης της συναλλαγής ή από ενέργειες κρατικών οργάνων , απαγόρευσης μεταφοράς του συν/τος) μεταβολή της τιμής του νομίσματος έ-

ναντι της δραχμής , γεγονότα ανωτέρας βίας και γενικά γεγονότα που καθιστούν αδύνατη την εμπρόθεσμη εκτέλεση της σύμβασης εξαγωγής κατά τα συμφωνημένα .

I. Ενεχύραση Λογ/μών Καταθέσεων Δραχμών ή Συναλλάγματος

=====

Πρόκειται για ένα από τα ασφαλέστερα και ευκολότερα ρευστοποιούμενα είδη καλυμμάτων . Για την ενεχύραση κατάθεσης απαιτείται σύμβαση (πρόσθετο σύμφωνο παραχής ενεχύρου) μεταξύ Τραπέζης σαν ενεχυρούχου δανειστριάς και ενεχυράστη .

Η κατάθεση που προσφέρει ο ενεχυράστης πρέπει να είναι ελεύθερη από άλλη ενεχύραση εκχώρηση συμψηφισμός ή απαίτηση τρίτου . Γι' αυτό ιδιαίτερη μέριμνα πρέπει να λαμβάνεται για την λήψη των σωστών υπογραφών , και ιδιαίτερη προσοχή χρειάζονται οι ειδικές περιπτώσεις κοινών ή αδιαίρετων λογ/μών όπου η Νομική Υπηρεσία καλό είναι να ερωτάται .

Όταν λήξει το ασφαλιζόμενο με την ενεχύραση χρέος (κλεισιμο λογαριασμού) , η Τράπεζα μπορεί να εισπράξει μόνο το ποσό που απαιτείται για την συγκεκριμένη ικανοποίηση της απαίτησής της .

Η εισπράξη του ποσού αυτού γίνεται χωρίς να χρειάζεται κάποια δικαστική απόφαση από πλευράς Τραπέζης , ούτε σύμπραξη του ενεχυράστη καταθέτη (ΑΚ 1254) . Από δικαστικής απόψεως απαραίτητη είναι η συνεργασία των τμημάτων Δανείων και καταθέσεων .

ΙΑ. Υπεύθυνη Υποσχετική Επιστολή

=====

Η υπογραφή και προσκόμιση μιας Υπεύθυνης Υποσχετικής Επιστολής δεν μπορούμε να πούμε πως αποτελεί κάποιο κάλυμμα , και μάλιστα ιδιαίτερης εξασφαλιστικής ποιότητας .

Χρησιμεύει κυρίως σαν δείκτης ρευτοποίησης της κορηγηθείσης πίστωσης (σαν πρόγραμμα δηλαδή αποπληρωμής της πιστοδότησης σε συγκεκριμένες ημερομηνίες) .

Υπογράφεται από τον πιστούχο και το τμήμα δανείων παρακολουθεί της " Επεταίους " αποπληρωμής όπως συμφωνήθηκαν και φαίνονται στην υπογεγραμμένη Υ.Υ.Ε . Μιά τέτοια επιστολή καθίσταται σοβαρό έγγραφο λόγω των αποτελεσμάτων που έχει πάνω στην διακοπή της παραγραφής μιας απαίτησης αν κι'εφόσον υπογραφεί στο διάστημα που διανύεται η περίοδος της παραγραφής .

IB. Ενεχύραση Λακείων

=====

Τα γραμμάτια λακείων μπορούν να αποτελέσουν επίσης κάλυμμα . Ο κανόνας για την Τράπεζά μας είναι ότι ενεχυράζονται σαν κάλυμμα για έκδοση E/E .

Για παράδειγμα , εκδίδουμε μετά από αίτηση του πελάτη μας και υπέρ της Διεύθυνσης Κρατικών Λακείων Εγγυητικής Επιστολής , και για κάλυψη παίρνουμε τα ίδια τα γραμμάτια των κρατικών λακείων . Αυτά τα αποδεσμεύουμε σταδιακά και σύμφωνα με τις καταβολές που κάνει σε μας ο πελάτης μας έναντι των λακείων που παίρνει .

Για την ενεχύραση των λακείων η Νομική Υπηρεσία συντάσσει μια ειδική σύμβαση ενεχύρασης δικαιιογράφων η οποία με δικαστικό κλητήρα επιδίδεται στην Διεύθυνση Κρατικών Λακείων .

ΙΓ. Ενεχύραση Απαιτήσεων

=====

Για την ενεχύραση μιας απαίτησης καταρτίζεται από την Νομική Υπηρεσία σύμβαση ανάλογη με εκείνη που χρησιμοποιείται για την ενεχύραση κινητών πραγμάτων , πρέπει όμως απαραίτητα να κοινοποιείται με Δικαστικό Επιμελητή στον υπόκρυστο της εξόφλησης της απαίτησης (συνήθως το Δημόσιο) .

Προυπόθεση για την ενεχύραση της απαίτησης αποτελεί η εκχώρησή της

ΕΚΧΩΡΗΣΗ

Είναι η σύμβαση (ΑΚ 455-470) με την οποία ο δανειστής (εκχωρητής - πελάτης μας) μεταβιβάζει στον εκδοχέα (Τράπεζα) την απαίτηση που έχει από κάποιο τρίτο (οφειλέτη) ακόμα και αν ο οφειλέτης δεν συναινεί για μεταβίβαση .

Η σύμβαση εκχώρησης είναι ενοχική , ανατιλώδης και εκποιητική .

Προυποθέσεις και αντικείμενο της εκχώρησης

α) Απαίτηση : Με την εκχώρηση μεταβιβάζονται μόνο οι αυτοτελείς απαιτήσεις και όχι οι παρεπόμενες . Οι παρεπόμενες απαιτήσεις εκχωρούνται μαζί με την κύρια απαίτηση . (εξαιρούνται οι καρποί και οι τόκοι)

Ετσι αντικείμενο εκχώρησης μπορεί να είναι :

1. Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις
2. Απαιτήσεις μελλοντικές ή με προθεσμία ή υπο αίρεση
(πχ ναύλα , ενοίκια)

3. Επίδικες απαιτήσεις

Σαν καλύμματα πρώτης κατηγορίας θεωρούνται οι γενενημένες

απαιτήσεις επιχειρήσεων , προμηθευτών ή εργολάβων κατά του

Δημοσίου , Δημ. Οργανισμών και ΝΠΔΔ . Ειδικότερα , οι πιστο-

ποιήσεις εκτελέσεως έργου έχουν αξία σαν κάλυμμα διότι απο-

δεικνύουν ότι έχει κατασκευασθεί καλώς ένα έργο και η πληρωμή είναι ζήτημα ολίγου χρόνου .

Σε ότι αφορά τις μη γενενημένες απαιτήσεις , είναι συ-

νόητο ότι δεν θα πρέπει να θεωρούνται αξιόπιστα καλύμματα .

Η σύμβαση εκτέλεσεως έργου έχει το στοιχείο της αβεβαιότητας , διότι τελεί υπό αίρεση της εκτελέσεως του έργου ή της πραγματοποίησης της προμήθειας . Όταν έχουμε εκχώρηση μιας συμβάσεως δεν είναι απαραίτητη η εκχώρηση και των πιστοποιήσεων , διότι όλες οι πληρωμές πρέπει να γίνονται στην Τράπεζα , υπό μορφή διγράμμων επιταγών εις διαταγήν της Τράπεζας . Είναι δυνατή η εκχώρηση μεμονωμένων πιστοποιήσεων χωρίς να έχει προηγηθεί εκχώρηση συμβάσεως .

β) Σύμβαση εκχωρήσεως : Αυτή καταρτίζεται μεταξύ παλιού

(εκχωρητή) και νέου δανειστή (εκδοχέα - Τράπεζα) . Με

την σύμβαση αυτή μπορεί να γίνει μεταβίβαση περισσότερων απαιτήσεων που υπάρχουν ή πρόκειται να υπάρξουν .

γ) Εκχωρητό της συμβάσεως : Αν κάποια απαίτηση είναι αυτο-

τελής τότε είναι εκχωρητή . Ο νόμος όμως σε ορισμένες περι-

πτώσεις με ρητές αποφάσεις καθιερώνει το ανεκχώρητο σε ορισμένες απαιτήσεις όπως για παράδειγμα : μισθοί , συντάξεις , υποχρέωση για διατροφή , κλπ .

Ανεκχώρητη μπορεί να είναι μία απαίτηση αν ο δανειστής και ο οφειλέτης έχουν συμφωνήσει κάτι τέτοιο .

δ) Αναγγελία - γνωστοποίηση της μεταβίβασης : Η αναγγελία

μπορεί να γίνει είτε από τον εκδοχέα είτε από τον εκχωρητή . Από την αναγγελία αυτή και μετά ο εκδοχέας (Τράπεζα) την κάνει με δικαστικό επιμελητή .

Η αναγγελία αυτή παράγει το εξής αποτέλεσμα : Σε περίπτωση διαδοχικών εκχωρήσεων της ίδιας απαίτησης σε διαφορετικούς εκχωρητές , δικαιούχος της απαίτησης γίνεται εκείνος ο εκδοχέας ο οποίος πρώτος ανήγγειλε την εκχώρηση έστω και αν χρονικά προηγήθηκαν άλλες εκχωρήσεις που όμως δεν είχαν αναγγελθεί .

ε) Αποτελέσματα της εκχώρησης : Αυτά αρχίζουν από την αναγ-

γγελία της εκχώρησης . Ο εκχωρητής είναι υποχρεωμένος να δώσει στον δανειστή όλες τις αναγκαίες πληροφορίες και να του παραδώσει κάθε σχετικό αποδεικτικό έγγραφο .

Με την εκχώρηση μεταβιβάζονται και υποθήκες ενέχυρα και εγγυήσεις αν υπάρχουν , επειδή σαν παρεπόμενα δικαιώματα ασφαλίζουν την απαίτηση που εκχωρήθηκε .

ΕΚΧΩΡΗΣΗ Η ΕΝΕΧΥΡΑΣΗ ΕΝΥΠΟΘΗΚΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ (ΑΚ 1312)

Σ'αυτές τις περιπτώσεις η μνεία για την εκχώρηση της ενυπόθηκης αίτησης γίνεται στην κατάλληλη στήλη του βιβλίου υποθήκων με φροντίδα του εκδοχέα (Τράπεζα) . Αυτό επίσης ενδέχεται για κάθε ζημιά που ήθελε προκύψει από παράλειψη χωρίς αυτό να σημαίνει ότι μια τέτοια παράλειψη συνεπάγεται την ακυρότητα της εκχώρησης .

Αν μεταξύ του εκχωρητή και του εκδοχέα συμφωνήθηκε η εκχώρηση μόνο της απαίτησης , χωρίς δηλ. εκχώρηση και της υποθήκης , πρέπει να γίνει η διάκριση , δηλαδή αν η εκχώρηση έχει γίνει με συμβολαιογραφικό έγγραφο και οι συμβαλλόμενοι ρητά εξαίρεσαν την υποθήκη , ο εκχωρητής ενυπόθηκου δανείου θεωρείται ότι παραιτήθηκε από την υποθήκη και συνεπώς επέρχεται απόσβεσή της . Αν όμως δεν έχει γίνει η εκχώρηση με συμβολαιογραφικό τύπο και έχει γίνει με ιδιωτικό έγγραφο η υποθήκη εξακολουθεί να υπάρχει και μεταβιβάζεται μαζί στον εκδοχέα της ασφαλιζόμενης απαίτησης (σύμφωνα με τον νόμο) και δεν λαμβάνεται υπ'όψιν η παράλειψη μνείας της υποθήκης .

Μ Ε Ρ Ο Σ 4ον

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

ΑΣΚΗΣΗ

=====

Η βιοτεχνική επιχείρηση " Κ.Χ. & ΣΙΑ ΕΠΕ" έλαβε κρεολητικό δάνειο για κεφάλαιο κίνησης 4.550.000 δραχ.- εξοφλητέο σε τριμηνιαίες τσόπσες δόσεις με περίοδο χάριτος 6 μηνών και διάρκεια 24 μηνών . Οι τέσσερις πρώτες δόσεις δόθηκαν κανονικά καθώς και οι τόκοι . Η 5η, 6η, και 7η δόση λόγω οικονομικών δυσχεριών της επιχείρησης δόθηκαν όλες μαζί στις 20/10/94 όπου έγινε και η εξόφληση του δανείου .

Επιτόκιο 18%

Προμήθεια 0,5%

ΛΥΣΗ

Δόσεις

- 7) 20/10/94
- 6) 20/07/94
- 5) 20/04/94
- 4) 20/01/93
- 3) 20/10/93
- 2) 20/07/93
- 1) 20/04/93

----- 20/10/92 -----

ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ 4.550.000

Κ.Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ

TAMEIO 4.550.000

----- 15/12/92 -----

ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ 136.959

Κ.Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ

ΤΟΚΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΪ 131.691

ΕΛΛ. ΔΗΜΟΣΙΟ 5.268

(Ε.Φ.Τ.Ε)

Άρτισμός τόκων Α' τριμήνου

----- 16/12/92 -----

----- 16/12/92 -----

TAMEIO 138.930

ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ 138.930

Κ,Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ

Καταβολή τόκων Α' τριμήνου

----- 15/03/93 -----

ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ 215.938

Κ,Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ

ΤΟΚΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ 207.633

ΕΛΛ. ΔΗΜΟΣΙΟ 8.305

(Ε.Φ.Τ.Ε)

Ανατομία τόκων Β' τριμήνου

----- 16/03/93 -----

TAMEIO 215.938

ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ 215.938

Κ,Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ

Καταβολή τόκων Β' τριμήνου

----- 20/04/93 -----

TAMEIO 650.000

ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ 650.000

Κ,Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ

Καταβολή Α' δόσης

----- 16/06/93 -----

----- 16/06/93 -----

ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	201.373	
Κ.Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ		

	ΤΟΚΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ	193.628
	ΕΛΛ. ΔΗΜΟΣΙΟ	7.745
	(Ε.Φ.Τ.Ε)	

Λογισμός τόκων Γ' τριμήνου

----- 16/06/93 -----

ΤΑΜΕΙΟ	201.373	
	ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	201.373
	Κ.Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ	

Καταβολή τόκων Γ' τριμήνου

----- 20/07/93 -----

ΤΑΜΕΙΟ	650.000	
	ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	650.000
	Κ.Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ	

Καταβολή Β' δόσης

----- 15/09/93 -----

ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	169.524	
Κ.Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ		

	ΤΟΚΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ	163.004
	ΕΛΛ. ΔΗΜΟΣΙΟ	6.520

(Ε.Φ.Τ.Ε)

Ποσισμός τόκων Δ' τριμήνου

----- 16/09/93 -----

TAMEIO 169.524

ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ 169.524

Κ.Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ

Καταβολή τόκων Δ' τριμήνου

----- 20/10/93 -----

TAMEIO 650.000

ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ 650.000

Κ.Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ

Καταβολή Γ' δόσης

----- 15/12/93 -----

ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ 136.677

Κ.Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ

ΤΟΚΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ 131.420

ΕΛΛ. ΔΗΜΟΣΙΟ 5.257

(Ε.Φ.Τ.Ε)

Ποσισμός τόκων Ε' τριμήνου

----- 16/12/93 -----

----- 16/12/93 -----
ΤΑΜΕΙΟ 136.677

ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ 136.677
Κ,Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ

Καταβολή τόκων Ε' τριμήνου
----- 20/01/94 -----

ΤΑΜΕΙΟ 650.000

ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ 650.000
Κ,Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ

Καταβολή Δ' δόσης
----- 15/03/94 -----

ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ 104.828

Κ,Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ

ΤΟΚΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ 100.796

ΕΛΛ. ΔΗΜΟΣΙΟ 4.032

(Ε.Φ.Τ.Ε)

Λογισμός τόκων ΣΤ' τριμήνου
----- 16/03/94 -----

ΤΑΜΕΙΟ 104.828

ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ 104.828

Κ,Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ

Καταβολή τόκων ΣΤ' τριμην.
----- 15/06/94 -----

----- 15/06/94 -----

ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ 114.993

Κ,Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ

ΤΟΚΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ 110.570

ΕΛΛ. ΔΗΜΟΣΙΟ 4.423

(Ε.Φ.Τ.Ε)

Λογισμός τόκων ζ' τριμήνου

----- 16/06/94 -----

ΤΑΜΕΙΟ 114.993

ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ 114.993

Κ,Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ

Καταβολή τόκων ζ' τριμήνου

----- 15/09/94 -----

ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ 114.993

Κ,Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ

ΤΟΚΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ 110.570

ΕΛΛ. ΔΗΜΟΣΙΟ 4.423

(Ε.Φ.Τ.Ε)

Λογισμός τόκων Η' τριμήνου

----- 16/09/94 -----

----- 16/09/94 -----
ΤΑΜΕΙΟ 114.993

ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ 114.993

Κ,Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ

Καταβολή τόκων Η' τριμήνου

----- 20/10/94 -----

ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ 43.627

Κ,Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ

ΤΟΚΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ 41.949

ΕΛΛ. ΔΗΜΟΣΙΟ 1.678

(Ε.Φ.Τ.Ε)

Αντιστόχος τόκων Θ' τριμήνου

----- 20/10/94 -----

ΤΑΜΕΙΟ 1.993.627

ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ 1.993.627

Κ,Χ & ΣΙΑ ΕΠΕ

Εξόφληση χορηγήσεως

ΓΕΝΙΚΟ ΚΑΘΟΛΙΚΟ

ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ	
10/10/92	4.550.000		
15/12/92	136.959	16/12/92	136.959
15/03/93	215.938	16/03/93	215.938
15/06/93	201.373	20/04/93	650.000
15/09/93	169.524	16/06/93	201.373
15/12/93	136.677	20/07/93	650.000
15/03/94	104.828	16/09/93	169.524
15/06/94	114.993	20/10/93	650.000
15/09/94	114.993	16/12/93	136.677
20/10/94	43.627	20/01/94	650.000
		16/03/94	104.828
		16/06/94	114.993
		16/09/94	114.993
		20/10/94	1.993.627

Μ Ε Ρ Ο Σ 5ον

ΕΠΙΔΡΑΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ & ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

1. Στις Τράπεζες : Ως αναφορά τις επιδράσεις των κορηγήσεων στις Τράπεζες , μετά από έρευνα που έγινε διαπιστώθηκε , ότι οι Τράπεζες αποφέρουν μεγάλα κέρδη δίνοντας κορηγήσεις , και αυτό από τους τόκους τις προμήθειες που θέτουν . Αυτό ισχύει για όλα τα είδη των δάνειων αλλά και των Τραπεζών (ιδιωτικές - τράπεζες με κρατικό παρεμβατισμό) . Η Τράπεζα άλλοστε είναι μια επιχείρηση που κατά κύριο επάγγελμα δέχεται καταθέσεις από το κοινό με μικρό επιτόκιο , για να τις κορηγήσει με μεγαλύτερο .

Μάλιστα από προσωπική έρευνα διαπίστωσα ότι οι ιδιωτικές Τράπεζες μου τόνιζαν ότι οι κορηγήσεις είναι πολύ κερδοφόρες και γι'αυτό και δίνονται δάνεια , διότι οι Τράπεζες αυτές λειτουργούν και είναι επιχειρήσεις (διαχειρίζονται το χρήμα) και απότερος σκοπός τους είναι το κέρδος διαφορετικά δεν θα υπήρχε και λόγος υπάρξής τους , αυτό βέβαια ισχύει και στις Τράπεζες με κρατικό παρεμβατισμό .

2. Στην Ελληνική οικονομία : Ως αναφορά τις επιδράσεις στην Ελληνική οικονομία , οι Τράπεζες όπως είπαμε συγκεντρώνουν μικρά κεφάλαια από τους αποταμιευτές με μικρό τόκο και τα κο-ρηγούν συγκεντρωτικά στους επιχειρηματίες για διάφορες επεν-δύσεις , αυτό βέβαια με μεγαλύτερο τόκο . Από εδώ προκύπτει ένα μειονέκτημα των Τραπεζών όπου χαρακτηρίζονται σαν τοκο-γλύφοι .

Έτσι κερδίζουν οι μικροί κεφαλαιούχοι τον τόκο από τις καταθέσεις τους, οι Τράπεζες τη διαφορά των τόκων και οι επι-χειρηματίες τη διαφορά μεταξύ κέρδους και τόκου . Έτσι όμως γίνονται επενδύσεις , αυξάνει η παραγωγή και μειώνονται οι τιμές , κάμπτεται η ανεργία αυξάνει η αγοραστική δύναμη , αυξάνει η κατανάλωση και συνεπώς η παραγωγή και γενικά ανα-θερμαίνεται και ανθίζει η οικονομία .

Β Ι Β Λ Ι Ο Γ Ρ Α Φ Ι Α

ΤΡΑΠΕΖΕΣ

1. ΕΡΓΑΣΙΑΣ
2. ΕΘΝΙΚΗ
3. ΙΟΝΙΚΗ
4. ΑΓΡΟΤΙΚΗ
5. ΚΡΗΤΗΣ

ΥΠΟΚΗΦΑ ΣΤΑΘΙΩΝ 32: ΚΑΔ ΑΡ.0860

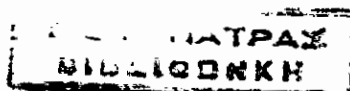
ΠΙΝΑΚΙΟΝ ΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΚΩΝ

Επιτόκιο 15%
 επί της εν καθυστέρησει άποστολής εν μεταφοράς από λ/μό αριθ. 284052-2

Συμμετρία Επιτόκιο	Αιτιολογία	Αξία	Μηνες	Καταβολή	Τόκοι	Κεφάλαιον		
						Χρήσιμος	Πληρωσιμος	Υπελλόμενον
	Παλ. λ/μό, δόσεις	9.7.78	12			75000-		75000-
	Τόκοι				123-			
	ΔΚΕ				5-			
	Χ/μο				3-			
	Κεφάλαιον	20.7.78	19	12000-			11869-	13131-
	Τόκοι				103-			
	ΔΚΕ				4-			
	Χ/μο				2-			
	Παλ. λ/μό, δόσεις	9.2.78	130			75000-		38131-
	Τόκοι				2037-			
	ΔΚΕ				81-			
	Χ/μο				49-			
			161	12000-	2407-	50000-	11869-	38131-
	Τόκοι 8/7/78-15/12/78			Δρχ 2263.				
	ΔΚΕ			41- 90.				
	Χ/μο			11- 54				
	Δρχ.			<u>2407-</u>				

Ο ΕΛΕΓΚΤΗΣ Έν

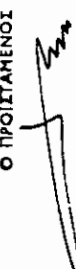
Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ



ΔΕΛΤΙΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΧΟΡΗΓΗΣΩΝ

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.		22	101	ΕΝΔ. ΑΡ. ΚΑΤΤΟΣ	1992	ΓΕΝΙΚΟΣ ΛΟΓΙΣΜΟΣ	222	ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓΙΣΜΟΣ	193358-2
ΚΑΤ/ΜΑ 04. ΝΑΥΑΡ. ΝΟΥ		ΠΡΟΣ ΤΟ ΚΕΝΤΡΟ ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΙΑΣ		ΑΝΩΤΕΡΗ		ΑΝΩΤΕΡΗ		49107108	1
201	Π	Μ=Νέος Πελάτης	Π=Παλιός Πελάτης	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΕΛΑΤΗ		(01)			
ΠΕΤΡΙΔΗΣ & Γ. ΒΙΛΩΜ		ΤΙΜΕΟΡΑΣΕΩΝ		ΕΠΙΧ.		(01)			
202	α	1	2	3	4	5	6	7	8
203	β	9	10	11	12	13	14	15	16
204	γ	17	18	19	20	21	22	23	24
205	δ	25	26	27	28	29	30	31	32
206	ε	33	34	35	36	37	38	39	40
207	στ	41	42	43	44	45	46	47	48
301	KEY (00)	Όνομα εταιρείας		ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ		(01)	ΝΙΟΤΑΡΙΑ 29 - ΜΕΙΛΙΔΙΑΣ		

Βεβαιώνεται η ακεραιότητα των πιο πάνω στοιχείων
 ΠΕΙΡΑΙΑΣ 20.10.1978
 Ο ΠΡΟΪΤΑΜΕΝΟΣ



ΣΥΜΒΑΣΙΣ ΔΑΝΕΙΟΥ

Εν σήμερα την του μηνός του (19.....) έτους, χιλιοστού εννεακοσιστού

μεταξύ αφ' ενός της εν Αθήναις εδρευούσης Ανωνύμου Τραπεζικής Εταιρίας υπό την επωνυμίαν και αφ' ετέρου

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ εκπροσωπούμενης νομίμως εν προκειμένω υπό των κ κ

αποκαλουμένης εφεξής "ΤΡΑΠΕΖΑ" ή "ΔΑΝΕΙΣΤΡΙΑ"

και αφ' ετέρου

αποκαλουμεν εφεξής "ΟΦΕΙΛΕΤΗΣ"

και εκ τρίτου τ

αποκαλουμ..... εφεξής "ΕΓΓΥΗΤΗΣ" συμφωνούνται και συνομολογούνται τα επόμενα

Η ΤΡΑΠΕΖΑ παρέχει εις τ..... ετέρωθεν συμβαλλόμενον οφειλέτην δάνειον εκ δραχμών

συνολογούμενον υπό τους κατωτέρω όρους και συμφωνίας

1. Το δάνειον θα χορηγηθή (α) :

(α) Συμπληρώνεται κατά περίπτωσιν: (1) σε άπαξ, (2) τμηματικώς και δη

Α.Ε. 210 5000 12/91

Προς την
ΤΡΑΠΕΖΑ
Κατάστημα

(ΤΟΠΟΣ)

(ΠΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ)

ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ ΓΙΑ ΝΟΜΙΜΗ ΕΚΠΡΟΣΩΠΗΣΗ

υπογράφω

με την ιδιότητά μου σαν νομιμο εκπρόσωπο της εταιρίας με την επωνυμία

με έδρα στο

δηλώνω υπευθυνα και με γνώση των συνεπειών του νόμου για ψευδή δήλωση ότι:

1. Η αληθής επωνυμία της εταιρίας είναι η παραπάνω.

2. Ο νόμιμο εκπρόσωπος που δεσμεύει την εταιρία με μονογραφή είναι

υπογράφω είναι υπογραφή την παρούσα και

3. Ότι θα γνωστοποιήσω αμέσως στην Τράπεζα : κάθε μεταβολή που θα γίνει στην παραπάνω Εταιρία όσον αφορά α) την επωνυμία της, β) τη νόμιμη εκπροσώπησή της, γ) τα μέλη της διοικήσεώς της, δ) τη συγχωνεύσή, μετατροπή ή λύση της και ε) τα έγγραφα της νομιμοποιήσεώς της.

Αποδεχομαι επίσης σε περίπτωση παραλείψεως των παραπάνω γνωστοποιήσεων ή σε περίπτωση ανάκριβών δηλώσεων σε σχέση με τα παραπάνω η Τράπεζα να διακόψει τις συναλλαγές της με την εταιρία, να κηρύξει ληξιπρόθεσμες τις απαιτήσεις της και να επιδιώξει την άμεση ικανοποίησή τους με κάθε νόμιμο μέσο.

ΔΗΛΩΣΗ

ΣΥΜΒΑΣΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΓΓΥΗΣΕΩΣ
ΕΙΣ ΑΝΟΙΚΤΟΝ (ΑΛΛΗΛΟΧΡΕΟΝ) ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΝ

ΕΝ..... σήμερον την του μηνός του χιλιοστού εννεακοσιοστού (19...) έτους, μεταξύ αφ' ενός μεν της εν Αθήναις εδρευούσης Ανωνύμου Τραπεζικής Εταιρείας υπό την επωνυμίαν ΤΡΑΠΕΖΑ Ανώνυμος Εταιρεία, εκπροσωπούμενης νομίμως εν προκειμένω υπό των κ.κ. αποκαλουμένης εφεξής "ΤΡΑΠΕΖΑ" ή "ΔΑΝΕΙΣΤΡΙΑ" αφ' ετέρου δε αποκαλουμ.... εφεξής "ΕΓΓΥΗΤΗΣ" συνεφωνήθησαν και εγένονται αποδεκτά τα επόμενα:

Η Τράπεζα δια της υπ' αριθ από συμβάσεώς της μετά τ..... παρέσχεν προς αυτόν πίστωσιν επ' ανοικτώ (αλληλοχρέω) λογαριασμό απεριορίστου διάρκειας μέχρι του ποσού των Δρχ. υπό τους εν τη συμβάσει ταύτη λεπτομερώς αναφερομένους όρους. Ηδη ο εν τω παρόντι συμβαλλόμενος εγγυητής παρέχει προς την Τράπεζαν και υπέρ του ως άνω πιστούχου εν ανεπιφύλακτον εγγύησιν του, παραιτούμενος του ευεργετήματος της διζήσεως και πάσης άλλης ενστάσεως του εγγυητού και ευθυνόμενος ως πρωτοφειλέτης, δια την εμπρόθεσον πληρωμήν εκ μέρους του υπέρ ου η εγγύησις πάσης οφειλής του και πάσης εν γένει υποχρεώσεως αυτού προς την Τράπεζαν, υφισταμένης και μελλούσης, προερχομένης εκ της ως είρηται συμβάσεως πιστώσεως επ' ανοικτώ (αλληλοχρέω) λογαριασμό.

Κατ' ακολουθίαν ο ώδε συμβαλλόμενος εγγυητής υπόσχεται και αναλαμβάνει την υποχρέωσιν όπως πληρώση προς την Τράπεζαν παν εν γένει ποσόν όπερ ο ρηθείς οφειλέτης υπέρ ου η εγγύησις οφείλει ήδη ή μέλλει να οφείλει λόγω της κατά τους όρους της συμβάσεως ταύτης παρασχεθείσης αυτώ πιστώσεως, είτε δια της εις αυτόν χορηγήσεως εντός των ορίων ταύτης χρηματικών ποσών είτε εκ προεξοφλήσεως συναλλαγματικών και γραμματίων εις διαταγήν είτε εκ προκαταβολών έναντι φορτωτικών εγγράφων ή εν γένει ενεγγύων πιστώσεων είτε εκ χορηγήσεως εγγυητικών επιστολών είτε εξ οιασδήποτε άλλης αιτίας εν γένει, των ανωτέρω περιπτώσεων ενδεικτικώς αναφερομένων. Υπόσχεται προς τούτοις ο εγγυητής ότι εντος προθεσμίας (5) ημερών από της προς αυτόν ειδοποιήσεως της Τραπέζης περί υφισταμένης ληξιπροθέσμου οφειλής του υπέρ ου η εγγύησις, θα καταβάλη αποφασίστως προς την Τράπεζαν παν ποσόν οφειλόμενον υπό του πρωτοφειλέτου εκ κεφαλαίου, τόκων και εξόδων εν γένει απορρέον εκ της ως είρηται

ΣΥΜΒΑΣΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΓΓΥΗΣΕΩΣ
ΕΙΣ ΔΑΝΕΙΟΝ ΤΑΚΤΗΣ ΛΗΞΕΩΣ

..... σήμερον την του μηνός
..... χιλιοστού εννεακοσιοστού (19...) έτους, μεταξύ
..... ενός μεν της εν Αθήναις εδρευούσης Ανωνύμου Τραπεζικής Εταιρείας υπό την
..... ωνυμίαν ΤΡΑΠΕΖΑ Ανώνυμος Εταιρεία εκπροσωπούμενης νομίμως εν
..... οικειμένω υπο των κ.κ.

..... οκαλουμένης εφεξής "ΤΡΑΠΕΖΑ" ή "ΔΑΝΕΙΣΤΡΙΑ" αφ' ετέρου δε

..... τοκαλουμ... εφεξής "ΕΓΓΥΗΤΗΣ" συμφωνήθησαν και εγένονται αποδεκτά τα επόμε-

..... Τράπεζα δια της υπ' αριθ. από
..... μβάσεώς της μετά τ.....

..... παρέσχεν προς αυτόν δάνειον τακτής λήξεως εκ. δρχ.

..... τό τους εν τη συμβάσει ταύτη λεπτομερώς αναφερομένους όρους.
..... δη ο εν τω παρόντι συμβαλλόμενος εγγυητής παρέχει προς την Τράπεζαν και υπέρ
..... ου ως άνω οφειλέτου (δανειολήπτου)

..... ανεπιφύλακτον εγγύησίν του, παραιτούμενος του ευεργετήματος της διζήσεως και
..... άσης άλλης ενστάσεως του εγγυητού και ευθυνόμενος ως πρωτοφειλέτης, δια την
..... εμπρόθεσμον πληρωμήν εκ μέρους του υπέρ ου η εγγύησις πάσης οφειλής του και
..... άσης εν γένει υποχρεώσεως αυτού προς την Τράπεζαν, υφισταμένης και μελλούσης,
..... πόρροχομένης εκ της ως είρηται συμβάσεως παροχής δανείου.

..... ατ' ακολουθίαν ο ώδε συμβαλλόμενος εγγυητής υπόσχεται και αναλαμβάνει την υπο-
..... ρέωσιν όπως πληρώση προς την Τράπεζαν παν εν γένει ποσόν όπερ ο ρηθείς οφειλέ-
..... ης υπέρ ου η εγγύησις οφείλει ήδη ή μέλλει να οφείλει λόγω της κατά τους όρους της
..... μβάσεως ταύτης παρασχεθέντος αυτώ δανείου. Υπόσχεται προς τούτοις ο εγγυητής
..... τι εντός προθεσμίας (5) ημερών από της προς αυτόν ειδοποιήσεως της Τραπεζής περί
..... φισταμένης ληξιπρόθεσμου οφειλής του υπέρ ου η εγγύησις, θα καταβάλη απροφασί-
..... τως προς την Τράπεζαν παν ποσόν οφειλόμενον υπό του πρωτοφειλέτου εκ κεφαλα-
..... ου, τόκων και εξόδων εν γένει απορρέον εκ της ως είρηται συμβάσεως δανείου, ης
..... λαβεν πλήρη γνώσιν εν τω συνόλω της και εγγυάται ανεπιφυλάκτως την εκπλήρωσιν
..... ων όρων αυτής υπο του οφειλέτου και την πληρωμήν του εξ οιασδήποτε αιτίας εις
..... άρος αυτού υπολοίπου, παραιτούμενος ρητώς και ανεπιφυλάκτως πάσης ενστάσεως και
..... ντιρρήσεως του εξ οιοσδήποτε λόγου και αιτίας άμα δε παραιτούμενος των δικαιωμά-
..... των των άρθρων 853, 854, 858, 862, 863, 866, 867 και 868 του Αστικού Κώδικος.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Α.Ε
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

Σύμβασις υπ' αριθ.

**ΠΡΟΣΘΕΤΟΝ ΣΥΜΦΩΝΟΝ
ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΝΕΧΥΡΟΥ ΕΠΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΣ
ΠΡΟΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΙΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΣ**

Εν σήμερον την του μηνός του χιλιοστού
ενεακοσιοστού (19.....) έτους, μεταξύ αφ'
ενός της εν Αθήναις εδρευούσης Ανωνύμου Τραπεζικής Εταιρείας υπό την επωνυμίαν
ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Α.Ε., εκπροσωπούμενης νομίμως εν προκειμένω υπό των κ.κ.

αποκαλουμένης εφεξής Η ΤΡΑΠΕΖΑ ή ΔΑΝΕΙΣΤΡΙΑ και αφ' ετέρου

αποκαλουμέν..... εφεξής ΟΦΕΙΛΕΤΗΣ συμφωνούνται και συνομολογούνται τα επόμενα:

Η ΤΡΑΠΕΖΑ διά της υπ' αριθ. από συμβάσεώς της μετά του ΟΦΕΙΛΕΤΟΥ
παρέσχε προς αυτόν (1)

εκ δραχμών
υπό τους εν συμβάσει ταύτη λεπτομέρως αναφερομένους όρους και συμφωνίας.

Ηδη δια του παρόντος συνομολογείται, ότι προς μείζονα ασφάλειαν της δανειστρίας
Τραπεζης, αναφορικώς με την εισπραξιν πάσης απαιτήσεως αυτής κατά κεφάλαιον, τόκους,
ανατοκισμούς, προμηθείας και έξοδα εν γένει, εκ της ανωτέρω χρηματοδοτήσεως, ο
ΟΦΕΙΛΕΤΗΣ συνιστά δια του παρόντος εμπράγματον δικαίωμα ενέχυρου, συμφώνως προς τας
διατάξεις του Ν.Δ. από 17/7-13/8 1923 "περί ειδικών διατάξεων επί ανωνύμων εταιρειών" υπέρ
της ρητώς αποδεχομένης τούτο Τραπεζης, επί της απαιτήσεως ην έχει εκ του υπ' αριθ.
..... λογαριασμού καταθέσεως παρά τη δανειστρία

Τραπεζην (2)
της Τραπεζης δικαιουμένης κατά την ανεξέλεγκτον κρίσιν της, όπως κλείση οριστικώς κατά
τους όρους της ως άνω αναφερομένης συμβάσεως τον μετά του ΟΦΕΙΛΕΤΟΥ λογαριασμόν
και εισπράξει παν το σχετικό λαβειν της δια συμψηφισμού αυτού προς ίσον ποσόν της δια του
παρόντος ενχυραζομένης απαιτήσεως τ... άνευ οιασδήποτε συμπράξεως ή συνεναισεως τ....
ΟΦΕΙΛΕΤΟΥ, παρ..... προς τούτο δια του παρόντος εις την Τράπεζαν την ανέκκλητον
εντολήν.

Ρητώς συμφωνείται, ότι το δια του παρόντος συνιστώμενον ενέχυρον θα παραμείνη εις χείρας
της δανειστρίας Τραπεζης μέχρις εισπράξεως υπ' αυτής παντός εκ της άνω
χρηματοδοτήσεως λαβειν της και συνεπώς μέχρι του χρόνου εκείνου ο καταθέτης δεν
δικαιούται να ενεργή οιαδήποτε ανάληψιν εκ της ως ειρηται ενχυραζομένης καταθέσεως τ...
Οι αντιστοιχούντες εις το ενχυραζόμενον ποσόν τόκοι δεν θα αναλαμβάνωνται αλλά θα
παραμένουν στην Τράπεζα, προσαιξανόντες το ποσόν της καταθέσεως, το δε ενέχυρον θα
επεκτείνεται αυτομάτως και επ' αυτών.

(1) Συμπληρώνεται κατά περίπτωσιν:
(α) πίστωσιν επ' ανοικτώ αλληλοχρέω λογαριασμό ή
(β) δάνειον τακτής λήξεως

(2) Συμπληρώνεται κατά περίπτωσιν:
(α) και δη επί ποσού δρχ.
(β) εν όλω και δη εις οιονδήποτε ποσόν ήθελε ανέλθη αυτή

ΑΝΕΙΧΗΤΗ

(ΕΞ ΑΣ ΥΠΗ)

ΥΠΟΒΕΛΥΜΑ ΕΝΕΥΓΥΟΥ ΠΙΣΤΩΣΕΩΣ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΕΙ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ. ΤΟ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ ΠΡΟΟΡΙΖΕΤΑΙ ΥΛΑΥΤΗ

NAME OF ISSUING BANK - NOM DE LA BANQUE EMETTRICE

IMPORT BANK LTD
2 AL HAGAT STR.
CAIRO - EGYPT

Irrevocable Documentary
Credit
Creditt documentaire
Irrevocable

Number - Numéro

GR-4597-87

Place and date of issue - Lieu et date d'émission

CAIRO, SEPTEMBER 10, 1987

Date and place of expiry - Date et lieu de validité

AT ATHENS

DECEMBER 10, 1987

Applicant - Demeur d'ordre

ISMAIL SARASH AND CO LTD
15, ASSUR STR.
CAIRO - EGYPT
A.R.F.

Beneficiary - Bénéficiaire

EXPECTRA LTD
37 ANAGENNISSIS STR.
PIRAEUS
GREECE

Advising Bank - Banque avisatrice

Ref. no. - No. Réf.

'X' GREEK BANK S.A.
P.O.B. 4590
ATHENS - GREECE

Amount - Montant

USD.100.000 (US DOLLARS ONE
HUNDRED THOUSAND ONLY)

Credit available with - Crédit utilisable chez

ADVISING BANK

by sight payment
par paiement à vue

by acceptance
par acceptation

by negotiation
par négociation

by deferred payment at
par paiement différé A

Partial shipment
Expédition partielle

Transshipment
Transbordement

allowed
autorisées

not allowed
non autorisées

allowed
autorisé

not allowed
non autorisé

Loading on board
Mise à bord

PIRAEUS

By transportation to
à destination de:

CAIRO VIA ALEXANDRIA

against the documents detailed herein
contre les documents précises ci-après

and beneficiary's draft at
et la traite du bénéficiaire au

or
ou

1. SIGNED COMMERCIAL INVOICES IN 9 COPIES.
2. FULL SET OF COMBINED TRANSPORT BILL OF LADING TO ORDER AND BLANK ENDORSED MARKED FREIGHT PREPAID AND NOTIFY APPLICANT.
3. CERTIFICATE OF GREEK ORIGIN ISSUED BY CHAMBER OF COMMERCE AND LEGALISED BY A.R.E. CONSULATE IN GREECE.
4. INSURANCE CERTIFICATE OR POLICY FOR INVOICE VALUE PLUS 10% COVERING MARINE AND WAR RISK AND INCLUDING ALL RISKS.
5. PACKING LIST.

COVERING : LADIES DRESSES AS PER BEN PROINVOICE No 83/10 8.87.
CIF CAIRO, EGYPT

Documents to be presented within
Documents à présenter dans les

10

days after the date of issuance of the transport document(s) but within the validity of the credit.
(jours après la date d'émission du/des documents) de transport mais dans la période de validité du crédit.

We have issued the documentary credit as detailed above. It is subject to the Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (1983 Revision) International Chamber of Commerce, Paris, France, Publication No. 505. We request you to advise the credit to the beneficiary.

ΕΜΕΙΣ ΕΜΙΣΑΜΕ ΤΟ ΔΕΛΤΑ ΤΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΣ ΩΣ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΑ ΑΝΩΤΕΡΩ. ΕΙΣΤΕΝΟΝ ΤΗΣ ΟΜΟΤΗΤΟΣ ΚΑΝΟΝΩΝ ΚΑΙ ΠΡΑΞΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΜΠΛΟΚΗ ΤΩΝ ΔΕΛΤΑΤΩΝ (1983 ΕΚΔΟΣΗ) ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΤΗΣ ΕΜΠΟΡΕΥΣΗΣ, ΠΑΡΙΣ, ΓΑΛΛΙΑ, ΕΚΔΟΣΗ ΑΡ. 505. ΑΙΤΗΣΟΥΜΕΝΑΣ ΝΑ ΜΑΣ ΑΝΑΓΓΕΙΤΕ ΤΗΝ ΠΙΣΤΩΣΗ ΣΤΟΝ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ.

without adding your contribution
sans ajouter votre contribution

adding your contribution
en ajoutant votre contribution

The number and the date of the credit and the name of our bank must be quoted on all drafts required. Please acknowledge receipt.

Μεταβιβασμός - Remise en compte

Nous avons émis ce crédit documentaire émis ci-dessus. Il est soumis aux Règles et Usances (Usances relatives aux Crédits Documentaires) Révision 1983, Publication No. 505 de la Chambre de Commerce Internationale, Paris, France. Nous vous prions de nous aviser le crédit au bénéficiaire.

ΕΜΕΙΣ ΕΜΙΣΑΜΕ ΤΟ ΔΕΛΤΑ ΤΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΣ ΩΣ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΑ ΑΝΩΤΕΡΩ. ΕΙΣΤΕΝΟΝ ΤΗΣ ΟΜΟΤΗΤΟΣ ΚΑΝΟΝΩΝ ΚΑΙ ΠΡΑΞΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΜΠΛΟΚΗ ΤΩΝ ΔΕΛΤΑΤΩΝ (1983 ΕΚΔΟΣΗ) ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΤΗΣ ΕΜΠΟΡΕΥΣΗΣ, ΠΑΡΙΣ, ΓΑΛΛΙΑ, ΕΚΔΟΣΗ ΑΡ. 505. ΑΙΤΗΣΟΥΜΕΝΑΣ ΝΑ ΜΑΣ ΑΝΑΓΓΕΙΤΕ ΤΗΝ ΠΙΣΤΩΣΗ ΣΤΟΝ ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ.

and authorize you to add your contribution
et autorisez vous à ajouter votre contribution

Le numéro et la date du crédit ainsi que le nom de notre banque doivent être mentionnés dans tous les chèques. Veuillez nous accuser réception.

WE AUTHORISE YOU TO DRAW YOUR CLAIMS ON OUR A/C WITH ISC BANK, NEW YORK UNDER TESTER

Advice for the A.C. Issuing Bank - Avis destiné à la banque mettrice

Copyright 1987, International Chamber of Commerce / Chambre de Commerce Internationale



Irving Trust

Irving Trust Company
One Wall Street
New York, NY 10015

Exhibit
Specimen
Date
June 1

Credit Number

of Issuing Bank

of Advising Bank 0001

Irrevocable Documentary Credit

Advising Bank

London Bank Ltd.
England

Applicant

General Trading Co.
U.S.A.

Beneficiary

Wholesale Linen Co.
England

Amount **\$10,000.00**

Expiry September 25, 19--

In England

For

Negotiation Charges Are For Your Account

Gentlemen:

We hereby issue in your favor this documentary credit which is available by negotiation of your draft at sight

drawn on US.

All drafts must be marked: "Drawn Under Irving Trust Company New York Credit... (indicating the number and date of this credit)..." You must be accompanied by the following documents (complete sets unless otherwise stated; alternatively, if any document is issued as a single only, such original shall be deemed a complete set).

Invoice in triplicate.

Customs Invoice.

Insurance covered by the buyer.

Onboard ocean bills of lading made out to the order of Irving Trust Company, New York (L/C 0001) marked "Notify General Trading Co., U.S.A." and "Freight Prepaid".

Covering 200 bolts of gray cloth, C&F New York

Shipment From London

Shipment To New York

Latest Date

September 15, 19--

Partial Shipments

Are Permitted

Are Not Permitted

Except so far as otherwise expressly stated, this documentary credit is subject to the "Uniform Customs and Practice for Documentary Credits" (1974 revision) International Chamber of Commerce Publication No. 290.

We hereby engage with drawers and/or bona fide holders that drafts drawn under and negotiated in conformity with the terms of this credit will be duly honored on presentation.

The amount of each draft must be endorsed on the reverse of this credit by the negotiating bank.

Advising Bank's Notification

Yours very truly,

Place, date, name and signature of the advising bank.

75401 M (Rev. 3-81)

Authorized signature



ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

Αριθ. Συμβάσεως

ΣΥΜΒΑΣΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΓΓΥΗΣΕΩΣ
ΕΙΣ ΔΑΝΕΙΟΝ ΤΑΚΤΗΣ ΛΗΞΕΩΣ

Εν σήμερα την του μηνός
του χλαιοστού εννεακοσιοστού (19...) έτους, μεταξύ
αφ' ενός μεν της εν Αθήναις εδρευούσης Ανωνύμου Τραπεζικής Εταιρείας υπό την
επωνυμίαν ΤΡΑΠΕΖΑ Ανώνυμος Εταιρεία εκπροσωπούμενης νομίμως εν
προκειμένω υπο των κ.κ.

αποκαλουμένης εφεξής "ΤΡΑΠΕΖΑ" ή "ΔΑΝΕΙΣΤΡΙΑ" αφ' ετέρου δε

αποκαλουμ... εφεξής "ΕΓΓΥΗΤΗΣ" συνεφωνήθησαν και εγένονται αποδεκτά τα επόμενα:

Η Τράπεζα δια της υπ' αριθ. από
συμβάσεώς της μετά τ.....

παρέσχεν προς αυτόν δάνειον τακτής λήξεως εκ. δρχ.

υπό τους εν τη συμβάσει ταύτη λεπτομερώς αναφερομένους όρους.
Ήδη ο εν τω παρόντι συμβαλλόμενος εγγυητής παρέχει προς την Τράπεζαν και υπέρ
του ως άνω οφειλέτου (δανειολήπτου)

την ανεπιφύλακτον εγγύησίν του, παραιτούμενος του ευεργετήματος της διζήσεως και
πάσης άλλης ενστάσεως του εγγυητού και ευθυνόμενος ως πρωτοφειλέτης, δια την
εμπρόθεσμον πληρωμήν εκ μέρους του υπέρ ου η εγγύησις πάσης οφειλής του και
πάσης εν γένει υποχρεώσεως αυτού προς την Τράπεζαν, υφισταμένης και μελλούσης,
προερχομένης εκ της ως είρηται συμβάσεως παροχής δανείου.

Κατ' ακολουθίαν ο ώδε συμβαλλόμενος εγγυητής υπόσχεται και αναλαμβάνει την υπο-
χρέωσιν όπως πληρώση προς την Τράπεζαν παν εν γένει ποσόν όπερ ο ρηθείς οφειλέ-
της υπέρ ου η εγγύησις οφείλει ήδη ή μέλλει να οφείλει λόγω της κατά τους όρους της
συμβάσεως ταύτης παρασχεθέντος αυτώ δανείου. Υπόσχεται προς τούτοις ο εγγυητής
ότι εντός προθεσμίας (5) ημερών από της προς αυτόν ειδοποιήσεως της Τραπέζης περί
υφισταμένης ληξιπρόθεσμου οφειλής του υπέρ ου η εγγύησις, θα καταβάλη απροφασί-
στως προς την Τράπεζαν παν ποσόν οφειλόμενον υπό του πρωτοφειλέτου εκ κεφαλα-
ίου, τόκων και εξόδων εν γένει απορρέον εκ της ως είρηται συμβάσεως δανείου, ης
έλαβεν πλήρη γνώσιν εν τω συνόλω της και εγγυάται ανεπιφυλάκτως την εκπλήρωσιν
των όρων αυτής υπο του οφειλέτου και την πληρωμήν του εξ οιασδήποτε αιτίας εις
βάρος αυτού υπολοίπου, παραιτούμενος ρητώς και ανεπιφυλέκτως πάσης ενστάσεως και
αντιρρήσεως του εξ οιοδήποτε λόγου και αιτίας άμα δε παραιτούμενος των δικαιωμά-
των των άρθρων 853, 854, 858, 862, 863, 866, 867 και 868 του Αστικού Κώδικος.

ΑΕ 221/200Χ100Χ1/8-89

ΑΙΤΗΣΗ - ΔΕΛΤΙΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ (Φύλλο 1)

1. ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

- 1.1 ΕΠΩΝΥΜΙΑ - ΤΙΤΛΟΣ
- 1.2 ΕΙΔΟΣ ΒΙΟΤΕΧΝΙΑΣ (ΑΚΡΙΒΗΣ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ)
- 1.3 ΕΔΡΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ α) Δ/ση Γραφείου τηλ
β) " Εργοστασίου τηλ
- 1.4 ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑ (Μέχρι τη λήξη του εταιρικού).....
- 1.5 ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΙ ΦΟΡΕΙΣ (ονόματα συμμετεχόντων, ποσοστά συμμετοχής)
- 1.6 ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΩΝ α) Μέσος όρος προηγ. έτους β) σήμερα
- 1.7 ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΤΗΡΟΥΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΒΙΒΛΙΩΝ
- 1.8 ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ/ΤΜΗΜΑ ΟΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΓΡΑΜΜΕΝΗ Η ΕΠΙΧ/ΣΗ
ΑΡΙΘ. ΜΗΤΡΩΟΥ ΕΠΤΡΑΦΗΣ
- 1.9 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ/ΔΙΟΙΚΗΣΗ

2. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΒΑΣΕΙ ΤΕΛΕΥΤΑΙΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

(η από τα υπάρχοντα στοιχεία κατά την υποβολή της αίτησης εφόσον δεν συντάσσεται ισολογισμός. Οι τηρούντες βιβλία Γ' κατηγορίας επισυνάπτουν αντίγραφα ισολογισμών των δύο τελευταίων ετών και τελευταίο ισοζύγιο. Οι τηρούντες βιβλία Α' και Β' κατηγορίας επισυνάπτουν αντίγραφα των δύο τελευταίων φορολογικών δηλώσεων).

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Ακίνητα Επαγγ. χρήσης

Λοιπά Ακίνητα

Μηχάνηματα - Εργαλεία

(σημειωμένα αξία)

Μεταφορικά Μέσα

(σημειωμένα αξία)

Αποθεμ. Α' Υλών

Αποθεμ. Ετοιμών Προϊόντων

Απαιτήσεις (Συν/κές, Χρεώστες)

Ταμείο

Τράπεζες

ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Ίδια Κεφάλαια

α) Εταιρικό Κεφάλαιο.....

β) Υπόχρ. Αποθεματικά.....

γ) Λοιπά Αποθεματικά.....

Υποχρεώσεις σε Τράπεζες

α) Για κτιρ.εγκ/σεις

β) Για εξοπλισμό

γ) Για Κεφ.Κίνησης

Υποχρεώσεις στο Δημόσιο και

ασφαλ. οργανισμούς

Υποχρ. σε προμηθευτές

Λοιπές υποχρεώσεις

ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

3. ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑΣ ΔΙΕΤΙΑΣ ΚΑΙ ΤΡΕΧΟΝΤΟΣ ΕΤΟΥΣ

Ετος	19.....	19.....	Τρέχον έτος από 1 Ιαν. μέχρι	Τελευταίο 12μηνιαίο
3.1 Από ίδια παραγωγή				
3.2 Από μεταπώληση				
3.3 ΑΠΟΤΕΛ. ΧΡΗΣΗΣ				

4. ΘΕΛΗΤΕΣ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑΣ ΤΡΙΕΤΙΑΣ

Αξία εξαγωγών



ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟΝ ΣΗΜΕΙΩΜΑ
ΠΡΟΣΗΜΕΙΩΣΕΩΣ ή ΥΠΟΘΗΚΗΣ ΕΠΙ ΑΚΙΝΗΤΟΥ

- 1) ΠΙΣΤΟΥΧΟΣ
- 2) ΕΙΔΟΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΗΣ
ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ - ΣΕΙΡΑ
- 3) ΠΟΣΟ - ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ
- 4) ΤΙ ΚΑΛΥΠΤΕΙ
- 5) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ
ΤΟΠΟΘΕΣΙΑ
- 6) ΙΔΙΟΚΤΗΤΗΣ ΑΚΙΝΗΤΟΥ
- 7) ΕΚΤΙΜΗΣΗ
- 8) ΑΣΦΑΛΙΣΗ
- 9) ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΑ, ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ ΚΛΠ. : Εγγράφης, Ιδιοκτησίας, Βαρών και μη διεκδικήσεως.
- 10) ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΑ ΕΞΟΔΑ : Προσημειώσεως-δρχ. Εκτιμήσεως δρχ.

ΕΘΕΩΡΗΘΗ

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ

- 1) Φάκελλος Εγγράφων Καγίτος
- 2) « Πιστούχου

- 3) Φάκελλος Πιστούχου ΚΥΕΠ
- 4) « Νομικής Υπηρεσίας

A.E. 217 200X100 11 - 89

ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Διά την εγγραφήν προσημείωσης Υποθήκης

ΠΙΣΤΟΥΧΟΣ
(Πλήρης επωνυμία
& διεύθυνσις)

Στοιχεία Συμβάσεων
ανοικτού λογ/σμού
και προσθέτων
πράξεων
ή στοιχεία Δανει-
ακής συμβάσεως

Στοιχεία συναλ/κών
πρωτοφειλής

Εγγυητής-Τριτεγγυητής
(Πλήρες ονοματεπώνυμον
Διεύθυνσις κατοικίας
& Τηλέφωνον)

Επιτόκιον και
Προμήθεια

Ποσόν δι' ὃ θα εγγραφή
ἢ προσημείωσις

Εν τη 199...

Σημείωσις: Εἰς περιπτώσεις Δανειακῶν
συμβάσεων δεόν να σημειοῦται
το ποσόν και ὁ χρόνος πληρω-
μῆς τῆς πρώτης δόσεως.

Ε. Κατ/μα	ΜΗΤΡΩΟ ΠΕΛΑΤΗ	1: ΕΙΣΑΓΩΓΗ <input type="checkbox"/> 3: ΜΕΤΑΒΟΛΗ <input type="checkbox"/> 4: ΔΙΑΓΡΑΦΗ <input type="checkbox"/>	ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΕΛΑΤΗ
-----------	----------------------	--	----------------

ΠΩΝΥΜΙΑ-ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ

ΕΥΘΥΝΣΗ

ΠΑΤΡ. ΤΑΥΤ. Α' ΔΙΚ/ΧΟΥ ΗΜΕΡ. ΓΕΝ. Α'	ΤΗΛ. Β' ΔΙΚ/ΧΟΥ ΗΜΕΡ. ΓΕΝ. Β'	Γ' ΔΙΚ/ΧΟΥ ΗΜΕΡ. ΓΕΝ. Γ'	<u>ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΓΡΑΦΗΣ</u>
ΟΔ. ΕΠΑΓ/ΤΟΣ. ΝΟΜ. ΜΟΡΦ. ΛΗΞΗ ΝΟΜ/ΣΕΩΣ	ΗΜ. ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ		
Κ: ΚΟΙΝΟΣ Α: ΑΔΙΑΙΡΕΤΟΣ Π: ΑΠΛΟΣ			ΘΕΩΡΗΣΗ

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΟΥ ΑΝΟΙΧΤΗΚΑΝ ΣΤΟ ΟΝΟΜΑ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ

ΚΩΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	Κ.Ν.Ε.	ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	ΣΤΗΛΗ Νο 1	ΚΩΔ. ΚΑΤ.	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ - ΕΙΔΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

ΠΡΟΣ :
 ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ
 ΑΠΟ : ΕΠΩΝΥΜΙΑ
 ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ

(τύπος) (ημερομηνία)

ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ ΜΑΣ ΣΕ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Δηλώνουμε υπεύθυνα έχοντας υπόψη (α) τις συνέπειες του Ποινικού Νόμου για ψευδή δήλωση και (β) τις σχετικές διατάξεις των αποφάσεων των Νομισματικών Αρχών για τους κανόνες που διέπουν τις χρηματοδοτήσεις και τις άλλες τοποθετήσεις των τραπεζών, ότι οι κάθε μορφής οφειλές της επιχείρησής μας σε διάφορες Τράπεζες μαζί με τις οφειλές μας στη δική σας Τράπεζα από πιστοδοτήσεις είναι σήμερα δηλ. και αναλύονται όπως φαίνεται παρακάτω:

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ	ΤΡΑΠΕΖΕΣ				
	ΕΡΓΑΣΙΑΣ				ΣΥΝΟΛΟ
1. Χορηγήσεις για προξόφληση Εμπορικών Συναλλαγών					
2. Χορηγήσεις ανοικτού τρεχούμενου λογ/σμού καλυμμένες με εμπορ. συν/μια					
3. Χρηματοδοτήσεις λοιπών αναγκών σε κεφάλαιο κινήσεως σε δηλ. ή συν/μια					
4. Χορηγήσεις με ενέχυρο πρώτες ύλες και έτοιμα προϊόντα					
5. Προχρηματοδοτήσεις εξαγωγών σε δηλ. ή συν/μια					
6. Χρηματοδοτήσεις εξαγωγών σε δηλ. ή συν/μια					
7. Μεσομακροπρόθεσμες χορηγήσεις για πάγιες εγκαταστάσεις, σε δηλ. ή συν/μια					
8. Χορηγήσεις για κεφάλαιο κινήσεως ΑΝΕ 197/78					
9. Χορηγήσεις για εισαγωγές					
10. Χορηγήσεις με βέβαιη ειδικές απορρίψεις της Γ.Ε.					
11. Λοιπές χορηγήσεις					
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ					
ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ					
Συμμετοχής					
Καλής Εκτελέσεως					
Πληρωμής - λήψεως Προκαταβολών					
ΣΥΝΟΛΟ Ε/Ε					
ΕΝΕΓΓΥΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ					
Οφειλές					
Προθεωπίες					
ΣΥΝΟΛΟ Ε/Ε					

ΑΕ256/500Χ100/Ε.Μ

ΟΙ ΔΗΛΟΥΝΤΕΣ

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

Τόπος - Ημ/νία

Προς το
Γενικό Λογιστήριο του Κράτους
Δ/νση 25ης Κίνησης Κεφαλαίων
Εγγ. δανείων και αξιών - τμ.Δ'
Σίνα 2-4
101 65 Αθήνα

**ΠΡΑΞΗ ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΣΗΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΔΡΧ
ΓΙΑ ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΔΡΧ
(Απόφ. Υπουργού Οικονομικών 2064537/14707/0025/25.10.91)**

Με την παρούσα πράξη Νο βεβαιώνεται η ανάληψη από το Ελληνικό Δημόσιο
υποχρέωσης απέναντί μας για το ποσό των δραχ
.....

που αντιστοιχεί σε ποσοστό % του δανείου που εγκρίθηκε από την Τράπεζά μας για
χρηματοδότηση της επωνυμίας
.....

με το ποσό των δραχ
.....

σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις της ΠΔΤΕ 1990/11.10.1991 από το Ειδικό Κεφάλαιο
της απόφασης Ν.Ε. 197/78, λόγω εγγύησης, η οποία παρέχεται με τους ειδικότερους όρους και
προϋποθέσεις της υπ' αριθμ. 2064537/14707/0025/25.10.1991 απόφασης του Υπουργού των
Οικονομικών (όπως ισχύει σήμερα).

ΕΠΩΝΥΜΙΑ - ΤΙΤΛΟΣ

ΕΔΡΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

ΕΙΔΟΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

ΣΚΟΠΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ

ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΣ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ

ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΚΑΤΑ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ Α' ΕΚΤΑΜΠΕΥΣΗΣ

ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ

ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΠΟ ΤΟ ΕΙΔΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (Όλων των Τραπεζών σε εκατ. δραχ.)

Τράπεζα	Σκοπός δανείου	Χρονολ. λήψης	Αρχικό ποσό	Αρχ.εγγ/ση Δημοσίου	Υπόλ. Εντύ.	Υπόλ. ληξ/μο
.....
.....
.....
.....

Συνημμένα υποβάλλουμε σχετικό Δελτίο Πληροφοριών. Από τα στοιχεία που έχουμε στην
διάθεσή μας προκύπτει ότι η επιχείρηση είναι βιώσιμη και ότι τόσο ο επιχειρηματικός φορέας
όσο και ο προτεινόμενος εγγυητής είναι φερέγγυοι.

ΤΡΑΠΕΖΑ Ι
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

ΥΠΟΓΡΑΦΕΣ

Προς την
ΤΡΑΠΕΖΑ :
Κατάστημα _____

(ΤΟΠΟΣ)

(ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ)

ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ

Για χρηματοδότηση εξαγωγής έναντι φορτωτικών εγγράφων
(Αδει _____ εξαγωγής Νο _____)

Αναφερόμεν _____ στην με σημερινή ημερομηνία χρηματοδότησή μας ποσού

δρχ. _____

στηριζόμεν _____ στην υπ' αριθ. _____ από _____ σύμβαση πιστώσεως σε

ανοικτό λογαριασμό και των επ' αυτής αυξήσεων Νο _____ έως Νο _____

συνολικού ποσού δρχ. _____

σας δηλ. _____ ανέκκλητα με την παρούσα ότι θα εξοφλήσ _____ αυτήν μέσα σε _____

_____ από σήμερα με αντίστοιχη εισαγωγή συναλλάγματος, όπως προβλέπεται από τις

αποφάσεις : _____

και εκχώρηση _____

Απ. Πρωτ.:

Προς την
ΤΡΑΠΕΖΑ
Κατάστημα

(τόπος) (ημερομηνία)

ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ
για χρηματοδότηση εξαγωγής έναντι φορτωτικών εγγράφων
διακανονιζόμενη προθεσμιακά.
(Αδει _____ εξαγωγής Νο _____)

Οι υπογράφωντες _____

_____ νόμιμοι εκπρόσωποι της

εταιρείας, με επωνυμία _____

_____ και έδρα την _____

_____, αναφερόμενοι στην χρηματοδότηση αξίας Δρχ. _____

(_____) από το κατάστημά σας
της ΤΡΑΠΕΖΗΣ _____, αι αφού λάβαμε πλήρη και ακριβή γνώση των υπ αριθ. 125/25-10-
82 και 127/2-11-82 (άρθρο 1 του 1266/82) πράξεως του Διοικητού της Τραπεζής της
Ελλάδος, ως και της εγκυκλίου Νο 546/17-11-82 της ίδιας Τράπεζας ΔΗΛΩΝΟΥΜΕ
ΥΠΕΥΘΥΝΑ τα ακόλουθα:

1. Το ποσό της χορήγησης αυτής θα χρησιμοποιηθεί για την χρηματοδότηση των εξαγωγών μας
έναντι φορτωτικών εγγράφων που διακανονίζονται προθεσμιακά σε μετατρέψιμο νόμισμα
σύμφωνα με τους όρους που εγκρίθηκαν από την επιτροπή Συναλλάγματος επί Εισαγωγών και
Εξαγωγών της Τραπεζής της Ελλάδος (Δ/ση Εμπορικών Συναλλαγών με την Αλλοδαπή).

2. Συμφωνούμε να αποστέλλονται στο κατάστημά σας της ΤΡΑΠΕΖΑΣ _____ όλα τα
εμβάσματα στο όνομά μας σε συναλλάγμα, που να καλύπτουν την αξία της προθεσμιακά
διακανονιζόμενης εξαγωγής, αλλιώς αναλαμβάνουμε την υποχρέωση να καταβάλλουμε ποινική
ρήτρα ποσού ίσου με το διπλάσιο της διαφοράς μεταξύ του ποσού που θα εισπραχθεί κατά την
δραχμοποίηση (με βάση την τρέχουσα ισοτιμία) του εμβάσματος από άλλη Τράπεζα και του
ισοτιμού σε Δρχ. του αυτού εμβάσματος (με βάση την επίσημη τιμή αγοράς δολλαρίου ΗΠΑ
κατά την ημερομηνία φορτώσεως που αναγράφεται στη σχετική διασάφηση εξαγωγής).

3. Εξουσιοδοτούμε ανέκκλητα την ΤΡΑΠΕΖΑ _____ για την πώληση στην Τράπεζα
της Ελλάδος των ποσών σε δολάρια ΗΠΑ που θα εισάγονται κατά την εξόφληση της αξίας
της εξαγωγής πλέον τόκων του προθεσμιακού διακανονισμού, στην επίσημη τιμή αγοράς του
δολλαρίου ΗΠΑ σε Δρχ. που θα ισχύει κατά την ημερομηνία της φορτώσεως των
εμπορευμάτων.

4. Σε περίπτωση πληρωμής της αξίας των εξαγομένων προϊόντων σε άλλο εκτός από δολάρια
μετατρέψιμο νόμισμα, εξουσιοδοτούμε ανέκκλητα την ΤΡΑΠΕΖΑ _____ να
μετατρέψει τα εισπραττόμενα ποσά σε Δολάρια ΗΠΑ, με βάση την τρέχουσα ισοτιμία
FIXING.

Για την ΤΡΑΠΕΖΑ _____

_____ ΔΗΛ.

Κατάστημα _____

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΑΙΜΕΝΟΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

Δ/ΝΣΗ ΞΕΛΩΓ. ΑΠΟΥ. & ΑΣΗΤΗΤΩΝ
ΤΜΗΜΑ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΕΩΣ

αγύρα που σφειλονται τα εμπορεύματα επιβαρυντικά
αζητήτα, χωρίς καμιά ιδιαίτερη ειδοποίηση.

ΑΡΙΘ.

ΓΕΝ. ΜΕΡΙΔΑΣ

ΜΕΡΙΔΑΣ ΑΠΟΘΗΚΗΣ

Αναφέρατε στον αριθμό
Γενικής Μερίδας

ΔΕΛΤΙΟ ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΕΩΣ

Αποθηκεύθηκαν από

ΜΟΥΧΑΙΩ

στις αποθήκες του Ο.Λ.Π.

Γ3

εμπορεύματα που περιγράφονται παρακάτω που κομίσθηκαν από ΙΤΑΛΙΑ με το 0301
417690 άφιξης 24-10-85 Δηλωτικό 4401-2 Στίχος 2 σε διαταγή του ιδίου.

ΣΗΜΕΙΑ ΑΡΙΘΜΟΙ	ΕΙΔΟΣ	ΠΟΣΟ	ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ	ΒΑΡΟΣ ΠΟΥ ΔΗΛΩΘΗΚΕ
ΡΟΛΛΙΑ	x/κβ	3	Παραιτώ	42

Παρατηρήσεις: ΝΟ ΑΣΗΤ. Ρ56/86
Το βάρος παρ/τ' είναι (153) κιλά

Δηλαδή σύνολο κόλλα

βάρους σύμφωνα με το δηλωτικό, χιλ/μα... βαρύνουσα δύο

μικτά

για τα οποία καταβλήθηκαν όλα τα δικαιώματα ως την

17/4/86

ημέρα αποταμιεύσεώς τους με το ΒΕΔΑΕ

70516

Ο ΟΛΠ δεν ευθύνεται για την ποιότητα και την τεχνική συντήρηση των αποθηκευμένων εμπορευμάτων, για το περιεχόμενο των κόλλων (εκτός των επαληθευόμενων), για κάθε απο τη φυσική ιδιότητα και τη συσκευασία της προερχομένη απομείωση ή βλάβη, όπως και για κάθε ζημιά ή καταστροφή που προέρχεται από ανώτερη βία.

Η ασφάλεια κατά του κινδύνου πυρκαϊάς αφορά τον αποταμιευτή και ο ΟΛΠ δεν έχει ευθύνη στην περίπτωση αυτή.

ΠΕΡΑΙΑΣ

21-4-

1986

Ο ΤΜΗΜΑΤΑΡΧΗΣ

Ο ΔΙΕΥΤΗΡΗΣ

Μαρία Καραβέλλη

Γραφείο

ΑΥΤΟ ΑΡΧΟ 8903/1

ΣΕΙΡΑ

ΑΝΕΙΣ ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΕΙΣ

ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΟΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΑΤΑΣΗ ΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΕΩΣ 31/12/89
ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΠΟΘΗΚΩΝ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΛΕΥΘΕΡΑ ΕΝ ΑΒΙΝΑΧ
ΝΟΜΟΣ 3077/54

Handwritten signature

ΓΕΝΙΚΗ ΑΠΟΘΗΚΗ

Α.Φ.Μ. 94012164

ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟΝ

Αποθηκεύθησαν παρά τ... ΕΒΠΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΦΜ 94003813
κατοίκου ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ τὸ ἐπάγγελμα ΕΤΑΙΡΙΑ τὰ κάτωθι περιγραφόμενα
ἐμπορεύματα εἰς διαταγὴν ΙΔΙΑΣ
κατοίκου τὸ ἐπάγγελμα

Ἀσφάλις Ἐμπορευμάτων κατὰ πῦρὸς ἀπὸ τῆς ἑξῆς Συμβάσεως δὲν προσκοιτῶν
Τελωνιακὴ κατάστασις: ΕΛΕΥΘΕΡΑ Ἀριθ. Τελ. Ἀπ/σεως:
ΑΠΟΘΗΚΗ ΕΝ Η ΑΠΕΤΕΘΗΣΑΝ: ΙΔΙΩΤΙΚΟΝ ΠΑΡ/ΜΑ ΕΒΠΑ ΑΒΕΕ Αποθήκη Ισόγειος Νο 2 κειμένη εντός
του περιβάλλου, του παρά το Ι90 χιλ/τρό της ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΔΟΥ ΑΘΗΝΩΝ-ΚΟΡΙΝΘΟΥ συγκροτήματος
Εργοστασίου, ιδιοκτησίας της ΙΔΙΑΣ.-

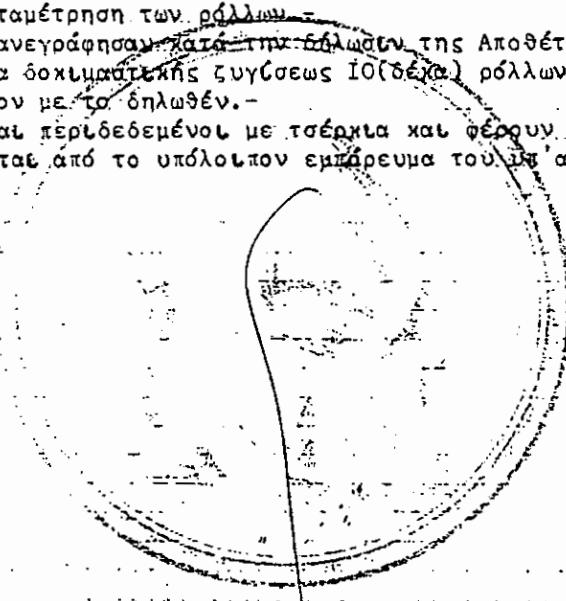
ΕΙΔΟΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ

ΠΟΣΟΤΗΣ
εἰς ΧΙΛ/ΜΑ

ΣΙΔΗΡΟΣ STAHL IV

16000-

Ρόλλοι 8-οκτώ
ΧΙΛ/ΜΑ ΜΙΚΤΑ ΩΣ ΕΓΓΙΕΤΑ ΔΕΚΑ ΕΞΙ ΧΙΛΙΑΔΕΣ.-
Η παραλαβή έγινε με καταμέτρηση των ρόλλων
Το είδος και το βάρος ανεγράφησαν κατὰ τὴν ἐγγύτητα τῆς Αποθέτιδος, του βά-
ρους επαληθευθέντος δια δοκιμαστικῆς συζύσεως 10(δέκα) ρόλλων, των οποίων
τὸ βάρος ευρέθη σύμφωνον με τὸ δηλωθέν.-
Ἄπαντες οἱ ρόλλοι εἶναι περιδεδεμένοι με τσέρια καὶ φέρουν οξειδώσεις.
Ο παρὼν τίτλος προέρχεται ἀπὸ τὸ ὑπόλοιπον ἐμπόρευμα τοῦ αἰ. αριθμ. 9692
τίτλου μας.-



Ἡ ἐταιρία δὲν εὐθύνεται διὰ τὴν κρούευσιν, κατάστασιν, ποιότητα καὶ τεχνικὴν συντήρησιν τῶν ἐμπορευμάτων, διὰ κάσας ἐκ φυσικῶν λόγων ἢ τῶν ἰδιότη-
των τοῦ πράγματος ἢ τῆς κατῆς αὐτοῦ συσκευασίας προσερχομένην ἀπομείωσιν, ἀβάρην ἢ βλάβην, διὰ ζημίας προσερχομένης ἀπὸ τροπικῶν, σάρακος, ἔντομα ἢ
ἄλλα παράσιτα, δι' ἐλλείψεις, ζημίας ἢ βλάβας θεωρουμένων εἰς στατιστικὰς δονήσεις, ἐκκερήσεις, πλημύρας, πυρκαϊῶν ἢ ἐμπρησίων, ὡς καὶ διὰ κάσας τὰς ἐν τῷ
νόμῳ καὶ εἰδικότερον ἐν ἀρ. 25 τοῦ Ν.Δ. 3077/54 περιπτώσεις.
Ἡ φροντίς διὰ τὴν ἀσφάλισιν τῶν ἀποθηκευθέντων κατὰ σπουδαιότερὰ ἀνεξαιρέτως κινδύνου βαρυνάται ἀποκλειστικῶς τῷ ἀποθέτῃ. Ἐπὶ συστάσεως ἐντύπου
ἐπὶ τῶν ἀποθηκευθέντων δι' ἀποδογραφήσεως τοῦ ἐντυπογράφου, τὰ ἀποθηκευθέντα ἀσφαλίζονται ὑπογραμμικῶς ὑπὸ τῶν ἀποθετῶν κατὰ τὸν κινδύνου πῦρὸς
κατὰ τὰ ἐν ἀρ. 54 Ν.Δ. 3077/54 ὁριζόμενα.

Ἐν Ἐλευσίνῃ τῆς 7 Ἰουνίου 1988

ΕΚΔΡΟΤΟ ΤΗΜΑΝΣΗ
ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟΝ
ΚΜΕΡΟΜΗΤΡΙΑ 26-88
Φ.Δ.Κ.Ε.Θ.Υ.Ν.Τ.Σ.

ΓΕΝΙΚΑΙ ΑΠΟΘΗΚΑΙ ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ
Handwritten signature

Ἀριθ. Ἀποθ. 12348

ΟΠΙΣΘΟΓΡΑΦΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΤΙΚΑΙ ΚΥΡΙΟΤΗΤΟΣ

Παραδώσατε εις την διαταγήν

Εν _____ τῆ

ΟΠΙΣΘΟΓΡΑΦΗΣΕΙΣ ΕΝΕΧΥΡΙΑΣΕΩΣ (α)

Μεταβιβάζεται εις την διαταγήν

ΤΡΑΠΕΖΑ
ΚΑΤ/ΜΑ ΠΑΤΡΟΠΟΛΕΩΣ

πρός ασφαλείαν δανείου εκ Δοχ. Εγγυητικών Έπισημοῦ
Πρω 6647) Ε/Ε Νο 04/30388/12-198-0008ΡΧ.
/24-8-85-2) Ε/Ε Νο 04/30388/28-8-85/8-132-205
Αοιδ. _____ πληρωτέου τῆ

εγγύητος προς %

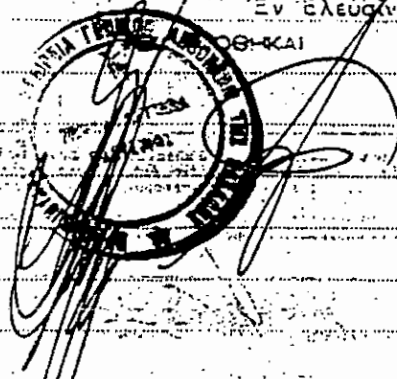
ἀπὸ

Εν Αθηνῶν τῆ 26-9-89

Ε.Β.Π.Α.
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟΙ ΣΥΜΒΟΥΧΟΙ
ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΜΕΡΙΚΑΙ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΓΕΝΟΜΕΝΑΙ ΣΥΝΑΙΝΕΣΕΙ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΣΤΟΥ

εγγύησι ὑπ' αὐτῆ ἀριθμ. 5237 Βιβλ. Μεταγρ. σήμερον ἡ 26-9-89
ὀπισθογράφοις τοῦ ἐνεχυρογράφου τοῦ ἀριθμ. 20.330.205
τοῦ ἴσου ὑπὸ τοῦ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟΙ ΣΥΜΒΟΥΧΟΙ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. Καλλιθέρας Ἀθηνῶν
πρός κείνην δανείου ὑποχρ. ἀριθμ. 20.330.205
καὶ τῆ ἀποδ. % τοκῶν, ὁρίσθησιν ἀπὸ τῆ 27-5-89-12-89
καθορισθέντος ὡς τοῦ πληρωμῆς τῆς Πάσης τῆ δὲν ἀναγγεῖται
Ἐν Ἐλευσίαν τῆ 27-9-89
ΟΘΙΚΑΙ
Ἡ αἰτησάμενος τῆ μεταγραφήν



Handwritten signature

Τὸ Ἐνεχυροῦν ἀποχωρίζεται τοῦ Ἀποθετηρίου μόνον μετὰ τὴν ὑπογραφήν τῆς παρούσης πράξεως ὀπισθογραφῆσεως καὶ κρα-
τεῖται παρὰ τοῦ δανειστοῦ, τὸ δὲ Ἀποθετήριον ἐπιστρέφεται εἰς τὸν ὀφειλέτην. Συμφάνως τῷ ἀρθρῷ 31 τοῦ Ν.Δ. 3077/54 εἶναι
ὀποχρεατικὴ διὰ τὸν ἐξ ὀπισθογραφῆσεως τοῦ Ἐνεχυρογράφου τενόμενον κοιμιστὴν ἢ μεταγραφή αὐτῆς εἰς ἐπὶ τούτω παρὰ τῆ

ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΥΠΟΣΧΕΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ

Σύμβαση παροχής πιστώσεως

στην Τράπεζα σας με αριθ. ποσό

Αναφερόμενοι στην πιστοδότηση μας ποσού δρχ.
με ημερομηνία, σας δηλώνουμε ρηθέκκλητα με την παρούσα ότι
αναλαμβάνουμε την υποχρέωση να την εξοφλήσουμε, με τόκους και προμήθειες και άλλα
έξοδα, ως εξής:

την	δρχ.
την	δρχ.
την	δρχ.
την	δρχ.
την	δρχ.
την	δρχ.

Δηλ