



ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΑΤΡΑΣ

ΣΧΟΛΗ: ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ: ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΑΚΑΛΥΠΤΗ ΕΠΙΤΑΓΗ

Αριθ. Επιταγής €.....

Τόπος εκδόσεως ημερομηνία

..... Τράπεζα

Κατάστημα.....

Πληρώσατε με την επιταγή μου αυτή σε διαταγή

.....

.....ευρώ

Με χρέωση του λογαριασμού μου

Αριθμός λογαριασμού μου

.....

Υπογραφή εκδότη

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ:

ΦΟΙΤΗΤΡΙΕΣ

ΔΡ. Ν. ΔΗΜΑΡΑΣ

ΚΑΡΥΤΙΝΟΥ ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ

ΖΩΓΡΑΦΙΔΗ ΜΑΓΚΑΦΟΥΛΑ

ΠΑΤΡΑ 2009

Ένα μεγάλο ευχαριστώ
στο καθηγητή μας
κ. Δημαρά και
σε όλο το
εκπαιδευτικό προσωπικό
του τμήματος που
μας μετέδωσαν τις
γνώσεις & αρχές τους
επάνω στο
λογιστικό επάγγελμα.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗσελ 5	σελ 5
<u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1</u>	
1.1 Έννοια.....σελ 7	σελ 7
1.2 Η επιταγή στην παγκόσμια αγορά.....σελ 7	σελ 7
1.3 Η επιταγή σαν μέσο πληρωμήςσελ 7	σελ 7
1.4 Προϋποθέσεις έκδοσης επιταγής.....σελ 8	σελ 8
<u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2</u>	
2.1 Χαρακτηριστικά και περιεχόμενο της επιταγής (Ν. 5960/1933).....σελ 11	σελ 11
2.2 Τα στοιχεία εκδόσεως και λειτουργίας της επιταγής.....σελ 11	σελ 11
2.3 Βασικά στοιχεία επιταγής , έκδοση με αντιπρόσωπο.....σελ 13	σελ 13
2.4 Βασική αρχή.....σελ 18	σελ 18
2.5 Έλλειψη τυπικών στοιχείων.....σελ 18	σελ 18
<u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3</u>	
3.1 Λειτουργία επιταγής, έκδοση με αντιπρόσωπο.....σελ 21	σελ 21
3.1.1 Μεταβίβαση επιταγήςσελ 21	σελ 21
3.1.2 Οπισθογράφιση επιταγής.....σελ 22	σελ 22
3.1.3 Τριτεγγύησησελ 24	σελ 24
<u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4</u>	
4.1 Εμφάνιση για πληρωμήσελ 26	σελ 26
4.2 Εμφάνιση για κατάθεση.....σελ 26	σελ 26
4.3 Άρνηση πληρωμής επιταγής.....σελ 29	σελ 29
<u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5</u>	
5.1 Αναγωγή, παραγραφή, αγωγή αδικαιολόγητου πλουτισμού.....σελ 31	σελ 31
5.2 Διαγραφήσελ 32	σελ 32

5.3 Γραφεία συμψηφισμού.....σελ 32

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

6.1 Ειδικοί τύποι επιταγών.....σελ 36

6.1.1 Ιδιαίτερα είδη επιταγής.....σελ 36

6.1.2 Δίγραμμη.....σελ 36

6.1.3 Λογιστική.....σελ 37

6.1.4 Ταξιδιωτική.....σελ 37

6.1.5 Ιδιωτικές επιταγές.....σελ 39

6.1.6 Ταχυδρομικές επιταγές.....σελ 39

6.1.7 Εγγυημένες επιταγές.....σελ 39

6.1.8 Δημοσίου.....σελ 39

6.1.9 Λευκή.....σελ 40

6.1.10 Μεταχρονολογημένη.....σελ 40

6.2 Ατέλειες- αλλοιώσεις επιταγής.....σελ 41

6.3 Καταστροφή, απώλεια, κλοπή.....σελ 43

6.4 Απώλεια Τραπεζικής Επιταγής.....σελ 44

6.5 Χρόνος διατήρησης δεδομένων « ΤΕΙΡΕΣΙΑ».....σελ 44

6.6 Σφράγιση επιταγών μέσω Δ.Η.Σ.Σ.Ε.....σελ 45

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7

7.1 Ακάλυπτη επιταγή.....σελ 48

7.2 Ανάκληση και Αναγγελία ακάλυπτης επιταγής.....σελ 49

7.3 Πότε δεν αναγγέλλονται στον «ΤΕΙΡΕΣΙΑ» οι πιο κάτω περιπτώσεις ακάλυπτων επιταγών.....σελ 50

7.4 Δικονομικές ποινές.....σελ 51

7.5 Διατάξεις Ιδιωτικού, Δημοσίου Δικαίου (άρθρο 70-76).....σελ 52

7.6 Δικονομικές, Φορολογικές και ποινικές διατάξεις (άρθρο 77-80).....σελ 52

7.7 Διαδικασία χορήγησης μπλοκ επιταγών.....σελ 53

7.8 Στέρηση Στελεχών επιταγών.....σελ	54
7.9 Η άσκηση αγωγής αποζημιώσεως κατά του εκδότη ακάλυπτης επιταγής και η Νομολογία του Αρείου Πάγου.....σελ	55
<u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8</u>	
8.1 Περιπτώσεις κίνησης επιταγών.....σελ	59
<u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9</u>	
9.1 Στα ύψη ακάλυπτες επιταγές.....σελ	66
9.2 Έκρηξη ακάλυπτων επιταγών στην αγορά.....σελ	67
<u>ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ</u>σελ	71
<u>ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ</u>σελ	72
<u>ΓΕΝΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ</u>σελ	79
<u>ΠΑΡΑΠΟΜΠΕΣ</u>σελ	81

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η παρούσα μελέτη αποτελεί την πτυχιακή εργασία μας σχετικά με την Ακάλυπτη επιταγή που απασχολεί κατ' εξοχήν στις μέρες μας την ελληνική οικονομία.

Όπως θα παρακολουθήσετε στα επόμενα κεφάλαια, κάναμε μια συνειδητή προσπάθεια για να δώσουμε όσο γίνεται πληρέστερη εικόνα του θέματος, μέσα φυσικά από θεωρητικές και πρακτικές αναλύσεις και αντίστοιχες λογιστικές εγγραφές που αφορούν το λογιστικό επάγγελμα. Την εργασία μας συμπληρώνουν τα παρατιθέμενα παραρτήματα στο τέλος της παρούσης.

Αξίζει να αναφέρουμε ότι κάναμε μια πρωτογενή έρευνα πάνω στο θέμα μας. Συλλέξαμε πολλά στοιχεία από το χώρο εργασίας μας τράπεζες άλλα και από εφημερίδες, διαδίκτυο και περιοδικά λάβαμε υπ' όψιν και τις πρόσφατες ενημερώσεις του συστήματος «ΤΕΙΡΕΣΙΑ». Όλα αυτά τα αποτελέσματα παρουσιάζονται αναλυτικά με μορφή στατιστικών διαγραμμάτων, ενώ ακολουθούν αντίστοιχα σχήματα με ανάλογη γραφική παρουσίασή τους.

Το θέμα μας το οποίο επιχειρούμε να αναλύσουμε είναι πολύ σημαντικό και μέσα από επιχειρήματα, ακριβώς γιατί τα τελευταία χρόνια, έχει λάβει ανησυχητικές διαστάσεις και δεν έχει υποχωρήσει μέχρι και σήμερα άλλα αντίθετα έχει αμβλυθεί λόγω της συνεχιζόμενης παγκόσμιας χρηματοπιστωτικής κρίσης.

Εν κατακλείδι σημειώνουμε ότι τα προσωπικά στοιχεία και δεδομένα των φυσικών και νομικών προσώπων απαλείφθηκαν, λόγω του νόμου περί προστασίας προσωπικών δεδομένων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

1.1 ΕΝΝΟΙΑ

Επιταγή είναι μια έγγραφη εντολή πληρωμής στον κομιστή ή σε διαταγή του ορισμένου ποσού και απευθύνεται σε Τραπεζίτη. Στην ουσία είναι μία εντολή πληρωμής αλλά διαφέρει από αυτή γιατί δεν αποτελεί μόνο εντολή πληρωμής, αλλά γεννά και υποχρεώσεις εκδότη προς τον κομιστή της επιταγής και ιδιαίτερα επειδή:

α) Προυποθέτει αντίκρισμα και

β) Ανακαλείται κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις.

Οι επιταγές στην Ελλάδα για να εκκαθαριστούν μέσω ΔΗΣΣΕ, είτε μέσω Γραφείου Συμψηφισμού παίρνουν ένα χρονικό διάστημα από τρεις (3) έως επτά (7) ημέρες και η εξόφληση τους γίνεται στην Τράπεζα μας, συνήθως με την κατάθεση της επιταγής σε λογαριασμούς καταθέσεων.¹

1.2 Η ΕΠΙΤΑΓΗ ΣΤΗΝ ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΑΓΟΡΑ

Η διακίνηση χρήματος με επιταγές στο εσωτερικό της χώρας λειτουργεί με επαρκή τρόπο εξυπηρετώντας κυρίως τις εμπορικές συναλλαγές και φαίνεται το ίδιο να συμβαίνει και στις χώρες του κόσμου. Έχουν γίνει διάφορες απόπειρες βελτίωσης του συστήματος πληρωμής τους.

Καθώς όμως, δεν γίνεται καμία προσπάθεια ίδρυσης ενός παγκοσμίου συστήματος συμψηφισμού των επιταγών ή έστω πανευρωπαϊκού συμψηφισμού, η διακίνηση εκτός των συνόρων καθίσταται δύσκολη.²

1.3 Η ΕΠΙΤΑΓΗ ΣΑΝ ΜΕΣΟ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

Στην Ελλάδα, ο θεσμός της επιταγής διέπεται από τις διατάξεις του **Νόμου 5960/1933**. Είναι μεγάλη προσφορά του θεσμού της επιταγής στη μεταφορά χρημάτων από τόπο σε τόπο, χωρίς τους κινδύνους που

εγκυμονεί η μεταφορά τραπεζογραμματίων είτε στο εσωτερικό μιας χώρας είτε στο εξωτερικό. Η χρησιμοποίηση της επιταγής εξυπηρετεί τους εκδότες και τους κομιστές, που απαλλάσσονται από τη μεταφορά χρηματικών ποσών, καθώς και τις Τράπεζες που συγκεντρώνουν άτοκα κεφάλαια.³

1.4 ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ

- Ικανότητα εκδότη
- Κατάρτιση σύμβασης
- Ύπαρξη καλλύματος

Ικανότητα εκδότη

Δεδομένου ότι οι δικαιοπραξίες από επιταγές είναι εμπορικές, αυτός που αναλαμβάνει υποχρέωση από επιταγή πρέπει να είναι ικανός να υποχρεωθεί από σύμβαση. Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με το νόμο, ούτε ο θάνατος του εκδότη, ούτε η μετά την έκδοσή της επιταγή επερχόμενη ανικανότητα θίγουν το αποτέλεσμα της επιταγής.

Κατάρτιση σύμβασης

Μεταξύ του πληρωτή (Τράπεζα) και του εκδότη καταρτίζεται άτυπη σύμβαση η οποία εκφράζεται με την παράδοση του μπλοκ επιταγών. Η σύμβαση μπορεί να εκδοθεί μονομερώς αν γίνει κατάχρηση από τον εκδότη. **Απαγορεύεται** το άνοιγμα λογαριασμών Όψεως και η χορήγηση μπλοκ επιταγών σε πρόσωπα που έχουν δυσμενή στοιχεία. Απαραίτητη είναι η συμπλήρωση πληροφοριακού δελτίου. Καταρχήν χορηγούμε δέκα φύλλα και στη συνέχεια 25. Τα μπλοκ των επιταγών θα χορηγούνται μόνο μετά από έγκριση του Δ/ντή της Υπηρεσιακής

Μονάδας και σε περίπτωση επαναχορήγησης θα πρέπει να διαπιστώνεται η καλή χρήση των προηγούμενων. Ο αριθμός των επιταγών που θα παραδίδονται πρέπει να είναι ανάλογος με την κίνηση, σε τεμάχια επιταγών, που χρησιμοποιεί ο πελάτης σε διάστημα ενός μήνα. Η παράδοση των επιταγών γίνεται αυτοπροσώπως στον πελάτη (με έλεγχο των στοιχείων ταυτότητας) ή σε άτομα εξουσιοδοτημένο από τον πελάτη (η εξουσιοδότηση θα θεωρείται για το γνήσιο της υπογραφής).

Υπαρξη καλύμματος

Καλλυμα είναι το κεφάλαιο σε μετρητά το οποίο ο εκδότης θέτει στη διάθεση του πληρωτή (Τραπεζίτη) για την εξόφλησή της μόλις αυτή εμφανισθεί από τον κομιστή. Το κεφάλαιο αυτό προέρχεται ή από κατάθεση του εκδότη η από χορήγηση πίστωσης σε αυτόν, από την πληρώτρια Τράπεζα. ⁴

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

2.1 ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΕΠΙΤΑΓΗΣ (Ν. 5960/1933) ΚΑΙ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΗΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ

Τα τυπικά στοιχεία της επιταγής (άρθρο 1 Ν. 5960/7933) είναι:

- § Ονομασία Επιταγής που καταχωρίζεται στο κείμενο του τίτλου.
- § Απλή και καθαρή εντολή περί πληρωμής ορισμένου ποσού.
- § Το όνομα του πληρωτή.
- § Σημείωση του τόπου πληρωμής.
- § Σημείωση του τόπου εκδόσεως της επιταγής.
- § Υπογραφή του εκδότη της επιταγής.

Όταν λείπει ένα από τα προηγούμενα στοιχεία, δεν ισχύει ως επιταγή ως εξής:

ü Έλλειψη ειδικής σημειώσεως τόπου πληρωμής καλύπτεται από τον αναγραφόμενο τόπο κοντά στο όνομα του πληρωτή. Αν σημειώνονται περισσότεροι τόποι στο όνομα του πληρωτή, η επιταγή είναι πληρωτέα στον πρώτο σημειούμενο τόπο.

ü Η χωρίς σημείωση τόπου εκδόσεως επιταγή, θεωρείται ως εκδοθείσα στον τόπο που σημειώνεται παραπλεύρως του ονόματος του εκδότη.⁵

2.2 ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΔΟΣΕΩΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ

Η Επιταγή εκδίδεται από τραπεζίτη που έχει κεφάλαια στη διάθεση του εκδότη. (άρθρο 3)

Η Επιταγή δεν είναι δεκτική αποδοχής. Μνεία περί αποδοχής γραφόμενη στην επιταγή, θεωρείται ως μη γεγραμμένη. (άρθρο 4)

Η επιταγή μπορεί να ορισθεί πληρωτέα: (άρθρο 5)

- Σε πρόσωπο κατονομαζόμενο με ή χωρίς ρήτρα σε διαταγή.
- Σε πρόσωπο κατονομαζόμενο με ρήτρα, όχι σε διαταγή.

- Στον κομιστή

Όταν δεν σημειώνεται ο δικαιούχος, η επιταγή ισχύει στον κομιστή.

Η επιταγή μπορεί να εκδοθεί σε διαταγή αυτού του εκδότη ή να εκδοθεί για λογαριασμό τρίτου.

Η έκδοση επιταγής επί του εκδότη είναι δυνατή μόνον όταν πρόκειται για επιταγή που εκδίδεται μεταξύ διαφόρων καταστημάτων του ιδίου εκδότη. Στην περίπτωση αυτή, απαγορεύεται η έκδοση επιταγής στον κομιστή. (άρθρο 6)

Η επιταγή μπορεί να είναι πληρωτέα σε κατοικία τρίτου είτε εκεί που ο πληρωτής έχει την κατοικία του, είτε άλλου, με το όρο όμως, ότι ο τρίτος είναι τραπεζίτης. (άρθρο 8)

Το ποσό της επιταγής γράφεται αριθμητικώς και ολογράφως και σε περίπτωση διαφοράς, ισχύει το ολογράφως. Αν έχει γραφεί πολλές φορές το ποσό, ισχύει το μικρότερο. (άρθρο 9)

Οι υποχρεώσεις των άλλων απογραφέντων παραμένουν έγκυροι, αν τυχόν υπάρχουν στην επιταγή υπογραφές προσώπων ανικάνων, πλαστές ή ανύπαρκτων προσώπων. (άρθρο 10)

Ο υπογράφας σε επιταγή ως αντιπρόσωπος προσώπου, χωρίς να είχε την εξουσία, υποχρεούται αυτός από την επιταγή και αν πλήρωσε έχει τα ίδια δικαιώματα που θα είχε ο εκπροσωπηθείς. Το ίδιο συμβαίνει και σε υπέρβαση εξουσίας από τον αντιπρόσωπο. (άρθρο 11).

Η ευθύνη της πληρωμής της επιταγής ανήκει στον εκδότη. (άρθρο 12)

Ρήτρα για απαλλαγή του εκδότη από την ευθύνη της πληρωμής, όπως και ρήτρα για τόκους, θεωρούνται ως μη γεγραμμένες. (άρθρα 12 και 7)

6

2.3 ΒΑΣΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΤΑΓΗΣ (ΤΥΠΟΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ)

Για να είναι έγκυρη η επιταγή πρέπει να έχει τ' ακόλουθα βασικά στοιχεία:

1. Την Ονομασία «ΕΠΙΤΑΓΗ» στο Κείμενο του Τίτλου

Η ονομασία αυτή πρέπει να αναγράφεται στη γλώσσα που συντάσσεται ο τίτλος, ο οποίος μπορεί να είναι χειρόγραφος, έντυπος, ή με γραφομηχανή.

2. Την Απλή και Καθαρή Εντολή για Πληρωμή

Η εντολή για πληρωμή πρέπει να είναι Καθαρή, δηλαδή απαλλαγμένη από κάθε αναβλητική ή καταργητική αίρεση ή άλλο όρο και προσδιορισμένη κατά ποσό και ποιό. Σαν αίρεση θεωρείται και η εξάρτηση της πληρωμής της επιταγής από αντιπαροχή του κομιστή προς τον πληρωτή, ή από υπάρχουσα σχέση μεταξύ εκδότη και λήπτη.

3. Το Χρηματικό Ποσό για το οποίο δίνεται Εντολή Πληρωμής του

Το ποσό της επιταγής πρέπει να γράφεται αριθμητικά και ολόγραφα. Σε περίπτωση διαφοράς ισχύει το ποσό που γράφτηκε ολόγραφα. Αν το ποσό γράφτηκε πολλές φορές, είτε ολόγραφα είτε αριθμητικά ισχύει το μικρότερο. Αν γράφτηκε το ίδιο ποσό δυο φορές, αριθμητικά η ολόγραφα, τότε η επιταγή πληρώνεται κανονικά.

4. Την Ημερομηνία Έκδοσης της Επιταγής

Η ημέρα έκδοσης της επιταγής μπορεί να σημειωθεί και με τ' όνομα ακίνητης εορτής. Ο μήνας έκδοσης της επιταγής μπορεί να σημειωθεί με τ' όνομά του ή και με αρίθμηση στη σειρά του έτους.

Η παράλειψη σημείωσης του έτους συνεπάγεται την ακυρότητα της επιταγής.

Το ακριβές της σημειούμενης ημερομηνίας δεν επηρεάζει το κύρος της επιταγής.

Αν ο τόπος έκδοσης της επιταγής έχει διαφορετικό ημερολόγιο, από αυτό που έχει ο τόπος πληρωμής της, η ημέρα έκδοσης ανάγεται στην αντίστοιχη ημέρα του ημερολογίου του τόπου πληρωμής.

5. Τον Τόπο Έκδοσης της Επιταγής

Αν δεν σημειωθεί ο τόπος στον οποίο εκδόθηκε η επιταγή, τότε θεωρείται ότι τόπος έκδοσης της είναι ο τόπος που σημειώνεται δίπλα από τ όνομα του εκδότη.

6. Το Όνομα του Πληρωτή της Επιταγής

Στην Ελλάδα πληρωτής πρέπει να είναι Τραπεζίτης ή Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου, που ασκεί Τραπεζικές εργασίες. Για να υποχρεωθεί ο πληρωτής σε πληρωμή επιταγής πρέπει να υπάρχει ρητή ή σιωπηρή συμφωνία, μεταξύ εκδότη και πληρωτή και ο εκδότης να έχει θέσει στη διάθεση του πληρωτή επαρκές κεφάλαιο, για την πληρωμή της επιταγής.

7. Τον Τόπο Πληρωμής της Επιταγής

Αν στην επιταγή δεν αναγράφεται ο τόπος της πληρωμής της, τότε θεωρείται ότι αυτή είναι πληρωτέα στον τόπο της έκδοσης της.

Αν δεν υπάρχει ειδική σημείωση, τόπος πληρωμής της επιταγής θεωρείται ο σημειούμενος τόπος δίπλα από όνομα του πληρωτή. Αν σημειώνονται περισσότεροι τόποι, δίπλα από το όνομα του πληρωτή, η επιταγή είναι πληρωτέα στον πρώτο σημειούμενο τόπο.

8. Την Υπογραφή του Εκδότη της Επιταγής

Η υπογραφή του εκδότη πρέπει να είναι χειρόγραφη. Αν στην επιταγή τέθηκε η υπογραφή του εκδότη με μηχανικό μέσο, τότε η επιταγή είναι ΑΚΥΡΗ.

Ο έμπορος μπορεί να υπογράψει την επιταγή και με την εμπορική του επωνυμία και ο καλλιτέχνης με το ψευδώνυμο του, αρκεί να είναι γνωστό στις συναλλαγές.

Αν η υπογραφή στην επιταγή τεθεί σε γλώσσα διάφορη εκείνης στην οποία γράφτηκε το κείμενο της, δεν είναι άκυρη.

Αν η επιταγή φέρει υπογραφές προσώπων που είναι ανίκανα ν' αναλάβουν υποχρεώσεις από επιταγή, υπογραφές πλαστές ή υπογραφές ανύπαρκτων προσώπων, ή υπογραφές οι οποίες, για οποιονδήποτε λόγο δεν μπορούν να υποχρεώσουν τα πρόσωπα που υπέγραψαν την επιταγή, ή για το όνομα των οποίων υπογράφηκε η επιταγή αυτή, οι υπογραφές των άλλων απογραφέντων παραμένουν έγκυρες. Η επιταγή μπορεί να εκδοθεί για λογαριασμό τρίτου, ύστερα από σχετική εξουσιοδότηση.

Αν κάποιος υπογράψει επιταγή σαν αντιπρόσωπος άλλου προσώπου, χωρίς να έχει εξουσιοδοτηθεί για την υπογραφή, υποχρεώνεται ο ίδιος από την επιταγή και αν την πληρώσει έχει τα ίδια δικαιώματα που θα είχε ο φερόμενος σαν αντιπροσωπευθείς. Τα ίδια ακριβώς ισχύουν και για αντιπρόσωπο που έχει υπερβεί την εξουσία που του δόθηκε.

9. Κομιστής Επιταγής

Η επιταγή μπορεί να οριστεί να πληρωθεί:

- Σε Πρόσωπο το οποίο κατονομάζεται στην επιταγή με ή χωρίς τη ρήτρα “σε διαταγή”, με τη ρήτρα “όχι σε διαταγή” ή με τη “ρήτρα” “στον κομιστή”.

Αν η επιταγή εκδοθεί υπέρ προσώπου που κατονομάζεται με τη ρήτρα ή στον “κομιστή” ισχύει σαν επιταγή που εκδόθηκε με τη ρήτρα “σε διαταγή”. Αν στην επιταγή δεν σημειωθεί τ’ όνομα του δικαιούχου, αυτή ισχύει σαν επιταγή στον κομιστή.

- Η επιταγή μπορεί να εκδοθεί σε διαταγή του ίδιου του εκδότη.
- Η επιταγή μπορεί να εκδοθεί σε βάρος αυτού του ίδιου του εκδότη, μόνο αν πρόκειται για επιταγή που εκδίδεται μεταξύ διαφόρων καταστημάτων του ίδιου του εκδότη. Στην περίπτωση αυτή απαγορεύεται η επιταγή να είναι πληρωτέα “στον κομιστή”.

10. Επιταγή σε Διαταγή Πολλών Προσώπων

Στην πράξη υπάρχει περίπτωση να εκδοθεί επιταγή σε διαταγή πολλών προσώπων (πλέον του ενός), τα οποία δεν συνδέονται με εταιρική σχέση. Στην περίπτωση αυτή

πρέπει να εξεταστεί, από τον πληρωτή, αν η σημείωση των προσώπων αυτών έγινε αθροιστικά ή διαζευκτικά. Σχετικά διευκρινίζεται ότι:

α) Με την αθροιστική έκφραση, ο εκδότης δίνει Εντολή να πληρωθεί σ’ όλα τα πρόσωπα υπέρ των οποίων εκδίδεται η επιταγή π.χ. « πληρώσατε σε διαταγή των κ.κ. Β. Βασιλείου και Γ. Γεωργίου ». Στην περίπτωση αυτή η Τράπεζα οφείλει να πληρώσει και στους δύο. Αν οι κομιστές είναι δυο μπορεί ο ένας από αυτούς να οπισθογραφήσει την επιταγή υπέρ του άλλου, ο οποίος γίνεται, με τρόπο αυτόν, μόνος δικαιούχος.

β) Με την διαζευκτική έκφραση, ο εκδότης δίνει εντολή η επιταγή να πληρωθεί σ’ ένα από τα πρόσωπα υπέρ των οποίων εκδίδεται η επιταγή π.χ. « πληρώσατε σε διαταγή του κ.Β.Βασιλείου ή του κ.Δ.Δημητρίου ». Στην περίπτωση αυτή η Τράπεζα μπορεί να πληρώσει τον οποιονδήποτε από τους δύο που θα εμφανίσει την επιταγή για πληρωμή.

Διευκρινίζεται ότι αν δεν προκύπτει με σαφήνεια η αθροιστική ή η διαζευκτική σημείωση, η επιταγή πρέπει να εξοφληθεί απ' όλους.

11. Αριθμός Φορολογικού Μητρώου

Με το άρθρο 43 παραγρ.11 του Ν.2214/94, που έχει εφαρμογή από 1-1-95 ορίζεται ότι:

α) Στις εκδιδόμενες επιταγές που καλύπτουν εξόφληση επαγγελματικών συναλλαγών, ανεξαρτήτως ποσού, αναγράφεται υποχρεωτικά ο Α.Φ.Μ. του εκδότη, των οπισθογράφων, καθώς και του τελευταίου κομιστή που εισπράττει την επιταγή.

β) Στις επιταγές που αφορούν εξόφληση οφειλής προς το Δημόσιο ανεξαρτήτως ποσού, αναγράφεται υποχρεωτικά ο Α.Φ.Μ. του εκδότη της επιταγής.

Μετά τα παραπάνω, στις Τραπεζικές επιταγές που εκδίδονται από την Τράπεζα μας, θα αναγράφεται υποχρεωτικά από 1-1-95 ο Α.Φ.Μ. της Τράπεζας (094326270).

Στις προσκομιζόμενες στην Τράπεζά μας επιταγές ΑΤΕ, η άλλων Τραπεζών, είτε αυτές αφορούν εξόφληση, είτε πίστωση καταθέσεων, ή οφειλών, είτε αξίες για είσπραξη, ή ενεχυρίαση, ή φύλαξη, θα πρέπει σύμφωνα με τα οριζόμενα παραπάνω να έχει

αναγραφεί ο Α.Φ.Μ. του εκδότη της επιταγής, του εκάστοτε οπισθογράφου και του τελευταίου κομιστή. Την υποχρέωση αναγραφής του Α.Φ.Μ στις προσκομιζόμενες επιταγές, έχουν τα ενεχόμενα πρόσωπα στις επιταγές αυτές (εκδότης, οπισθογράφοι) και τυχόν παράβαση της διάταξης αυτής δύναται να επισύρει τις ποινές που προβλέπονται για τους παραβάτες του Κώδικα Φορολογικών Στοιχείων.

Οι Υπηρεσιακές μας Μονάδες δεν υποχρεούνται κατ' αρχή να συμπληρώνουν τον Α.Φ.Μ. του εκδότη, ή κάποιου οπισθογράφου στις

περιπτώσεις εκείνες που αν και προβλέπεται, δεν έχει αναγραφεί στην προσκομιζόμενη επιταγή. Ωστόσο, οι Υπηρεσιακές μας Μονάδες θα πρέπει να συστήνουν στους συναλλασσόμενους τη συμπλήρωση του Α.Φ.Μ (ιδιαίτερα όπου αυτό είναι εφικτό, όπως στην περίπτωση του Α.Φ.Μ.(τελευταίου κομιστή) και να ενημερώνουν αυτούς για την υποχρέωσή τους όσον αφορά την αναγραφή σε κάθε επιταγή του Α.Φ.Μ εκδότη, οπισθογράφων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Ν. 2214/94. Επισημαίνεται ότι τυχόν άρνηση της Τράπεζας, για πληρωμή επιταγής (η οποία έχει εκδοθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.5960/33 περί επιταγής και στο λογαριασμό υπάρχει επαρκές υπόλοιπο) με μόνη αιτιολογία τη μη αναγραφή του Α.Φ.Μ ενός η περισσοτέρων εκ των ενεχομένων (εκδότη- οπισθογράφων) αποτελεί παράβαση του Νόμου 5960/33 <<περί επιταγής>>. ⁷

2.4 ΒΑΣΙΚΗ ΑΡΧΗ

Η επιταγή είναι πληρωτέα μόλις εμφανισθεί. Ακόμη και μεταχρονολογημένες επιταγές μπορούν να εξοφληθούν εφόσον ο λογαριασμός έχει επαρκές υπόλοιπο ή να σφραγισθούν αρκεί βέβαια να εμφανισθούν στην Τράπεζα στην οποία σύρονται. ⁸

2.5 ΕΛΛΕΙΨΗ ΤΥΠΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Όπως όλα τα αξιόγραφα έτσι και η επιταγή είναι τίτλος αυστηρά τυπικός. Έτσι η έλλειψη κάποιου τυπικού στοιχείου που δεν μπορεί να συμπληρωθεί εκ των υστέρων συνεπάγεται κατά κανόνα, την ακυρότητα της επιταγής. Συγκεκριμένα για παράδειγμα στην περίπτωση που δεν αναγράφεται στην επιταγή ο τόπος πληρωμής τότε ως τόπος πληρωμής θεωρείται εκείνος που γράφεται δίπλα στο

όνομα του πληρωτή. Σε περίπτωση που δεν αναγράφεται ο τόπος πληρωμής ούτε και δίπλα στο όνομα του πληρωτή, τότε η επιταγή θεωρείται ότι είναι πληρωτέα στον τόπο εκδόσεως. Ακόμη αν αναγράφονται περισσότεροι του ενός τόποι πληρωμής η επιταγή είναι πληρωτέα στον τόπο που αναγράφεται πρώτος. Επίσης εάν δεν αναγράφεται τόπος εκδόσεως τότε θεωρείται ότι εκδόθηκε στον τόπο που σημειώνεται δίπλα στο όνομα του εκδότη. Στην περίπτωση ακόμη που αναγράφεται πολλές φορές το ποσό της επιταγής ολογράφως και αριθμητικώς ισχύει όταν υπάρχει διαφορά, το πόσο που γράφτηκε ολογράφως. Τέλος εάν για παράδειγμα έχουμε αναγραφή του ποσού πολλές φορές είτε μόνο ολογράφως είτε μόνο αριθμητικώς και υπάρχει διαφορά μεταξύ αυτών, ισχύει η επιταγή για το μικρότερο ποσό.⁹

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

3.1 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΕΠΙΤΑΓΗΣ

Έκδοση με αντιπρόσωπο

Με το άρθρο 6 του Ν.5960/33 προβλέπεται η έκδοση επιταγής με άμεση αντιπροσώπευση και με το άρθρο 11 του Ν.5960/33 η έκδοση επιταγής με έμμεση αντιπροσώπευση .

Ο αντιπρόσωπος άμεσος ή έμμεσος μπορεί να υπογράψει την επιταγή είτε με δικό του όνομα , είτε με το όνομα του αντιπροσωπευόμενου, εφόσον βέβαια υπάρχει σχετική εξουσιοδότηση για κάτι τέτοιο .Αν δεν υπάρχει εξουσία εκπροσώπησης ή αυτή έχει υπερβεί , τότε ευθύνεται ο ίδιος σαν να είναι ο πραγματικός εκδότης της επιταγής.¹⁰

3.1.1 ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ

Ο τρόπος που μεταβιβάζεται μια επιταγή εξαρτάται από την μορφή που έδωσε σ' αυτήν ο εκδότης ή ο τελευταίος οπισθογράφος .

Έτσι διακρίνουμε α) “ την ανώνυμη ή στον κομιστή “ μεταβίβαση , όταν η επιταγή μεταβιβάζεται με συμφωνία και απλή παράδοση σύμφωνα με τους κανόνες και τους όρους που ισχύουν για τη μεταβίβαση της κυριότητας κινητών πραγμάτων, β) την “ εις διαταγή” μεταβίβαση όταν η επιταγή μεταβιβάζεται με οπισθογράφηση και παράδοση , αλλά και με εκχώρηση και παράδοση και γ) την ονομαστική μεταβίβαση όταν η επιταγή μεταβιβάζεται ονομαστικά με εκχώρηση και παράδοση. Εννοείται ότι όλες οι επιταγές μεταβιβάζονται και “αιτία θανάτου” με κληρονομική διαδοχή και είσοδο του κληρονόμου στις έννομες σχέσεις εκείνου που πέθανε.¹¹

3.1.2 ΟΠΙΣΘΟΓΡΑΦΗΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ

Η οπισθογράφηση είναι ο πιο συνηθισμένος τρόπος μεταβίβαση της επιταγής. Η οπισθογράφηση γίνεται στο σώμα της επιταγής ή σε πρόσθεμα και πρέπει να είναι απλή και καθαρή, δηλαδή πρέπει να γίνεται χωρίς αίρεση ή προθεσμία, δεδομένου ότι αν τεθούν δεν λαμβάνονται υπόψη.

- Οπισθογράφηση για μέρος του ποσού της επιταγής (μερική) είναι άκυρη.
- Οπισθογράφηση που γίνεται από τον πληρωτή είναι άκυρη.
- Οπισθογράφηση υπέρ του πληρωτή ισχύει μόνο σαν εξόφληση.
- Οπισθογράφηση που διαγράφηκε θεωρείται ότι δεν γράφηκε ποτέ .
- Οπισθογράφηση μπορεί να γίνει υπέρ τρίτου, υπέρ του εκδότη και υπέρ προηγούμενων οπισθογράφων.
- Τα πρόσωπα αυτά έχουν δικαίωμα να οπισθογραφήσουν και πάλι την επιταγή.
- Με την οπισθογράφηση μεταβιβάζονται όλα τα δικαιώματα που απορρέουν από την επιταγή.
- Ο κάτοχος οπισθογραφημένης επιταγής θεωρείται νόμιμος κομιστής, αν στηρίζει το δικαίωμά του σε αδιάκοπη σειρά οπισθογραφήσεων και αν ακόμη η τελευταία οπισθογράφηση είναι « εν λευκώ ».
- Διευκρινίζεται ότι όταν οπισθογράφηση «εν λευκώ» ακολουθείται από άλλη οπισθογράφηση, αυτός που υπογράφει την τελευταία θεωρείται ότι απέκτησε την επιταγή με την «εν λευκώ» οπισθογράφηση.
- Ο οπισθογράφος, εκτός από αντίθετη ρήτρα, ευθύνεται για την πληρωμή της επιταγής .

-
- Μπορεί ο οπισθογράφος ν' απαγορεύσει νέα οπισθογράφιση, οπότε δεν ευθύνεται έναντι των προσώπων υπέρ των οποίων οπισθογράφηκε μεταγενέστερα η επιταγή .
 - Ο κάτοχος (κομιστής) οπισθογραφημένης επιταγής, που δεν πληρώθηκε από τον πληρωτή, μπορεί να στραφεί κατά του εκδότη και των οπισθογράφων.
 - Οπισθογράφιση που έγινε μετά την λήξη της προθεσμίας εμφάνισής της, ή μετά την σύνταξη του διαμαρτυρικού ή ισοδύναμης βεβαίωσης, παράγει μόνο τ' αποτελέσματα της κοινής εκχώρησης.
 - Οπισθογράφιση στην οποία δεν τέθηκε η χρονολογία της, θεωρείται ότι έγινε πριν από την λήξη της προθεσμίας εμφάνισής της και πριν από τη σύνταξη διαμαρτυρικού ή ισοδύναμης βεβαίωσης .
 - Οπισθογράφιση που περιέχει τις ρήτρες “ αξία για κάλυψη’”, “προς είσπραξη’”, “κατά πληρεξουσιότητα’” ή κάθε άλλη ρήτρα που περιέχει απλή εντολή, δίνει το δικαίωμα στον κομιστή ν' ασκήσει όλα τα δικαιώματα που απορρέουν από την επιταγή, αλλά δεν μπορεί να την οπισθογραφήσει παρά μόνο λόγω πληρεξουσιότητας.
 - Όταν η οπισθογράφιση έχει γίνει από Νομικό Πρόσωπο, σωστό είναι να υπάρχει και η σφραγίδα του.
 - Ο πληρωτής πριν πληρώσει οπισθογραφημένη επιταγή, είναι υποχρεωμένος να εξακριβώσει την κανονικότητα της συνέχειας των οπισθογραφήσεων, όχι όμως και τη γνησιότητα των υπογραφών των οπισθογράφων.

- Δηλαδή, σύμφωνα με το Νόμο, κατά τον έλεγχο της κανονικότητας των υπογραφών δεν ελέγχεται η ταυτότητα ή η γνησιότητα της υπογραφής των οπισθογράφων.
- Ο έλεγχος περιορίζεται στη νομιμότητα κ. τ. λ. της τελευταίας υπογραφής (του κομιστή) και μόνο αν η πληρώτρια Τράπεζα (Α. Τ. Ε.) γνωρίζει με οποιονδήποτε τρόπο, ότι δεν υπάρχει κανονική και αδιάκοπη σειρά οπισθογραφήσεων λόγω π. χ. κλοπής, απώλειας κ. τ. λ. μπορεί να αρνηθεί την πληρωμή της επιταγής.¹²

3.1.3 ΤΡΙΤΕΓΓΥΗΣΗ

Εδώ ο τριτεγγυητής χρησιμοποιείται για να μεγαλώσει την πιστοληπτική ικανότητα είτε του εκδότη είτε των οπισθογράφων. Είναι μια γραπτή δήλωση τριτεγγύησης που γίνεται από τον τριτεγγυητή πάνω στο σώμα της επιταγής ή σε πρόσθεμα. Στην πρώτη σελίδα εκτός από την υπογραφή του εκδότη μια άλλη υπογραφή θεωρείται ως τριτεγγύηση που έχει δοθεί υπέρ του εκδότη. Αν δεν αναφέρεται υπέρ ποιου έχει δοθεί τότε θεωρείται ότι δόθηκε υπέρ του εκδότη. Η τριτεγγύηση απαγορεύεται να δοθεί από οπισθογράφο της επιταγής. Ο τριτεγγυητής ευθύνεται όπως ευθύνεται και εκείνος υπέρ του οποίου τριτεγγυήθηκε π.χ. αν ένας τριτεγγυητής τριτεγγυηθεί υπέρ οπισθογράφου που είναι ανίκανος για δικαιοπραξία, ο τριτεγγυητής ευθύνεται παρά την ανικανότητα του οπισθογράφου, ενώ αν ένας τριτεγγυητής τριτεγγυηθεί υπέρ οπισθογράφου που υπέγραψε με σφραγίδα, τότε τριτεγγυητής δεν ευθύνεται.¹³

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

4.1 ΕΜΦΑΝΙΣΗ ΓΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗ

Η προθεσμία εμφάνιση της επιταγής σε ημερολογιακές ημέρες (από την επόμενη της ημερομηνίας έκδοσης) είναι:

Για την ίδια χώρα 8 ημέρες

Για την ίδια ήπειρο 20 ημέρες

Για άλλη ήπειρο 70 ημέρες

Αν η τελευταία ημέρα είναι αργία ισχύει η επόμενη εργάσιμη.

- Αν η επιταγή εμφανισθεί για πληρωμή μετά τη λήξη της προθεσμίας εμφάνισής της και πριν την παρέλευση του χρόνου παραγραφή της (6 μήνες) η Τράπεζα μπορεί να την πληρώσει αν δεν ανακληθεί και υπάρχει κάλυμμα. Αλλιώς επιστρέφεται στον πελάτη **ασφράγιστη**.
- Αν η επιταγή εμφανισθεί για πληρωμή μετά την παρέλευση του χρόνου παραγραφής της η Τράπεζα μπορεί την πληρώσει εφόσον λάβει έγγραφη δήλωση του εκδότη και υπάρχει κάλυμμα.¹⁴

4.2 ΕΜΦΑΝΙΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ ΓΙΑ ΚΑΤΑΘΕΣΗ.

Εφόσον η επιταγή δεν εξοφλείται με μετρητά, αλλά κατατίθεται σε λογαριασμό του κομιστή, τότε η τοκοφόρος ημερομηνία (VALER) κατάθεσης ποικίλει ανάλογα με τον τόπο πληρωμής και την πληρώτρια Τράπεζα. Έτσι, έχουμε τις ακόλουθες τοκοφόρες ημερομηνίες:

α) Στο προϊόν επιταγών έκδοσης της Τράπεζας μας ή Ιδιωτικών επιταγών που σύρονται επί λογαριασμών που τηρούνται σε καταστήματα της Τράπεζας μας στην ίδια πόλη:

- η ημερομηνία κατάθεσης, εάν ο λογαριασμός που πιστώνεται είναι άτοκος, η επόμενη εργάσιμη ημέρα από την ημερομηνία κατάθεσης, εάν ο λογαριασμός που πιστώνεται είναι έντοκος.

β) Στο προϊόν επιταγών που σύρονται επί λογαριασμών που τηρούνται σε καταστήματα της Τράπεζάς μας σε άλλη πόλη:

- Η ημερομηνία κατάθεσης, αν ο λογαριασμός που πιστώνεται είναι άτοκος ή η επόμενη εργάσιμη ημέρα από την ημερομηνία κατάθεσης, αν ο λογαριασμός που πιστώνεται είναι έντοκος, εφόσον αμφότερα τα καταστήματα είναι άμεσα συνδεδεμένα μέσω σύστημα ON LINE.
- Η τρίτη εργάσιμη ημέρα μετά την ημερομηνία κατά της θέσης, όταν τα καταστήματα δεν είναι συνδεδεμένα με το σύστημα ON LINE.

γ) Στο προϊόν επιταγής Τραπεζικής ή Ιδιωτική που σύρεται σε βάρος άλλης Τράπεζας της ίδιας πόλης:

- Η τέταρτη εργάσιμη ημέρα μετά την ημερομηνία κατάθεσης.

δ) Στο προϊόν επιταγής που σύρεται σε βάρος άλλης τράπεζας διαφορετικής πόλης:

- επτά τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες μετά την ημερομηνία κατάθεσης.

ε) Για καταθέσεις που κάνουν οι τοπικοί διαχειριστές Πρακτορειών ή Υποκαταστημάτων Δημοσίων Επιχειρήσεων και Οργανισμών από προϊόν επιταγών έκδοσης των κεντρικών υπηρεσιών τους σε βάρος λογαριασμών τους στην Τράπεζά μας, (ανεξάρτητα από πόλη) θα τίθεται τοκοφόρος ημερομηνία (VALER) ίδια ημέρα.

Διευκρινίσεις:

- Οι πιο πάνω τοκοφόρες ημερομηνίες εμφανίζονται και κατά κατάθεση προϊόντων επιταγών σε λογαριασμούς Καταθέσεων Όψεως που τηρούν άλλες Τράπεζες σε καταστήματα της Τράπεζας μας.
- Οι αργίες που παρεμβάλλονται μεταξύ της ημέρας που το προϊόν επιταγής και της κατά τα ανωτέρω τοκοφόρου ημέρες προσαυξάνουν τον αριθμό των ημερών που υπολογίζονται για τον καθορισμό της τοκοφόρου ημερομηνίας.

Και στις δύο παραπάνω περιπτώσεις (εμφάνιση επιταγής για πληρωμή και εμφάνιση επιταγής για κατάθεση) ο κομιστής υπογράφει στην πίσω πλευρά της επιταγής.

Αν ο δικαιούχος της επιταγής είναι αγράμματος ή δεν μπορεί να υπογράψει λόγω αναπηρίας, τότε βάζει στη θέση της υπογραφής την ένδειξη X και κάτω από αυτήν υπογράφουν δύο μάρτυρες. Αν δεν μπορεί να ο δικαιούχος να γράψει ούτε το X, τότε αναγράφεται στη θέση της υπογραφής η φράση “λόγω ανικανότητας του δικαιούχοι, οι μάρτυρες και στη συνέχεια υπογράφουν κάτω οι δύο μάρτυρες.

Σημειώνεται ότι τα στοιχεία που αποδεικνύουν την ταυτότητα ενός προσώπου είναι:

- a. για τους Έλληνες πολίτες το δελτίο ταυτότητας και για τους Έλληνες της αλλοδαπής το διαβατήριο.
- b. για του αλλοδαπούς το διαβατήριο ή άλλο έγγραφο με βάση το οποίο επιτρέπεται η είσοδός τους στην Ελλάδα ή η άδεια παραμονής τους στην Ελλάδα.¹⁵

4.3 ΑΡΝΗΣΗ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ

Ο πληρωτής (Τραπεζίτης) είναι υποχρεωμένος να αρνηθεί την πληρωμή επιταγής, αν ο εκδότης δεν έχει καταθέσει σε λογαριασμό του, στον πληρωτή, αντίστοιχο κάλυμμα, ή όταν η επιταγή ανακληθεί.

Η άρνηση πληρωμής της επιταγής βεβαιώνεται με τους ακόλουθους τρόπους(άρθρο 40 του Ν.5960/33):

1. Με Συμβολαιογραφικό έγγραφο (διαμαρτυρικό).
2. Με βεβαίωση του πληρωτή, η οποία γράφεται πάνω στην επιταγή και χρονολογείται.
3. Με βεβαίωση του Γραφείου Συμψηφισμού, με την οποία βεβαιώνεται ότι η επιταγή εμφανίστηκε έγκαιρα και δεν πληρώθηκε.

Το διαμαρτυρικό ή η ισοδύναμη βεβαίωση συντάσσονται πριν εκπνεύσει η προθεσμία εμφάνισης της επιταγής. Διευκρινίζεται ότι το διαμαρτυρικό είναι **Δημόσιο Έγγραφο** και συντάσσεται από συμβολαιογράφο του τόπου πληρωμής Και ότι η βεβαίωση του πληρωτή (σφράγιση επιταγής) πρέπει να γίνει από την **Υπηρεσιακή Μονάδα** εμφάνισης της επιταγής για πληρωμή.

Αν η επιταγή εμφανιστεί για πληρωμή μετά την λήξη της οκταήμερης προθεσμίας εμφάνισης της και δεν υπάρχουν διαθέσιμα κεφάλαια για την εξόφλησή της, τότε η επιταγή δεν θα σφραγίζεται και θα επιστρέφεται ασφράγιστη στον κομιστή (εξυπακούεται ότι στην περίπτωση αυτή δεν γίνεται καμία αναγγελία στα Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών **ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ**, ούτε βέβαια στην Εισαγγελική Αρχή).¹⁶

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

5.1 ΑΝΑΓΩΓΗ ΠΑΡΑΓΡΑΦΗ – ΑΓΩΓΗ ΑΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΟΥ ΠΛΟΥΤΙΣΜΟΥ.

1) Αναγωγή στη Τραπεζική επιταγή.

Ο κομιστής μπορεί να ασκήσει αναγωγή κατά του εκδότη των οπισθογράφων και των άλλων υπόχρεων ,μόνο αν η επιταγή που εμφανίστηκε δεν πληρώθηκε και φυσικά η άρνηση της πληρωμής έχει βεβαιωθεί. Αυτή η βεβαίωση μπορεί να είναι είτε με δημόσιο έγγραφο δηλαδή διαμαρτυρικό, είτε με δήλωση του πληρωτή δηλαδή με το σφράγισμα της επιταγής είτε με δήλωση του γραφείου συμψηφισμού δηλαδή σφράγισμα της επιταγής από την πληρώτρια Τράπεζα μέσω του γραφείου συμψηφισμού.

2) Παραγραφή –Αγωγή Αδικαιολόγητου Πλουτισμού.

Επειδή η επιταγή χρησιμεύει ως μέσο πληρωμής η παραγραφή των αξιώσεων που απορρέουν απ' αυτή είναι πολύ σύντομη. Έτσι όταν πρόκειται για την αναγωγή του κομιστή κατά του εκδότη και των υπολοίπων υπόχρεων ο χρόνος παραγραφής είναι έξι (6) μήνες από την λήξη της προς εμφάνιση προθεσμίας. Όταν πρόκειται για την αξίωση αυτού που πλήρωσε κατ' αναγωγή προς απόδοση των καταβληθέντων κατά των υπόχρεων απέναντι του, ο χρόνος παραγραφής είναι επίσης έξι (6) μήνες αλλά αρχίζει από την ημέρα που ο υπόχρεος πλήρωσε την επιταγή ή του έγινε αγωγή. Στην περίπτωση όμως που ο κομιστής εξέπεσε από το δικαίωμα αναγωγής, επειδή δεν εμφανίστηκε έγκαιρα ή δεν βεβαίωσε κατά τον συνήθη τρόπο την άρνηση πληρωμής, τότε θεμελιώνεται αγωγή αδικαιολόγητου πλουτισμού.

Πάντως πρέπει να σημειωθεί ότι υπάρχει διάσταση απόψεων σχετικά με την έννοια της ζημιάς που απαιτείται ως προϋπόθεση για την αγωγή του αδικαιολόγητου πλουτισμού. Οι περισσότερες αποφάσεις τάσσονται

με την άποψη ότι ζημιά υπάρχει, όταν ο ενάγων έχασε την αγωγή και από την υποκειμενική σχέση.^{17α}

5.2 ΔΙΑΓΡΑΦΗ

Διαγραφή από το αρχείο και διαγραφή ημερομηνίας λήξης μέτρου στέρησης βιβλιαρίου επιταγών ανεξάρτητα από την παρέλευση ή μη της ημερομηνίας αυτής πραγματοποιείται όταν πρόκειται για:

- Σφράγιση επιταγής από παραδρομή
- Λόγω άτακτου εκδόσεως
- Ότι έχει εκδοθεί δικαστική απόφαση ή βούλευμα που αθώνει τον εκδότη της επιταγής, για τη μη πληρωμή της,
- Ότι έχει εκδοθεί τελεσίδικη δικαστική απόφαση για την κήρυξη της επιταγής ανίσχυρης
- Στις δυο τελευταίες περιπτώσεις η πρόταση μπορεί να γίνει από τον ενδιαφερόμενο.

Τα σώματα των εξοφλημένων επιταγών φυλάσσονται στο κατάστημα που έκανε την πρόταση διαγραφής και στην Κεντρική Υπηρεσία στέλνεται φωτοτυπία χωρίς όμως αυτό να είναι απαραίτητο. Προτάσεις διαγραφής δεχόμαστε και για δεδομένα άλλων τραπεζών αλλά θα υποβάλλονται μετά την λήξη της διοικητικής ποινής. Η προμήθεια για κάθε διαγραφή είναι 25ευρω.^{17β}

5.3 ΓΡΑΦΕΙΑ ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΥ

Το Ελληνικό γραφείο Συμψηφισμού ιδρύθηκε το 1928. Το Γ.Σ συγκεντρώνει τις αγορασθείσες από τις Τράπεζες επιταγές και τις στέλνει στις πληρώτριες Τράπεζες. Οι τελευταίες ελέγχουν τις επιταγές, από κάθε άποψη (νομιμότητα, ύπαρξη καλύμματος, σωστή οπισθογράφιση, υπογραφή κ.τ.λ.).

Τα γραφεία Συμψηφισμού είναι ιδιόρρυθμοι οργανισμοί ούτε Δημοσίου, αλλά ούτε και Ιδιωτικού Δικαίου, στους οποίους οι Τράπεζες οι οποίες συγκεντρώνουν κάθε μέρα τις επιταγές που έχουν εκδοθεί επί άλλων τραπεζών που είναι μέλη των γραφείων συμψηφισμού, ώστε με το σύστημα του πολυμερούς συμψηφισμού οι επιταγές να συμψηφιστούν αμοιβαία. Τα γραφεία Συμψηφισμού εδρεύουν στα κατά τόπους καταστήματα τις Τραπεζής της Ελλάδος. Κάθε Τράπεζα – μέλος του γραφείου Συμψηφισμού, τηρεί σε αυτό (δηλαδή στην Τράπεζα της Ελλάδος) λογαριασμό, ο οποίος πιστώνεται με τα ποσά των επιταγών, των οποίων η Τράπεζα είναι κομίστρια και χρεώνεται με τα ποσά των επιταγών, των οποίων η Τράπεζα είναι πληρώτρια και οι οποίες προσκομίζονται στο γραφείο συμψηφισμού από άλλες Τράπεζες.

Τα Γραφεία Συμψηφισμού συνετέλεσαν στην μείωση των αυτούσιων πληρωμών και βοήθησαν πολύ στην εξάπλωση του θεσμού της επιταγής. Με το άρθρο 31 εδ 1 του Ν.5960/33 προβλέπεται ότι η εμφάνιση επιταγής σε γραφεία συμψηφισμού ισοδυναμεί με εμφάνιση της επιταγής για πληρωμή. Αυτό όμως δεν εφαρμόζεται προς το παρόν αφού δεν έχουν εκδοθεί ακόμη τα σχετικά Προεδρικά Διατάγματα, που να καθορίζουν τους όρους λειτουργίας τους, αναφορικά με την εμφάνιση των επιταγών σ' αυτά για πληρωμή. Οι Τράπεζες λοιπόν πρέπει να είναι πολύ προσεκτικές ,όταν δέχονται για εξόφληση ή για κατάθεση, επιταγές άλλων Τραπεζών και να φροντίζουν για την έγκαιρη αποστολή τους στο κατάστημα πληρωμής που τηρείται ο λογαριασμός του εκδότη, για την αποφυγή του κινδύνου να επιστραφούν οι επιταγές – ελλείψεις υπολοίπου – ασφράγιστες. Πρόσφατα με το άρθρο 88 του Ν.1969/91 καθορίστηκε ότι η βεβαίωση μη πληρωμής επιταγής (σφράγιση) μπορεί να συνταχθεί και από εκείνο που τηρείται ο λογαριασμός επί του οποίου σύρεται η επιταγή. Η σφράγιση μπορεί να γίνει ακόμη και από κατάστημα Τράπεζας

διαφορετικής από την πληρώτρια ύστερα από σχετική εξουσιοδότηση της πληρώτριας τράπεζας.

Τώρα πλέον, πρακτικά μέσω του γραφείου Συμψηφισμού διακινούνται μόνον επιταγές μεγάλης αξίας (άνω των 300.000 ΕΥΡΩ) καθώς και επιταγές που δεν μπορούν να διακινηθούν μέσω ΔΗΣΣΕ, π.χ. επιταγές που εκδόθηκαν σε ΕΥΡΩ εκτός Ελλάδος.¹⁸

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ

6.1 ΕΙΔΙΚΟΙ ΤΥΠΟΙ ΕΠΙΤΑΓΩΝ

6.1.1 ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΕΙΔΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ

Η χρησιμοποίηση της επιταγής ως μέσου πληρωμής εμπεριέχει πολλούς κινδύνους τόσο για τον εκδότη και τον κομιστή όσο και για τον πληρωτή. Ο πληρωτής δεν είναι υποχρεωμένος ,κατά κανόνα, να εξακριβώσει την ουσιαστική νομιμοποίηση του κομιστή παρά μόνο την τυπική. Για την αποφυγή τέτοιων περιπτώσεων και για την μείωση των σχετικών κινδύνων δημιουργήθηκαν ορισμένοι τύποι επιταγών .¹⁹

6.1.2 ΔΙΓΡΑΜΜΗ ΕΠΙΤΑΓΗ:

Δίγραμμη είναι η επιταγή που έχει δύο παράλληλες πλάγιες γραμμές στο μπροστινό μέρος της και αποσκοπεί στον περιορισμό του κύκλου των προσώπων στα οποία μπορεί να πληρωθεί η επιταγή. Η διαγράμμιση της επιταγής μπορεί να γίνει είτε από τον εκδότη είτε από οποιοδήποτε κομιστή της.

Υπάρχουν δύο είδη διαγραμμίσεων:

A) Η γενική διαγράμμιση που γίνεται με την χάραξη δύο παράλληλων στο μπροστινό μέρος της επιταγής .Το διάστημα ανάμεσα στις δύο παράλληλες παραμένει κενό ή συμπληρώνεται με τη λέξη <<Τράπεζα>> ή άλλο ισοδύναμο όρο.

B) Η ειδική διαγράμμιση που γίνεται και αυτή με την χάραξη δύο παράλληλων γραμμών στο μπροστινό μέρος της επιταγής με την διαφορά όμως ,από την γενική διαγράμμιση, ότι ανάμεσα στις δύο παράλληλες γραμμές γράφεται η επωνυμία συγκεκριμένης Τράπεζας.

Η διαγράμμιση έχει ορισμένα αποτελέσματα τα κυριότερα εκ των οποίων είναι τα εξής:

- Ø Επιταγή με γενική διαγράμμιση μπορεί να πληρωθεί μόνο
- Ø Σε άλλη Τράπεζα ή σε γνωστό πελάτη της πληρώτριας Τράπεζας.
- ⊖ Επιταγή με ειδική διαγράμμιση μπορεί να πληρωθεί μόνο στην Τράπεζα της οποίας η επωνυμία αναγράφεται ανάμεσα στις δύο παράλληλες γραμμές.²⁰

6.1.3 ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

Λογιστική επιταγή ή « επιταγή πληρωτέα σε λογαριασμό » είναι η επιταγή που πιστωτική σε υπάρχοντα λογαριασμό ή σε λογαριασμό που ανοίγεται ή σε λογαριασμό που ανοίγεται με την εμφανισή της και δεν εξοφλείται ποτέ σε μετρητά.

Η λογιστική επιταγή φέρει την εμπρόσθια όψη του σώματός της τη φράση « πληρωτέα σε λογαριασμό» ή άλλη ισοδύναμη φράση που γράφεται διαγώνια στο κείμενο της επιταγής και ποτέ οριζοντίως και εκτός του κειμένου της επιταγής.

Ο χαρακτηρισμός της επιταγής σαν λογιστικής γίνεται είτε από τον εκδότη, είτε από τον κομιστή της και έχει σαν σκοπό να δυσκολέψει την είσπραξη της επιταγής από κακόπιστο κομιστή, αφού ο τελευταίος πρέπει να τηρεί λογαριασμό σε Τράπεζα οπότε ο εντοπισμός του θα είναι εύκολος.

Η παραβίαση των διατάξεων του νόμου που αφορούν τη λογιστική επιταγή, δεν επιφέρει ακυρότητα της πληρωμής, αλλά συνεπάγεται για τον πληρωτή της επιταγής ευθύνη για καταβολή αποζημίωσης στο δικαιούχο.²¹

6.1.4 ΤΑΞΙΔΙΩΤΙΚΗ ΕΠΙΤΑΓΗ

Για την ταξιδιωτική επιταγή , δεν υπάρχει νομοθετική ρύθμιση στην Ελλάδα .Ο σκοπός της δημιουργίας της επιταγής αυτής είναι

κυρίως η ασφαλής μεταφορά χρημάτων από τόπο σε τόπο και ταυτόχρονα η προστασία από τον κίνδυνο κλοπής της επιταγής .

Η ταξιδιωτική επιταγή έχει τα εξής τυπικά χαρακτηριστικά :

- § Δεν αναφέρονται σε αυτήν ο τόπος πληρωμής ούτε ο τόπος έκδοσης καθώς και η ημερομηνία πληρωμής.
- § Το ποσόν της επιταγής είναι γνωστό εκ των προτέρων αφού αυτό είναι προεκτιμημένο.
- § Η νομιμοποίηση του δικαιούχου ελέγχεται με τη διπλή υπογραφή του, αφού ο λήπτης της επιταγής υπογράφει μια φορά κατά την έκδοση και την παραλαβή της επιταγής και άλλη μια φορά κατά την εξόφληση, ώστε να είναι δυνατή η αντιπαραβολή και να αποφεύγονται έτσι οι πλαστογραφίες.
- § Ο πελάτης καταβάλλει όλη την αξία των επιταγών που παραλαμβάνει από την Τράπεζα και έχει τη δυνατότητα να τις εξαργυρώσει σε οποιοδήποτε κατάσταση της, ή ακόμη και σε άλλη Τράπεζα.

Η πληρωμή όμως ταξιδιωτικής επιταγής από άλλη Τράπεζα εκτός της εκδότριας έχει την έννοια της αγοράς της επιταγής και όχι της εξόφλησης.²²

Οι επιταγές, από άποψη του εκδότη τους, διακρίνονται στις ακόλουθες κατηγορίες:

- a. Τραπεζικές Επιταγές :
- b. Εκδίδονται από την Τράπεζα σε βάρος άλλης Τράπεζας η Υποκατάστημα της ίδιας Τράπεζας .Ο κύριος σκοπός των επιταγών αυτών είναι η μεταφορά χρημάτων από τόπο σε τόπο.

6.1.5 ΙΔΙΩΤΙΚΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ:

Εκδίδονται από ιδιώτες σε βάρος καταθέσεων που έχουν σε Τράπεζα. Διευκρινίζεται ότι με τη λέξη “ιδιώτες” εννοούνται όλα τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που δεν έχουν την ιδιότητα του Τραπεζίτη. Ο κύριος σκοπός των επιταγών αυτών είναι η εξόφληση χρηματικής οφειλής.

6.1.6 ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ:

Αυτές εκδίδονται από τα Ταχυδρομικά Γραφεία και χρησιμεύουν για τη μεταφορά χρημάτων από τόπο σε τόπο. Είναι πάντα ονομαστικές και ποτέ δεν μεταβιβάζονται (οπισθογραφούνται) γι’ αυτό άλλωστε και δεν θεωρούνται αξιόγραφα.

6.1.7 ΕΓΓΥΗΜΕΝΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ:

Μια άλλη μορφή επιταγής είναι η εγγυημένη επιταγή .Ο θεσμός της καθιερώθηκε Στην Ελλάδα με την 240/5.7.79 απόφαση της Νομισματικής Επιτροπής.

Κύρια χαρακτηριστικά της επιταγής αυτής είναι τα εξής α) Για την εξόφληση της παρέχεται η εγγύηση της πληρώτριας Τράπεζας β) εκδίδεται μόνο από φυσικά πρόσωπα ,που δεν έχουν την ιδιότητα του εμπόρου και γ) το ποσό κάθε επιταγής είναι αυστηρά προκαθορισμένο.

Διευκρινίζεται ότι η επιταγή αυτή δεν έχει σχέση με την τριτεγγυημένη επιταγή.²³

6.1.8 ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΔΗΜΟΣΙΟΥ:

Εκδίδονται από το Δημόσιο για την πληρωμή κυρίως των συνταξιούχων του, ή για άλλες υποχρεώσεις του Δημοσίου (επιστροφές φόρων) και πληρώνονται μέσω των Εμπορικών

Τραπεζών. Ειδική περίπτωση αποτελούν οι επιταγές που εκδίδονται από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων , το οποίο είναι Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου και ασκεί Τραπεζική δραστηριότητα. ²⁴

6.1.9 ΛΕΥΚΗ ΕΠΙΤΑΓΗ:

Λευκή είναι η επιταγή που εκδίδεται με έλλειψη κάποιου απαραίτητου τυπικού στοιχείου (ατελής επιταγή) και με ρητή ή σιωπηρή συμφωνία των μερών , ότι στοιχείο που λείπει θα συμπληρωθεί μεταγενέστερα από το λήπτη ή άλλο κομιστή της επιταγής.

Η επιταγή που συμπληρώνεται μεταγενέστερα θεωρείται αναδρομικά έγκυρη και πλήρης.

Και αν ακόμη συμπληρωθεί κατά διαφορετικό τρόπο , από εκείνο που είχε συμφωνηθεί , ο εκδότης της επιταγής , θα ευθύνεται έναντι του τρίτου κομιστή που απέκτησε την επιταγή καλόπιστα και χωρίς βαρύ πταίσμα.

▼ Οι Επιταγές από την άποψη της λειτουργίας τους διακρίνονται σε:

α) **Τακτικές Επιταγές**, που είναι όλες οι Επιταγές που αναφέρονται πιο πάνω.

β) **Έκτακτες Επιταγές**, που είναι : 1) οι **δίγραμμες Επιταγές** και 2) οι **Επιταγές γύρου ή συμψηφιστικές**. ²⁵

6.1.10 ΜΕΤΑΧΡΟΝΟΛΟΓΗΜΕΝΗ ΕΠΙΤΑΓΗ

Σχετικά με την χρονολογία έκδοσης της επιταγής υπάρχει η δυνατότητα προχρονολόγησης ή μεταχρονολόγησης της επιταγής σύμφωνα με το άρθρο 28 παρ.2 του Ν.5960/33 και στις δυο περιπτώσεις η επιταγή δεν πάσχει από ακυρότητα.

Συνηθέστερο είναι το φαινόμενο της μεταχρονολόγησης επειδή η επιταγή είναι πληρωτέα “ επί τη εμφανίσει ” ο κομιστής μπορεί να την

εμφανίσει για είσπραξη όποτε θελήσει συνεπώς η έκδοση μεταχρονολογημένης επιταγής, μπορεί να αποβεί σε βάρος του εκδότη.

Η προθεσμία για εμφάνιση της επιταγής προσδιορίζεται από την ημερομηνία που αναγράφεται στο σώμα της επιταγής όταν η μεταχρονολογημένη επιταγή εμφανιστεί για πληρωμή, πριν από την αναγραφόμενη ημερομηνία έκδοσής της και δεν πληρωθεί λόγω έλλειψης διαθέσιμου κεφαλαίου στοιχειοθετείται το αδίκημα της ακάλυπτης επιταγής (άρθρο 79 του Ν.5960/33). Αυτό σημαίνει ότι εάν εμφανιστεί οποτεδήποτε εντός της προθεσμίας της, δηλαδή εντός έξι (6) μηνών (και 8 ημερών) από την ημερομηνία που φέρεται στο κείμενό της ότι εκδόθηκε, και υπάρχει υπόλοιπο στον αντίστοιχο λογαριασμό, κανονικά πρέπει να πληρωθεί, εκτός αν νόμιμα ο εκδότης της, έχει προβεί σε ανάκλησή της. Παράλληλα εντός του πρώτου οκταήμερου από την επομένη της ημέρας έκδοσης της, κατά τα γνωστά, εάν εμφανιστεί και δεν υφίσταται επαρκές υπόλοιπο, τότε μετά από αίτηση του κομιστού της σφραγίζεται ως ακάλυπτη.

Η οικονομική λειτουργία της επιταγής (μέσον άμεσης πληρωμής) βοηθά στον περιορισμό της διακίνησης αυτούσιου χρήματος, ωφελώντας τόσο τους ιδιώτες όσο και την Εθνική Οικονομία. Γι' αυτό και το Κράτος ευνοεί την χρήση και τη διάδοση της επιταγής.

6.2 ΑΤΕΛΕΙΕΣ – ΑΛΛΟΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ

1. Ατέλειες Επιταγής

Αν η επιταγή εκδόθηκε με Ατέλειες και μεταγενέστερα συμπληρώθηκε με στοιχεία αντίθετα από τη συμφωνία που έγινε κατά την έκδοση της, η μη τήρηση της συμφωνίας αυτής μπορεί αντιταχθεί κατά του κομιστή μόνο αν αυτός απέκτησε την επιταγή με κακή πίστη, η αν για την απόκτηση της διέπραξε βαρύ πταίσμα.

Επομένως η Τράπεζα αν δεν γνωρίζει τα περιστατικά αυτά, καλώς εξοφλεί την επιταγή.²⁶

2. Αλλοίωση Επιταγής

Ø Οποιαδήποτε Αλλοίωση στο σώμα της επιταγής (διόρθωση ξύσματα, διαγραφές, αλλαγή ποσού η ημερομηνίας) δεν την καθιστά άκυρη εξ αυτού του λόγου ,εκτός αν είναι τέτοιας έκτασης που ο τίτλος γίνεται δυσανάγνωστος η υποδηλώνει πρόθεση καταστροφής του (π.χ. διαγραφή υπογραφής εκδότη, σκίσιμο η χιασμός του Τίτλου). Η ύπαρξη τυχόν μονογραφής στη διόρθωση έχει ουσιαστικά μικρή επίδραση στα παραπάνω, αφού δεν υπάρχει καμιά βεβαιότητα για το Πρόσωπο που έχει υπογράψει. Αντίθετα, σύμφωνα με το νόμο, όσοι υπέγραψαν την επιταγή πριν από την Αλλοίωση υποχρεώνονται σύμφωνα με την αρχική μορφή της επιταγής, όσοι Μετά σύμφωνα με το νέο αλλοιωμένο Κείμενο της.

Ø Η αλλοιωμένη επιταγή, αν είναι ακάλυπτη (όπως η τελική μορφή της, Μετά τη διόρθωση),σφραγίζεται κανονικά και αναγγέλλεται με βάση τα διορθωμένα στοιχεία της. Αν έχει αντίκρισμα ,πρέπει το διορθωμένο αυτό κείμενο της να γνωστοποιηθεί στον εκδότη της-πελάτη μας, αν το δέχεται η αν είναι σε γνώση του κ.τ.λ.- οπότε πληρώνεται, η αν όχι, πρέπει να μας καταθέσει γραπτή δήλωση ανάκλησης και η επιταγή να σφραγιστεί λόγω ανακλήσεως.

Ø Σε περίπτωση που η αλλοιωμένη κτλ. επιταγή προσκομίζεται στην Τράπεζα ως ενέχυρο ,για την αποφυγή στο μέλλον οποιασδήποτε εμπλοκής με τους υπογραφείς της, είναι σκόπιμο να

μη γίνεται δεκτή και να ζητείται η αντικατάσταση της από άλλη, χωρίς διορθώσεις κτλ.

Ø Επιστούμε ιδιαίτερα την προσοχή, στην εξόφληση γενικά ιδιωτικών επιταγών, τα στοιχεία των οποίων αναγράφονται με στυλό-μαρκαδόρο. Όταν η Αλλοίωση της επιταγής έχει γίνει με χημικά μέσα, τότε συνήθως η αναγραφή των παραποιημένων Στοιχείων της επιταγής, γίνεται με στυλό-μαρκαδόρο.

Ø Σε περίπτωση που δημιουργείται αμφιβολία, για την γνησιότητα της επιταγής, θα πρέπει να γίνεται επαλήθευση των Στοιχείων της προσκομισθείσης επιταγής, αλλά και των συνήθως σ' αυτές τις περιπτώσεις, χρησιμοποιούμενων, προσωρινών δελτίων ταυτότητας.²⁷

6.3 ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΗ, ΑΠΩΛΕΙΑ, ΚΛΟΠΗ.

Απώλεια Επιταγής (Απώλεια- Καταστροφή – Αφαίρεση με Κλοπή κ.τ.λ.)

Αν ο νόμιμος δικαιούχος της επιταγής τη χάσει ,έχει δικαίωμα να ζητήσει την ακύρωση της, από το Πρωτοδικείο του τόπου πληρωμής.

Το Δικαστήριο, αν πειστεί για την Απώλεια της επιταγής, εκδίδει απόφαση, στην οποία αναφέρονται τα στοιχεία της επιταγής. Η απόφαση αυτή δημοσιεύεται στο δελτίο των ανωνύμων εταιρειών ,με φροντίδα και δαπάνη αυτού που ζήτησε την ακύρωση .

Η Προεδρική απόφαση, αφού καταστεί τελεσίδικη, επιτρέπει την πληρωμή του ποσού της επιταγής στον αιτούντα, μετά από ένα μήνα από την ημέρα δημοσίευση της απόφασης. Η απόφαση του Προέδρου Πρωτοδικών κοινοποιείται στον πληρωτή (Τράπεζα),στον εκδότη και στους λοιπούς υπόχρεους από την επιταγή.

Στην πράξη και για αποφεύγεται η πιο πάνω διαδικασία και να προλαμβάνεται η πληρωμή επιταγής που χάθηκε, σε πρόσωπο που δεν

νομιμοποιείται για την είσπραξη της, είναι δυνατό ακολουθηθεί η πιο κάτω διαδικασία, με ευθύνη της αντίστοιχης υπηρεσίας (Υπηρεσιακή Μονάδα Πληρωμής).²⁸

6.4 ΑΠΩΛΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ

Η Υπηρεσιακή Μονάδα που έχει εκδώσει την επιταγή ,μόλις ειδοποιηθεί, Έγγραφα για την Απώλεια της, δεσμεύει την επιταγή στο ON LINE,για να Μην πληρωθεί.

Σε περίπτωση εμφάνισης της επιταγής, για την οποία δηλώθηκε ότι απωλέστηκε, είναι επιβεβλημένο να γίνει λεπτομερής έλεγχος των στοιχείων του κομιστή, να ερευνηθεί ο τρόπος με τον οποίο η επιταγή βρέθηκε στα χέρια του και να ειδοποιηθεί αυτός που δήλωσε την Απώλεια της .

Αν από την έρευνα αυτή διαπιστωθεί ότι ο κομιστής δεν νομιμοποιείται για την είσπραξη του ποσού της επιταγής, πρέπει να ειδοποιηθεί η Αστυνομική Αρχή για τις δικές της ενέργειες.²⁹

6.5 ΧΡΟΝΟΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ « ΤΕΙΡΕΣΙΑ »

Ο χρόνος τήρησης και χρήσης από τα πιστωτικά ιδρύματα ή τρίτους ή χάριν αυτών των οικονομικών δεδομένων στο αρχείο είναι ως εξής:

- ▼ Εφόσον στο αρχείο εμφανίζονται μόνον έως πέντε (5) σφραγισμένες επιταγές ή και απλήρωτες συναλλαγματικές συνολικού ποσού έως και 3000,00 ευρώ, αυτές διαγράφονται από το αρχείο μεταδιδόμενων πληροφοριών μετά την πάροδο είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την ημερομηνία έκδοσης ή λήξης , αντίστοιχα, της πιο πάνω πρόσφατης από τις ανωτέρω επιταγές ή

συναλλαγματικές, εφόσον έχουν εξοφληθεί ή τακτοποιηθεί αποδεδειγμένα και έχει παρέλθει η ημερομηνία στέρησης βιβλιαρίου επιταγών.

- ✓ Σφραγισμένες επιταγές και απλήρωτες κατά τη λήξη τους, συναλλαγματικές, πέραν των προαναφερμένων πιο πάνω όπως και καταγγελίες καρτών και δανείων καταναλωτικής πίστης διατηρούνται στο αρχείο για το χρονικό διάστημα τριών (3) ετών.
- ✓ Διαταγές πληρωμής διατηρούνται στο αρχείο για πέντε (5) χρόνια.
- ✓ Προγράμματα πλειστηριασμών, κατασχέσεις επιταγές του Ν.Δ.1923 και διοικητικές κυρώσεις του Υπουργείου Οικονομικών διατηρούνται στο αρχείο για επτά (7) χρόνια.³⁰

6.6 ΣΦΡΑΓΙΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ ΜΕΣΩ Δ.Η.Σ.Σ.Ε

(Διατραπεζικό Ηλεκτρονικό Σύστημα Συμψηφισμού Επιταγών)

1) Εφιστούμε την προσοχή σας στα πιο κάτω βασικά σημεία:

- α) Η σφράγιση των επιταγών μέσω Δ.Η.Σ.Σ.Ε, γίνεται μόνο εντός του 8ήμερου.
- β) Δεν είναι υποχρεωτικό να αναφέρεται, η ημερομηνία εμφάνισης των επιταγών, όταν σφραγίζονται μέσω Δ.Η.Σ.Σ.Ε.
- γ) Στην περίπτωση που προσκομίζονται ιδιωτικές επιταγές για συμψηφισμό μέσω Δ.Η.Σ.Σ.Ε. την 7^η και 8^η ημέρα, θα λαμβάνετε πάντοτε υπεύθυνη δήλωση του κομιστή ότι:

« Η Τράπεζα δεν φέρει καμία ευθύνη στην περίπτωση μη σφράγισης της επιταγής, εάν αποδειχθεί μέσω του συστήματος, την 9^η ή 10^η ημέρα, ότι η επιταγή είναι ακάλυπτη, όποτε και δεν θα μπορεί να σφραγιστεί ».

δ) Τα νέα έντυπα που θα χρησιμοποιείτε για τη αναγγελία των σφραγισμένων (ακάλυπτων) επιταγών μέσω Δ.Η.Σ.Σ.Ε. είναι τα ίδια υποδείγματα και για τις αναγγελίες επιταγών που σφραγίστηκαν από τα Γραφεία Συμψηφισμού.³¹

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΒΔΟΜΟ

7.1 ΑΚΑΛΥΠΤΗ ΕΠΙΤΑΓΗ

Έννοια της ακάλυπτης επιταγής

Ακάλυπτη επιταγή είναι η επιταγή εκείνη, η οποία παρά το γεγονός που εμφανίζεται για πληρωμή, εμπρόθεσμα και πληρεί όλα τα τυπικά στοιχεία και είναι κατά πάντα έγκυρη, δεν εξοφλείται από την πληρώτρια Τράπεζα λόγω έλλειψης επαρκούς προβλέψεως στο λογαριασμό του εκδότη. Ο εκδότης διώκεται ποινικά.³²

Περιπτώσεις ακάλυπτων επιταγών

Οι συνηθέστερες περιπτώσεις μη πληρωμής έγκυρης επιταγής είναι ενδεικτικά οι ακόλουθες:

- Ο λογαριασμός του εκδότη της επιταγής δε διαθέτει επαρκές υπόλοιπο στο λογαριασμό καταθέσεων του την ημέρα εμφάνισης της επιταγής για πληρωμή.
- Ο λογαριασμός καταθέσεων σε βάρος του οποίου σύρθηκε (εκδόθηκε) ή επιταγή, είναι ανύπαρκτος.
- Κλοπή ή απώλεια της επιταγής, συμφωνά με σχετική έγγραφη δήλωση που καταθέτει ο δικαιούχος του λογαριασμού.
- Ανάκληση της επιταγής με έγγραφη χρονολογημένη δήλωση του εκδότη.
- Μη νόμιμη εκπροσώπηση του εκδόσαντος την επιταγή Νόμιμου Προσώπου.
- Κλοπή ή απώλεια της επιταγής στο χώρο ευθύνης της Τράπεζας. Πρόκειται για τις περιπτώσεις κλοπής ή απώλειας ασυμπλήρωτων επιταγών που έχουν εκτυπωθεί από την τράπεζα και δεν έχουν παραδοθεί στους πελάτες τους.³³

7.2 ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΓΓΕΛΙΑ ΑΚΑΛΥΠΤΗΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ

Ανάκληση ισχύει μόνον αν γίνει μετά την εκπνοή της ημερομηνίας εμφάνισης της. Αυτό διασφαλίζει τον κομιστή από αυθαιρεσία του εκδότη. Στην πράξη όμως οι Τράπεζες δέχονται ανάκληση και πριν με την δικαιολογία της μη ύπαρξης δικαιώματος χρησιμοποίησης των διαθεσίμων κεφαλαίων. Αυτό γίνεται με έγγραφη δήλωσή του, η οποία βέβαια θα πρέπει να συνοδεύεται με κάποια δικαστική απόφαση περί αθέτησης συμφωνίας κ.τ.λ. και να γίνεται όσο το δυνατόν πιο έγκαιρα δηλαδή μόλις σημειωθεί η αθέτηση της συμφωνίας. αν υπάρχει υπόλοιπο σφραγίζεται και αναγγέλλεται κανονικά όπως θα δούμε παρακάτω:

Οι ακάλυπτες επιταγές που σφραγίζονται από τις Τράπεζες **αναγγέλλονται** σύμφωνα με τις αποφάσεις της Επιτροπής νομισματικών και πιστωτικών θεμάτων της τράπεζας της Ελλάδος, (αρ. 502/3/23 .06/92 και 513/6/4.12.92) στην εταιρεία < Τραπεζικά συστήματα πληροφοριών > (ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ).

- ▼ Η αναγγελία γίνεται με τη συμπλήρωση και αποστολή ειδικού εντύπου από το κατάστημα της Τράπεζας που τηρεί το λογαριασμό καταθέσεων σε βάρος του οποίου εκδόθηκε η επιταγή, έστω και αν η σφράγιση της ακάλυπτης επιταγής έγινε από άλλο Κατάστημα της ίδιας Τράπεζας.
- ▼ Η αναγγελία των ακάλυπτων επιταγών γίνεται, προκειμένου η τελευταία να συμπεριλάβει τους εκδότες των ακάλυπτων επιταγών σε ειδικό πίνακα (γνωστό και ως BLACK LIST ή μαυροπίνακα) και να ενημερώσει την αρμόδια εισαγγελική αρχή, που είναι ο εισαγγελέας πλημμελειοδικών του τόπου κατοικίας του εκδότη.

Στην εταιρεία «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ» αναγγέλλονται τα πλήρη στοιχεία του εκδότη, του λήπτη (δηλ. του προσώπου σε διαταγή του οποίου εκδόθηκε η επιταγή) και του κομιστή και διαβιβάζεται φωτοαντίγραφο των δύο όψεων της επιταγής. Αντίθετα δεν αναγγέλλονται επιταγές των οποίων έχει παρέλθει η προθεσμία εμφανίσεως για πληρωμή, καθώς επίσης και επιταγές που έχουν ανακληθεί.

Στη δεύτερη περίπτωση της ανάκλησης, η αναγγελία γίνεται απ' ευθείας από το κατάστημα της Τράπεζας στον αρμόδιο εισαγγελέα αναγράφοντας στο σχετικό έντυπο την ένδειξη «απλήρωτη λόγω ανακλήσεως», εφόσον μαζί με την ανάκληση της επιταγής συντρέχει και η περίπτωση ελλείψεως διαθεσίμων στο λογαριασμό σε βάρος του οποίου σύρεται η επιταγή και τα δύο αυτά γεγονότα μνημονεύονται στο σφράγισμα της επιταγής σαν αιτιολογίες για την πληρωμή της, τότε γίνεται κανονική αναγγελία της επιταγής στην εταιρεία « ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ».

▼ Η αναγγελία στην εταιρεία «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ» γίνεται από το κατάστημα στο οποίο τηρείται ο λογαριασμός του εκδότη της επιταγής ενώ το σφράγισμα της επιταγής γίνεται από το κατάστημα στο οποίο εμφανίστηκε για πληρωμή ύστερα από τηλετυπική επιβεβαίωση για την έλλειψη επαρκούς υπόλοιπου, στο σχετικό λογαριασμό καταθέσεων του εκδότη της επιταγής.

34

7.3 ΠΟΤΕ ΔΕΝ ΑΝΑΓΓΕΛΛΟΝΤΑΙ ΣΤΟΝ «ΤΕΙΡΕΣΙΑ» ΟΙ ΠΙΟ ΚΑΤΩ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΑΚΑΛΥΠΤΩΝ ΕΠΙΤΑΓΩΝ :

- 1) Η σφράγιση γίνεται εκπρόθεσμα.
- 2) Υπάρχει ανάκληση πληρωμής της επιταγής με επαρκές υπόλοιπο.
- 3) Υπάρχει ανάκληση πληρωμής της επιταγής , λόγω κλοπής.

4) Η επιταγή είναι πλαστή.

7.4 ΔΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΟΙΝΕΣ

Όσον αφορά τις διοικητικές ποινές, στέρησης μπλοκ επιταγών που επιβάλλονται στους εκδότες των ακάλυπτων επιταγών, αυτές ως εξής:

Û Στέρηση βιβλιαρίου επιταγών, για ένα έτος, όταν ο δικαιούχος έχει εκδώσει σε χρονικό διάστημα ενός δωδεκαμήνου, μία ή το πολύ δύο ακάλυπτες επιταγές, συνολικού ποσού που υπερβαίνει τα 600 ευρώ.

Û Όταν εντός του δωδεκαμήνου, έχει εκδώσει τρεις ακάλυπτες επιταγές και πάνω, με συνολικό ποσό άνω των 600 ευρώ, τότε η διοικητική ποινή στέρησης βιβλιαρίου επιταγών, ανέρχεται σε τρία χρόνια.

Û Σε περίπτωση που έχουμε σφράγιση μίας επιταγής για ποσό κάτω των 600 ευρώ, δεν διακόπτεται η χορήγηση μπλοκ επιταγών και ο εκδότης με την εξόφλησή τους έχει το δικαίωμα να ζητήσει τη διαγραφή της από τα δυσμενή πληροφοριακά στοιχεία του ΤΕΙΡΕΣΙΑ.

Û Σε περίπτωση που έχουμε εντός δωδεκαμήνου έκδοση 1,2 ή 3 ακάλυπτων επιταγών συνολικού ποσού κάτω από των 600 ευρώ, ο εκδότης με την εξόφλησή τους έχει το δικαίωμα να ζητήσει τη διαγραφή της από τα δυσμενή πληροφοριακά στοιχεία.

Η διαγραφή θα γίνεται από την « ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε », με την προϋπόθεση ότι δεν θα υπάρχουν στο αρχείο της, για τον ενδιαφερόμενο, δεδομένα που να αφορούν σε αιτήσεις πτωχεύσεων, κηρυχθείσες πτωχεύσεις, διαταγές πληρωμής, προγράμματα πλειστησίων κινητών και ακινήτων, κατασχέσεις καταγγελίες συμβάσεων καρτών ή προσωπικών και καταναλωτικών δανείων, καθώς και διοικητικές κύρωσης που επιβάλλει το Υπουργείο Οικονομικών κατά παραβατών Φορολογικών Νόμων.³⁵

7.5 ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΔΙΚΑΙΟΥ (άρθρο70-76)

Τα άρθρα 70-76 του Ν. 5960/1933 αφορούν σε διατάξεις Ιδιωτικού διεθνούς Δικαίου, όπως π.χ. η εγχώριος νομοθεσία ρυθμίζει την ικανότητα του προσώπου που υποχρεούται από επιταγή, ο νόμος της χώρας στην οποία είναι πληρωτέα η επιταγή, ορίζει τα πρόσωπα επί των οποίων μπορεί να εκδοθεί η επιταγή, ο τύπος των υποχρεώσεων εξ επιταγής ρυθμίζεται από τη νομοθεσία της χώρας, οι προθεσμίες της ασκήσεως της αγωγής ρυθμίζονται από το νόμο της χώρας.³⁶

7.6 ΔΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ, ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΚΑΙ ΠΟΙΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (άρθρα 77-80)

Οι για την συναλλαγματική αστικές δικονομικές διατάξεις εφαρμόζονται αναλόγως και στην επιταγή.

Η ισχύς των από την επιταγή δικαιωμάτων και υποχρεώσεων δεν θίγεται από τη μη τήρηση των περί χαρτοσημάνσεως διατάξεων.

Ο εκδίδων ακάλυπτη επιταγή τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον τριών μηνών και χρηματική ποινή τουλάχιστον €30.

Αν υπάρχει κατ' επάγγελμα ή κατά συνήθεια έκδοση ακάλυπτων επιταγών, μπορεί να επιβληθεί τουλάχιστον ποινή ενός έτους.

Το αξιόποιο της πράξεως εξαλείφεται, αν ο υπαίτιος αποζημιώσει πλήρως τον κομιστή.

Η ποινική δίωξη ασκείται κατ' έγκληση του κομιστή της επιταγής που δεν πληρώθηκε.

Τιμωρείται για ψευδορκία όποιος βεβαίωσε ενόρκως αλλά ψευδώς έναντι του Προέδρου ότι αποστερήθηκε της επιταγής με απώλεια, υπεξαίρεση, κλοπή, ληστεία, πειρατεία ή καταστροφή.³⁷

7.7 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΜΠΛΟΚ ΕΠΙΤΑΓΩΝ.

Η διαδικασία που πρέπει να ακολουθείται για τη διάθεση των επιταγών και οι ενέργειες των Πιστωτικών Ιδρυμάτων είναι οι εξής :

- ✓ Ο πελάτης υποβάλλει σχετικό αίτημα στην Υπηρεσιακή Μονάδα που εξυπηρετείται και τηρεί λογαριασμό όψεως ή που θα ανοίξει, με όλους τους υπάρχοντες όρους και προϋποθέσεις.
- ✓ Η Υπηρεσιακή Μονάδα εάν κρίνει ότι ο εν λόγω πελάτης είναι αξιόλογος, με άριστη συναλλακτική τάξη, φερέγγυος, θα παραγγείλει τις επιταγές .
- ✓ Οι Υπηρεσιακές Μονάδες θα έχουν την ευθύνη παραγγελίας χορήγησης, παρακολούθησης και ελέγχου των επιταγών.

Βέβαια πάντοτε πριν από κάθε χορήγηση επιταγών θα ελέγχονται απαραίτητα τα πληροφοριακά στοιχεία του ΤΕΙΡΕΣΙΑ, για την εξακρίβωση δυσμενών πληροφοριών του συγκεκριμένου πελάτη, που μπορεί να έχουν προέλθει, από κυκλοφορούσες επιταγές Τραπεζών, του ανταγωνισμού.

- ✓ Στην περίπτωση, που οτιδήποτε συνηγορεί σε μη άριστη συναλλακτική τάξη ή αφερεγγυότητα του πελάτη, τότε θα διακόπτεται αμέσως η χορήγηση-ενεργοποίηση φύλλων επιταγών οι Τράπεζες ζητούν εγγράφως την επιστροφή των αχρησιμοποίητων επιταγών.
- ✓ ΠΡΟΣΟΧΗ: Επισημαίνεται ότι θα πρέπει, πριν από κάθε χορήγηση αριθμών επιταγών, να ελέγχεται **υποχρεωτικά** η **Black List από τις Τράπεζες**.

7.8 ΣΤΕΡΗΣΗ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΕΠΙΤΑΓΩΝ

Σύμφωνα με την 234/06 της Τράπεζας της Ελλάδος, εφόσον , ο δικαιούχος λογαριασμού καταθέσεως όψεως εκδώσει σε διάστημα δώδεκα (12) μηνών ακάλυπτες επιταγές συνολικού ποσού άνω των 1000€ καθ' υπέρβαση του υπολοίπου του υπολοίπου του λογαριασμού του ή του συμφωνημένου ανωτάτου ορίου υπερανάληψης, τα Πιστωτικά Ιδρύματα οφείλουν να ενεργήσουν για την επιστροφή των στελεχών επιταγών που τυχόν βρίσκονται στην κατοχή του.

Η διάρκεια στέρησης στελεχών επιταγών καθορίζεται ως εξής:

Σε περίπτωση σφράγισης επιταγών (ανεξαρτήτως αριθμού), εντός 12μήνου :

- Ø Έως 1000 € δεν επιβάλλεται στέρηση στελεχών επιταγών .
- Ø Από 1000 € έως 3000 € επιβάλλεται στέρηση στελέχους επιταγών, 12 μηνών.
- Ø Από 3000 € έως 6000 € επιβάλλεται στέρησης στελέχους επιταγών 24 μηνών .

Ø Άνω των 6000 € επιβάλλεται στέρηση στελέχους επιταγών
36 μηνών .

7.9 Η ΑΣΚΗΣΗ ΑΓΩΓΗΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΣ ΚΑΤΑ ΤΟΥ ΕΚΔΟΤΗ ΑΚΑΛΥΠΤΗΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ.

Είναι δυνατή η άσκηση αγωγής αποζημιώσεως κατά του εκδότη ακάλυπτης επιταγής από προηγούμενο κομιστή της, ο οποίος είχε καταβάλει στον τελευταίο κομιστή την αξία της επιταγής και είχε αναλάβει την επιταγή καταστάς εκ νέου νόμιμου κομιστή της;

Ποιος δικαιούται να ασκήσει αγωγή αποζημιώσεως ; Όλοι οι κομιστές ή μόνο ο τελευταίος;

Η απόφαση της Ολομέλειας του ΑΠ 30/2003 δέχτηκε πρώτων ότι:

Ο ενάγων προηγούμενος κομιστής ήτο εμμέσως ζημιωθείς με την σκέψη, «Τούτο δε συνάγεται αφ' ενός από την διάταξη του άρθρου 914 ΑΚ, το οποίο παρέχει το δικαίωμα αποζημιώσεως (μόνον) εις τον άλλον που ζημιώθηκε παράνομα και υπαίτια αφ' ετέρου από τις εξαιρέσεις, που καθιερώνονται περιοριστικώς με τα άρθρα 928 και 929 ΑΚ ».

Δέχτηκε δεύτερων: « διότι ναι μεν η εκ της εξοφλήσεως περιουσιακή βλάβη του, αιτιοκρατικά ανάγεται στην έλλειψη κεφαλαίων καλύψεως της επιταγής, όμως δεν είναι απότοκος κατά πρόσφορη αιτιώδη συνάφεια, της από το προαναφερθέν άρθρο 79 αδικοπραξίας, αλλά της ευθύνης του εξ αναγωγής, που προβλέπεται ειδικώς στον νόμο.

Η απόφαση της Ολομέλειας του ΑΠ 18/2004 είχε να κρίνει μία κάπως διαφορετική περίπτωση.

Όργανα της Α.Ε οι Α και Α1 (οι αναιρεσίοντες) είχαν εκδώσει επιταγή σε διαταγή του Β (αναιρεσιβλήτου), ο οποίος είχε μεταβιβάσει την επιταγή, λόγω ενεχύρου σε Τράπεζα. Η Τράπεζα εμφάνισε την επιταγή στην πληρώτρια Τράπεζα, αλλά δεν πληρώθηκε, λόγω ελλείψεως διαθέσιμων κεφαλαίων στο λογαριασμό της εκδότριας ΑΕ. Ακολούθως ο Β κατέβαλε το ποσό της επιταγής στην κομιστρια Τράπεζα, ανέλαβε την επιταγή και άσκησε αγωγή αποζημιώσεως κατά των Α και Α1, που είχαν υπογράψει ως εκπρόσωποι της εκδότριας εταιρείας .

Δέχθηκε η ως άνω απόφαση ότι: “Επειδή από τον συνδυασμό των διατάξεων των άρθρων 297-299. και 932 ΑΚ προκύπτει ότι η αξίωση αποζημιώσεως για περιουσιακή ή ηθική βλάβη από αδικοπραξία αποζημιώσεως για περιουσιακή ή ηθική βλάβη από αδικοπραξία προϋποθέτει πρόσφορη αιτιώδη συνάφεια μεταξύ ζημιογόνου γεγονότος και ζημίας... Τέτοια αξίωση και τα του υπαιτίου έχει κατά κανόνα μόνον εκείνος που ζημιώθηκε εμμέσω, μόνο στις εξαιρετικές περιπτώσεις που προβλέπονται από το νόμο και για τις οποίες δεν πρόκειται στην συγκεκριμένη περίπτωση. Συνεπώς και εκείνος που εκδίδει επιταγή, χωρίς να έχει αντίστοιχα διαθέσιμα κεφάλαια στην πληρώτρια τράπεζα κατά το χρόνο της εκδόσεως ή πληρωμή της επιταγής και έτσι ζημιώνει παρανόμως τον δικαιούχο απ’ αυτήν... αντιθέτως δεν είναι δικαιούχος αποζημιώσεως από αδικοπραξία ο εξ αναγωγής υπόχρεος προς πληρωμή της επιταγής, ο οποίος έγινε μετέπειτα κομιστής αυτής κατόπιν εξοφλησεώς της, διότι η εκ της εξοφλήσεως βλάβη του δεν είναι απότοκος, κατά πρόσφορη αιτιώδη συνάφεια της προαναφερομένης εξ’ αναγωγής ευθύνης του και (ολΑΠ 30/2003). Εξ’ άλλου το τελευταίο .. ισχύει και όταν ο τελευταίος αυτός είχε οπισθογραφήσει την επιταγή και παραδώσει στον κομιστή λόγω

ενέχυρου. Και τούτο διότι ο ενεχυρούχος, που εμφανίζει την επιταγή προς πληρωμή, δεν ενεργεί ως αντιπρόσωπος του ενεχυράσαντος, αλλά ασκεί ίδιο δικαίωμα εκ του τίτλου, αφού κατά το άρθρο 12255 ΑΚ έχει δικαίωμα να εισπράξει μόνος την επιταγή και αν ακόμη δεν έληγε το χρέος.”

Με βάση τις άνω δύο αποφάσεις της Ολομέλειας του ΑΠ μόνον ο τελευταίος κομιστής, αυτός που εμφάνισε και σφράγισε την επιταγή, δικαιούται να ασκήσει αγωγή αποζημιώσεως. Είτε κατά την 30/2003 έχει την κυριότητα. Είτε κατά την 18/2004 έχει μόνον την οιονεί νομή, ως ενεχυρούχος δανειστής.^{40α}

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΓΔΟΟ

8.1 ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΚΙΝΗΣΗΣ ΕΠΙΤΑΓΩΝ

- Η επιταγή εισέπραξε ποσό για προμήθεια με επιταγή

Η επιταγή θεωρείται μετρητά επειδή εξοφλείται οπουδήποτε και την πράξη αυτή θα καταχωρήσουμε στο Αναλυτικό Ημερολόγιο Ταμείου ως εξής:

38 ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

38.07 Επιταγές Εισπρακτέες

70 ΠΩΛΗΣΕΙΣ

70.00 Πωλήσεις Εμπορευμάτων

54 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΚΑΙ ΤΕΛΗ

54.00 Φ.Π.Α.

Είσπραξη επιταγής Νο....

Εάν η επιχείρηση έχει συμφωνήσει με τον οφειλέτη να εισπράξει από την τράπεζα το ποσό της επιταγής, π.χ. ένα μήνα από την ημέρα της σύμφωνα κι ο οφειλέτης (εκδότης της επιταγής) σημειώνει σαν ημέρα έκδοσης την αντίστοιχη ημέρα του επόμενου μήνα θα κάνουμε την εγγραφή όπως αναφέραμε πιο πάνω, χωρίς να σημειώσουμε στα βιβλία την ημερομηνία λήξης της επιταγής.

- Έκδοση επιταγής πληρωτέας

Η επιχείρηση έκδωσε επιταγή προθεσμίας δύο μηνών. Την πράξη αυτή θα καταχωρήσουμε όταν θα υπάρχουν χρήματα στην Τράπεζα, ίσως θα γράφονται οι επιταγές προθεσμίας για να τις παρακολουθούμε.

Όταν καταθέσουμε χρήματα στην Τράπεζα, θα καταχωρήσουμε την επιταγή στο Αναλυτικό Ημερολόγιο Διαφόρων Πράξεων ως εξής:

50 ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ

38 ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

Εξόφληση Προμηθευτή με επιταγές

Συγχρόνως με την καταχώριση θα ενημερώνει ο λογιστής την καρτέλα του Προμηθευτή και την Τράπεζα.

Εάν τυχόν οι επιταγές είναι προθεσμίας μπορούμε να τις σημειώσουμε σε τετράδιο και να καταχωρούμε την κάθε μία την ημέρα που Τράπεζα που να καλύπτουν όλες τις επιταγές. Εάν όμως καταχωρούμε μία-μία επιταγή στο ημερολόγιο, το ίδιο θα κάνουμε και στην καρτέλα Προμηθευτή.

- Αναλήψεις από καταθέσεις στις τράπεζες με έκδοση επιταγών.

Όταν η επιχείρηση θέλει να πάρει χρήματα από την Τράπεζα για να κάνει διάφορες πληρωμές και δεν ευκαιρεί ο ίδιος ο επιχειρηματίας να πάει στην Τράπεζα, εκδίδει μία επιταγή στο όνομα ενός υπαλλήλου και πηγαίνει αυτός και την εξοφλεί αμέσως στην τράπεζα όταν φέρει ο υπάλληλος τα χρήματα της επιταγής.

38 ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

38.00 Ταμείο

38 ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

38.07 Επιταγές Εισπρακτέες

Είσπραξη επιταγής Νο....

Στην συνέχεια ενημερώνεται η καρτέλα της Τράπεζας.

- Πολλές φορές η ανάληψη κερδών τρέχουσας χρήσης ή προηγούμενης χρήσης γίνεται με επιταγές.

Στην περίπτωση αυτή εκδίδεται απόδειξη πληρωμής, στην οποία εκτός από το ποσό και το ονοματεπώνυμό του λαμβάνοντας τα χρήματα, γράφεται και ο αριθμός της επιταγής και το όνομα της τράπεζας και οι τυχόν κρατήσεις που γίνονται.

Η απόδειξη αυτή καταχωρείται στο Αναλυτικό Ημερολόγιο Διαφόρων Πράξεων.

33 ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ

33.07 Δοσοληπτικοί λογ/σμοί εταίρων

53 ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ

53.14 Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς εταίρους

38 ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

38.07 Επιταγές Εισπρακτέες

Επιταγή Νο.....

Η επιταγή εκδίδεται το καθαρό ποσό που πρέπει να πάρει στα χέρια του αυτός που κάνει την ανάληψη

- Πληρωμή μισθοδοσίας με επιταγή

Όταν η πληρωμή γίνεται με επιταγή, στην κατάσταση μισθοδοσίας ή την απόδειξη γράφεται παραπλεύρως και ο αριθμός της εκδοθείσης επιταγής και το όνομα της τράπεζας.

Η επιταγή θα εκδοθεί με το καθαρό ποσό που πρέπει ο κάθε εργαζόμενος να πάρει στα χέρια του. Η μισθοδοτική κατάσταση ή η

κάθε απόδειξη καταχωρείται στο Αναλυτικό Ημερολόγιο Διαφόρων Πράξεων με δύο εγγραφές.

1^η εγγραφή

60 ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

60.00 Αμοιβές Έμμισθου Προσωπικού

38 ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

38.07 Επιταγές Εισπρακτέες

Μισθοδοσία Προσωπικού

2^η εγγραφή

38 ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

38.07 Επιταγές Εισπρακτέες

54 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΚΑΙ ΤΕΛΗ

54.03 Φόροι – Τέλη Αμοιβών Προσωπικού

55 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ

55.00 ΙΚΑ – ΤΕΑΜ

Μισθοδοσία Προσωπικού

- Αγορά Εμπορευμάτων με επιταγή.

Η επιχείρηση αγόρασε σε εμπορεύματα και αντί χρήματα έδωσε επιταγή με το ποσό της αξίας των εμπορευμάτων.

Την πράξη αυτή θα καταχωρήσαμε στο Αναλυτικό Αγορών εώς εξής:

20 ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ

20.00 Εμπορεύματα

54 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΚΑΙ ΤΕΛΗ

54.00 Φ.Π.Α.

Επιταγή Νο.....

Συγχρόνως θα ενημερώσουμε την καρτέλα της Τράπεζας.

Επίσης θα καταχωρήσουμε την αγορά στο βιβλίο Αποθήκης.

- Η Επιχείρηση αγόρασε εμπορεύματα και αντί για χρήματα έδωσε στο προμηθευτή επιταγές πελατών της.

20 ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ

20.00 Εμπορεύματα

54 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΚΑΙ ΤΕΛΗ

54.00 Φ.Π.Α.

38 ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

38.07 Επιταγές Εισπρακτέες

Αγορά Εμπορευμάτων με επιταγές

ΚΙΝΗΣΗ ΜΕΤΑΧΡΟΝΟΛΟΓΗΜΕΝΩΝ ΕΠΙΤΑΓΩΝ

- Όταν εισπραχθούν οι μεταχρονολογημένες επιταγές.

38 ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

38.00 Ταμείο

33 ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ

33.90 Επιταγές Εισπρακτέες

Είσπραξη μεταχρονολογημένων επιταγών

33 ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ

33.91 Επιταγές σε καθυστέρηση

33 ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ

33. 90 Επιταγές Εισπρακτέες

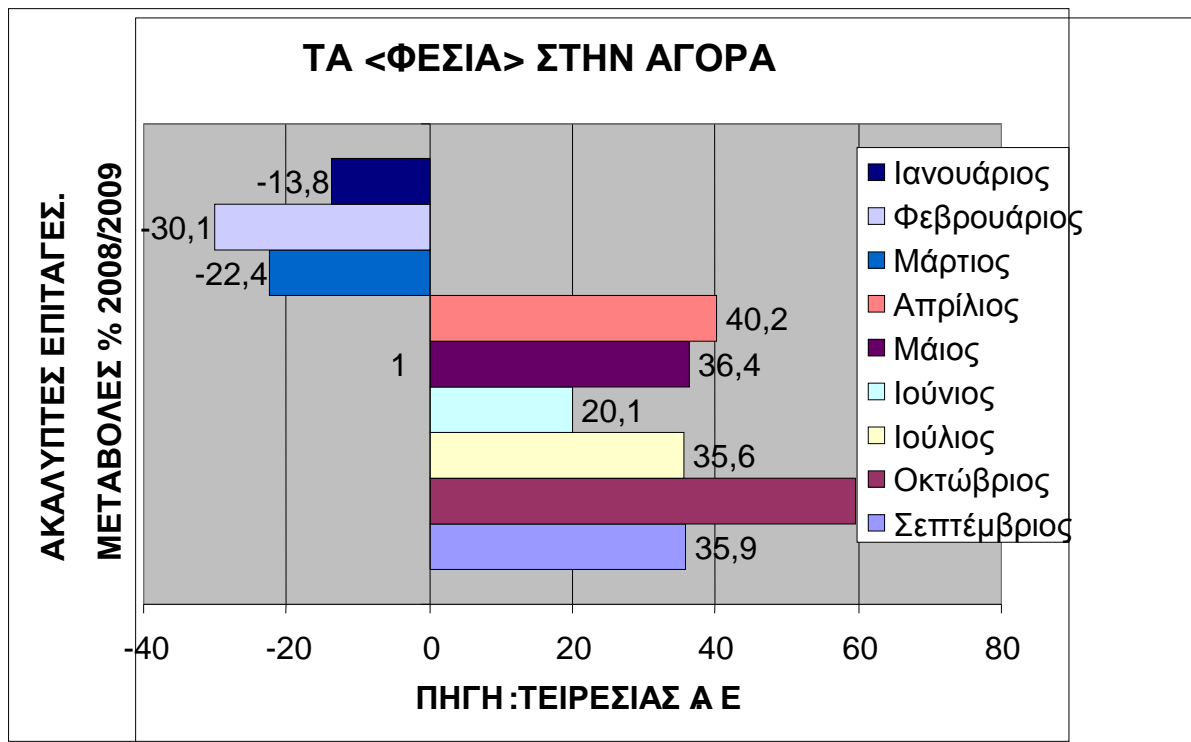
Μη εισπρακτέες Μ.Ε.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΝΑΤΟ

9.1 Από naftemporiki.gr

Στα ύψη οι ακάλυπτες επιταγές

16/10/2008 – Συνεχίζεται η πίεση στην αγορά από ακάλυπτες επιταγές που καταγράφουν για έκτο συνεχή μήνα σημαντική αύξηση. Το Σεπτέμβριο η αξία τους σημείωσε αύξηση κατά 40% σε ετήσια βάση, ενώ μαζί με τις απλήρωτες συναλλαγματικές, η αξία τους για φέτος ανήλθε σε 942 εκ. ευρώ, με άνοδο της τάξης του 10%.



9.2 «Έκρηξη» ακάλυπτων επιταγών στην αγορά

Αυξήθηκαν 254,5% τον Φεβρουάριο - Το πρώτο δίμηνο ανήλθαν σε 43.736 τεμάχια και σε αξία σε 450 εκατ. ευρώ

Τρίτη 17 Μαρτίου 2009

«Έκρηξη» σημειώνεται στις ακάλυπτες επιταγές τους δύο πρώτους μήνες του 2009 σε σύγκριση με την αντίστοιχη περυσινή περίοδο, γεγονός που αποδεικνύει ότι η οικονομική κρίση είναι εδώ και οδηγεί χιλιάδες επιχειρήσεις στο «κόκκινο». Σύμφωνα με στοιχεία που έδωσε χθες στη δημοσιότητα η Τειρεσίας ΑΕ, τον περασμένο μήνα οι ακάλυπτες επιταγές ανήλθαν σε 22.376 τον αριθμό και σε αξία 222,3 εκατ. ευρώ, ενώ συνολικά το πρώτο δίμηνο του έτους ο αριθμός των ακάλυπτων επιταγών ήταν σχεδόν διπλάσιος στις 43.736 και σε αξία περίπου 450 εκατ. ευρώ. Από τα στοιχεία αυτά προκύπτει ότι η αύξηση τον περασμένο μήνα, σε σύγκριση με τον αντίστοιχο περυσινό των εν λόγω επιταγών, διαμορφώθηκε σε 254,5% (σε ό,τι αφορά τον αριθμό) και κατά 229,3% σε αξία. Ειδικότερα, τον Φεβρουάριο του 2009 οι ακάλυπτες επιταγές σε τεμάχια σημείωσαν αύξηση έναντι του προηγούμενου μήνα κατά 4,8%, ενώ πολύ μεγαλύτερη ήταν η αύξηση του Ιανουαρίου σε σύγκριση με τον Δεκέμβριο του 2008 όπου ανήλθε σε 36,5%. Σε ό,τι αφορά τις απλήρωτες συναλλαγματικές (γραμμάτια), τον Φεβρουάριο του 2008 ανήλθαν σε 8.733 σε τεμάχια και σε 15,7 εκατ. ευρώ σε αξία. Σε σχέση με τον προηγούμενο Φεβρουάριο σημειώθηκε αύξηση της αξίας των απλήρωτων συναλλαγματικών κατά 25,39%. Το πρώτο δίμηνο του έτους οι απλήρωτες συναλλαγματικές ανήλθαν σε τεμάχια σε 22.167 και σε αξία σε 41,1 εκατ. ευρώ. Αν και τον Φεβρουάριο του 2009 οι απλήρωτες συναλλαγματικές μειώθηκαν σε αξία κατά 38% σε σχέση με το Ιανουάριο του ίδιου έτους, εν τούτοις η μεγάλη αύξηση που παρατηρήθηκε μέσα στον Ιανουάριο έναντι του Δεκεμβρίου του 2008, και η οποία ήταν 92,3%, υποδηλώνει ότι υπάρχει σημαντικό πρόβλημα ρευστότητας στην αγορά και

μάλιστα για προϊόντα και υπηρεσίες τα οποία αφορούν ακόμη και τους απλούς καταναλωτές. Αξίζει να σημειωθεί ότι στα στοιχεία της Τειρεσίας δεν συμπεριλαμβάνονται οι συναλλαγματικές αξίες ως 200 ευρώ. Αυτό πρακτικά σημαίνει ότι το μέγεθος του προβλήματος της έλλειψης ρευστότητας είναι ακόμη μεγαλύτερο καθώς τα περισσότερα νοικοκυριά είναι χρεωμένα με κάποια γραμμάτια χαμηλής αξίας. Περισσότεροι από 25.000 Έλληνες πέρασαν στα «μαύρα» κατάστιχα του «Τειρεσία» τον Φεβρουάριο, με τον συνολικό αριθμό των εγγεγραμμένων στη «μαύρη λίστα» να υπερβαίνει το 1 εκατομμύριο φυσικά και νομικά πρόσωπα. Μάλιστα μέσα στον χρόνο εκτιμάται πως η λίστα θα δεχτεί 250.000 με **300.000** νέες εγγραφές (επιταγές, συναλλαγματικές, πλειστηριασμοί, κατασχέσεις, πτωχεύσεις κ.λπ.). Την ίδια ώρα η αγορά βρίσκεται σε συνθήκες απόλυτης ασφυξίας, με τα «φέσια» να πλησιάζουν το μισό δισ. ευρώ. Οι ακάλυπτες επιταγές τον Φεβρουάριο 2009 κατέρριψαν και πάλι το ρεκόρ τους, καθώς σημείωσαν νέα εκρηκτική άνοδο κατά **229,26%**. Τα ποσά των επιταγών που σφραγίστηκαν ξεπέρασαν τα **222,32** εκατ. ευρώ από **67,52** εκατ. ευρώ που ήταν τον Φεβρουάριο του 2008.

Ιανουάριος '08	93.008	Αυγουστος '08	97.714
Φεβρουάριος '08	67.522	Σεπτέμβριος '08	101.255
Μάρτιος '08	77.059	Οκτώβριος '08	152.460
Απρίλιος '08	84.745	Νοέμβριος '08	153.284
Μάιος '08	102.071	Δεκέμβριος '08	170.258
Ιούνιος '08	86.774	Ιανουάριος '09	226.546
Ιούλιος '08	105.183	Φεβρουάριος '09	222.322

Αυτό προκύπτει από τα στοιχεία που ανακοίνωσε χθες η «Τειρεσίας ΑΕ». Ωστόσο το συγκεκριμένο ποσό είναι μειωμένο κατά **1,86%** σε σχέση με τον Ιανουάριο 2009 (στα **226,54** εκατ. ευρώ το ποσό των ακάλυπτων επιταγών). Επίσης το ύψος των απλήρωτων συναλλαγματικών ανήλθε στα **15,73** εκατ. ευρώ, ποσό που εμφανίζει μείωση **38%** σε σχέση με τον

προηγούμενο μήνα και αύξηση κατά **25,4%** σε σχέση με τον Φεβρουάριο 2008 (στα 12,54 εκατ. ευρώ οι απλήρωτες συναλλαγματικές).

«Φέσια»

Ήδη τους πρώτους δύο μήνες του έτους τα «φέσια» έφτασαν σχεδόν το μισό δισ. ευρώ -στα 490 εκατ. ευρώ από 194 εκατ. ευρώ το πρώτο δίμηνο του 2008-, εμφανίζοντας αύξηση κατά 152%. Τόσο τα τραπεζικά στελέχη όσο και οι εκπρόσωποι των εμπόρων και βιοτεχνών περιμένουν και νέα άνοδο στα ποσά των ακάλυπτων επιταγών τον Μάρτιο.³⁹

Η ΒΡΑΔΥΝΗ: "Ακάλυπτη η αγορά. Ρεκόρ στα "φέσια" των επιχειρήσεων το πρώτο δίμηνο του 2009. Η εφημερίδα επισημαίνει ότι "τα 490 εκατ. ευρώ αγγίζουν τα "φέσια" του πρώτου διμήνου του 2009, έναντι 194 εκατ. ευρώ το αντίστοιχο δίμηνο του 2008. "Ακόμη δεν είδαμε τα χειρότερα", εκτιμούν αναλυτές, καθώς οι ακάλυπτες επιταγές και οι διαμαρτυρημένες συναλλαγματικές αναμένεται να αυξηθούν τον Μάρτιο, μια και υπολογίζεται πως δεν θα εξοφληθούν επιταγές που κόπηκαν τον περασμένο Σεπτέμβριο, όταν η κρίση άρχισε να γίνεται εμφανής".

ΣΚΗΝΙΚΟ εφιαλτικών πιέσεων στην αγορά διαμορφώνουν η πλημμυρίδα των ακάλυπτων επιταγών, η έκρηξη των απολύσεων και η καθίζηση των νέων δανείων. Εκπρόσωποι του εμπορικού κόσμου κάνουν λόγο για συνθήκες ασφυξίας και προϊδεάζουν για χειρότερες μέρες, εάν οι τράπεζες δεν ανοίξουν άμεσα τους κρουσούς χρηματοδότησης προς επιχειρήσεις και νοικοκυριά. Στοιχεία της εταιρείας Τειρεσίας Α.Ε. και της Τραπέζης της Ελλάδος δείχνουν εκρηκτική αύξηση των ακάλυπτων επιταγών κατά 229,2% τον Φεβρουάριο και συνολικά φέσια 490 εκατ. ευρώ στο πρώτο δίμηνο του

έτους την ώρα που τα δάνεια δίνονται με το σταγονόμετρο και η κατανάλωση δέχεται ολοένα και μεγαλύτερο πλήγμα, όσο αυξάνεται η στρατιά των ανέργων. Τα μηνύματα από την αγορά εργασίας είναι ολοένα και περισσότερο αποθαρρυντικά. Μέσα σε ένα μήνα, τον περασμένο Δεκέμβριο, χάθηκαν 37.625 θέσεις εργασίας, με τις καταγγελίες σύμβασης εργασίας να σημειώνουν αύξηση 17% σε σχέση με τον Δεκέμβριο του 2007 και τις νέες προσλήψεις να σημειώνουν μείωση 8,5%. Πρόκειται για τη μεγαλύτερη μηνιαία αύξηση απολύσεων που έχει καταγραφεί από την είσοδο της χώρας στην ΟΝΕ. **Πιέσεις ρευστότητας:** Τον Ιανουάριο, τα υπόλοιπα των δανείων αυξήθηκαν μόλις κατά 600 εκατ. ευρώ σε σχέση με τον Δεκέμβριο, όταν το αντίστοιχο διάστημα, έναν χρόνο νωρίτερα, η αύξηση ήταν της τάξεως των 2,3 δισ. ευρώ. Στεγαστικά και καταναλωτικά έχουν υποστεί καθίζηση, με την πιστωτική επέκταση να υποχωρεί στο 10,6% (από 21,4% έναν χρόνο νωρίτερα) και το 14,7% (από 22,6%) αντίστοιχα. Και στα επιχειρηματικά δάνεια η πτώση είναι αισθητή, με υποχώρηση στο 18,2% (από 23,4%).

Η καθίζηση στις εκταμιεύσεις δανείων σε συνδυασμό με τον περιορισμό της κατανάλωσης και τις πιέσεις στον τζίρο, επιδρούν αρνητικά στην κάλυψη επιταγών και συναλλαγματικών. Στο δίμηνο Ιανουαρίου-Φεβρουαρίου 65.903 απλήρωτες συναλλαγματικές και ακάλυπτες επιταγές πλημμύρισαν την αγορά, με την αξία τους να προσεγγίζει το μισό δισεκατομμύριο ευρώ, ποσό που καλύφθηκε πέρυσι μέσα σε ένα εξάμηνο. Η αξία των ακάλυπτων επιταγών έφτασε τα 448,869 εκατ. ευρώ στο δίμηνο, από 160,5 εκατ. ευρώ το αντίστοιχο περυσινό διάστημα. Έρευνα της ICAP δείχνει πως το 17% του συνόλου των ελληνικών επιχειρήσεων βρίσκεται στη ζώνη υψηλού πιστωτικού κινδύνου.⁴⁰

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ

Από τα παραπάνω που αναφέρθηκαν και είναι σχετικά με την ακάλυπτη επιταγή, προκύπτει ότι η έκδοση ακάλυπτης επιταγής αποτελεί ποινικό αδίκημα, αφού ο εκδότης αυτής σκόπιμα και από δόλο προβαίνει στην έκδοση ακάλυπτης επιταγής, εκ των προτέρων γνωρίζοντας, ότι ο λογαριασμός καταθέσεων του δεν θα έχει υπόλοιπο κατά την ημέρα εμφάνισης της επιταγής για πληρωμή.

Το φαινόμενο των ακάλυπτων επιταγών, τα τελευταία χρόνια, όπως είναι γνωστό, έχει λάβει ανησυχητικές διαστάσεις και παρά την αυστηρή νομοθεσία δεν φαίνεται ότι θα υποχωρήσει στο προσεχές μέλλον, λόγω των γενικότερων προβλημάτων ρευστότητας και της βαθιάς ύφεσης που αντιμετωπίζει σήμερα η Ελληνική Οικονομία.

Για την αντιμετώπιση του θλιβερού αυτού φαινομένου της έκδοσης ακάλυπτων επιταγών, οι Ελληνικές Τράπεζες, με την συνεργασία και την βοήθεια εκ μέρους της Ενώσεως Ελληνικών Τραπεζών καταβάλλουν συνεχείς προσπάθειες για τον περιορισμό της κυκλοφορίας των ακάλυπτων επιταγών, φροντίζοντας να χορηγούν βιβλιάρια επιταγών σε αποδεδειγμένα συνεπείς και ειλικρινείς πελάτες. Επίσης η λήψη διαφορών προληπτικών μέτρων, όπως: { α) έλεγχος στον ΤΕΙΡΕΣΙΑ για την ύπαρξη μη δυσμενών στοιχείων π.χ. άλλη ακάλυπτη επιταγή, β) η χορήγηση των επιταγών θα γίνεται αποκλειστικά από την Μονάδα στην οποία τηρείται ο λογαριασμός του καλύμματος, γ) επίσης η χορήγηση μπλοκ επιταγών θα πρέπει να γίνεται με ενυπόγραφη έγκριση των αρμόδιων προϊσταμένων των υπηρεσιακών μονάδων πάνω στο πληροφοριακό δελτίο κάθε πελάτη στο οποίο θα σημειώνονται και οι αριθμοί των επιταγών που του παραδόθηκαν.) } βοηθούν στην περιστολή των προθέσεων ορισμένων καταθετών για έκδοση και κυκλοφορία ακάλυπτων επιταγών.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ


**ΑΝΑΓΓΕΛΙΑ ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ
ΑΚΑΛΥΠΤΗΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ ΦΥΣΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ**

1 από 1

Ε-ΠΛ 12-2

Προς την
ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΕ
Αλαμάνας 1 & Πρεμετής
151 25 Μαρούσι

ΑΠΟ Κ.Α.
ΤΡΑΠΕΖΑ :
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ :

ΑΝΑΓΓΕΛΙΑ Νο ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΑΚΑΛΥΠΤΗΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ

Σύμφωνα με τις αποφάσεις 502/3/23-6-1992 και 513/6/4-12-1992 της ΕΝΠΘ της Τραπέζης Ελλάδος, όπως τροποποιήθηκαν και ισχύουν, σας γνωρίζουμε τα στοιχεία της επιταγής η οποία εμφανίστηκε και δεν πληρώθηκε λόγω ελλείψεως επαρκούς υπολοίπου.

ΕΚΔΟΤΗΣ : ΦΥΣΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

* ΕΠΩΝΥΜΟ :
* ΟΝΟΜΑ :
* ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΡΟΣ/ΣΥΖΥΓΟΥ :
* Α.Φ.Μ. :
* ΑΡ. ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ :
ΗΜ/ΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ :
* ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ : Οδός, Αριθ. :
Τ.Κ., Πόλη :

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΤΑΓΗΣ

* ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ :
* ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ :
* ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΜΦΑΝΙΣΗΣ :
* ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΦΡΑΓΙΣΗΣ :
* ΠΟΣΟ ΕΠΙΤΑΓΗΣ (Σε ευρώ) :
ΗΜ/ΝΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ :
ΗΜ/ΝΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΜΠΛΟΚ :
ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ :


Η επιταγή έχει εκδοθεί επί του Καταστήματος Κωδ. :
της Τράπεζάς μας, με το οποίο μπορείτε να επικοινωνείτε για την τυχόν παροχή συμπληρωματικών πληροφοριών.

ΤΡΑΠΕΖΑ : ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ :
ΤΟΠΟΣ : ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ :

(Σφραγίδες & Εξουσιοδοτημένες υπογραφές)

* Υπεχρεωτική συμπλήρωση

ΕΚΔΟΣΗ / ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ / ΗΜ:
1.1 / 17.12.03



ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ
ΕΠΙΣΤΑΣΙΑ ΣΤΗ ΒΑΡΥΤΗΤΑ ΚΑΙ ΤΗΝ ΑΝΕΞΑΡΤΗΣΙΑ

**ΑΝΑΓΓΕΛΙΑ ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ
ΑΚΑΛΥΠΤΗΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ
ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ**

1 από 1	Ε-ΠΙΑ 12-3
---------	------------

Προς την **ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΕ** ΑΠΟ **Κ.Α.**
 Αλαμάνος 1 & Πρεμετής **ΤΡΑΠΕΖΑ :**
 151 25 Μαρούσι **ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ :**

ΑΝΑΓΓΕΛΙΑ Νο ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΑΚΑΛΥΠΤΗΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ

Σύμφωνα με τις αποφάσεις 502/3/23-6-1992 και 513/6/4-12-1992 της ΕΝΠΟ της Τράπεζης Ελλάδος, όπως τροποποιήθηκαν και ισχύουν, σας γνωρίζουμε τα στοιχεία της επιταγής η οποία εμφανίστηκε και δεν πληρώθηκε λόγω ελλείψεως επαρκούς υπολοίπου.

ΕΚΔΟΤΗΣ : ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ :
 ΔΙΑΚΡΙΤΙΚΟΣ ΤΙΤΛΟΣ :
 Α.Φ.Μ. :
 ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ : Οδός, Αριθ. :
 Τ.Κ. , Πόλη :

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ (μόνο αυτά που υπέγραψαν για την έκδοση της επιταγής)

Α. * ΕΠΩΝΥΜΟ :
 * ΟΝΟΜΑ :
 * ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΡΟΣ/ΣΥΖΥΓΟΥ :
 Α.Φ.Μ. :
 ΑΡ. ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ :
 ΗΜ/ΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ :
 * ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ : Οδός, Αριθ. :
 Τ.Κ. , Πόλη :

Β. * ΕΠΩΝΥΜΟ :
 * ΟΝΟΜΑ :
 * ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΡΟΣ/ΣΥΖΥΓΟΥ :
 Α.Φ.Μ. :
 ΑΡ. ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ :
 ΗΜ/ΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ :
 * ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ : Οδός, Αριθ. :
 Τ.Κ. , Πόλη :

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΤΑΓΗΣ

* ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ :
 * ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ :
 * ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΜΦΑΝΙΣΗΣ :
 * ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΦΡΑΓΙΣΗΣ :
 * ΠΟΣΟ ΕΠΙΤΑΓΗΣ (Σε ευρώ) :
 ΗΜ/ΝΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ :
 ΗΜ/ΝΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΜΠΛΟΚ :
 ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ :

Η επιταγή έχει εκδοθεί επί του Καταστήματος Κωδ. :
 της Τράπεζάς μας, με το οποίο μπορείτε να επικοινωνείτε για την τυχόν παροχή συμπληρωματικών πληροφοριών.

ΤΡΑΠΕΖΑ : ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ :
 ΤΟΠΟΣ : ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ :

* Υποχρεωτική Συμπλήρωση (Σφραγίδες & Εξουσιοδοτημένες υπογραφές)

ΕΚΔΟΣΗ - ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ / ΗΜ:

11 / 17 12 03

ΠΡΟΣ ΤΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΕ Αλαμάνος 2 & Πρεμετής 151 25 Μαρούσι	ΑΠΟ No 15 Κ.Α. ΤΡΑΠΕΖΑ : <input type="checkbox"/> ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ : <input type="checkbox"/> Αρ. Πρωτ. : Ημερομηνία :/...../.....
--	---

ΠΡΟΤΑΣΗ ΔΙΑΓΡΑΦΗΣ ή ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΕΠΙΤΑΓΩΝ

Παρακαλούμε όπως για τις κατωτέρω επιταγές και για το λόγο που σημειώνεται με Χ στο σχετικό τετραγωνίδιο* προβείτε :

A. ΣΤΗ ΔΙΑΓΡΑΦΗ από την Κατάσταση των Μη Δικαιουμένων Βιβλιαρίου Επιταγών (ΚΜΔΒΕ) και τα λοιπά πληροφοριακά στοιχεία :

1. Λόγω σφράγισης εκ λάθους παρά την ύπαρξη διαθεσίμων κεφαλαίων στο χρεούμενο λογαριασμό
2. Λόγω έκδοσης δικαστικής απόφασης του εκδότη που δικαιώνει για τη μη πληρωμή των επιταγών (δεν τον αβιώνει δηλαδή σύμφωνα με το άρθρο 4 του Ν. 2408/06, με το οποίο εξαλείφθηκε το αξιόπιστο, κατ' άρθρο 79 παρ. 5 (β) του Ν. 5960/33)
3. Λόγω ατάκτου εκδόσεως και
4. Λόγω ανάκλησης με επαρκές υπόλοιπο, που αναγγέλθηκαν από παραδρομή και οι είχαμε την ευχέρεια να μην τις αναγγείλουμε (περιπτώσεις 3 και 4)

B. ΣΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ, του Αρχείου πληροφοριών σας, γιατί διαπιστώσαμε :

1. την εξόφλησή τους
2. την τακτοποίησή τους

Επίσης παρακαλούμε όπως μετά την πάροδο του χρόνου Διοικητικού μέτρου προβείτε στη διαγραφή των κατωτέρω επιταγών και από την Κατάσταση των Μη Δικαιουμένων Βιβλιαρίου Επιταγών.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΔΟΤΗ

ΕΠΩΝΥΜΟ/ ΟΝΟΜΑ/ ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ ή ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ _____

ΟΔΟΣ _____ ΑΡ. _____ ΠΟΛΗ _____ Τ.Κ. _____

Α.Φ.Μ. _____ Α.Δ.Τ. _____ ΗΜ/ΝΙΑ ΛΗΞΗΣ ΠΟΙΗΣΗΣ _____ / /

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΠΡΟΣΩΠΩΝ ΕΤΑΙΡΙΑΣ

ΕΠΩΝΥΜΟ/ ΟΝΟΜΑ/ ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ _____

ΟΔΟΣ _____ ΑΡ. _____ ΠΟΛΗ _____ Τ.Κ. _____

Α.Φ.Μ. _____ Α.Δ.Τ. _____

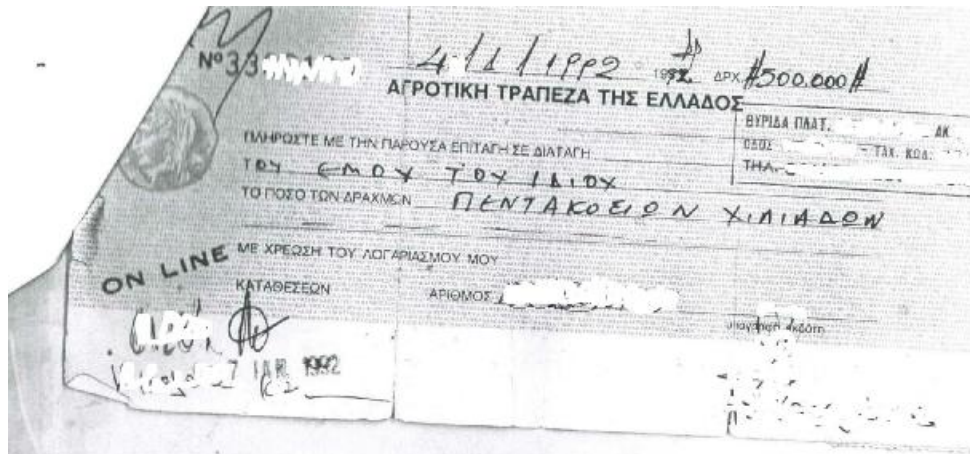
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΤΑΓΩΝ

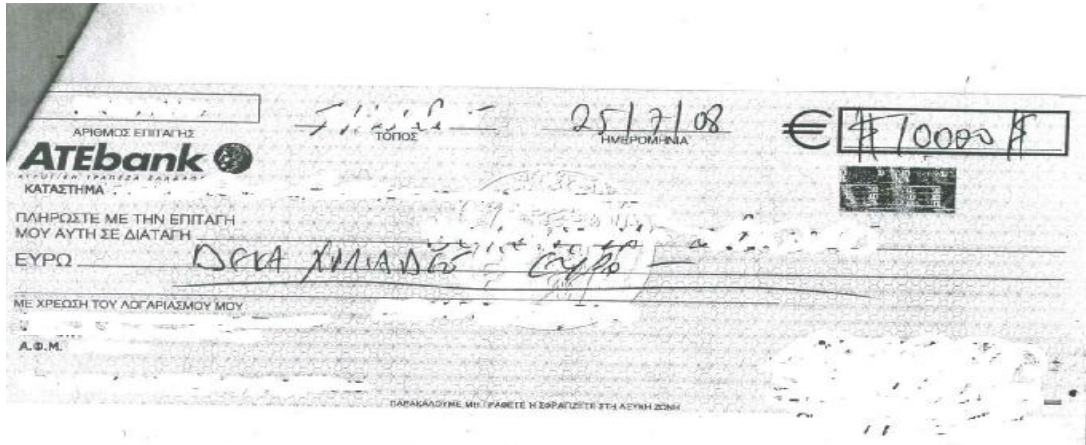
ΑΡ. ΕΠΙΤΑΓΗΣ	ΗΜ/ΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΠΟΣΟ ΣΕ ΔΡΧ.	ΠΟΣΟ ΣΕ ΕΥΡΩ	ΤΡΑΠΕΖΑ/ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΤΗΡΗΣΗΣ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ

ΤΡΑΠΕΖΑ : _____

(εξουσιοδοτημένες υπογραφές)

ΕΓΚΡΙΣΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ : Εγκρίνεται η εισήγηση για τον υπ' αριθ. () λόγο ΤΟΠΟΣ : _____ ΗΜ/ΝΙΑ : _____ / / (Σφραγίδες / Εξουσιοδοτημένες υπογραφές)	ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΕΙΡΕΣΙΑ Α.Ε. ΗΜ/ΝΙΑ ΚΑΤΑΧΩΡΙΣΗΣ : _____ / / ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ _____
---	--





ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ
ΑΓΡΟΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

ΤΟΡΙΟΣ

28/2/2002
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ

€ 7.630

ΚΑΤΙΜΑ
ΟΔΟΣ
ΤΗΛ.

ΓΙΑ... ΣΤΕ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΙΤΑΓΗ
ΜΟΥ... ΥΠΗ ΣΕ ΔΙΑΤΑΓΗ

ΕΥΡΩ ΕΠΤΑ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΕΞΑΛΩΣΙΑ ΤΡΙΑΝΤΑ ΕΥΡΩ

ΜΕ ΧΡΕΩΣΗ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΜΟΥ

ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΜΗ ΕΡΡΕΤΕ Ή ΣΦΡΑΓΙΖΕΤΕ ΣΤΗ ΛΕΥΚΗ ΖΩΝΗ

28/2/02

ΓΕΝΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. Πουλάκου – Ευθυμιάτου, Εμπορικό Δίκαιο, τόμος I, 1926- 29.
2. Τσιριντάνης, Στοιχεία εμπορικού δικαίου, 6^η έκδοση, τόμοι Α και Β, 1968- 1964.
3. Δημαράς Νικόλαος DR. JUR. Εισαγωγή στο Αστικό δίκαιο, 5^η έκδοση, 2008.
4. Κοντάκου Αριστ. Γενική Λογιστική, , Αθήνα 1988.
5. Σφακιανού Γρηγ., Γενικές Αρχές Λογιστικής, Αθήνα 1990.
6. Αθανάσιος Ιωαν. Αθανασάς, Ακάλυπτη Επιταγή, Αγωγή Αποζημιώσεως & Έγκληση , Εκδόσεις Αντ. Ν. Σακκούλα Αθήνα-Κομοτηνή 2005.
7. Δρ. Νικόλαος Πρωτοψάλτης, Πρακτικός Οδηγός, –Εμπορικού Δικαίου, Δικαίου Αξιογράφων, Δικαίου Εταιρειών, Πτωχευτικού Δικαίου, Εκδόσεις Αθ. Σταμούλης Α.Ε. Αθήνα 2007.
8. Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. Αναγγελία Ακάλυπτων επιταγών στα τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών,« ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ», που σφραγίστηκαν από τα κατά τόπους Γραφεία Συμψηφισμού και Μέσω Δ.Η.Σ.Σ.Ε., χρόνος έκδοσης Αθήνα 2004.
9. Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., Χρόνος Διατήρησης Δεδομένων « ΤΕΙΡΕΣΙΑ». Αθήνα 2003.
10. Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., Διαγραφή Ακάλυπτων Επιταγών από Black List. Αθήνα 2003.
11. Αναγραφή Α.Φ.Μ. εκδοτών Ταυτοποιημένων Ιδιωτικών Επιταγών Αθήνα 2005.
12. Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., Έντυπα διαγραφής Ακάλυπτων Επιταγών.

-
13. Περδίκη Ευφροσύνη Πάντογλου, η επιταγή σαν μέσο πληρωμής, Σεμινάρια.
 14. Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ, Στα ύψη οι ακάλυπτες επιταγές, Π. ΑΘΑΝΑΣΙΑΔΗΣ & ΣΙΑ Α.Ε. 16 Οκτωβρίου 2008.
 15. Η ΒΡΑΔΙΝΗ, ΕΘΝΟΣ, ΕΦΗΜΕΡΙΔΕΣ, Τρίτη 17 Μαρτίου 2009.
 16. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΔΙΚΑΙΟΥ, DR. JUR. ΝΙΚΟΛΑΟΥ ΔΗΜΑΡΑ (PhD), ΔΙΔΑΚΤΟΡΟΣ ΤΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΗΜΩΝ ΤΟΥ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΕΙΟΥ ΒΙΕΛΕΦΕΛΔ ΓΕΡΜΑΝΙΑΣ, Γ΄ ΕΚΔΟΣΗ, ΠΑΤΡΑ 2009.
 17. Ρόκας Κων/νος, Δίκαιο των Αξιογράφων, Αθήνα 1962.

ΠΑΡΑΠΟΜΠΕΣ

- ¹ Η επιταγή σαν μέσο πληρωμής, σελίδα 3 παρ. 2, σεμινάρια Ευφροσύνη Περδίκη Παλτόγλου.
- ² Η επιταγή σαν μέσο πληρωμής, σελίδα 4 παρ. 1, σεμινάρια. Ευφροσύνη Περδίκη Παλτόγλου.
- ³ Η επιταγή σαν μέσο πληρωμής, σελίδα 3 παρ. 1, σεμινάρια Ευφροσύνη Περδίκη Παλτόγλου.
- ⁴ Η επιταγή σαν μέσο πληρωμής, σελίδα 7,8 παρ. 3, σεμινάρια. Ευφροσύνη Περδίκη Παλτόγλου.
- ⁵ Πρακτικός οδηγός εμπορικού δικαίου, Αξιογράφων εταιρειών και πτωχευτικού δικαίου, τα στοιχεία έκδοσης της επιταγής, σελίδα 104, Δρ. Νικόλαος Πρωτοψάλτης.
- ⁶ Πρακτικός οδηγός εμπορικού δικαίου, Αξιογράφων εταιρειών και πτωχευτικού δικαίου, τα στοιχεία έκδοσης της επιταγής, σελίδα 105, Δρ. Νικόλαος Πρωτοψάλτης.
- ⁷ Βασικά στοιχεία έκδοσης λειτουργίας (τύπος επιταγής), σελίδα 4, Υπηρ. Σημ. Ιούλιος 1999.
- ⁸ Η επιταγή σαν μέσο πληρωμής, σελίδα 5 παρ. 1, σεμινάρια. Ευφροσύνη Περδίκη Παλτόγλου.
- ⁹ Πουλάκου – Ευθυμιάτου, Εμπορικό Δίκαιο, τόμος I, 1926- 29. σελίδα 87.
- ¹⁰ Τσιριντάνης, Στοιχεία εμπορικού δικαίου, 6^η έκδοση, τόμοι Α και Β, 1968-1964, σελίδα 10.
- ¹¹ Πουλάκου – Ευθυμιάτου, Εμπορικό Δίκαιο, τόμος I, 1926- 29. σελίδα 13.
- ¹³ Η επιταγή σαν μέσο πληρωμής, σελίδα 5 παρ. 2, σεμινάρια Ευφροσύνη Περδίκη Παλτόγλου.
- ¹⁴ Ρόκας Κων/νος, Δίκαιο των Αξιογράφων, Αθήνα 1962, σελίδα 104.
- ¹⁵ Υπηρεσιακό Σημείωμα, Ιούλιος 1999, ΕΠΙΤΑΓΕΣ, Σελίδα 7.
- ¹⁶ Αθανάσιος Ιωαν. Αθανασάς, Ακάλυπτη Επιταγή, Αγωγή Αποζημιώσεως & Έγκληση , Εκδόσεις Αντ. Ν. Σακκούλα Αθήνα-Κομοτηνή 2005 σελίδα 101.
- ¹⁷ Τσιριντάνης, Στοιχεία εμπορικού δικαίου, 6^η έκδοση, τόμοι Α και Β, 1968-

1964, σελίδα 55.

¹⁸. Πρακτικός οδηγός εμπορικού δικαίου, Αξιογράφων εταιρειών και πτωχευτικού δικαίου, τα στοιχεία έκδοσης της επιταγής, σελίδα 109, Δρ. Νικόλαος Πρωτοψάλτης.

¹⁹. Ρόκας Κων/νος, Δίκαιο των Αξιογράφων, Αθήνα 1962, σελίδα 103.

²⁰ Δρ. Νικόλαος Πρωτοψάλτης, Πρακτικός Οδηγός, – Εμπορικού Δικαίου, Δικαίου Αξιογράφων, Δικαίου Εταιρειών, Πτωχευτικού Δικαίου, σελίδα 118. Εκδόσεις Αθ. Σταμούλης Α.Ε. Αθήνα 2007 Σελίδα 104.

²¹ Δρ. Νικόλαος Πρωτοψάλτης, Πρακτικός Οδηγός, – Εμπορικού Δικαίου, Δικαίου Αξιογράφων, Δικαίου Εταιρειών, Πτωχευτικού Δικαίου, σελίδα 118. Εκδόσεις Αθ. Σταμούλης Α.Ε. Αθήνα 2007.

²² Αθανάσιος Ιωαν. Αθανασάς, Ακάλυπτη Επιταγή, Αγωγή Αποζημιώσεως & Έγκληση, Εκδόσεις Αντ. Ν. Σακκούλα Αθήνα-Κομοτηνή 2005 σελίδα 113.

²³ Υπηρεσιακό Σημείωμα Ιούλιος 1999, ΕΠΙΤΑΓΕΣ. Σελίδα 2.

²⁴ Η επιταγή σαν μέσο πληρωμής, σελίδα 2 παρ. 3, σεμινάρια. Ευφροσύνη Περδίκη Παλτόγλου.

²⁵ Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. Χρόνος Διατήρησης Δεδομένων « ΤΕΙΡΕΣΙΑ», σελίδα 33.

²⁶ Διεύθυνση Ιδιωτών Αγροτών, Αναγραφή Α.Φ.Μ. εκδοτών Ταυτοποιημένων Ιδιωτικών Επιταγών, σελίδα 7^α.

²⁷ Διεύθυνση Ιδιωτών Αγροτών, Αναγραφή Α.Φ.Μ. εκδοτών Ταυτοποιημένων Ιδιωτικών Επιταγών, σελίδα 7^α.

²⁸ Υπηρεσιακό Σημείωμα, Ιούλιος 1999, ΕΠΙΤΑΓΕΣ. Σελίδα 11.

²⁹ Υπηρεσιακό Σημείωμα, Ιούλιος 1999, ΕΠΙΤΑΓΕΣ. Σελίδα 11.

³⁰ Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. Χρόνος Διατήρησης Δεδομένων « ΤΕΙΡΕΣΙΑ», σελίδα 1.

³¹ Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., Αναγγελία Ακάλυπτων επιταγών στα τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών, «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ», που σφραγίστηκαν από τα κατά τόπους Γραφεία Συμψηφισμού και Μέσω Δ.Η.Σ.Σ.Ε., σελίδα 5.

³² Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. Αναγγελία Ακάλυπτων επιταγών στα τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών, « ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ», που σφραγίστηκαν από τα κατά τόπους Γραφεία Συμψηφισμού και Μέσω Δ.Η.Σ.Σ.Ε.,

³³ Ρόκα, Δίκαιο των Αξιογράφων, Αθήνα 1962, σελίδα 15-16.

-
- ³⁴ Ρόκας Κων/νος, Δίκαιο των Αξιογράφων, Αθήνα 1962, σελίδα 105.
- ³⁵ Αθανάσιος Ιωαν. Αθανασάς, Ακάλυπτη Επιταγή, Αγωγή Αποζημιώσεως & Έγκληση, Εκδόσεις Αντ. Ν. Σακκούλα Αθήνα-Κομοτηνή 2005.
- ³⁶ Δρ. Νικόλαος Πρωτοψάλτης, Πρακτικός Οδηγός, –Εμπορικού Δικαίου, Δικαίου Αξιογράφων, Δικαίου Εταιρειών, Πτωχευτικού Δικαίου, σελίδα 111. Εκδόσεις Αθ. Σταμούλης Α.Ε. Αθήνα 2007.
- ³⁷ Αθανάσιος Ιωαν. Αθανασάς, Ακάλυπτη Επιταγή, Αγωγή Αποζημιώσεως & Έγκληση, σελίδα 111-112, Εκδόσεις Αντ. Ν. Σακκούλα Αθήνα-Κομοτηνή 2005
- ³⁸ Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ, Στα ύψη οι ακάλυπτες επιταγές, Π. ΑΘΑΝΑΣΙΑΔΗΣ & ΣΙΑ Α.Ε. 16 Οκτωβρίου 2008, www.naftemporiki.gr
- ³⁹ Η ΒΡΑΔΙΝΗ, ΕΘΝΟΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΕΣ, Τρίτη 17 Μαρτίου 2009
- ⁴⁰ ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ Ινστιτούτου Αστικού και Ευρωπαϊκού δικαίου, Ν. Δημαρά Δρος Ν. www.users.otenet.gr/dikaio.

