

Αριθ. 652

Π Τ Υ Χ Ι Α Κ Η Ε Ρ Γ Α Σ Ι Α

Τ Ο Υ

Σ Π Ο Υ Δ Α Σ Τ Η

Μ Α Γ Α Λ Ι Ο Υ Ν Ι Κ Ο Λ Α Ο Υ

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ
ΙΔΡΥΜΑ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

Τ.Ε.Ι. ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ
ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ
Αριθ. Εισαγωγής 652

ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ

1 9 9 7

ΘΕΜΑ ΠΤΥΧΙΑΚΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

Ε Ν Ε Γ Γ Υ Ε Σ

Π Ι Σ Τ Ω Σ Ε Ι Σ

Research

Δημογραφικές Τεχνικές

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΠΙΣΤΩΣΗ
 - 1.1 ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΟΡΟ "ΠΙΣΤΩΣΗ"
2. ΜΟΡΦΕΣ ΚΑΙ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ
3. ΤΑ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΑ ΜΕΡΗ
 - 3.1 Ο ΑΓΟΡΑΣΤΗΣ Η ΕΝΤΟΛΕΑΣ ΤΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ
 - 3.2 Ο ΠΩΛΗΤΗΣ
 - 3.3 Η ΕΚΔΟΤΡΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ
 - 3.4 Η ΚΟΙΝΟΠΟΙΟΥΣΑ ΤΡΑΠΕΖΑ
 - 3.5 Η ΒΕΒΑΙΟΥΣΑ ΤΡΑΠΕΖΑ
 - 3.6 Η ΚΑΛΥΠΤΡΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ
4. ΒΑΣΙΚΑ ΕΙΔΗ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ
 - 4.1 Η ΑΝΑΚΛΗΤΗ ΠΙΣΤΩΣΗ
 - 4.2 Η ΑΝΕΚΚΛΗΤΗ ΠΙΣΤΩΣΗ
5. ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΕΙΔΙΚΟΥ ΤΥΠΟΥ
 - 5.1 ΟΨΕΩΣ
 - 5.2 ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΗ
 - 5.2.1 ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΕΣ ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΣΗΜΕΙΑ ΠΡΟΣΟΧΗΣ
 - 5.3 ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΙΜΗ
 - 5.4 ΕΠΙΣΤΡΟΦΙΚΗ Η ΕΠΑΝΑΛΗΠΤΙΚΗ
 - 5.5 ΒΟΗΘΗΤΙΚΕΣ
 - 5.5.1 BACK TO BACK
 - 5.5.2 ΕΡΥΘΡΑΣ ΡΗΤΡΑΣ
 - 5.5.3 ΠΡΑΣΙΝΗΣ ΡΗΤΡΑΣ

1. ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΠΙΣΤΩΣΗ

1.1 ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΟΡΟ "ΠΙΣΤΩΣΗ"

Στον κλάδο της Οικονομίας ενός κράτους σημαντικό ρόλο διαδραματίζει το εμπόριο το οποίο εξασφαλίζει την κυκλοφορία των εμπορευμάτων από την παραγωγή στην κατανάλωση.

Το εμπόριο μιας χώρας με άλλες χώρες που συνίσταται από εισαγωγές και εξαγωγές εμπορευμάτων, είναι το εξωτερικό εμπόριο.

Στις εμπορικές συναλλαγές υπάρχουν διάφοροι τρόποι πληρωμής που άλλοτε χρησιμοποιούνται αυτοίσι και άλλοτε γίνεται συνδυασμός μεταξύ τους.

Οι τρόποι πληρωμής είναι οι εξής :

1. **προκαταβολή (advance payment)**
η οποία είναι πληρωμή πριν την φόρτωση των εμπορευμάτων
2. **έναντι φορτωτικών εγγράφων (cash against documents)**
η οποία είναι πληρωμή πριν την παραλαβή των εμπορευμάτων
3. **προθεσμιακή (acceptance)**
η οποία είναι πληρωμή μετά την παραλαβή των εμπορευμάτων
4. **πίστωση (documentary Letter of Credit)**
η οποία είναι πληρωμή με την φόρτωση των εμπορευμάτων (ένας τύπος)

Επομένως ο τρόπος πληρωμής με "πίστωση" (και όταν λέμε πίστωση σαφώς δεν εννοούμε την Ελληνική έκφραση "με πίστωση" που σημαίνει "ευκολία πληρωμής"), καλύπτει ένα μόνο μέρος των συναλλαγών και, κατά εκτιμήσεις, την τρίτη θέση σε όγκο, πριν της προκαταβολής. Συνήθως χρησιμοποιείται για "δύσκολες" περιπτώσεις συναλλαγών, λόγω των σοβαρών πλεονεκτημάτων που παρέχει .

Λέγοντας λοιπόν πίστωση εννοούμε την ανάληψη υποχρέωσης από κάποια τράπεζα να πληρώσει τον δικαιούχο της πίστωσης, όταν αυτός της παρουσιάσει τα αιτούμενα έγγραφα και όπως αυτά προβλέπονται από την πίστωση. Ολα αυτά γίνονται πιο κατανοητά με το ακόλουθο παράδειγμα: Υποθέτουμε ότι ο Α Έλληνας εξαγωγέας έρχεται σε επαφή με τον Β Γερμανό εισαγωγέα, τον οποίο δεν γνωρίζει και ο οποίος ενδιαφέρεται να

εισάγει στην Γερμανία τα εμπορεύματα του Έλληνα εξαγωγέα.

Εκτός των άλλων που θα συζητήσουν, θα είναι κυρίαρχο και το θέμα της πληρωμής (του τρόπου πληρωμής). Επειδή ο ένας δεν γνωρίζει τον άλλον, ο εξαγωγέας θα προσπαθήσει να εξασφαλίσει όσο το δυνατόν καλύτερα την πληρωμή του, ο δε εισαγωγέας την έγκαιρη παραλαβή και καλή ποιότητα των εμπορευμάτων.

Από τους τρόπους πληρωμής που αναφέρθηκαν θα δούμε ότι, εκτός της πιστώσεως, κανείς άλλος δεν ικανοποιεί απολύτως και τους δύο. Και αυτό γιατί :

Η προκαταβολή δεν συμφέρει τον εισαγωγέα, διότι προπληρώνει τον εξαγωγέα, χωρίς να γνωρίζει αν, τότε και σε τι κατάσταση θα παραλάβει τα εμπορεύματα, τα οποία θα έχει προπληρώσει.

Εναντι φορτωτικών εγγράφων μετρητοίς (δηλαδή πληρωμή πριν παραλάβει τα εμπορεύματα ο εισαγωγέας) δεν συμφέρει τον εξαγωγέα, διότι δεν ξέρει αν τα παραλάβει ο εισαγωγέας και αν δεν τα παραλάβει θα πρέπει ή να βρει καινούργιο αγοραστή στη χώρα του εισαγωγέα ή να φέρει πίσω τα εμπορεύματα, με όλες τις συνέπειες των εξόδων επανεισαγωγής.

Η προθεσμιακή πληρωμή δεν συμφέρει και πάλι τον εξαγωγέα, διότι, αφ' ενός μεν θα λάβει τα χρήματά του αργότερα, αφ' ετέρου δε, δεν είναι απολύτως σίγουρος ότι θα τα πάρει την ημερομηνία λήξεως της οφειλής (συναλλαγματικοί περιορισμοί της χώρας, πτώχευση εισαγωγέα, διαφορετική νομοθεσία στην χώρα του εισαγωγέα σε περίπτωση μη πληρωμής, κλπ.)

Ετσι μένει μόνο η πίστωση, με την οποία δίνεται η δυνατότητα και στους δύο να εξασφαλίσουν ο μεν εξαγωγέας τα χρήματά του, ο δε εισαγωγέας την σωστή και έγκαιρη παραλαβή των εμπορευμάτων.

Πώς θα γίνει αυτό ;

Ακολουθώντας ένα τύπο πιστώσεως, τον πλέον διαδεδομένο, ο οποίος προβλέπει την πληρωμή του εξαγωγέα, αμέσως μόλις φορτώσει τα εμπορεύματα. Ο μηχανισμός είναι απλός : ο ενδιαφερόμενος για την αγορά των εμπορευμάτων εισαγωγέας - αγοραστής, έρχεται σε επαφή με την Τράπεζά του και της δίνει εντολή να "ανοίξει" πίστωση, υπέρ του εξαγωγέα - πωλητή. Αυτό για την Τράπεζα του εισαγωγέα - αγοραστή, που από δω και πέρα θα καλείται Εκδότρια Τράπεζα (Issuing Bank), σημαίνει ότι, πρέπει με κάποιο τρόπο να ειδοποιήσει τον εξαγωγέα - πωλητή, ότι ο πελάτης της, της έδωσε εντολή και έχει "ανοιχθεί" πίστωση υπέρ αυτού. Το άνοιγμα της πιστώσεως είναι ένα γράμμα ή τέλεξ προς τον εξαγωγέα - μέσω μιας Τράπεζας στην χώρα του - που, πολύ χονδρικά, λέει ότι, αν μέχρι μία τακτική προθεσμία παρουσιάσει σε κάποια Τράπεζα που θα κατονομάζεται, ορισμένα

έγγραφα που αποκεικνύουν φόρτωση συγκεκριμένων εμπορευμάτων, τα οποία θα συμφωνούν απολύτως (τα έγγραφα) με τους όρους της πιστώσεως, τότε αυτός θα πληρωθεί αμέσως την αξία τους.

Στην περιπτωσή μας λοιπόν ο εξαγωγέας και δικαιούχος (beneficiary) της πιστώσεως είναι σίγουρος ότι θα πάρει τα χρήματά του, μόλις φορτώσει τα εμπορεύματα, και ο εισαγωγέας και εντολέας (applicant) της πιστώσεως (σίγουρος ότι) θα εισπράξει ο εξαγωγέας το ποσόν της πιστώσεως, μόνο εφ'όσον ακολουθήσει τους όρους που αυτός του έθεσε.

Επομένως συμπεραίνουμε ότι η "πίστωση" είναι ένα καλό "εργαλείο" για την διευκόλυνση της συναλλαγής που δίνεται στο παράδειγμα.

Επίσης αξιοσημείωτο είναι ότι, με μία "πίστωση" μπορείς να καλύψεις και τους άλλους τρεις τρόπους πληρωμής που προαναφέραμε.

Δηλαδή είναι δυνατόν να εκδοθεί μία πίστωση που να χρησιμοποιεί και τους τέσσερις τρόπους (ευνόητο ότι μπορεί και συνδυασμό τρόπων).

Παράδειγμα :

Ανοίγεται (open) ή εκδίδεται (issue) μία πίστωση που οι όροι πληρωμής της είναι :

- α. 10% προκαταβολή στον εξαγωγέα έναντι αποδείξεως.
- β. 50% με την παρουσίαση των φορτωτικών στην Τράπεζα που κατονομάζεται.
- γ. 30% με την παραλαβή των εμπορευμάτων από τον εισαγωγέα - αγοραστή.
- δ. 10% μετά από 90 ημέρες μετά την φόρτωση των εμπορευμάτων.

Έτσι γίνεται αντιληπτό ότι, η πίστωση και μόνο αυτή, αποτελεί την ιδανική λύση των προβλημάτων που παρουσιάζονται στις διεθνείς συναλλαγές και η σπουδαιότητά της είναι αδιαφιλονίκητη.

2. ΜΟΡΦΕΣ ΚΑΙ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Η "πίστωση" είτε ανοίγεται με επιστολή είτε με τέλεξ, απευθύνεται ή κατευθείαν στον δικαιούχο - εξαγωγέα ή στην Τράπεζά του ή στην ανταποκρίτρια Τράπεζα της εκδότριας στην χώρα του δικαιούχου.

Αν απευθύνεται στον δικαιούχο, τότε η πίστωση ονομάζεται "Εμπορική Πιστωτική Επιστολή" (Commercial Letter of Credit) και αν απευθύνεται σε Τράπεζα "Πίστωση έναντι φορτωτικών εγγραφών" (Documentary Credit).

Η Εμπορική Πιστωτική Επιστολή, είναι μία μορφή πιστώσεως, όπου ο

δικαιούχος, επειδή η πίστωση ανοίχθηκε στο όνομά του, (ανεξαρτήτως αν του την διαβίβασε κάποια Τράπεζα), έχει το δικαίωμα να αποταθεί σε οποιαδήποτε Τράπεζα θα αναλάμβανε να την "εκτελέσει" (ο όρος είναι αδόκιμος αλλά καλώς ή κακώς έχει επικρατήσει στην Ελλάδα) και να της παρουσιάσει τα φορτωτικά έγγραφα, είτε για να πληρωθεί από αυτήν (αν η τελευταία το επιθυμεί) είτε να στείλει αυτά (τα φορτωτικά) για πληρωμή στην εκδότρια Τράπεζα ή όπου αλλού κατονομάζει στην πίστωση. Την μορφή αυτή επιλέγουν κυρίως οι μεγάλες Αμερικάνικες Τράπεζες και είναι σχεδόν άγνωστη στην Ελλάδα.

Η "πίστωση έναντι φορτωτικών εγγράφων" είναι μία άλλη μορφή πιστώσεως όπου, η εκδότρια Τράπεζα απευθύνει (ανοίγει) την πίστωση της ή στην Τράπεζα του εξαγωγέα ή σνηθέστερα στην ανταποκρίτριά της στην χώρα του εξαγωγέα. Και στις δύο όμως περιπτώσεις, αυτό που έχει σημασία, είναι πού είναι πληρωτέα η πίστωση.

Στην Εμπορική Πιστωτική Επιστολή, αν είναι STRAIGHT LETTER OF CREDIT, μόνο στην Εκδότρια, ενώ αν είναι NEGOTIABLE LETTER OF CREDIT, σε οποιαδήποτε Τράπεζα αναλαμβάνει να διαπραγματευθεί.

Στην πίστωση Εναντι Φορτωτικών Εγγράφων, συνήθως, στην ανταποκρίτρια της εκδότριας στην χώρα του δικαιούχου - πωλητή.

Τελευταία όμως, το Διεθνές Εμπορικό Επιμελητήριο έχει υιοθετήσει μία ΕΝΙΑΙΑ ΜΟΡΦΗ πιστώσεως, με την επωνυμία STANDARD DOCUMENTARY CREDIT FORMS.

Σε αυτή την ενιαία μορφή - φόρμα, γίνεται ένας συγκερασμός και των δύο που προαναφέραμε και έτσι η πίστωση απευθύνεται μεν στον δικαιούχο - μέσω της Τραπέζης που έχει επιλέξει η εκδότρια - αλλά σαφώς κατονομάζεται ΠΟΥ είναι πληρωτέα. Δηλαδή μπορεί να είναι πληρωτέα είτε στην εκδότρια, είτε στην ανταποκρίτρια, είτε σε οποιαδήποτε άλλη Τράπεζα.

Σε κάθε περίπτωση θα πρέπει απαραίτητως να αναφέρονται :

- α. Ο εντολέας (applicant)
- β. Ο δικαιούχος (beneficiary)
- γ. Το ποσό (amount)
- δ. Η ισχύς της (validity)
- ε. Τα απαιτούμενα έγγραφα (Shipping documents required)
- στ. Πώς θα γίνει η πληρωμή (method of payment)

3. ΤΑ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΑ ΜΕΡΗ

Ας εξετάσουμε τώρα αναλυτικά, το ρόλο καθενός από αυτούς που συμμετέχουν στο "παιχνίδι" μίας πιστώσεως, λαμβάνοντας υπ'όψιν ότι, στα παραδείγματα που ακολουθούν, για ευκολότερη κατανόηση οι σχέσεις είναι:

Αγοραστής = Έλληνας Εισαγωγέας, Πωλητής = Έλληνας Εξαγωγέας
Και πρώτα ο ενδιαφερόμενος να αγοράσει.

3.1 Ο ΑΓΟΡΑΣΤΗΣ (BUYER) Η ΕΝΤΟΛΕΑΣ (APPLICANT) ΤΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΣ

Αυτός προσπαθεί να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο να χάσει τα χρήματά του ή από κακή κατάσταση των εμπορευμάτων ή από μη έγκαιρη παραλαβή ή ακόμα και από μη παραλαβή. Και επειδή αυτός θέτει τους όρους στην πίστωση, θα πρέπει, σε συνεργασία με τον Τραπεζίτη του, να θέσει τέτοιους, που να αποκλείουν να συμβούν τα παραπάνω.

Τα σημεία που πρέπει να συζητηθούν με την Τράπεζά του είναι :

- α. Η χρηματοδότηση της πιστώσεως
- β. Ο τρόπος πληρωμής
- γ. Το κόστος κτήσεως των εμπορευμάτων - Τρόπος μεταφοράς
- δ. Ο τρόπος αποστολής (παραλαβής γι'αυτόν) των εμπορευμάτων
- ε. Τα χρονικά όρια
- στ. Οι ιδιαιτερότητες της χώρας του
- ζ. Οι ιδιαιτερότητες της χώρας του εξαγωγέα
- η. Απαιτήσεις του συγκεκριμένου είδους

α. Η χρηματοδότηση της πιστώσεως

Αν ο δικαιούχος της πιστώσεως, έχει συμφωνηθεί, να πάρει προκαταβολή ή/και η πληρωμή του θα γίνει με την παρουσίαση των Φορτωτικών Εγγράφων, αυτό προϋποθέτει την ύπαρξη, ανά πάσα στιγμή, διαθεσίμων μετρητών για να πληρωθεί αυτός, μόλις φορτώσει το εμπόρευμα. (Στην Ελλάδα για να ανοιχθεί πίστωση "μετρητοίς", πρέπει να έχει κατατεθεί στην εκδότρια Τράπεζα, το ισόποσο του ποσού της πιστώσεως σε δραχμές)

Ο αγοραστής - εισαγωγέας ή θα βάλει χρήματα από τα δικά του ή θα ζητήσει δανειοδότηση από τον Τραπεζίτη του. Αν βάλει αυτός τα χρήματα, δεν υπάρχει λόγος, αν όμως δεν έχει ή έχει μέρος, θα πρέπει οπωσδήποτε να προστρέξει στην Τράπεζά του.

Το επόμενο βήμα είναι - για την Ελλάδα - η υπογραφή της Συμβάσεως Ενεγγύου Πιστώσεως.

β. Ο τρόπος πληρωμής

Ο τρόπος πληρωμής είναι ο τρόπος με τον οποίο θα πληρωθεί ο πωλητής και δικαιούχος της πιστώσεως. Εδώ, θα πρέπει, οι εντολές του εισαγωγέα προς την Τράπεζά του, να είναι σαφείς και ακριβείς. Το πώς θα γίνει η πληρωμή του δικαιούχου, είναι το κυρίαρχο στοιχείο μιας πιστώσεως και αυτό καθορίζει και τον τύπο της και το είδος της.

Η πίστωση μας δίνει την δυνατότητα να εφαρμόσουμε συνδυασμό τρόπων πληρωμής ή οποιοδήποτε τρόπο πληρωμής, γι' αυτό πρέπει οι εντολές του αγοραστή προς την Εκδότρια Τράπεζα, να μην αφήνουν το παραμικρό κενό.

γ. Το κόστος των εμπορευμάτων - Τρόπος μεταφοράς

Θα αναφερθούμε στις περίφημες φράσεις "τσιφ", "φομπ" κλπ. που ακούγονται στους κύκλους του εμπορικού κόσμου.

Οι όροι αυτοί προσδιορίζουν, το πώς και πόσο πουλάει ο πωλητής, ή το πώς και πόσο αγοράζει ο αγοραστής και διαμορφώνουν το τελικό κόστος ενός εμπορεύματος (μέχρις ενός σημείου).

Συγκεκριμένα :

Τρεις είναι οι κύριοι συντελεστές κόστους ενός εμπορεύματος :

- α. Το κόστος (cost) αυτό καθαυτό του εμπορεύματος από το εργοστάσιο/αποθήκη του πωλητή.
- β. Ο ναύλος (freight) μεταφοράς του εμπορεύματος, από το σημείο πωλήσεως έως τον τόπο προορισμού, και
- γ. Η ασφάλεια (insurance) για την μεταφορά του

Οι κυριότεροι τρόποι μεταφοράς είναι οι εξής :

EX WORKS (εκ του εργοστασίου)

EX WORKS σημαίνει ότι, η μόνη υποχρέωση του πωλητή είναι, να θέσει τα εμπορεύματα στην διάθεση του αγοραστή, στο κατάστημά του (δηλ. στο εργοστάσιο).

Ειδικότερα, δεν είναι υπεύθυνος για την φόρτωση των εμπορευμάτων επάνω στο αυτοκίνητο για το οποίο εφρόντισε ο αγοραστής, εκτός και αν έχει γίνει διαφορετική συμφωνία.

Ο αγοραστής φέρει όλες τις δαπάνες και τον κίνδυνο, που προκύπτουν κατά την μεταφορά των εμπορευμάτων από το σημείο αυτό, μέχρι του τόπου του προορισμού.
Αυτός ο όρος αντιπροσωπεύει το ελάχιστο των υποχρεώσεων του πωλητή.

FOR-FOT

Free on Rail (ελεύθερα επί του σιδηροδρόμου)
Free on Truck (ελεύθερα επί του σιδηροδρόμου)
Κατονομάζεται το σημείο αναχωρήσεως.
FOR και FOT σημαίνει Free on Rail και Free on Truck.
Αυτοί οι όροι είναι συνώνυμοι, διότι η λέξη "TRUCK" αναφέρεται σε σιδηροδρομικό βαγόνι και χρησιμοποιούνται μόνο όταν τα εμπορεύματα, πρέπει να μεταφερθούν σιδηροδρομικώς. Αρα, ο πωλητής παραδίδει τα εμπορεύματα μέχρι το βαγόνι του σιδηροδρόμου και ο αγοραστής φροντίζει για τα υπόλοιπα.

FAS (Ελεύθερο παραπλεύρως του πλοίου)

Free Alongside Ship
Με τον όρο αυτό, οι υποχρεώσεις του πωλητή εκπληρώνονται όταν το εμπόρευμα έχει τοποθετηθεί παραπλεύρως του πλοίου, επάνω στην προκυμαία ή μέσα σε φορτηγίδες.
Αυτό σημαίνει ότι, ο αγοραστής οφείλει από τη στιγμή αυτή, να φέρει όλα τα έξοδα και τον κίνδυνο απώλειας ή ζημίας του εμπορεύματος.

FOB (Ελεύθερο επί του πλοίου)

Free on Board. Κατονομάζεται το λιμάνι φορτώσεως.
Το εμπόρευμα τοποθετείται επάνω στο πλοίο από τον πωλητή στο λιμάνι φορτώσεως, που κατονομάζεται στην σύμβαση πωλήσεως.
Ο κίνδυνος της απώλειας ή της ζημίας του εμπορεύματος, μεταφέρεται από τον πωλητή στον αγοραστή, όταν το εμπόρευμα περάσει το κιγκλίδωμα του πλοίου.

C + F (Αξία και ναύλος)

Cost and Freight. Κατονομάζεται λιμάνι προορισμού.
Ο πωλητής οφείλει να πληρώσει τα αναγκαία έξοδα και τον ναύλο για τη μεταφορά του εμπορεύματος, στον κατονομαζόμενο τόπο προορισμού, αλλά ο κίνδυνος απώλειας ή ζημίας του εμπορεύματος, καθώς επίσης και πληρωμής προσθέτων εξόδων, μεταφέρεται στον αγοραστή όταν το εμπόρευμα περάσει το κιγκλίδωμα του πλοίου στο λιμάνι φορτώσεως.

CIF (Αξία, ασφάλεια, ναύλος)

Cost, Insurance, Freight. Κατονομάζεται το λιμάνι προορισμού.
Ο όρος αυτός είναι όμοιος με τον C+F, με την προσθήκη ότι, ο πωλητής πρέπει να αποκτήσει ασφαλιστήριο θαλάσσιας μεταφοράς κατά των κινδύνων απώλειας και ζημίας του εμπορεύματος, κατά την διάρκεια της μεταφοράς.

δ. Ο τρόπος αποστολής

Οι κυριότεροι τρόποι αποστολής είναι οι εξής :

- I. Με πλοίο (vessel)
- II. Με αυτοκίνητο (truck)
- III. Με σιδηρόδρομο (railway)
- IV. Με αεροπλάνο (airway)
- V. Συνδυασμός των παραπάνω (Combined transport)

Ακόμα πρέπει να ορισθεί και η συσκευασία του εμπορεύματος που μπορεί να είναι :

- VI. Χύμα (bulk)
- VII. Σε ξυλοκιβώτια - παλέττες (pallets)
- VIII. Σε εμπορευματοκιβώτια (containers)
- IX. Σε σάκους, βαρέλια κλπ.

ε. Τα χρονικά όρια

Κάθε πίστωση πρέπει ρητά να αναφέρει :

- α. μέχρι πότε είναι επιτρεπτή η φόρτωση (shipment date), και
- β. μέχρι πότε ισχύει για την πληρωμή του πωλητή (credit validity)

Ο αγοραστής πρέπει να υπολογίσει τον χρόνο για την φόρτωση, έχοντας υπ' όψιν του τον χρόνο μεταφοράς, από την χώρα του πωλητή μέχρι την χώρα του, με βάση, φυσικά, τις ανάγκες του για το εμπόρευμα.

Καμιά φορά, η ημερομηνία φορτώσεως συμπίπτει με αυτή της ισχύος της πιστώσεως, όμως τις περισσότερες φορές - και είναι λογικό - η ημερομηνία λήξεως είναι μεταγενέστερη τουλάχιστον κατά 10-15 ημέρες, χρόνος που δίνεται στον πωλητή για να ετοιμάσει τα φορτωτικά έγγραφα - με τα οποία θα πληρωθεί - αφού ολοκληρώσει την φόρτωση.

στ. Οι ιδιαιτερότητες της χώρας του αγοραστή

Εδώ η συμβουλή και συμβολή του Τραπεζίτη, είναι αναγκαία. Σε κάθε χώρα - όπως και στην Ελλάδα - υπάρχουν ορισμένες διαδικαστικές πράξεις, που είναι απαραίτητες για να εισαχθεί κάποιο εμπόρευμα, με την προϋπόθεση πάντα ότι, το είδος που επιθυμεί να εισάγει ο αγοραστής, επιτρέπεται να εισαχθεί.

Υπάρχουν πάρα πολλά διαδικαστικά σημεία και στάδια, από υποχρεωτικά μέχρι γραφειοκρατικά, που πρέπει όμως να γνωρίζει ο αγοραστής.

Ενδέχεται π.χ. :

- α. Να χρειάζεται ειδική έγκριση εισαγωγής του εμπορεύματος, λόγω προελεύσεώς του από χώρα που δεν επιτρέπεται η εισαγωγή χωρίς έγκριση ή λόγω της φύσεως του εμπορεύματος. (Εμπορεύματα σε ποσόστωση).
- β. Να είναι απαραίτητη η ύπαρξη κάποιου πιστοποιητικού ειδικού τύπου.
- γ. Να μην επιτρέπεται η διενέργεια προεμβάσματος.
- δ. Να υπάρχει συναλλαγματικό πρόβλημα και άλλα πολλά.

ζ. Οι ιδιαιτερότητες της χώρας του πωλητή

Σε αυτό το θέμα οι γνώσεις του αγοραστή πρέπει να είναι ακριβέστατες και απολύτως σωστές, για να μην υπάρξουν προβλήματα εξαγωγής του εμπορεύματος.

Όπως στην χώρα του αγοραστή, έτσι και στην χώρα του πωλητή, υπάρχουν διαδικασίες που πρέπει να ακολουθηθούν για να πραγματοποιηθεί η εξαγωγή.

Αυτές μπορεί να είναι : Ειδικές εγκρίσεις, ειδικά πιστοποιητικά, υποχρεωτικές θεωρήσεις κλπ.

η. Απαιτήσεις συγκεκριμένου είδους

Στις χιλιάδες των ειδών που διακινούνται στο Διεθνές Εμπόριο, υπάρχουν πολλές ιδιαιτερότητες, που καθιστούν την προμήθεια/πώληση ενός είδους, πολύπλοκη και δύσκολη. Έτσι ένα εμπόρευμα μπορεί να είναι αναγκαίο να :

1. έχει ειδική συσκευασία ή/και
2. απαιτεί συγκεκριμένο τρόπο αποστολής ή/και
3. συνοδεύεται από καθορισμένο ειδικό πιστοποιητικό ή/και
4. τιμολογείται με ορισμένα στάνταρντς, κλπ.

3.2 Ο ΠΩΛΗΤΗΣ

Ο πωλητής ενδιαφέρεται κυρίως για δύο πράγματα. Να φορτώσει εγκαίρως τα εμπορεύματα και να εισπράξει χωρίς καθυστέρηση τα χρήματά του. Πρέπει λοιπόν να ακολουθήσει πιστά τους όρους της πιστώσεως, τους οποίους πρέπει να διαβάσει προσεκτικά και αν διαπιστώσει κάποια παράλειψη δυσαρμονία μεταξύ τους, αφού συμβουλευθεί τον Τραπεζίτη του, να ζητήσει από τον αγοραστή διευκρινήσεις ή τροποποιήσεις.

Τα φορτωτικά που πρέπει να παρουσιάσει ο πωλητής στην Τράπεζα, πρέπει να συμφωνούν απολύτως με τους όρους της πιστώσεως.

Πρέπει ακόμα να ληφθεί υπ'όψιν ότι, αυτά που πρέπει να προσέξει ο αγοραστής, οφείλει να προσέξει και ο πωλητής από την δική του μεριά.

Δηλαδή :

α. Την χρηματοδότηση της πιστώσεως

Ο πωλητής, όταν λάβει την πίστωση πρέπει να αρχίσει να κατασκευάζει τα εμπορεύματα που θα εξάγει ή αν είναι έμπορος, να φροντίσει να τα αγοράσει από κάποιον άλλον. Και για τις δύο περιπτώσεις χρειάζονται χρήματα. Αν έχει κεφάλαια έχει καλώς. Αν όχι, θα πρέπει να καταφύγει στην Τράπεζά του, για να χρηματοδοτηθεί.

Σύμφωνα με τα ισχύοντα σε όλα τα μέρη του κόσμου η χρηματοδότηση των εξαγωγών υποβοηθάται από το κράτος και έτσι δεν υπάρχουν ιδιαίτερες δυσκολίες στην ανεύρεση πόρων χρηματοδότησεως.

Ας υποθέσουμε ότι ο δικαιούχος πιστώσεως είναι Έλληνας Εξαγωγέας, και θέλει χρηματοδότηση.

Αν απευθυνθεί στην Τράπεζά του, μπορεί εύκολα να βρει χρήματα σε ποσοστό μέχρι 80% περίπου της αξίας της πιστώσεως.

Βεβαίως το παράδειγμα είναι απλοποιημένο, διότι αυτή η ευκολία για χρηματοδότηση προϋποθέτει μία χρόνια και συνεχή συνεργασία εξαγωγέα και Τράπεζας, κάτι που δυσκολεύει ένα νέο εξαγωγέα να χρηματοδοτηθεί.

β. Ο τρόπος πληρωμής

Ο τρόπος πληρωμής είναι ο τρόπος με τον οποίο θα πληρωθεί ο πωλητής από τον αγοραστή. Εδώ θα πρέπει οι εντολές του εισαγωγέα προς την Τράπεζα να είναι σαφείς και ακριβείς.

Το πώς θα γίνει αυτή η πληρωμή είναι το κυρίαρχο στοιχείο μίας πιστώσεως και αυτό καθορίζει και τον τύπο της πιστώσεως.

Η πίστωση δίνει την δυνατότητα να εφαρμόσουμε συνδυασμό τρόπων πληρωμής ή οποιοδήποτε τρόπο πληρωμής. Γι' αυτό θα πρέπει και οι εντολές του αγοραστή προς την Εκδότρια Τράπεζα να μην αφήνουν το παραμικρό κενό.

γ. Το κόστος των εμπορευμάτων

Το κόστος των εμπορευμάτων ακολουθεί τους ίδιους κανόνες με εκείνους που αναφέρθηκαν παραπάνω και αφορούν τον αγοραστή.

Όμως ο πωλητής - εξαγωγέας θα πρέπει να λάβει παρά υπ' όψιν του τα διάφορα εξαγωγικά προμ που δίνονται σε όλες τις χώρες του

κόσμου, για την προώθηση των εξαγωγών τους. Τα προμ αυτά είναι είτε άμεσα είτε έμμεσα.

δ. Ο τρόπος αποστολής

Ο τρόπος αποστολής ακολουθεί τους ίδιους κανόνες με εκείνους που αναφέρθηκαν παραπάνω και αφορούσαν τον αγοραστή.

Επιπλέον όμως ο πωλητής, επειδή συνήθως αυτός φροντίζει για την αποστολή των εμπορευμάτων, θα πρέπει να γνωρίζει τις ιδιαιτερότητες κάθε αποστολής που έχουν σχέση με το μεταφορικό μέσον, τη συσκευασία, τον χρόνο ταξιδιού, τη φερεγγυότητα του μεταφορέα κλπ. και να ενημερώνει τον αγοραστή.

ε. Τα χρονικά όρια

Ο εξαγωγέας - πωλητής πρέπει να λάβει σοβαρά υπόψιν του τα προβλεπόμενα στην πίστωση χρονικά όρια, για να έχει εγκαίρως ετοιμάσει τα προς εξαγωγή εμπορεύματα και να υπολογίσει τον χρόνο που απαιτείται για την συμπλήρωση και παρουσίαση των προβλεπόμενων φορτωτικών. Δεν είναι λίγοι οι εξαγωγείς που, είτε από άγνοια είτε από αμέλεια, δεν προλαβαίνουν την ημερομηνία παρουσιάσεως των φορτωτικών, με αποτέλεσμα να χάνουν χρόνο και χρήμα, μέχρι να τακτοποιήσουν την υπόθεση.

στ. Ιδιαιτερότητες στην χώρα του πωλητή

Εδώ η συμβουλή και η συμβολή του Τραπεζίτη, είναι αναγκαία. Σε κάθε χώρα υπάρχουν ορισμένες διαδικασίες απαραίτητες για να εξαχθεί κάποιο εμπόρευμα, αν βέβαια επιτρέπεται η εξαγωγή του συγκεκριμένου εμπορεύματος.

Υπάρχουν πάρα πολλά διαδικαστικά σημεία και στάδια, από υποχρεωτικά μέχρι γραφειοκρατικά, που πρέπει όμως να γνωρίζει ο πωλητής.

Ενδέχεται π.χ. :

- α. Να χρειάζεται ειδική έγκριση εξαγωγής του εμπορεύματος, λόγω αποστολής του σε χώρα που δεν επιτρέπεται η εισαγωγή χωρίς έγκριση ή λόγω της φύσεως του εμπορεύματος. (Εμπορεύματα σε ποσόστωση).
- β. Να είναι απαραίτητη η ύπαρξη κάποιου πιστοποιητικού ειδικού τύπου.

- γ. Να μην επιτρέπεται η διενέργεια προεμβάσματος.
- δ. Να υπάρχει συναλλαγματικό πρόβλημα και άλλα πολλά.

ζ. Οι ιδιαιτερότητες της χώρας του αγοραστή

Σε αυτό το θέμα οι γνώσεις του πωλητή πρέπει να είναι ακριβέστατες και απολύτως σωστές, για να μην υπάρξουν προβλήματα εξαγωγής του εμπορεύματος.

Όπως στην χώρα του πωλητή, έτσι και στην χώρα του αγοραστή, υπάρχουν διαδικασίες που πρέπει να ακολουθηθούν για να πραγματοποιηθεί η εξαγωγή.

Αυτές μπορεί να είναι : Ειδικές εγκρίσεις, ειδικά πιστοποιητικά, υποχρεωτικές θεωρήσεις κλπ.

η. Απαιτήσεις συγκεκριμένου είδους

Στις χιλιάδες των ειδών που διακινούνται στο Διεθνές Εμπόριο, υπάρχουν πολλές ιδιαιτερότητες, που καθιστούν την προμήθεια/πώληση ενός είδους, πολύπλοκη και δύσκολη.

Έτσι ένα εμπόρευμα μπορεί να είναι αναγκαίο να :

1. έχει ειδική συσκευασία ή/και
2. απαιτεί συγκεκριμένο τρόπο αποστολής ή/και
3. συνοδεύεται από καθορισμένο ειδικό πιστοποιητικό ή/και
4. τιμολογείται με ορισμένα στάνταρντς, κλπ.

3.3 Η ΕΚΔΟΤΡΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Είναι κατανοητό πια, ότι προκειμένου να ανοιχθεί / εκδοθεί μία πίστωση, είναι απαραίτητη προϋπόθεση η συνδρομή της Τράπεζας.

Τούτο κρίνεται απαραίτητο διότι η ύπαρξη της Τράπεζας εγγυάται :

- α. γνησιότητα της πιστώσεως και
- β. συναλλαγματική διεκπεραίωση

Ακόμα πρέπει να γνωρίζουμε ότι *μόνο* Τράπεζες έχουν το δικαίωμα εκδόσεως πιστώσεων.

Οι Τράπεζες με την πείρα τους και το ευρύ φάσμα των ανταποκριτών τους,

είναι σε θέση να βοηθούν τους πελάτες τους σε οποιοδήποτε τεχνικό θέμα (των πιστώσεων), να παρέχουν συμβουλές και πληροφορίες και βεβαίως να χρηματοδοτούν τις πιστώσεις (αν επιτρέπεται).

Αρα ο ρόλος της Εκδότριας Τράπεζας είναι καθοριστικός. Η Εκδότρια Τράπεζα είναι η Τράπεζα του αγοραστή, την οποία επιφορτίζει αυτός, να ανοίξει / εκδόσει πίστωση για λογαριασμό του.

Συνεπώς η σχέση αγοραστή - Εκδότριας Τράπεζας πρέπει να είναι πολύ στενή, αφού η Τράπεζα θα συμβουλευσει, θα βοηθήσει, ίσως χρηματοδοτήσει και θα ανοίξει την πίστωση.

Η Εκδότρια Τράπεζα όταν ολοκληρώσει τα διαδικαστικά θέματα με τον πελάτη της, θα προχωρήσει στην έκδοση της πιστώσεως επιλέγοντας όποια μορφή αυτή επιθυμεί ή έχει συμφωνήσει με αυτόν.

Αν η πίστωση είναι πληρωτέα στην χώρα του πωλητή (εξαγωγέα), πρέπει να φροντίσει να ειδοποιήσει την Τράπεζα στην οποία θα γίνει η παρουσίαση των φορτωτικών εγγράφων ή να πληρώσει αυτή τον δικαιούχο ή να ζητήσει την πληρωμή της από κάποια άλλη τρίτη Τράπεζα, την "καλύπτρια Τράπεζα" (REIMBURSING BANK).

Αν η πίστωση είναι πληρωτέα από την ίδια την εκδότρια, τότε πρέπει να αναγράψει σαφώς τον τρόπο αυτό, πάνω στο πρωτότυπο της πιστώσεως.

3.4 Η ΚΟΙΝΟΠΟΙΟΥΣΑ ΤΡΑΠΕΖΑ (ADVISING BANK)

Η Εκδότρια Τράπεζα εκδίδοντας την πίστωση, τη στέλνει στο δικαιούχο της, συνήθως, μέσω του ανταποκριτή της, στη χώρα που εδρεύει αυτός και την καλεί να την κοινοποιήσει (ADVISE) σε αυτόν, χωρίς καμιά υποχρέωση εκ μέρους της (της κοινοποιούσας).

Η κοινοποιούσα Τράπεζα, αφού προηγουμένως ελέγξει τη γνησιότητα της πιστώσεως, ειδοποιεί το δικαιούχο αναφέροντας ρητά ότι, η κοινοποίησή της αυτή, διενεργείται χωρίς καμιά ευθύνη γι'αυτήν, ως προς την πληρωμή της πιστώσεως.

Όταν ο δικαιούχος της πιστώσεως ετοιμάσει τα φορτωτικά και τα παρουσιάσει στην κοινοποιούσα Τράπεζα, αυτή θα τα ελέγξει και θα ειδοποιήσει την εκδότρια ή καλύπτρια ότι τα φορτωτικά ευρέθησαν εντάξει και θα ζητήσει πληρωμή. Μόλις λάβει τα χρήματα πληρώνει τον δικαιούχο και στέλνει τα φορτωτικά εκεί που η πίστωση προβλέπει.

3.5 Η ΒΕΒΑΙΟΥΣΑ ΤΡΑΠΕΖΑ (CONFIRMING BANK)

Η βεβαίωση (CONFIRMATION) μίας πιστώσεως, δεν είναι τίποτα άλλο από μια πρόσθετη βεβαίωση από κάποια άλλη Τράπεζα ότι, τα φορτωτικά που θα παρουσιασθούν και θα είναι σύμφωνα με τους όρους της πιστώσεως, θα τιμηθούν οπωσδήποτε από αυτήν, αν η εκδότρια δεν το πράξει.

Ας εξετάσουμε ένα παράδειγμα. Έλληνας εξαγωγέας λαμβάνει πίστωση από κάποια Αφρικάνικη Τράπεζα και είναι πληρωτέα με την παρουσίαση των φορτωτικών σε μία Τράπεζα στην Ελλάδα, η οποία δεν είναι ανταποκρίτρια της εκδότριας.

Επειδή όμως ο Έλληνας εξαγωγέας δεν γνωρίζει αυτή την Τράπεζα ή έχει φόβο ως προς την δυνατότητα της χώρας της εκδότριας να καλύψει συναλλαγματικώς την πράξη, με δύο λόγια δεν εμπιστεύεται την εκδότρια, ζητά μία πρόσθετη εγγύηση ότι αν αυτός πραγματοποιήσει σωστά την εξαγωγή, τότε θα πληρωθεί.

Αυτήν την επιπλέον εγγύηση / βεβαίωση την ζητά από την ανταποκρίτρια της εκδότριας στην Ελλάδα και αν η τελευταία την χορηγήσει, δηλαδή βεβαιώσει την πίστωση, τότε μπορεί να είναι ήσυχος για την πληρωμή της εξαγωγής του.

Η βεβαίωση (confirmation) επομένως, μηδενίζει για τον δικαιούχο τις επιφυλάξεις που έχει για την εκδότρια Τράπεζα και διευκολύνει αφάνταστα τις συναλλαγές.

3.6 Η ΚΑΛΥΠΤΡΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ (REIMBURSING BANK)

Όταν η πίστωση είναι πληρωτέα στην χώρα του πωλητή, τις περισσότερες φορές, η πληρωμή της διενεργείται από κάποια τρίτη Τράπεζα που έχει λογαριασμό εκεί η εκδότρια. Αυτή είναι η καλύπτρια Τράπεζα, η οποία κατά την έκδοση μίας πιστώσεως, εξουσιοδοτείται από την εκδότρια να τιμήσει (HONOUR) την απαίτηση (CLAIM) της Τράπεζας που θα πληρώσει τον εξαγωγέα και να την πληρώσει αμέσως.

Η καλύπτρια Τράπεζα ευθύς μόλις λάβει επίσημο μήνυμα από την Τράπεζα που θα πληρώσει τον εξαγωγέα, έχει υποχρέωση να καλύψει αυτήν, χρεώνοντας τον λογαριασμό της εκδότριας που τηρεί μαζί της.

Ακόμα η καλύπτρια μίας πιστώσεως Τράπεζα δεν φέρει καμία ευθύνη, έναντι της Τράπεζας που θα ζητήσει κάλυψη, σε περίπτωση αργοπορίας πληρωμής ή και μη πληρωμής, και αυτό γιατί ο ρόλος της καλύπτριας είναι καθαρά μεσολαβητικός και το μόνο που αναλαμβάνει, είναι να πραγματοποιεί πληρωμές της εκδότριας και τίποτα παραπάνω. Αν επομένως η εκδότρια, κατά την στιγμή της απαιτήσεως για κάλυψη, δεν έχει το απαιτούμενο ποσό στον λογαριασμό της με την καλύπτρια, έτσι ώστε να είναι εφικτή η πληρωμή, τότε η ευθύνη είναι της εκδότριας και μόνο.

Παρακάτω προσθέτουμε έναν τύπο εντύπου που χρησιμοποιούν οι Ελληνικές Τράπεζες ως "ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΝΕΙΓΥΟΥ ΠΙΣΤΩΣΕΩΣ".

Ο πελάτης υπογράφει στην πρώτη και τρίτη σελίδα του εντύπου, αφού βέβαια προσθέσει τα απαραίτητα στοιχεία που θα βοηθήσουν τη Τράπεζά του να ανοίξει την "ΠΙΣΤΩΣΗ" στο εξωτερικό (όσο αφορά τον εισαγωγή).

Επίσης θα ακολουθήσει ένα ολοκληρωμένο κείμενο πίστωσης που στέλνεται σε μία τράπεζα του εξωτερικού.

ΑΙΤΗΣΙΣ ΔΙΑ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΝΕΡΓΟΥ ΠΙΣΤΩΣΕΩΣ / ΠΡΟΕΜΒΑΣΜΑΤΟΣ
APPLICATION FOR THE OPENING OF A LETTER OF CREDIT / DOCPAYORDER

TAX/ΚΩΣ
BY MAIL

ΤΗΛΕΓΡ/ΚΩΣ
BY CABLE

ΤΗΛΕΓΡ. ΑΝΑΓ.
CABLE ADV.

ΠΡΟΣ ΤΗΝ CIBIBANK ΝΑ / BRANCH

Κύριοι / Dear Sirs,

Ο (ΟΙ) κατωτέρω υπογραφομένοι (οι) (καλούμενος (οι) έφεξής «Ο έντολεύς») παρακαλώ (οὐμεν) υμάς όπως, κατ' έντολήν και διά λογαριασμόν
 The undersigned (hereinafter called «The Principal») hereby request you, by order and for account of the Principal to open an irrevocable letter
 του έντολέως προβήτε εις τό άνοιγμα άνεκκλήτου ενεργού πιστώσεως/προεμβάσματος, επιβεβαιωμένης,ούχι έπιβεβαιωμένης μέσω της Τοc-
 of credit/Payment Order, confirmed/not confirmed through advising bank:

πέξης εξωτερικού:

υπέρ του:

in favour of:

μέχρι του ποσού των:

up to the amount of:

άντιπροσωπεύοντας % της τιμολογιακής άξίας μεϊον προμηθείας άντ/που

representing % of the invoice cost: less agent's commission

Τό έν λόγω ποσόν είναι πληρωτέον έναντι των ακόλουθων φορτωτικών έγγραφών, ήτοι:

The said amount is payable against the following shipping documents, viz:

Πλήρους σετράς φορτωτικής

«CLEAN ON BOARD» άποπλοϊκής

σιδηροδρομικής

Full set of
 Άεροπορικώς
Airway bill

Αύτοκινήτου
Truckway bill

Ταχυδρομικής άποδείξεως, έμφαινούσης φόρτων
Parcel post receipt, evidencing shipment

άποστολήν από εις

despatch from to

έκδομένης εις διαταγήν

issued to the order of notifying

Άσφαλιστήριον συμβόλαιον ή πιστοποιητικόν άσφαλείας εις διπλούν καλύπτον όλους τούς κινδύνους:

Insurance policy or certificate in duplicate, covering all risks:

Πιστοποιητικόν προελεύσεως εις διπλούν

Certificate of origin in duplicate

Πιστοποιητικόν έλευθείρας κυκλοφορίας, θεωρημένον υπό των τελωνειακών άρχών εξαγωγής.

T2L certificate, visaed by the customs authorities, at the place of export.

Τιμολόγιον εις πλούν δεόντως ύπογεγραμμένον έμφαίνον κεχωρισμένα τό όνομα και την προμήθειαν του άντιπροσώπου, εάν ύφίσταται.

Signed commercial invoice in copies, indicating separately the agent's name and commission, if any, for the amount of

διά τό ποσόν των άντιπροσωπεύοντας την άξίαν των έμπορευμάτων και βεβαιούν

representing the value of goods certifying that the goods shipped are in strict conformity to those described in pro-

δοτι τά φορτωθέντα έμπορεύματα συμφωνούν άπολύτως με τά περιγραφόμενα εις τό προτιμολόγιον Νο. της

forma invoice No. dated and that the prices are the current export prices.

..... και ότι αι τιμαί είναι αι τρέχουσαι εξαγωγικαί τιμαί.

Έπιστήμιους άποδείξεις δι' όλα τά τυχόν έξοδα, ως επίσης διά τό ποσόν του ναύλου και των άσφαλιστρών έφ' όσον τούτο δέν άναγράφεται

Official receipts/vouchers for all eventual charges — as well as for the freight and/or the insurance premium when these are not indicated on

έπί της φορτωτικής ή του άσφαλιστηρίου συμβολαίου άντιστοιχώς, δεόντως ύπογεγραμμένας παρά των δικαιούχων οίκων.

B/L and/or ins. policy — duly signed by the relevant payees.

Έτερα έγγραφα:

Other documents:

Είδικαί οδηγία:

Special instructions:

Η φόρτωσις δέν νά πραγματοποιηθή ούχι άργότερον της μετά/δνευ μεταφορτώσεως

The shipment must be effected not later than with/without transshipment

Η άσφάλεια θά καλυφθή από

The insurance will be covered by

Ίσχύς πιστώσεως/προεμβάσματος έως

Validity of Letter of Credit/Payment Order until

Τμηματικαί φορτώσεις

έπιτρέπονται

Ναύλος

πληρωτέος εις προορισμόν

Partial shipments

δέν έπιτρέπονται

Freight

payable at destination

ποτ allowed

προπληρωτέος

prepaid

Άπαντα τά φορτωτικά έγγραφα έναντι των όποιων θά γίνει ή πληρωμή δέν νά παρουσιασθώσιν πρός διαπραγματέυσιν, μέχρι της

All shipping documents against which the payment will be effected must be presented for negotiation, on or before

Ο έντολεύς έλαβε πλήρη γνώσιν και άποδέχεται τούς εις την αίτησιν ταύτην έκτυπωμένους όρους, συμφωνεί δέ ότι ή παρούσα πίστωσις

The Principal acknowledges complete understanding and acceptance of the Conditions printed on this application, and agrees that presen-

ουσιζείται υπό των όρων τούτων.

credit shall be governed by those Conditions.

Ο Έντολεύς
The Principal

Ημερομηνία
Date

1. Ο Έντολέας παρέχει την ειδική εντολήν και εξουσιοδοτησιν προς τήν Τράπεζαν όπως διορίσει διά λογαριασμόν του έντολοδόχον Τράπεζαν και ανταποκριτήν την ή οποία διά των κατά τήν κρίσιν της οργάνων, αντιπροσώπων, μετόδων και μέσων θα μεριμνήσῃ διά τήν παραλαβήν των προσθεν έγγραφων και έκτέλεσιν τής πιστώσεως.

Ρητώς συμφωνείται ὅτι ἅπασαι αἱ πράξεις τῆς ἀνω Τραπεζῆς ἀνταποκριτοῦ θά γίνονται ὑπ' εὐθύνην καί διά λογαριασμόν τοῦ έντολέως, ἀνευ οἰσδότητος εὐθύνης τῆς Τραπεζῆς.

2. Ο Έντολέας κατέβαλε σήμεραν τό ποσόν των δραχμῶν

Τό ποσόν τοῦτο ἡ Τράπεζα θά

τηρή εἰς ἄτοκον λογαριασμόν ἐπ' ὀνόματι τῆς καί θά τό χρησιμοποίησῃ διά τήν ἀγοράν τοῦ ἀναγκαίου συναλλάγματος πρὸς έκτέλεσιν τῆς παρούσης πιστώσεως.

Ἄν πρὸς ἀγοράν τοῦ ἀνω ποσοῦ συναλλάγματος δὲν ἐπαρκῆσῃ τό καταβληθὲν εἰς τήν Τράπεζαν ποσόν, ὁ έντολέας ὑποχρεοῦται ἐπὶ τῇ ἀπλή εἰδοποιήσει του νά καταβάλῃ ἀμελλητί εἰς τήν Τράπεζαν πᾶσαν ἐπὶ πλέον διαφοράν, πρὸ τῆς καταβολῆς ὀλοκλήρου τοῦ απαιτούμενου διά τήν προμήθειαν τοῦ συναλλάγματος ποσοῦ δραχμῶν, ἡ Τράπεζα δὲ ὑποχρεοῦται νά προβῆ εἰς τήν ἀγοράν τοῦτου.

Σχετικῶς ὁ έντολέας παρέχει εἰς τήν Τράπεζαν τήν ἀνεκκλήτων έντολήν καί πληρεξουσίτητα ὅπως προβῆ διά λογαριασμόν του εἰς τήν ἀγοράν τοῦ ἀναγκαίου συναλλάγματος εἰς τήν ἐπίσημον τιμὴν καί εἰς ἡμέραν ἐκλεγομένην ὑπ' αὐτῆς.

Περαιτέρω συνομολογεῖται ὅτι ἡ Τράπεζα, καί ἂν ἀκόμη ὁ πλάτης δὲν καταβάλῃ τό εἰς δραχμῶν ἀναγκαῖον ποσόν διά τήν ἀγοράν τοῦ συναλλάγματος πρὸς έκτέλεσιν τῆς πιστώσεως, δικαιούται νά προμηθευθῇ τό συναλλάγμα τοῦτο ἐξ ἰδίων αὐτῆς χρημάτων καί έκτέλεσῃ τήν πίσωσιν χρεώσει τοῦ πλάτου.

Πέρα των ἀνωτέρω ὁ έντολέας ὑποχρεοῦται νά καταβάλῃ εἰς τήν Τράπεζαν καί πᾶν ἕτερον ποσόν καλυπτον πᾶσαν δαπάνην τῆς Τραπεζῆς γενομένην ἢ γενησμένην πρὸς έκτέλεσιν τῆς πιστώσεως, προμήθειας, ἐξόδα κλπ. Προσέτι ἡ Τράπεζα δικαιούται νά ζητήσῃ τήν κατάθεσιν περιθωρίου διά τήν κάλυψιν τυχόν δημιουργηθησομένων ἐξόδων τῆς. Ἡ μὴ ἐγκαιρος κατάθεσις τοῦ περιθωρίου καθιστᾷ τὸν έντολέα ὑπερήμερον.

Ἡ Τράπεζα δύναται ὁποιοδήποτε νά απαιτήσῃ τήν μεταφοράν των ὡς ἀνω ποσῶν, ἀνεξαρτήτως τοῦ ἂν αὕτη παρέδωσεν τὰ σχετικά πρὸς τήν παρούσαν πίσωσιν δικαιολογητικά.

Ο έντολέας εξουσιοδοτεῖ ἀνεκκλήτως τήν Τράπεζαν νά πραγματοποιήσῃ τὰς ρηθείσας πληρωμὰς ἢ ἐπιστροφὰς α) χρεώουσα οἰσδότητε παρόντων, ἢ μέλλοντα λογαριασμόν τοῦ έντολέως παρὰ τῇ Τραπεζῇ, β) χρησιμοποιοῦσα οἰσδότητε στοιχεῖον ἐνεργητικοῦ τοῦ έντολέως εὐρισκόμενον ἐν τῇ κατοχῇ ἢ ὑπὸ τὸν ἔλεγχον τῆς Τραπεζῆς, καί γ) ἑνασκούσα πᾶν δικαίωμα αὐτῆς ἐκ των περιεχομένων εἰς τούς ἰσχύοντας Κανόνες Λειτουργίας τῆς Τραπεζῆς.

3. Ἡ εὐθύνη διὰ τήν ἐκ μέρους τῆς Τραπεζῆς τῆς Ἑλλάδος διάθεσιν ἢ ἐγκαιρον διάθεσιν τοῦ ἀναγκαίου συναλλάγματος διά τήν έκτέλεσιν τῆς παρούσης πιστώσεως ἀνῆκει ἀποκλειστικῶς εἰς τὸν έντολέα.

Ἡ Τράπεζα, ὡς ἐκ τούτου, οὐδμίαν εὐθύνην ἔχει ἢ δύναται νά ἔχη εἴτε διὰ τήν χορηγήσιν τοῦ ἀναγκαίου συναλλάγματος εἴτε διὰ τήν βραδύτητα τῆς χορηγήσεως αὐτοῦ.

Ἄπασαι ἐκ των ἀνω αἰτιῶν συνέπειαι βαρύνουν τὸν έντολέα, ὑποχρεούμενον νά ἀποζημιώσῃ τήν Τράπεζαν διά πᾶσαν ζημίαν ἀμεσον ἢ ἐμμεσον τήν ὅποιαν αὕτη ἤβηλεν ὑποστῆ ἐκ των ἀνω λόγων, συμπεριλαμβανομένης καί τῆς οἰσδότητος διαφορὰς τῆς ἀξίας τοῦ ἀγορασθησομένου συναλλάγματος.

Ὁμοίως τὸν έντολέα βαρύνει ἢ εὐθύνη διὰ τήν ματαίωσιν ἢ βραδύτητα τῆς φορτώσεως των ἐμπορευμάτων, εἴτε τοῦτο ὀφείλεται εἰς τήν έντολοδόχον Τράπεζαν ἀνταποκριτήν εἴτε εἰς περιορισμὸς ἢ καλύματα νομικὰ ἢ οὐσιαστικὰ προερχόμενα ἐκ τῆς χώρας φορτώσεως ἢ τοῦ μεταφορικῶν μέσου.

4. Ο έντολέας ἀναλαμβάνει τήν ὑποχρέωσιν καί ὑπόσχεται νά καταβάλῃ εἰς τήν Τράπεζαν ἐντόκος, ἐπὶ τῷ ἀνωτέρω διά τήν περίπτωσιν τόκων (συμβατικῶς ἢ ὑπερημερίας) πᾶν ποσόν τὸ ὅποιον αὕτη κατέβαλε διά λογαριασμόν του πρὸς έκτέλεσιν τῆς πιστώσεως. Τοῦτον βαρύνει καί πᾶν ποσόν τὸ ὅποιον ἡ Τράπεζα ἤθελε ὑποχρεωθῆ νά καταβάλῃ ἐν περιπτώσει καθυστερήσεως έκτέλεσεως τῆς πιστώσεως ἐξ οἰσδότητος λόγου καί αἰτίως συμπεριλαμβανομένου καί των προερχομένων ἐκ τυχηρῶν καί ἀνωτέρως βίας ὡς καί πᾶν ποσόν τὸ ὅποιον αὕτη ἐξημώθη θετικῶς ἢ ἀποθετικῶς ἐκ τῆς μὴ ἐκπληρώσεως ἢ τῆς βραδείας ἐκπληρώσεως των ἐναντί αὐτῆς ὑποχρεώσεών του.

Ἡ καταβολὴ των ὀφειλομένων εἰς τήν Τράπεζαν ποσῶν θά γίνη ἐπὶ τῇ ἀπλή εἰδοποιήσει τοῦ έντολέως, ἢ ὅποια συνομολογεῖται ὅτι συνιστᾷ ὄχλησιν διὰ τῆς ὀποιᾶς οὗτος καθίσταται ὑπερήμερος. Ταῦτα δὲ πάντα ἀσχετῶς τῆς ἀφίξεως των φορτωτικῶν ἐγγράφων ἢ των ἐμπορευμάτων.

Ἡ ὑποχρέωσις τοῦ έντολέως πρὸς καταβολὴν εἰς τήν Τράπεζαν των ποσῶν τῆς πιστώσεως, των τόκων, προμηθειῶν, ἐξόδων κλπ. ὑφίσταται καί ἂν ἀκόμη ἤβηλεν ἀπωλεσθῆ τὰ φορτωτικὰ ἐγγραφα ἢ τὰ ἐμπορεύματα.

5. Ο έντολέας ὑποχρεοῦται πρὸ τῆς φορτώσεως νά παραδώσῃ εἰς τήν Τράπεζαν ἢ τήν έντολοδόχον Τράπεζαν ἀνταποκριτὴν ἀσφαλιστήριον συμβόλαιον καλυπτον τήν ἀξίαν των ἐμπορευμάτων εἰς τὰ ὅποια ἀναφέρονται ἢ παρούσα πιστώσει. Δι' αὐτοῦ θά καλύπτεται ὁ κίνδυνος τῆς καταιστροφῆς, κλοπῆς ἢ ἀπωλείας των ἐμπορευμάτων μέχρι τῆς παραδόσεώς των εἰς τὸν έντολέα.

Ἡ ἀσφάλισις των ἐμπορευμάτων θά γίνη παρὰ ἀσφαλιστικῆς ἐταιρίας τῆς ἐγκρίσεως τῆς Τραπεζῆς, χωρὶς αὕτη ὅμως νά φέρῃ οἰσδότητε εὐθύνην διὰ τήν φερεγγυότητα αὐτῆς.

Ἡ ἀσφαλιστικὴ σύμβασις θά γίνηται ἐπ' ὀνόματι τῆς Τραπεζῆς, δαπάναις ὅμως τοῦ έντολέως μετὰ τὸν ρητὸν ὅρον ὅτι εἰς περίπτωσιν ἐξελεύσεως ἐνός των ἀσφαλισομένων κινδύνων ἢ ἀσφαλιστικῆς ἐταιρείας θά καταβάλῃ ἀπ' εὐθείας εἰς τήν Τράπεζαν τό ποσόν τῆς ἀσφαλίσεως.

Ἄν διὰ τὸν οἰσδότητε ὅρον τὸ ἀσφαλιστήριον συμβόλαιον ἤθελε συναφθῆ ἐπ' ὀνόματι τοῦ έντολέως διὰ τῆς παρούσης ὁ έντολέας ἔκχωρεῖ πρὸς τήν Τράπεζαν τήν κατά τῆς ἀσφαλιστικῆς ἐταιρείας ἀπαιτήσιν του.

Πρὸς τούτους ἀναλαμβάνει τήν ὑποχρέωσιν ὅπως εἰς τὴν ἀσφαλιστήριον σύμβασιν περιλάβῃ τὸν ὅρον ἀναγγελίας τῆς γενομένης διὰ τῆς παρούσης ἔκχωρήσεως. Ἄλλως τοῦτο δικαιούται νά πράξῃ ἡ Τράπεζα ρητῶς ἐξουσιοδοτούμενη πρὸς τοῦτο.

Παραβιάσις τῆς ὑποχρεώσεως ἀσφαλίσεως των ἐμπορευμάτων περὶ ὧν ἡ παρούσα καί παραδόσεως τῆς ἀσφαλιστηρίου συμβάσεως ἢ μὴ ἀναγγελίας τῆς γενομένης κατὰ τὰ ἀνω ἐκχωρήσεως, ἐκτός των ἄλλων, δίδει τὸ δικαίωμα ὄχι ὅμως καί τήν ὑποχρέωσιν εἰς τήν Τράπεζαν, ὅπως δαπάναις καί εὐθύνην τοῦ έντολέως ἀσφάλισῃ αὕτη τὰ ἐμπορεύματα εἰς ἀσφαλιστικὴν ἐταιρείαν τῆς ἐκλογῆς τῆς. Ὁ έντολέας ἀπὸ τοῦδε ἐγκρίνει τήν τοιαύτην ἐνέργειαν τῆς Τραπεζῆς παρατίθεται δὲ τοῦ δικαίωματος νά προβῆ οἰσδότητε ἐνστασιν περὶ ἀκαταλληλότητος ἢ ἀφερεγγυοῦ τῆς ἐπιλεγείσης ἀσφαλιστικῆς ἐταιρείας.

6. Ὡς ἐμπράγματον ἀσφάλειαν δι' οἰσδότητε τυχόν δημιουργηθησομένην ἀπαιτήσιν τῆς Τραπεζῆς δύναμι τῆς παρούσης πιστώσεως, ὁ έντολέας συνιστᾷ ἐνέχυρον ὑπὲρ τῆς Τραπεζῆς ἐπὶ α) των ἐμπορευμάτων των ἀναφερομένων ἐν τῷ παρόντι ἐγγράφῳ δι' ὅτινα ἀνοίγεται ἢ παρούσα πιστώσει καί β) ἀπέναντι των φορτωτικῶν καί λοιπῶν ἐγγράφων των ρηθέντων ἐμπορευμάτων. Τὸ ἐνέχυρον θά διατηρῆται μέχρι τελικοῦ διακανονισμοῦ ἀπισίων των διὰ τῆς παρούσης πιστώσεως δημιουργησομένων ἀπαιτήσεων καί πιστώσεων ἀσχετῶς τοῦ χρόνου λήξεως τῆς παρούσης πιστώσεως ἢ οἰσδότητε σχετικῆς ἀνανώσεως ἢ συναλλαγῆς.

Ο έντολέας ἐξουσιοδοτεῖ ἀνεκκλήτως διὰ τῆς παρούσης τήν Τράπεζαν νά δέχεται, ἐκτελῆ καί λαμβάνῃ εἰς τήν κατοχήν τῆς οἰσδότητε ἀποθηκίστα ἀποθήκων τὰ ρηθέντα ἐμπορεύματα. Ὁ έντολέας ἀποδέχεται διά τοῦ παρόντος ὅτι ἡ Τράπεζα δὲν θά ὑπέχῃ εὐθύνην δι' οἰσδότητε ἀπωλείαν ἢ ζημίαν ἀπορρέουσαν ἐκ των ἐν λόγω ἀποθετηρίων ἢ σχέσιν ἔχουσιν πρὸς τήν ἐναποθήκευσιν των ρηθέντων ἐμπορευμάτων.

Ἡ Τράπεζα, δύναται, κατὰ τήν ἀπόλυτον κρίσιν τῆς, νά ἀσφαλίξῃ τὰ ἐν λόγω ἐμπορεύματα ἐξόδους τοῦ έντολέως. Ἐν πάση περιπτώσει ἐν σχέσει πρὸς τήν ἀσφάλισιν ταύτην ἡ Τράπεζα οὐδμίαν ἀναλαμβάνει εὐθύνην λόγω παραλείψεως τῆς ἀσφαλίσεως, ἀνεπαρκούς καλύψεως, ἀφαστηγυότητος τοῦ ἀσφαλιστοῦ ἢ λόγῳ οἰσδότητε ἑτέρου περιστατικοῦ. Ἐν περιπτώσει ἀτυχήματος ἢ ὀφειλομένη πρὸς τὸν ἀσφαλισθέντα ἀποζημίωσις θά καταβλήθηται ἀπ' εὐθείας πρὸς τήν Τράπεζαν, μέχρι τῆς παρούσης πιστώσεως ἀπαιτήσεως τῆς Τραπεζῆς, ἀνεξαρτήτως τοῦ ἂν ἢ ἀσφάλισις ἔχῃ συναφθῆ ἢ τὰ ἀσφαλιστὰ ἔχουν καταβληθῆ ὑπὸ τοῦ έντολέως ἢ ὑπὸ τῆς Τραπεζῆς ἐνεργουμένης διὰ λογαριασμόν τοῦ έντολέως. Περαιτέρω ὁ έντολέας διὰ τῆς παρούσης ἔκχωρεῖ πρὸς τήν Τράπεζαν οἰσδότητε παροῦσαν ἢ μέλλουσαν ἀπαιτήσιν του κατὰ τοῦ ἀσφαλιστοῦ.

7. Ἡ Τράπεζα εἰς περίπτωσιν μὴ καταβολῆς παρὰ τοῦ έντολέως οἰσδότητε ποσοῦ ἀπορρέοντος ἐκ τῆς παρούσης πιστώσεως, δικαιούται νά κυρωθῇ τὰ ἐμπράγματα, νά ἐναποθηκεύσῃ καί ἀσφαλίξῃ ταῦτα ἐπ' ὀνόματι τῆς ἀνευ οἰσδότητε συμπαρέσεως τοῦ έντολέως, ὁ ὅποιος ἀντιθέτως ρητῶς παρήγει πρὸς τοῦτο τήν ἀνεκκλήτων ἐξουσιοδότησίν του. Πάντα τὰ ἐκ των ἀνωτέρω ἐνεργειῶν τῆς Τραπεζῆς προκύπτοντα ἐξόδα βαρύνουν τὸν έντολέα, ἀπὸ τῆς καταβολῆς των δὲ ὀφείλεται ἐπ' αὐτῶν τόκος ὑπερημερίας.

Ἡ Τράπεζα παραλαμβάνουσα τὰ ἐμπορεύματα δικαιούται, δαπάναις τοῦ έντολέως, νά ἀποθηκεύσῃ ταῦτα κατὰ τήν κρίσιν τῆς καί εὐθύνην τοῦ έντολέως εἴτε εἰς τὰς ἀποθήκας τοῦ Ο.Λ.Π. ἢ Ὅργανισμοῦ ἄλλου ἡμιόνης τῆς Χώρας, εἴτε εἰς τὰς Γενικάς Ἀποθήκας ἢ εἰς ἀποθήκας τοῦ Τελωνεῖου. Ἡ μεταφορὰ των ἐμπορευμάτων καί ἢ ἐναποθήκευσις αὐτῶν θά γίνηται δαπάναις καί εὐθύνην τοῦ έντολέως ὁ ὅποιος θά φέρῃ τὸν κίνδυνον τῆς καταιστροφῆς, ἀλλοιώσεως ἢ ἀπωλείας αὐτῶν.

Πρὸς κυρωθῆναι, ἀποθήκευσιν κλπ. των ἐμπορευμάτων ὁ έντολέας παρέχει ἀνεκκλήτως τὸ δικαίωμα πρὸς τήν Τράπεζαν ὅπως αὕτη ἐνεργούσῃ ὡς ἀντιπρόσωπος καί πληρεξούσιος αὐτοῦ ὑποβάλῃ εἰς τὸ Τελωνεῖον τὰς σχετικὰς διασαφήσεις, διορίσῃ ἐκτελωνιστὰς, προβῆ εἰς τὸν ἐκτελωνιστῶν των ἐμπορευμάτων, καταβάλλουσα πάντα δασμόν, φόρον, πῆλ ἐισφορὰς κλπ. τὰς ἀμοιβὰς των ἐκτελωνιστῶν κλπ. Ἀπὸ τῆς καταβολῆς των ἀνω ποσῶν θά χρεοῦται ἀνυπόλογος ὁ λογαριασμός τοῦ έντολέως καί θά ὀφείλεται τόκος ὑπερημερίας.

8. Ἡ παρούσα πίσωσις διατηρεῖ τήν ἰσχύνην τῆς μέχρι τῆς συμπεραφωμένης ἡμερομηνίας φορτώσεως των ἐμπορευμάτων, ἀκυρουμένης αὐτοδικαίως ἂν δὲν γίνη ἢ φθώσις ἐντός τῆς ἀναφερομένης ἀνωτέρω προθεσμίας καί δὲν παραδοθῆσι τὰ φορτωτικά κλπ. ἐγγραφα εἰς τήν ἀνταποκριτὴν Τράπεζαν.

Παραβιάσις τῆς ἰσχύους τῆς χορηγουμένης πιστώσεως δύναται νά γίνη μόνον διὰ κωτέρας συμφωνίας έντολέως καί Τραπεζῆς.

Ἄν ἡ τελευταία ἡμέρα ἰσχύους τῆς πιστώσεως εἴνη Κυριακὴ ἢ ἄλλη μὴ ἐργάσιμος δια τῆς Τραπεζῆς ἡμέρα, ἡ λήξις αὐτῆς μεταφθερεῖται διὰ τὴν ἀμέσως ἐπομένην ἐργάσιμον ἡμέραν.

9. Διὰ τὴν εἰσπράξιν πάσης ἀπαιτήσεως τῆς Τραπεζῆς ἀπορροήσεως ἐκ τῆς παρουσίας πιστώσεως, αὕτη δικαιούται νὰ προβῇ εἰς ἀναγκαστικὴν ἐκτέλεσιν ἐπισπύδουσα τὴν ἐκποίησην εἴτε τῶν ἐμπορευμάτων ἐφ' ὧν ἔχει νόμιμον ἐνέχυρον, εἴτε οἰονδήποτε ἕτερον περιουσιακὸν στοιχεῖον τοῦ ἐντολέως, εἴτε καὶ ἅπαντα τὰ περιουσιακὰ στοιχεῖα αὐτοῦ.

Πέραν δὲως τούτων ρητῶς συνομολογεῖται ὅτι ἡ Τράπεζα ἔχει τὸ δικαίωμα νὰ προβῇ εἰς τὴν ἐλευθέραν ἐκποίησην τῶν ἐμπορευμάτων διὰ τὰ ὁποῖα ἐχορηγήθη ἡ πίστις με δρους καὶ τίμημα καθοριζομένου κατὰ τὴν κρίσιν αὐτῆς. Πρὸς τὸν σκοπὸν τοῦτον ὁ ἐντολεὺς παρέχει τὴν ἀνεκκλήτων ἐξουσιοδότησιν τοῦ πρὸς τὴν Τράπεζαν παραιτουμένου τοῦ δικαιώματος ἀνακλήσεως τῆς τοιαύτης πληρεξουσιότητος, ὡς ἀφορώσης καὶ εἰς τὰ συμφέροντα τῆς Τραπεζῆς, νὰ προβῇ ὡς ἀντιπρόσωπος αὐτοῦ εἰς τὴν ἐλευθέραν πώλησιν τῶν ρηθέντων ἐμπορευμάτων. Διηλοῖ δὲ ὁ ἐντολεὺς ὅτι παραιτεῖται τοῦ δικαιώματος νὰ προσβάλλῃ τὴν σύμβασιν πώλησεως τῶν ἐμπορευμάτων ἢ νὰ θέσῃ ὑπὸ ἀμφισβήτησιν τὸ κύρος οἰουδήποτε δρου τῆς ἀγοραπωλητηρίου συμβάσεως.

10. Ἡ παρούσα σύμβασις καὶ ἡ χορηγούμενη πίστις διέπονται ὑπὸ τῶν διατάξεων τοῦ ν.δ. τῆς 17 Ἰουλίου/13 Ἀυγούστου 1923 «περὶ εἰδικῶν διατάξεων ἐπὶ Ἀνωνύμων Ἑταιρειῶν» ἢ καὶ παντὸς ἕτερου προνομιακοῦ νόμου καὶ τῶν ὁμοιομόρφων κανόνων καὶ συνηθειῶν ἐπὶ ἐνεργῶν πιστώσεων τοῦ Διεθνoῦς Ἐμπορικοῦ Ἐπιμελητηρίου (Δ.Ε.Ε.).

11. Διὰ πᾶσαν ἐκ τῆς παρουσίας ἀναφουμένην διαφορὰν ἀρμόδια καθίστανται τὰ ἐν Ἀθήναις Δικαστήρια, εἰς τὴν δικαιοδοσίαν τῶν ὁποίων ρητῶς ὑποβάλλουν ἑαυτὰ τὰ συμβαλλόμενα μέρη.

12. Ὁ ἐντολεὺς διορίζει διὰ τὰς παρούσας συμβάσεις ὡς ἀντικλητὸν τοῦ, τὸν κ. κάτοικον Ἀθηνῶν ὁδὸς
ἀριθ. πρὸς τὸν ὁποῖον ἡ Τράπεζα θὰ δικαιούται νὰ ἀποστέλλῃ ἢ ἐπιδίδῃ πᾶν ἔγγραφον ἢ δικόγραφον περιλαμβανομένων καὶ τῶν
εἰσαγωγικῶν πάσης τοιούτων καὶ τῶν ἐγγράφων ἐκτελέσεως.

13. Αἱ δαπάναι τῆς παρουσίας συμβάσεως, χαρτόσημον κλπ. βαρύνουν τὸν ἐντολεῖα, τὸν ὁποῖον ἐπίσης βαρύνουν καὶ πᾶσαι αἱ δαπάναι δικαστικαὶ ἢ ἐξώδικοι αἱ ἀναφερόμεναι εἰς τὴν ἐκδίωξιν τῆς εἰσπράξεως τῶν ἀπαιτήσεων τῆς Τραπεζῆς.

Ὁ ἐντολεὺς περαιτέρω ἀποδέχεται ὅτι πλὴν ἀντιθέτου ἐγγράφου συμφωνίας μετὰ τῆς CITIBANK N.A. καὶ τοῦ ὑπογράφοντος ἢ ἀντιθέτου διατάξεως εἰς τοὺς ὡς ἄνω δρους θὰ συγχάνουν ἐφαρμογῆς "τὰ ὁμοίωμορφα ἔθιμα καὶ συνηθεῖαι ἐπὶ ἐνεργῶν πιστώσεων" ὡς ἀνεθεωρήθησαν ὑπὸ τοῦ Δ.Ε.Ε. τὸ 1974 ἢ τὰ τοπικὰ ἔθιμα ἐφ' ὅσον ἡ πίστις εἶναι πληρωτέα εἰς Τράπεζαν ἐξωτερικοῦ ἧτις δὲν ἀπεδέχῃ τὰ ὡς ἄνω "ὁμοίωμορφα ἔθιμα καὶ συνηθεῖας".

O ENTOΛEYΣ

HMEPOMIINIA

1. The principal specifically charges and empowers the Bank to appoint for account of the principal as assignee Bank and correspondent which, using at its discretion staff, agents, methods and means, will arrange to take delivery of the aforementioned documents and execute the credit.

It is expressly agreed that all acts of the said correspondent Bank will be performed under the responsibility and for account of the principal, the Bank being free of all responsibility.

2. The principal has today paid the sum of Drachmae

The Bank will hold this sum in an interest free account in its own name and use it to purchase the requisite exchange for establishing the credit.

If the sum paid into the Bank is not sufficient for the purchase of the said amount of exchange, upon simple notification the principal shall pay any excess difference to the Bank without fail. Prior to the payment of the full of Drachma amount required for the purchase of the exchange, the Bank is not required to purchase the said exchange.

To that end the principal assigns to the Bank the irrevocable mandate and powers to purchase in the market for account of the principal the requisite amount of exchange at the official price ruling on a day selected by the Bank.

It is furthermore agreed that even if the customer fails to furnish the Drachma amount required for the purchase of the exchange to establish the credit, the Bank is free to purchase such exchange with its own funds and establish the credit, charging the customer.

In addition to the foregoing the principal is required to pay the Bank any further sum covering all and any disbursements effected or to be effected by the Bank for purposes of establishing the credit, commission, expenses, etc. The Bank is also entitled to demand the deposit of a margin to meet any expenses incurred by it. If the principal fails to deposit the margin promptly he shall be in default.

The Bank may demand at any time the transfer of the above sums, regardless of whether it has delivered the supporting vouchers relating to the present credit.

The principal irrevocably authorises the Bank to effect the said payments or refunds a) charging any present or future account of the principal with the Bank, b) using any asset of the principal in the possession of the Bank or under its control, and c) exercising any right enjoyed by it under the current Operating Regulations of the Bank.

3. Responsibility for the disposition or disposition in good time by the Bank of Greece of the exchange required to establish the present credit rests entirely with the principal.

Accordingly, no responsibility attaches or can attach to the Bank either for the granting of the requisite exchange or for delay in making it available.

All consequences arising from the above stated causes burden the principal, who is required to indemnify the Bank for any direct or indirect loss it may thereby sustain, inclusive of any difference in the value of the exchange to be purchased.

The principal likewise bears the responsibility for the cancellation of shipment or late shipment of the goods, whether this is due to the correspondent assignee Bank or to restrictions or legal or material obstacles arising in the country of loading or in the means of transport.

4. The principal assumes the obligation and promises to repay the Bank with interest, at the highest (conventional or in arrears) rate applying in the circumstances, any sum which the Bank has paid out for account of the principal in establishing the credit. The principal is also burdened with any sum which the Bank may be forced to pay in the event of the execution of the credit being delayed for any cause or reason, including those arising from fortuitous circumstances or force majeure, as also any sum to the extent of which the Bank has suffered direct or indirect loss or damage through the non discharge or dilatory discharge of the principal's obligations to the Bank.

Payment of sums due to the Bank will be made upon simple notice to the principal, which notice is agreed to constitute a summons failure to comply with which renders the principal a defaulter. All this regardless of the arrival of the shipping documents or of the goods.

The obligation of the principal to pay the Bank the amounts of the credit, interests, commission etc. stands even in the event of the loss of the shipping documents or of the goods.

5. Prior to the shipment the principal shall deliver to the Bank or to the correspondent assignee Bank an insurance policy covering the value of the goods to which the present credit refers. The said policy will cover the goods against the risk of destruction, theft or loss until their delivery to the principal.

The insurance of the goods will be effected with an insurance company approved by the Bank but the latter shall bear no responsibility whatever regarding the solvency of the former.

The insurance policy will be contracted in the name of the Bank but at the expense of the principal, subject to the express condition that in the event of any of the insured risks materialising the insurance company shall pay the insured amount direct to the Bank.

If for any reason the insurance policy is contracted in the name of the principal, the principal hereby assigns to the Bank his claim on the insurance company.

The principal furthermore assumes the obligation to see that the clause stipulating the announcement of the assignment hereby effected is incorporated in the insurance policy. At all events, the Bank is entitled to do so and is expressly authorised to that end.

Any breach of the obligation to insure the goods referred to in these presents and deliver the insurance policy, or non announcement of the assignment effected as above, amongst others affords the Bank the right, but not the obligations as well, itself to insure the goods at the principal's expense and under his responsibility with an insurance company of its choice. The principal hereby approves such action by the Bank and waives the right to raise any objection regarding the suitability or solvency of the selected insurance company.

6. As real security for any claim of the Bank which may arise under the present credit, the principal grants the Bank a pledge on a) the goods referred to herein in respect of which the present credit is being opened, and b) all the shipping and other documents relating to the said goods. The pledge will be maintained until final settlement of all claims and credits arising from the present credit, regardless of the date of expiration of this credit or of any relevant renewal or transaction.

The principal hereby irrevocably authorises the Bank to accept, execute and take into its possession any storage vouchers covering the said goods. The principal hereby accepts that no responsibility will attach to the Bank for any loss or damage arising from the said storage vouchers or related to the storage of the said goods.

The Bank may, at its absolute discretion, insure the goods in question at the principal's expense. At all events, with respect to such insurance the Bank assumes no responsibility for failure to insure, inadequate cover, insolvency of the insurer or any other circumstance. In the event of an accident the indemnity due to the insured will be paid direct to the Bank up to the amount of the Bank's claim in respect of the present credit, regardless of whether the insurance has been contracted or the premiums have been paid by the principal or by the Bank acting for account of the principal.

Furthermore, the principal hereby assigns to the Bank any existing or future claim he may have against the insurer.

7. In the event of non payment by the principal of any sum due in respect of the present credit the Bank is entitled to take delivery of the goods store them and insure them in its own name without any cooperation of the principal. On the contrary, the principal expressly and irrevocably authorises such action.

All expenses incurred by the Bank in performing the above acts burden the principal and arrear interest will be due thereon as from the date on which these were paid.

Upon taking delivery of the goods the Bank is entitled to store them at its discretion, at the principal's expense and under his responsibility, either in the warehouses of the Piraeus Harbour Board or of the Harbour Board of any other port of the Country, or in the General Warehouses or in the Customs warehouses. The transportation and storage of the goods will be effected at the principal's expense and under his responsibility, the risk of their destruction, deterioration or loss being borne by the principal.

With regard to the taking over storage etc. of the goods, the principal affords the Bank irrevocably the right, acting as the principal's representative and attorney, to file the relevant customs declarations, appoint customs brokers, clear the goods through customs, pay all and any duty, tax, due, contribution etc., the fees of the customs brokers etc. As from the payment of the above sums the principal's account will be charged accordingly and arrear interest will be due.

8. The present credit retains its validity up to the agreed date of loading of the goods, being automatically invalidated if loading does not take place by the above stated date and if the shipping and other documents are not delivered to the correspondent Bank.

The validity of the credit to be granted can only be extended by a new agreement between the principal and the Bank.

If the last day of the validity of the credit falls on a Sunday or non working day for Banks, it is shifted to the immediately following working day.

9. For purposes of collecting any claim accruing to it from the present credit, the Bank has the right to execute distress and press forward the forcible sale either of the goods on which it holds a legal pledge or even on any other asset of the principal or again on all the assets of the principal.

But over and above those, it is expressly agreed that the Bank has the right to dispose freely of the goods, in respect of which the credit was granted, under conditions and at a price to be fixed at its discretion. To this end the principal affords the Bank his irrevocable authority—waiving the right of revoking such authority as related also to the interests of the Bank—to proceed freely as the principal's representative with the sale of the said goods. The principal moreover declares that he waives the right to assail the sale agreement or challenge the validity of any condition of the purchase and sale agreement.

10. The present agreement and the credit granted thereunder are governed by the provisions of the L.D. of 17 July/13 August 1923 "re special provisions relating to Societes Anonymes" and/or any other enfranchising law and by the standard rules and practice of the International Chamber of Commerce relating to secured credits.

11. The Athens Courts, to whose jurisdiction the contracting parties expressly submit, are competent to resolve any dispute arising from these presents.

12. For these agreements the principal appoints as his process agent Mr., domiciled in Athens at No. street, to whom the Bank may deliver or on whom it may serve any document or writ, including writs initiating any suits and those executing distress.

13. The costs of the present agreement, stamp duty etc. burden the principal who also bears all judicial or extrajudicial costs incurred in the process of collecting the claims of the Bank.

The Principal further agrees that, except as not consistent with any written agreement between CITIBANK N.A. and the undersigned or with said Conditions, either "The Uniform Customs and Practices, for Commercial Documentary Credits" (as revised by the International Chamber of Commerce in 1974) shall apply or, if the credit is payable at a foreign bank which has not accepted the said "Uniform Customs and Practices" the local customs shall apply.

Principal

Date

.....

JUNE 16, 1994
FROM: CITIBANK ATHENS/PIREAEUS

STADT-SPARKASSE DUESSELDORF
BERLINER ALLEE 33
40212 DUESSELDORF
GERMANY TLX: 8582509

PLEASE NOTIFY BENEFICIARY THAT WE HAVE OPENED OUR DOCUMENTARY
IRREVOCABLE CREDIT NO. 5941672701 VALID UNTIL SEPTEMBER 20, 1994
AT YOUR COUNTERS

BY ORDER OF
MEDIMEX LTD
VASILEOS GEORGIU 3
P. PENDELI
ATHENS - GREECE

IN FAVOUR OF
RIBBEL MED
WICHLINGHAUSER STR. 14A
42277 WUPPERTAL
GERMANY

FOR AN AMOUNT OF D.MARK 44.783,55
(FORTY FOUR THOUSAND SEVEN HUNDRED AND EIGHTY THREE
55/100 D.MARK)

THIS CREDIT IS AVAILABLE BY ACCEPTANCE OF BENEFICIARY'S DRAFT(S)
DRAWN AT 90 DAYS FROM THE DATE OF PRESENTATI ON US. DRAFT(S) MUST
BEAR THE CLAUSE 'DRAWN UNDER DOCUMENTARY IRREVOCABLE CREDIT NO.
5941672701 OF CITIBANK N.A.

DOCUMENTS REQUIRED

AIRWAYBILL, MARKED FREIGHT PREPAID, CONSIGNED TO CITIBANK N.A.,
NOTIFY APPLICANT.

INSURANCE POLICY OR CERTIFICATE IN THE CURRENCY OF THE CREDIT IN
NEGOTIABLE FORM INCLUDING INSTITUTE CARGO CLAUSES (ALL RISKS),
WAREHOUSE TO WAREHOUSE CLAUSES.

CERTIFICATE OF ORIGIN (FORM A) IN ONE COPY.

LABOR CERTIFICATES (GOOD MANUFACTURE PRODUCTION) IN ONE COPY.

STERILISATION CERTIFICATE (STERILE, NON TOXIC, PYROGEN FREE)

PACKING LIST IN TWO COPIES.

SIGNED COMMERCIAL INVOICE IN 3 COPIES INDICATING SEPARATELY THE
AGENT'S NAME AND COMMISSION, IF ANY, AND BEARING THE BENEFICIARY'S
CERTIFICATION THAT THE GOODS SHIPPED ARE IN STRICT CONFORMITY TO
THOSE DESCRIBED IN THE PROFORMA INVOICE 94-456 DATED 09/06/94 AND
THAT THE PRICES ARE THE CURRENT EXPORT PRICES.

COVERING

AS PER PROFORMA INVOICE NO 94-456 DD 09/06/94

PARTIAL SHIPMENTS NOT ALLOWED.

TRANSHIPMENT ALLOWED.

REPATCH SHIPMENTS FROM INDIA TO ATHENS ARE VALID UNTIL
AUGUST 1994.

SPECIAL CONDITIONS

EXCEPT AS FAR AS OTHERWISE EXPRESSLY STATED THIS DOCUMENTARY
CREDIT IS SUBJECT TO 'THE UNIFORM CUSTOMS AND PRACTICE FOR

DOCUMENTARY CREDIT' (1993 REVISION) INTERNATIONAL CHAMBER OF
COMMERCE PUBLICATION NO. 500.

ALL BANKING CHARGES OUTSIDE GREECE ARE FOR ACCOUNT OF THE
BENEFICIARY.

THE PAYMENT UNDER THIS DOCUM.CREDIT WILL BE MADE SOLELY AND
STRICTLY THROUGH THIS OFFICE AND SUBJECT TO THE LAWS AND REGULA
TIONS OF THE GREEK STATE ESPECIALLY THOSE REFERRING TO FOREIGN
EXCHANGE AVAILABILITY FROM THE BANK OF GREECE.

REIMBURSEMENT INSTRUCTIONS:

WE HEREBY UNDERTAKE TO REMIT TO YOU UP TO THE EXTEND OF THE AMT
OF THIS CREDIT, NINETY(90) DAYS FROM THE DATE OF PRESENTATION OF
ALL DOCUMENTS INCLUDING AIRWAY-BILL TO THE NEGOTIATING BANK
PROVIDED THAT WE WILL RECEIVE YOUR CABLE NOTIFICATION THAT THE
RELATIVE DOCS PRESENTED IN COMPLIANCE WITH THE CREDIT TERMS AND
AIRMAILED TO US.

WE HEREBY ENGAGE THAT DRAFTS DRAWN IN CONFORMITY WITH THE TERMS
OF THIS CREDIT WILL BE DULY ACCEPTED ON PRESENTATION AND DULY
HONOURED AT MATURITY.

THE AMOUNT OF EACH DRAFT MUST BE ENDORSED ON THE REVERSE OF THIS
CREDIT BY THE NEGOTIATING BANK.

THE ADVISING BANK IS REQUESTED TO NOTIFY THE BENEFICIARY WITHOUT
ADDING THEIR CONFIRMATION.

THIS IS THE OPERATIVE INSTRUMENT AND MAIL CONFIRMATION WILL NOT
FOLLOW.

PLEASE ACKNOWLEDGE RECEIPT QUOTING YOUR AND OUR REFERENCE NUMBERS

4. ΒΑΣΙΚΑ ΕΙΔΗ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

4.1 ΑΝΑΚΛΗΤΗ ΠΙΣΤΩΣΗ (REVOCABLE CREDIT)

Ανάκλητη καλείται μία πίστωση την οποία ο εκδότης μπορεί ανά πάσα στιγμή, πριν την λήξη της, να την ανακαλέσει, τροποποιήσει, χωρίς τη συγκατάθεση του δικαιούχου της.

Αν όμως, τα φορτωτικά έγγραφα έχουν παρουσιασθεί και είναι σύμφωνα με τους όρους της πιστώσεως, πριν τροποποιηθεί ή ακυρωθεί, τότε η εκδότρια / εξουσιοδοτημένη Τράπεζα, είναι υποχρεωμένη να πληρώσει τον δικαιούχο, χωρίς καμμία καθυστέρηση.

Είναι αντιληπτό ότι, τέτοιου είδους πιστώσεις, δεν εξυπηρετούν τον εξαγωγέα, γι'αυτό τον λόγο δε, είναι σπάνιες.

Παρ'όλα αυτά, αν κάποια πίστωση εκδοθεί έτσι και ο εντολέας δώσει οδηγίες στην εκδότρια για ακύρωση, η εκδότρια σε καμμία περίπτωση δεν θα επιστρέψει σε αυτόν οποιοδήποτε περιθώριο / κάλυμμα έχει για εγγύηση, παρά μόνο αφού λάβει επίσημη βεβαίωση της εξουσιοδοτημένης τράπεζας, ότι δεν έγινε χρήση της πιστώσεως και σημείωσε την ακύρωση αυτή.

4.2 ΑΝΕΚΚΛΗΤΗ ΠΙΣΤΩΣΗ (IRREVOCABLE CREDIT)

Η ανέκκλητη πίστωση, συστά οριστική δέσμευση της εκδότριας τόσο από Τραπεζικής όσο και νομικής πλευράς, έναντι του δικαιούχου, να τιμήσει τα φορτωτικά που προβλέπονται από αυτήν και είναι σύμφωνα με τους όρους αυτής.

Ακύρωση ή τροποποίηση της πιστώσεως χωρίς την συναίνεση του δικαιούχου, δεν είναι επιτρεπτή.

Βεβαίως, όσον αφορά την ακύρωσή της είναι φανερό ότι πρέπει να συμφωνεί ο δικαιούχος. Αυτό όμως που έχει ιδιαίτερη σημασία είναι ότι, και για κάθε τροποποίηση των αρχικών όρων, η οποία επιφέρει αλλαγές που είναι εναντίον των συμφερόντων του δικαιούχου, απαιτείται η σύμφωνη γνώμη του, άλλως δεν ισχύουν.

Φυσικά αν οι τροποποιήσεις είναι προς όφελος του δικαιούχου δεν υποχρεούται να συμφωνήσει. Για παράδειγμα επιμήκυνση χρόνου φορτώσεως, αύξηση ποσού πιστώσεως, απαλειφή όρου παρουσιάσεως κάποιου εγγράφου, δικαίωμα για μερικές φορτώσεις ή μεταφόρτωση κλπ.

Πάντως, ειδικά στο θέμα των τροποποιήσεων, πρέπει όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη να επιδιώκουν προσοχή και ιδιαιτέρως οι δικαιούχοι οι οποίοι πρέπει αμέσως μόλις λάβουν ειδοποίηση τροποποίησης που δεν είναι δεκτή από αυτούς, να εκφράσουν γραπτώς την αντίρρησή τους.

5. ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΕΙΔΙΚΟΥ ΤΥΠΟΥ

Τρεις (3) είναι οι κύριες κατηγορίες των πιστώσεων ειδικού τύπου και προσδιορίζουν τον τρόπο πληρωμής :

- α. μετρητοίς / όψεως (sight)
- β. προθεσμιακής πληρωμής (deferred payment / acceptance) και
- γ. συνδυασμός των παραπάνω καθώς και παραλλαγές αυτών

5.1 ΟΨΕΩΣ (SIGHT)

Η πίστωση όψεως δείχνει ότι, αν ο δικαιούχος της παρουσιάσει τα προβλεπόμενα φορτωτικά έγγραφα, τότε αυτός θα πληρωθεί αμέσως από οποιαδήποτε Τράπεζα έχει κατονομασθεί στην πίστωση.

Είναι η απλούστερη και πλέον διαδεδομένη κατηγορία πιστώσεων.

5.2 ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΗ (DEFERRED PAYMENT / ACCEPTANCE)

Ενας αρκετά διαδεδομένος - στο εξωτερικό - τύπος πιστώσεως είναι αυτός της προθεσμιακής ή άλλως πιστώσεως "επί αποδοχή" ή "μελλοντικής πληρωμής".

Με τον τύπο αυτό, η πληρωμή του δικαιούχου πραγματοποιείται μετά από κάποιο καθορισμένο χρονικό διάστημα - συνηθέστερα μέσα σε 6 μήνες μετά την ημερομηνία φορτώσεως των εμπορευμάτων.

Με τον τρόπο αυτό, παρέχεται η δυνατότητα στον εισαγωγέα - εντολέα της πιστώσεως, να πληρώσει μετά από τόσο χρόνο, όσο απαιτείται για να συγκεντρώσει το ποσόν της αξίας των εμπορευμάτων, χρησιμοποιώντας την φερεγγυότητα μίας Τράπεζας (της Τράπεζάς του).

Από την άλλη μεριά και ο εξαγωγέας - πωλητής, είναι σίγουρος - με την εγγύηση της εκδότριας ή της δικής του Τράπεζας - ότι την τακτή προθεσμία θα πάρει τα χρήματά του ή ακόμα να τα εισπράξει νωρίτερα ΠΡΟΞΟΦΛΩΝΤΑΣ την πίστωση.

Ενα παράδειγμα είναι απαραίτητο :

Εστω Έλληνας Εξαγωγέας Α, ο οποίος θέλει να πωλήσει τα εμπορεύματά του στον Β, Εισαγωγέα Ασιατικής Χώρας.

Ο Β είτε διότι δεν έχει διαθέσιμα χρήματα, είτε διότι δεν θέλει να δεσμεύσει κεφάλαια πριν την πώληση των εμπορευμάτων είτε ακόμα διότι, οι συναλλαγματικοί κανόνες της χώρας του ΔΕΝ επιτρέπουν άνοιγμα πιστώσεων με πληρωμή "μετρητοίς", προσφεύγει στην Τράπεζά του και αιτείται το άνοιγμα ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΣ, υπέρ του Έλληνα εξαγωγέα. Εννοείται ότι έχει προυπάρξει συμφωνία μεταξύ τους, για το άνοιγμα τέτοιου τύπου πιστώσεως.

Η Τράπεζα λοιπόν του εισαγωγέα - η εκδότρια - ανοίγει την πίστωση και ως όρο πληρωμής θέτει π.χ. 90 ημέρες μετά την ημερομηνία φορτώσεως των εμπορευμάτων.

Ο Έλληνας εξαγωγέας, αφού πάρει την πίστωση και συνεννοηθεί με την Τράπεζά του φορτώνει το εμπόρευμα και είτε περιμένει την πληρωμή του μετά από 90 ημέρες, είτε ζητάει από την Τράπεζά του, να προεξοφλήσει την πίστωση, παίρνοντας τα χρήματά του πριν την λήξη.

Ας δούμε όμως, με κάποια σχετική λεπτομέρεια, όλο το κύκλωμα της προθεσμιακής πιστώσεως, το οποίο είναι λίγο σύνθετο αλλά εξαιρετικά ενδιαφέρον.

Κατ'αρχήν, ποιοί ωφελούνται από μία τέτοια προθεσμιακή πίστωση; Θα μπορούσαμε να ισχυρισθούμε όλοι.

Ο εισαγωγέας, διότι καθυστερεί να εκταμιεύσει τα χρήματα.

Ο εξαγωγέας, διότι μπορεί να "μπει" σε μία δύσκολη αγορά, όντας σίγουρος ότι θα πληρωθεί μετά από συγκεκριμένο χρόνο η ακόμα και αμέσως.

Η εκδότρια Τράπεζα, διότι "δανείζει" το όνομά της, χωρίς καμμία δέσμευση κεφαλαίων, με σημαντικά κέρδη από προμήθειες.

Η Τράπεζα του πωλητή, διότι εισπράττει ξεχωριστές προμήθειες για προθεσμιακή πίστωση και αν την προεξοφλήσει, έχει επί πλέον κέρδος από τόκους.

Τέλος, ίσως και ο καταναλωτής, αφού τα κεφάλαια που απαιτούνται - όταν υπάρξει προεξόφληση - ευρίσκονται φθηνά στην κεφαλαιαγορά, με αποτέλεσμα, χαμηλό κόστος επιβάρυνσης στο τελικό προϊόν.

5.2.1 ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΕΣ ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΣΗΜΕΙΑ ΠΡΟΣΟΧΗΣ

5.2.1.1 Για τον εισαγωγέα - αγοραστή - εντολέα της πιστώσεως

Είναι ευνόητο ότι, για να ζητήσει ο εισαγωγέας έκδοση προθεσμιακής πιστώσεως - που σημαίνει ΜΗ ΑΜΕΣΗ καταβολή μετρητών - πρέπει να διαθέτει τέτοια οικονομική επιφάνεια ώστε, η Τράπεζά του να μπορεί να δεσμευθεί, έναντι του δικαιούχου της πιστώσεως, για την εμπρόθεσμη πληρωμή της.

Επομένως, ο εντολέας - εισαγωγέας πριν έλθει σε συμφωνία με τον εξαγωγέα, πρέπει να έχει εξασφαλίσει την συγκατάθεση της Τράπεζάς του, ότι θα του ανοίξει "προθεσμιακή πίστωση"

Ακόμα πρέπει να έχει συζητήσει το θέμα των προμηθειών της Τράπεζάς του και να έχει συζητήσει όλες τις λεπτομέρειες της πίστωσης.

5.2.1.2 Για τον εξαγωγέα - πωλητή - δικαιούχο της πιστώσεως

Ο εξαγωγέας θα πρέπει να γνωρίζει, κατ'αρχήν, ποια Τράπεζα θα ανοίξει την πίστωση. Αν είναι κάποια γνωστή και μεγάλη, τότε θα είναι σίγουρος ότι, θα πληρωθεί στην λήξη που προβλέπεται. Αν δεν γνωρίζει καλά την εκδότρια πρέπει να φροντίσει - σε συνεννόηση με τον πελάτη του - η πίστωση που θα ανοιχθεί, να προβλέπει την προσθήκη βεβαιώσεως, από κάποια Τράπεζα της χώρας του η άλλης τρίτης Τράπεζας που εμπιστεύεται.

Φυσικά θα πρέπει να έχει ελέγξει αν, οι συναλλαγματικοί κανόνες

της χώρας του, επιτρέπουν προθεσμιακή πληρωμή τόσο χρόνου, όσο θα έχει συμφωνήσει με τον πελάτη του. Δεν πρέπει να μας διαφεύγει το γεγονός ότι, κάθε χώρα, έχει καθορισμένο χρονικό διάστημα εισαγωγής του συναλλάγματος, που προέρχεται από εξαγωγές.

Επίσης θα πρέπει να έχει αποφασίσει πότε θα ήθελε να εισπράξει την αξία της εξαγωγής του. Την ημερομηνία που θα υπάρχει στην πίστωση ή αμέσως με την προεξόφληση;

Αν μεν έχει αποφασίσει ότι, η πληρωμή του θα ήταν καλύτερα να γίνει στην λήξη της υπόσχεσης πληρωμής, διότι πιστεύει ότι τότε θα επιτύχει καλύτερη τιμή συναλλάγματος, δεν υπάρχει κανένα πρόβλημα.

Αν όμως, θέλει να πληρωθεί αμέσως μόλις φορτώσει το εμπόρευμα, θα είναι απαραίτητο να έχει έλθει σε επαφή με την Τράπεζά του και να έχει εξετασθεί η δυνατότητα της προεξοφλήσεως.

Όταν λέμε προεξόφληση, εννοούμε την πράξη όπου, η Τράπεζα του εξαγωγέα ή ακόμα και τρίτη Τράπεζα, αναλαμβάνει την πρωτοβουλία να πληρώσει τον δικαιούχο πριν την τακτή λήξη που προβλέπει η πίστωση, και όταν έλθει ο χρόνος της πληρωμής, να εισπράξει αυτή το τίμημα. Δεν χρειάζεται να διευκρινίσουμε ότι η Τράπεζα που θα κάνει την προεξόφληση, θα πληρώσει τον εξαγωγέα, αφού κρατήσει τους αναλογούντες τόκους και προμήθειες.

Σημειώνουμε όμως ότι, αυτή η εργασία απαιτεί ιδιαίτερο χειρισμό, γνώση, υπομονή και επιμονή, διότι είναι λίγο δύσκολο να συμπέσει η Τράπεζα του αγοραστή (εκδότρια), να έχει ανταποκρίτρια την Τράπεζα του πωλητή, για να είναι εφικτή η προεξόφληση. (Δεν αναφερόμαστε στην έκδοση προθεσμιακών πιστώσεων από μεγάλες Διεθνείς Τράπεζες, όπου οι πιστώσεις τους γίνονται αποδεκτές και προεξοφλούνται χωρίς ιδιαίτερα προβλήματα.) Αν δεν επιτευχθεί αυτό, χρειάζεται προσπάθεια και ευελιξία για να βρεθεί κάποια λύση.

5.2.1.3 Για την εκδότρια Τράπεζα

Αυτή παίζει τον σπουδαιότερο, ίσως, ρόλο σε μία προθεσμιακή πίστωση διότι, οι λεπτομέρειες της πιστώσεως και όλης της πράξεως γνωστοποιούνται από αυτήν και είναι υπεύθυνη, για το μεγαλύτερο κομμάτι του διαδικαστικού μέρους.

Γι' αυτό, χρειάζεται αυξημένη προσοχή από τον Τραπεζίτη της εκδότριας, για την σύνταξη των όρων της πιστώσεως, αφού είναι αυτός που θα συμβουλευσει τον πελάτη της, για τις ιδιαιτερότητες της προθεσμιακής πιστώσεως.

Βεβαίως για αυτόν τον τύπο πιστώσεως, αυτό που θα πρέπει να προσέξει ιδιαίτερος ο Τραπεζίτης, είναι να κατοχυρώσει την Τράπεζά του για την είσπραξη - κατά τον χρόνο πληρωμής της υποχρεώσεως που έχει αναλάβει - από τον πελάτη του, του ποσού που απαιτείται.

Διότι, ενώ σε μία πίστωση "όψεως" (μετρητοίς) ο Τραπεζίτης έχει κάλυμμα σε μετρητά για το 100% της αξίας ή μέρος ή τα εμπορεύματα στο όνομά του, στην "προθεσμιακή" είναι φυσικό να μην έχει μετρητά αλλά ούτε και τα εμπορεύματα (αν τα έχει μάλλον θα του είναι άχρηστα π.χ. μηχανήματα). Αρα πρέπει να φροντίσει να βρει, άλλους τρόπους για να εξασφαλισθεί (Υποθήκη, μετοχές, αντεγγυήσεις, προσωπικές εγγυήσεις κλπ.)

Θεωρούμε ότι, θα πρέπει να επισημάνουμε την αδράνεια των Ελληνικών Τραπεζών για την έκδοση προθεσμιακών πιστώσεων (για εισαγωγές), αδράνεια που οφείλεται, τόσο στην απροθυμία τους διότι θεωρούνται εργασίες πολύπλοκες (πλην όμως επικερδείς), όσο και στην άγνοια των εισαγωγέων - εξαγωγέων.

Αποτέλεσμα είναι, να δεσμεύονται τεράστια ποσά σε δραχμές με το υψηλό και αντιπαραγωγικό επιτόκιο και α μην αξιοποιείται η υπεραφθονία του συναλλάγματος, που λιμνάζει στις χρηματαγορές του εξωτερικού.

5.2.1.4 Για την μεσολαβούσα Τράπεζα

Συνήθως είναι η Τράπεζα του πωλητή και αναλαμβάνει την διεκπεραίωση της πράξεως από την μεριά του.

Οφείλει να συμβουλεύσει τον πελάτη της για όλες τις λεπτομέρειες της πιστώσεως και πρωτίστως να ελέγξει την ορθότητα των όρων, τον τρόπο καλύψεως της απαιτήσεως, την δυνατότητα προεξοφλήσεως και γενικά κάθε τι που θα διασφαλίζει τα συμφέροντα του πελάτη της.

5.3 ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΙΜΗ (TRANSFERABLE)

Αναφέραμε αρκετές φορές ότι, οι πιστώσεις αποτελούν ένα "έξυπνο" τρόπο συναλλαγής, που έχει πολλές δυνατότητες προσαρμογής, σε δύσκολες συνθήκες.

Μία αρκετά πρακτική συναλλαγή, είναι και αυτή που πραγματοποιείται με την βοήθεια μίας μεταβιβάσιμης πιστώσεως.

Μεταβιβάσιμη πίστωση είναι αυτή που δίνει το δικαίωμα στον δικαιούχο της, να την μεταβιβάσει μερικώς ή ολικώς σε ένα ή περισσότερους δεύτερους δικαιούχους.

Παράδειγμα :

Ανοίγεται / εκδίδεται μία ανέκκλητη (μόνο ανέκκλητη μπορεί να εκδοθεί) μεταβιβάσιμη πίστωση υπέρ του Α Έλληνα εξαγωγέα, που καλύπτει την αξία διαφόρων αγαθών όπως, παπουτσιών, ρούχων, κοσμημάτων κλπ., τα οποία καλείται να αποστείλει ο Α, ο οποίος είναι έμπορος.

Αφού είναι έμπορος, θα προμηθευτεί τα εμπορεύματά του από κάποιον ή κάποιους τρίτους που θα είναι οι κατασκευαστές αυτών.

Επειδή δεν έχει χρήματα ή αν έχει δεν θέλει να τα χρησιμοποιήσει, κάνει χρήση της πιστώσεως και μεταβιβάζει ένα μέρος ή όλη υπέρ των προμηθευτών του, υπολογίζοντας φυσικά το κέρδος του.

Η τεχνική είναι απλή : δίνει εντολή στην τράπεζα που βρίσκεται η πίστωση, να μεταβιβάσει με τους ΙΔΙΟΥΣ ΑΚΡΙΒΩΣ ΟΡΟΥΣ, μέρος ή όλη την πίστωση στον ή στους προμηθευτές του. Η μόνη επιτρεπόμενη αλλαγή θα μπορούσε να είναι το ποσόν (λιγότερο), η ημερομηνία φορτώσεως και ένα - δύο άλλα που δεν μας ενδιαφέρουν τώρα.

Η Τράπεζα που έχει την πίστωση, αν συμφωνήσει (διότι έχει το δικαίωμα να μην συμφωνήσει), μεταφέρει τις οδηγίες του δικαιούχου και υπόσχεται τα φορτωτικά έγγραφα, αυτός θα δικαιούται να εισπράξει το ποσόν που του μεταβιβάζεται.

Αν όλα πάνε καλά, η Τράπεζα που έχει την πίστωση, μόλις λάβει τα φορτωτικά από τον δευτερο δικαιούχο, καλεί τον αρχικό δικαιούχο να αντικαταστήσει τα τιμολόγια του δεύτερου με δικά του και να εισπράξει την διαφορά. Αν γίνει αυτό, η Τράπεζα καλύπτεται για το ποσόν του τιμολογίου του πρώτου δικαιούχου, πληρώνει τον Β δικαιούχο και καταβάλλει την διαφορά στον πρώτο δικαιούχο.

Αν όμως, ο αρχικός δικαιούχος παραλείψει ή αρνηθεί την αντικατάσταση των τιμολογίων του δεύτερου δικαιούχου, τότε η Τράπεζα ακολουθώντας τους όρους της πιστώσεως, πληρώνει το δεύτερο δικαιούχο με το ποσόν του τιμολογίου του και στέλνει τα φορτωτικά του στην εκδότρια Τράπεζα χωρίς καθυστέρηση.

Παρατηρούμε λοιπόν ότι, η μεταβιβάσιμη πίστωση εξυπηρετεί τον εξαγωγέα διότι, χωρίς κεφάλαια μπορεί να εξάγει εμπορεύματα πολύ μεγάλης αξίας, αλλά εξυπηρετεί και τους προμηθευτές του. Οι τελευταίοι είναι σίγουροι ότι, ακόμα και αν ο αρχικός δικαιούχος δεν πραγματοποιήσει την εξαγωγή, αυτοί θα μπορούν να αναλάβουν αυτή την υποχρέωση και να εισπράξουν την αξία των εμπορευμάτων τους.

Φύσικα το παράδειγμα είναι πολύ απλοποιημένο και εν πάση περιπτώσει τα πράγματα δεν είναι τόσο εύκολα.

5.4 ΕΠΙΣΤΡΟΦΙΚΗ Η ΕΠΑΝΑΛΗΠΤΙΚΗ (REVOLVING)

"Επιστροφική" θα μπορούσε να χαρακτηριστεί μία πίστωση, η οποία αφού χρησιμοποιηθεί μία φορά, αυτομάτως ανανεώνεται για το ίδιο ποσόν, με τους ίδιους όρους πάντα μέσα στα χρονικά όριά της.

Ο τύπος αυτός της πιστώσεως, εξυπηρετεί κυρίως προμήθεια αγαθών, τα οποία έχουν σταθερή, σε ορισμένη χρονική περίοδο, προσφορά.

Παράδειγμα :

Αυστραλός εισαγωγέας επιθυμεί να προμηθευθεί 20.000 ζευγάρια παπούτσια από Έλληνα εξαγωγέα Βιομήχανο παπουτσιών, αξίας USD 200.000.

Συμφωνούν και κλείνουν την παραγγελία, με χρόνο παραδόσεως 4 μήνες

και συχνότητα 5.000 ζευγάρια τον μήνα. Αν ανοιχθεί μία κανονική, μη επιστροφική, πίστωση θα πρέπει ο Αυστραλός εισαγωγέας να ανοίξει την πίστωση για όλο το ποσό δηλαδή για USD 200.000. Αυτό σημαίνει ή δέσμευση κεφαλαίων του για 4 μήνες ή δανειοδότηση από Τράπεζα για όλο το ποσό.

Με επιστροφική όμως πίστωση, έχει την δυνατότητα να ανοίξει για USD 50.000 (όσο η αξία της πρώτης φορτώσεως) και να ανφέρει ότι η πίστωση ισχύει αυτομάτως για το ίδιο αρχικό ποσό για την φόρτωση της δεύτερης αποστολής, με τους ίδιους όρους της αρχικής, τα ίδια για την τρίτη κ.ο.κ.

Με τον τρόπο αυτό ο εισαγωγέας δεν δεσμεύει κεφάλαια, αναλαμβάνει υποχρέωση για το σύνολο της παραγγελίας, αλλά επίσης και ο εξαγωγέας είναι βέβαιος ότι, η παραγγελία που έκλεισε, καλύπτεται όλη με πίστωση.

Αυτή είναι η πιο συνηθισμένη μορφή επιστροφικής πιστώσεως. Υπάρχει επίσης και μία πιο "ελεύθερη", αλλά λίγο παρακινδυνευμένη μορφή, η οποία προβλέπει απεριόριστο αριθμό, ισοπόσων της αρχικής εκτελέσεως, φορτώσεων πάντα όμως μέσα στα χρονικά όρια της πιστώσεως.

Αν δηλαδή, κάποιος εισαγωγέας έχει την δυνατότητα να απορροφά οποιαδήποτε ποσότητα του στέλνει ο εξαγωγέας, τότε δεν έχει παρά να θέσει ως όρο ότι, για μία χρονική περίοδο που αυτός καθορίζει και με ένα σταθερό ποσό όσες φορτώσεις και να γίνουν, αυτός θα τις δεχθεί.

Αυτό στο προηγούμενο παράδειγμα σημαίνει ότι, θα μπορούσε ο Έλληνας εξαγωγέας, να φορτώνει μέσα στο προβλεπόμενο 4μηνο, όσες φορές ήθελε ποσότητα 5.000 ζευγαριών αξίας USD 50.000 έκαστη.

Βεβαίως, αυτό είναι εξαιρετικά τολμηρό από πλευράς εισαγωγέα και κυρίως εκδότριας Τράπεζας διότι, θα πρέπει να βρίσκονται σε διαρκή ετοιμότητα να τιμήσουν τα φορτωτικά που θα παρουσιάζονται. Αυτό όμως αντιμετωπίζεται με όρο στην πίστωση που να καθορίζει ότι πριν από κάθε φόρτωση να ενημερώνεται η εκδότρια και να ενεργοποιεί ή όχι την πίστωση.

Ακόμα, η "επιστροφική" πίστωση, μπορεί να είναι ΣΩΡΕΥΤΙΚΗ (CUMULATIVE) ή ΜΗ ΣΩΡΕΥΤΙΚΗ (NON CUMULATIVE). Όταν τίθεται ο όρος "ΣΩΡΕΥΤΙΚΗ", επιτρέπεται η μη χρησιμοποίηση μίας φορτώσεως, να μεταφέρεται αθροιστικώς στην επόμενη (π.χ. αν στο παράδειγμά μας ο Έλληνας εξαγωγέας δεν φορτώσει την τρίτη αποστολή, έχει το δικαίωμα

στην τέταρτη να στείλει 10.000 ζευγάρια και να εισπράξει USD 100.000). Ο όρος "ΜΗ ΣΩΡΕΥΤΙΚΗ" σημαίνει το αντίθετο.

Γενικά πάντως, θα μπορούσαμε να σημειώσουμε ότι, η επιστροφική πίστωση δεν είναι ευρείας κυκλοφορίας διότι, μέσα από άλλα είδη πιστώσεων, καλύπτονται αρκετά από τα πλεονεκτήματά της.

5.5 ΒΟΗΘΗΤΙΚΕΣ

5.5.1 BACK TO BACK

Η "μαγική" αυτή λέξη που έχει ταλαιπωρήσει τους Έλληνες Τραπεζίτες και που αβασάνιστα εκστομίζεται από ανίδεους "επιχειρηματίες", περικλείει την έννοια του πιο πολύπλοκου και επικίνδυνου - για τους Τραπεζίτες - τύπου πιστώσεως.

Για να γίνει κατανοητή η λειτουργία του τύπου αυτού της πιστώσεως, πρέπει να δώσουμε ένα παράδειγμα, που πιστεύουμε ότι θα ξεδιαλύνει πολλά σκοτεινά σημεία και κυρίως την μόνιμη σύγχυση γύρω από τις πιστώσεις BACK TO BACK και TRANSFERABLE.

Υποθέτουμε ότι, ο Α Έλληνας εξαγωγέας κατασκευαστής, έρχεται σε συμφωνία με τον Β αλλοδαπό εισαγωγέα για την πώληση ενός κτιριακού συγκροτήματος, το οποίο θα μεταφερθεί σε κομμάτια και θα συναρμολογηθεί στη χώρα του αγοραστή.

Σε εκτέλεση αυτής της συμφωνίας, ο Β ανοίγει μία ανέκκλητη πίστωση όψεως (IRREVOCABLE DOC. CREDIT SIGHT).

Για την κατασκευή όμως του κτιρίου ο Έλληνας δικαιούχος της πιστώσεως, πρέπει να αγοράσει μέρος των ετοιμών προϊόντων από το εξωτερικό. Ο προμηθευτής του δε, πωλεί μόνο έναντι ανεκκλήτου πιστώσεως όψεως. Ο ενδιαφερόμενος λοιπόν κατασκευαστής θα πρέπει είτε να δανεισθεί από οποιονδήποτε για να ανοίξει την πίστωση που του ζητάει ο προμηθευτής του είτε θα ζητήσει από την Τράπεζα που έχει την αρχική πίστωση να ανοίξει μία BACK TO BACK.

Η BACK TO BACK πίστωση, είναι απλώς μία καινούργια πίστωση που ανοίγεται με βάση την αρχική.

Το ερώτημα που μπορεί να τεθεί είναι, γιατί δεν ανοίγεται πίστωση μεταβιβάσιμη (TRANSFERABLE) και έτσι να αποφευχθεί το άνοιγμα νέας πιστώσεως.

Είναι προφανές ότι, σε αυτό το εμπόρευμα, δεν είναι δυνατόν να ανοιχθεί μεταβιβάσιμη πίστωση διότι, η φύση του είναι τέτοια που δεν διαχωρίζεται. Ο αγοραστής θέλει ολοκληρωμένο συγκρότημα και όχι μέρος αυτού, που μπορεί να του προμηθεύσει ο δεύτερος δικαιούχος.

Αρα εκ των πραγμάτων δεν είναι εφικτή τέτοια λύση.

Αλλά, αν ακόμα υποθέσουμε ότι, το εμπόρευμα μίας πιστώσεως είναι δυνατόν να το προμηθευθεί ολόκληρο, ο πρώτος δικαιούχος δεν θέλει, για λόγους επαγγελματικού απορρήτου, να γνωρίζει ο εντολέας - αγοραστής ότι, αυτό το προμηθεύεται από κάποιον τρίτο, πράγμα που αποδεικνύεται αν του ζητήσει έκδοση μεταβιβάσιμης πιστώσεως.

Επίσης, και το σημαντικότερο, ο αγοραστής μπορεί να μην επιθυμεί να μεσολαβήσει κάποιος τρίτος, άγνωστος σε αυτόν προμηθευτής, κάτι που αυτομάτως δέχεται, ανοίγοντας μεταβιβάσιμη πίστωση.

Όσο όμως μια BACK TO BACK πίστωση είναι λύση για τον δικαιούχο πιστώσεως, τόσο προβληματική είναι για τον Τραπεζίτη. Και είναι προβληματική διότι, πρέπει να προσέξει και να καλύψει την παραμικρή λεπτομέρεια, ανοίγοντας μία τέτοια πίστωση.

Απαριθμούμε μερικά στοιχεία, για να κατανοήσουν οι ενδιαφερόμενοι και ενίοτε πιέζοντες πελάτες των τραπεζών, την ουσία του προβλήματος.

- α. μία BACK TO BACK πίστωση πρέπει κανονικά - για λόγους ακρίβειας - να ανοίγεται, σύμφωνα με τους όρους της αρχικής πιστώσεως.
- β. Υπάρχουν - όχι σπανίως - περιπτώσεις όπου είναι αναγκαία η αλλαγή κάποιου όρου. Για παράδειγμα η αρχική πίστωση να προβλέπει τιμή CIF ενώ η BACK TO BACK να απαιτεί FOB διότι έτσι πωλεί ο δικαιούχος της. Επομένως θα πρέπει να ληφθεί μέριμνα για τον ναύλο και την ασφάλεια ή η αρχική πίστωση να προβλέπει μερικές φορτώσεις, ενώ η BACK TO BACK μόνο μία ή η αρχική πίστωση να προβλέπει κάποιο πιστοποιητικό ελέγχου

ενώ η BACK TO BACK όχι, διότι αυτό θα εκδοθεί με την ολοκλήρωση της φορτώσεως και τόσες άλλες περιπτώσεις, που ο Τραπεζίτης πρέπει να εξετάσει με ιδιαίτερη προσοχή.

- γ. Σε περίπτωση που η BACK TO BACK πίστωση ανοίγεται στο εξωτερικό (διότι μπορεί να αιχθεί και στο εσωτερικό), είναι λίγο δύσκολο να είναι εκτελεστή στην χώρα του εντολέα - αγοραστή. Και τούτο διότι, ο αλλοδαπός προμηθευτής, θα επιθυμεί η πληρωμή του να γίνει με την παρουσίαση των φορτωτικών, στην Τράπεζα της χώρας του. Εάν αυτό δεν παρακαμφθεί, η Τράπεζα που εκδίδει την BACK TO BACK πίστωση, θα πρέπει να διακινδυνεύσει την πληρωμή των φορτωτικών πριν έχει το κάλυμμα της αρχικής πιστώσεως.
- δ. Ο Τραπεζίτης που θα εκδόσει την BACK TO BACK πίστωση πρέπει να ελέγξει αν, ο δικαιούχος της είναι πρόσωπο εμπιστοσύνης και τα εμπορεύματα που θα παραδώσει, θα ανταποκρίνονται σε αυτά που απαιτεί η αρχική πίστωση. Διότι αν τα εμπορεύματα που θα παραδοθούν και θα έχουν πληρωθεί, δεν είναι των προδιαγραφών των ζητηθέντων, τότε θα προκύψει αδυναμία εκτελέσεως της αρχικής πιστώσεως και εμπλοκή της Τράπεζας σε δικαστικούς αγώνες, για την αποζημίωσή της.

Όλα τα παραπάνω θα μελετηθούν από μία Τράπεζα, αφού προηγουμένως έχει δεχθεί να ανοίξει BACK TO BACK πίστωση. Και θα δεχθεί μόνο αν ο πελάτης της είναι αξιόπιστο πρόσωπο, με αποδεδειγμένη εμπειρία στο αντικείμενό του και με μεγάλη οικονομική επιφάνεια.

Τέλος πιστεύουμε ότι, έγινε κάπως αντιληπτό πόσο δύσκολο - όχι ανυπερβλήτο - είναι το θέμα των πιστώσεων BACK TO BACK και στη βάση αυτή θα πρέπει να γίνονται οι συζητήσεις μεταξύ Τραπεζιτών και πελατών τους.

5.5.2 ΕΡΥΘΡΑΣ ΡΗΤΡΑΣ (RED CLAUSE)

Ενας άλλος τύπος Βοηθητικής πιστώσεως, είναι αυτός της "Ερυθράς ρήτρας", που δεν είναι τίποτα περισσότερο από μία πίστωση που προβλέπει "προκαταβολή" στον δικαιούχο της.

Αυτή η προκαταβολή, δίνεται για να μπορέσει ο δικαιούχος να έχει κάποιο κεφάλαιο, που θα του επιτρέψει να αγοράσει είτε μέρος είτε

όλο το εμπόρευμα που θα εξάγει.

Ο τύπος αυτός της βοηθητικής πιστώσεως, εφευρέθηκε για να εξυπηρετήσει το εμπόριο της Αμερικής με την Κίνα, όπου οι δικαιούχοι των πιστώσεων, για να αγοράσουν τα εμπορεύματα (ακατέργαστα γουναρικά κυρίως) που θα εξήγαγαν στην Αμερική, χρειαζόνταν μετρητά για να πληρώσουν τους προμηθευτές - κνηγούς, στους οποίους - φυσικά - δεν ήταν δυνατόν να τους "μεταβιβάσουν" την πίστωση.

Ονομάστηκε δε "ερυθράς ρήτρας" διότι, επάνω στην πίστωση αναγράφεται με κόκκινη μελάνη, αυτός ο όρος της προκαταβολής το ποσόν της οποίας, εκπίπτει από το ποσόν της πιστώσεως, κατά την πληρωμή της.

Ο δικαιούχος, εισπράττει από την Τράπεζα που έχει την πίστωση την προκαταβολή, έναντι υπογραφής υποσχετικής ή απλής αποδείξεως εισπράξεως, αναλαμβάνοντας την υποχρέωση παρουσιάσεως των φορτωτικών εντός των ορίων της πιστώσεως και επίσης καταβολής τόκων, για το αναληφθέν ποσόν.

Ο τύπος αυτός των πιστώσεων, εμφανίζεται ακόμα στην Αυστραλία και τη Νότια Αφρική και χρησιμοποιείται για την υποβοήθηση του εμπορίου εξαγωγής μαλλιών των προαναφερομένων χωρών.

5.5.3 ΠΡΑΣΙΝΗΣ ΡΗΤΡΑΣ (GREEN CLAUSE)

Παραπλήσιος τύπος πιστώσεως με αυτόν της ερυθράς ρήτρας. Η διαφορά είναι ότι στην πίστωση "πράσινης ρήτρας" η προκαταβολή δίνεται, αφού παρουσιάσει ο δικαιούχος τίτλους αποθηκεύσεως των προς εξαγωγή εμπορευμάτων.

Πιστεύω μέσα από αυτή τη μικρή διείσδυση στο μεγάλο κεφάλαιο της "ΠΙΣΤΩΣΗΣ" να κατάφερα να δώσω μία ολοκληρωμένη εικόνα σχετικά με αυτή την έννοια.

Σίγουρα, όμως, οι κανόνες αλλάζουν από χώρα σε χώρα, αλλά και κατά το πέρασμα του χρόνου.