

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ
ΙΔΡΥΜΑ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΘΕΜΑ: ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΚΑΙ ΕΝΕΓΓΥΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ

ΕΞΕΤΑΖΟΜΕΝΟΣ: ΠΙΤΣΟΥΛΗΣ
ΙΩΑΝΝΗΣ

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ: ΚΥΡΜΙΖΟΓΛΟΥ
ΠΑΝΤΕΛΗΣ

ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ 2008

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Οι εγγυητικές επιστολές, είναι ένα παραδοσιακό τραπεζικό προϊόν (εγγυοδοσίες), μέσω του οποίου η τράπεζα εγγυάται για λογαριασμό της επιχείρησης προς τρίτους, κυρίως φορείς, δημόσιους οργανισμούς, ασφαλιστικά ταμεία κ.τ.λ. την κάλυψη υποχρεώσεων της επιχείρησης, τη συμμετοχή σε διαγωνισμούς κ.α.

Η παροχή εγγυήσεων με την μορφή επιστολών (εγγυητικές επιστολές), υποκαθιστά την καταβολή μετρητών ως εγγύηση, κατά τη διαδικασία συμμετοχής ή ανάληψης έργων ή προμηθειών.

Επιπλέον, δίνει την δυνατότητα λήψης προκαταβολής (άμεση χρηματοδότηση του συγκεκριμένου έργου ή προμήθειας) έναντι της εκτέλεσης του έργου ή της προμήθειας, ενώ μπορεί να χρησιμοποιηθεί και για τη διασφάλιση μελλοντικών πληρωμών, ως υπόσχεση για την προσκόμιση παραστατικών (τελωνείων) κλπ.

Η έκδοση τους από την τράπεζα γίνεται με την εντολή του πελάτη για τη συγκεκριμένη ανάγκη του, σύμφωνα με τους όρους που έχουν συμφωνηθεί μεταξύ του πελάτη και της τράπεζας.

Η έκδοση εγγυητικής επιστολής, παρέχει εγγυήσεις που συνήθως απαιτούνται για την ανάληψη ή την καλή κατασκευή ενός έργου (δημόσιου ή ιδιωτικού).

Ο βασικός σκοπός της χορήγησης εγγυητικής επιστολής, είναι η ενίσχυση της πίστης μεταξύ των συναλλασσόμενων. Συνίσταται στην ανάληψη υποχρέωσης καταβολής ενός ορισμένου ποσού σε κάποιον τρίτο (συναλλασσόμενο με τον πελάτη της τράπεζας), στην περίπτωση που ο πελάτης δεν ανταποκριθεί στη συγκεκριμένη υποχρέωση του.

Εκτός από τις εγγυητικές επιστολές, υπάρχουν και οι ενέγγυες πιστώσεις.

Οι ενέγγυες πιστώσεις είναι μια ευρύτατα διαδεδομένη τραπεζική εργασία που αποσκοπεί στη διευκόλυνση των διεθνών εμπορικών συναλλαγών.

Είναι εξάλλου, μια μορφή έμμεσης χρηματοδότησης, υπό την έννοια ότι μια τράπεζα κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις αναλαμβάνει να πληρώσει σε κάποιον δικαιούχο εξαγωγέα συγκεκριμένο ποσό, το οποίο θα εισπράξει η ίδια αργότερα είτε από τον ίδιο τον εισαγωγέα είτε από την τράπεζα του.

Η τράπεζα της αγοράστριας εταιρείας που εκδίδει την πίστωση ονομάζεται μεσολαβούσα ή εκδότρια, ενώ η τράπεζα του πωλητή ονομάζεται ανταποκρίτρια, κοινοποιούσα τράπεζα ή και πληρώτρια, γιατί μέσω αυτής τελικά πληρώνεται ο πωλητής.

Η ενέγγυα πίστωση, παρακάμπτει τα προβλήματα φερεγγυότητας μεταξύ των συναλλασσομένων στο εξωτερικό εμπόριο.

Ουσιαστικά τη συναλλαγή, με βάση τη συμφωνία των συναλλασσομένων, αναλαμβάνουν να διεκπεραιώσουν οι τράπεζες τους.

Αναλυτικότερα σημειώνουμε ότι η τράπεζα του αγοραστή υπόσχεται στην τράπεζα του πωλητή ότι, εφόσον της αποστείλει φορτωτικά έγγραφα σύμφωνα με τις οδηγίες του πελάτη της, που πρακτικά αποδεικνύουν ότι πραγματοποιήθηκε η συναλλαγή, θα πληρώσει εκείνη για λογαριασμό του.

Οι ενέγγυες πιστώσεις πρακτικά αποτελούν συνδυασμό εισαγωγής και εγγύησης πληρωμής.

2. ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

2.1 ΟΡΙΣΜΟΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

Λέγοντας πίστωση εννοούμε ένα τρόπο πληρωμής μιας εμπορικής πράξης.

Γνωρίζουμε ότι η πίστωση (Documentary Credit) πληρωμή πριν / με / ή μετά τη φόρτωση των εμπορευμάτων (εξαρτάται από το είδος της πιστώσεως), είναι ένας από του συνήθεις τρόπους πληρωμής και ο οποίος καλύπτει ένα σημαντικό μέρος των διεθνών συναλλαγών. (Διευκρινίζεται ότι «πίστωση» σαφώς δεν αφορά την ελληνική έκφραση «με πίστωση» που σημαίνει ευκολία -μελλοντικής- πληρωμής).

Λόγω της φύσεως της η πίστωση είναι δυνατόν να καλύψει ταυτόχρονα πολλούς τρόπους πληρωμής όπως επίσης και δύσκολες περιπτώσεις συναλλαγών.

Συνοπτικά θα μπορούσαμε να αναφέρουμε ότι πίστωση καλείται η ανάληψη υποχρέωσης από κάποια τράπεζα (εκδότρια) να πληρώσει τον δικαιούχο μίας πιστώσεως, όταν αυτός της προσκομίσει τα έγγραφα που απαιτούνται και περιγράφονται σε αυτήν.

3. ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ

3.1 ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ

Μετά τη λήξη του Β΄ Παγκόσμιου Πολέμου και τη ραγδαία ανάπτυξη του διεθνούς εμπορίου, η ανάγκη για εξωστρέφεια στις συναλλαγές υπήρξε επιτακτική.

Η παγκοσμιοποίηση του εμπορίου καθιστά απαραίτητη, όσο ποτέ άλλοτε, τη διασφάλιση βασικών στοιχείων που καθορίζουν το καλό τέλος των συναλλαγών, όπως φερεγγυότητα, πιστοληπτική ικανότητα των υπόχρεων, δυνατότητα παραγωγής προϊόντων και υπηρεσιών ανταποκρινόμενων στις αιτηθείσες προδιαγραφές, νομικό πλαίσιο επίλυσης τυχόν διαφορών κ.λπ.

Έτσι δημιουργήθηκαν κατάλληλοι μηχανισμοί, που όχι μόνο διασφαλίζουν τους συναλλασσομένους από την έλλειψη των εν λόγω στοιχείων, αλλά ταυτόχρονα ενισχύουν τη θέση τους και την αξιοπιστία τους.

Οι Ομοιόμορφοι Κανόνες που διέπουν τις εγγυητικές επιστολές είναι έργο της Κοινής Ομάδας Εργασίας που συστάθηκε από μέλη – εκπροσώπους της Επιτροπής Διεθνούς Εμπορικής Πρακτικής και της

Επιτροπής Τραπεζικής Τεχνικής και Πρακτικής καθώς και της Ομάδας Σχεδιασμού που ανέλαβε να ολοκληρώσει το κείμενο.

Οι νέοι αυτοί Ομοιόμορφοι Κανόνες (Έκδοση ΔΕΕ Νο.458) εκδόθηκαν επειδή οι Ομοιόμορφοι Κανόνες του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου για τις εγγυητικές επιστολές για τις συμβάσεις (Έκδοση ΔΕΕ Νο.325) του 1978 δεν έτυχαν καθολικής αποδοχής.

3.2 ΓΕΝΙΚΑ

Η εγγυητική επιστολή, το πλέον διαδεδομένο πιστοδοτικό προϊόν αυτής της κατηγορίας, είναι καθαρά δημιούργημα της πρακτικής των συναλλαγών. Αποτελεί ιδιαίτερα επιθυμητή εργασία, δεδομένου ότι αποφέρει σημαντικές προμήθειες, ενώ συνοδεύεται και από άλλες τραπεζικές εργασίες, χωρίς η τράπεζα να εκταμιεύει χρήματα, παρά μόνο σε περίπτωση κατάπτωσης.

Οι προμήθειες των εγγυητικών επιστολών, που αποτελούν το έσοδο της τράπεζας, επιβάλλονται ως ποσοστό επί του εγγυημένου ποσού και χρεώνονται συνήθως ανά τρίμηνο αδιαίρετο. Το ποσοστό της προμήθειας, που είναι ανάλογο της κατηγορίας κάθε εγγυητικής επιστολής και ως εκ τούτου ανάλογο του κινδύνου που με αυτήν αναλαμβάνεται, καθορίζεται ελεύθερα από τις τράπεζες.

Εξάλλου, επειδή εγγυητικές επιστολές εκδίδουν συνήθως επιχειρήσεις που έχουν διάφορες δραστηριότητες και επειδή οι εγγυητικές επιστολές από τη φύση τους συνδυάζονται με άλλες τραπεζικές εργασίες, είναι απόλυτα λογικό οι πελάτες των εγγυητικών επιστολών να ενδιαφέρονται ιδιαίτερα τις τράπεζες.

Το λειτουργικό κόστος, τέλος, αυτής της εργασίας, είναι αρκετά χαμηλότερο από την κοινή χρηματοδότηση, η οποία απαιτεί συστηματική παρακολούθηση, τόσο ως προς το ύψος της όσο και ως προς την ενημερότητα της.

3.3 ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ

Η εγγυητική επιστολή είναι ένα ιδιωτικό έγγραφο, το οποίο εκδίδεται από μια τράπεζα ή έναν άλλο οργανισμό αποδεκτής φερεγγυότητας και με το οποίο ο εκδότης του π.χ. η τράπεζα διαβεβαιώνει κάποιον τρίτο (τον παραλήπτη-δικαιούχο) ότι με την πληρωμή ενός συγκεκριμένου ποσού θα καλύψει οποιαδήποτε ζημιά τυχόν προκληθεί σε αυτόν από πρόσωπο τρίτο π.χ. πελάτη της, εξαιτίας συγκεκριμένης συναλλαγής τους, η οποία επακριβώς περιγράφεται στο σώμα της εγγυητικής επιστολής.

3.4 ΤΟ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ

Στην καθημερινή πρακτική ποικίλες έννομες σχέσεις διασφαλίζονται με την έκδοση εγγυητικών επιστολών.

Για παράδειγμα:

- Συμμετοχή σε διαγωνισμούς εσωτερικού και εξωτερικού για την ανάληψη έργων ή προμηθειών.
- Καλή και εμπρόθεσμη εκτέλεση των όρων συμβάσεων.
- Πληρωμή της αξίας επί πιστώσει αγοραζόμενων ειδών από τον ΟΔΔΥ ή άλλους οργανισμούς του Δημοσίου.
- Ανάληψη προκαταβολών από το Δημόσιο για την εκτέλεση έργων.
- Πληρωμή δασμών και φόρων στα τελωνεία.
- Εμπρόθεσμη πληρωμή της αξίας εισαγόμενων εμπορευμάτων κ.ά.

Το αντικείμενο της εγγυητικής επιστολής πρέπει να είναι σαφές και να καλύπτει μια μόνο υποχρέωση. Έτσι προσδιορίζεται και το μέγεθος του

κινδύνου που αναλαμβάνει η εγγυήτρια τράπεζα, που είναι και κριτήριο για την κατάταξη των εγγυητικών επιστολών σε διάφορες κατηγορίες.

3.5 ΛΟΓΟΙ ΕΚΔΟΣΗΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ

Οι ανάγκες εγγυοδοσίας αφορούν τις περιπτώσεις όπου κάποιος πρέπει να αποδείξει πέρα από κάθε αμφισβήτηση, τη φερεγγυότητα και την αξιοπιστία του σε συγκεκριμένες συναλλαγές με τρίτους.

Οι συναλλαγές αυτές μπορεί να είναι:

- Η καλή εκτέλεση ενός έργου όπως αυτή ορίζεται στη σχετική συμφωνία / σύμβαση. Η υποχρέωση αυτή καλύπτεται με έκδοση από την τράπεζα του εργολήπτη εγγυητικής επιστολής καλής εκτέλεσης.
- Η ανάγκη του εργολήπτη για είσπραξη προκαταβολής έναντι του έργου που αναλαμβάνει, οπότε αυτός πρέπει να καταθέσει εγγυητική επιστολή λήψης προκαταβολής.

- Η υποχρέωση, βάσει συμφωνίας, να καταβάλει σε τρίτους συγκεκριμένα ποσά σε συγκεκριμένη ημερομηνία, οπότε απαιτείται εγγυητική επιστολή καλής πληρωμής.

- Η κατάθεση προσφοράς σε διαγωνισμό. Στην περίπτωση αυτή η αξιοπιστία του ενδιαφερόμενου, εξασφαλίζεται με την κατάθεση εγγυητικής επιστολής συμμετοχής σε διαγωνισμό.

4. ΜΟΡΦΕΣ - ΕΙΔΗ ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ

4.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Στη συνήθη τραπεζική πρακτική, ο διαχωρισμός των εγγυητικών επιστολών σε διάφορες κατηγορίες έχει σχέση με τον βαθμό του κινδύνου που αναλαμβάνει η εγγυήτρια τράπεζα καθώς και με τον σκοπό τον οποίο καλούνται να εξυπηρετήσουν.

Έτσι υπάρχουν εγγυητικές επιστολές που περιέχουν τυπικό κίνδυνο για την τράπεζα και άλλες που περιέχουν ουσιαστικό.

Επίσης ένα άλλο κριτήριο διαχωρισμού των εγγυητικών επιστολών αποτελεί η λήξη τους.

Είτε είναι τακτής λήξεως οπότε και αναγράφεται σαφώς κάποια συγκεκριμένη ημερομηνία λήξεως στο σώμα της εγγυητικής επιστολής, είτε είναι αορίστου χρόνου που σημαίνει ότι έχει ισχύ μέχρι την εκπλήρωση του σκοπού για τον οποίο δημιουργήθηκε και μέχρι την επιστροφή του σώματος στην εκδότρια τράπεζα η οποία προβαίνει στην άμεση ακύρωση και ταυτόχρονα αποδέσμευση της από την συγκεκριμένη ευθύνη που απορρέει από αυτήν.

4.2 ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΕ ΔΙΑΓΩΝΙΣΜΟΥΣ

Οι εγγυητικές επιστολές συμμετοχής, χορηγούνται για να παράσχουν το δικαίωμα στον πελάτη να συμμετάσχει σε διαγωνισμούς και εγγυώνται ουσιαστικά την υπογραφή της σύμβασης σε περίπτωση κατακύρωσης σε αυτόν. Το ύψος τους ανέρχεται σε μικρό ποσοστό του προϋπολογισμού του έργου.

Οι εγγυητικές επιστολές αυτού του περιεχομένου απευθύνονται προς τους διοργανωτές των διαγωνισμών που μπορεί να είναι Ν.Π.Δ.Δ., Ν.Π.Ι.Δ. ή ακόμη και ιδιώτες και καλύπτουν το κόστος του διοργανωτή σε περίπτωση μη εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του συμμετέχοντος. Οι υποχρεώσεις αυτές συνίστανται απλώς και μόνο στην προσκόμιση και κατάθεση από μέρους του συμμετέχοντος συγκεκριμένων εγγράφων που ορίζει στην προκήρυξη του ο διοργανωτής, καθώς επίσης και στην υποχρέωση του να υπογράψει την σύμβαση εκτέλεσης του έργου, εφόσον βέβαια κατακυρωθεί σε αυτόν ο διαγωνισμός.

Στις εγγυητικές επιστολές συμμετοχής, ο διοργανωτής διασφαλίζεται από ενδεχόμενη κακοπιστία των συμμετεχόντων, αλλά συγχρόνως αποκλείονται από τον διαγωνισμό άτομα αφερέγγυα.

Το ποσό της εγγυητικής επιστολής συμμετοχής ανέρχεται περίπου σε ποσοστό 5% της συνολικής συμβατικής αξίας του έργου, η δε διάρκεια ισχύος παρόμοιων εγγυητικών επιστολών είναι σύντομη, συνήθως 3 μήνες.

Πάντως η τράπεζα, αν και δεν υποχρεούται, οφείλει να εκτιμήσει το κατά πόσο ο πελάτης της μπορεί να φέρει σε πέρας τις υποχρεώσεις που απορρέουν από ενδεχόμενη κατακύρωση σε αυτόν του διαγωνισμού. Στην περίπτωση αυτή είναι πολύ πιθανό αυτός να της ζητήσει εγγυητική επιστολή καλής εκτέλεσης, το περιεχόμενο της οποίας θα αναλυθεί παρακάτω.

Κατάπτωση και πληρωμή εγγυητικής επιστολής συμμετοχής μπορεί να προκύψει για την τράπεζα στην περίπτωση κατακύρωσης του διαγωνισμού σε κάποιον, ο οποίος, όμως, δεν προσήλθε για την υπογραφή της σύμβασης εκτέλεσης.

4.3 ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΚΑΛΗΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ

Οι εγγυητικές επιστολές αυτού του τύπου εγγυώνται την καλή εκτέλεση, από πλευράς του πελάτη, των όρων των συμβάσεων (έργου). Το ύψος τους ανέρχεται συνήθως σε ορισμένο ποσοστό του ύψους της σύμβασης.

Η εγγυητική επιστολή καλής εκτέλεσης εξασφαλίζει τις συμβατικές υποχρεώσεις του εντολέα απέναντι στον λήπτη.

Η εγγυητική επιστολή καλής εκτέλεσης είτε προηγείται της υπογραφής της σύμβασης εντολέα – λήπτη είτε έπεται.

Είναι σημαντικό, πάντως, η τράπεζα να λαμβάνει γνώση του περιεχομένου της σύμβασης αυτής, δεδομένου ότι αποτελεί το αντικείμενο της εγγύησής της.

Η διάρκεια της εγγυητικής αυτής επιστολής συμπίπτει ή είναι μεγαλύτερη του χρόνου που απαιτείται για την ολοκλήρωση του έργου, το δε ποσό της ανέρχεται περίπου στο 10% της συνολικής συμβατικής αξίας του έργου ή της προμήθειας.

4.4 ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΛΗΨΗΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗΣ

Οι εγγυητικές επιστολές αυτού του είδους χορηγούνται για την λήψη προκαταβολής ενός ποσού από τη συνομολογηθείσα σύμβαση (έργου) και εγγυώνται την επιστροφή του ποσού αυτού εντόκως, σε περίπτωση μη εκτέλεσης των όρων της σύμβασης (ολικά ή μερικά).

4.5 ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΔΕΚΑΤΩΝ

Οι συγκεκριμένες εγγυητικές επιστολές παρέχουν το δικαίωμα είσπραξης των παρακρατηθέντων ποσών (δεκάτων) από εκτελεσθέντα και πιστοποιηθέντα έργα και εγγυώνται την πληρωμή των ποσών αυτών σε περίπτωση που στα έργα διαπιστωθούν τεχνικές ελλείψεις ή αδυναμίες.

4.6 ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΚΑΛΗΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

Εγγυώνται την πληρωμή υποχρεώσεων του πελάτη σε ορισμένο χρόνο.

4.7 ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΛΟΙΠΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ

Η έκδοση τους γίνεται ανάλογα με την εκάστοτε υποχρέωση του πελάτη εφόσον αυτή δεν μπορεί να καλυφθεί από τις παραπάνω κατηγορίες εγγυητικών επιστολών.

Ένα παράδειγμα εγγυητικής επιστολής που κατατάσσεται σε αυτή την ειδική κατηγορία, είναι οι εγγυητικές επιστολές που εκδίδονται για λογαριασμό ναυτιλιακών επιχειρήσεων.

Αφορούν την καλή λειτουργία και απασχόληση του εκάστοτε πλοίου σε σχέση με τυχόν υποχρεώσεις της εταιρίας προς διάφορους φορείς στο εσωτερικό ή και στο εξωτερικό.

5. ΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΕΝΕΧΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΚΑΙ ΟΙ ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑΞΥ ΤΟΥΣ

5.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Τα πρόσωπα που εμπλέκονται κατά την έκδοση της εγγυητικής επιστολής είναι συνήθως τρία:

- Ο εντολέας (υπόχρεος)
- Ο λήπτης της εγγυητικής επιστολής (δικαιούχος)
- Η εγγυήτρια τράπεζα

5.1.1 Ο ΕΝΤΟΛΕΑΣ

Στις περισσότερες των περιπτώσεων, το πρόσωπο του εντολέα ταυτίζεται με αυτό υπέρ του οποίου εκδίδεται η εγγυητική επιστολή. Είναι δυνατόν, όμως, σε μερικές περιπτώσεις, τα πρόσωπα αυτά να διαφέρουν, δηλαδή άλλος να δίνει στην τράπεζα την εντολή για την έκδοση της εγγυητικής επιστολής και άλλον να αφορά η εγγύηση της τράπεζας.

Περίπτωση ετεροπροσωπίας μεταξύ εντολέα και υπόχρεου έχουμε κατά την έκδοση εγγυητικών επιστολών κατ' εντολή τράπεζας εξωτερικού. Στην περίπτωση αυτή ο εντολέας είναι η ξένη τράπεζα, ενώ υπόχρεος απέναντι στον δικαιούχο είναι ο οίκος του εξωτερικού.

Ιδιαίτερη προσοχή εκ μέρους των τραπεζών θα πρέπει να επιδεικνύεται στις περιπτώσεις που νομικό πρόσωπο, π.χ. μια ανώνυμη εταιρία, ζητεί την έκδοση εγγυητικής επιστολής, όχι υπέρ της ίδιας, αλλά υπέρ κάποιου τρίτου προσώπου. Στα περισσότερα καταστατικά των νομικών προσώπων, για λόγους κυρίως προστασίας των μετόχων – εταίρων, δεν προβλέπεται η δυνατότητα στους εκπροσώπους τους να δίνουν εντολή για έκδοση εγγυητικών επιστολών υπέρ τρίτων προσώπων.

Για παράδειγμα, εάν μια ανώνυμη εταιρία επιθυμεί την έκδοση εγγυητικής επιστολής υπέρ τρίτου προσώπου, θα πρέπει:

- Να προβλέπεται η παροχή εγγυήσεων από το καταστατικό της
- Να έχει ληφθεί απόφαση από το Δ.Σ. της εταιρίας, από την οποία να γίνεται σαφές ότι η εν λόγω εγγυητική επιστολή είναι σύμφωνη με τους σκοπούς και τις επιδιώξεις της εταιρίας.
- Να δίνεται ρητή εντολή για την έκδοση της εγγυητικής επιστολής.

Είναι δυνατόν σε μια εγγυητική επιστολή να υπάρχουν περισσότεροι του ενός εντολείς (συνεντολείς, όπως συνήθως αποκαλούνται), ο οποίος ευθύνονται απέναντι της τράπεζας από κοινού και για ολόκληρο το ποσό ο καθένας.

5.1.2 Ο ΛΗΠΤΗΣ

Λήπτης και δικαιούχος της εγγυητικής επιστολής θα μπορούσε να είναι ένα Ν.Π.Δ.Δ. όπως για παράδειγμα είναι η Δ.Ε.Η. Α.Ε. η οποία έχει προχωρήσει στη διακήρυξη κάποιου διαγωνισμού και απαραίτητη προϋπόθεση είναι η έκδοση εγγυητικής επιστολής από το πρόσωπο που θέλει να συμμετάσχει.

Προς τη ΔΕΗ (για το συγκεκριμένο παράδειγμα), αναλαμβάνει η τράπεζα, με την έκδοση της εν λόγω εγγυητικής επιστολής, την υποχρέωση να πληρώσει ορισμένο ποσό, στην περίπτωση που ο πελάτης της εντολέας φανεί ασυνεπής και δεν τηρήσει τη συμφωνία της βασικής έννομης σχέσης.

5.1.3 Η ΤΡΑΠΕΖΑ

Η τράπεζα με την έκδοση της εγγυητικής επιστολής παρέχει, έναντι αμοιβής, την πίστη της και την καλή της φήμη στον εντολέα, χωρίς να εμπλέκεται στις μεταξύ αυτού και του λήπτη σχέσεις. Η τράπεζα, εφόσον το ζητήσει ο λήπτης, υποχρεούται να πληρώσει, ακόμη και όταν ο πελάτης της εντολέας έχει αντίθετη άποψη.

Η επιλογή της εγγυήτριας τράπεζας είναι καίριας σημασίας για το κύρος της εγγυητικής επιστολής. Όπως είναι γνωστό, οι τράπεζες, ανάλογα με το μέγεθος και τη φερεγγυότητα τους, κατατάσσονται σε κατηγορίες, γεγονός που καθορίζει και το μέγεθος του κινδύνου που μπορούν να αναλάβουν. Έτσι, αν μας προσκομιζόταν μια εγγυητική επιστολή έκδοσης μιας άγνωστης τράπεζας, θα έπρεπε να διερευνήσουμε προσεκτικά το μέγεθος και το κύρος της, για να αποφασίσουμε τελικά αν θα κάνουμε δεκτή την εν λόγω εγγυητική επιστολή.

Είναι δυνατόν, όταν το έργο είναι σημαντικού ύψους, να εκδίδονται υπέρ του ίδιου συμμετέχοντος εγγυητικές επιστολές από διάφορες τράπεζες. Αυτό αποσκοπεί στη διασπορά του κινδύνου που αναλαμβάνουν οι εγγυητές, ενώ ταυτόχρονα διασφαλίζεται καλύτερα ο διοργανωτής του διαγωνισμού.

Μια άλλη παράμετρος, που θα πρέπει να εκτιμηθεί σε σχέση με το κύρος της εγγυητικής επιστολής, είναι η χώρα της εγγυήτριας τράπεζας. Έχουν παρουσιαστεί κατά το παρελθόν προβλήματα σε χώρες με ασταθή πολιτική κατάσταση και μεγάλα οικονομικά προβλήματα.

5.2 ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑΞΥ ΤΩΝ ΕΜΠΛΕΚΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΣΤΗΝ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ

Μέχρι τώρα διακρίναμε ποια είναι τα πρόσωπα που εμπλέκονται στην έκδοση μιας εγγυητικής επιστολής.

Παρακάτω θα δούμε πως διαμορφώνονται οι μεταξύ τους σχέσεις.

5.2.1 ΣΧΕΣΗ ΕΝΤΟΛΕΑ – ΕΓΓΥΗΤΡΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Ο εντολέας, όπως αναφέραμε και παραπάνω, προσέρχεται στην τράπεζα και ζητεί την έκδοση της εγγυητικής επιστολής, με περιεχόμενο το οποίο έχει συμφωνήσει εκ τω προτέρων με τον αντισυμβαλλόμενο του και το οποίο αποσκοπεί στην κάλυψη του τελευταίου από ενδεχόμενη αθέτηση των υποχρεώσεων του πρώτου.

Με την έκδοση της εγγυητικής επιστολής δημιουργείται μια σχέση εντολής μεταξύ τράπεζας και εντολέα. Η τράπεζα εκδίδει την εγγυητική επιστολή με περιεχόμενο που να συμφωνεί απολύτως με τη θέληση του εντολέα και καμία τροποποίηση ή απαλοιφή όρου δεν μπορεί να κάνει χωρίς να έχει συνεννοηθεί προηγουμένως μαζί του. Για τον κίνδυνο, εξάλλου, που αναλαμβάνει, θα πρέπει αφενός να καλυφθεί επαρκώς και αφετέρου να εισπράξει την προμήθεια της.

Οι εξασφαλίσεις που προσφέρει ο εντολέας στην τράπεζα είναι συνήθως ανάλογες με το ύψος του αναλαμβανόμενου κινδύνου και παραμένουν στη διάθεση της για όσο χρονικό διάστημα βρίσκεται η εγγυητική επιστολή σε ισχύ. Οι διάφορες συμφωνίες μεταξύ τράπεζας και εντολέα διατυπώνονται στη σύμβαση της εγγυητικής επιστολής. Εάν η τράπεζα αναγκαστεί να καταβάλλει στον λήπτη το ποσό της εγγύησης, ο εντολέας είναι υποχρεωμένος να εξοφλήσει αμέσως την απαίτηση της εγγυήτριας τράπεζας, καθώς και τυχόν τόκους υπερημερίας και έξοδα που έχουν δημιουργηθεί.

Η εγγυήτρια τράπεζα, εξάλλου, με δεδομένη τη γνώση και την εμπειρία της, έχει ηθική δέσμευση να συμβουλεύει τον πελάτη της εντολέα σχετικά με το κείμενο της εγγυητικής επιστολής. Το κείμενο αυτό τις περισσότερες φορές είναι διαμορφωμένο καθ' υπόδειξη του λήπτη και είναι δυνατόν, σε κάποια σημεία του, να είναι υπέρμετρα επαχθές για τον εντολέα. Στις περιπτώσεις αυτές η τράπεζα είναι ηθικά

υποχρεωμένη να υποδείξει στον πελάτη της τους κινδύνους που τυχόν να απορρέουν από ένα τέτοιο κείμενο, ώστε ο τελευταίος τελικά να αποφασίσει γνωρίζοντας σαφώς τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνονται από τους όρους της συγκεκριμένης εγγυητικής επιστολής.

Επίσης, η τράπεζα θα πρέπει να γνωστοποιεί στον πελάτη της εντολέα όλα τα αιτήματα που δέχεται μέσω αλληλογραφίας από τον λήπτη της εγγυητικής επιστολής, ώστε να αποφασίζουν από κοινού για πιθανές τροποποιήσεις των όρων της εγγυητικής επιστολής.

5.2.2 ΣΧΕΣΗ ΕΓΓΥΗΤΡΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ – ΛΗΠΤΗ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ

Όπως έχει ήδη αναφερθεί, ο λήπτης είναι το πρόσωπο που διασφαλίζεται μέσω της εγγυητικής επιστολής από πιθανή ασυνέπεια του αντισυμβαλλόμενου του. Η εγγυητική επιστολή είναι γι' αυτόν μια συμφέρουσα λύση, γιατί του παρέχει μια ταχεία και ανέξοδη σχετικά διαδικασία, με την οποία μπορεί να αποζημιωθεί σε περίπτωση κακής έκβασης της βασικής έννομης σχέσης. Συμφέρον του λήπτη είναι να μην προβάλλεται καμία ένσταση εκ μέρους της τράπεζας που να πηγάζει από τη βασική έννομη σχέση, να μένει δηλαδή η τράπεζα αμέτοχη στις μεταξύ των δύο συμβαλλόμενων σχέσεις.

Ο λήπτης μόλις παραλάβει την εγγυητική επιστολή και εφόσον έχει κάποιες αντιρρήσεις σχετικά με τους όρους της, οφείλει να ενημερώσει για αυτές την εγγυήτρια τράπεζα. Η τελευταία μόνο με γραπτή σύμφωνη έγκριση από τον εντολέα μπορεί να τροποποιήσει κάποιους όρους. Διαφορετικά τους απορρίπτει.

Στην πράξη αυτό δεν συμβαίνει πολύ συχνά, γιατί συνήθως τα κείμενα των εγγυητικών επιστολών έχουν προσυμφωνηθεί.

Αν ο λήπτης δεν φέρει καμία αντίρρηση σχετικά με το κείμενο της εγγυητικής επιστολής, θεωρείται ότι έχει αποδεχτεί τους όρους της.

Ο λήπτης φροντίζει έτσι ώστε η εγγυητική επιστολή να είναι σε ισχύ καθ' όλη τη διάρκεια εκτέλεσης της βασικής έννομης σχέσης. Αν ο υπόχρεος στη βασική σχέση δεν εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του, ο λήπτης γίνεται αυτόματα και δικαιούχος του ποσού της εγγυητικής επιστολής, γεγονός που σημαίνει ότι δικαιούται να απαιτήσει αμέσως το εγγυημένο ποσό από την εκδότρια τράπεζα.

Σε περίπτωση που ο λήπτης της εγγυητικής επιστολής καταθέσει έγγραφο αίτημα στην τράπεζα, με το οποίο ζητεί την πληρωμή της (κατάπτωση), η τράπεζα υποχρεούται να ελέγξει καταρχήν το αίτημα της κατάπτωσης και μέσα σε τρεις περίπου ημέρες να προχωρήσει στην πληρωμή του ποσού, σύμφωνα με τους όρους που έχουν τεθεί στο κείμενο της εγγυητικής επιστολής.

Η τράπεζα μπορεί να αρνηθεί να καταβάλλει το ποσό της εγγύησης μόνο στην περίπτωση που λείπουν κάποια από τα τυπικά στοιχεία από τους ήδη συμφωνημένους όρους της εγγυητικής επιστολής, σε καμία περίπτωση, όμως, για λόγο που να οφείλεται στην εξέλιξη της βασικής έννομης σχέσης.

5.3 ΔΙΑΤΥΠΩΣΗ ΤΟΥ ΚΕΙΜΕΝΟΥ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ

Τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό δεν υπάρχει διάταξη που να οριοθετεί το περιεχόμενο, τον τύπο, καθώς και το νομικό καθεστώς που διέπει την εγγυητική επιστολή. Το κείμενο της εγγυητικής επιστολής διαμορφώνεται ελεύθερα, σύμφωνα με τη θέληση των ενδιαφερόμενων μερών, όπως άλλωστε καθορίζει το άρθρο 361 του Αστικού Κώδικα, που αναφέρεται στην αρχή της ελευθερίας των συμβάσεων.

Τα δικαστήρια καλύπτουν το νομικό αυτό κενό με αναλογική εφαρμογή των διατάξεων περί κοινής εγγύησης του Αστικού Κώδικα (άρθρα 847 και επόμενα).

Είναι χαρακτηριστικό, πάντως, ότι κατά κανόνα οι τράπεζες παραιτούνται κατά την έκδοση των εγγυητικών επιστολών από όλες τις ενστάσεις που προβλέπει ο Αστικός Κώδικας υπέρ του εγγυητή.

Η παραίτηση των τραπεζών από όλες τις ενστάσεις που έχουν προβλεφθεί στον Αστικό Κώδικα υπέρ του εγγυητή, αποσκοπεί στην ενίσχυση του κύρους και της αξιοπιστίας των εν λόγω εγγράφων αλλά και του θεσμού γενικότερα.

Αν και η εγγυητική επιστολή βασίζεται πάντοτε σε μια κύρια σχέση, ανεξαρτητοποιείται τελικά από αυτήν και αποκτά αυτοτέλεια εγγράφου με δικούς της κανόνες, που την καθιστούν ένα ευέλικτο εργαλείο της καθημερινής πρακτικής.

Ο λήπτης (δικαιούχος) της με μια απλή του αίτηση διεκδικεί το ποσό της εγγύησης από την εκδότρια τράπεζα, χωρίς να είναι αναγκασμένος να καταφύγει σε δικαστήρια ή στη διαιτησία, αποφεύγοντας έτσι χρονοβόρες διαδικασίες αλλά και σημαντικά έξοδα.

Από νομικής άποψης, η εγγυητική επιστολή θα μπορούσε να χαρακτηριστεί ως μια καθαρά ετεροβαρής σύμβαση μεταξύ εγγυήτριας τράπεζας και αυτού προς τον οποίο απευθύνεται, καθ' όσον αυτός, ως δικαιούχος της, έχει μόνο δικαιώματα ενώ απεναντίας η τράπεζα, ως εγγυητής, αναλαμβάνει μόνο υποχρεώσεις απέναντι του.

Είναι επιπλέον μια σύμβαση παρεπόμενη, γιατί προϋποθέτει οπωσδήποτε μια βασική έγκυρη έννομη σχέση κύριας οφειλής.

Τα εμπλεκόμενα μέρη έχουν αντίθετα συμφέροντα όσον αφορά τη διατύπωση του κειμένου της εγγυητικής επιστολής.

Ο **λήπτης** αυτής, που έχει και τον πρώτο και τελευταίο λόγο στη διαμόρφωση του τελικού κειμένου, επιθυμεί ένα κείμενο απλό και ευέλικτο, απαλλαγμένο από πολλούς όρους και προϋποθέσεις, ένα κείμενο που θα του δίνει τη δυνατότητα να απαιτεί αμέσως το ποσό της εγγύησης, αποκλείοντας την τράπεζα και τον εντολέα από ενστάσεις και αντιρρήσεις που απορρέουν από τη βασική έννομη σχέση.

Ο **εντολέας**, από την άλλη πλευρά, επιθυμεί να προστατευτεί από την ενδεχόμενη κατάχρηση δικαιώματος του δικαιούχου. Έτσι προσπαθεί να περιληφθούν στο κείμενο της εγγυητικής επιστολής κάποιοι όροι που θα αναγκάσουν την εγγυήτρια τράπεζα, προκειμένου να πληρώσει στον δικαιούχο το ποσό της εγγύησης, να απαιτήσει, για παράδειγμα, κάποια δικαιολογητικά, απ' όπου να προκύπτει ότι όντως, ο υπόχρεος εκτέλεσε πλημμελώς τα καθήκοντα του ή και, αντίθετα, ότι ο λήπτης τήρησε πιστά τις υποχρεώσεις του.

Η **τράπεζα**, πάντως, προσπαθεί να εκδίδει σαφείς εγγυητικές επιστολές, ώστε να μην υπάρχουν αμφιβολίες και αμφισβητήσεις σχετικές με την ερμηνεία και την εφαρμογή των όρων που περιέχουν.

Τα κείμενα των εγγυητικών επιστολών είναι συνήθως τυποποιημένα και οι τράπεζες εμφανίζονται απρόθυμες να τα τροποποιούν, ιδιαίτερα τα σημεία που αναφέρονται στον τόπο και τους όρους πληρωμής των εγγυητικών επιστολών, τη λήξη τους ή το

εφαρμοστέο δίκαιο, κυρίως όταν απευθύνουν τις εγγυητικές επιστολές στο εξωτερικό.

5.4 ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ

Τα βασικά στοιχεία που πρέπει οπωσδήποτε να αναφέρονται σε μια έγκυρη εγγυητική επιστολή είναι τα παρακάτω:

- Η εκδότρια τράπεζα και η ημερομηνία έκδοσης.
- Ο δικαιούχος της εγγυητικής επιστολής.
- Η δήλωση του εγγυητή χωρίς όρους και επιφυλάξεις.
- Ο εντολέας – υπόχρεος.
- Το ποσό της εγγυητικής επιστολής και το νόμισμα.
- Το αντικείμενο της εγγυητικής επιστολής.
- Η διάρκεια ισχύος – η λήξη της εγγυητικής επιστολής.
- Η ακύρωση της εγγυητικής επιστολής.

5.4.1 Η ΕΚΔΟΤΡΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΙ Η ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ

Στο κείμενο της εγγυητικής επιστολής θα πρέπει να αναφέρεται η εκδότης τράπεζα, καθώς και η ημερομηνία έκδοσης ολογράφως, προς αποφυγή παρερμηνειών. Ιδιαίτερη σημασία αποκτά η ημερομηνία αυτή στις εγγυητικές επιστολές συμμετοχής, όπου η ημερομηνία έκδοσης θα πρέπει να είναι τουλάχιστον ταυτόσημη με την ημερομηνία του διαγωνισμού και πότε μεταγενέστερη, καθώς αυτό θα μπορούσε να επιφέρει την απόρριψη του υποψηφίου εκ μέρους του δικαιούχου ή και προβολή ενστάσεων εκ μέρους των λοιπών συμμετεχόντων, με συνέπεια την απόρριψη της εγγυητικής επιστολής και της προσφοράς του ενδιαφερόμενου.

5.4.2. Ο ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ

Δικαιούχος της εγγυητικής επιστολής μπορεί να είναι είτε φυσικό είτε νομικό πρόσωπο. Θα πρέπει να αναγράφεται με σαφήνεια η πλήρης επωνυμία του, καθώς και η διεύθυνση του. Εάν δεν είναι γραμμένη με ακρίβεια η επωνυμία του λήπτη, αυτός είναι ενδεχόμενο να μην κάνει

δεκτή την εγγυητική επιστολή, διότι πιθανότατα θα αντιμετωπίσει προβλήματα στην είσπραξη των χρημάτων σε περίπτωση κατάπτωσης.

Συνηθέστεροι λήπτες εγγυητικών επιστολών είναι το Δημόσιο και οι Δημόσιοι Οργανισμοί. Δεν είναι λίγες οι φορές, όμως, που η εγγυητική επιστολή απευθύνεται σε ιδιώτη, φυσικό ή νομικό πρόσωπο. Στην περίπτωση αυτή ερευνάται σε βάθος η βασική έννομη σχέση των αντισυμβαλλόμενων μερών, για να αποκλειστεί το ενδεχόμενο κάλυψης εξωτραπεζικού δανεισμού.

5.4.3 Η ΔΗΛΩΣΗ ΤΟΥ ΕΓΓΥΗΤΗ ΧΩΡΙΣ ΟΡΟΥΣ ΚΑΙ ΕΠΙΦΥΛΑΞΕΙΣ

Το σημαντικότερο χαρακτηριστικό της εγγυητικής επιστολής είναι η ανεπιφύλακτη δήλωση εγγύησης της εκδότριας τράπεζας.

Στα περισσότερα κείμενα των εγγυητικών επιστολών θα συναντήσουμε δηλώσεις του τύπου:

«εγγυώμεθα προς υμάς ανεκκλήτως και ανεπιφυλάκτως, παραιτούμενοι του ευεργετήματος της διζήσεως» ή

«παρέχουμε την εγγύηση μας παραιτούμενοι ρητά από το δικαίωμα να προβάλλουμε εναντίον σας τις μη προσωποπαγείς ενστάσεις του πρωτοφειλέτη» ή

«οποιοσδήποτε τυχόν άλλες τις οποίες μας παρέχει ο ελληνικός Αστικός Κώδικας σχετικά με την εγγύηση και από παντός δικαιώματος που μας παρέχεται από τα άρθρα 856, 862 έως 864 και 866 έως 869 του Αστικού Κώδικα, ευθυνόμενοι σε ολόκληρο και ως αυτοφειλέτες» ή

«χωρίς να υπεισέλθουμε στον έλεγχο της νομιμότητας ή της βασιμότητας του χρέους».

Δίνοντας έμφαση στη χρήση παρόμοιων εκφράσεων, οι τράπεζες επιθυμούν να προσδώσουν κύρος και αξιοπιστία στις εγγυητικές επιστολές που εκδίδουν.

Οι όροι αυτοί στα κείμενα των εγγυητικών επιστολών δηλώνουν ότι η εγγυήτρια τράπεζα θα καταβάλλει αμέσως μόλις της ζητηθεί από τον λήπτη το ποσό της εγγύησης, χωρίς να εξετάσει αν ο λήπτης δικαιούται να ζητήσει την κατάπτωση, χωρίς δηλαδή να εμπλακεί στην εξέταση της βασικής σχέσης. Με αυτές τις διατυπώσεις η τράπεζα δηλώνει ότι παραιτείται συνολικά από κάθε ένσταση κατά του λήπτη.

Παρ' όλα αυτά, επειδή η σύμβαση μιας εγγυητικής επιστολής είναι προϊόν ελεύθερης συναλλαγής, είναι δυνατόν να εκδοθούν εγγυητικές επιστολές, στις οποίες οι τράπεζες διατηρούν κάποιες επιφυλάξεις ή θέτουν όρους πριν την πληρωμή του εγγυημένου ποσού (π.χ. προσκόμιση ορισμένων εγγράφων).

5.4.4 Ο ΕΝΤΟΛΕΑΣ – ΥΠΟΧΡΕΟΣ

Ο εντολέας μπορεί να είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο. Θα πρέπει να υπάρχουν στη σύμβαση εγγύησης τα πλήρη στοιχεία της επωνυμίας του, τη διεύθυνση και το αντικείμενο της δραστηριότητας του. Κατά κανόνα το πρόσωπο του εντολέα ταυτίζεται με αυτό του πρωτοφειλέτη, πλην ορισμένων εξαιρέσεων, κατά τις οποίες άλλος δίνει την εντολή στην τράπεζα για την έκδοση της εγγυητικής επιστολής και άλλος είναι ο υπόχρεος από τη βασική σχέση.

5.4.5 ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ

Η υποχρέωση της τράπεζας απέναντι στον δικαιούχο της εγγυητικής επιστολής είναι πάντα χρηματική. Το ποσό της εγγυητικής επιστολής προσδιορίζει ακριβώς το ύψος της υποχρέωσης της τράπεζας. Μπορεί να αναφέρεται σε Ευρώ η σε κάποιο άλλο ξένο νόμισμα.

5.5 Η ΛΗΞΗ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ

Θεωρείται η τελευταία μέρα της ισχύος της. Είναι σημαντικό στοιχείο σε μια εγγυητική επιστολή η λήξη της, γιατί από το χρονικό αυτό σημείο ελευθερώνεται η εγγυήτρια τράπεζα απέναντι στον δικαιούχο.

Οι εγγυητικές επιστολές ανάλογα με την λήξη τους διακρίνονται σε δυο κατηγορίες, τακτής λήξεως και αορίστου χρόνου.

5.5.1 ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΤΑΚΤΗΣ ΛΗΞΕΩΣ

Είναι αυτές που στο κείμενο τους αναφέρουν με σαφήνεια μια ημερομηνία λήξεως, π.χ. *«η παρούσα εγγυητική επιστολή ισχύει μέχρι τη 27.09.2001»*.

Πάντως, παρά τη σαφήνεια στη διατύπωση αυτής της φράσης, είναι δυνατόν να προκύψουν αμφισβητήσεις και διαφωνίες σχετικά με τη λήξη της ισχύος της εγγυητικής επιστολής. Η δημιουργία του προβλήματος οφείλεται στην ανυπαρξία ειδικών διατάξεων που να ρυθμίζουν το καθεστώς της εγγυητικής επιστολής. Όπως έχει αναφερθεί παραπάνω, πολλές φορές τα δικαστήρια εφαρμόζουν αναλογικά τις διατάξεις της κοινής εγγύησης.

5.5.2 ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΑΟΡΙΣΤΟΥ ΧΡΟΝΟΥ

Τις εγγυητικές αυτές επιστολές τις διακρίνουμε από την ύπαρξη ρητρών στο κείμενο τους, όπως:

«η παρούσα ισχύει μέχρις ότου αυτή μας επιστραφεί ή μέχρις ότου λάβουμε έγγραφη δήλωση σας ότι μπορούμε να θεωρήσουμε την τράπεζα μας απαλλαγμένη από κάθε σχετική υποχρέωση» ή

«Δηλώνουμε ότι η εγγύηση μας αυτή θα ισχύει μέχρι να εκπληρώσει ο διαγωνιζόμενος όλες τις υποχρεώσεις που ανέλαβε με τη συμμετοχή του στον διαγωνισμό και μέχρι να μας επιστραφεί αυτή η εγγυητική επιστολή μαζί με έγγραφη δήλωση σας που θα μας απαλλάσσει από αυτήν την εγγύηση».

5.6 Η ΑΚΥΡΩΣΗ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ

Η εγγυητική επιστολή ακυρώνεται:

- Αν επιστραφεί το σώμα της εγγυητικής επιστολής στην τράπεζα.
- Αν η εγγυήτρια τράπεζα λάβει έγγραφη απαλλαγή της από τον δικαιούχο.
- Αν παρέλθει η ημερομηνία λήξεως, χωρίς εν τω μεταξύ να έχει ζητηθεί εγγράφως μερική ή ολική κατάπτωση της.
- Σε ολική ή μερική καταβολή του ποσού της εγγυητικής επιστολής, σε περίπτωση μερικής ή ολικής κατάπτωσης

αντίστοιχα. Σε περίπτωση μερικής κατάπτωσης, η τράπεζα συνεχίζει να ευθύνεται για το υπόλοιπο του ποσού που δεν κατέπεσε.

- Αν παραγραφεί το δικαίωμα του δικαιούχου να απαιτήσει την εγγύηση από τον εγγυητή (εικοσαετής παραγραφή).

5.7 ΚΑΤΑΠΤΩΣΗ ΤΗΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ

Εάν ο υπόχρεος από την εγγυητική επιστολή δεν εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του απέναντι στον λήπτη, γεννάται το δικαίωμα του τελευταίου να απαιτήσει από την εγγυήτρια τράπεζα το ποσό της εγγυητικής επιστολής. Η διαδικασία αυτή ονομάζεται κατάπτωση της εγγυητικής επιστολής.

Υπενθυμίζουμε ότι η εγγυητική επιστολή είναι ετεροβαρής σύμβαση, η οποία προβλέπει μόνο υποχρεώσεις για τον εγγυητή (τράπεζα) και μόνο δικαιώματα για τον δικαιούχο (λήπτη).

Η τράπεζα συνήθως δεσμεύεται να πληρώσει τον δικαιούχο μέσα σε τρεις μέρες, εφόσον βέβαια έχει εγγράφως ειδοποιηθεί από αυτόν για την κατάπτωση της εγγυητικής επιστολής:

- Χωρίς να υπεισέλθει στη σχέση δικαιούχου – εντολέα.

- Χωρίς να εξετάσει αν η αξίωση του δικαιούχου είναι νόμιμη ή όχι.
- Χωρίς να προβάλλει καμία ένσταση, ακόμη και τις μη προσωποπαγείς, εφόσον εκ των προτέρων έχει παραιτηθεί και από αυτές.

Πριν από την πληρωμή, όμως, του οφειλόμενου ποσού, η τράπεζα θα πρέπει να προβεί σε κάποιον τυπικό έλεγχο, προκειμένου να διαπιστώσει ότι καταρχήν το αίτημα της κατάπτωσης υποβάλλεται ορθώς.

Ειδικότερα η τράπεζα θα πρέπει να ελέγξει:

- Αν το αίτημα της κατάπτωσης υποβάλλεται εμπρόθεσμα και κοινοποιήθηκε όπως προέβλεπε το κείμενο της εγγυητικής επιστολής.
- Αν αναφέρονται σωστά τα στοιχεία της εγγυητικής επιστολής και ο λόγος της κατάπτωσης είναι σχετικός με το κείμενο της εγγυητικής επιστολής.
- Αν το νόμισμα που ζητείται με την κατάπτωση είναι αυτό που αναφέρει η εγγυητική επιστολή, το δε απαιτούμενο ποσό δεν υπερβαίνει το εγγυημένο.

- Αν αυτός που ζητεί την κατάπτωση εκπροσωπεί νόμιμα τον δικαιούχο της εγγυητικής επιστολής.

Κρίνεται, πάντως, σκόπιμο, πριν την εκταμίευση του ποσού της κατάπτωσης, οι τράπεζες να συμβουλεύονται τις νομικές τους υπηρεσίες. Μετά την ολοκλήρωση αυτών των ελέγχων, η τράπεζα υποχρεούται να καταβάλει το ποσό της κατάπτωσης. Το ποσό αυτό είτε το αντλεί από κάποιο κάλυμμα μετρητών, που είχε καταθέσει για τον σκοπό αυτό ο εντολέας της εγγυητικής επιστολής, είτε ρευστοποιεί κάποιο ενέχυρο κατάθεσης, π.χ. κάποιου εγγυητή, είτε το καταβάλει από δικά της διαθέσιμα και στη συνέχεια απαιτεί εξώδικα ή και δικαστικά από τον εντολέα το ποσό που κατέβαλε στον δικαιούχο της κατάπτωσης.

6. ΕΝΕΓΓΥΟΣ ΠΙΣΤΩΣΗ

6.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Πρόκειται για μια ευρύτατα διαδεδομένη τραπεζική εργασία που αποσκοπεί στη διευκόλυνση των διεθνών εμπορικών συναλλαγών.

Είναι, εξάλλου, μια μορφή έμμεσης χρηματοδότησης, υπό την έννοια ότι μια τράπεζα κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις αναλαμβάνει να πληρώσει σε κάποιον δικαιούχο εξαγωγέα συγκεκριμένο ποσό, το οποίο θα εισπράξει η ίδια αργότερα είτε από τον ίδιο τον εισαγωγέα είτε από την τράπεζα του. Η τράπεζα της αγοράστριας εταιρείας που εκδίδει την πίστωση ονομάζεται μεσολαβούσα ή εκδότρια, ενώ η τράπεζα του πωλητή ονομάζεται ανταποκρίτρια, κοινοποιούσα τράπεζα ή και πληρώτρια, γιατί μέσω αυτής τελικά πληρώνεται ο πωλητής.

6.2 ΜΟΡΦΕΣ ΕΝΕΓΓΥΟΥ ΠΙΣΤΩΣΕΩΣ

Δυο είναι οι βασικές μορφές ενέγγυων πιστώσεων, η ανακλητή και η ανέκκλητη ενέγγυος πίστωση, ενώ συναντούμε διάφορες άλλες παραλλαγές, οι οποίες έχουν σχέση με τους όρους που περιέχει στο κείμενο της η ενέγγυος πίστωση.

6.2.1 ΑΝΑΚΛΗΤΗ ΕΝΕΓΓΥΟΣ ΠΙΣΤΩΣΗ (REVOCABLE CREDIT)

Σε αυτή τη μορφή της ενέγγυου πιστώσεως, ο αγοραστής του εμπορεύματος διατηρεί το δικαίωμα να ανακαλέσει την πίστωση οποτεδήποτε θελήσει. Στην πραγματικότητα πρόκειται για μια απλή ειδοποίηση προς τον αλλοδαπό δικαιούχο από πλευράς της τράπεζας ότι υπάρχει γι' αυτόν μια πιστωτική πρόβλεψη. Επειδή αυτή η πίστωση δεν εξασφαλίζει ουσιαστικά τον πωλητή, σπανίως τη συναντούμε στην πράξη.

6.2.2 ANEΚΚΛΗΤΗ ΕΝΕΓΓΥΟΣ ΠΙΣΤΩΣΗ (IRREVOCABLE CREDIT)

Είναι η πιο συνηθισμένη μορφή πίστωσης, δεδομένου ότι προσφέρει στον πωλητή ουσιαστική εξασφάλιση. Παρέχει τη βεβαιότητα σε αυτόν ότι θα πληρωθεί το αντίστοιχο ποσό, όταν παρουσιάσει τα φορτωτικά έγγραφα στην τράπεζα του, με την προϋπόθεση πάντα ότι αυτά συμφωνούν με τους όρους της πίστωσης.

Λόγω της φύσης της, η πίστωση αυτή χρησιμοποιείται ευρύτατα ως εξασφάλιση των τραπεζών για δάνεια προς τον πωλητή - εξαγωγέα .

Σε αυτήν την μορφή της πίστωσης η εκδότρια τράπεζα, ύστερα από εντολή του πελάτη της αγοραστή, αναλαμβάνει τις εξής υποχρεώσεις απέναντι του πωλητή:

- Να πληρώσει σε αυτόν το ποσό της πίστωσης μέσα σε ορισμένη προθεσμία μέχρι την ημερομηνία λήξεως της, εφόσον βέβαια αυτός έχει εκπληρώσει όλες τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τους όρους της.
- Να αποδεχτεί τις σχετικές τραβηκτικές, είτε όψεως είτε προθεσμίας, εφόσον η πίστωση προβλέπει αποδοχή από την εκδότρια τράπεζα.

- Να αναλάβει την ευθύνη αποδοχής και πληρωμής τους κατά τη λήξη τους, εφόσον στην πίστωση ορίζεται να συρθούν τραβηκτικές σε βάρος του εντολέα – αγοραστή.
- Εξουσιοδοτεί μια άλλη τράπεζα να διενεργήσει μια τέτοια πληρωμή ή να αποδεχτεί και να πληρώσει τέτοιες συναλλαγματικές (τραβηκτικές) ή γενικά να τις διαπραγματευτεί έναντι παραλαβής των απαιτούμενων εγγράφων και με την προϋπόθεση πάντα ότι έχουν τηρηθεί όλοι οι όροι και προϋποθέσεις της πίστωσης.

Σύμφωνα με τους ομοιόμορφους κανόνες, τα καταστήματα μιας τράπεζας σε μια άλλη χώρα θεωρούνται ως άλλη τράπεζα.

Με τον όρο τραβηκτική εννοούμε τη συναλλαγματική που σύρει (εκδίδει) ο πωλητής εξαγωγέας σε βάρος του οφειλέτη (αγοραστή) και την αποστέλλει σε αυτόν για αποδοχή. Από τη στιγμή που υπάρχει αποδοχή, η τραβηκτική μετατρέπεται σε πραγματική συναλλαγματική.

Η κοινοποίηση μίας ανέκκλητης πίστωσης προς τον δικαιούχο της γίνεται είτε απευθείας από την εκδότρια τράπεζα είτε μέσω ανταποκρίτριας στη χώρα του δικαιούχου. Πάντως η κοινοποίηση απλώς και μόνο ως γεγονός δεν δημιουργεί νομική υποχρέωση πληρωμής του ποσού της πίστωσης για την ανταποκρίτρια.

Η νομική υποχρέωση της πληρωμής ανήκει αποκλειστικά και μόνο στην εκδότρια τράπεζα. Καθήκον της ανταποκρίτριας είναι απλώς να διαβιβάσει την πίστωση προς τον δικαιούχο, για να λάβει γνώση αυτός του περιεχομένου της και να βεβαιωθεί ότι προέρχεται από την εκδότρια τράπεζα, επειδή, όπως είναι φυσικό, δεν είναι σε θέση αυτός να γνωρίζει τις υπογραφές που δεσμεύουν την εκδότρια τράπεζα.

Επίσης, δεν είναι απαραίτητη η αποδοχή της πίστωσης εκ μέρους του δικαιούχου για να υπάρξει νομική δέσμευση της εκδότριας τράπεζας απέναντι του. Και η απλή αναγγελία του δικαιούχου ότι περιήλθε σε γνώση του το κείμενο της πίστωσης, δημιουργεί δέσμευση για την εκδότρια τράπεζα.

Η πίστωση, όσον αφορά την τράπεζα, θεωρείται αμετάκλητη από τη στιγμή που υπογράφηκε η σύμβαση της πίστωσης με τον αγοραστή – εντολέα της, ενώ για τον δικαιούχο είναι αμετάκλητη από τη στιγμή που περιήλθε σε γνώση του το περιεχόμενο της.

Ανάκληση ή τροποποίηση των όρων της πίστωσης δεν είναι δυνατή, παρά μόνο στην περίπτωση που συμφωνούν όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη, δηλαδή ο εντολέας – αγοραστής, ο δικαιούχος και οι δυο τράπεζες, εκδότρια και κοινοποιούσα.

6.2.3 ANEΚΚΛΗΤΗ ΒΕΒΑΙΩΜΕΝΗ ΕΝΕΓΓΥΟΣ ΠΙΣΤΩΣΗ

Πρόκειται για μια ανέκκλητη πίστωση, με τη διαφορά ότι στη συγκεκριμένη περίπτωση η εκδότρια τράπεζα καλεί την ανταποκρίτρια – κοινοποιούσα τράπεζα να προσθέσει τη βεβαίωση της στην κοινοποίηση προς τον δικαιούχο, σύμφωνα με την οποία αυτός διαβεβαιώνεται ότι θα πληρωθεί οπωσδήποτε μόλις εμφανιστεί στις θυρίδες της, προσκομίζοντας, όμως, τα προβλεπόμενα από τη σύμβαση φορτωτικά έγγραφα, και εκπληρώσει τους όρους της πίστωσης.

Κατά το άνοιγμα αυτής της μορφής πίστωσης, η εκδότρια τράπεζα στις οδηγίες της προς την ανταποκρίτρια προσθέτει τον όρο «please advise this credit to the beneficiary adding your confirmation» (παρακαλούμε να ανακοινώσετε αυτή τη πίστωση στον δικαιούχο με την προσθήκη της βεβαίωσης σας). Αυτό έχει ως συνέπεια η ανταποκρίτρια τράπεζα να αναλαμβάνει πρόσθετους κινδύνους, διότι είναι υποχρεωμένη πλέον απέναντι στον δικαιούχο να καταβάλει το ποσό της πίστωσης, εφόσον υπάρξουν οι προϋποθέσεις εκ μέρους του. Γι' αυτή τη σοβαρή μεσολάβηση της, η ανταποκρίτρια τράπεζα εισπράττει τη λεγόμενη «προμήθεια βεβαιώσεως».

6.2.4 ΕΠΙΣΤΡΟΦΙΚΗ ΕΝΕΓΓΥΟΣ ΠΙΣΤΩΣΗ

Στην περίπτωση που έχουν αναπτυχθεί σχέσεις εμπιστοσύνης μεταξύ πωλητή και αγοραστή και για να αποφύγουν οι παραπάνω συναλλασσόμενοι τη διαδικασία αλληπάλληλων ανοιγμάτων πιστώσεων, ιδιαίτερα όταν πρόκειται για τμηματικές αγορές του ίδιου εμπορεύματος, συμφωνούν να υπάρχει η δυνατότητα αυτόματης ανανέωσης της αρχικής πίστωσης που ανοίχτηκε, μετά τη λήξη της, για το ίδιο ή και διαφορετικό χρονικό διάστημα και μάλιστα ανεξάρτητα από το αν η πίστωση είναι βεβαιωμένη ή όχι. Έτσι, παρέχεται η δυνατότητα να επαναλαμβάνεται η άντληση του ποσού της πίστωσης.

6.2.5 ΠΙΣΤΩΣΗ ΕΡΥΘΡΑΣ ΡΗΤΡΑΣ

Σύμφωνα με το είδος αυτό της πίστωσης, η εκδότρια τράπεζα εξουσιοδοτεί την ανταποκρίτρια να προκαταβάλει στον δικαιούχο – πωλητή ολόκληρο ή μέρος του ποσού της πίστωσης, πριν ακόμα ο τελευταίος παραδώσει στην τράπεζα τα φορτωτικά έγγραφα, όπως γίνεται σε όλες τις άλλες μορφές πιστώσεων. Είναι μια πιστωτική

διευκόλυνση που έχει όλα σχεδόν τα χαρακτηριστικά του προεμβάσματος και προϋποθέτει ανεπτυγμένες σχέσεις εμπιστοσύνης.

6.2.6 ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΙΜΗ ΕΝΕΓΓΥΟΣ ΠΙΣΤΩΣΗ

Υπάρχει περίπτωση ο πωλητής να αντιμετωπίσει δυσκολίες όσον αφορά τη συγκέντρωση του εμπορεύματος που ανέλαβε να στείλει στον αγοραστή και να βρεθεί στην ανάγκη να απευθυνθεί σε άλλον παραγωγό ή προμηθευτή, ο οποίος πιθανόν θα επιθυμούσε να αναλάβει αυτός τη συμπλήρωση του φορτίου ή και να εκτελέσει ολοκληρωτικά την παραγγελία για λογαριασμό του αρχικού πωλητή. Στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να μεταβιβαστούν τα πιστωτικά δικαιώματα του πρώτου στον δεύτερο πωλητή και συνήθως με όρους ευνοϊκότερους για τον πωλητή της σύμβασης (μικρότερες τιμές), ώστε να καρπωθεί τη διαφορά μεταξύ του ποσού της πίστωσης και της αξίας του εμπορεύματος που φορτώθηκε.

Επομένως, μεταβιβάσιμη είναι η πίστωση, όταν ο δικαιούχος της έχει τη δυνατότητα να τη μεταβιβάσει, εξ ολοκλήρου ή εν μέρει, σε άλλον ή άλλους δικαιούχους, παρέχοντας σαφείς οδηγίες προς την ανταποκρίτρια τράπεζα, η οποία του κοινοποίησε την πίστωση και

έχει εντολή από την εκδότρια τράπεζα να τον πληρώσει. Η μεταβίβαση της πίστωσης γίνεται πάντοτε με σύμφωνη γνώμη της ανταποκρίτριας τράπεζας και εφόσον βέβαια κατά την έκδοση της πίστωσης αυτή έχει χαρακτηριστεί ως «μεταβιβάσιμη».

6.3 ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΤΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

Με τον όρο εκτέλεση της ενέγγυου πιστώσεως, εννοούμε την προσκόμιση όλων των απαιτούμενων εγγράφων από τον δικαιούχο στην ανταποκρίτρια τράπεζα, προκειμένου να διακανονιστεί η πληρωμή του εμπορεύματος.

Ο εξαγωγέας δικαιούχος προσκομίζει στην τράπεζα όλα τα σχετικά έγγραφα που αναφέρονται ως απαραίτητα στο κείμενο της πίστωσης, κυριότερα των οποίων είναι:

- Η φορτωτική
- Το εμπορικό τιμολόγιο
- Το ασφαλιστήριο έγγραφο
- Το πιστοποιητικό καταγωγής ή προέλευσης

Η φορτωτική είναι σύμβαση μεταξύ του φορτωτή και του μεταφορέα. Ανάλογα με τον τρόπο μεταφοράς διακρίνουμε διάφορα είδη φορτωτικής π.χ. χερσαία, θαλάσσια αεροπορική κ.λ.π.

Είναι τίτλος διαπραγματεύσιμος και με την οπισθογράφηση του μεταβιβάζεται η κυριότητα του εμπορεύματος.

Το εμπορικό τιμολόγιο το εκδίδει ο πωλητής του εμπορεύματος και περιλαμβάνει:

- Επωνυμία και διεύθυνση του πωλητή
- Ημερομηνία έκδοσης
- Επωνυμία και διεύθυνση του αγοραστή
- Περιγραφή του εμπορεύματος και του τρόπου συσκευασίας, που πρέπει να συμφωνεί ακριβώς με τους όρους της πίστωσης, π.χ. ποσότητες, τιμή μονάδας, μικό – καθαρό βάρος κ.λ.π.
- Όρους πώλησης CIF, FOB.

Εφόσον στην πίστωση αναφέρονται προτιμολόγια, θα πρέπει να αναφέρονται και αυτά στο τιμολόγιο εξαγωγής με τα χαρακτηριστικά τους.

7. ΔΙΑΦΟΡΑ ΜΕΤΑΞΥ ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ ΚΑΙ ΕΝΕΓΓΥΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Μεταξύ των εγγυητικών επιστολών και των ενέγγυων πιστώσεων, υπάρχουν κάποιες διαφορές:

- a. Η ενέγγυος πίστωση είναι μέσο πληρωμής, ενώ η εγγυητική επιστολή πληρώνεται μόνο εφόσον ο δικαιούχος το ζητήσει εγγράφως από την τράπεζα που την εξέδωσε, στην περίπτωση που ο υπόχρεος δεν εκπλήρωσε τις υποχρεώσεις που είχε αναλάβει απέναντι του.

Δηλαδή, ενώ στην ενέγγυο πίστωση υποχρέωση πληρωμής του ποσού, αν τηρηθούν όλες οι προϋποθέσεις, έχει η εκδότρια τράπεζα, άνευ αιτήματος του δικαιούχου, στην εγγυητική επιστολή υποχρέωση πληρωμής έχει πάντα ο εντολέας και η τράπεζα νομιμοποιείται να πληρώσει μόνο όταν της ζητηθεί αυτό εγγράφως από τον δικαιούχο.

- b. Μια ενέγγυος πίστωση μπορεί να μεταβιβαστεί (transferable), σε αντίθεση με την εγγυητική επιστολή που δεν μεταβιβάζεται.
- c. Οι ενέγγυες πιστώσεις διέπονται από τους εκάστοτε ισχύοντες ομοιόμορφους κανόνες. Οι κανόνες αυτοί, που έχουν προκύψει από την καθημερινή πρακτική, είναι έργο ειδικών του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου σε συνεργασία με αντίστοιχες εθνικές επιτροπές. Έτσι, οποιαδήποτε διαφορά προκύψει μεταξύ των συναλλασσομένων, επιλύεται στα δικαστήρια της χώρας που εκδόθηκε η ενέγγυος πίστωση, με εφαρμογή αυτών των ομοιόμορφων κανόνων. Αντίθετα, οι εγγυητικές επιστολές διέπονται από το δίκαιο της χώρας όπου εκδίδονται και μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όταν αυτό προβλέπεται από το κείμενο της εγγυητικής επιστολής, ισχύει το δίκαιο της χώρας που επιθυμεί ο δικαιούχος.
- d. Στην Ελλάδα προβλέπεται χαρτοσήμανση της σύμβασης ενέγγυου πιστώσεως ποσοστού 1,2% επί του ποσού της πίστωσης που εκδίδεται, ενώ η εγγυητική επιστολή χαρτοσημαίνεται με κινητό επίσημα συνολικά 3€ στο σώμα

της εγγυητικής επιστολής και σύμβαση, ασχέτως ποσού εγγύησης.

- e. Η ενέγγυος πίστωση είναι δυνατόν να κατασχεθεί από δανειστές του δικαιούχου, ενώ δεν συμβαίνει κάτι ανάλογο με μια εγγυητική επιστολή.

8.ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Η εγγύηση αποτελεί στην ουσία μορφή χρηματοδότησης και κατά τη χορήγηση της συνεκτιμώνται εκ των προτέρων πολλοί παράμετροι όπως η εμπειρία, η αξιοπιστία και γενικά η ικανότητα να αντεπεξέλθει ο υπόχρεος στις δεσμεύσεις που αναλαμβάνει, καθώς και όλες οι ανάγκες που θα προκύψουν μέχρι την ολοκλήρωση της συναλλαγής (εγγυητικές επιστολές που θα κληθεί να προσκομίσει στο μέλλον, πιθανή πρόσθετη χρηματοδότηση κ.λ.π.).

Η από νομικής πλευράς ορθότητα του κειμένου της εγγύησης και των δεσμεύσεων που αναλαμβάνει, είναι επίσης παράμετρος που θα πρέπει να συνυπολογιστεί. Αξίζει να τονισθεί ότι, ακόμη και σε συνηθισμένες περιπτώσεις, θα πρέπει να γίνεται νομικός έλεγχος έστω και προληπτικά, ειδικά όταν πρόκειται για μεγάλες συναλλαγές.

Οι ενέγγυες πιστώσεις πρακτικά αποτελούν συνδυασμό εισαγωγής και εγγύησης πληρωμής.

Οι εγγυητικές επιστολές και η ενέγγυες πιστώσεις αποτελούν ένα μέσο το οποίο βοηθά στην παράκαμψη των προβλημάτων φερεγγυότητας μεταξύ των συναλλασσόμενων στο εξωτερικό εμπόριο.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ ΚΑΛΗΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ

ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.
ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΑΡΙΘΜΟΣ:
123456789
ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΝΤΥΠΟΥ: **18999**
ΠΟΣΟ: EURO 10.000

ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ 15/01/2000

ΠΡΟΣ:
Ο.Τ.Ε. Α.Ε.
Λ. ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ 128
107 23 ΧΟΛΑΡΓΟΣ – ΑΘΗΝΑ

Κύριοι,

Με την παρούσα σας γνωστοποιούμε ότι σας εγγυόμαστε ανεπιφύλακτα, παραιτούμενοι από το δικαίωμα της διζήσεως, υπέρ της ΥΠΟΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε., Σταδίου 12, Αθήνα και μέχρι του ποσού EURO 10.000 (δέκα χιλιάδες), στο οποίο και μόνο περιορίζεται η εγγύησή μας, για την καλή εκτέλεση υπογραφησομένης συμβάσεως για την προμήθεια 30 (τριάντα) ηλεκτρονικών υπολογιστών.

Το παραπάνω ποσό τηρούμε στη διάθεση σας και θα σας το καταβάλουμε χωρίς αντίρρηση και απροφάσιστα, συνολικά ή μερικά, μέσα σε τρεις ημέρες από τη έγγραφη προς εμάς δήλωση σας σχετικά με τη συνολική ή τη μερική κατάπτωση της παρούσας και με την επιστροφή της σε εμάς.

Η παρούσα ισχύει αποκλειστικά και μόνο μέχρι την 12^η Σεπτεμβρίου 2000, μετά την πάροδο της οποίας προθεσμίας και εφόσον στο μεταξύ δεν περιέλθει στα χέρια μας έγγραφη αξίωση σας επί του ποσού της εγγυήσεως, η παρούσα εγγυητική επιστολή θεωρείται αυτοδίκαια άκυρη και ανίσχυρη.

Σημειώσατε, παρακαλούμε, ότι το συνολικό ποσό των εγγυητικών επιστολών που χορήγησε η τράπεζα μας προς το Δημόσιο ή τα Ν.Π.Δ.Δ. και είναι σε ισχύ, συμπεριλαμβανομένης και της παρούσας, δεν υπερβαίνει το καθορισμένο από την Υπουργική Απόφαση 2055300/8438/0025/6.9.95 για την τράπεζα μας όριο.

ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΕ
ΔΙΑΓΩΝΙΣΜΟΥΣ

ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ : ΜΟΝΑΣΤΗΡΙΟΥ 165
ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΝΤΥΠΟΥ : 18815
ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ 2081800224
ΠΟΣΟ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ ΕΥΡΩ 300,00
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ 08/07/2008

ΠΡΟΣ
Δ.Ε.Η. Α.Ε.
ΔΕΘ/ΑΗΣ ΜΕΓΑΛΟΠΟΛΗΣ
22200 ΜΕΓΑΛΟΠΟΛΗ ΑΡΚΑΔΙΑΣ

Κύριοι,

Σας γνωρίζουμε ότι εγγυούμαστε, με την παρούσα ρητά, ανέκκλητα και ανεπιφύλακτα υπέρ του Διαγωνιζόμενου **ΦΡΑΝΤΖΗ Κ. ΑΦΟΙ ΟΕ με έδρα ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ(ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ) Τ.Κ.: 54627, οδός ΜΑΖΑΡΑΚΗ 15**, παραιτούμενοι ρητά και ανεπιφύλακτα από την ένσταση για το ευεργέτημα της διαίρεσης και της δίκης, από το δικαίωμά μας να σας προβάλλουμε όλες τις οποιεσδήποτε ακόμη και μη προσωποπαγείς ενστάσεις του πρωτοφειλέτη, **ιδιαίτερα δε κάθε άλλη ένσταση από τα άρθρα 852- 856, 862-864, και 866-869 του Αστικού Κώδικα, καθώς και από τα τυχόν δικαιώματά μας που απορρέουν από τα πιά πάνω άρθρα**, ευθυνόμαστε έναντί σας, εξ ολοκλήρου και ως αυτοφειλέτες μέχρι του ποσού των **ΕΥΡΩ ΤΡΙΑΚΟΣΙΑ (300,00)**, για την ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ του πιο πάνω Προμηθευτή στο διαγωνισμό με αριθμό **ΔΕΘ/ΑΗΣΜ-85236** που θα γίνει από σας στις **10.07.2008** για **ΠΕΙΡΟΣ ΧΑΛΥΒΔΙΝΟΣ Φ55Χ110ΜΜ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΣΥΝΗΜΜΕΝΟ ΣΧΕΔΙΟ 308γ ΚΑΙ ΤΙΣ ΣΥΝΗΜΜΕΝΕΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ**. σύμφωνα με τους όρους και τις προδιαγραφές της διακήρυξής σας και των συμπληρωμάτων της, αντίγραφο των οποίων μας παραδόθηκε, **βεβαιώνεται δε με την παρούσα η λήψη αυτού.**

Η εγγύηση θα ισχύει και για τυχόν επανάληψη του διαγωνισμού.

Η εγγύηση αυτή αφορά αποκλειστικά και μόνο τις υποχρεώσεις του εν λόγω Διαγωνιζόμενου που απορρέουν από την συμμετοχή του στον παραπάνω διαγωνισμό μέχρι και της υπογραφής της σχετικής σύμβασης, σε περίπτωση κατακύρωσης σ' αυτόν, και της παράδοσης απ' αυτόν σε σας εγγυητικής επιστολής Καλής Εκτέλεσης σύμφωνα με τις οδηγίες σας, σε καμία όμως περίπτωση η εγγύηση αυτή δεν θα αφορά τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την εκτέλεση της σύμβασης αυτής.

Στην περίπτωση που, λόγω της παραπάνω εγγύησης, αποφασίσετε κατά την ελεύθερη και αδέσμευτη κρίση σας την οποία θα μας γνωστοποιήσετε, ότι ο εν λόγω Διαγωνιζόμενος παρέβη οποιαδήποτε από τις υποχρεώσεις που έχει αναλάβει με την συμμετοχή του στον εν λόγω διαγωνισμό σας δηλώνουμε ότι αναλαμβάνουμε με την παρούσα την υποχρέωση να σας καταβάλλουμε αμέσως και χωρίς οποιαδήποτε αντίρρηση το ποσό της εγγύησης, ολόκληρο ή μέρος αυτού, σύμφωνα με τις οδηγίες σας και αμέσως μόλις το ζητήσετε, **χωρίς να απαιτείται για αυτή την πληρωμή οποιαδήποτε εξουσιοδότηση, ενέργεια, ή συγκατάθεση εκ μέρους του παραπάνω Διαγωνιζόμενου και χωρίς να ληφθεί υπόψη οποιαδήποτε τυχόν σχετική ένσταση, επιφύλαξη ή προσφυγή του Διαγωνιζόμενου σε διαιτησία ή σε δικαστήρια με αίτημα της μη κατάπτωσης αυτής της εγγυητικής επιστολής ή θέση αυτής σε δικαστική μεσεγγύηση.**

Δηλώνουμε ακόμη ότι η εγγύησή μας αυτή θα ισχύει μέχρι να εκπληρώσει ο Διαγωνιζόμενος όλες τις υποχρεώσεις που ανέλαβε με τη συμμετοχή του στο διαγωνισμό, οπότε αυτή η Εγγυητική Επιστολή θα επιστραφεί σε μας μαζί με δήλωσή σας, που θα μας απαλλάσσει από την παρούσα εγγύηση.

Βεβαιώνεται ότι το συνολικό ποσό των προς το Δημόσιο και τα Ν.Π.Δ.Δ εγγυητικών επιστολών που έχει εκδώσει η Τράπεζά μας, συμπεριλαμβανομένης και της παρούσας, δεν υπερβαίνει το ανώτατο όριο, για εγγυήσεις της κατηγορίας αυτής, που μας έχει καθορισθεί με απόφαση του Υπουργού των Οικονομικών.

ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΕΓΓΥΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗΣ
ΠΛΗΡΩΜΗΣ

AGION PANTON BRANCH (417)
MONASTIRIOU 165 54627 THESSALONIKI
LETTER OF GUARANTEE 2087739524
NR LETTER GUARANTEE 18837
AMOUNT EURO 48042.23
THESSALONIKI DATE 03.12.2008

TO: TURK EKONOMI BANKASI S.A.
KAHRAMANMARAS BRANCH / CODE 031
MENDERES MAH.TRABZON CAD 65ANIL. ALTI

PLEASE ADVISE FOLLOWING GUARANTEE TO BENEFICIARY ISKUR IPLIK KUMAS MENSUCAT TIC. VE SANAY A.S. WITHOUT YOUR ENGAGEMENT.
ISKUR IPLIK KUMAS MENYSAT TIC. VE SAN. A.S.
KAYSERI YOLU UZERI
6 KM KAHRAMANMARAS
Turkey

We have been informed that you as a seller have agreed to supply FABRICS to messrs CLOTHES S.A./6TH KLM THESSALONIKIS/OREOKASTROU, B' PARODOS KONST/LEOS 14, N. EFKARPIA 56429 SALONIKI GREECE (buyer) INVOICE nr. 537786/ dated 27/11/2008 latest shipment 28/11/2008, destination THESSALONIKI Greece, TRANSSHIPMENT NOT ALLOWED, partial shipment not allowed , payment terms 90 days Bank Guarantee from invoice date.

In view of the foregoing we, Emporiki Bank of Greece S.A. AGION PANTON 417 branch, hereby irrevocably and unreservedly guarantee to you up to the amount of EURO 48042.23 (say FORTY EIGHT THOUSAND FORTY TWO AND 23%) to which amount our present guarantee is limited, for the good payment of the above goods/ services by the buyer, and therefore undertake to pay to you any sum(s) not exceeding in total the aforesaid guarantee amount within four (4) banking days after receipt by us of your first written demand (through your bank for signature authentication) stating that the sum(s) requested are due to you from the buyer for goods as above and remain unpaid accompanied by copy of your respective invoice marked unpaid and copy of transport documents.

Each payment hereunder or by the buyer through ourselves shall reduce our liability accordingly.

This guarantee shall expire on **03.03.2009**
by which date any demand and statement hereunder must have been received at our office.

This guarantee is issued in accordance with Greek laws and regulations, place of jurisdiction is Athens, Greece.

BANK OF GREECE S.A.

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΕΝΕΓΓΥΟΥ ΠΙΣΤΩΣΕΩΣ (ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ)

Name of issuing bank
GREEK BANK S.A.
P O BOX 4590
ATHENS – GREECE

IRREVOCABLE DOCUMENTARY CREDIT
NUMBER: 32 – 48/5

Place and date of issue
ATHENS, JANUARY 31, 1999

Expiry date and place for presentation of documents
Expiry date: April 30, 1999
Place for presentation: FRANKFURT

Applicant:

ANTONIOU BROS SA
36 KIFISIAS STR
105 64 ATHENS

Beneficiary:
KARL SCHNEIDER GMBH
P O BOX 3290
2000 FRANKFURT MAIN, GERMANY

Advising bank:
CARTER BANK
FRANKFURT MAIN
GERMANY

Amount:
DEM 200.000 (TWO HUNDRED THOUSAND)

Partial shipments allowed. Transhipment allowed.
Credit available with nominated bank: by payment at sight

Shipment as defined in UCP 500 Article 48
From: FRANKFURT
For transportation to: ATHENS not later than: APRIL 15, 1999

DOCUMENTS REQUIRED

- SIGNED COMMERCIAL INVOICE AND 4 COPIES IN THE NAME OF APPLICANT BEARING DECLARATION THAT GOODS SHIPPED ARE IN ACCORDANCE WITH THOSE DESCRIBED ON BENEFICIARIES OFFER/ORDER NO 359/10.01.1999.
- MULTIMODAL TRANSPORT DOCUMENT EVIDENCING RECEIPT OF GOODS FOR TRANSPORTATION BY TRUCK, CONSIGNED TO THE ORDER "X" GREEK BANK NOTIFY APPLICANT AND MARKED FREIGHT PREPAID.
- INSURANCE CERTIFICATE TO THE ORDER OF "X" GREEK BANK, FOR THE 110% OF INVOICE VALUE COVERING ALL RISKS INCLUDING WAR RISKS.

GOODS: AUTOMOBILE'S SPARE PARTS

Documents to be presented within 15 days after the date of shipment but within the validity of the credit.

We hereby issue the irrevocable documentary credit your favour.

It is subject to the uniform customs and practice for documentary credits (1993 Revision International Chamber of Commerce, Paris, France, Publication no 500) and engages us in accordance with the terms thereof.

The number and the date of the credit and the name of our bank must be quoted on all drafts required. If the credit is available by negotiation, each presentation must be noted on the reverse side of this advice by the bank where the credit is available.

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΕΚΔΟΣΕΩΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΣ ΜΕ SWIFT

PRIORITY...No....

SWIFT – MT 700 – ISSUANCE OF DOC:
DELIVERY MONITORING _____

27: SEQUENCE OF TOTAL

1 1/1

40A: FROM OF DOCUMENTARY CREDIT
IRREVOCABLE

20: DOCUMENTARY CREDIT NO
32 – 48/5

31C: DATE OF ISSUE
990131

31D: DATE AND PLACE OF EXPIRY
990430 FRANKFURT

50: APPLICANT

ANTONIOU BROS SA
36 KIFISIAS STR
10564 ATHENS

59: BENEFICIARY

KARL SCHNEIDER GMBH
PO BOX 3290
2000 FRANKFURT – GERMANY

32B: CURRENCY CODE – AMOUNT

DEM 200.000

41A: AVAILABLE WITH _____ BY _____
CARTER BANK – FRANKFURT
BY PAYMENT

43P: PARTIAL SHIPMENTS
ALLOWED

43T: TRANSHIPMENT
ALLOWED

44A: LOADING ON BOARD/DISPATCH/TAKING IN CHARGE
AT/FROM FRANKFURT

44B: FOR TRANSPORTATION TO _____
ATHENS

45A: DESCRIPTION OF GOODS AND/OR SERVICES
AUTOMOBILE'S SPARE PARTS

46A: DOCUMENTS REQUIRED

- SIGNED COMMERCIAL INVOICE AND 4 COPIES IN THE NAME OF APPLICANT BEARING DECLARATION THAT GOODS SHIPPED ARE IN ACCORDANCE WITH THOSE DESCRIBED ON BENEFICIARIES OFFER/ORDER NO 359/10.01.1999.
- MULTIMODAL TRANSPORT DOCUMENT EVIDENCING RECEIPT OF GOODS FOR TRANSPORTATION BY TRUCK, CONSIGNED TO THE ORDER "X" GREEK BANK NOTIFY APPLICANT AND MARKED FREIGHT PREPAID.
- INSURANCE CERTIFICATE TO THE ORDER OF "X" GREEK BANK, FOR THE 110% OF INVOICE VALUE COVERING ALL RISKS INCLUDING WAR RISKS.

71B: CHARGES

ALL COMMISSIONS AND CHARGES OUTSIDE GREECE ARE
FOR BENEFICIARY'S ACCOUNT

48: PERIOD FOR PRESENTATION

DOCUMENTS MAY BE PRESENTED WITHIN 15 DAYS AFTER
THE DATE OF ISSUANCE OF THE TRANSPORT DOCUMENT

BUT WITHIN THE VALIDITY OF THE CREDIT

49: CONFIRMATION INSTRUCTIONS
WITHOUT

78: INSTRUCTIONS TO THE PAYING/ACCEPTING/NEGOTIATING
BANK

PLEASE DEBIT YOU ACCOUNT WITH YOU PROVIDED YOU
ADVISE US BY TESTED MESSAGE FOUR (4) WORKING
DAYS PRIOR TO THAT EFFECT.

PLEASE FORWARD DOCUMENTS IN ONE LOT BY
REGISTERED AIRMAIL

72: SENDER TO RECEIVER INFORMATION

/PLEASE ACKNOWLEDGE RECEIPT

/PLEASE LC IS SUBJECT TO USP 500 (REV 1993)

MT – 760 END OF MESSAGE

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΕΝΤΥΠΟΥ ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΕΩΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΣ ΑΠΟ ΤΗΝ
ΑΝΑΓΕΛΟΥΣΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

NOTIFICATION OF
IRREVOCABLE
DOCUMENTARY
CREDIT

Name of advising bank
“X” Greek bank
p o box 4590
Athens

Reference number of advising bank: EG/759
Place and date of notification: ATHENS FEBRUARY 10, 1999

Issuing bank:
IMPORT BANK LTD
CAIRO
EGYPT

Beneficiary:
EXPECTRA LTD
37 AELOU STR
ATHENS, GREECE

REFERENCE NUMBER OF THE ISSUING BANK:

GR – 4597 – 99

AMOUNT:

USD 100.000 (ONE HUNDRED THOUSAND)

“X” GREEK BANK SA

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΕΚΔΟΣΕΩΣ STANDBY LETTER OF CREDIT

XYZ AMERICAN BANK
10010 NEW YORK
N.Y. U.S.A.

DATE: FEBRUARY 15, 1999

TO: "X" GREEK BANK SA
ATHENS, GREECE

KINDLY AUTHENTICATE AND ADVISE FOLLOWING STANDBY LETTER OF CREDIT TO GREEK STEEL FACTORIES SA, LAMIA, WITHOUT ANY FURTHER ENGAGEMENT ON YOUR PART.

QUOTE

TO: GREEK STEEL FACTORIES SA
LAMIA
GREECE

WE HEREBY ISSUE OUR IRREVOCABLE STANDBY LETTER OF CREDIT NUMBER 83543/99 IN YOUR FAVOR AT THE REQUEST AND FOR ACCOUNT OF AMERICAN TUBE INC, 10000 NEW YORK, IN AN AMOUNT OF USD 50.000 (FIFTY THOUSAND) AVAILABLE FOR PAYMENT AT SIGHT, AGAINST PRESENTATION OF THE FOLLOWING DOCUMENTS:

- SIGNED COMMERCIAL INVOICE AND 4 COPIES IN THE NAME OF APPLICANT BEARING DECLARATION THAT GOODS SHIPPED ARE IN ACCORDANCE WITH THOSE DESCRIBED ON BENEFICIARIES OFFER/ORDER NO 359/10.01.1999.
- MULTIMODAL TRANSPORT DOCUMENT EVIDENCING RECEIPT OF GOODS FOR TRANSPORTATION BY TRUCK, CONSIGNED TO THE ORDER "X" GREEK BANK NOTIFY APPLICANT AND MARKED FREIGHT PREPAID.

- INSURANCE CERTIFICATE TO THE ORDER OF “X” GREEK BANK, FOR THE 110% OF INVOICE VALUE COVERING ALL RISKS INCLUDING WAR RISKS.
 1. ALL BANKING CHARGES INCLUDING ADVISING COMMISSION ON APPLICANT ACCOUNT
 2. PARTIAL DRAWINGS ARE PERMITTED
 3. WE HEREBY ENGAGE WITH YOU THAT DOCUMENTS DRAWN UNDER AND IN COMPLIANCE WITH THE TERMS OF THIS CREDIT WILL BE DULY HONOURED UPON PRESENTATION AS SPECIFIED BUT NOT LATER THAN 30TH OF MAY 1999 IN THE COUNTERS OF ADVISING BANK
 4. IN REIMBURSEMENT OF YOUR DRAWINGS WE WILL COVER YOU AT YOUR CONVENIENCE WITHIN THREE (3) WORKING DAYS AFTER DATE OF RECEIPT OF YOUR WRITTEN REQUEST

THIS CREDIT IS SUBJECT TO THE UNIFORM CUSTOMS AND PRACTICE FOR DOCUMENTARY CREDITS 1993 REVISION, ICC PUBL NO.500

UNQUOTE

XYZ AMERICAN BANK

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Ηλίας α. Πορτοκαλάκης – Η πίστωση στο εισαγωγικό εξαγωγικό εμπόριο, Αθήνα 1994.
- Γ. Αναγνωστάκης, Κ. Κοκκομέλης – Στρατηγική τραπεζών ειδικές μορφές πίστης Γ' τόμος, Πάτρα 2000.
- ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits - ICC Publication No 500, Paris 1993.
- The new Standard Documentary Credit Forms - ICC Publication No 516, Paris 1993.
- Ομοιόμορφοι κανόνες για τις εγγυητικές επιστολές σε πρώτη ζήτηση – Διεθνές Εμπορικό Επιμελητήριο, Αθήνα 1992.
- Κ. Δημητριάδης, Ι. Κατσογιάννης - Εγγυητική επιστολή, Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, Αθήνα 1998.
- www.emporiki.gr