

## Seminář č. 10

### Bankovní obchody – úvěr, účet, akreditiv, inkaso

Příklady si přineste na seminář s sebou, prosím. Není třeba řešit dopředu

#### A) Úvěr

Dva podnikatelé uzavřou smlouvu o úvěru, kterou dojde k poskytnutí úvěru ve výši 500.000,- Kč.

- 1) Může úvěr poskytovat i nebankovní subjekt, popř. nepodnikatel? M
- 2) Je možné jako úvěr poskytnout také jiné věci určené podle druhu a množství? Např. 10 tun obilí? A individuálně určenou věc?
- 3) Mohou si podnikatelé sjednat bezúročný úvěr? Může být úrok sjednán pevnou částkou – např. 10.000,- Kč za celou dobu trvání úvěru?
- 4) Ve smlouvě nebyla stanovena výše úroků. Jaký úrok je povinen dlužník platit?
- 5) Může být úvěr čerpán až později (např. do měsíce od uzavření smlouvy)? Co se stane, když úvěrovaný subjekt nebude nikdy úvěr čerpat?
- 6) Může si poskytovatel úvěru účtovat poplatek za poskytnutí úvěru?
- 7) Ve smlouvě nebyla uvedena doba splatnosti. Dlužník splatil 21 dní po poskytnutí úvěru. Je splaceno včas?
- 8) Dlužník splatil úvěr 14 dní přede dnem splatnosti. Je povinen platit úrok až do splatnosti úvěru nebo jen do okamžiku předčasného splacení?
- 9) Co je to lombardní úvěr?
- 10) Co je to revolvingový úvěr?

#### B) Akreditiv

V kupní smlouvě, jejímž předmětem byla dodávka 250 ks automobilů nacházejících se v době uzavření smlouvy v kontejnerech na nákladní lodi bylo ujednáno zaplacení kupní ceny prostřednictvím bankovního dokumentárního akreditivu. Platba má proběhnout jednorázově po předložení dokladu o dodání zboží kupujícímu.

- 1) Jak vznikne akreditiv? Kdo s kým uzavírá smlouvu? Jak se oprávněný dozví o akreditivu?
- 2) Jak se liší dokumentární a klasický akreditiv? Co je tzv. „potvrzený akreditiv“ a "ohlášený akreditiv"? Co je to tzv. „stand-by akreditiv“?
- 3) Je možné sjednat akreditiv i na jiné, než peněžité plnění? Např. na povinnost vydat věc, kterou má výstavce v úschově, nebo na povinnost sdělit nějakou informaci?
- 4) Uvažujte o tom, jakým dokumentem by podle Vás bylo v našem případě kupní smlouvy vhodné podmínit vyplacení akreditivu a proč?
- 5) Podle akreditivních podmínek je třeba pro vydání peněžité částky mimo jiné předložit do 30.6.2015 podepsanou kupní smlouvu uzavřenou mezi danými osobami, ve které je v čl. III sjednána kupní cena ve výši 100.000.000,- Kč. Při jednání o kupní smlouvě se ale drobně změnila struktura listiny a kupní cena je nakonec až v čl. IV. Má to vliv na výplatu akreditivu? Co když byla smlouva bance předložena až 1.7.2015, ale datována je 30.6.2015?
- 6) Jak postupovat v případě, že oprávněnému z akreditivu výstavce odmítne z akreditivu plnit z formálních důvodů, oprávněný ale dostal povinností z kupní smlouvy (dodal vozidla)
- 7) Po vyplacení akreditivu prodávajícímu kupující zjistí, na předložené listině prodávající padělal podpis kupujícího. Pravá listina podmiňující vydání akreditivu přitom nebyla nikdy vyhotovena. Kupující uplatní vůči poskytovateli akreditivu nárok na náhradu škody, je k tomu oprávněn?

- 8) 3 měsíce po vystavení akreditivu (1.5.2015) jej vystavující banka jednostranně zrušila z důvodu, že prodávající dosud nepředložil požadované listiny. Proávající se brání, že dosud listiny nemá k dispozici, ale že již zboží vypravil na cestu a zrušením akreditivu mu vznikne značná škoda. Zhodnoťte situaci

#### C) Inkaso

- 1) Jak se liší platební vztahy při akreditivu a inkasu?
- 2) Co když dojde ke vzniku škody na inkasované věci (např. k přetržení cenného papíru nebo poškození zboží)?
- 3) Nese obstaravatel inkasa odpovědnost za provedení a úspěšnost inkasního úkonu? Je povinen respektovat pokyny příkazce?
- 4) Co když obstaravatel inkasa provede úkon prostřednictvím třetí osoby a ta způsobí škodu nebo zpronevří inkasované prostředky?

#### D) Účet

Dvojice podnikatelů fyzických osob (Karel Kovář a Petra Tesařová) se dohodla že v budoucnu spolu založí společně korporaci. K tomu si v bance založili společný účet a dohodli se spolu, že na něj budou dávat peníze, které potom použijí k plánovanému společnému podnikání. Karel Kovář na účet postupně vložil 100.000,- Kč a Petra Tesařová 200.000,- Kč.

- 1) Kdo je vlastníkem peněz na účtě? Petra Tesařová chce vybrat celých 300.000,- Kč, je k tomu oprávněna? Co když peníze použije k úhradě svých dluhů z podnikání
- 2) Podnikatelé později chtěli peníze ze společného účtu převést na účet pro splacení základního kapitálu nové korporace, který si založili v jiné bance. Banka ovšem odmítne platbu s odůvodněním, že podle smlouvy o účtu nejde o platební, ale spořicí účet a že peníze nelze poslat jinam, ale pouze vybrat a to s tříměsíční výpovědní dobou. Je to legitimní?
- 3) Musí být účet úročen?
- 4) Petra Tesařová udělí plnou moc v písemné formě své známé k tomu, aby s účtem disponovala. Ta se pak dostaví do banky, ale banka jí nechce umožnit výběr, protože nemá vedeno dispoziční právo a protože plná moc nemá ověřené podpisy. Zhodnoťte situaci.
- 5) Může účet vést i nebankovní subjekt?
- 6) Dejme tomu, že k účtu byla vydána vkladní knížka na heslo. Co když dojde k zapomenutí hesla nebo ztrátě vkladní knížky? Co když vkladatel vloží na účet peníze, ale zapomenou nechat do vkladní knížky zapsat změnu zůstatku na účtu?
- 7) Co když vkladatelé zapomenou na existenci účtu/vkladní knížky a vzpomenou si na něj až po 15 letech od poslední operace?