

### *Směnečné zajištění*

Směnečné zajištění je založeno na vlastnostech směnky. Její nejdůležitější charakteristikou (viz předchozí výklad) je, že směnečná pohledávka může být vymáhána s větší jistotou, než ostatní úvěrové pohledávky. Tato schopnost činí ze směnky kvalitní zajišťující prostředek.

### *Zástava*

Zástava je určitá věc nebo právo, které dlužník předá bance jako zajištění její pohledávky. Zástava zaniká spolu s pohledávkou. Banka je povinna uvolnit zástavu, jakmile dlužník vyrovná svůj závazek. Jako věci vhodné do zástavy se jeví cenné papíry, skladové listy, konosamenty, zboží atd. Jako zástavy mohou sloužit pohledávky i práva klienta, např. životní pojistky, autorská a patentová práva aj.

### *Převedení věci do vlastnictví*

Zajištění úvěru lze provést převedením věci do vlastnictví věřitele. Převedení do vlastnictví věřiteli odstraňuje některé nevýhody zástav. Do vlastnictví věřitele může být takto převeden základní majetek, obvykle jeho movitá část.

### *Postoupení pohledávek*

K zajištění úvěru může sloužit také postoupení (tzv. cese) pohledávek dlužníka. Banka si vymíňuje právo kontroly postupovaných pohledávek a právo některé druhy pohledávek vyřadit.

Důležitým hlediskem se proto stává pro banku bonita odběratele. Na bonitě odběratele závisí bonita úvěrovaných pohledávek. Banka tuto bonitu prověřuje a má právo některé pohledávky ze zajištění odmítnout.

### *Hypotéka*

K zajištění úvěru slouží také často nemovitý majetek. Jde o pozemky, obytné a provozní budovy, sklady a jiné nemovitosti.

Z věcného hlediska je hypotékou zatížen majetek dlužníka, nikoliv dlužník. Z právního hlediska to znamená, že dlužník je vyloučen z výkonu práva k těmto nemovitostem. Znamená to, že majitel této nemovitosti je při disponování s nemovitostí (předání, prodej atd.) omezen, nebo mu je toto právo zcela znemožněno.

Předpokladem hypotekárního zajištění je průkazné dokladování vlastnického vztahu dlužníka k předmětným nemovitostem. Zatížení nemovitosti (hypotéka) musí být provedeno úředním zápisem v pozemkových knihách.

#### *4. Bankovní kontrola*

Po skutečném poskytnutí úvěru je nutné vývoj a plnění těchto předpokladů průběžně kontrolovat. Cíl bankovní kontroly spočívá konkrétně v ověřování, zda nedochází ke zhoršování finančního postavení dlužníka, zda úvěr byl použit na sjednaný účel, zda nedochází ke snižování firmou poskytovaných jistot atd.

## Pojmy k zapamatování

obchodní banka – bilance banky – aktiva – pasiva – výkaz zisku a ztrát – úvěrové a úrokové riziko – likvidní riziko – vklady na viděnou – termínované účty – bankovní dluhopisy – kontokorentní úvěr – směnka vlastní a cizí – směnečné úvěry – lombardní úvěr – hypoteční úvěr – zajištění úvěru – analýza úvěrové způsobilosti – ručení – zástava – hypotéka

### Otázky k úvaze

1. *Může mít obchodní banka právní formu společnosti s ručením omezeným ?*
2. *Jak se zobrazí v bilanci banky dividendy akcionářů banky ?*
3. *Jakým způsobem se odrazí ve výsledovce banky zvýšení úrokových sazeb u termínovaných vkladů ?*
4. *Může banka povolit klientovi čerpání kontokorentního úvěru, má-li klient u banky otevřen termínovaný účet ?*
5. *Lze protestovat neakceptovanou směnku na obecním úřadě ?*
6. *Jakými cenami ocení banka movitou věc v případě, že ji chce realizovat jako zástavu ?*