**Platby a platobné služby.**

**Fakturovanie plnenia. Bezhotovostné platby. Platby prostredníctvom zmeniek. Akreditív. Inkaso. Zmluva o bežnom účte. Zmluva o vkladovom účte.**

**Prednáška z 30.apríla 2020**

V rámci záväzkových vzťahov máme zopár zmluvných typov, ktoré môžeme zaradiť medzi *tzv. bankové obchody*.

Zaraďujeme tu:

* zmluva o otvorení akreditívu
* zmluva o inkase
* zmluva o bankovom uložení veci
* zmluva o bežnom účte
* zmluva o vkladovom účte
* zmluva úvere

- ide o absolútne obchodno – záväzkové vzťahy

V rámci platobného styku, možno jednotlivé platby uskutočňovať ako

-hotovostné platby

-bezhotovostné platby (inkaso, akreditív, bankový príkaz, zmenky, šeky)

**Hotovostné platby**

- zákon č. 394/2012 Z. z. o obmedzení platieb v hotovosti

- Platbou v hotovosti tento zákon rozumie odovzdanie bankoviek alebo mincí v hotovosti odovzdávajúcim a prijatie tejto hotovosti príjemcom, bez ohľadu na to, či ide o menu euro alebo inú menu.

**Limity pre platby v hotovosti**

Podľa Zákona je dovolené vykonať platbu v hotovosti:

* medzi fyzickými osobami – nepodnikateľmi maximálne do 15.000 €,
* medzi ostatnými osobami maximálne do 5.000 €.

**Vplyv na platnosť právneho úkonu**

Keďže Zákon zakazuje hotovostné platby nad stanovenú výšku len ako faktický tok hotovosti medzi dvoma subjektami, zákon navyše výslovne stanovuje, že porušením zákazu platby v hotovosti nie je dotknutá platnosť právnych úkonov, na základe ktorých sa platba v hotovosti vykonala. To znamená, že ak napr. subjekt A požičia subjektu B sumu 20.000 € (zmluva o pôžičke) a subjekt B vráti celú požičanú sumu subjektu A v hotovosti, dôjde síce k porušeniu zákazu podľa Zákona, ale na platnosť zmluvy o pôžičke to nemá vplyv, t.j. zmluva o pôžičke je platná.

**Sankcie**

Zákon stanovuje pomerne prísne sankcie za porušenie zákazu platby v hotovosti nad stanovenú hranicu, pričom rozlišuje dva prípady porušenia:

* priestupok – môže sa ho dopustiť ktorýkoľvek subjekt,
* správny delikt – môže sa ho dopustiť len právnická osoba alebo podnikateľ (fyzická alebo právnická osoba).

**Zmluva o otvorení akreditívu (§682 a nasl)**

 „Zmluvou o otvorení akreditívu sa zaväzuje banka príkazcovi, že na základe jeho žiadosti poskytne určitej osobe (oprávnenému) na účet príkazcu určité plnenie, ak oprávnený splní do určitej doby určené podmienky, a príkazca sa zaväzuje zaplatiť banke odplatu.“

-písomná forma

- V súvislosti s akreditívom vznikajú vzájomné práva a povinnosti 3 osôb. Ide o práva medzi príkazcom (kupujúcim) a bankou na základe zmluvy o otvorení akreditívu (primerane sa použije mandátna zmluva). Medzi bankou a oprávneným (predávajúcim), kde má význam oznámenie banky oprávnenému, že sa v jeho prospech otvára akreditív a aký je jeho obsah. A povinnosť príkazcu plniť oprávnenému

-vzťah medzi bankou a oprávneným je nezávislý a oddelený od vzťahu medzi oprávneným a príkazcom

- povinnosť banky na plnenie vzniká len na základe predložených dokumentov oprávneným dohodnutých v zmluve alebo v akreditívnej listine

- akreditívna listina: - predstavuje záväzok banky otvoriť v prospech opravneného akreditív, z ktorého vyplýva pre oprávneného právo čerpať finančné prostriedky na úhradu kúpnej ceny za dodanie tovaru, zariadenia alebo iného predmetu zmluvy.

- oznámenie banky o otvorení akreditívu oprávnenému urobí banka bez zbytočného odkladu po uzavretí zmluvy. Banka sa však môže dohodnúť v zmluve s príkazcom, že oprávnenému pošle akreditívnu listinu až v čase, keď jej dá na to pokyn príkazca

- banka môže plniť svoj záväzok zo zmluvy o otvorení akreditívu aj prostredníctvom ďalšej banky. Pokiaľ táto banka potvrdí akreditív, vzniká oprávnenému nárok na plnenie aj voči tejto ďalšej banke. Banka, ktorá požiadala o plnenie akreditívu , ako aj banka ktorá ho potvrdila sú viazané voči oprávnenému spoločne a nerozdielne

**Realizácia dokumentárneho akreditívu:**

a) v hlavnej zmluve (kúpna, zmluva o dielo) sa strany dohodnú platiť dokumentárnym akreditívom

b) príkazca uzatvára zmluvu o otvorení akreditívu s bankou ... pravidelne formulárového typu prípadne banka odmietne vystaviť akreditív...

Vystavenie akreditívnej listiny predstavuje finančné zabezpečenie záväzku kupujúceho a pre predávajúceho istotu zaplatenia kúpnej ceny bankou, ak tak neurobí povinný zo záväzkového vzťahu

c) banka oznamuje (prostredníctvom avizujúcej alebo potvrdzujúcej banky) otvorenie akreditívu a podmienky jeho čerpania

d) predloženie požadovaných dokumentov oprávneným

e) preplatenie

- zabezpečovací prostriedok

- nevýhodou sú náklady súvisiace s odplatou príkazcu banke za otvorenie akreditívu

- zmluva je odplatná, ak sa strany nedohodli o výške odplaty, vniká banke nárok voči príkazcovi na obvyklú odplatu

Druhy akreditívu

- odvolateľný alebo neodvolateľný

- ak neustanovuje akreditívna listina, že akreditív je odvolateľný, môže banka akreditív zmeniť alebo zrušiť len so súhlasom oprávneného a príkazcu

- **dokumentárny akreditív** – najčastejšie používaný

 - oprávnený z akreditívnej listiny musí predložiť banke všetky listiny osvedčujúce splnenie zmluvného záväzku

**Zmluva o inkase (§692 OBZ a nasl.)**

-§ 692 OBZ: „Zmluvou o inkase sa zaväzuje banka obstarať pre príkazcu prijatie plnenia určitej peňažnej pohľadávky od určitého dlžníka alebo obstarať iný inkasný úkon..“

-Banka požiada dlžníka o zaplatenie peňažnej sumy alebo o vykonanie úkonu vyžadovaného podľa zmluvy uzavretej s príkazcom. Ak dlžník odmietne požadovanú sumu zaplatiť alebo uskutočniť požadovaný právny úkon alebo ak tak neurobí bez zbytočného odkladu, podá o tom banka ihneď správu príkazcovi.

- banka nezodpovedá za to, že sa inkaso neuskutoční

- dokumentárne inkaso: „zmluvou o bankovom dokumentárnom inkase sa zaväzuje banka, vydať tretej osobe dokumenty oprávňujúce nakladať s tovarom alebo iné doklady, ak sa pri ich vydaní zaplatí určitá peňažná suma alebo vykoná iný inkasný úkon.“

**Realizácia dokumentárneho inkasa:**

a) v hlavnej zmluve (kúpna, zmluva o dielo) sa strany dohodnú platiť dokumentárnym inkasom

b) vývozca zašle tovar príjemcovi ( ten s ním nemôže disponovať, pretože nemá príslušné doklady – tovar je napr. v sklade dopravcu)

c) vysielajúcej banke (obstarávateľovi) dá vývozca potrebné dokumenty spoločne s inkasným príkazom

d) vysielajúca banka zašle tieto dokumenty s inštrukciami inkasnej banke

e) inkasná banka informuje kupujúceho o podmienkach vydania

f) po zaplatení alebo akceptácii zmenky obdrží kupujúci dokumenty

g) inkasná banka poukáž platbu vysielajúcej banke

h) oproti predloženiu dokumentov je vydaný tovar kupujúcemu

- za obstaranie inkasa patrí banke odplata

**Platby prostredníctvom zmeniek a šekov**

- právna úprava v zákone č. 191/1950 zmenkový a šekový zákon

- zmenky delíme na 2 základné kategórie a to zmenku vlastnú a cudziu

- okrem toho poznáme blankozmenku – ktorá sa odlišuje od nich tým, že nemá vyplnené všetky údaje, ktoré môže vlastník zmenky vyplniť na základe vyplňovacieho práva

funkcie zmenky:

* zabezpečovacia – vystavená zmenka predstavuje zabezpečovací prostriedok, dlžník vystavením zmenky poskytne veriteľovi prostriedok na zaplatenie peňažnej pohľadávky
* platobná – možnosť splatenia svojho peňažného záväzku veriteľa voči dlžníkovi z iného zmluvného vzťahu
* úverová – odkladom splatnosti (čas uvedený na zmenke) veriteľ poskytne úver dlžníkovi

- charakteristická je prísnosť formálnych náležitostí

- zmenka predstavuje záväzok vystaviteľa zaplatiť určitú čiastku v určitý deň majiteľovi zmenky (vlastná zmenka) alebo ide o príkaz inej osoby, aby uhradila určitú čiastku v stanovený deň na rad označenej osoby na stanovenom mieste (cudzia zmenka).

- šek je príkaz daný príkazcom šekovníkovi (banke), aby na ťarchu jeho účtu zaplatil určitú čiastku v prospech osoby uvedenej na šeku. Svojou povahou je tak šek blízky cudzej zmenke.

**Zmluva o bežnom účte (§708 a nasl.)**

- jednou zmluvnou stranou je vždy banka

- kogentné je len úvodné ustanovenie § 716: „Zmluvou o vkladovom účte sa zaväzuje banka zriadiť tento účet pre jeho majiteľa v určitej mene a platiť z peňažných prostriedkov na účte úroky a majiteľ účtu sa zaväzuje vložiť na účet peňažné prostriedky a prenechať ich využitie banke.“

- písomná forma

- nemusí ísť len o eurový účet ale aj o účet v inej mene, na ktorom si majiteľ prostriedkov chce tieto prostriedky uložiť

- zmluva môže byť uzatvorená na dobu určitú aj neurčitú

**P a P zmluvných strán**

- zmluva spravidla obsahuje výpovednú lehota alebo iný dohodnutý spôsob jej ukončenia

- majiteľ účtu môže kedykoľvek účet s okamžitou splatnosťou vypovedať

- banka má právo zmluvu vypovedať v písomnej forme s účinnosťou ku koncu kalendárneho mesiaca, nasledujúceho po mesiaci, v ktorom sa doručila výpoveď

- majiteľ účtu dáva písomné príkazy na úhradu svojich záväzkov, môže ich dať aj formou trvalého príkazu

-banka je povinná pripisovať úroky zo stavu peňažných prostriedkov na účte v dohodnutej výške, alebo podľa vyhlásenej sadzby za určité obdobie

**Zmluva o vkladovom účte (§716 a nasl.)**

- predstavuje záväzok banky zriadiť tento účet pre jeho majiteľa v určite mene a platiť z peňažných prostriedkov úroky a záväzok majiteľa účtu vložiť na účet peniaze a prenechať ich na využitie banke

-písomná forma

- banka môže využívať uložené peniaze na svoju činnosť

- z používanie peňažných prostriedkov vzniká banke povinnosť platiť úrok vo výške určenej v zmluve

- úroky sa stávajú splatnými spravidla po ukončená kalendárneho roka

- v prípade uloženia peňažných prostriedkov na dobu dlhšiu ako 1 rok, majiteľovi účtu vzniká nárok na vyplatenie úrokov najneskôr koncom kalendárneho roka

- úroky sa stávajú splatnými po uplynutí doby viazanosti, počas ktorej sú peňažné prostriedky na účte. pokiaľ majiteľ účtu nedodrží dohodnutú lehotu viazanosti vkladového účtu, stráca nárok na výplatu úrokov, alebo sa pomerne krátia

- v zmluve sa spravidla dohodne aj výpovedná lehota. Účinnosť výpovede je možné dohodnúť v zmluve, ak nie je uvedená, platí výpovedná lehota zo zákona, ktorá je účinná po uplynutí 3 mesiacov po jej doručení banke majiteľom účtu