



**ZABEZPIECZENIA
ZAPŁATY
WIERZYTELNOŚCI**

Art. 69. PrBank

2. Umowa kredytu powinna być zawarta na piśmie i określać w szczególności:

- 1) strony umowy;
- 2) kwotę i walutę kredytu;
- 3) cel, na który kredyt został udzielony;
- 4) zasady i termin spłaty kredytu;
- 4a) w przypadku umowy o kredyt denominowany lub indeksowany do waluty innej niż waluta polska, szczegółowe zasady określania sposobów i terminów ustalania kursu wymiany walut, na podstawie którego w szczególności wyliczana jest kwota kredytu, jego transz i rat kapitałowo-odsetkowych oraz zasad przeliczania na walutę wypłaty albo spłaty kredytu;
- 5) wysokość oprocentowania kredytu i warunki jego zmiany;
- 6) sposób zabezpieczenia spłaty kredytu;**
- 7) zakres uprawnień banku związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu;
- 8) terminy i sposób postawienia do dyspozycji kredytobiorcy środków pieniężnych;
- 9) wysokość prowizji, jeżeli umowa ją przewiduje;
- 10) warunki dokonywania zmian i rozwiązania umowy.

Art. 70. PrBank

2. Osobie fizycznej, prawnej lub jednostce organizacyjnej niemającej osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, które nie mają zdolności kredytowej, bank może udzielić kredytu pod warunkiem:

- 1) ustanowienia **szczególnego sposobu zabezpieczenia** spłaty kredytu;
- 2) przedstawienia niezależnie od zabezpieczenia spłaty kredytu programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni – według oceny banku – uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie, przy czym programem naprawy gospodarki podmiotu, o którym mowa powyżej, może być w szczególności układ przyjęty w ramach postępowania restrukturyzacyjnego prowadzonego zgodnie z ustawą z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne (Dz. U. z 2017 r. poz. 1508 oraz z 2018 r. poz. 149, 398, 1544 i 1629).

Art. 93. PrBank

I. W celu zabezpieczenia wierzytelności, które wynikają z czynności bankowych, bank może żądać **zabezpieczenia** przewidzianego w Kodeksie cywilnym i prawie wekslowym oraz zwyczajami przyjętymi w obrocie krajowym i zagranicznym.

SZCZEGÓLNE ZABEZPIECZENIA

zabezpiecza bankowi zwrot całej kwoty kredytu wraz z odsetkami

jego wartość nie powinna znacznie przekraczać wysokości kwoty oddanej do dyspozycji kredytobiorcy i należnych odsetek

musi istnieć faktyczna możliwość jego realizacji

realizacja ta powinna następować łatwo, bez angażowania przez bank znacznych środków

WIERZYTELNOŚĆ

PIENIĘŻNA
|
NIEPIENIĘŻNA

GŁÓWNA
|
UBOCZNA

ISTNIEJĄCA
|
PRZYSZŁA

WYMAGALNA
|
NIEWYMAGALNA

PRZEDAWNIONA
|
NIEPRZEDAWNIONA

WYBÓR FORMY ZABEZPIECZENIA

RODZAJ I WYSOKOŚĆ
WIERZYTELNOŚCI

TERMIN SPŁATY DŁUGU

STATUS PRAWNY
DŁUŻNIKA

SYTUACJA DŁUŻNIKA

TYPOWE
I INDYWIDUALNE
RYZYO WIERZycIELA

CECHY
ZABEZPIECZENIA

PRZEWIDYWANY
NAKŁAD PRACY
WIERZycIELA

KOSZT ZABEZPIECZENIA
DLA DŁUŻNIKA

SPOSÓB REALIZACJI
UPRAWNIEN
WIERZycIELA I REALNA
MOŻLIWOŚĆ
ZASPOKOJENIA
ROSZCZEŃ

ZASPOKOJENIE ROSZCZEŃ WIERZycIELA Z PRZYJĘTYCH ZABEZPIECZEŃ

POTRĄCENIE – jeżeli
zabezpieczenie było
ustanowione na rachunku
bankowym prowadzonym
przez bank wierzyciela;

PRZEJĘCIE
PRZEDMIOTU
ZABEZPIECZENIA - np.
kaucja i zabezpieczenie

EGZEKUCJA SĄDOWA

WYGAŚNIĘCIE ZABEZPIECZENIA

SPŁATA DŁUGU

ZWOLNIENIE
DŁUŻNIKA ALBO
OSOBY
USTANAWIAJĄCEJ
ZABEZPIECZENIE

UMORZENIE DŁUGU
PRZEZ WIERZycIELA

ROZWIĄZANIE
UMOWY, NA
ZABEZPIECZENIE
KTÓREJ
USTANOWIONO
ZABEZPIECZENIE

POTRĄCENIE
WIERZYTELNOŚCI
WIERZycIELA Z OSOBĄ
USTANAWIAJĄCĄ
ZABEZPIECZENIE

ODNOWIENIE

PRZEJĘCIE DŁUGU

ZŁOŻENIE DO
DEPOZYTU
SĄDOWEGO

SPOSOBY ZABEZPIECZENIA



OSOBOWE

GWARANCJA

PORĘCZENIE

WEKSEL WŁASNY IN BLANCO

PORĘCZENIE WEKSLOWE

UBEZPIECZENIE

PRZELEW WIERZYTELNOŚCI

PRZYSTĄPIENIE DO DŁUGU



RZECZOWE

HIPOTEKA

ZASTAW NA RZECZACH I PRAWACH

BLOKADA ŚRODKÓW NA RACHUNKU
BANKOWYM

KAUCJA

PRZEWŁASZCZENIE NA ZABEZPIECZENIE

ZABEZPIECZENIA OSOBOWE



CECHY UMOWY GWARANCJI

UMOWA
DWUSTRONNA

CHARAKTER
SAMOISTNY

CHARAKTER
NIEAKCESORYJNY

CZYNNOŚĆ
PRAWNA
ABSTRAKCYJNA

GWARANCJA BANKOWA

Art. 80 PrBank

Banki mogą na zlecenie udzielać i potwierdzać gwarancje bankowe, poręczenia, a także otwierać i potwierdzać akredytywy.

Art. 81 PrBank

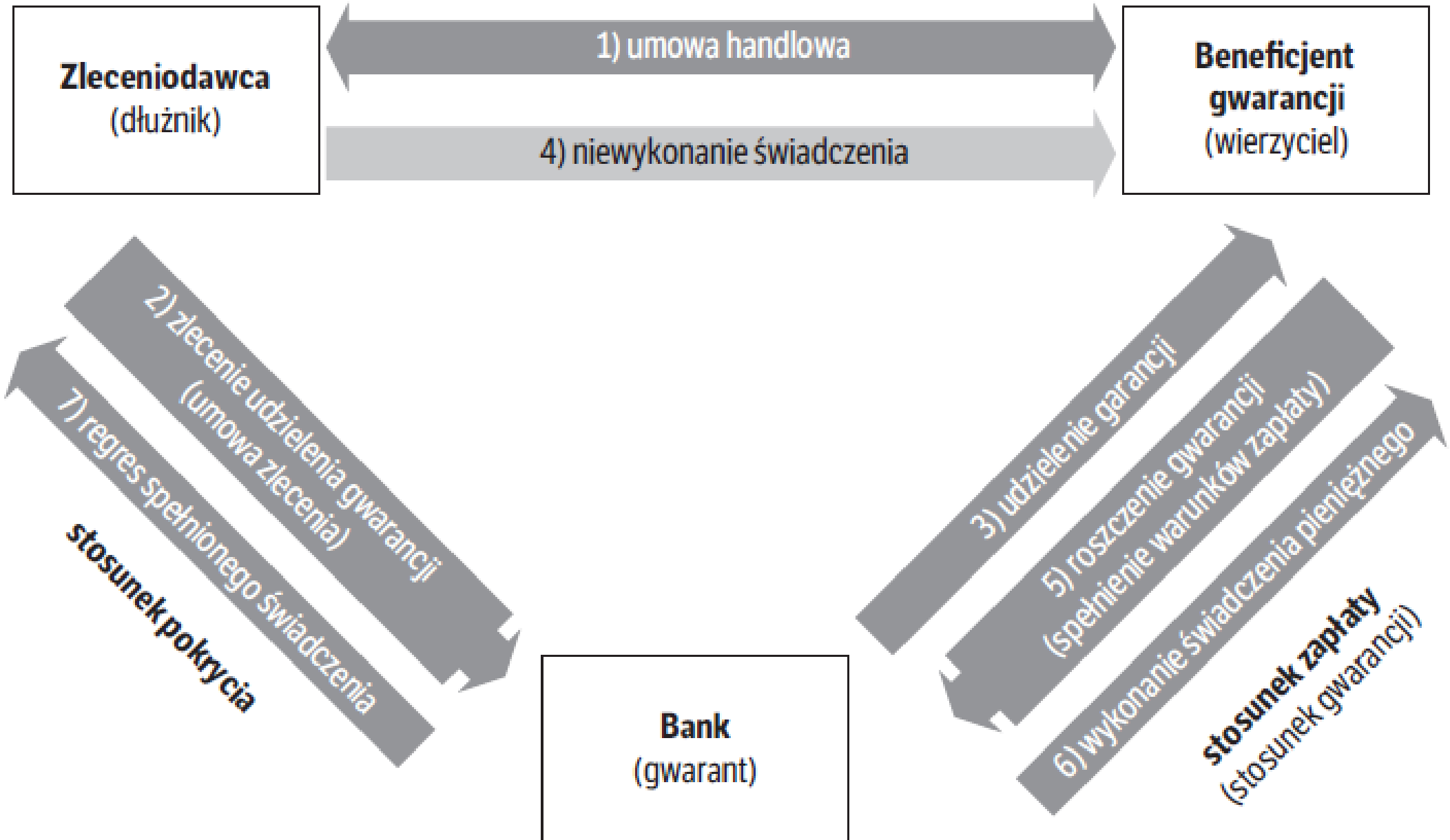
1. Gwarancją bankową jest jednostronne zobowiązanie banku-gwaranta, że po spełnieniu przez podmiot uprawniony (beneficjenta gwarancji) określonych warunków zapłaty, które mogą być stwierdzone określonymi w tym zapewnieniu dokumentami, jakie beneficjent załączy do sporządzonego we wskazanej formie żądania zapłaty, bank ten wykona świadczenie pieniężne na rzecz beneficjenta gwarancji - bezpośrednio albo za pośrednictwem innego banku.

2. Udzielenie i potwierdzenie gwarancji bankowej następuje **na piśmie pod rygorem nieważności**.

Art. 82 PrBank

Przelewu wierzytelności z gwarancji bankowej można dokonać wraz z przeniesieniem wierzytelności zabezpieczonej gwarancją.

stosunek waluty



wierzytelność z umowy gwarancji bankowej powstaje w chwili przyjęcia przez beneficjenta gwarancji oświadczenia banku, czyli gwaranta

wierzytelność ma charakter **wierzytelności przyszłej**, której wymagalność zapada z chwilą niewykonania oznaczonego w dokumencie gwarancji świadczenia lub zaistnienia innego zdarzenia prawnego

treść zobowiązania gwaranta stanowi odpowiedzialność na wypadek niespełnienia przez głównego dłużnika świadczenia

roszczenia z tytułu gwarancji bankowych, które stały się wymagalne, przedawniają się z upływem **sześciu lat**

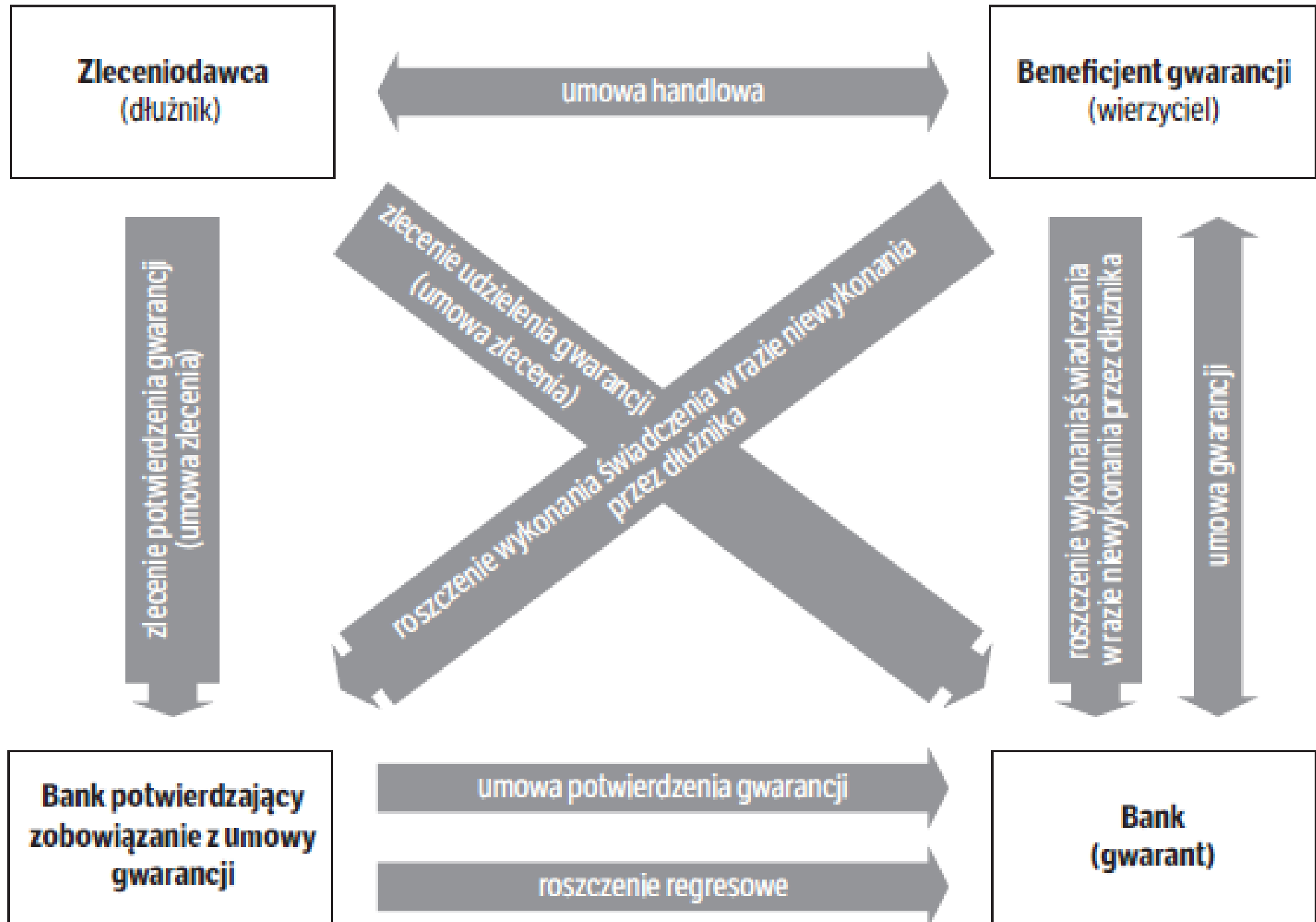
CECHY UMOWY GWARANCYJNEJ



POTWIERDZENIE GWARANCJI BANKOWEJ

Art. 83 PrBank

1. Bank może **potwierdzić zobowiązanie innego banku** wynikające z gwarancji bankowej; w przypadku tym roszczenia z gwarancji można kierować do banku, który jej udzielił, lub do banku, który ją potwierdził, albo do obu tych banków łącznie, aż do zupełnego zaspokojenia roszczeń wierzyciela.
2. Przepisy ust. 1 stosuje się odpowiednio przy potwierdzaniu przez bank zobowiązań wynikających z poręczenia udzielonego przez inny bank.



CHARAKTER UMOWY PORECZENIA

UMOWA NAZWANA

– uregulowana została w Kodeksie cywilnym

UMOWA KONSENSUALNA –

ponieważ dochodzi do skutku przez samo porozumienie stron

UMOWA DWUSTRONNIE ZOBOWIĄZUJĄCA

NIGDY UMOWA WZAJEMNA

UMOWA KAUZALNA

– (*causa cavendi*), gdyż zabezpiecza wiarytelność ze stosunku podstawowego.

UMOWA PORĘCZENIA

Art. 876. k.c.

§ 1. Przez umowę poręczenia **poręczyciel** zobowiązuje się względem **wierzyciela** wykonać zobowiązanie na wypadek, gdyby dłużnik zobowiązania nie wykonał.

§ 2. Oświadczenie poręczyciela powinno być pod rygorem nieważności złożone na piśmie.

POTWIERDZENIE PORĘCZENIA

szczególny rodzaj przystąpienia do długu wynikającego z istniejącej umowy poręczenia, czyli długu pierwotnego poręczyciela

warunkiem przystąpienia do długu wynikającego ze stosunku poręczenia jest zgoda wierzyciela głównego, wyrażona przynajmniej w sposób dorozumiany

wskutek przystąpienia do długu powstaje zobowiązanie solidarne poręczyciela oraz banku potwierdzającego poręczenie

TRZĘCĄ UMOWY PORĘCZENIA JEST ZOBOWIĄZANIE O CHARAKTERZE:

AKCESORYJNYM	ważność zobowiązania poręczyciela jest zależna od istnienia i zakresu zobowiązania dłużnika; o zakresie zobowiązania poręczenia rozstrzyga każdorazowy zakres zobowiązania dłużnika głównego, przy tym czynność prawna dokonana przez dłużnika z wierzycielem po udzieleniu poręczenia nie może zwiększyć zobowiązania poręczyciela, chyba że poręczyciel wyrazi na to zgodę;
SOLIDARNYM	ponieważ poręczyciel jest współdłużnikiem solidarnym z dłużnikiem głównym i odpowiada za dług ze stosunku podstawowego, Skutki spełnionego przez poręczyciela świadczenia są jednak odmienne niż przy zobowiązaniu solidarnym, mianowicie po zaspokojeniu wierzyciela poręczyciel z mocy ustawy wstępuje w miejsce zaspokojonego wierzyciela, czyli dług nie wygasa. Natomiast poręczyciel może podnosić przeciwko wierzycielowi zarzuty przysługujące dłużnikowi głównemu ze stosunku podstawowego;
SUBSYDIARNYM	wierzyciel może dochodzić zaspokojenia od poręczyciela, dopiero gdy zobowiązania nie spełni dłużnik główny. Ponadto jeżeli dłużnik opóźnia się ze spełnieniem świadczenia, wierzyciel powinien zawiadomić o tym niezwłocznie poręczyciela.

Zleceniodawca
(dłużnik)

umowa handlowa (stosunek podstawowy)

Wierzyciel

1) roszczenie wykonania świadczenia

odpowiedzialność
solidarna,
subsydiarna

zlecenie udzielania poręczenia
(umowa zlecenia)

roszczenie

2) roszczenie wykonania
świadczenia

umowa poręczenia

Bank
(poręczyciel)

ZARZUTY PORĘCZycIELA

zarzuty przysługujące dłużnikowi ze zobowiązania głównego, nawet gdyby dłużnik zrzekł się przysługujących zarzutów albo uznał roszczenie wierzyciela

np. nieważność (bezwzględna lub względna) umowy głównej, przedawnienie

zarzuty przysługujące poręczycielowi osobiście wobec wierzyciela

np. zarzut potracenia własnej wierzytelności przysługującej mu względem wierzyciela

zarzuty dotyczące umowy poręczenia

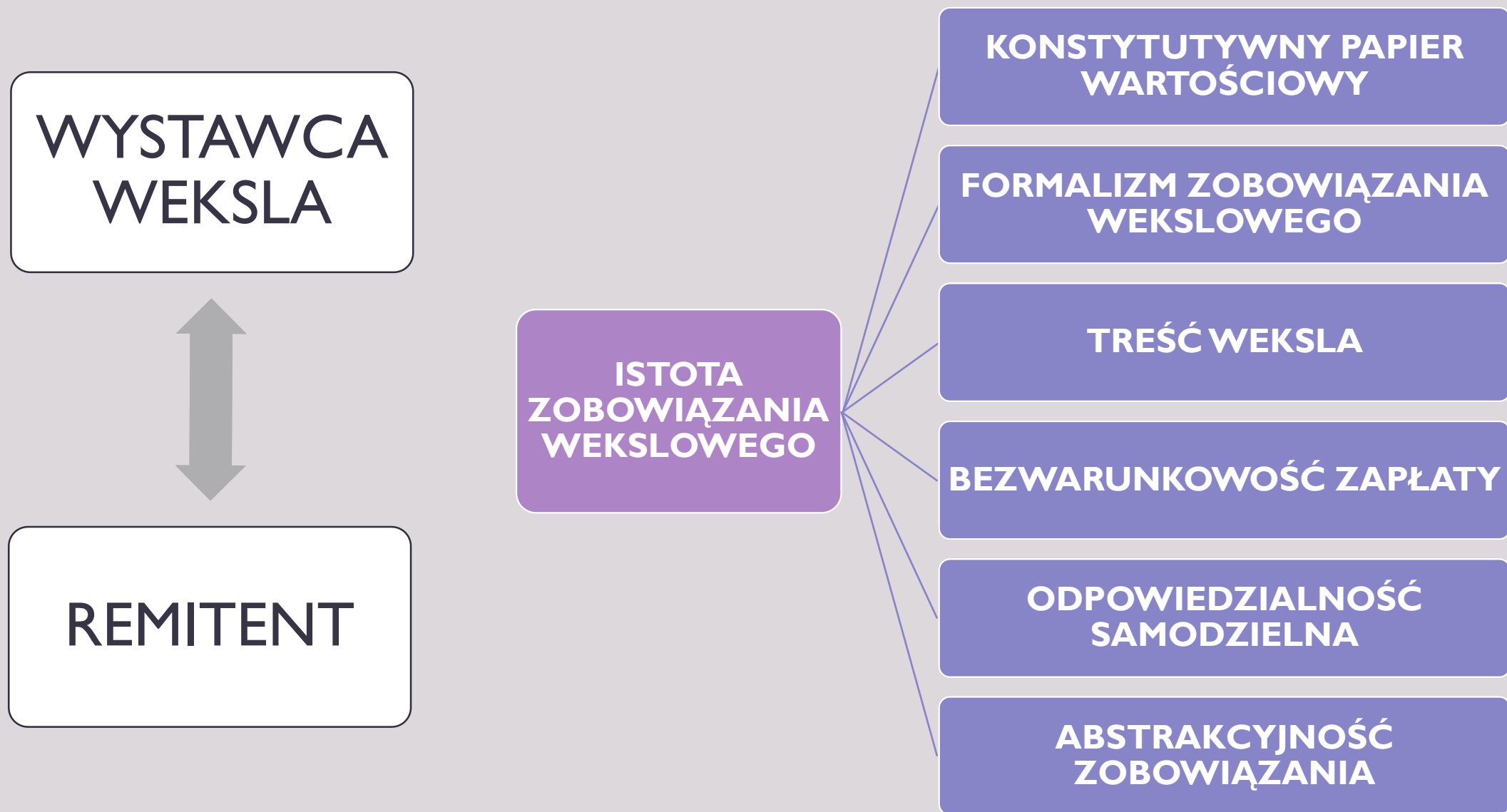
np. działanie pod wpływem błędu lub groźby

zarzut osobisty dłużnika wobec wierzyciela

wyłącznie zarzut potracenia wierzytelności przysługującej dłużnikowi względem wierzyciela

	UMOWA GWARANCJI BANKOWEJ	UMOWA PORĘCZENIA
RODZAJ CZYNNOŚCI	czynność bezwzględnie bankowa	czynność względnie bankowa
ZOBOWIĄZANIE	samoistne	akcesoryjne
ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI	z góry określony w umowie gwarancji	zależy od zakresu zobowiązania dłużnika głównego
RODZAJ ODPOWIEDZIALNOŚCI	brak solidarności, odpowiedzialność pierwszorzędna	odpowiedzialność solidarna i subsydiarna
ZARZUTY ZE STOSUNKU GŁÓWNEGO, PRZYSŁUGUJĄCE DŁUŻNIKOWI WZGLĘDEM WIERZycIELA	gwarant nie może podnosić zarzutów przysługujących dłużnikowi	poręczyciel może podnosić zarzuty przysługujące dłużnikowi
CZAS TRWANIA ZAOBOWIĄZANIA	wygasa z nadejściem terminu końcowego albo przez zapłatę sumy gwarancyjnej	istnieje tak długo, jak zobowiązanie zabezpieczone
SKUTKI SPEŁNIENIA ŚWIADCZENIA W RAMACH UMOWY ZABEZPIECZENIA	bank może żądać od dłużnika zwrotu spełnionego świadczenia tylko w zakresie umowy zlecenia	bank po zaspokojeniu wierzyciela wstępuje z mocy prawa w miejsce wierzyciela, ergo stosunek podstawowy nie wygasa

WEKSEL WŁASNY



TREŚĆ WEKSLA WŁASNEGO

Art. 101 PrWeksl

Weksel własny zawiera:

- 1) nazwę "weksel" w samym tekście dokumentu, w języku, w jakim go wystawiono;
- 2) przyrzeczenie bezwarunkowe zapłacenia oznaczonej sumy pieniężnej;
- 3) oznaczenie terminu płatności;
- 4) oznaczenie miejsca płatności;
- 5) nazwisko osoby, na której rzecz lub na której zlecenie zapłata ma być dokonana;
- 6) oznaczenie daty i miejsca wystawienia wekslu;
- 7) podpis wystawcy wekslu.

Art. 102 PrWeksl

Nie będzie uważany za weksel własny dokument, któremu brak jednej z cech, wskazanych w artykule poprzedzającym, wyjąwszy przypadki, określone w ustępach następujących.

Weksel własny bez oznaczenia terminu płatności uważa się za płatny za okazaniem.

W braku osobnego oznaczenia, miejsce wystawienia wekslu uważa się za miejsce płatności, a także za miejsce zamieszkania wystawcy.

Weksel własny, w którym nie oznaczono miejsca wystawienia, uważa się za wystawiony w miejscu, podaniem obok nazwiska wystawcy.

WEKSEL *IN BLANCO*

Art. 10 PrWeksl

Jeżeli weksel, **niezupełny** w chwili wystawienia, uzupełniony został niezgodnie z zawartym porozumieniem, nie można wobec posiadacza zasłaniać się zarzutem, że nie zastosowano się do tego porozumienia, chyba że posiadacz nabył weksel w złej wierze albo przy nabyciu dopuścił się rażącego niedbalstwa.

PORĘCZENIE WEKSLOWE

Art. 30 PrWeksl

Zapłatę wekslu można **zabezpieczyć poręczeniem wekslowem (aval)** co do całości sumy wekslowej lub co do jej części. Poręczenie może dać osoba trzecia lub nawet osoba, podpisana na wekslu.

Art. 31 PrWeksl

Poręczenie umieszcza się **na wekslu** albo **na przedłużku**. Poręczenie oznacza się wyrazem "poręczam" lub innym zwrotem równoznacznym; podpisuje je poręczyciel.

Sam podpis na przedniej stronie wekslu uważa się za udzielenie poręczenia, wyjąwszy gdy jest to podpis wystawcy lub trasata.

Poręczenie powinno wskazywać, za kogo je dano. W braku takiej wskazówki uważa się, że poręczenia udzielono za wystawcę.

Art. 32 PrWeksl

Poręczyciel wekslowy odpowiada tak samo, jak ten, za kogo poręczył. Zobowiązanie poręczyciela jest ważne, chociażby nawet zobowiązanie, za które poręcza, było nieważne z jakiegokolwiek przyczyny z wyjątkiem wady formalnej.

Poręczyciel wekslowy, który zapłacił weksel, nabywa prawa, wynikające z wekslu, przeciw osobie, za którą poręczył, i przeciw tym, którzy wobec tej osoby odpowiadają z wekslu.

UMOWA UBEZPIECZENIA

Art. 805 k.c.

§ 1. Przez umowę ubezpieczenia ubezpieczyciel zobowiązuje się, w zakresie działalności swego przedsiębiorstwa, spełnić określone świadczenie w razie zajścia przewidzianego w umowie wypadku, a ubezpieczający zobowiązuje się zapłacić składkę.

§ 2. **Świadczenie ubezpieczyciela polega w szczególności na zapłacie:**

- 1) przy ubezpieczeniu majątkowym - określonego odszkodowania za szkodę powstałą wskutek przewidzianego w umowie wypadku;**
- 2) przy ubezpieczeniu osobowym - umówionej sumy pieniężnej, renty lub innego świadczenia w razie zajścia przewidzianego w umowie wypadku w życiu osoby ubezpieczonej.**

UMOWA UBEZPIECZENIA

UMOWA
NAZWANA

UMOWA
ZOBOWIĄZUJĄCA

UMOWA
ODPŁATNA

UMOWA LOSOWA

NIE JEST UMOWĄ
WZAJEMNĄ

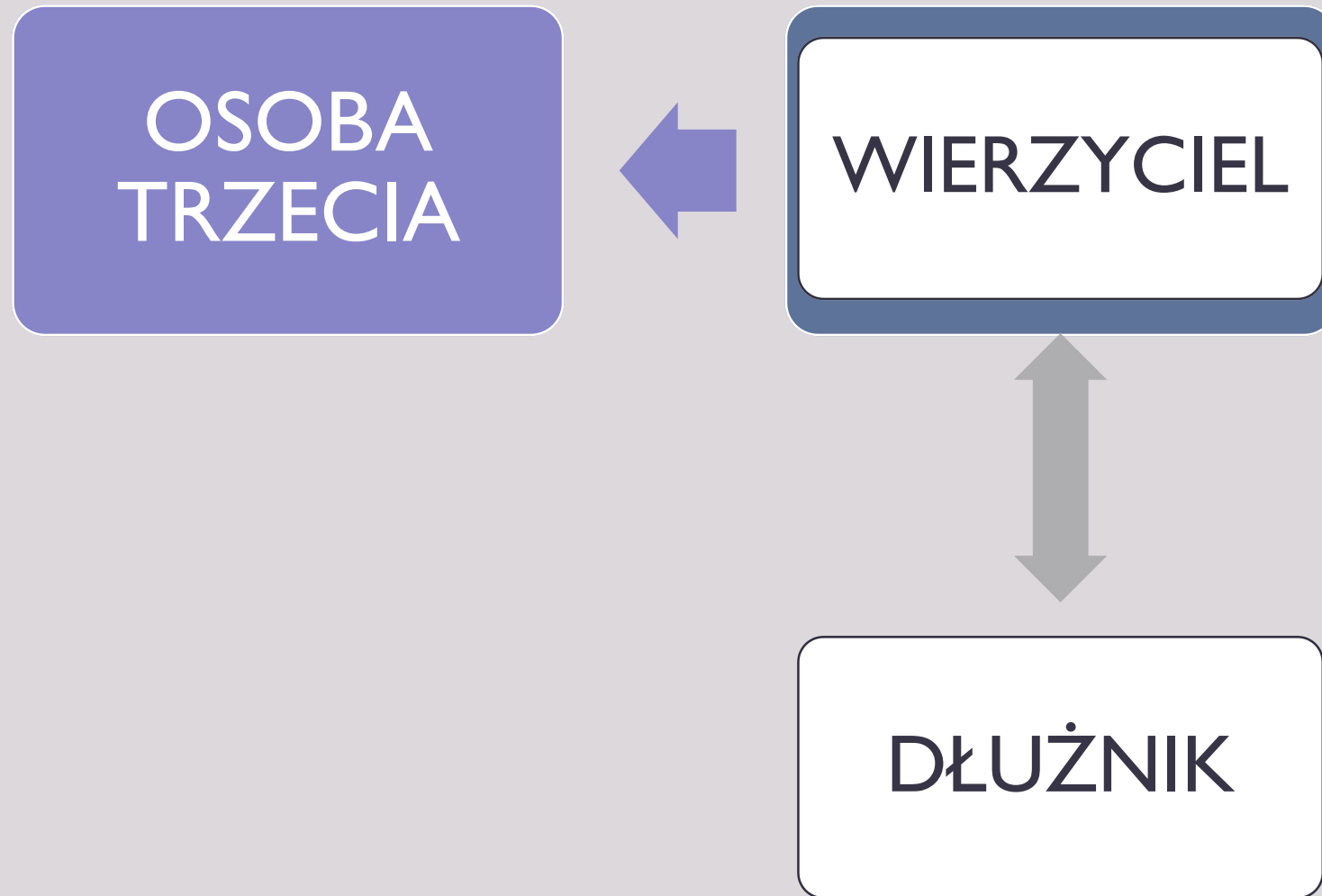
ZDARZENIA LOSOWE

- ogłoszenie upadłości dłużnika
- prowadzenie egzekucji z majątku dłużnika bez zaspokojenia w całości roszczeń banku
- zwłoka w spłacie zobowiązania

SZKODY PONIESIONE PRZEZ BANK WYNIKAJĄ

- z kwoty niezapłaconego kredytu
- z odsetek do wysokości określonej w umowie ubezpieczenia

PRZELEW WIERZYTELNOŚCI



PRZELEW WIERZYTELNOŚCI

Art. 509 k.c.

§ 1. Wierzyciel może **bez zgody dłużnika** przenieść wierzytelność na osobę trzecią (przelew), chyba że sprzeciwiałoby się to **ustawie, zastrzeżeniu umownemu albo właściwości zobowiązania**.

§ 2. Wraz z wierzytelnością przechodzą na nabywcę wszelkie związane z nią **prawa, w szczególności roszczenie o zaległe odsetki**.

FORMA UMOWY:

Art. 511 k.c.

Jeżeli wierzytelność jest stwierdzona pismem, przelew tej wierzytelności powinien być również pismem stwierdzony.

Art. 514 k.c.

Jeżeli wierzytelność jest stwierdzona pismem, zastrzeżenie umowne, iż przelew nie może nastąpić bez zgody dłużnika, jest skuteczne względem nabywcy tylko wtedy, gdy pismo zawiera wzmiankę o tym zastrzeżeniu, chyba że nabywca w chwili przelewu o zastrzeżeniu wiedział.

PRZELEW WIERZYTELNOŚCI

Art. 513 k.c.

§ 1. Dłużnikowi przysługują przeciwko nabywcy wierzytelności wszelkie zarzuty, które miał przeciwko zbywcy w chwili powzięcia wiadomości o przelewie.

§ 2. Dłużnik może z przelanej wierzytelności potrącić wierzytelność, która mu przysługuje względem zbywcy, chociażby stała się wymagalna dopiero po otrzymaniu przez dłużnika zawiadomienia o przelewie. Nie dotyczy to jednak wypadku, gdy wierzytelność przysługująca względem zbywcy stała się wymagalna później niż wierzytelność będąca przedmiotem przelewu.

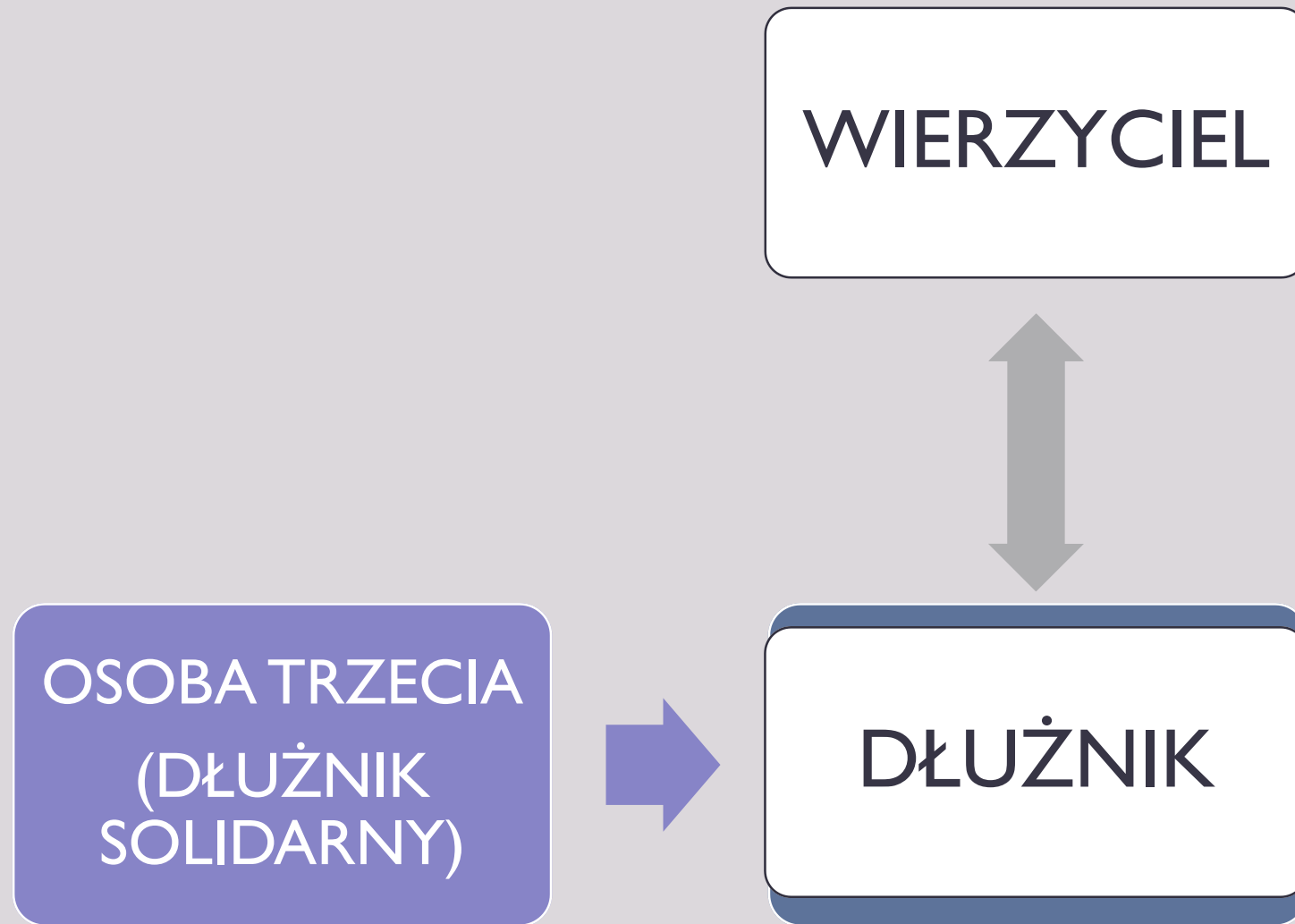
Art. 515 k.c.

Jeżeli dłużnik, który otrzymał o przelewie pisemne zawiadomienie pochodzące od zbywcy, spełnił świadczenie do rąk nabywcy wierzytelności, zbywca może powołać się wobec dłużnika na nieważność przelewu albo na zarzuty wynikające z jego podstawy prawnej tylko wtedy, gdy w chwili spełnienia świadczenia były one dłużnikowi wiadome. Przepis ten stosuje się odpowiednio do innych czynności prawnych dokonanych między dłużnikiem a nabywcą wierzytelności.

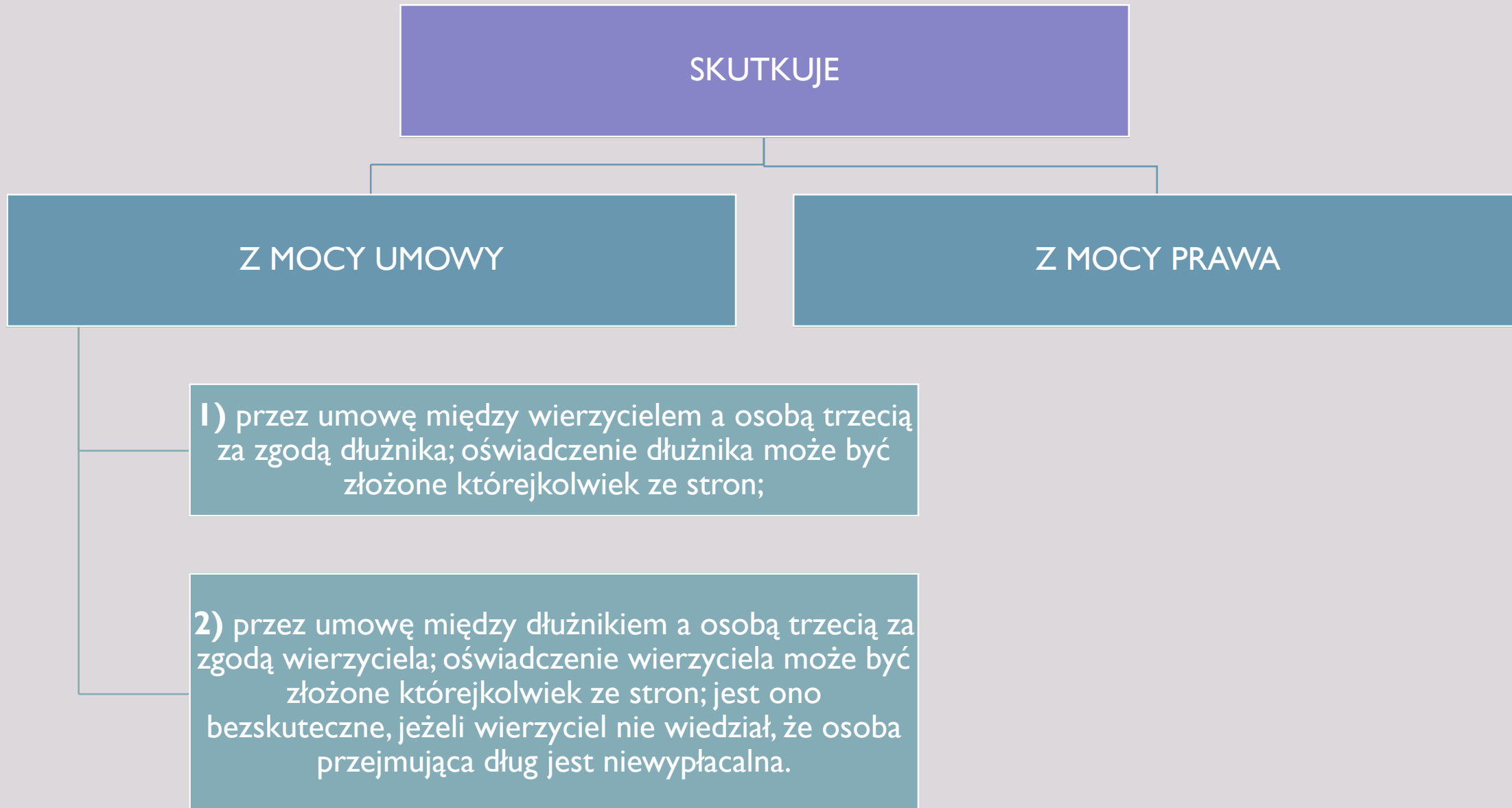
Art. 516 k.c.

Zbywca wierzytelności ponosi względem nabywcy odpowiedzialność za to, że wierzytelność mu przysługuje. Za wypłacalność dłużnika w chwili przelewu ponosi odpowiedzialność tylko o tyle, o ile tę odpowiedzialność na siebie przyjął.

PRZYSTĄPIENIE DO DŁUGU



PRZYSTĄPIENIE DO DŁUGU



ZABEZPIECZENIA RZECZOWE



HIPOTEKA

Art. 65 u.k.w.h.

1. W celu zabezpieczenia oznaczonej wierzytelności wynikającej z określonego stosunku prawnego można nieruchomość obciążyć prawem, na mocy którego wierzyciel może dochodzić zaspokojenia z nieruchomości **bez względu na to, czyją stała się własnością, i z pierwszeństwem przed wierzycielami osobistymi właściciela nieruchomości** (hipoteka).

2. Przedmiotem hipoteki może być także:

- 1) użytkowanie wieczyste wraz z budynkami i urządzeniami na użytkowanym gruncie stanowiącymi własność użytkownika wieczystego;
- 2) spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu;
- 3) wierzytelność zabezpieczona hipoteką.

3. Hipoteką może być obciążona część ułamkowa nieruchomości, jeżeli stanowi udział współwłaściciela, oraz przysługujący współuprawnionemu udział we wspólności praw wymienionych w ust. 2 pkt 1 i 2.

4. Do hipotek określonych w ust. 2 i 3 stosuje się odpowiednio przepisy o hipotece na nieruchomości.

HIPOTEKA

HIPOTEKA MOŻE BYĆ
USTANOWIONA TYLKO
NA ZABEZPIECZNEIE
WIERZYTELNOŚCI

ZABEZPIECZONA
WIERZYTELNOŚĆ MUSI
BYĆ OZNACZONA I
WYNIKAĆ ZE
STOSUNKU PRAWNEGO

USTANAWIANA NA
NIERUCHOMOŚCIACH

DOCHODZENIE Z
WIERZYTELNOŚCI BEZ
WZGLĘDU NA JEJ
WŁAŚCICIELA

ZASPOKOJENIE TYLKO Z
NIERUCHOMOŚCI, ALE
NIE INNEGO MAJĄTKU
DŁUŻNIKA

WIERZYCIEL
HIPOTECZNY MA
PIERWSZEŃSTWO
PRZED WIERZYCIELAMI
OSOBISTYMI

AKCESORYJNOŚĆ

SZCZEGÓŁOWOŚĆ

NIEPODZIELNOŚĆ

SKUTECZNOŚĆ WOBEC
KAŻDOCZESNEGO
WŁAŚCICIELA
NIERUCHOMOŚCI
OBCIĄŻONEJ

PIERWSZEŃSTWO
WIERZYCIELA
HIPOTECZNEGO

JAWNOŚĆ

HIPOTEKA BANKOWA

Art. 95 PrBank

1. Księgi rachunkowe banków i sporządzone na ich podstawie wyciągi oraz inne oświadczenia podpisane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych banków i opatrzone pieczęcią banku, jak również sporządzone w ten sposób pokwitowania odbioru należności mają moc prawną dokumentów urzędowych w odniesieniu do praw i obowiązków wynikających z czynności bankowych oraz ustanowionych na rzecz banku zabezpieczeń i mogą stanowić podstawę do dokonania wpisów w księgach wieczystych.

3. Dokumenty, o których mowa w ust. 1, są podstawą wpisu hipoteki do księgi wieczystej nieruchomości stanowiącej własność dłużnika banku lub innej osoby ustanawiającej hipotekę na rzecz banku w celu zabezpieczenia wierzytelności dłużnika banku. Jeżeli nieruchomość nie posiada księgi wieczystej, zabezpieczenie może być dokonane przez złożenie tych dokumentów do zbioru dokumentów.

4. Do ustanowienia hipoteki, o której mowa w ust. 3, jest wymagane złożenie przez właściciela nieruchomości oświadczenia o ustanowieniu hipoteki na rzecz banku z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności.

HIPOTEKA

Art. 68 u.k.w.h.

1. Hipoteka zabezpiecza **wierzytelność pieniężną**, w tym również wierzytelność przyszłą.
2. Hipoteka zabezpiecza wierzytelność **do oznaczonej sumy pieniężnej**. Jeżeli zabezpieczenie hipoteczne jest nadmierne, właściciel obciążonej nieruchomości może żądać zmniejszenia sumy hipoteki.
3. Sumę hipoteki wyraża się w tej samej walucie co zabezpieczona wierzytelność, jeżeli strony w umowie ustanawiającej hipotekę nie postanowiły inaczej.

Art. 68¹ u.k.w.h.

1. Hipoteka umowna może także zabezpieczać **kilka wierzytelności** z różnych stosunków prawnych przysługujących temu samemu wierzycielowi.
2. W umowie ustanawiającej hipotekę należy określić stosunki prawne oraz wynikające z nich wierzytelności objęte zabezpieczeniem.
3. Wierzyciel hipoteczny może podzielić hipotekę. Oświadczenie o podziale hipoteki należy złożyć właścicielowi nieruchomości. Podział hipoteki staje się skuteczny z chwilą wpisu w księdze wieczystej.

ZASTAW

Art. 306 k.c.

§ 1. W celu zabezpieczenia oznaczonej wierzytelności można rzecz ruchomą obciążyć prawem, na mocy którego wierzyciel będzie mógł dochodzić zaspokojenia z rzeczy bez względu na to, czyją stała się własnością, i **z pierwszeństwem przed wierzycielami osobistymi właściciela rzeczy**, wyjąwszy tych, którym z mocy ustawy przysługuje pierwszeństwo szczególne.

§ 2. Zastaw można ustanowić także w celu zabezpieczenia wierzytelności przyszłej lub **warunkowej**.

Art. 327 k.c.

Przedmiotem zastawu mogą być także **prawa**, jeżeli są zbywalne.

Art. 328 k.c.

Do zastawu na prawach stosuje się odpowiednio przepisy o zastawie na rzeczach ruchomych z zachowaniem przepisów rozdziału niniejszego.

ZASTAW

USTANAWIANY
WYŁĄCZNIE NA
ZABEZPIECZENIE
WIERZYTELNOŚCI

WIERZYTELNOŚĆ
OZNACZONA

WIERZYTELNOŚĆ
PIENIĘŻNA
I NIEPIENIĘŻNA

NA RZECZACH
RUCHOMYCH LUB
PRAWACH

DOCHODZENIE
ZASPOKOJENIA Z
RZECZY OBCIĄŻONEJ
BEZ WZGLĘDU NA TO
CZYJĄ JEST
WŁASNOŚCIĄ

ZASPOKOJENIE TYLKO Z
PRZEDMIOTU
ZASTAWU

ZASTAWNIK MA
PIERWSZEŃSTWO
PRZED WIERZYCIELAMI
OSOBISTYMI

USTANOWIENIE ZASTAWU

NA RZECZACH

Art. 307 k.c.

§ 1. Do ustanowienia zastawu potrzebna jest **umowa między właścicielem a wierzycielem** oraz, z zastrzeżeniem wyjątków w ustawie przewidzianych, **wydanie rzeczy wierzycielowi albo osobie trzeciej**, na którą strony się zgodziły.

§ 2. Jeżeli rzecz znajduje się w dzierżeniu wierzyciela, do ustanowienia zastawu wystarcza sama umowa.

§ 3. Zastaw jest skuteczny wobec wierzycieli zastawcy, jeżeli umowa o ustanowienie zastawu została zawarta na piśmie z datą pewną.

NA PRAWACH

Art. 329 k.c.

§ 1. Do ustanowienia zastawu na prawie stosuje się **odpowiednio przepisy o przeniesieniu tego prawa**. Jednakże umowa o ustanowienie zastawu powinna być zawarta **na piśmie z datą pewną**, chociażby umowa o przeniesienie prawa nie wymagała takiej formy.

§ 2. Jeżeli ustanowienie zastawu na wierzytelności nie następuje przez wydanie dokumentu ani przez indos, do ustanowienia zastawu potrzebne jest pisemne zawiadomienie dłużnika wierzytelności przez zastawcę.

BLOKADA ŚRODKÓW NA RACHUNKU BANKOWYM

Art. 50 PrBank

I. Posiadacz rachunku bankowego dysponuje swobodnie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku. **W umowie z bankiem mogą być zawarte postanowienia ograniczające swobodę dysponowania tymi środkami.**

Wierzyciel przyjmujący blokadę jako formę powinien posiadać:

1. pełnomocnictwo do wypłacania środków
2. pełnomocnictwo do potrącania kwoty niespłaconego długu

BLOKADA ŚRODKÓW NA RACHUNKU BANKOWYM

**BLOKADA
DOKONYWANA JEST
PRZEZ BANK
PROWADZĄCY
RACHUNEK NA PISEMNE
ZLECENIE POSIADACZA**

**PRZEKAZANIE
WIERZYCIELOWI OPRÓCZ
PEŁNOMOCNICTWA,
DRUGIEGO EGZEMPLARZA
ZLECENIA BLOKADY**

PRZEWŁASZCZENIE NA ZABEZPIECZENIE

Art. 101 PrBank

1. Zabezpieczenie wierzytelności banku może być dokonane w drodze przeniesienia na bank przez dłużnika lub osobę trzecią, **do czasu spłaty zadłużenia** wraz z należnymi odsetkami i prowizją, **prawa własności rzeczy ruchomej lub papierów wartościowych**.

2. W przypadku gdy przeniesiona została własność rzeczy określonej co do gatunku lub zbioru rzeczy, dłużnik lub osoba trzecia obowiązani są wyodrębnić i oznaczyć rzecz lub zbiór rzeczy oraz - jeżeli umowa nie stanowi inaczej - prowadzić ewidencję zmian w zakresie przedmiotu przewłaszczenia.

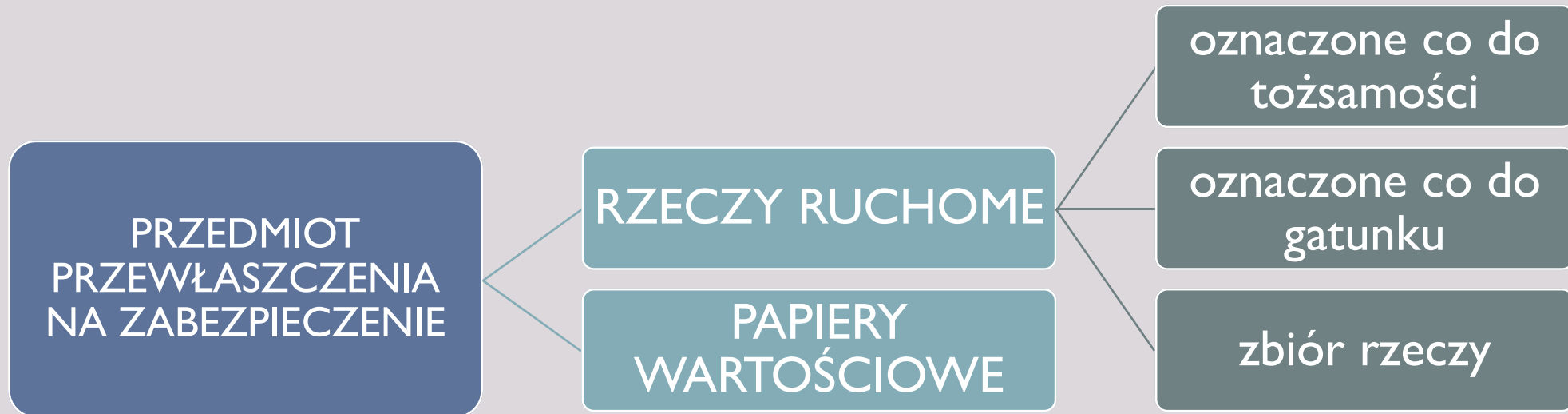
PRZEWŁĄSZCZENIE NA ZABEZPIECZENIE

UMOWA
KAUZALNA

UMOWA
POWIERNICZA

ZABEZPIECZENIE
KAŻDEJ
WIERZYTELNOŚCI

PRZEWŁĄSZCZENIE NA ZABEZPIECZENIE



KAUCJA

Art. 102 PrBank

1. W celu zabezpieczenia wierzytelności banku **dłużnik** lub **osoba trzecia** może przenieść określoną kwotę w złotych lub w innej walucie wymiennej na własność banku. Bank jest zobowiązany do zwrotu tej kwoty po uzyskaniu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją.

2. Bank nie ma obowiązku zwrotu części kwoty przyjętej na własność, równej niespłaconej sumie zadłużenia wobec banku, odsetek i prowizji oraz innych kosztów poniesionych przez bank w związku z odzyskaniem wierzytelności.

3. Bank może wypłacić dłużnikowi lub osobie trzeciej, o których mowa w ust. 1, wynagrodzenie za okres korzystania z przejętej kwoty.

KAUCJA

DŁUŻNIK SKŁADA NA WŁASNOŚĆ
WIERZYCIELA JAKO ZABEZPIECZENIE
OKREŚLONĄ SUMĘ PIENIĘDZY NA
WYPADEK NIESPŁACENIA DŁUGU



WIERZYCIEL MOŻE
SWOBODNIE
ŚRODKAMI
DYSPONOWAĆ

WIERZYCIEL ZOBOWIĄZUJE SIĘ DO
ZWORTU PRZEDMIOTU KAUCJI PO
SPŁACIE PRZEZ DŁUŻNIKA
WIERZYTELNOŚCI