



UMOWA KREDYTU

CHARAKTER PRAWNY UMOWY KREDYTU

UMOWA NAZWANA

UMOWA
KONSENSUALNA

UMOWA DWUSTRONNIE
ZOBOWIAZUJĄCA

UMOWA ODPLATNA

CECHY ISTOTNE UMOWY KREDYTU

CZYNNOŚĆ BEZWZGLĘDnie BANKOWA

PIENIĘŻNOŚĆ

ODPŁATNOŚĆ

CELOWOŚĆ

ZWROTNOŚĆ

DEFINICJA

Art. 69 PrBank

I. Przez umowę kredytu **bank** zobowiązuje się oddać do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a **kredytobiorca** zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego kredytu.

REGULAMINY I INSTRUKCJE BANKOWE

Art. 109. PrBank

1. Bank w zakresie swojej działalności może wydawać **ogólne warunki umów** lub **regulaminy** określające:

- 1) warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych;
- 2) rodzaje udzielanych kredytów oraz warunki umów kredytu i umów pożyczki;
- 3) warunki udostępniania skrytek sejfowych;
- 4) warunki wykonywania innych czynności usługowych banku.

2. Postanowienia ogólnych warunków umów oraz regulaminów, o których mowa w ust. 1, są dla stron wiążące, o ile strony w umowie nie ustalą odmiennie swych praw i obowiązków.

RODZAJE UMÓW KREDYTU

KONSUMPCYJNY

HIPOTECZNY

INWESTYCYJNY

ODNAWIALNY

KONSOLIDACYJNY

TYPY UMÓW KREDYTU



RODZAJE UMÓW KREDYTU

WALUTA	złotowe
	walutowe
KREDYTOBIORCA	na działalność gospodarczą
	konsumenckie
STOPA OPROCENTOWANIA	stała stopa oprocentowania
	zmienna stopa oprocentowania
SPOSÓB WYPŁATY KREDYTU	wypłacane w transzach
	wypłacane jednorazowo
ZABEZPIECZENIE	zabezpieczone
	niezabezpieczone
WIELOKROTNOŚĆ WYKORZYSTANIA	jednorazowe
	odnawialne
SPOSÓB SPŁATY	ratalnie
	jednorazowo
KREDYTODAWCA	konsorcjalne
	refinansowe

TREŚĆ UMOWY KREDYTU

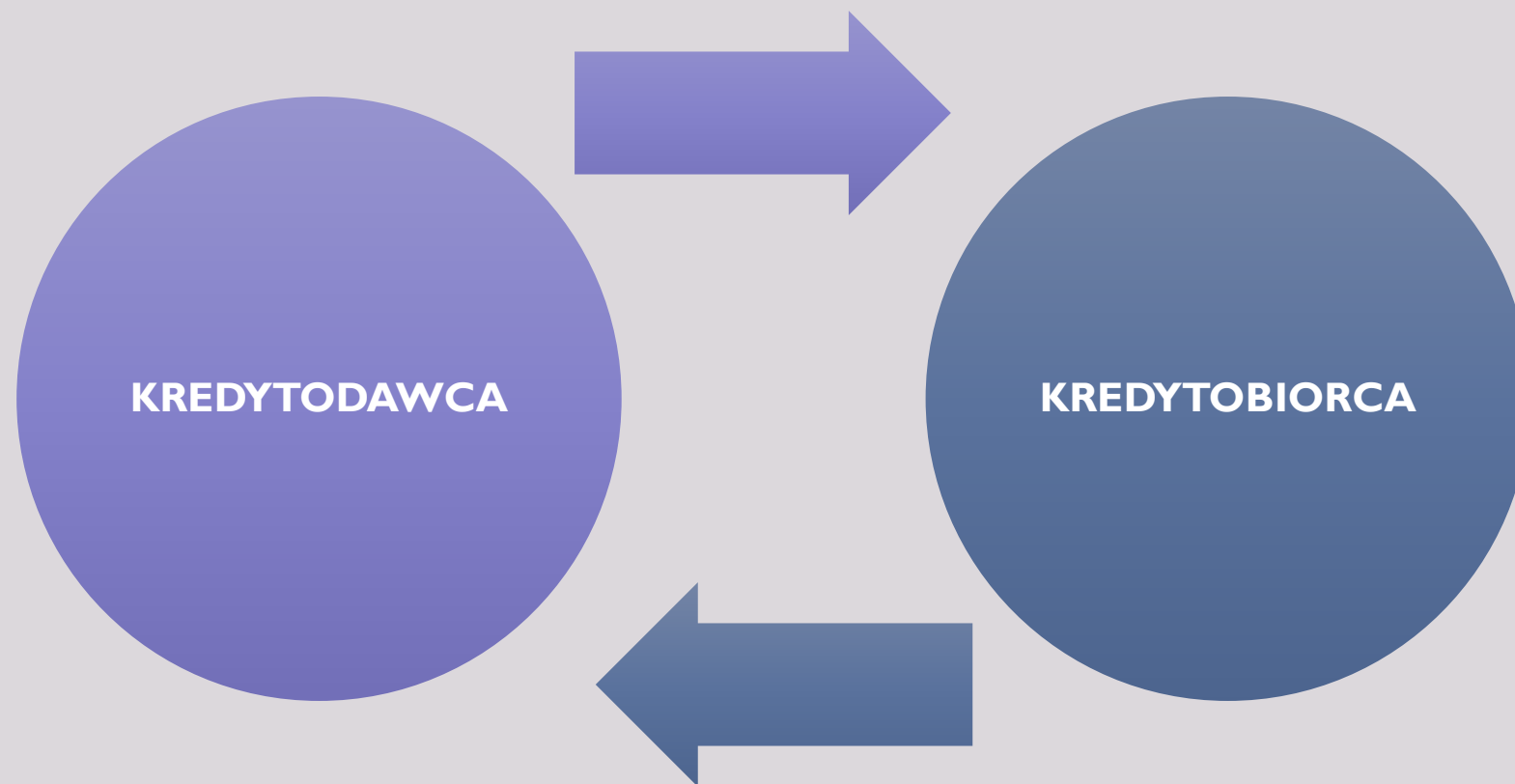
2. Umowa kredytu powinna być zawarta na piśmie i określać w szczególności:

- 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.

FORMA UMOWY KREDYTU

- forma pisemna
- *ad probationem*
- jeżeli stroną jest przedsiębiorca: niezachowanie formy nie jest zagrożone żadną sankcją
- oświadczenia stron umowy kredytu mogą być złożone w postaci elektronicznej

STRONY UMOWY KREDYTU



KREDYTODAWCA

Art. 5. PrBank

1. Czynnościami bankowymi są:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych;
- 3) udzielanie kredytów;**
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw;
- 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych;
- 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- 7) wykonywanie innych czynności przewidzianych wyłącznie dla banku w odrębnych ustawach.

2. Czynnościami bankowymi są również następujące czynności, o ile są one wykonywane przez banki:

- 1) udzielanie pożyczek pieniężnych;
- 2) operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty;
- 3) świadczenie usług płatniczych oraz wydawanie pieniądza elektronicznego;
- 4) terminowe operacje finansowe;

- 5) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
- 6) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
- 7) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
- 8) udzielanie i potwierdzanie poręczeń;
- 9) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych;
- 10) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym;
- 11) pośrednictwo w zawieraniu umów lokaty strukturyzowanej;
- 12) doradztwo w odniesieniu do lokat strukturyzowanych.

3. (uchylony)

4. Działalność gospodarcza, której przedmiotem są czynności, o których mowa w ust. 1, może być wykonywana wyłącznie przez banki, z zastrzeżeniem ust. 5.

5. Jednostki organizacyjne inne niż banki mogą wykonywać czynności, o których mowa w ust. 1, jeżeli przepisy odrębnych ustaw uprawniają je do tego.

KREDYTODAWCA

Art. 2. PrBank

Bank jest osobą prawną utworzoną zgodnie z przepisami ustaw, działającą na podstawie zezwoleń uprawniających do wykonywania czynności bankowych obciążających ryzykiem środki powierzone pod jakimkolwiek tytułem zwrotnym.

Art. 48j. PrBank

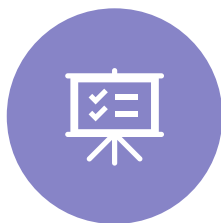
Instytucja kredytowa może wykonywać na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej czynności określone w art. 5 ust. 1 i 2 oraz art. 6 ust. 1 pkt 1–4 i 6–8 w zakresie wynikającym z zezwolenia udzielonego przez właściwe władze nadzorcze państwa macierzystego.

Wartość kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń jest ustalana w sposób, w jaki bank oblicza wartość ekspozycji, o której mowa w art. 395 rozporządzenia CRR. Zgodnie z art. 395 powołanego rozporządzenia bank nie przyjmuje na siebie ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego przekracza 25% wartości jej uznanego kapitału. Jeżeli taki klient jest instytucją, tj. instytucją kredytową lub firmą inwestycyjną, lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja, wartość ta nie przekracza 25% wartości uznanego kapitału instytucji lub kwoty 150 mln euro, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa. Warunek wskazanego rozwiązania polega na tym, że suma wartości ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego nie przekracza 25% wartości uznanego kapitału banku. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych może określić w drodze rozporządzenia rodzaje ekspozycji banku wyłączone z limitu koncentracji zaangażowania określonego w art. 395 rozporządzenia CRR. Wydając rozporządzenie, minister kieruje się potrzebą odzwierciedlenia faktycznego obciążenia funduszy własnych banku ryzykiem prowadzonej działalności, wynikającym z koncentracji ekspozycji. Przed wydaniem rozporządzenia minister zasięga opinii Komisji Nadzoru Finansowego.

Do rodzajów ekspozycji, które można wyłączyć częściowo lub całkowicie, zalicza się m.in.:

- a) obligacje zabezpieczone np. przez ekspozycje wobec rządów centralnych, banków centralnych wchodzących w skład Europejskiego Systemu Banków Centralnych, podmiotów sektora publicznego, samorządów regionalnych lub władz lokalnych w Unii Europejskiej lub ekspozycje przez nie gwarantowane;
- b) składniki aktywów stanowiące należności od banków centralnych w postaci minimalnej rezerwy obowiązkowej przetrzymywanej w tych bankach centralnych, denominowane w ich walutach krajowych;
- c) prawnie wymagane gwarancje stosowane przy wypłacaniu kredytobiorcy hipotecznemu kredytu hipotecznego finansowanego poprzez emisję obligacji zabezpieczonych hipoteką przed ostatecznym wpisem hipoteki do księgi wieczystej, pod warunkiem że gwarancji nie wykorzystuje się do ograniczenia ryzyka przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem;
- d) składniki aktywów stanowiące wierzytelności i inne ekspozycje wobec uznanych giełd.

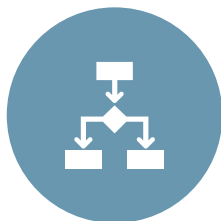
ZAWARCIE UMOWY KREDYTU



1. WNIOSEK KREDYTOWY



2. ANALIZA SYTUACJI
FINANSOWEJ
WNIOSKODAWCY
(SCORING KREDYTOWY)



3. DECYZJA BANKU



4. PODPISANIE UMOWY
KREDYTU



5. WYPŁATA KWOTY
KREDYTU W FORMIE
OKREŚLONEJ UMOWĄ



6. KONTROLA ZGODNOŚCI
WYKORZYSTANIA
KREDYTU Z
POSTANOWIENIAMI
UMOWNYMI

ZDOLNOŚĆ KREDYTOWA

Art. 70. PrBank

I. Bank uzależnia przyznanie kredytu od zdolności kredytowej kredytobiorcy. Przez **zdolność kredytową** rozumie się **zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie**. Kredytobiorca jest obowiązany przedłożyć na żądanie banku dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny tej zdolności.

ZDOLNOŚĆ KREDYTOWA

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).

ZDOLNOŚĆ KREDYTOWA

3. Kredytobiorca jest obowiązany umożliwić podejmowanie przez bank czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej oraz kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.

Art. 74. PrBank

W czasie obowiązywania umowy kredytu kredytobiorca jest obowiązany przedstawić – na żądanie banku – informacje i dokumenty niezbędne do oceny jego sytuacji finansowej i gospodarczej oraz umożliwiające kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.

4. Przepis ust. 2 stosuje się odpowiednio przy udzielaniu kredytu nowoutworzonemu przedsiębiorcy, osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej niemającej osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną.
5. **Na wniosek ubiegającego się o kredyt przedsiębiorcy, bank przekazuje, w formie pisemnej, wyjaśnienie dotyczące dokonanej przez siebie oceny zdolności kredytowej. Opłata za sporządzenie takiego wyjaśnienia powinna być odpowiednia do wysokości kredytu.**

ZDOLNOŚĆ KREDYTOWA

Do głównych czynników mających znaczenie dla określenia zdolności kredytowej zalicza się m.in.:

- a) wysokość dochodów pozostających do dyspozycji osoby ubiegającej się o kredyt;
- b) źródła oraz systematyczność uzyskiwania dochodów;
- c) aktualne obciążenia i zobowiązania kredytowe;
- d) rodzaj oraz wysokość kredytu;
- e) okres kredytowania;
- f) rodzaj rat, tj. równe albo malejące;
- g) historia kredytowa;
- h) dodatkowe zabezpieczenia, np. posiadane przez kredytobiorcę nieruchomości;
- i) wysokość wkładu własnego.

ZDOLNOŚĆ KREDYTOWA

Jeżeli podmiot posiada zdolność prawną, a nie posiada zdolności kredytowej, bank może udzielić kredytu, gdy:

- a) ustanowi szczególny sposób zabezpieczenia spłaty kredytu;
- b) przedstawi niezależnie od zabezpieczenia spłaty kredytu realny program naprawy swojej sytuacji finansowej, którego realizacja zapewni według oceny banku uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie. Programem naprawy gospodarki podmiotu może być w szczególności układ przyjęty w ramach postępowania restrukturyzacyjnego.

SCORING KREDYTOWY

BEHAWIORALNY	APLIKACYJNY	KREDYTOWY
polega na przyznawaniu przyszłemu kredytobiorcy punktów na podstawie analizy jego dotychczasowej obsługi produktów finansowych	polega na przyznawaniu potencjalnemu kredytobiorcy punktów na podstawie jego danych osobistych i majątkowych, określanych w specjalnej karcie <i>scoringowej</i> , które po zsumowaniu stanowią miarę oceny ryzyka związanego z prawdopodobnym kredytobiorcą	jest stosowany przez banki przy udzielaniu kredytów oraz przez niektóre firmy niefinansowe, np. operatorów GSM przy sprzedaży telefonów na abonament. Podmiot dostaje wtedy względnie drogi telefon za ułamek jego wartości, a spłaca go w ramach abonamentu, a więc jest to forma kredytu

OBOWIĄZEK INFORMACYJNY KREDYTOBIORCY	SKUTEK
1) w przypadku udzielenia nieprawdziwych informacji, gdy umowa kredytu nie została jeszcze zawarta (podjęcie próby wyłudzenia kredytu)	odmowa zawarcia umowy
2) w razie udzielania nieprawdziwych informacji po zawarciu umowy, lecz przed oddaniem środków pieniężnych do dyspozycji nierzetelnego kredytobiorcy, lub gdy bank dopiero w tym momencie dostrzegł, że podane przed zawarciem umowy dane nie odpowiadają rzeczywistości,	np. odmowa oddania środków pieniężnych do dyspozycji kredytobiorcy i wypowiedzenie umowy w oparciu o art. 75 PrBank
3) kredytobiorca udziela nieprawdziwych informacji po zawarciu umowy i zarazem po oddaniu środków pieniężnych do jego dyspozycji celem ukrycia faktu niedotrzymania warunków udzielenia kredytu (zob. art. 75 PrBank.), lub gdy bank dopiero na tym etapie stosunku umownego zauważył, że podane przez kredytobiorcę dane są wadliwe,	np. wypowiedzenie umowy kredytu (art. 75 PrBank) i żądanie zwrotu kredytowanych środków
4) składający informacje lub dokumenty nie wie, że ich treść uległa dezaktualizacji (np. nie wie, że w okresie między wystawieniem zaświadczenia o wysokości zarobków a przedłożeniem go bankowi wysokość tych zarobków została wypowiedziana przez jego pracodawcę).	1. bank wykrył fakt udzielenia wadliwych danych przed zawarciem umowy kredytu: gdy w efekcie przeprowadzonej oceny okaże się, że uchybienia odsłaniają brak zdolności kredytowej, bank może odmówić udzielenia kredytu albo skorzystać z rozwiązań z art. 70 ust. 2 PrBank 2. bank wykrył fakt udzielenia wadliwych danych po zawarciu umowy kredytu: bank może np. wypowiedzieć umowę kredytu albo obniżyć kwotę przyznanego kredytu na podstawie art. 75 ust. 1 PrBank lub przed oddaniem środków pieniężnych do dyspozycji kredytobiorcy zaproponować renegotiację umowy i dostosować jej treść do wymogów określonych w art. 70 ust. 2 PrBank

TERMIN SPŁATY KREDYTU

Art. 75a. PrBank

1. O ile umowa kredytu nie stanowi inaczej, termin spłaty kredytu jest terminem **zastrzeżonym na rzecz obu stron**.
2. W przypadku gdy strony ustaliły termin spłaty kredytu dłuższy niż rok, kredytobiorca może wypowiedzieć umowę z zachowaniem terminu trzymiesięcznego.

Art. 75c. PrBank

1. Jeżeli kredytobiorca opóźnia się ze spłatą zobowiązania z tytułu udzielonego kredytu, **bank wzywa** go do dokonania spłaty, wyznaczając termin nie krótszy niż **14 dni roboczych**.
2. W wezwaniu, o którym mowa w ust. 1, bank informuje kredytobiorcę o możliwości złożenia, w terminie **14 dni roboczych** od dnia otrzymania wezwania, wniosku o restrukturyzację zadłużenia.
3. Bank powinien, na wniosek kredytobiorcy, **umożliwić restrukturyzację zadłużenia** poprzez zmianę określonych w umowie warunków lub terminów spłaty kredytu, jeżeli jest uzasadniona dokonana przez bank oceną sytuacji finansowej i gospodarczej kredytobiorcy.
4. Restrukturyzacja, o której mowa w ust. 1, dokonywana jest na warunkach uzgodnionych przez bank i kredytobiorcę.
5. Bank, w przypadku odrzucenia wniosku kredytobiorcy o restrukturyzację zadłużenia, przekazuje kredytobiorcy, bez zbędnej zwłoki, szczegółowe wyjaśnienia, w formie pisemnej, dotyczące przyczyny odrzucenia wniosku o restrukturyzację.
6. Przepisy ust. 1–5 stosuje się odpowiednio do umów pożyczek pieniężnych.

OPÓŹNIENIE W SPŁACIE

WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA

- ODSETKI OD UDZIELONEGO KREDYTU SĄ ELEMENTEM SKŁADOWYM ŚWIADCZENIA GŁÓWNEGO STRON UMOWY KREDYTU
- Z REGUŁY PŁATNE W RATACH, RAZEM Z KOLEJNĄ RATĄ KAPITAŁU (RATY KAPITAŁOWO-ODSETKOWE)

Art. 359. k.c.

- § 1. Odsetki od sumy pieniężnej należą się tylko wtedy, gdy to wynika z czynności prawnej albo z ustawy, z orzeczenia sądu lub z decyzji innego właściwego organu.
- § 2. Jeżeli wysokość odsetek nie jest w inny sposób określona, należą się odsetki ustawowe w wysokości równej sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 3,5 punktów procentowych.
- § 2 (1) . Maksymalna wysokość odsetek wynikających z czynności prawnej nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych (odsetki maksymalne).

ZMIENNA STOPA OPROCENTOWANIA

Art. 76. PrBank

Zasady oprocentowania kredytu określa umowa kredytu, z tym że w razie stosowania stopy zmiennej należy:

- 1) określić w umowie kredytowej warunki zmiany stopy procentowej kredytu;
- 2) powiadomić w sposób określony w umowie kredytobiorcę, poręczyciela oraz, jeżeli umowa nie stanowi inaczej, inne osoby będące dłużnikami banku z tytułu zabezpieczenia kredytu o każdej zmianie stopy jego oprocentowania.

PRAWA I OBOWIĄZKI STRON UMOWY KREDYTU

I. Oddanie środków pieniężnych kredytobiorcy

- przez przelew na określony rachunek bankowy
- przez otwarcie specjalnego rachunku kredytowego, na który przelewane są środki pieniężne
- w ramach rachunku bankowego (bieżącego lub oszczędnościowo-kredytowego), na którym nie dokonuje się żadnego wpisu – saldo ujemne (debetowe)
- wypłata w gotówce
- jednorazowo lub w ratach

PRAWA I OBOWIĄZKI STRON UMOWY KREDYTU

2. Obowiązki informacyjne kredytodawcy

- informowanie kredytobiorcy o zmianie stopy oprocentowania
- kredytodawca jest zobowiązany powiadomić osoby, które ustanowiły zabezpieczenie kredytu, o opóźnieniu w spłacie (w przeciwnym razie będzie odpowiadał za szkodę)

PRAWA I OBOWIĄZKI STRON UMOWY KREDYTU

3. Obowiązek korzystania z kredytu zgodnie z jego celem

- kredytobiorca ma obowiązek dostarczać informacje o wykorzystaniu kredytu
- wykorzystanie kredytu w innym celu niż wskazano w umowie jest przesłanką wypowiedzenia umowy

PRAWA I OBOWIĄZKI STRON UMOWY KREDYTU

4. Obowiązek zapłaty oprocentowania i prowizji

- **Art. 111. PrBank**

I. Bank obowiązany jest ogłaszać w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny:

- 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
- 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
- 3) terminy kapitalizacji odsetek;

- **prowizje: przygotowawcza, rekompensacyjna, za administrowanie kredytem.**

PRAWA I OBOWIĄZKI STRON UMOWY KREDYTU

5. Obowiązek zwrotu kredytu

- w sposób i terminie określonym w umowie
- termin zastrzeżony na rzecz oby stron
- w przypadku opóźnienia spłaty – obowiązek zapłaty odsetek za opóźnienie (art. 481 k.c.)

WYGAŚNIĘCIE UMOWY KREDYTU

- potrącenie
- ziszczenie się warunku rozwiązującego
- upływ terminu
- rozwiązanie umowy przez strony
- zwolnienie kredytodawcy z długu

WYPOWIEDZENIE UMOWY

Art. 75. PrBank

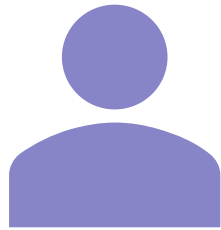
1. W przypadku **niedotrzymania przez kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu** albo w przypadku **utruty przez kredytobiorcę zdolności kredytowej** bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo **wypowiedzieć umowę kredytu**, o ile ustawa z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne nie stanowi inaczej.

2. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1, o ile strony nie określą w umowie dłuższego terminu, **wynosi 30 dni**, a w razie zagrożenia upadłością kredytobiorcy – 7 dni.

3. Wypowiedzenie umowy kredytu z powodu utraty przez kredytobiorcę zdolności kredytowej lub zagrożenia jego upadłością nie może nastąpić, jeżeli bank zgodził się na realizację przez kredytobiorcę programu naprawczego.

4. Przepis ust. 3 stosuje się przez cały okres realizacji programu naprawczego, chyba że bank stwierdzi, iż program naprawczy nie jest w sposób należyty realizowany.

SPOSOBY ZABEZPIECZENIA UMOWY KREDYTU



OSOBOWE

PORĘCZENIE

WEKSEL WŁASNY IN BLANCO

PORĘCZENIE WEKSŁOWE

UBEZPIECZENIE KREDYTU

PRZELEW WIERZYTELNOŚCI

PRZYSTĄPIENIE DO DŁUGU



RZECZOWE

ZASTAW NA RZECZACH I PRAWACH

BLOKADA ŚRODKÓW NA RACHUNKU
BANKOWYM

KAUCJA

PRZEWŁASZCZENIE NA ZABEZPIECZENIE
HIPOTEKA



UMOWA POŻYCZKI

DEFINICJA UMOWY POŻYCZKI

Art. 720. k.c.

§ 1. Przez umowę pożyczki dający pożyczkę zobowiązuje się przenieść na własność biorącego określoną ilość pieniędzy albo rzeczy oznaczonych tylko co do gatunku, a biorący zobowiązuje się zwrócić tę samą ilość pieniędzy albo tę samą ilość rzeczy tego samego gatunku i tej samej jakości.

CHARAKTER PRAWNY UMOWY POŻYCZKI

UMOWA NAZWANA

UMOWA KONSENSUALNA

UMOWA DWUSTRONNIE
ZOBOWIAZUJĄCA

UMOWA
ODPŁATNA/NIEODPŁATNA

UMOWA NIEWZAJEMNA

STRONY UMOWY POŻYCZKI

DAJĄCY
POŻYCZKĘ
POŻYCZKODAWCA

The diagram consists of two purple arrows pointing towards each other, forming a central diamond shape. The left arrow points right and contains the text 'DAJĄCY POŻYCZKĘ POŻYCZKODAWCA'. The right arrow points left and contains the text 'BIORĄCY POŻYCZKĘ POŻYCZKOBIORCA'.

BIORĄCY
POŻYCZKĘ
POŻYCZKOBIORCA

POŻYCZKODAWCA

Art. 5. PrBank

1. Czynnościami bankowymi są:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych;
- 3) udzielanie kredytów;
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw;
- 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych;
- 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- 7) wykonywanie innych czynności przewidzianych wyłącznie dla banku w odrębnych ustawach.

2. Czynnościami bankowymi są również następujące czynności, o ile są one wykonywane przez banki:

1) udzielanie pożyczek pieniężnych;

- 2) operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty;
- 3) świadczenie usług płatniczych oraz wydawanie pieniądza elektronicznego;

4) terminowe operacje finansowe;

5) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;

6) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;

7) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;

8) udzielanie i potwierdzanie poręczeń;

9) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych;

10) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym;

11) pośrednictwo w zawieraniu umów lokaty strukturyzowanej;

12) doradztwo w odniesieniu do lokat strukturyzowanych.

3. (uchylony)

4. Działalność gospodarcza, której przedmiotem są czynności, o których mowa w ust. 1, może być wykonywana wyłącznie przez banki, z zastrzeżeniem ust. 5.

5. Jednostki organizacyjne inne niż banki mogą wykonywać czynności, o których mowa w ust. 1, jeżeli przepisy odrębnych ustaw uprawniają je do tego.

PRZEDMIOT POŻYCZKI

PIENIĄDZE

RZECZY
OZNACZONE CO
DO GATUNKU

FORMA POŻYCZKI BANKOWEJ

**POŻYCZKA
GOTÓWKOWA**

**POŻYCZKA
LOMBARDOWA**

**POŻYCZKA
RATALNA**

FORMA I TREŚĆ UMOWY POŻYCZKI

Art. 720. k.c.

§ 2. Umowa pożyczki, której wartość przekracza tysiąc złotych, wymaga zachowania formy dokumentowej.

Art. 77² . k.c.

Do zachowania dokumentowej formy czynności prawnej wystarczy złożenie oświadczenia woli w postaci dokumentu, w sposób umożliwiający ustalenie osoby składającej oświadczenie.

Art. 77³ . k.c.

Dokumentem jest nośnik informacji umożliwiający zapoznanie się z jej treścią.

WYDANIE PRZEDMIOTU POŻYCZKI



przeniesienie własności przedmiotu pożyczki



na pożyczkobiorcy nie ciąży obowiązek odebrania przedmiotu pożyczki, chyba że co innego wynika z treści umowy



dowód wydania przedmiotu pożyczki ciąży na pożyczkodawcy



Art. 455. k.c. Jeżeli termin spełnienia świadczenia nie jest oznaczony ani nie wynika z właściwości zobowiązania, świadczenie powinno być spełnione niezwłocznie po wezwaniu dłużnika do wykonania.

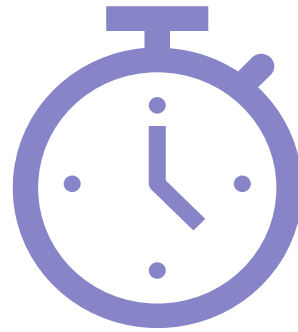
ODSTĄPIENIE OD UMOWY POŻYCZKI

Art. 721.k.c.

Dający pożyczkę może odstąpić od umowy i odmówić wydania przedmiotu pożyczki, jeżeli zwrot pożyczki jest wątpliwy z powodu złego stanu majątkowego drugiej strony. Uprawnienie to nie przysługuje dającemu pożyczkę, jeżeli w chwili zawarcia umowy o złym stanie majątkowym drugiej strony wiedział lub z łatwością mógł się dowiedzieć.

- ciężar dowodu spoczywa na pożyczkodawcy
- odmowa wydania przedmiotu pożyczki musi być powiązana z odstąpieniem od umowy
- prawo odstąpienia nie przysługuje, jeżeli pożyczkodawca wiedział lub z łatwością mógł się dowiedzieć o złym stanie pożyczkobiorcy

PRZEDAWNNIENIE



Art. 722 k.c.

Roszczenie biorącego pożyczkę o wydanie przedmiotu pożyczki przedawnia się z upływem **sześciu miesięcy** od chwili, gdy przedmiot miał być wydany.

ZWROT PRZEDMIOTU POŻYCZKI

Art. 723. k.c.

Jeżeli termin zwrotu pożyczki nie jest oznaczony, dłużnik obowiązany jest zwrócić pożyczkę w ciągu sześciu tygodni po wypowiedzeniu przez dającego pożyczkę.

Art. 358¹. k.c.

§ 1. Jeżeli przedmiotem zobowiązania od chwili jego powstania jest suma pieniężna, spełnienie świadczenia następuje przez zapłatę sumy nominalnej, chyba że przepisy szczególne stanowią inaczej.

§ 2. Strony mogą zastrzec w umowie, że wysokość świadczenia pieniężnego zostanie ustalona według innego niż pieniądź miernika wartości.

§ 3. **W razie istotnej zmiany siły nabywczej pieniądza po powstaniu zobowiązania, sąd może po rozważeniu interesów stron, zgodnie z zasadami współżycia społecznego, zmienić wysokość lub sposób spełnienia świadczenia pieniężnego, chociażby były ustalone w orzeczeniu lub umowie.**

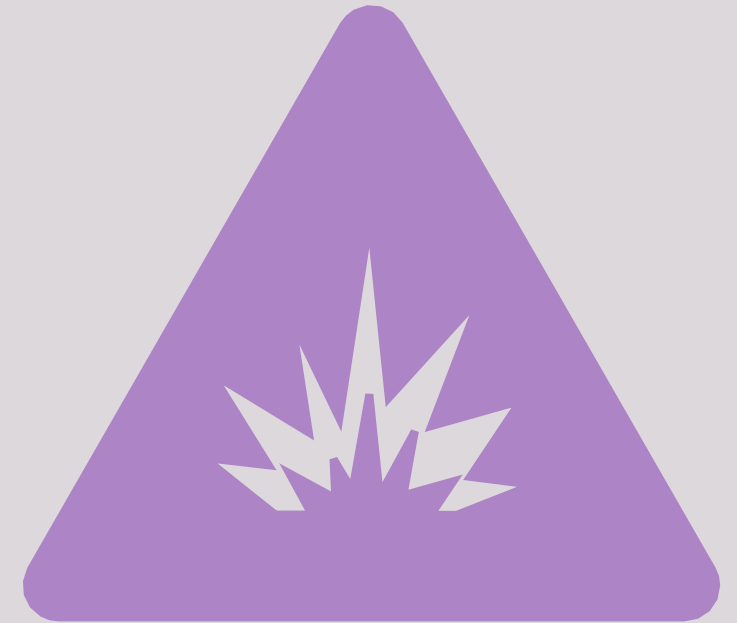
§ 4. Z żądaniem zmiany wysokości lub sposobu spełnienia świadczenia pieniężnego nie może wystąpić strona prowadząca przedsiębiorstwo, jeżeli świadczenie pozostaje w związku z prowadzeniem tego przedsiębiorstwa.

§ 5. Przepisy § 2 i 3 nie uchybiają przepisom regulującym wysokość cen i innych świadczeń pieniężnych.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA WADY PRZEDMIOTU POŻYCZKI

Art. 724. k.c.

Jeżeli rzeczy otrzymane przez biorącego pożyczkę mają wady, dający pożyczkę obowiązany jest do naprawienia szkody, którą wyrządził biorącemu przez to, że wiedząc o wadach nie zawiadomił go o nich. Przepisu powyższego nie stosuje się w wypadku, gdy biorący mógł z łatwością wadę zauważyć.



	KREDYT	POŻYCZKA
PODSTAWA PRAWNA	PRAWO BANKOWE	KODEKS CYWILNY
RODZAJ CZYNNOŚCI	BEZWZGLĘDNIIE BANKOWA	WZGLĘDNIIE BANKOWA
OKRES UMOWY	NIEOZNACZONY ALBO OZNACZONY	OZNACZONY
WARUNEK UDZIELENIA	POSIADANIE ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ	-
CEL WYKORZYSTANIA ŚRODKÓW	OKREŚLONY W UMOWIE	DOWOLNY
PRZEDMIOT UMOWY	ŚRODKI PIENIĘŻNE (WARTOŚĆ EKONOMICZNA)	PIENIĄDZE LUB RZECZY OZNACZONE TYLKO CO TO GATUNKU
FORMA UDOSTĘPNIANIA ŚRODKÓW	ODDANIE ŚRODKÓW DO CZASOWEJ DYSPOZYCJI	PRZENIESIENIE WŁASNOŚCI PRZEDMIOTU POŻYCZKI
FORMA UMOWY	FORMA PISEMNA AD PROBATIONEM	DOWOLNA LUB DOKUMENTOWA, JEŻELI PRZEDMIOT POŻYCZKI PRZEKRACZA 1000 ZŁ
ODPŁATNOŚĆ	TAK	TAK/NIE

KREDYT A POŻYCZKA