KREDYTY I POŻYCZKI

Kredyty i pożyczki

Punkty do tematu:

1. Pojęcie pożyczki wg Kodeksu cywilnego.
2. Kredyt bankowy
3. Umowa kredytu
4. Koszty kredytu
5. Rodzaje kredytów
6. Zdolność kredytowa
7. Zabezpieczenia kredytu
8. Pożyczki w parabanku

Kredyty i 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.

Kredyty i pożyczki

Art. 720 K.c. § 2. **Umowa pożyczki, której wartość przekracza <u>tysiąc złotych</u>, wymaga zachowania formy dokumentowej.**

Kredyty i pożyczki

USTAWA z dnia 29 sierpnia 1997 r.

Prawo bankowe

Kredyty i pożyczki

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.

Kredyty i pożyczki

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;

Kredyty i pożyczki

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.

Kredyty i pożyczki

Koszty kredytu:

- odsetki

- prowizja

- koszty dodatkowe np. opłata przygotowawcza za rozpatrzenie wniosku o kredyt

- koszt ubezpieczenia kredytu

Kredyty i pożyczki

Rodzaje kredytów:

- **Kredyt konsumpcyjny**
- **Kredyt hipoteczny**
- **Kredyt inwestycyjny**
- **Karta kredytowa**
- **Kredyt konsolidacyjny**

Kredyty i pożyczki

Ponadto kredyty dzielimy ze względu na **czas** na:

- krótkoterminowe (do 1 roku),
- średnioterminowe (do 5 lat),
- długoterminowe (powyżej 5 lat).

Kredyty i pożyczki

Zdolność kredytowa to zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie.

Kredyty i pożyczki

Zabezpieczenia kredytu:

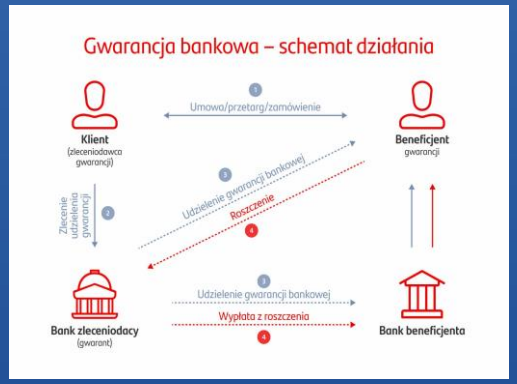
- osobiste

- rzeczowe

Kredyty i pożyczki

Zabezpieczenia osobiste:

- weksel in blanco
- poręczenie
- gwarancje bankowe
- przelew wierzytelności
- pełnomocnictwo
- przystąpienie do długu kredytowego



Kredyty i pożyczki

Weksel– to papier wartościowy zawierający bezwarunkowe przyrzeczenie zapłacenia określonej sumy pieniężnej w oznaczonym czasie.

Jeśli w momencie podpisywania weksel nie ma jeszcze uzupełnionych wszystkich elementów (np. kwoty do zapłaty), jest to weksel in blanco.

Kredyty i pożyczki

Najczęściej wykorzystywanymi zabezpieczeniami rzeczowymi są:

- zastaw ogólny
- hipoteka
- kaucja
- blokada środków na rachunku bankowym
- przywłaszczenie na zabezpieczenie

Kredyty i pożyczki

Pożyczki w parabanku