

Spis treści

Wykaz skrótów	15
Przedmowa	19

USTAWA
z dnia 12 maja 2011 r.
o kredycie konsumenckim

(Dz.U. Nr 126, poz. 715 ze zm.)

ROZDZIAŁ 1. Przepisy ogólne (art. 1–6)	21
Art. 1. [Przepis wprowadzający]	21
I. Wprowadzenie do ustawy o kredycie konsumenckim	21
II. Ochrona przez informację	22
III. Odpowiedzialne udzielanie kredytów	23
IV. Mankamenty regulacji kredytu konsumenckiego	24
V. Wykładnia przepisów ustawy o kredycie konsumenckim	25
VI. Wprowadzenie do przepisów rozdziału 1 u.k.k.	26
VII. Znaczenie art. 1 u.k.k.	26
Art. 2. [Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe]	28
Art. 3. [Umowa o kredyt konsumencki]	29
I. Wprowadzenie	30
II. Pojęcie kredytu	31
III. Strony umowy o kredyt konsumencki	32
IV. Umowa o kredyt konsumencki	33
V. Przyrzeczenie udzielenia kredytu	36
VI. Cel i przedmiot finansowania	37
VII. Zabezpieczenie kredytu i zmiany podmiotowe	38
VIII. Wyłączone umowy	39
IX. Pułap kredytu	40
X. Zmiana kwoty kredytu	42
XI. Zagadnienia kolizyjnoprawne	44
XII. Pozostałe zagadnienia	47

Art. 4. [Wyłączenia. Szczególne reżimy normatywne]	47
I. Wprowadzenie	49
II. Umowa o kredyt darmowy.	51
III. Umowa leasingu, najmu i dzierżawy	55
IV. Umowa o kredyt udzielony przez firmę inwestycyjną	58
V. Ugoda	61
VI. Umowa o kredyt pracowniczy	62
VII. Umowa o kredyt na mocy przepisów szczególnych	66
VIII. Umowa kredytu lub pożyczki z zabezpieczeniem hipotecznym	67
IX. Umowa o kredyt w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym	76
X. Przekroczenie środków pieniężnych na rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym	81
XI. Odroczenie płatności lub zmiana sposobu spłaty	83
XII. Pominięte wyłączenia z dyrektywy 2008/48	89
XIII. Pozostałe zagadnienia	91
Art. 5. [Definicje]	91
I. Wprowadzenie	94
II. Konsument	94
III. Kredytodawca.	96
IV. Pośrednik kredytowy	99
V. Kredyt w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym	104
VI. Przekroczenie	106
VII. Całkowity koszt kredytu	114
VIII. Całkowita kwota kredytu	132
IX. Całkowita kwota do zapłaty przez konsumenta	135
X. Stopa referencyjna	135
XI. Stopa oprocentowania kredytu	138
XII. Stała stopa oprocentowania kredytu	142
XIII. Rzeczywista roczna stopa oprocentowania	144
XIV. Umowa o kredyt konsumentki zawierana na odległość	145
XV. Umowa o kredyt wiązany	147
XVI. Bazy danych	157
XVII. Ocena ryzyka kredytowego	157
XVIII. Trwały nośnik	160
Art. 6. [Przeliczenie kredytu w walucie obcej]	167
 ROZDZIAŁ 2. Obowiązki kredytodawcy i pośrednika kredytowego przed zawarciem umowy o kredyt (art. 7–28)	
Art. 7. [Reklamy]	172
I. Wprowadzenie do przepisów rozdziału 2 u.k.k.	173
II. Wprowadzenie do art. 7	174
III. Pojęcie i zakres przedmiotowy reklamy	175

IV. Obowiązki kredytodawcy	177
V. Obowiązki pośrednika kredytowego	179
VI. Sposób podania informacji	180
VII. Relacje z innymi przepisami	181
VIII. Odpowiedzialność kredytodawcy oraz pośrednika kredytowego	182
IX. Pozostałe zagadnienia	182
Art. 8. [Reprezentatywny przykład]	183
Art. 9. [Ocena ryzyka kredytowego]	185
Art. 10. [Odmowa udzielenia kredytu]	188
Art. 11. [Udzielanie wyjaśnień]	192
Art. 12. [Projekt umowy]	197
Art. 13. [Informacje przedkontraktowe]	202
I. Wprowadzenie	203
II. Zakres podmiotowy i charakter obowiązku	205
III. Czas przekazania informacji	206
IV. Sposób przekazania informacji	208
V. Zakres przekazywanych informacji	209
VI. Związanie przekazywanymi informacjami	211
VII. Odpowiedzialność kredytodawcy i pośrednika kredytowego	212
VIII. Pozostałe zagadnienia	212
Art. 14. [Formularz informacyjny]	213
Art. 15. [Umowa zawierana na odległość]	214
I. Zakres przedmiotowy	214
II. Przesłanki stosowania art. 15 ust. 1	215
III. Obowiązki informacyjne na podstawie art. 15 ust. 1	216
IV. Głosowe komunikaty telefoniczne	217
V. Pozostałe zagadnienia	219
Art. 16. [Dodatkowe dane]	219
Art. 17. [Umowa o kredyt w rachunku]	220
I. Wprowadzenie	221
II. Kredyt w rachunku spłacany w terminie do miesiąca	221
III. Kredyt w rachunku spłacany w terminie do trzech miesięcy	222
IV. Kredyt w rachunku spłacany na żądanie	223
V. Kredyt w rachunku spłacany w terminie powyżej trzech miesięcy	224
VI. Pozostałe zagadnienia	224
Art. 18. [Umowa restrukturyzacyjna]	225
Art. 19. [Fakultatywny formularz informacyjny]	227
Art. 20. [Umowa o kredyt w rachunku zawierana na odległość]	228
I. Ogólne przesłanki stosowania przepisu	228
II. Obowiązki informacyjne na podstawie art. 20 ust. 1	230
III. Głosowe komunikaty telefoniczne	232
IV. Pozostałe zagadnienia	233

Art. 21. [Umowa restrukturyzacyjna zawierana na odległość]	233
Art. 22. [Umowa o kredyt zabezpieczony hipoteką]	235
Art. 23. [Szczególny formularz informacyjny]	238
Art. 24. [Rzeczywista roczna stopa oprocentowania]	239
Art. 25. [Czynniki wpływające na rzeczywistą roczną stopę oprocentowania]	241
Art. 26. [Zaliczanie płatności]	243
Art. 27. [Informacje o stopie referencyjnej]	244
Art. 28. [Obowiązki pośrednika kredytowego]	249
I. Obowiązki informacyjne pośrednika kredytowego wobec konsumenta	249
II. Obowiązki informacyjne pośrednika kredytowego wobec kredytodawcy	252
III. Pozostałe zagadnienia	253
ROZDZIAŁ 3. Umowa o kredyt (art. 29–47)	254
Art. 29. [Zawarcie umowy]	254
I. Wprowadzenie do przepisów rozdziału 3 u.k.k.	254
II. Pojęcie umowy	255
III. Forma umowy	256
IV. Zawarcie umowy	264
V. Data zawarcia umowy	265
VI. Obowiązek doręczenia dokumentu umowy	266
VII. Doręczenie dokumentu umowy a doręczenie wzorca umowy	269
VIII. Sposób sformułowania dokumentu umowy	273
IX. Język dokumentu umowy	277
X. Zmiana umowy	278
XI. Odpowiedzialność publicznoprawna i karna	279
Art. 30. [Treść dokumentu umowy]	280
I. Wprowadzenie	282
II. Zakres przedmiotowy	282
III. Dokument umowy	283
IV. Rodzaje elementów w dokumencie umowy	291
V. Dokument umowy a formularz informacyjny	295
VI. Aktualność informacji	297
VII. Relacje z innymi przepisami	298
VIII. Oznaczenie stron	299
IX. Rodzaj kredytu	300
X. Czas obowiązywania umowy	300
XI. Całkowita kwota kredytu	301
XII. Terminy i sposób wypłaty kredytu	302

XIII. Stopa oprocentowania kredytu	303
XIV. Rzeczywista roczna stopa oprocentowania oraz całkowita kwota do zapłaty	306
XV. Zasady i terminy spłaty kredytu	308
XVI. Karencja w spłacie kredytu	312
XVII. Inne koszty	312
XVIII. Roczna stopa oprocentowania zadłużenia przeterminowanego	315
XIX. Skutki braku płatności	318
XX. Opłaty notarialne	319
XXI. Sposób zabezpieczenia i ubezpieczenia spłaty kredytu	319
XXII. Uprawnienie konsumenta do odstąpienia od umowy	321
XXIII. Przedterminowa spłata kredytu	323
XXIV. Uprawnienia dotyczące umowy o kredyt wiązany	324
XXV. Warunki wypowiedzenia umowy	325
XXVI. Pozasądowe rozstrzyganie sporów	326
XXVII. Organ nadzoru	327
XXVIII. Inne postanowienia	327
XXIX. Zmiana umowy	328
XXX. Zaliczanie płatności	330
Art. 31. [Umowa o kredyt wiązany lub w formie]	335
Art. 32. [Umowa o kredyt w rachunku]	338
Art. 33. [Umowa restrukturyzacyjna]	341
Art. 34. [Przekroczenie salda]	344
Art. 35. [Umowa o kredyt zabezpieczony hipoteką]	348
I. Wprowadzenie	349
II. Zakres przedmiotowy	350
III. Sposób przekazania oraz aktualność informacji	351
IV. Wymagane informacje – uwagi ogólne	351
V. Katalog wymaganych informacji	351
VI. Zmiana umowy	356
VII. Sankcje w stosunku do kredytodawcy	357
VIII. Pozostałe zagadnienia	357
Art. 35a. [Spłata kredytu denominowanego lub indeksowanego do waluty obcej]	358
I. Wprowadzenie	358
II. Kredyt denominowany lub indeksowany do waluty obcej	359
III. Spłata kredytu wyrażonego w walucie obcej	360
IV. Spłata kredytu indeksowanego do waluty obcej	361
V. Spłata należności	362
VI. Wypłata kredytu	364
VII. Sposób spłaty kredytu w walucie obcej	364
VIII. Zakaz dodatkowych kosztów	366

IX. Zakaz dodatkowych ograniczeń	368
X. Relacje z innymi przepisami	369
Art. 36. [Zmiana wysokości stopy oprocentowania]	370
I. Wprowadzenie	371
II. Informacja o zmianie wysokości stopy oprocentowania kredytu	371
III. Zakres informacji	373
IV. Uprzednie przekazanie informacji	373
V. Uzgodnienia umowne	374
VI. Zmiana wysokości odsetek maksymalnych	377
VII. Relacje z innymi przepisami	378
VIII. Odpowiedzialność kredytodawcy	379
IX. Inne zagadnienia	380
Art. 37. [Harmonogram spłaty kredytu]	381
I. Wprowadzenie	381
II. Wniosek kredytobiorcy	382
III. Treść harmonogramu spłaty kredytu	383
IV. Odpowiedzialność kredytodawcy	385
V. Pozostałe zagadnienia	386
Art. 38. [Wyciąg z rachunku. Zmiana wysokości stopy oprocentowania lub opłat]	386
I. Wprowadzenie	387
II. Zakres czasowy obowiązku	388
III. Charakter prawny wyciągu	389
IV. Forma i sposób przesyłania wyciągów	389
V. Terminy przesyłania wyciągów	391
VI. Opłaty za wyciągi	392
VII. Treść wyciągu	392
VIII. Informacje o zmianie wysokości oprocentowania oraz opłat	393
IX. Uzgodnienia umowne	397
X. Odpowiedzialność kredytodawcy	399
XI. Pozostałe zagadnienia	400
Art. 39. [Znaczne przekroczenie salda]	402
I. Wprowadzenie	402
II. Znaczne przekroczenie	403
III. Zakres informacji	405
IV. Sposób i termin doręczenia informacji	406
V. Pozostałe zagadnienia	407
Art. 40. [Zmiana całkowitej kwoty kredytu]	408
I. Obowiązek przedstawienia dokumentów i informacji	408
II. Ponowna ocena ryzyka kredytowego konsumenta	409
III. Pozostałe zagadnienia	410

Art. 41. [Weksel lub czek]	410
I. Wprowadzenie	411
II. Zakres przedmiotowy	412
III. Forma klauzuli	416
IV. Odpowiedzialność kredytodawcy	416
V. Odpowiedzialność pośrednika kredytowego	420
VI. Obowiązek zwrotu weksla	421
VII. Pozostałe zagadnienia	424
Art. 42. [Wypowiedzenie umowy o kredyt odnawialny]	425
I. Kredyt odnawialny	425
II. Cel przepisu	426
III. Wypowiedzenie umowy przez konsumenta	427
IV. Wypowiedzenie umowy przez kredytodawcę	429
V. Skutki wypowiedzenia	431
VI. Relacje z innymi przepisami	432
VII. Regulacje szczególne	433
VIII. Wypowiedzenie umowy o kredyt konsumencki zawartej na czas określony	433
Art. 43. [Wypowiedzenie sankcyjne umowy o kredyt odnawialny]	434
I. Kredyt odnawialny.	434
II. Cel przepisu	435
III. Przesłanki wypowiedzenia umowy przez kredytodawcę	435
IV. Forma wypowiedzenia	439
V. Termin wypowiedzenia	439
VI. Skutki wypowiedzenia	440
VII. Informacja o przyczynach wypowiedzenia	440
VIII. Relacje z innymi przepisami	442
IX. Pozostałe zagadnienia	442
Art. 44. [Przelew wierzytelności]	443
I. Przelew wierzytelności z umowy o kredyt konsumencki	443
II. Zagadnienia kolizyjnoprawne przelewu wierzytelności konsumenckiej	445
III. Zakres przedmiotowy	448
IV. Zakaz wyłączenia lub ograniczenia zarzutów konsumenta	448
V. Potrącenie wierzytelności	452
VI. Zawiadomienie o przelewie wierzytelności	453
VII. Wykonywanie uprawnień prawokształtujących po przelewie wierzytelności	455
VIII. Pozostałe zagadnienia	458
Art. 45. [Sankcja kredytu darmowego]	459
I. Wprowadzenie	460

II. Istota i zakres sankcji	461
III. Przesłanki sankcji kredytu darmowego	464
IV. Uruchomienie sankcji	469
V. Powstanie i wygaśnięcie uprawnienia	473
VI. Wykonywanie uprawnienia	476
VII. Konsekwencje sankcji kredytu darmowego	477
VIII. Spłata kapitału kredytu	479
IX. Zmiana umowy	481
X. Pozostałe zagadnienia	482
Art. [46. Sankcja darmowego kredytu hipotecznego]	483
I. Wprowadzenie	483
II. Zakres sankcji	483
III. Przesłanki sankcji	486
IV. Uprawnienie konsumenta	486
V. Spłata kapitału kredytu	487
VI. Pozostałe zagadnienia	487
Art. [47. Semidyspozytywność przepisów]	488
ROZDZIAŁ 4. Spłata kredytu przed terminem (art. 48–52)	492
Art. 48. [Uprawnienie do przedterminowej spłaty kredytu]	492
I. Wprowadzenie do przepisów rozdziału 4 u.k.k.	492
II. Zakres przedmiotowy przepisów rozdziału 4 u.k.k.	492
III. Prawo do przedterminowej spłaty kredytu	494
IV. Swoboda kredytobiorcy co do przedterminowej spłaty	495
V. Pozostałe zagadnienia	496
Art. 49. [Obniżenie całkowitego kosztu kredytu]	497
Art. 50. [Prowizja od przedterminowej spłaty kredytu]	502
I. Prowizja od przedterminowej spłaty kredytu	503
II. Stała stopa oprocentowania kredytu	504
III. Minimalna kwota spłaty	505
IV. Wysokość prowizji	507
V. Pozostałe zagadnienia	509
Art. 51. [Wyłączenie możliwości zastrzeżenia prowizji]	509
Art. 52. [Rozliczenie kredytu]	511
ROZDZIAŁ 5. Odstąpienie od umowy przez konsumenta (art. 53–59)	513
Art. 53. [Uprawnienie do odstąpienia od umowy]	513
I. Wprowadzenie do przepisów rozdziału 5 u.k.k.	513
II. Zakres przedmiotowy przepisów rozdziału 5 u.k.k.	514
III. Uprawnienie do odstąpienia od umowy o kredyt konsumencki	514
IV. Powstanie i wygaśnięcie uprawnienia	516
V. Wykonywanie uprawnienia	520

VI. Wzór oświadczenia	522
VII. Pozostałe zagadnienia	524
Art. 54. [Rozliczenie w razie odstąpienia od umowy]	525
I. Skutki odstąpienia	525
II. Zwrot kapitału kredytu	526
III. Termin zwrotu kapitału kredytu	527
IV. Zapłata odsetek i innych kosztów	529
V. Pozostałe zagadnienia	534
Art. 55. [Rozszerzona skuteczność odstąpienia]	534
I. Wprowadzenie	534
II. Usługa dodatkowa	535
III. Zakres przedmiotowy	537
IV. Skutki odstąpienia w stosunku do umów o usługi dodatkowe	540
V. Pozostałe zagadnienia	543
Art. 56. [Odstąpienie od umowy o kredyt wiązany]	544
I. Wprowadzenie	545
II. Zakres przedmiotowy	546
III. Odstąpienie od umowy o kredyt wiązany	548
IV. Przesłanie kopii oświadczenia konsumenta	549
V. Zwrot kapitału kredytu	549
VI. Zapłata odsetek	551
VII. Wpływ odstąpienia na umowę podstawową	553
VIII. Szczególne postanowienia w umowie podstawowej	555
IX. Pozostałe zagadnienia	555
Art. 57. [Odstąpienie od umowy podstawowej]	556
Art. 58. [Odstąpienie od umowy zawartej na odległość]	560
Art. 59. [Roszczenie o wykonanie zobowiązania wobec kredytodawcy]	561
I. Wprowadzenie	562
II. Umowa o kredyt wiązany	563
III. Umowa podstawowa	565
IV. Przesłanki stosowania przepisu	566
V. Roszczenia wobec kredytodawcy	567
VI. Powstanie i wygaśnięcie roszczenia wobec kredytodawcy	571
VII. Odpowiedzialność kredytodawcy	573
VIII. Roszczenia regresowe	575
IX. Wpływ naruszenia umowy podstawowej na umowę o kredyt konsumencki	576
X. Pozostałe zagadnienia	576
ROZDZIAŁ 6. Zmiany w przepisach obowiązujących (art. 60–65)	577
Art. 60–65 (<i>pominięte</i>)	577

ROZDZIAŁ 7. Przepisy przejściowe i końcowe (art. 66–68)	578
Art. 66. [Zasady intertemporalne]	578
I. Zasady ogólne	578
II. Umowy o kredyt konsumencki na czas nieokreślony	579
III. Obowiązki przedkontraktowe	582
IV. Zmiany umowy	583
Art. 67. [Uchylenie dotychczasowej ustawy]	585
Art. 68. [Termin wejścia w życie nowej ustawy]	585
Bibliografia	587