

Wypowiedzenie umowy kredytowej przez bank określa powinna Umowa kredytowa zawarta z bankiem lub regulamin kredytowy stosowany przez dany bank. Postanowienia te nie mogą być jednak sprzeczne z art. 75 ustawy Prawo bankowe, który dotyczy właśnie tego zagadnienia. Przepis art. 75 PB upoważnia bank do wypowiedzenia umowy kredytowej w razie stwierdzenia, że warunki udzielenia kredytu nie zostały dotrzymane, lub w razie zagrożenia terminowej spłaty kredytu z powodu z tego stanu majątkowego kredytobiorcy.

W razie stwierdzenia tych okoliczności, bank ma dwie możliwości. Po pierwsze jest uprawniony do wypowiedzenia umowy kredytu w całości lub w części. Po drugie może zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu bądź przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez bank. Jeżeli bank zdecyduje się na wypowiedzenie umowy kredytobiorcy musi dochować określonych przez ustawę terminów wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia umowy kredytowej wynosi zasadniczo 30 dni. Jednak w razie zagrożenia upadłości kredytobiorcy termin wypowiedzenia umowy jest znacznie krótszy i wynosi 7 dni. Określone terminy wypowiedzenia mogą być w umowie określone jak dłuższe. W tej sytuacji obowiązują dłuższe terminy umowne. Wypowiedzenie umowy kredytowej w całości powoduje jej rozwiązanie z chwilą upływu terminu wypowiedzenia.

Wypowiedzenie umowy kredytowej skutkuje powstaniem stanu wymagalności roszczenia banku o zwrot określonej części sumy wykorzystanego kredytu. Po upływie okresu wypowiedzenia umowy kredytu kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi bankowi za okres korzystania z kredytu, o ile umowa kredytu nie stanowi inaczej. Jeżeli bank zamiast wypowiedzenia umowy zażąda dodatkowego zabezpieczenia kredytu lub przedstawienia programu naprawczego, to w czasie jego uprawnienie do wypowiedzenia umowy ulega zawieszeniu. Jeżeli kredytu bank udzieli konsumentowi w celu niezwiązanym z prowadzeniem działalności gospodarczej na okres co najmniej 3 miesięcy i w granicach od 500 do 80.000 zł może to być kredyt konsumencki, do którego mają zastosowanie przepisy ustawy o kredycie konsumenckim.

Ustalenie czy dany kredyt jest kredytem konsumenckim zależy od jego przeznaczenia. Nie będą takimi kredytami np. kredyty mieszkaniowe. Z art. 14 tej ustawy wynika, że jeżeli konsument nie zapłaci w terminach określonych w umowie pełnych rat kredytu za co najmniej dwa okresy płatności, kredytodawca może wypowiedzieć umowę po uprzednim wezwaniu konsumenta, w trybie określonym w umowie kredytowej, do zapłaty zaległych rat lub ich części w terminie nie krótszym niż 7 dni od otrzymania wezwania pod rygorem wypowiedzenia umowy. Termin wypowiedzenia umowy nie może być krótszy niż 30 dni. Przesłanką wypowiedzenia umowy kredytu konsumenckiego jest zatem zaległość w płatności co najmniej dwóch rat kredytowych. Przed wypowiedzeniem umowy bank musi wezwać konsumenta do zapłaty zaległości.

Artykuł pochodzi z serwisu poświęconego zagadnieniom prawnym: [www.eprawniczy.pl](http://www.eprawniczy.pl)