

SPIS TREŚCI

Wykaz skrótów	33
Słowo wstępne	45

Ustawa z 29.08.1997 r. – Prawo bankowe (wyciąg)

Rozdział 1

Przepisy ogólne	51
-----------------------	----

Art. 1. [Zakres ustawy]	51
-------------------------------	----

1. Pojęcie prawa bankowego, prawa bankowego prywatnego i ich miejsce w systemie prawa 53
2. Kryteria wyodrębnienia prawa bankowego prywatnego 54
3. Prawo bankowe prywatne a prawo prywatne „ogólne”, w tym prawo cywilne 54
4. Historia prawa bankowego (wzmianka) i jej wpływ na interpretację przepisów prawa bankowego prywatnego 55
5. Wpływ wielości źródeł prawa bankowego prywatnego na jego interpretację 57
6. Zjawiska wpływające na interpretację prywatnoprawnych przepisów prawa bankowego 59
7. Zasady prawa bankowego 60

Art. 2. [Pojęcie banku]	62
-------------------------------	----

1. Charakter prawny komentowanego przepisu 62
2. Cechy banków 63

	3. Formy prawne i typy banków	65
	4. Ryzyko w działalności banków	67
Art. 3.	[Zastrzeżenie wyrazów „bank” oraz „kasa”]	69
	1. Miejsce komentowanego przepisu w systemie prawnym	70
	2. Dopuszczalne użycie nazwy „bank” przez podmioty niebędące bankami	71
	3. Sankcje za naruszenie zakazu wyrażonego w art. 3 pr. bank.	72
Art. 4.	[Definicje]	74
	1. Zagadnienia ogólne	80
	2. Definicje podmiotowe	81
	3. Definicje przedmiotowe	83
	4. Definicje powiązań między podmiotami	85
Art. 5.	[Czynności bankowe]	92
	1. Zagadnienia ogólne, pojęcie czynności bankowych	93
	2. Typologia czynności bankowych	95
	3. Typologia czynności bankowych banków hipotecznych	102
	4. Typologia czynności bankowych banków spółdzielczych	104
	5. Skutki prawne zaliczenia danej czynności do czynności bankowych	105
Art. 6.	[Pozostała działalność banków]	114
	1. Zagadnienia ogólne	115
	2. Typologia czynności „okołobankowych”	116
	3. Inne czynności prawne wykonywane przez banki	119
Art. 6a.	[Powierzenie działalności bankowej podmiotom zewnętrznym]	119
	1. Uwagi wstępne	123
	2. Powierzenie czynności bankowych innym podmiotom zewnętrznym – pojęcie outsourcingu bankowego	123
	3. Istota i treść umowy agencyjnej „outsourcingowej” ...	125
	4. Zakres czynności zleczanych przez banki podmiotom zewnętrznym	127

	5. Warunki powierzania wykonywania czynności bankowych podmiotom zewnętrznym	129
	6. Wyłączenia w zakresie „outsourcingu bankowego”	131
	7. Zakres „podoutsourcingu bankowego”	132
	8. Tajemnica bankowa a umowa outsourcingu	132
Art. 6b.	[Zakres odpowiedzialności insourcera]	133
	1. Uwagi wstępne	134
	2. Zakaz ograniczania i wyłączenia odpowiedzialności podmiotu zewnętrznego za nienależyte wykonanie albo niewykonanie umowy outsourcingu	134
	3. Zakaz wyłączenia czy ograniczenia odpowiedzialności banku za szkody wyrządzone klientom wskutek nienależytego wykonania albo niewykonania umowy outsourcingu	135
Art. 6c.	[Warunki outsourcingu]	137
	1. Uwagi wstępne	139
	2. Warunki powierzenia podmiotom zewnętrznym wykonywania czynności bankowych w ramach umów outsourcingu	139
	3. Kompetencje KNF w przypadku umów outsourcingu	141
Art. 6d.	[Zezwolenie KNF na outsourcing]	143
	1. Uwagi wstępne	144
	2. Umowa outsourcingu zawarta z przedsiębiorcą zagranicznym – warunki uzyskania zezwolenia KNF	144
	3. Przyczyny odmowy wydania zezwolenia oraz cofnięcia zezwolenia	145
Art. 7.	[Forma czynności bankowych]	146
	1. Uwagi wstępne	147
	2. Postać elektroniczna oświadczeń woli składanych w związku z dokonywaniem czynności bankowych oraz skutki prawne złożenia oświadczenia w postaci elektronicznej	148
	3. Informatyczny nośnik informacji jako postać elektroniczna dokumentów związanych z czynnościami bankowymi	153

	4. Szczegółowe zasady dotyczące sporządzania dokumentów, określające sposób tworzenia, utrwalania, przekazywania, przechowywania i zabezpieczania dokumentów związanych z czynnościami bankowymi	156
	5. Usługi związane z zabezpieczeniem dokumentów sporządzonych na informatycznych nośnikach danych	157
Art. 7a.	[Terminowe operacje finansowe a przepisy o grach hazardowych]	158
	1. Miejsce komentowanego przepisu w systemie prawa	158
	2. Pojęcie „terminowe operacje finansowe”	160
Art. 8.	[Płynność płatnicza banku]	162
	1. Miejsce komentowanego przepisu w systemie prawa	162
	2. Treść obowiązku banków utrzymywania płynności płatniczej	164
 Rozdział 3		
	Rachunki bankowe	165
Art. 49.	[Podstawowe rodzaje rachunków bankowych]	165
	1. Definicje rachunku bankowego, umowy rachunku bankowego, poszczególnych rodzajów rachunku bankowego	167
	2. Miejsce przepisów o umowie rachunku bankowego w systemie prawnym, interpretacja tych przepisów	168
	3. Charakterystyka umów rachunku bankowego	170
	4. Wpis na rachunek bankowy	178
	5. Rachunek rodzinny	183
Art. 50.	[Zakres swobody posiadacza rachunku w dysponowaniu środkami]	189
	1. Swoboda dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bankowym	189
	2. Ograniczenia swobody dysponowania środkami pieniężnymi	190

	3. Szczególna staranność banku w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa przechowywanych środków pieniężnych	192
Art. 51.	[Rachunek wspólny]	194
	1. Posiadacze rachunku wspólnego	194
	2. Relacje między współposiadaczami a bankiem, między współposiadaczami a osobami trzecimi oraz relacje wewnętrzne między współposiadaczami	197
Art. 51a.	[Rachunek wspólny osób fizycznych]	202
	1. Zagadnienia ogólne	202
	2. Rachunek wspólny a śmierć współposiadacza – osoby fizycznej	204
Art. 51b.	[Rachunek wspólny dla jednostek samorządu terytorialnego]	207
	1. Charakter prawny przepisu	207
	2. Jednostki samorządu terytorialnego	207
	3. Szczególne elementy treści umowy rachunku wspólnego dla jednostek samorządu terytorialnego	208
Art. 51c.	[Rachunek wspólny dla stron umowy o współpracy]	209
	1. Miejsce komentowanego przepisu w systemie prawa	210
	2. Sytuacja prawna operatora i pozostałych stron umowy o współpracy	210
Art. 52.	[Forma i elementy treści umowy rachunku bankowego]	212
	1. Relacja między art. 52 pr. bank. a przepisami Kodeksu cywilnego o umowie rachunku bankowego i ustawy o usługach płatniczych o rachunkach płatniczych	213
	2. Forma zawarcia, zmiany i rozwiązywania umowy rachunku bankowego	214
	3. Treść umowy rachunku bankowego	217
Art. 52a.	[Rachunek rodzinny]	225
	1. Charakter prawny komentowanego przepisu	226

	2. Szczególne elementy treści umowy rachunku rodzinnego	226
Art. 53.	[Dokumenty potwierdzające zawarcie umowy rachunku oszczędnościowego]	227
	1. Zagadnienia ogólne	228
	2. Zastosowanie do dokumentów wskazanych w art. 53 pr. bank. przepisów o papierach wartościowych	228
	3. Zagadnienia szczegółowe	229
Art. 54.	[Ochrona wkładu oszczędnościowego przed egzekucją]	231
	1. Miejsce komentowanego przepisu w systemie prawnym	232
	2. Cele komentowanego przepisu	233
	3. Zagadnienia szczegółowe	234
Art. 54a.	[Środki pieniężne na rachunkach wolne od zajęcia]	236
	1. Cele komentowanego przepisu	237
	2. Zakres zastosowania i zakres normowania przepisu	238
Art. 54b.	[Wyłączenie spod zajęcia środków na rachunku będącym przedmiotem blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego]	240
	1. Zagadnienia ogólne	240
	2. Rachunek, który może zostać objęty blokadą	240
	3. Przesłanki i skutki blokady	241
	4. Wadliwość blokady i odpowiedzialność z tego tytułu	243
Art. 55.	[Wypłata środków z rachunku oszczędnościowego po śmierci wkladcy]	244
	1. Zagadnienia ogólne	245
	2. Wypłata kosztów pogrzebu	246
	3. Zwrot nienależnych świadczeń rentowych	248
	4. Treść wniosku organu rentowego, odpowiedzialność za szkodę spowodowane zwrotem	251
Art. 56.	[Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci]	252
	1. Wprowadzenie	254
	2. Uwagi ogólne	255

2.1. <i>Ratio legis</i> dyspozycji na wypadek śmierci i instytucje zbliżone w innych systemach prawnych	255
2.2. Charakter prawny dyspozycji na wypadek śmierci	257
2.3. <i>Essentialia negotii</i> dyspozycji na wypadek śmierci	261
2.4. Moment wywarcia skutków prawnych przez dyspozycję i jej odwołalność	265
2.5. Bezwzględny charakter art. 56 pr. bank.	267
2.6. Odpowiednie stosowanie przepisów o testamentie	267
2.7. Dyspozycja na wypadek śmierci wkładem i oszczędnościami w SKOK	268
2.8. Krąg osób uprawnionych do złożenia dyspozycji na wypadek śmierci	268
3. Beneficjenci dyspozycji na wypadek śmierci	272
4. Maksymalna kwota dyspozycji	277
4.1. Uwagi ogólne	277
4.2. Ustalanie górnej granicy dyspozycji w przypadku walut obcych	279
4.3. Maksymalna kwota dyspozycji a wielość dyspozycji	280
4.4. Maksymalna kwota dyspozycji a wielość beneficjentów	282
4.5. Wysokość wypłaty dyspozycji a długi posiadacza rachunku	283
4.6. Wysokość wypłaty z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci a zgromadzenie na rachunku bankowym kwot nienależnych dysponentowi	283
4.7. Dyspozycja na wypadek śmierci a wypłaty na podstawie art. 55 pr. bank.	284
4.8. Podsumowanie	285
5. Dyspozycja na wypadek śmierci a prawo spadkowe	285

5.1. Uwagi ogólne	285
5.2. Dyspozycja na wypadek śmierci a ustalanie zachowku	287
5.3. Dyspozycja na wypadek śmierci a ustalanie schedy spadkowej	288
5.4. Dyspozycja na wypadek śmierci a odpowiedzialność za długi spadkowe	291
5.5. Forma i sposób złożenia dyspozycji na wypadek śmierci	292
6. Bezskuteczność względna dyspozycji na wypadek śmierci	295
6.1. Możliwość zastosowania przepisów o skardze pauliańskiej	295
6.2. Możliwość zastosowania przepisów Prawa upadłościowego i Prawa restrukturyzacyjnego	296
7. Skutki wypłaty osobom nieuprawnionym lub wyższych kwot niż należne	298
7.1. Wykładnia art. 56 ust. 4 pr. bank.	298
7.2. Przekroczenie limitu ustawowego z innych przyczyn niż wskazane w art. 56 ust. 4 pr. bank.	300
7.2.1. Odpowiedzialność z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia	300
7.2.2. Odpowiedzialność odszkodowawcza	301
8. Przedawnienie	303
9. Opodatkowanie dyspozycji na wypadek śmierci	305
10. Wydanie dyspozycji w sprzeczności z wymaganiami wskazanymi w art. 56 pr. bank.	306
11. Uwagi intertemporalne	307
Art. 56a. [Obowiązek poinformowania o możliwości wydania dyspozycji wkładem na wypadek śmierci; obowiązki informacyjne wobec osób wskazanych w dyspozycji]	308
1. Uwagi ogólne	309
1.1. Wprowadzenie	309
1.2. Uwagi intertemporalne	310

2. Obowiązek informacyjny względem posiadacza rachunku bankowego	311
2.1. Uwagi ogólne	311
2.2. Moment powstania obowiązku przekazania informacji	312
2.3. Forma i sposób przekazania informacji	312
2.4. Treść informacji	314
2.5. Skutki zaniechania przez bank wypełnienia obowiązku informacyjnego lub podania informacji błędnej	314
3. Obowiązki informacyjne banku po śmierci posiadacza rachunku	316
3.1. Uwagi ogólne	316
3.2. Sposób przekazania informacji beneficjentom	318
3.3. Obowiązki wkladcy wskazania danych beneficjenta i jego zakres	320
3.4. Treść przekazanej informacji	321
3.5. Skutki zaniechania poinformowania beneficjentów o dyspozycji lub przekazania informacji błędnej	322
Art. 57. [Wyłączenie stosowania przepisów o dyspozycji na wypadek śmierci i wypłatach po śmierci wkladcy w przypadku rachunków wspólnych]	324
Art. 58. [Rachunek oszczędnościowy małoletniego]	325
1. Miejsce komentowanego przepisu w systemie prawa	325
2. Zastosowanie art. 58 pr. bank. do osób ubezwłasnowolnionych	327
3. Artykuł 58 pr. bank. a przepisy Kodeksu cywilnego i Kodeksu rodzinnego i opiekuńczego o przedstawicielstwie ustawowym	329
4. Zakres swobodnego dysponowania	330
Art. 59. [Rachunek powierniczy]	331
1. Umowa rachunku powierniczego <i>sensu stricto</i> a umowa rachunku powierniczego <i>sensu largo</i>	332

2. Umowa rachunku powierniczego a umowa powiernicza	335
3. Mieszkaniowe rachunki powiernicze	335
Art. 59a. [Wygaśnięcie umowy rachunku bankowego]	336
1. Uwagi wstępne	338
2. Zakres podmiotowy i przedmiotowy regulacji	339
2.1. Zakres podmiotowy	339
2.2. Zakres przedmiotowy	341
3. Rozwiązanie umowy rachunku bankowego	343
3.1. Śmierć posiadacza rachunku bankowego	343
3.2. Bezczynność posiadacza rachunku	345
3.2.1. Uwagi ogólne	345
3.2.2. Umowa rachunku bankowego zawarta na czas oznaczony nie dłuższy niż 10 lat	347
3.2.3. Umowa rachunku bankowego zawarta na czas oznaczony dłuższy niż 10 lat	348
3.2.4. Uwagi końcowe	348
3.3. Skutki śmierci posiadacza rachunku bankowego lub jego bezczynności	350
4. Fikcja przedłużenia umowy i oprocentowanie środków po rozwiązaniu lub wygaśnięciu umowy	352
5. Zagadnienia intertemporalne	357
6. Odpowiedzialność banku	359
Art. 59b. [Obowiązek ustalenia, czy żyje posiadacz rachunku]	360
1. Uwagi wprowadzające	360
2. Zakres stosowania	360
3. Obowiązki banku	362
4. Zagadnienia intertemporalne	364
5. Odpowiedzialność banku	365
Art. 59c. [Dalsze prowadzenie rachunku bankowego zmarłego przedsiębiorcy]	365
1. Uwagi wprowadzające	366
2. Zakres przedmiotowy komentowanego przepisu	366
3. Skutki śmierci posiadacza rachunku	367

	4. Uprawnienia zarządcy sukcesyjnego	368
	5. Obowiązki informacyjne zarządcy sukcesyjnego	370
	6. Zagadnienia intertemporalne	371
Art. 60.	[Rozwiązanie umowy rachunku bankowego z mocy prawa]	372
	1. Charakter prawny przepisu	372
	2. Nieokreślenie kwoty minimalnej w umowie	372
	3. Zastosowanie art. 60 pr. bank. do rachunków konsumentów	373
	4. Kwestie szczegółowe	373
Art. 61.	[Ochrona wkładcy w razie utraty dokumentów związanych z rachunkiem bankowym]	374
	1. Cel i zakres art. 61 ust. 1 pr. bank.	374
	2. Zastosowanie art. 61 ust. 2 pr. bank.	377
Art. 62.	[Umarzanie w toku egzekucji utraconych dokumentów]	378
	1. Zakres zastosowania komentowanego przepisu	378
	2. Procedura umorzenia	379

Rozdział 4

Rozliczenia pieniężne przeprowadzane

	za pośrednictwem banków	380
Art. 63.	[Formy rozliczeń za pośrednictwem banków]	380
	1. Uwagi wstępne	381
	2. Bankowe rozliczenia pieniężne jako czynność bankowa <i>sensu stricto</i>	382
	3. Pojęcie i formy bankowych rozliczeń pieniężnych	386
	4. Bankowe rozliczenia gotówkowe	387
	5. Bankowe rozliczenia bezgotówkowe	389
Art. 63a.	(uchylony)	390
Art. 63b.	[Czek gotówkowy]	390
	1. Uwagi wstępne	391
	2. Pojęcie i istota czeku gotówkowego oraz rodzaje czeków	391
	3. Charakter zobowiązania czekowego	393
	4. Umowa czekowa	393

	5. Zasady realizacji płatności z wykorzystaniem czeku gotówkowego	394
Art. 63c.	[Polecenie przelewu]	396
	1. Uwagi wstępne	396
	2. Pojęcie i istota polecenia przelewu jako jednej z form rozliczenia pieniężnego – bezgotówkowego	397
	3. Odpowiedzialność banku za należyte wykonanie polecenia przelewu	398
	4. Spełnienie świadczenia w drodze polecenia przelewu	401
	5. Polecenie przelewu w świetle ustawy o usługach płatniczych	402
Art. 63d.	[Polecenie zapłaty]	405
	1. Uwagi wstępne	408
	2. Pojęcie i istota polecenia zapłaty	409
	3. Warunki stosowania polecenia zapłaty	410
	4. Uprawnienie dłużnika do odwołania polecenia zapłaty oraz cofnięcia zgody jako wyraz ochrony dłużnika	412
	5. Polecenie zapłaty w ujęciu ustawy o usługach płatniczych	413
Art. 63e.	[Czek rozrachunkowy]	415
	1. Uwagi wstępne	416
	2. Pojęcie i istota czeku rozrachunkowego jako jednej z form rozliczenia bezgotówkowego	417
	3. Czek rozrachunkowy jako papier wartościowy	418
	4. Przedstawienie czeku rozrachunkowego do zapłaty	418
Art. 63f.	[Karty płatnicze]	419
	1. Uwagi wstępne	420
	2. Pojęcie i rodzaje kart płatniczych	421
	3. Umowa o wydanie karty płatniczej	424
	4. Rozliczenia pieniężne dokonywane z wykorzystaniem karty płatniczej	425
	5. Prawa i obowiązki wydawcy oraz posiadacza karty	425

	6. Odpowiedzialność wydawcy karty płatniczej oraz jej posiadacza za nieautoryzowane transakcje dokonane z jej wykorzystaniem	426
Art. 63g.	(uchylony)	428
Art. 63h.	[Delegacja ustawowa – wzór formularza polecenia przelewu/wpłaty gotówkowej]	428
	1. Uwagi wstępne	428
	2. Zakres upoważnienia ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do wydania rozporządzenia w sprawie wzoru formularza polecenia przelewu oraz wzoru wpłaty gotówki	429
Art. 64.	[Solidarna odpowiedzialność banków]	430
	1. Uwagi wstępne	430
	2. Solidarna odpowiedzialność banków wobec posiadacza rachunku za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem polecenia rozliczenia pieniężnego	431
	3. Wyłączenie zasady odpowiedzialności solidarnej banków w ujęciu ustawy o usługach płatniczych	433
Art. 65.	[Obowiązki banku]	436
	1. Uwagi wstępne	436
	2. Szczególne obowiązki banku w przypadku dokonywania wypłat z rachunku bankowego – jako konsekwencja wymogu zachowania szczególnej staranności w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa przechowywanych środków pieniężnych	437
	3. Zakres obowiązku weryfikowania autentyczności i prawdziwości formalnej dokumentu stanowiącego podstawę wypłaty oraz tożsamości osoby dającej zlecenie	439
	4. Wypłata środków pieniężnych do rąk nieuprawnionego – zakres odpowiedzialności banku	441
Art. 66.	[Przyjmowanie wpłat gotówkowych na rachunki bankowe]	442
	1. Uwagi wstępne	442

2. Obowiązek banku przyjmowania wpłat gotówkowych na rachunki bankowe	443
3. Sposoby realizowania wpłat gotówkowych	443
4. Obowiązek banku przeliczania i sortowania banknotów oraz monet pochodzących z wpłat	445
Art. 67. [Izby rozliczeniowe]	447
1. Uwagi wstępne	447
2. Pojęcie i zakres działania izb rozliczeniowych	447
3. Krajowa Izba Rozliczeń	449
4. Rozrachunki międzybankowe	451
5. Fundusz Gwarancyjny	452
Art. 67a. [Ochrona środków na rachunku rozliczeniowym banku]	452
1. Uwagi wstępne	453
2. Pojęcie rachunku rozliczeniowego banku w ujęciu ustawy o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasada nadzoru nad tymi systemami	453
3. Zakres zwolnienia od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku rozliczeniowym banku	454

Rozdział 5

Kredyty i pożyczki pieniężne oraz zasady koncentracji

zaangażowań	455
Art. 69. [Umowa kredytu]	455
1. Uwagi wstępne	458
2. Udzielanie kredytu jako czynność bankowa <i>sensu stricto</i> wymieniona w art. 5 ust. 1 pr. bank.	460
3. Pojęcie i istota umowy kredytu	463
4. Treść umowy o kredyt	466
5. Kredyt denominowany lub indeksowany w walucie obcej	469

6. Problematyka umów kredytowych denominowanych lub indeksowanych do innej waluty w świetle wyroku Trybunału Sprawiedliwości	476
7. Rodzaje kredytów	480
8. Szczególne prawa i obowiązki stron umowy o kredyt	481
Art. 70. [Zdolność kredytowa]	482
1. Uwagi wstępne	484
2. Pojęcie zdolności kredytowej. Znaczenie oceny zdolności kredytowej	485
3. Przestanki przyznania kredytu mimo braku zdolności kredytowej	487
4. Obowiązki podmiotu ubiegającego się o kredyt	488
5. Skutki braku oceny zdolności kredytowej	489
Art. 70a. [Wyjaśnienie dotyczące dokonanej oceny zdolności kredytowej wnioskującego]	490
1. Uwagi wstępne	491
2. Obowiązek banku oraz instytucji upoważnionej ustawowo do udzielania kredytów przedstawienia na wnioszek ubiegającego się o kredyt wyjaśnień w zakresie dokonanej oceny zdolności kredytowej	492
Art. 71. [Limity zaangażowań banków]	494
1. Miejsce komentowanego przepisu w systemie prawnym	495
2. Zasady ustalania limitów	495
Art. 72. (uchylony).	498
Art. 73. [Konsorcjum bankowe]	498
1. Zagadnienia ogólne	499
2. Typy konsorcjów kredytowych	499
3. Konsorcjum kredytowe a administrator zastawu i administrator hipoteki	501
Art. 74. [Kontrola banku sprawowana wobec kredytobiorcy]	502
1. Uwagi wstępne	503
2. Obowiązki kredytobiorcy w zakresie udostępniania informacji i dokumentów o stanie finansowym i gospodarczym	503

Art. 75.	[Wypowiedzenie umowy kredytu]	505
1.	Uwagi wstępne	506
2.	Przesłanki wypowiedzenia umowy kredytu przez bank	507
3.	Uprawnienie banku do obniżenia kwoty kredytu	509
4.	Terminy wypowiedzenia umowy kredytu przez bank	510
5.	Wyłączenie uprawnienia do wypowiedzenia umowy kredytu z uwagi na realizację przez kredytobiorcę programu naprawczego	510
Art. 75a.	[Termin spłaty kredytu]	512
1.	Uwagi wstępne	513
2.	Termin spłaty kredytu zastrzeżony na rzecz obu stron albo jednej ze stron	513
3.	Wypowiedzenie umowy kredytu przez kredytobiorcę	515
Art. 75b.	[Spłata kredytu bezpośrednio w walucie obcej]	516
1.	Uwagi wstępne	516
2.	Zakaz ponoszenia przez kredytobiorcę dodatkowych kosztów w związku z uprawnieniem wynikającym z art. 69 ust. 3 pr. bank.	517
3.	Pożyczki pieniężne denominowane lub indeksowane do waluty obcej	519
Art. 75c.	[Wezwanie do dokonania spłaty; restrukturyzacja zadłużenia]	519
1.	Uwagi wstępne	520
2.	Wezwanie do spłaty w przypadku opóźnienia kredytobiorcy w spłacie zobowiązań wynikających z umowy kredytu	521
3.	Restrukturyzacja zadłużenia	522
4.	Odrzucenie przez bank wniosku o restrukturyzację	523
Art. 76.	[Oprocentowanie kredytu]	524
1.	Uwagi wstępne	525
2.	Wymóg określenia w umowie kredytu zasad oprocentowania kredytu	525

	3. Wymóg powiadamiania kredytobiorcy i poręczyciela o każdej zmianie stopy procentowej kredytu	528
	4. Sposób powiadamiania	529
Art. 76a.	[Zwłoka kredytobiorcy w spłacie kredytu]	529
	1. Uwagi wstępne	529
	2. Zakres obowiązku banku powiadomienia o opóźnieniu kredytobiorcy w spłacie kredytu wobec osób zobowiązanych z tytułu udzielonego zabezpieczenia	530
	3. Skutki niedochowania przez bank obowiązku powiadamiania o opóźnieniu kredytobiorcy w spłacie kredytu wobec osób zobowiązanych z tytułu udzielonego zabezpieczenia	532
Art. 77.	[Dodatkowa prowizja banku]	533
	1. Uwagi wstępne	534
	2. Pojęcie prowizji i jej rodzaje	534
	3. Prowizja od niewykorzystanego kredytu	535
Art. 77a.	[Zlecenie udzielenia kredytu osobie trzeciej]	536
	1. Uwagi wstępne	536
	2. Bankowy mandat kredytowy – pojęcie	537
	3. Istota umowy zlecenia udzielenia kredytu	537
	4. Skutki prawne udzielenia bankowego mandatu kredytowego	539
	5. Forma udzielenia bankowego mandatu kredytowego	539
Art. 78.	[Umowa pożyczki pieniężnej]	540
	1. Uwagi wstępne	540
	2. Udzielanie pożyczek pieniężnych jako czynność bankowa <i>sensu largo</i>	540
	3. Istota umowy pożyczki pieniężnej	542
	4. Zabezpieczenia spłaty pożyczki pieniężnej	543
	5. Oprocentowanie bankowej pożyczki pieniężnej	545
	6. Pożyczki denominowane lub indeksowane do waluty obcej	545
Art. 78a.	[Kredyt konsumencki udzielany przez bank]	546
	1. Uwagi wstępne	547

2. Cel i zakres tej szczególnej regulacji w zakresie kredytów konsumenckich	548
3. Umowa kredytu konsumenckiego – pojęcie	551
4. Szczególne uprawnienia konsumenta w ujęciu przepisów ustawy o kredycie konsumenckim	553

Rozdział 6

Gwarancje bankowe, poręczenia i akredytywy	554
Art. 80. [Zlecenie dokonania określonych czynności bankowych]	554
1. Uwagi wstępne	555
2. Zlecenie dokonania czynności	556
3. Poręczenie	559
3.1. Konstrukcja prawna	559
3.2. Przedmiot świadczenia	562
4. Gwarancja bankowa i akredytywa – odesłanie	564
Art. 81. [Istota gwarancji bankowej]	564
1. Stosunek prawny gwarancji bankowej	564
1.1. Uwagi ogólne	564
1.2. Trójkąt gwarancyjny	566
1.3. Gwarancja bankowa a inne stosunki prawne	568
1.4. Strony gwarancji bankowej	571
1.5. <i>Essentialia negotii</i> gwarancji bankowej	572
1.5.1. Uwagi ogólne	572
1.5.2. Warunki wypłaty gwarancji	574
1.5.3. Świadczenie z gwarancji	578
1.6. Charakterystyka gwarancji bankowej	581
1.6.1. Uwagi ogólne	581
1.6.2. Abstrakcyjny charakter gwarancji bankowej	582
1.6.3. Nieakcesoryjny charakter gwarancji bankowej	589
1.6.4. Roszczenia z gwarancji bankowej a roszczenia ze stosunku podstawowego	591

1.7.	Udzielenie i zmiana gwarancji bankowej	593
1.7.1.	Jednostronny charakter gwarancji bankowej	593
1.7.2.	Zmiana stosunku prawnego gwarancji bankowej	595
1.7.3.	Wygaśnięcie gwarancji bankowej	596
1.8.	Forma gwarancji bankowej	597
1.9.	Roszczenia regresowe banku-gwaranta w przypadku spełnienia świadczenia z gwarancji	598
1.10.	Stosowanie przepisów Kodeksu cywilnego i innych przepisów prawa	599
1.11.	Przedawnienie roszczeń z gwarancji bankowej	600
2.	Zlecenie gwarancji bankowej	601
2.1.	Uwagi ogólne	601
2.2.	Umowa zlecenia gwarancji bankowej	602
2.2.1.	Uwagi ogólne	602
2.2.2.	Elementy umowy zlecenia gwarancji bankowej	603
2.2.3.	Forma umowy zlecenia gwarancji	605
2.3.	Skutki udzielenia gwarancji bankowej niezgodnie ze zleceniem	605
3.	Bank pośredniczący	606
Art. 82.	[Przelew wierzytelności z gwarancji bankowej]	607
1.	Uwagi wstępne	607
2.	Komentowany przepis a nieakcesoryjność gwarancji bankowej	607
2.1.	Możliwe warianty interpretacyjne	607
2.2.	Skutek przelewu wierzytelności z gwarancji bez przelewu wierzytelności ze stosunku podstawowego	610
2.3.	Przelew wierzytelności ze stosunku podstawowego bez przelewu wierzytelności z gwarancji bankowej	611
3.	Forma przelewu wierzytelności z gwarancji bankowej	612

	4. Dyspozycyjny charakter komentowanego przepisu	612
	5. Roszczenia z gwarancji bankowej a przejęcie długu wynikającego ze stosunku podstawowego	612
Art. 83.	[Potwierdzenie gwarancji bankowej oraz poręczenia]	614
	1. Uwagi ogólne	614
	1.1. Konstrukcja prawna	614
	1.2. Forma i sposób potwierdzenia gwarancji bankowej	617
	1.3. Cechy potwierdzenia gwarancji bankowej	618
	1.3.1. Jednostronność	618
	1.3.2. Abstrakcyjność i nieakcesoryjność	618
	1.3.3. Nieodpłatność	620
	1.4. Treść potwierdzenia gwarancji bankowej	620
	2. Regres	620
	3. Udzielenie potwierdzenia	622
	3.1. Obligatoryjność zlecenia	622
	3.2. Trójkąt gwarancyjny a potwierdzenie gwarancji	622
	3.3. Odesłanie	624
	4. Przedawnienie roszczenia wobec banku potwierdzającego	624
	5. Potwierdzenie poręczenia	625
Art. 84.	[Stosowanie przepisów Kodeksu cywilnego]	626
	1. Uwagi wstępne	626
	2. Stosowanie przepisów Kodeksu cywilnego do poręczenia	627
	3. Stosowanie przepisów Kodeksu cywilnego do gwarancji bankowych	628
Art. 85.	[Akredytywa dokumentowa]	628
	1. Wprowadzenie	632
	2. Międzynarodowe zwyczaje i praktyki w zakresie akredytywy dokumentowej (art. 85 ust. 1–3 pr. bank.)	633
	3. Sposób regulacji akredytywy w prawie polskim	637

4. Otwarcie akredytywy jako czynność bankowa	639
5. Forma akredytywy – elektroniczna akredytywa dokumentowa	644
6. Treść stosunku akredytywy dokumentowej (<i>documentary letter of credit</i>)	649
7. Zobowiązanie banku otwierającego wobec beneficjenta akredytywy dokumentowej	654
8. Formalizm w prezentacji dokumentów	663
9. Sposoby zapłaty przez bank na rzecz beneficjenta	673
10. Rozliczenia banków pośredniczących w transakcji	676
11. Potwierdzenie akredytywy przez inny bank	681
12. Zobowiązania banku otwierającego akredytywę dokumentową wobec zleceniodawcy	687
13. Niezależność stosunku akredytywy wobec stosunku z umowy podstawowej między eksporterem a importerem	695
14. Akredytywa zabezpieczająca (<i>standby letter of credit</i>) (art. 85 ust. 4 pr. bank.)	698
15. Zobowiązanie banku z akredytywy zabezpieczającej (<i>stand-by</i>)	701
Art. 86. [Akredytywa pieniężna]	705
1. Stosunek prawny akredytywy pieniężnej	705
2. Geneza akredytywy pieniężnej	709
3. Istota czynności otwarcia akredytywy pieniężnej	711
4. Otwarcie akredytywy pieniężnej	715
5. Wypłata kwoty akredytywy do rąk beneficjenta	718
Art. 86a. [Dyspozytywny charakter przepisów o gwarancji bankowej oraz o akredytywie]	720
1. Dyspozytywny charakter przepisów o akredytywie	721
Art. 87. [Przedawnienie roszczeń]	723
1. Przedawnienie roszczeń	723
Art. 88. (uchylony).	727

Rozdział 7

Emisja bankowych papierów wartościowych	728
Art. 89. [Warunki emisji bankowych papierów wartościowych]	728
1. Pojęcie bankowych papierów wartościowych	729
2. Obowiązki informacyjne banków przy emisji bankowych papierów wartościowych	729
Art. 90. [Cel emisji, treść i forma bankowych papierów wartościowych]	731
1. Emitent bankowych papierów wartościowych	733
2. Cel emisji	733
3. Ochrona wierzytelności inkorporowanych w bankowych papierach wartościowych	734
4. Cechy i treść bankowych papierów wartościowych	735
Art. 91. [Zakaz kredytowania zakupu bankowych papierów wartościowych]	739

Rozdział 8

Szczególne obowiązki i uprawnienia banków	741
Art. 92a. [Przeniesienie wierzytelności przez bank]	741
1. Szczególne obowiązki i uprawnienia banków – zagadnienia ogólne	743
2. Istota i cele sekurytyzacji	752
3. Sekurytyzacja tradycyjna (przez przelew)	761
4. Subpartycypacja	765
5. Sekurytyzacja dokonywana przez spółkę specjalnego przeznaczenia	766
Art. 92b. [Rejestr wierzytelności wymienionych w umowie o subpartycypację]	767
Art. 92ba. [Obowiązki informacyjne wobec posiadacza rachunku, osoby, która uzyskała tytuł prawny do spadku po posiadaczu rachunku, zarządcy sukcesyjnego lub wobec dostawcy usług płatniczych]	768
1. Uwagi wstępne	769

2. Uprawnienia informacyjne innych osób niż dostawcy usług płatniczych	769
2.1. Zakres podmiotowy uprawnienia	769
2.2. Zakres przedmiotowy uprawnienia	771
2.3. Treść przekazywanych informacji	773
2.4. Forma i treść zapytania	774
2.5. Podmiot zobowiązany do udzielenia informacji	775
2.6. Procedura uzyskania informacji	775
2.7. Uprawnienia informacyjne dostawcy usług płatniczych	775
3. Sankcje niedochowania obowiązków	776
Art. 92bb. [Centralna informacja o rachunkach]	776
Art. 92bc. [Pozyskanie zbiorczej informacji z centralnej informacji o rachunkach]	777
1. Uwagi wprowadzające	778
2. Forma żądania	778
3. Weryfikacja tytułu prawnego	779
4. Uzyskanie informacji	779
5. Przekazanie informacji pytającemu	780
6. Forma przekazywanych informacji	781
7. Odpłatność przekazywanych informacji	781
Art. 92bd. [Udzielanie informacji pozyskanych z centralnej informacji o rachunkach]	782
Art. 92c. (uchylony).	783
Art. 92d. [Sekurytyzacja syntetyczna]	784
Art. 93. [Zabezpieczenia wierzytelności banku oraz potrącenie]	785
1. Zagadnienia ogólne	786
2. Typologia zabezpieczeń wierzytelności	792
3. Treść normatywna art. 93 ust. 1 pr. bank. – zagadnienia szczegółowe	796
4. Adekwatność prawnego zabezpieczenia do ryzyka wiążącego się z wierzytelnością zabezpieczaną	798
5. Potrącenie bankowe	802

Art. 93a.	[Skonsolidowane oprocentowanie]	804
1.	Uwagi wstępne	804
2.	Pojęcie <i>cash poolu</i> w ogólności	805
3.	Pojęcie <i>cash pool</i>	806
3.1.	Uzasadnienie ekonomiczne	806
3.2.	Ogólna konstrukcja <i>cash poolu</i>	807
3.3.	<i>Cash pool</i> rzeczywisty	808
3.4.	<i>Cash pool</i> odsetkowy (wirtualny)	812
4.	<i>Cash pool</i> na gruncie Prawa bankowego	813
4.1.	Uwagi ogólne	813
4.2.	Uwagi szczegółowe	813
4.2.1.	<i>Cash pool</i> na gruncie art. 93a pr. bank. jako <i>cash pool</i> odsetkowy (wirtualny)	813
4.2.2.	Zakres podmiotowy	814
4.2.3.	Pozostałe zagadnienia	816
Art. 94.	(uchylony).	817
Art. 95.	[Status ksiąg rachunkowych banków]	817
1.	Księgi rachunkowe banków i dokumenty z nich się wywodzące jako dokumenty urzędowe – zagadnienia ogólne	818
2.	Rodzaje dokumentów wywodzących się z ksiąg rachunkowych banków, sposób ich sporządzania	821
3.	Wyłączenie szczególnej mocy prawnej dokumentów bankowych na gruncie postępowań cywilnych	827
4.	Data pewna czynności bankowej stwierdzonej dokumentem bankowym	829
5.	Wymagania formalne wpisu do ksiąg wieczystych na podstawie art. 95 pr. bank.	832
6.	Wymagania formalne wniosku o wpis do księgi wieczystej na podstawie dokumentów wskazanych w art. 95 pr. bank.	837
7.	Przepisy szczególne	839

Art. 96–100. (uchylone)	839
Art. 101. [Przewłaszczenie na zabezpieczenie]	839
1. Zagadnienia ogólne. Powiernicze przeniesienie własności i jego przedmiot	840
2. Interpretacja art. 101 pr. bank.	842
Art. 102. [Kaucja bankowa]	852
1. Przeniesienie kwoty pieniężnej na własność banku na zabezpieczenie – zagadnienia ogólne	853
2. Przeniesienie kwoty pieniężnej na własność banku na zabezpieczenie a inne formy zabezpieczenia na rachunkach bankowych	856
3. Przeniesienie kwoty pieniężnej na własność banku na zabezpieczenie – zagadnienia szczegółowe	858
Art. 103. (uchylony)	858
Art. 104. [Obowiązek przestrzegania tajemnicy bankowej]	859
1. Pojęcie tajemnicy bankowej i jej regulacja	866
2. Zakres przedmiotowy tajemnicy bankowej w prawie polskim	876
3. Zakres podmiotowy zakazu ujawniania tajemnicy bankowej	887
4. Zakres autonomicznej dyspozycji informacjami przez beneficjenta tajemnicy bankowej (art. 104 ust. 3 pr. bank.)	892
5. Ustawowe zwolnienie banku z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej (art. 104 ust. 2 pr. bank.)	897
6. Odpowiedzialność banku za szkody wynikające z ujawnienia tajemnicy bankowej (art. 105 ust. 5 i 6 pr. bank.)	898
Art. 105. [Obowiązek udzielania informacji objętych tajemnicą bankową]	910
1. Wyłączenia spod nakazu zachowania tajemnicy bankowej (art. 104 ust. 2 i art. 105 pr. bank.)	926
2. Zwolnienia banku z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej (art. 104 ust. 2 pr. bank.)	928

3. Żądanie przekazania przez bank informacji stanowiących tajemnicę bankową podmiotom na rynku finansowym	936
4. Żądanie przekazania przez bank informacji stanowiących tajemnicę bankową upoważnionym organom państwa	943
5. Przekazanie przez bank informacji stanowiących tajemnicę bankową biurom informacji kredytowej	964
6. Udostępnianie informacji stanowiących tajemnicę bankową przez biura informacji kredytowej	970
7. Odpowiedzialność banku za szkody wynikające z ujawnienia tajemnicy bankowej (art. 105 ust. 5 i 6 pr. bank.)	974
Art. 105a. [Zasady przetwarzania danych objętych tajemnicą bankową]	974
1. Geneza, cele i charakter prawny przepisu, jego relacja wobec RODO	978
2. Zakres zastosowania art. 105a pr. bank.	980
Art. 109. [Ogólne warunki umów i regulaminy bankowe]	984
1. Miejsce art. 109 pr. bank. w systemie prawa, jego relacja do art. 384 i n. k.c.	985
2. Wzorce umowne wydawane przez banki	986
3. Doręczenia wzorca przed zawarciem umowy	987
Art. 110. [Prowizje i opłaty pobierane przez banki]	989
1. Zagadnienia ogólne	990
2. Sposób ustalenia prowizji i opłat	992
3. Podstawy pobrania prowizji i opłat	993
4. Sytuacje, w których nie można pobrać opłat i prowizji	995
Art. 111. [Obowiązek ogłaszania informacji przez bank]	996
Art. 111a. [Obowiązek ogłaszania informacji o adekwatności kapitałowej oraz zasadach ustalania wynagrodzeń osób kierujących bankiem]	998

Art. 111c. [Obowiązki informacyjne wobec gminy związane z rozwiązaniem lub wygaśnięciem umowy rachunku bankowego]	1001
1. Uwagi wprowadzające	1002
2. Przestanki zastosowania komentowanego przepisu	1002
3. Zakres podmiotowy obowiązku banku	1004
4. Forma, sposób i adresat informacji	1006
5. Termin przekazania informacji	1007
6. Treść przekazywanych informacji	1007
7. Sankcje za niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązku informacyjnego przez bank	1011
8. Zagadnienia intertemporalne	1013