



UMOWA POŻYCZKI

INFORMATOR

STRONY UMOWY

CZAS ZAWARCIA UMOWY

ODPŁATNOŚĆ UMOWY

JAK SPORZĄDZIĆ UMOWĘ?



Edukacja prawna realizowana jest na zlecenie Urzędu Miejskiego w Dąbrowie Górniczej ze środków pochodzących z dotacji celowej przekazanej z budżetu państwa zgodnie z przepisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r.



Drodzy czytelnicy!

Brakuje nam pieniędzy na zakupy. Co wtedy zrobić? Najlepiej je pożyczyć. Aby to jednak zrobić trzeba zawrzeć umowę pożyczki. Warto zapoznać się z kilkoma poradami na temat tego, co powinno znaleźć się w takiej umowie.

Z poważaniem,

Redakcja Kwartalnego Biuletynu Edukacji Prawnej

STRONY UMOWY

Jak w każdej umowie także i w umowie pożyczki należy bardzo precyzyjnie **określić strony**.

Jeśli umowę podpisują **osoby fizyczne**, wystarczy podać ich imiona, nazwiska, daty urodzenia, imiona rodziców, adres do korespondencji, numery dokumentów tożsamości, ewentualnie numery PESEL.

Jeżeli **osoby fizyczne prowadzą działalność gospodarczą** na podstawie wpisu do ewidencji działalności gospodarczej wtedy trzeba podać nazwę tej działalności, jak również numer NIP. Warto również aby osoby takie przedstawiły odpis zaświadczenia z Ewidencji Działalności Gospodarczej.

W przypadku **spółek** konieczne jest wskazanie adresu siedziby, numeru wpisu do KRS i osoby uprawnionej do reprezentacji. Warto również przy podpisywaniu umowy przedstawić odpis z KRS.

Przedmiotem umowy mogą być pieniądze (znaki pieniężne, pieniądź gotówkowy lub bezgotówkowy, pieniądze polski i zagraniczne) albo rzeczy oznaczone tylko co do gatunku. W umowie pożyczki pożyczkodawca zobowiązuje się przenieść na własność biorącego określoną ilość pieniędzy albo rzeczy oznaczonych tylko co do gatunku. Zobowiązanie biorącego sprowadza się do zwrotu tej samej ilości pieniędzy albo tej samej ilości rzeczy tego samego gatunku i tej samej jakości.

CZAS ZAWARCIA UMOWY

Istotą umowy pożyczki jest to, że pożyczkodawca może przez jakiś czas korzystać z przedmiotu pożyczki. Strony same ustalają czy będzie to pożyczka krótkoterminowa czy długoterminowa.

Przepisy **nie określają maksymalnego okresu obowiązywania umowy pożyczki**.

Jeżeli termin zwrotu pożyczki nie jest oznaczony, dłużnik obowiązany jest zwrócić pożyczkę w ciągu sześciu tygodni od wypowiedzenia umowy przez dającego pożyczkę.

ODPŁATNOŚĆ UMOWY

Pożyczka jest **zasadniczo umową nieodpłatną**. Jeżeli w umowie nie zostanie określone, że za korzystanie z przedmiotu pożyczki należy się wynagrodzenie (np. odsetki od pieniędzy przekazanych na podstawie umowy pożyczki), to umowa będzie miała charakter nieodpłatny. Wzór umowy pożyczki znajdujący się w dalszej części tego artykułu zawiera odsetki – przewiduje, że pożyczka ma charakter odpłatny.

Umowy pożyczki **nie należy jednak mylić z umową darowizny**. W przypadku umowy darowizny własność przedmiotu umowy jest przenoszona na inną osobę, nie jest jednak ona zobowiązana do zwrotu przedmiotu darowizny po upływie okresu obowiązywania umowy (ma ona charakter bezterminowy). Umowa pożyczki przenosi własność przedmiotu pożyczki na pożyczkobiorcę, ale jest on zobowiązany do zwrotnego jej przeniesienia na pożyczkodawcę.

Strony mogą jednak ustalić, że umowa będzie odpłatna. Odpłatność może polegać na nałożeniu na pożyczkobiorcę obowiązku zapłaty odsetek (w przypadku pożyczki pieniężnej) albo obowiązku zwrotu większej ilości rzeczy oznaczonych co do gatunku (pożycza 10 ton węgla, oddaje 11 ton węgla).

Maksymalna wysokość odsetek ustalona przez strony nie może przekroczyć w stosunku rocznym przekroczyć dwukrotności odsetek ustawowych. Wysokość odsetek ustawowych to wysokość stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego powiększonej o 3,5 punktu procentowego.

JAK SPORZĄDZIĆ UMOWĘ

Jak wygląda wzór umowy pożyczki w rodzinie? Nie istnieje ogólnie ustalona standardowa umowa. Powinna być ona sporządzona w dwóch jednogłośnie brzmiących egzemplarzach. Ponadto, muszą się w niej znaleźć informacje, takie jak:

- dane obu stron wraz z określeniem stopnia ich pokrewieństwa,
- data i miejsca zawarcia umowy,
- wskazanie przedmiotu umowy,
- sposób przekazania pożyczki,
- formę, zasady i termin zwrotu pożyczki,
- warunki wypowiedzenia umowy,
- podpisy obu stron.

Jeżeli umowa nie ma przyjąć formy umowy pożyczki bez odsetek, konieczne będzie zawarcie w niej informacji o konsekwencjach braku terminowej spłaty zobowiązania. Należy dokładnie określić wysokość odsetek oraz zasady ich naliczania.

KIEDY NIE TRZEBA PŁAĆ PODATKU PCC

Zgodnie z treścią Ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych z opodatkowania zwolnione będą osoby należące do I grupy podatkowej. Będą to:

- zstępni,
- wstępni,
- rodzeństwo,
- pasierb, ojczym lub macocha.

Ponadto, aby uniknąć podatku od umowy pożyczki w rodzinie i jednocześnie uniknąć obowiązku zgłaszania jej do urzędu skarbowego, udzielone zobowiązanie nie może przekraczać 9637 zł. Nie jest to jednak jednorazowa wartość, a łączna wartość pożyczek udzielonych w ciągu 5 lat. Jeżeli wysokość pożyczki przekroczy tę kwotę, wówczas podatek 0,5 proc. naliczany będzie od wartości przekraczającej próg.

Jeżeli kwota pożyczki od najbliższej rodziny przekroczy 9637 zł, również możliwe będzie uniknięcie podatku, gdy zostaną spełnione następujące warunki:

- strony zawierające umowę muszą należeć do najbliższej rodziny,
- strony zawierające umowę muszą złożyć do urzędu skarbowego deklarację dla podatku PCC w terminie 14 dni od zawarcia umowy,
- pieniądze nie mogą być przekazane gotówką, a przelewem bankowym lub przekazem pocztowym.

NIEODPŁATNA POMOC PRAWNA I OBYWATELSKA

Potrzebujesz porady prawnej lub obywatelskiej ? Na terenie Dąbrowy Górniczej nieprzerwanie działają punkty Nieodpłatnej pomocy prawnej i Nieodpłatnego Poradnictwa Obywatelskiego. Potrzebujesz pilnie porady umów się na rozmowę za pośrednictwem Urzędu Miasta tel :

32/262 61 43

w godzinach pracy urzędu.



**DĄBROWA
GÓRNICZA**
dla aktywnych