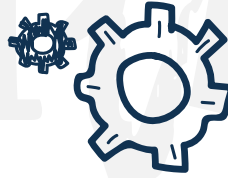
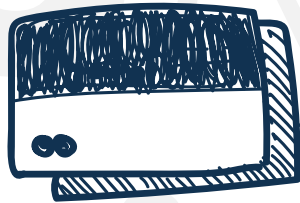


ŻBK

zaufaj ekspertom
9 lat pomocy
konsumentom



Słownik Frankowicza

Życie Bez Kredytu.

Warszawa, wydanie 2024 rok

To jest przełomowy czas dla frankowiczów

ŻBK

zaufaj ekspertom
9 lat pomocy
konsumentom

Już niemal 750 wygranych spraw członków społeczności #ŻBK. Ogromna liczba wyegzekwowanych prawomocnych wyroków, tj. wykreślenie banku z hipoteki i zwrot pieniędzy na konto byłego już frankowicza. Ponad 1200 zabezpieczeń roszczeń, czyli sądowe wstrzymanie płatności rat do czasu zakończenia procesu. Ponad 2500 kolejnych spraw w toku. To nasza duma i wielka radość. Frankowicze nam ufają, a my dajemy z siebie wszystko, żeby umożliwić wygraną z bankiem.

Korzystna linia orzecznicza kształtowała się w Polsce latami, w dużej mierze dzięki ekspertom Życia Bez Kredytu, którzy wspierają frankowiczów już od ponad 9 lat. Pokrzywdzeni kredytobiorcy musieli udowodniać swoje racje siłą nieustępliwości, argumentów, determinacją i ciężką walką w sądach. Dziś kolejne wyroki stwierdzające nieważność abuzywnych umów kredytowych udowadniają, że frankowicze od początku mieli rację. Co więcej, do niedawna piętnowani, dziś wzbudzają szacunek jako pionierzy walki o prawa konsumenckie w Europie. W Trybunale Sprawiedliwości Unii Europejskiej mówi się, że działania frankowiczów są bodźcem do interpretacji przepisów unijnych w prokonsumencki sposób. Zwiększa to jednocześnie ochronę przed nieuczciwymi przedsiębiorcami wszystkich konsumentów, nie tylko frankowiczów. Dlatego banki są już w odwrocie, a my działamy ze zdwojoną siłą tak, jak działaliśmy przez ostatnie 9 lat. W obronie sprawiedliwości konsumenckiej i przywracania frankowiczom wiary w siebie.

Trybunał Sprawiedliwości jest najwyższym sądem w Unii Europejskiej, obradują w nim sędziowie z każdego kraju członkowskiego, a kraje wspólnoty są zobowiązane do podporządkowywania się jego orzeczeniom. Dlatego wyroki i postanowienia, które do tej pory zapadły w 2024 roku na korzyść frankowiczów, to kamienie milowe naszej walki o sprawiedliwość.

Uchwała III CZP 25/22

data: 25.04.2024r.



zaufaj ekspertom
9 lat pomocy
konsumentom

Cała Uchwała SN zgodna z korzystnym orzecnictwem TSUE i oczekiwaniami frankowiczów. Roszczenia banków w wielu przypadkach mogą być przedawnione.

1. W razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie jest wiążące, w obowiązującym stanie prawnym nie można przyjąć, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów.

2. W razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego umowa nie wiąże także w pozostałym zakresie.

3. Jeżeli w wykonaniu umowy kredytu, która nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają samodzielne roszczenia o zwrot nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron.

4. Jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się co do zasady od dnia następującego po dniu, w którym kredytobiorca zakwestionował względem banku związanie postanowieniami umowy.



zaufaj ekspertom
9 lat pomocy
konsumentom

5. Jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, nie ma podstawy prawnej do żądania przez którąkolwiek ze stron odsetek lub innego wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych w okresie od spełnienia nienależnego świadczenia do chwili popadnięcia w opóźnienie co do zwrotu tego świadczenia.

Postanowienie C-424/22 Data: 08.05.2024r.

„Artykuł 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy interpretować w ten sposób, że stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą w kontekście stwierdzenia nieważności zawartej przez instytucję bankową z konsumentem umowy kredytu hipotecznego z uwagi na nieuczciwy charakter niektórych warunków tej umowy powołanie się przez tę instytucję na prawo zatrzymania prowadzi do uzależnienia przysługującej konsumentowi możliwości uzyskania przez niego zapłaty kwot, które zasądzono od wspomnianej instytucji ze względu na skutki restytucyjne wynikające ze stwierdzenia nieuczciwego charakteru tych warunków, od równoczesnego zaoferowania przez rzeczonoego konsumenta zwrotu albo zabezpieczenia zwrotu całości świadczenia otrzymanego od tej samej instytucji przez konsumenta na podstawie wspomnianej umowy, niezależnie od spłat dokonanych już w wykonaniu tej umowy”.

Postanowienie C-348/23 Data: 03.05.2024r.

TSUE stwierdził, że art. 6 ust. 1 i 7 ust. 1 dyrektywy w sprawie nieuczciwych warunków umownych (93/13/EWG) wykluczają wykładanie sądową przepisów krajowych, które uzależniają skutki prawne nieważności całej umowy zawierającej nieuczciwy warunek od warunku zawieszającego polegającego na złożeniu przez konsumenta przed sądem oświadczenia o określonej treści. Zgodnie z orzeczeniem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej nieuczciwe warunki umowne nie mają mocy wiążącej dla konsumentów i winny być automatycznie eliminowane przez sądy krajowe. Konsumenti nie mogą być zobowiązani do składania oświadczenia o określonej treści żeby zostać objętym ochroną.

Orzeczenie C-488/23 Data: 12.01.2024r.

TSUE jednoznacznie orzekł, że prawo Unii Europejskiej stoi na przeszkodzie, aby banki, które zawarły nieuczciwą umowę ze swoim klientem, mogły od niego żądać waloryzacji lub innej rekompensaty. W orzeczeniu oznaczonym sygnaturą C-488/2 Trybunał wskazał, że artykuł 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1

dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy interpretować w taki sposób, że banki nie mają prawa domagać się rekompensaty polegającej na sądowej waloryzacji świadczenia wypłaconego kapitału po unieważnieniu umowy kredytu hipotecznego.

ŻBK

zaufaj ekspertom
9 lat pomocy
konsumentom

Orzeczenie C-531/22 Data: 18.01.2024r.

1) Artykuł 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy interpretować w ten sposób, że:

– stoją one na przeszkodzie przepisom krajowym przewidującym, iż sąd krajowy nie może zbadać z urzędu potencjalnie nieuczciwego charakteru warunków zawartych w umowie i wyciągnąć z tego konsekwencji, w sytuacji gdy sprawuje on nadzór nad postępowaniem egzekucyjnym prowadzonym na podstawie prawomocnego orzeczenia w sprawie wydania nakazu zapłaty, któremu przysługuje powaga rzeczy osądzonej:

– jeśli przepisy te nie przewidują takiego badania na etapie wydawania nakazu zapłaty, lub

– jeśli takie badanie jest przewidziane wyłącznie na etapie sprzeciwu od danego nakazu zapłaty, o ile istnieje znaczne ryzyko, że dany konsument nie wniesie wymaganego sprzeciwu albo ze względu na to, że określony w tym celu termin jest bardzo krótki, albo z uwagi na koszty postępowania przed sądem w stosunku do kwoty kwestionowanego długu, albo też ze względu na to, że przepisy krajowe nie przewidują obowiązku dostarczenia temu konsumentowi wszelkich informacji niezbędnych do ustalenia przez niego zakresu swoich praw.

2) Artykuł 3 ust. 1, art. 6 ust. 1, art. 7 ust. 1 i art. 8 dyrektywy 93/13 należy interpretować w ten sposób, że:

– nie stoją one na przeszkodzie orzecznictwu krajowemu, zgodnie z którym wpis warunku umowy do krajowego rejestru klauzul niedozwolonych powoduje uznanie tego warunku za nieuczciwy w każdym postępowaniu z udziałem konsumenta, w tym także wobec przedsiębiorcy innego niż ten, przeciwko któremu toczyło się postępowanie o wpis rzeczonego warunku do tego rejestru krajowego, i gdy ów warunek nie ma takiego samego brzmienia jak warunek wpisany do wspomnianego rejestru, ale posiada taki sam sens i wywołuje jednakowe skutki wobec danego konsumenta.

ŻBK

zaufaj ekspertom
9 lat pomocy
konsumentom

Wyrok C-520/21

Konsument może żądać od banku rekompensaty, tj. wynagrodzenia za korzystanie z zapłaconych rat, ale bank nie może dochodzić od konsumenta jakiegokolwiek wynagrodzenia za korzystanie z udostępnionego mu kapitału.

Wyrok C-287/22

Sąd krajowy, na wniosek konsumenta, może udzielić zabezpieczenia roszczenia w postaci zawieszenia obowiązku spłaty rat kredytu na czas trwania postępowania sądowego w przedmiocie stwierdzenia nieważności umowy kredytu.

Wyrok C-570/21

Frankowicz może prowadzić działalność w zakupionej na kredyt nieruchomości. O ile cel konsumpcyjny (mieszkaniowy) jest dominujący, to frankowicz jest uznawany za konsumenta zgodnie z dyrektywą 93/13.

Powyższe orzeczenia TSUE pozwolą na jeszcze skuteczniejsze działania w obronie praw frankowiczów niż kiedykolwiek wcześniej. Nie tylko na drodze procesowej (choć członkowie społeczności Życie Bez Kredytu w apelacji wygrali prawomocnie 100% spraw), ale też w ramach procedury mediacji, która ma doprowadzić do sprawiedliwych ugód sądowych.

W mediach raz po raz mówi się o zawieraniu ugód pozasądowych z bankami, a w zasadzie chodzi o aneksy zmieniające kredyt na taki z oprocentowaniem WIBOR. Należy jednak zachować wobec nich dużą ostrożność, ponieważ zazwyczaj propozycje bankowe są tak samo nieuczciwe, jak były same kredyty frankowe.

Osiągnięcie satysfakcjonującego porozumienia z kredytodawcą nie jest jednak wykluczone, o ile skorzystamy z pomocy specjalistów. Wynegocjowanie sprawiedliwych warunków ugody wymaga eksperckiej wiedzy i doświadczenia w sporach sądowych z bankami, dlatego w ŻBK utworzyliśmy nowy departament „Mediacji i ugód”.

Doświadczeni negocjatorzy będą prowadzić w imieniu frankowiczów pertraktacje z bankami w oparciu o realne korzyści zbliżone do skutków postępowania sądowego (nieważność umowy T2K). Co ważne pozwanie banku nie wyklucza ugody, a nawet przybliża możliwość osiągnięcia porozumienia dzięki mocnym argumentom procesowym. Ugodę najlepiej jest zawrzeć na drodze sądowej - takie porozumienie jest opłacalnym i najbardziej bezpiecznym rozwiązaniem dla frankowicza, bowiem ugody sądowej nie można w żaden sposób podważyć.

Ogólnopolskie badania społeczne, które przeprowadziliśmy do książki „Nasza walka o sprawiedliwość” autorstwa Kamila Chwiedosika, pokazały, jak destrukcyjny wpływ na całe rodziny miały kredyty frankowe. Kolejne prawomocne wygrane z bankami lub korzystne ugody sądowe to sposób naprawienia krzywd i stresów, które spotkały tę grupę społeczną. Frankowicze już nie muszą się martwić o przyszłość swoich rodzin, sprawiedliwość jest po naszej stronie.

Nie czekaj do jutra. To dziś jest ten czas, aby wziąć sprawę w swoje ręce i rozpocząć drogę do nowego Życia Bez Kredytu.



KAMIL CHWIEDOSIK



KAMIL SIENKIEWICZ

Akcesoryjność (lub zabezpieczenie akcesoryjne)

„Akcesoryjny”, czyli „dodatkowy”, „uzupełniający”. Akcesoryjność hipoteki w stosunku do wierzytelności oznacza przede wszystkim to, że hipoteka nie może powstać bez istnienia wierzytelności. Wygaśnięcie wierzytelności zabezpieczonej hipoteką pociąga za sobą wygaśnięcie samej hipoteki. Z tego wynika fakt, że jeżeli umowa zostanie uznana za nieważną, hipoteka wygasa, a bank powinien zostać wykreślony z księgi wieczystej (por. art. 65 ust. 1 i art. 94 Ustawy z dnia 6 lipca 1982 r. o księgach wieczystych i hipotece).

Bezpodstawne wzbogacenie

Bezpodstawne wzbogacenie, jest korzyścią majątkową otrzymaną bez podstawy prawnej, np. w przypadku unieważnienia umowy. Bezzasadność wzbogacenia stwierdza się na podstawie przesłanek:

Uzyskanie korzyści majątkowej przez jeden podmiot



Brak podstawy prawnej do jej uzyskania



Zubożenie drugiego podmiotu



Związek pomiędzy wzbogaceniem a zubożeniem



Wobec tego przy stwierdzeniu nieważności umowy bank musi zwrócić kredytobiorcy nieprzedawnione raty kapitałowo – odsetkowe, gdyż pobrał je bez podstawy prawnej (por. art. 405 Kodeksu cywilnego)

Cesja

Cesją jest umowa cywilnoprawna polegająca na przelewie (przeniesieniu) wierzytelności z wierzyciela na osobę trzecią. Zbywca (pierwotny wierzyciel) zawiera z osobą trzecią (nabywcą wierzytelności) umowę, na podstawie której zbywca przenosi (przelewa) swoją wierzytelność wobec dłużnika na osobę trzecią. Przykładowo: dwóch kredytobiorców zawiera umowę kredytową z bankiem, którą następnie wspólnie spłacają. Jeżeli tylko jedna osoba chciałaby wystąpić z pozwem przeciwko bankowi, osoby te mogą zawrzeć umowę cesji, a na jej podstawie osoba, która nie chce pozywać banku, może przelać (przenieść) swoją wierzytelność na drugiego kredytobiorcę. W rezultacie cała wierzytelność przysługuje jednej osobie, która może pozwać bank. Do zawarcia umowy cesji nie jest wymagana zgoda banku. Umowa cesji może zostać zawarta na piśmie i nie wymaga to wizyty u notariusza (por. art. 509 Kodeksu cywilnego).

 art. 509 kodeksu cywilnego.

Hipoteka

Jest formą zabezpieczenia wykonania zobowiązania przez dłużnika. W przypadku umowy kredytu będzie to zabezpieczenie ustanowione na wypadek niespłacenia przez kredytobiorcę kredytu. Hipoteka jest ustanawiana z chwilą dokonania wpisu do księgi wieczystej, a wygasa po spłaceniu kredytu lub w innych przypadkach przewidzianych prawem, w tym na przykład na skutek uznania umowy za nieważną. Hipoteka jest co do zasady zabezpieczeniem akcesoryjnym, a co za tym idzie – nie może istnieć bez wierzytelności, którą zabezpiecza. Oznacza to, że w przypadku uznania umowy kredytowej za nieważną hipoteka także wygasa (por. art. 68. par. 1, 2, 2a, 3 Ustawy z dnia 6 lipca 1982 r. o księgach wieczystych i hipotece – Zabezpieczenie wierzytelności pieniężnych).

 Art. 68. par. 1, 2, 2a, 3 ks. wiecz. i hipoteka, Zabezpieczenie hipoteką wierzytelności pieniężnych

Karencja

Karencja w spłacie kapitału kredytu hipotecznego określa okres, w którym kredytobiorca spłaca jedynie odsetkową część raty. Karencja często występuje w kredytach wypłacanych w transzach (na przykład na budowę domu). Okres karencji kończy się w momencie wypłacenia ostatniej transzy kredytu lub w innym umówionym przez strony terminie. Po zakończeniu okresu karencji kredytobiorca spłaca pełną ratę kapitałowo-odsetkową. W czasie trwania umowy kredytowej można również zwrócić się do banku z prośbą o czasową karencję spłat (tzw. wakacje kredytowe).

Klauzule abuzywne

Klauzule abuzywne, zwane również klauzulami niedozwolonymi, są to zapisy w umowie, które kształtują prawa i obowiązki kredytobiorcy w sposób sprzeczny z powszechnie obowiązującym prawem oraz rażąco naruszają dobre obyczaje i interesy kredytobiorcy.

Niektóre takie klauzule są wpisane do rejestru klauzul niedozwolonych UOKiK. W rejestrze tym są zamieszczone postanowienia umowne uznane za niedozwolone prawomocnym wyrokiem Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (SOKiK). Od 17.04.2016 r., w wyniku zmiany przepisów, prowadzona jest nowa baza decyzji Prezesa UOKiK, gdzie publikowane są rozstrzygnięcia dotyczące stosowania klauzul abuzywnych.

Oto trzy przykłady klauzul wpisanych do rejestru:

Klauzula nr 3178 – Bank Millennium S.A.

„Kredyt jest indeksowany do CHF/USD/EUR, po przeliczeniu wypłaconej kwoty zgodnie z kursem kupna CHF/USD/EUR według Tabeli Kursów Walut Obcych obowiązującej w Banku Millennium w dniu uruchomienia kredytu lub transzy”.

Klauzula nr 5743 – mBank S.A. (poprzednio BRE Banku S.A.)

„Raty kapitałowo-odsetkowe oraz odsetkowe spłacane są w złotych po uprzednim ich przeliczeniu wg kursu sprzedaży CHF z tabeli kursowej, obowiązującego na dzień spłaty z godziny 14:50.”

(...) Klauzule abuzywne

Klauzula nr 5622 – Bank BPH S.A. (poprzednio GE Money Bank S.A.)

„Kredytobiorca zobowiązuje się dokonywać spłaty kredytu, w wysokościach i terminach podanych w Złączniku nr 1 do Umowy - (...). Kwoty wskazane w kalendarzu spłat podane są w walucie kredytu. Spłaty dokonywane będą przez Kredytobiorcę w złotych, po uprzednim przeliczeniu spłaty wg kursu GE Money Banku S. A. (kursu Banku). Kurs Banku jest to średni kurs złotego w stosunku do waluty kredytu opublikowany w danym dniu w prasie przez NBP, powiększony o zmienną marżę kursową Banku, która w dniu udzielenia kredytu wynosi 0.06. Marża kursowa może ulegać zmianom i jest uzależniona od rozpiętości kursów i sprzedaży waluty kredytu na rynku walutowym.”

Kredyt denominowany

Kredyt udzielany w złotych polskich. W umowie kwota kredytu określona zostaje w walucie obcej, na przykład CHF, natomiast wypłata następuje w złotówkach. Oznacza to, że w chwili uruchomienia kredytu bank przelicza kwotę w CHF na złotówki po kursie waluty z dnia uruchomienia kredytu. Cechą charakterystyczną kredytu denominowanego jest to, że kredytobiorca może finalnie nie uzyskać kwoty w złotych, której oczekiwał i o którą wnioskował (choć banki zazwyczaj nie informowały o takiej możliwości). Wysokość rat w harmonogramie podawana jest w walucie obcej (CHF). Spłata dokonywana jest w złotówkach, a kwota w PLN przeliczana jest po kursie sprzedaży z tabeli banku. Kredyt denominowany, z uwagi na konstrukcję umowy, jest w przypadku wyeliminowania przeliczeniowych klauzul abuzywnych uznawany najczęściej za nieważny. Kwota kredytu jest bowiem wyrażana w walucie obcej, a więc bez takich klauzul nie jestw ogóle możliwe ustalenie kwoty kredytu w walucie polskiej, a tym samym określenie głównego świadczenia stron umowy. Należy zwrócić uwagę na fakt, że o tym, czy mamy do czynienia z umową kredytu denominowanego, będzie świadczył faktyczny mechanizm wypłaty. Niektóre banki, w tym na przykład Kredyt Bank S.A. (obecnie Santander Bank Polska S.A.) we wzorcu EKSTRALOKUM, opisywały kredyt jako kredyt „denominowany w walucie CHF”. Faktycznie jednak jest to typowy kredyt indeksowany.

(...) Kredyt denominowany

Kredyt denominowany

zobowiązanie
wyrażone
w umowie w:



wypłata w:

harmonogram
spłat kredytu
wyrażony w:



spłata w:



Kredyt indeksowany

Kredyt udzielany w złotych. W umowie kwota kredytu określona zostaje w złotych polskich, a w momencie uruchomienia kredytu (transzy) kwota ta jest przeliczana przez bank na walutę obcą (CHF) po kursie waluty z dnia uruchomienia kredytu. Wysokość rat w harmonogramie podawana jest w walucie obcej (CHF). Spłata dokonywana jest w złotówkach. Kwota w PLN przeliczana jest po kursie sprzedaży z tabeli banku. Od 2011 r. wprowadzono w Polsce ustawową możliwość spłaty kredytu indeksowanego bezpośrednio w walucie indeksacji (CHF), co w żaden sposób nie zmienia charakteru umowy kredytowej. Jeśli sąd wyeliminuje z kredytu indeksowanego przeliczeniowe klauzule abuzywne, to najczęściej prowadzi to do takiej deformacji stosunku umownego, że pozostała część umowy nie pozwala odtworzyć treści praw i obowiązków stron, czyli umowa nie może nadal obowiązywać. Dalsze utrzymanie kredytu indeksowanego do waluty obcej po eliminacji niedozwolonych klauzul kształtujących mechanizm indeksacji nie jest możliwe, ponieważ są to postanowienia określające główne świadczenia stron, a bez takich postanowień umowa została by przekształcona tak dalece, że zmianie uległaby jej istota. Wskutek takiej eliminacji nastąpiłoby bowiem przekształcenie kredytu indeksowanego do waluty obcej w zwykły kredyt złotówkowy (nieindeksowany do waluty obcej), a więc eliminacji uległoby charakterystyczne dla takiej umowy ryzyko kursowe, a jednocześnie nadal utrzymane zostałoby oprocentowanie powiązane ze stawką LIBOR, odwołującą się do waluty obcej, pomimo wyeliminowania z umowy powiązania z tą walutą (por. wyrok Sądu Najwyższego z 11 grudnia 2019 r.

(...) Kredyt indeksowany

(sygn. akt V CSK 382/18)). Usunięcie postanowień określających główne świadczenia stron oznacza brak konsensusu co do zawarcia takiej umowy w ogóle (por. stanowisko prokuratora generalnego w sprawie SN (sygn. akt III CZP 11/21)).

Kredyt indeksowany

zobowiązanie
wyrażone
w umowie w:



wypłata w:

harmonogram
spłat kredytu
wyrażony w:



spłata w:



Kredyt walutowy

Kredyt walutowy, inaczej zwany dewizowym, to kredyt, w którym zarówno kwota kredytu w umowie, jak i kwota ostatecznie wypłacona wyrażone są w walucie obcej. Najczęściej w euro lub we franku szwajcarskim. Kredyty walutowe są niżej oprocentowane niż kredyty złotówkowe ze względu na niskie stopy procentowe Szwajcarii i strefy euro. O tym, czy mamy do czynienia z kredytem walutowym, świadczy to, w jakiej walucie zgodnie z umową kredyt ten został uruchomiony. Niektóre banki, w tym na przykład Bank Zachodni WBK S.A. (obecnie Santander Bank Polska S.A.), opisywały swoje kredyty określeniem „dewizowy kredyt mieszkaniowy”. Treść umów, w tym fakt, że wypłata musiała nastąpić w złotówkach, świadczy jednak o tym, że nie były to kredyty walutowe (dewizowe), a kredyty denominowane.

(...) Kredyt waluty

Kredyt walutowy

zobowiązanie
wyrażone
w umowie w:



wypłata w:

harmonogram
spłat kredytu
wyrażony w:



spłata w:



czytaj także:

[Z nami frankowicze poczują ulgę! Boisz się pozwać bank?
Ten tekst rozwieje Twoje obawy](#)

Kontradyktoryjność

Jest to cecha procesu sądowego, w którym istnieją dwie przeciwne strony toczące spór. Strony wypowiadają się przed sądem, a każda z nich przedstawia dowody na poparcie swoich twierdzeń oraz, co nie mniej ważne, analizy finansowe udowodniające roszczenie co do wysokości. Rolą sądu rozstrzygającego spór jest ocena materiału przedstawionego przez strony. W przypadku gdy jedna ze stron nie udowodni swoich twierdzeń, to sąd ich nie uzna, co może prowadzić do oddalenia powództwa. Z uwagi na złożoność argumentacji w procesach sądowych z bankami kardynalne znaczenie ma eksperckie wsparcie logistyczne i ekonomiczne.

Korzystanie z kapitału

czierpanie korzyści majątkowych ze środków finansowych (kapitału) udzielonych przez kontrahenta. W kontekście umowy o kredyt waloryzowany do franka szwajcarskiego korzystanie z kapitału było obopólne; kredytobiorca korzystał z kapitału udzielonego przez bank, czyli wypłaconej sumy kredytu; natomiast bank czerpał korzyści ze środków wpłacanych przez frankowicza, tj. z comiesięcznych rat kredytu. Jednak umowy frankowe zawierają klauzule abuzywne, dlatego są bezwzględnie nieważne od samego początku ich zawarcia. Te okoliczności doprowadziły do sytuacji, w której strony bezumownie korzystały z udzielonych świadczeń pieniężnych (umowa o kredyt CHF nie wywoływała skutków prawnych). Dlatego banki rozpoczęły kreować roszczenia o bezumowne korzystanie z kapitału wobec frankowiczów, którzy domagali się na drodze sądowej uznania umowy o kredyt frankowy za nieważną. Niemniej to banki są winne całej sytuacji i ponoszą odpowiedzialność za zawarcie w umowach o kredyt CHF klauzul niedozwolonych. Kredytodawcy, nadużywając swojej silniejszej pozycji wobec konsumenta, tworzyli nieuczciwe wzorce umowne rażąco łamiące zasady współzycia społecznego. Dlatego bankom nie może przysługiwać roszczenie o bezumowne korzystanie z kapitału, ponieważ sprzeczne byłoby to z założeniami dyrektywy 93/13/EWG. Kredytobiorca nie może być obciążony dodatkowymi kosztami, ponieważ nie ponosi winy za bezprawne działania banku. Z drugiej strony dyrektywa 93/13 EWG nie stoi na przeszkodzie, aby to frankowicze ubiegali się o roszczenie tytułem bezumownego korzystania z kapitału przez bank, ponieważ to kredytobiorcy zostali pokrzywdzeni w kontekście umowy frankowej. Taki stan prawny został potwierdzony przez TSUE w wyroku z dnia 15 czerwca 2023 r. (sygn. akt C-520/21).

LIBOR (ang. London Interbank Offered Rate)

To wysokość stopy procentowej na angielskim rynku międzybankowym, która aktualnie ustalana jest o godzinie 11.00 GTM. LIBOR wpływa na wysokość oprocentowania kredytów w euro, funtach, frankach szwajcarskich, dolarach i jenach. Od lutego 2014 r. wyznacza go ICE Benchmark Administration na podstawie deklarowanych przez banki średnich wysokości oprocentowania, po których byłyby gotowe pożyczyć kwotę typową dla swojej waluty. 5 marca 2021 r. Financial Conduct Authority (FCA), brytyjski organ nadzoru, ogłosił, że z końcem 2021 r. całkowicie zaprzestanie opracowywać wskaźnik referencyjny LIBOR dla franka szwajcarskiego. Do 2014 r. istniał szczególny rodzaj LIBOR-u, publikowany przez British Bankers' Association (BBA). Skoro obecnie BBA nie publikuje tego wskaźnika, sąd może uznać, że umowa frankowa nie może zostać wykonana, a więc jest nieważna. LIBOR BBA znajdował się co do za sady tylko w umowach pierwotnie zawieranych przez Polbank EFG Eurobank Ergasias S.A. (oddział w Polsce) oraz Bank BPH SA.

LIBOR BBA (British Bankers Association)

Brytyjskie Stowarzyszenie Banków, które zajmowało się ustalaniem stawki LIBOR, zostało wykluczone po informacjach o manipulowaniu przez banki tymi stawkami (banki zaniżały stawki aby ich standing wyglądał lepiej).

Od 2014 roku LIBOR BBA nie jest publikowany, zatem zgodnie z art. 475 KC – umowa, która odsyła do wskaźnika, który przestał być publikowany, wygasa w dniu zaprzestania publikacji. Skutkiem braku stawki LIBOR BBA jest niemożliwość wykonania umowy.

Banki, które zastosowały w niektórych umowach LIBOR BBA:

- Polbank EFG obecnie Raiffeisen Bank International
- BPH S.A. obecnie Bank PEKAO S.A.

Marża

Marża to kwota, jaką bank zarabia na udzieleniu kredytu. Jest wartością stałą i ma wpływ na wysokość odsetek (oprocentowanie), czyli wynagrodzenia banku. Marża może zostać zmieniona jedynie w sytuacji, gdy obie ze stron umowy kredytowej wyrażą na to zgodę. Banki stosowały również niedozwoloną i ukrytą marżę w postaci wirtualnego spreadu walutowego. Tak to podsumowujesz: „Stwierdzić tym samym należy, że wynikający z umowy obowiązek kredytobiorcy ponoszenia kosztów spreadu walutowego stanowi nieuczciwą praktykę Banku, mającą zagwarantować mu dodatkowe, oprócz charakterystycznego dla umowy kredytu oprocentowania, wynagrodzenie. Jak trafnie określił to powód, w wyniku mechanizmu wirtualnej jedynie wymiany waluty zwiększa się zysk Banku i zwiększa się zobowiązanie kredytobiorcy” (prawomocny wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie z 4 września 2020 r. (sygn. akt V ACa 44/19)).

Odfrankowanie kredytu

Polega na usunięciu z umowy kredytowej abuzywnych (niedozwolonych) postanowień dotyczących waloryzacji (indeksacji/denominacji). Jeżeli dane postanowienie zostanie uznane za niedozwolone, przestaje ono wiązać od samego początku. Sąd uznaje wówczas, że bank nigdy nie miał prawa do przeliczania salda ani spłaconych rat wyrażonych w złotówkach na franki szwajcarskie. Kredyt powinien zatem być traktowany od początku tak, jakby został udzielony w złotówkach, z oprocentowaniem opartym o stawkę LIBOR, która nie jest niedozwolona. Umowa trwa przy tym dalej. W wyniku powyższego bank zobowiązany jest do zwrotu różnicy pomiędzy tym, co zostało faktycznie wpłacone, a tym, co powinien był pobrać. Przy uwzględnieniu, że kredyt jest kredytem udzielonym w złotówkach i został oprocentowany w oparciu o stawkę LIBOR, pojawiają się tzw. nadpłaty. Odfrankowanie oznacza także zmniejszenie salda kredytu, które jest wyrażone w PLN, a tak że zupełne wyeliminowanie ryzyka kursowego z umowy. W aktualnym orzecznictwie odfrankowanie jest stosowane bardzo rzadko, bo jedynie w 5% wszystkich wydawanych wyroków. Sądy krajowe od końca 2019 r. zaczęły skłaniać się zdecydowanie ku unieważnianiu umów, w szczególności pod wpływem orzecznictwa TSUE (por. wyroki z 14 marca 2019 r. w sprawie C-118/17, Zsuzsanna Dunai przeciwko ERSTE Bank Hungary

(...) Odfrankowanie kredytu

Zrt. (pkt 45 i 52) oraz 5 czerwca 2019 r. w sprawie C-38/17, GT przeciwko HS (pkt 43) – choć TSUE podkreślił właściwość sądu krajowego w tej kwestii, to jednocześnie wskazał, że stwierdzenie abuzywności klauzuli ryzyka walutowego – a to dotyczy także tzw. spreadów – powoduje, że utrzymanie umowy po wyeliminowaniu tych klauzul „nie wydaje się możliwe z prawnego punktu widzenia”).

czytaj także

[Kolejna wygrana z bankiem: odfrankowanie kredytu indeksowanego](#)

Odsetki

Wysokość odsetek obliczana jest na podstawie marży, stopy procentowej, wielkości kapitału oraz okresu, na jaki zawarto umowę, a także okresu naliczania odsetek (to liczba dni w roku użytych do obliczeń – 360 lub 365 dni). Odsetki są obliczane na bazie stopy referencyjnej LIBOR (dla kredytów waloryzowanych w CHF) i WIBOR (dla zwykłych kredytów złotówkowych).

Opłata manipulacyjna

Jest kwotą płaconą za określoną usługę, np. rozpatrzenie wniosku kredytowego, wyliczenie zdolności kredytowej, wydanie zaświadczenia o stanie zadłużenia, sporządzenie historii rachunku itp.

TRZY NOWE DEPARTAMENTY OBŚŁUGI ŻBK



SPRAW TRUDNYCH

Pomoc we wszystkich niespodziewanych i zawiłych sytuacjach związanych z kredytem, które pojawiły się w życiu frankowicza w czasie trwania postępowania sądowego.



MEDIACJI I UGÓD

Prowadzenie pertraktacji z bankiem w oparciu o realne korzyści zbliżone do skutków postępowania sądowego (nieważność umowy #T2K) przez doświadczonych negocjatorów.



SUKCESU

Pełna egzekucja wyroku: m.in. wykreślenie banku z hipoteki, dochodzenie kwot nieobjętych wyrokiem, dochodzenie ewentualnie roszczeń o zadośćuczynienie od banku itp.





Opłata manipulacyjna

Jest kwotą płaconą za określoną usługę, np. rozpatrzenie wniosku kredytowego, wyliczenie zdolności kredytowej, wydanie zaświadczenia o stanie zadłużenia, sporządzenie historii rachunku itp.

Oprocentowanie kredytu

To główny koszt związany z kredytem hipotecznym. Oprocentowanie wskazuje kwotę odsetek, jakie powinny zostać spłacone w związku z zaciągniętym kredytem. Oprocentowanie kredytu składa się z marży kredytu i stopy bazowej zwanej również stawką referencyjną.

Oprocentowanie zmienne i stałe (podstawowe różnice)

Oprocentowanie stałe

- pozostaje na niezmiennym poziomie w ciągu całego okresu spłaty kredytu
- znana jest dokładna wartość sumy na korzyść banku w okresie spłaty kredytu
- znajomość stałych kosztów pomaga planowanie innych wydatków

Oprocentowanie zmienne

- możliwa jest nawet kilkukrotna zmiana wysokości oprocentowania w okresie spłaty kredytu
- kredytobiorca nie zna ryzyka wzrostu oprocentowania, przez co nie może określić kwoty, którą będzie musiał wpłacać podczas spłaty na rzecz banku
- nieznajomość comiesięcznych kosztów bardzo utrudnia planowanie budżetu

Przedawnienie roszczeń

Po upływie terminu przedawnienia ten, przeciwko komu przysługuje roszczenie, może uchylić się od jego zaspokojenia, chyba że zrzeka się korzystania z możliwości przedawnienia. W przypadku konsumenta każda rata kredytu przedawnia się sukcesywnie 10 lat wstecz, licząc od dnia, w którym została wpłacona. Jednak w sprawach dotyczących kredytów waloryzowanych do walut obcych możliwym jest, że w sądach krajowych przyjmie się stanowisko, zgodnie z najnowszym orzecznictwem TSUE, w tym wyrokiem z dnia 10.06.2021 sygn. C-609/19 i inne, że roszczenie konsumenta nie przedawnia się:

“wobec konsumenta, który zawarł umowę kredytu denominowanego w walucie obcej i nie ma wiedzy w zakresie nieuczciwego charakteru warunku zawartego w umowie kredytu, nie może obowiązywać jakikolwiek termin przedawnienia w odniesieniu do zwrotu kwot zapłaconych na podstawie tego warunku”.

Wobec tego dochodzenie roszczeń o zwrot wszystkich rat (w przypadku stwierdzenia nieważności umowy kredytu) lub zwrot nadpłaconych rat (w przypadku odfrankowania kredytu) ograniczone jest przynajmniej dziesięcioletnim terminem. Dla wpłat dokonywanych od 2019 r., z uwagi na zmianę przepisów, okres przedawnienia wynosi 6 lat, przy czym nie dotyczy to wcześniejszych spłat. Konsument wciąż może dochodzić roszczenia 10 lat wstecz, licząc od dnia złożenia pozwu w sądzie, ponieważ przerywa to jednocześnie okres przedawnienia.

Przedawnienie roszczeń

10 lat

3 lata

**tyle ma kredytobiorca na dochodzenie
swoich roszczeń wobec banku**

**tyle ma kredytodawca (bank)
na dochodzenie swoich roszczeń
od momentu trwałej bezskuteczności**



art. 118 kodeksu cywilnego

Raty annuitetowe (równe)

Zwane również jako raty równe, są to raty kapitałowo – odsetkowe które mają równe wysokości. Spłata kredytu w ratach równych polega na tym, że na początku okresu spłacania kredytu, kwoty kapitału są niższe niż pod koniec. Natomiast, kwoty odsetkowe na początku są wyższe a potem niższe.

Rejestr Klauzul Niedozwolonych

Jest to rejestr, który był prowadzony przez Prezesa UOKiK, a do którego wpisywane były postanowienia umowne uznane za niedozwolone prawomocnym wyrokiem Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (SOKiK) przed 17 kwietnia 2016 r., czyli przed wejściem w życie znowelizowanej ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów. Oto przykłady klauzul wpisanych do rejestru:

Klauzula nr 3178 – Bank Millennium S.A.: „Kredyt jest indeksowany do CHF/USD/EUR, po przeliczeniu wypłaconej kwoty zgodnie z kursem kupna CHF/USD/EUR według Tabeli Kursów Walut Obcych obowiązującej w Banku Millennium w dniu uruchomienia kredytu lub transzy”.

Klauzula nr 3179 – Bank Millennium S.A.: „W przypadku kredytu indeksowanego kursem waluty obcej kwota raty spłaty obliczona jest według kursu sprzedaży dewiz, obowiązującego w Banku na podstawie obowiązującej w Banku Tabeli Kursów Walut Obcych z dnia spłaty”.

Klauzula nr 5743 – mBank S.A. (poprzednio BRE Bank S.A.): „Raty kapitałowo-odsetkowe oraz raty odsetkowe spłacane są w złotych poprzednim ich przeliczeniu wg kursu sprzedaży CHF z tabeli kursowej BRE Banku S.A., obowiązującego na dzień spłaty z godziny 14:50”.

(...) Rejestr Klauzuli Niedozwolonych

Klauzula nr 5622 – Bank BPH S.A.: „Kredytobiorca zobowiązuje się dokonywać spłaty kredytu, w wysokościach i terminach podanych w Załączniku nr 1 do Umowy – kalendarzu spłat na rachunek Banku nr: 38 1710 0007 0000 0098 8086 7103 (decyduje data wpływu na rachunek Banku), które będą zaliczane w następującej kolejności: należne opłaty i prowizje, odsetki umowne, kapitał kredytu i odsetki karne. Kwoty wskazane w kalendarzu spłat podane są w walucie kredytu. Spłaty dokonywane będą przez Kredytobiorcę w złotych, po uprzednim przeliczeniu spłaty wg kursu GE Money Banku S.A. (kursu Banku). Kurs Banku jest to średni kurs złotego w stosunku do waluty kredytu opublikowany w danym dniu w prasie przez NBP, powiększony o zmienną marżę kursową Banku, która w dniu udzielenia kredytu wynosi 0,06. Marża kursowa może ulegać zmianom i jest uzależniona od rozpiętości kursów kupna i sprzedaży waluty kredytu na rynku walutowym”.

Spread walutowy

To różnica między kursem sprzedaży (ma wyższą wartość), a kursem kupna walut (niższa wartość). Jeżeli bank kupuje walutę po 4 zł, a sprzedawca ją będzie po 4,1 zł, to 10 groszy różnicy będzie spreadem walutowym. Jest to zatem dodatkowy zarobek dla banku – ukryta marża.

Stwierdzenie nieważności (uznanie za nieważną) umowy kredytu

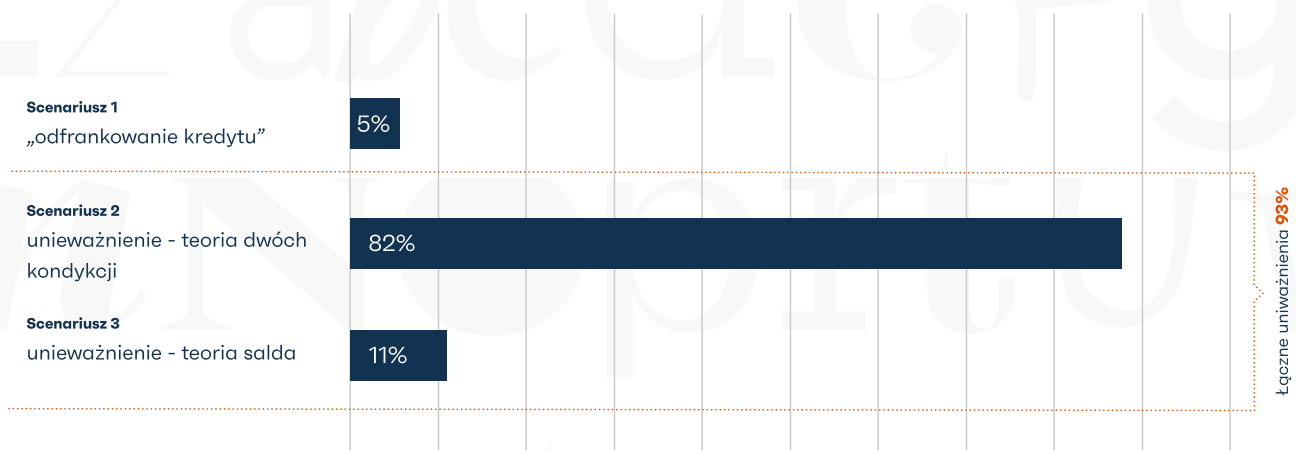
Oznacza, że umowa kredytu od początku i z mocy prawa w ogóle nie wywołuje skutków prawnych. Strony powinny sobie wzajemnie zwrócić to, co świadczyły z tytułu nieważnej czynności prawnej, z uwzględnieniem przedawnienia roszczeń: 10 lat dla konsumenta i 3 lata dla przedsiębiorcy (przy zastosowaniu teorii dwóch kondykcji lub teorii salda – po uchwale Sądu Najwyższego z 16 lutego 2021 r.(sygn. akt III CZP 11/20) co do zasady wyłącznie teorii dwóch kondykcji).

W odniesieniu do uchwały Sądu Najwyższego w składzie siedmiu sędziów Izby Cywilnej w sprawie III CZP 6/21, której nadano moc zasady prawnej, bank może żądać zwrotu świadczenia od chwili, w której umowa kredytu stała się trwale bezskuteczna. Dzięki indywidualnemu podejściu do każdej sprawy, możliwe są dwie wersje przyjęcia momentu trwałej bezskuteczności umowy. Jedna z nich zakłada, że roszczenia restytucyjne banku są już przedawnione, a druga – ostrożniejsza- że 3 lata liczymy od momentu zakwestionowania przez konsumenta ważności umowy, np. poprzez złożenie reklamacji z oświadczeniem o znajomości skutków nieważności umowy.

Teoria dwóch kondykcji

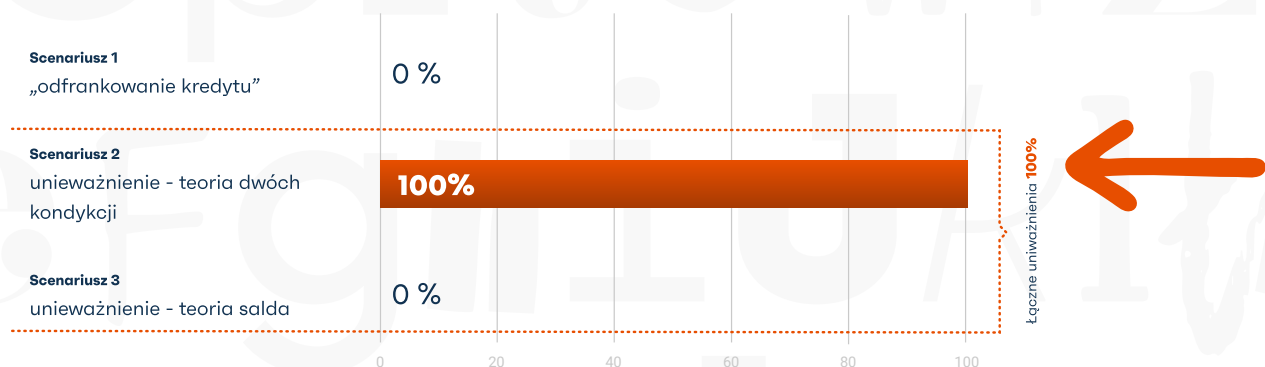
W przypadku stwierdzenia przez sąd nieważności umowy co do zasady strony powinny zwrócić sobie to, co świadczyły. Zgodnie z zasadą dwóch kondykcji w takiej sytuacji powstaną dwa niezależne od siebie roszczenia. Kredytobiorca ma prawo do dochodzenia roszczeń za okres 10 lat wstecz, licząc od dnia złożenia pozwu. Sąd Najwyższy w orzeczeniu z 16 lutego 2021 r. (sygn. akt III CZP 11/20) uznał zasadę dwóch kondykcji za słuszną i podjął uchwałę: „Stronie, która w wykonaniu umowy kredytu dotkniętej nieważnością spłacała kredyt, przysługuje roszczenie o zwrot spłaconych środków pieniężnych jako świadczenia nienależnego (art. 410 § 1 w związku z art. 405 k.c.) niezależnie od tego, czy i w jakim zakresie jest dłużnikiem banku z tytułu zwrotu nienależnie otrzymanej kwoty kredytu”.

Rodzaje rostrzygnięć prawomocnych spraw sądowych (za okres marzec'16-kwiecien'21)



Łączne unieważnienia to **93%** a jedynie **2%** to wygrana banków

(za okres maj'21-lipiec'23.)



Łączne unieważnienia to **100%** a jedynie **0%** to wygrana banków!

Teoria salda

To jeden z dopuszczanych w przeszłości przez doktrynę prawniczą wariantów rozliczenia nieważnej umowy kredytowej. Polega na potrąceniu roszczenia kredytobiorcy z kwotą kapitału wypłaconego przez bank w zakresie wpłat PLN. Oznacza to, że rozliczenie obu stron, kredytobiorcy i banku, następuje wzajemnie – kwotę spłaconą przez cały dotychczasowy okres trwania umowy kredytowej przez frankowicza do banku zestawia się z kwotą kapitału pierwotnie wypłaconego przez bank. Wpłaty w CHF zostają w całości zwracane kredytobiorcy. Aktualnie, po uchwale Sądu Najwyższego z 16 lutego 2021 r. (sygn.akt III CZP 11/20), wariant ten jest praktycznie niestosowany.

czytaj także:

[Zasada dwóch kondycji czy teoria salda ? Sąd Najwyższy sygn. III CZP 11/20](#)

Ubezpieczenia kredytów hipotecznych

Ubezpieczenie niskiego wkładu własnego - to zabezpieczenie banku ustanawiane w przypadku, gdy kredytobiorca nie dysponuje wymaganym przez bank wkładem własnym. W orzecznictwie nie ma wątpliwości, że tego rodzaju ubezpieczenia, zawierające tzw. regres, są klauzulami abuzywnymi.

Ubezpieczenie pomostowe - stanowi dodatkowe zabezpieczenie udzielonego kredytu do czasu wpisu hipoteki na zabezpieczenie roszczeń z tytułu umowy kredytu. Obejmuje ono okres od dnia wypłaty kredytu do uprawomocnienia się wpisu hipoteki w księdze wieczystej nieruchomości.

Ubezpieczenie do kredytu hipotecznego

wymagane zawsze

Pomostowe

Do czasu wpisu hipotetyki przez sąd wieczysto-księgowy.

Ubezpieczenie nieruchomości

Ubezpieczenie nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych, stanowiące zabezpieczenie udzielonego kredytu.

wymagane czasami

Ubezpieczenie niskiego wkładu

Jeżeli nie posiadamy wymaganego przez bank wkładu własnego

Ubezpieczenie na życie

W zależności od oferty banku ubezpieczenia mogą wiązać się z uzyskaniem korzystniejszych warunków kredytu. Niektóre banki wymagają ubezp. na życie, gdy jest tylko jeden kredytobiorca lub do kredytu przystępują osoby starsze.

Ugoda sądowa

Polega na wzajemnych ustępstwach stron w zakresie przedmiotu sporu i skutkuje umorzeniem postępowania sądowego, a treść ugody stanowi element protokołu posiedzenia. Pozwala uniknąć kilkuletniego procesu i przyspiesza postępowanie, co jest niewątpliwie korzyścią dla każdej ze stron. W sprawach frankowych ugoda sądowa wynegocjowana przez doświadczonych prawników jest znacznie korzystniejsza od ugody pozasądowej oferowanej przez banki, opartej na wzorcu ogłoszonym przez KNF w grudniu 2020 r.

Ugoda sądowa jest zbliżona w skutkach do dominującego orzecznictwa w sprawach frankowych. W przeciwieństwie do ugód pozasądowych, w których banki dążą do utrzymania umowy w mocy i jedynie nieznacznie umorzenia salda kredytu, opiera się przede wszystkim na roszczeniu o unieważnienie umowy kredytu. Główne zalety ugody zawartej na drodze sądowej to jej bezpieczeństwo i niepodważalność. Taka ugoda stanowi ostateczne rozstrzygnięcie sporu między stronami, a sąd kontroluje jej uczciwość i może ewentualnie odmówić zatwierdzenia ugody, która byłaby sprzeczna z prawem lub z zasadami współżycia społecznego. Ugoda sądowa nie podlega opodatkowaniu, czyli frankowicz nie musi obawiać się konieczności zapłaty 17% lub 32% podatku dochodowego (co może mieć miejsce w przypadku ugód pozasądowych). Ponadto stanowi tytuł egzekucyjny, a po nadaniu jej klauzuli wykonalności jest tytułem wykonawczym, mogącym stanowić podstawę egzekucji, jeżeli bank chciałby się z niej nagle wycofać.

Ugoda sądowa z natury jest zbliżona do potencjalnego wyroku. Dzięki takiej ugodzie kredyt frankowy zostanie unieważniony, saldo zadłużenia spadnie do zera, z księgi wieczystej zostanie usunięty wpis hipoteczny banku, a frankowicz odzyska dużą kwotę pieniędzy.

Upadłość banku

Upadłość banku – zakończenie działalności banku ze względu na brak wystarczających aktywów na zaspokojenie jego zobowiązań. Przyczyny upadłości banku definiuje ustawa Prawo bankowe w art. 158. Upadłość banku może nastąpić:

- jeżeli według bilansu sporządzonego na koniec okresu sprawozdawczego aktywa banku nie wystarczają na zaspokojenie jego zobowiązań,
- jeżeli bank nie reguluje swoich zobowiązań w zakresie wypłaty tzw. środków gwarantowanych na rachunkach bankowych.

Komisja Nadzoru Finansowego poinformowana o złej kondycji finansowej banku wydaje postanowienie o zawieszeniu działalności banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego. Następnie KNF może zdecydować o:

1. przejęciu banku przez inny podmiot. Bank przejmujący przejmuje wszelkie prawa i zobowiązania poprzedniego banku, w tym wszelkie zobowiązania wobec jego klientów;
2. wystosowaniu wniosku do sądu upadłościowego o ogłoszenie upadłości banku.

W drugim przypadku, gdy sąd upadłościowy rozpatrzy wniosek i dojdzie do ogłoszenia przez bank upadłości, całe postępowanie upadłościowe oraz likwidacyjne będzie prowadzone zgodnie z ustawą Prawo upadłościowe. Sąd upadłościowy wyznacza syndyka masy upadłościowej oraz sędziego-komisarza. Oba organy mają ściśle wyznaczone zadania w trakcie postępowania upadłościowego.

Dla posiadaczy kredytów frankowych ważny jest fakt, że po ogłoszeniu upadłości banku, w którym zaciągnęli kredyt CHF, stroną sporu zamiast upadłego banku staje się syndyk. Wszelkie postępowania sądowe lub administracyjne dotyczące masy upadłościowej banku będą wszczynane oraz prowadzone przeciwko syndykowi. To do syndyka masy upadłościowej frankowicze muszą kierować swoje roszczenia w związku kredytem frankowym.

(...) Upadłość banku

Jeżeli bankowi zagraża ogłoszenie upadłości, warto zawczasu podjąć odpowiednie działania zmierzające do ochrony interesów frankowicza. Kredytobiorcy na zgłoszenie swoich wierzytelności mają zaledwie 30 dni od dnia opublikowania obwieszczenia o ogłoszeniu upadłości banku. Zgłoszenia wierzytelności należy dokonać w formie elektronicznej poprzez Krajowy Rejestr Zadłużonych. Jeżeli frankowicz uzyskał już wyrok sądu, to jego roszczenie względem syndyka jest potwierdzone prawomocnym orzeczeniem. Natomiast jeśli kredytobiorca jeszcze nie pozwał upadającego banku, to w celu ustalenia wysokości roszczeń należy złożyć do banku wnioski o wydanie zaświadczenia o historii spłaty rat lub zebrać inne dowody potwierdzające dokonywanie wpłat (np. potwierdzenia przelewów). Jeżeli dodatkowo kredytobiorca będzie chciał ubiegać się o innego rodzaju roszczenia (np. wynagrodzenie za bezumowne korzystanie z kapitału, odszkodowanie, zadośćuczynienie), to zawczasu musi zgromadzić odpowiednią dokumentację potwierdzającą należność danego roszczenia.

Warto pamiętać, że upadłość banku nie powoduje automatycznego wygaśnięcia kredytu. Syndyk w imieniu banku w stanie upadłości będzie mógł również kierować roszczeniami wobec wierzycieli banku, w tym frankowiczów. Dlatego nie zaleca się zwlekać z pozwaniem banku zagrożonego upadłością. Pozew banku pozwoli uniknąć utrudnień wynikających z dochodzenia swoich praw i roszczeń.

(...) Upadłość banku

Jeżeli bankowi zagraża ogłoszenie upadłości, warto zawczasu podjąć odpowiednie działania zmierzające do ochrony interesów frankowicza. Kredytobiorcy na zgłoszenie swoich wierzytelności mają zaledwie 30 dni od dnia opublikowania obwieszczenia o ogłoszeniu upadłości banku. Zgłoszenia wierzytelności należy dokonać w formie elektronicznej poprzez Krajowy Rejestr Zadłużonych. Jeżeli frankowicz uzyskał już wyrok sądu, to jego roszczenie względem syndyka jest potwierdzone prawomocnym orzeczeniem. Natomiast jeśli kredytobiorca jeszcze nie pozwał upadającego banku, to w celu ustalenia wysokości roszczeń należy złożyć do banku wnioski o wydanie zaświadczenia o historii spłaty rat lub zebrać inne dowody potwierdzające dokonywanie wpłat (np. potwierdzenia przelewów). Jeżeli dodatkowo kredytobiorca będzie chciał ubiegać się o innego rodzaju roszczenia (np. wynagrodzenie za bezumowne korzystanie z kapitału, odszkodowanie, zadośćuczynienie), to zawczasu musi zgromadzić odpowiednią dokumentację potwierdzającą należność danego roszczenia.

Warto pamiętać, że upadłość banku nie powoduje automatycznego wygaśnięcia kredytu. Syndyk w imieniu banku w stanie upadłości będzie mógł również kierować roszczeniami wobec wierzycieli banku, w tym frankowiczów. Dlatego nie zaleca się zwlekać z pozwaniem banku zagrożonego upadłością. Pozew banku pozwoli uniknąć utrudnień wynikających z dochodzenia swoich praw i roszczeń.

Umowa kredytu hipotecznego

To umowa, na mocy której bank udostępni kredytobiorcy określoną sumę pieniędzy na z góry określony cel. Kredytobiorca podpisując umowę, zobowiązuje się do zwrócenia całej wykorzystanej kwoty z odsetkami na zasadach ściśle określonych w umowie. Umowa staje się wiążąca dla obu stron w momencie jej podpisania, środki natomiast przekazywane są w sposób określony w umowie. Umowa kredytowa zawiera określenie między innymi przeznaczenia środków pieniężnych (cel kredytu), sposobu naliczania oprocentowania, wysokości marży czy ubezpieczenia. Załącznikiem do umowy przeważnie jest regulamin, który zawiera ogólne warunki umowy (por. art. 69 Prawa bankowego).

Pożyczka hipoteczna

- cel jest dowolny
- aby otrzymać pożyczkę, wymagane jest posiadanie prawa własności do hipoteki, którą można ustanowić jako zabezpieczenie pożyczki
- oprocentowanie jest wyższe niż przy kredytach hipotecznych

Kredyt hipoteczny:

- celem kredytu musi być zakup nieruchomości
- nie potrzebujemy posiadać prawa własności do żadnej hipoteki, a zabezpieczenie kredytu stanowi zakupiona przez niego nieruchomość
- oprocentowanie jest jednym z niższych spośród dostępnych kredytów bankowych

Cechy wspólne:

- przewidywany jest długi okres spłaty
- nieruchomość stanowi formę zabezpieczenia



Unieważnienie kredytu

Oznacza, że umowa kredytu od początku i z mocy prawa w ogóle nie wywołuje skutków prawnych. Strony powinny sobie wzajemnie zwrócić to co świadczyły z tytułu nieważnej czynności prawnej (przy zastosowaniu teorii dwóch kondycji lub teorii salda).

- Sąd Apelacyjny w Białymstoku, sygn. akt I ACa 250/19, wyrok z dnia 19.06.2019 r.
Sąd uznał łączącą strony umowę za nieważną w całości z uwagi na regulację art. 69 ustawy prawo bankowe w zw. z art. 58 § 1 k.c. oraz wobec przekroczenia zasady swobody umów.
- Sąd Apelacyjny w Warszawie, sygn. akt VI Aca 542/19, z dnia 05.11.2019 r.
W ocenie Sądu podstawa prawna to art. 58 §2 k.c. tj. bezwzględna nieważność czynności prawnej sprzecznej z zasadami współżycia społecznego.
- Sąd Apelacyjny w Warszawie, sygn. akt V ACa 689/19, wyrok z dnia 03.03.2020 r.
Zgodnie z treścią art. 385 1 § 1 k.c. postanowienia umowy zawieranej z konsumentem niezgodnione indywidualnie nie wiążą go, jeżeli kształtują jego prawa i obowiązki w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami, rażąco naruszając jego interesy.

[Relacja, analiza oraz opinie ekspertów. Uchwała Izby Cywilnej Sądu Najwyższego z dnia 11.05.2021 r. Sygn. akt III CZP 11/21.](#)

[Relacja i analiza orzeczenia Sądu Najwyższego 07.05.2021](#)

Wartość przedmiotu sporu

To kwota określająca wysokość roszczenia, którego domaga się powód od pozwanego. W przypadku pozwu przeciwko bankowi powodem jest kredytobiorca, a pozwanym bank (por. art. 19 Kodeksu postępowania cywilnego).

 Na mocy prawnej art. 19 kodeksu postępowania cywilnego.

WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate)

To średnia wysokość oprocentowania, z jakim banki w Polsce udzielają sobie nawzajem pożyczek w PLN. Oprocentowanie kredytów hipotecznych udzielonych w złotych oparte jest na wskaźniku WIBOR.

Przykładowo: jeżeli podpisano umowę kredytu hipotecznego, którego oprocentowanie jest wyliczane w oparciu o WIBOR 3M, to korekta wysokości raty odsetkowej będzie naliczana co trzy miesiące.

Wyrok pierwszej instancji

wyrok sądu na poziomie pierwszej instancji, czyli sądu, który rozpatruje daną sprawę po raz pierwszy. W Polsce w postępowaniu cywilnym sądami pierwszej instancji są sądy rejonowe oraz sądy okręgowe. Wyrok sądu pierwszej instancji uprawomocnia się po upływie 21 dni od dnia jego ogłoszenia przez sąd (termin ten liczy się od dnia następującego po dniu ogłoszenia orzeczenia). Dotyczy to sytuacji, gdy strony postępowania sądowego nie zażądają doręczenia

(...) Wyrok pierwszej instancji

uzasadnienia orzeczenia oraz skutecznie tego orzeczenia nie zaskarżą. Jeżeli którakolwiek ze stron sporu sądowego w ciągu 7 dni od dnia ogłoszenia wyroku wystąpi o doręczenie uzasadnienia wyroku, to wyrok uprawomocni się dopiero po upływie 14 dni od dnia doręczenia odpisu wyroku wraz z uzasadnieniem, o ile wyrok nie zostanie zaskarżony.

Każda ze stron postępowania sądowego może w ciągu 14 dni od dnia otrzymania uzasadnienia wyroku złożyć apelację. W przypadku odwołania od wyroku pierwszej instancji, sąd drugiej instancji może podtrzymać lub zmienić orzeczenie, a nawet skierować sprawę z powrotem do sądu pierwszej instancji w celu ponownego rozpatrzenia. Ostateczny wyrok w sprawie może zostać wydany dopiero po wyczerpaniu wszystkich instancji i możliwych środków odwoławczych.

Wyrok prawomocny

wyrok, który jest ostatecznym orzeczeniem sądu i względem którego wyczerpały się wszystkie możliwości odwołania i środki odwoławcze. Oznacza, że decyzja sądu jest wiążąca i nie podlega już dalszym zaskarżeniom lub zmianom w ramach postępowania sądowego. Strony sporu sądowego są zobowiązane do przestrzegania treści wyroku i wykonywania związanych z nim zobowiązań. Wyrok staje się prawomocny, gdy upływa określony termin na złożenie środka odwoławczego (np. apelacji) i żadna ze stron nie składa odwołania lub gdy złożone odwołania zostały odrzucone przez sąd wyższej instancji. W przypadku wydania orzeczenia przez sąd drugiej instancji wyrok staje się prawomocny z dniem jego ogłoszenia.

(...) Wyrok prawomocny

Wyrok prawomocny ma moc wykonawczą, co oznacza, że strony mogą skorzystać ze środków przymusu wykonawczego w celu egzekwowania przyznanych roszczeń. Jeśli wyrok nakazuje zapłatę określonej sumy pieniędzy, to strona uprawniona może podjąć określone działania, aby odzyskać orzeczone wyrokiem sądu środki, na przykład poprzez zajęcie rachunku bankowego lub majątku dłużnika. W wyegzekwowaniu należnych świadczeń wierzyciel może skorzystać z pomocy komornika sądowego.

Wyrok prawomocny w sprawach frankowych to najczęściej orzeczenie nieważności umowy kredytu na zasadzie teorii dwóch kondykcji.



EKSPERCI ŻBK

Życie **Bez** Kredytu

marka zastrzeżona dla najlepszych

ŻBK

Życie **Bez** Kredytu
OD 9 LAT NAJLEPSZE DLA FRANKOWICZA!

Przykładowe wyroki PRAWOMOCNIE stwierdzające nieważność umowy #T2K



Sąd Apelacyjny w Warszawie. Sygn. akt V ACa, wyrok z dnia 09.05.2024r.

PRAWOMOCNE unieważnienie umowy. Wyroki TSUE i SN gwarantują ogromne odsetki ustawowe. W tym przypadku tj. 277.000 zł dla członkini społeczności ŻBK.

Sąd Okręgowy w Gdańsku. Sygn. akt 1036/10, wyrok z dnia 26.04.2024r.

PRAWOMOCNE unieważnienie umowy. Wygrana z bankiem #BPH #GEMONEY

- Ustalenie nieważności umowy kredytu;
- Ustalenie nieważności umowy pożyczki;
- Zasądzone wszystkie kwoty z odsetkami;
- Koszty w całości na rzecz powódki;

Sąd Apelacyjny w Warszawie, Sygn. akt ACa 1163/22, wyrok z dnia 24.04.2024r.

PRAWOMOCNE stwierdzenie nieważności umowy członka społeczności ŻBK.

- Stwierdzenie nieważności umowy w całości;
- Zasądzone od mBanku na rzecz członków społeczności 404.021,42 PLN oraz 100.031,24 CHF z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od 11 lipca 2019r. do dnia zapłaty;
- Dodatkowo zasądzono 8.100 PLN za I instancję;

Sygn. akt VI ACa 908/22 z dnia 28.06.2023 r.

PRAWOMOCNE stwierdzenie nieważności umowy #T2K członków społeczności #ŻBK i oddalony zarzut zatrzymania banku. Niezmiennie 100% skuteczności z #mBank:

- Ustalenie nieważności umowy kredytowej w całości
- Zasądzone wszystkie kwoty tj. 281.711,33 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie + 138.237,21 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie
- Zwrot wszystkich kosztów postępowania sądowego, a bank będzie niebawem wykreślony z hipoteki kredytowanej nieruchomości.

Sygn. akt VI ACa 340/22 z dnia 27.06.2023 r.

PRAWOMOCNY wyrok stwierdzający nieważność umowy na zasadzie #T2K członków społeczności #ŻBK. Odrzucone zarzuty zatrzymania i potrącenia #Getin:

- PRAWOMOCNA nieważność umowy na zasadzie #T2K
- Zasądzone wszystkie kwoty od banku tj. 82.811,24 PLN oraz 134.553,69 CHF plus odsetki ustawowe
- Zasądzone koszty postępowania sądowego za I oraz II instancje tj. 11.817 PLN + 9.100 PLN
- Saldo kredytu spada z około 600.000 do zera, a bank wkrótce zostanie wykreślony z hipoteki

Przykładowe wyroki PRAWOMOCNIE stwierdzające nieważność umowy #T2K

ŻBK

zaufaj ekspertom
9 lat pomocy
konsumentom

Sygn. akt I ACa 535/22 z dnia 26.06.2023 r.

PRAWOMOCNE stwierdzenie nieważności umowy #T2K członków społeczności #ŻBK. Wciąż 100% skuteczności #Nordea:

- Ustalenie nieważności umowy
- Zwrot wszystkich kosztów postępowania sądowego

Sygn. akt VI ACa 638/22 wyrok z dnia 22.06.2023 r.

PRAWOMOCNE stwierdzenie nieważności #T2K członków społeczności #ŻBK Niezmiennie 100% skuteczności #PEKAO! Co orzekł sąd:

- PRAWOMOCNE ustalenie nieważności umowy kredytowej
- Zasądza od banku kwotę 539.266,92 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 28 maja 2019 r. do dnia zapłaty
- Pełen zwrot kosztów sądowych tj. 11.817 PLN

Sygn. akt V ACa 700/22 wyrok z dnia 13.06.2023 r.

PRAWOMOCNE stwierdzenie nieważności umowy #T2K członka społeczności #ŻBK Niezmiennie 100% skuteczności z #Deutsche Bank Polska SA!

Sygn. akt I ACa 252/23 wyrok z dnia 13.06.2023 r.

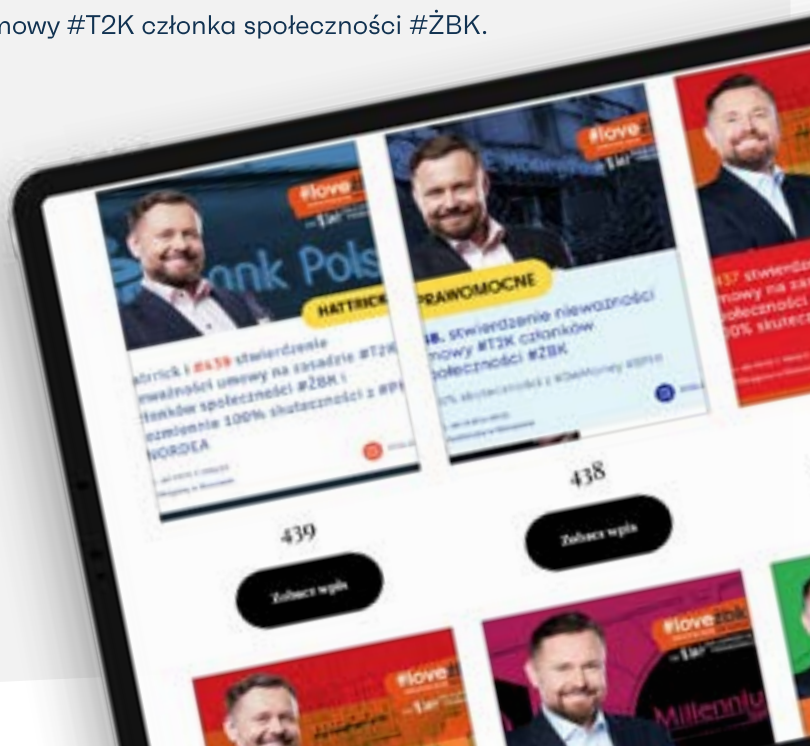
PRAWOMOCNE stwierdzenie nieważności umowy #T2K członkini społeczności #ŻBK Nadal 100% skuteczności z #Polbank #Raiffeisen Bank International AG i nie uwzględniony zarzut zatrzymania!

Sygn. akt I ACa 915/22 wyrok z dnia 31.05.2023 r.

PRAWOMOCNY wyrok stwierdzający nieważność umowy #T2K członka społeczności #ŻBK. 100% skuteczności z #Millennium.



Aktualne wyroki
członków
społeczności
Życie Bez Kredytu
(kliknij)



Odpowiadamy na najczęściej zadawane pytania frankowiczów!

Jak TSUE wspiera frankowiczów?

Przykładowe wyroki PRAWOMOCNIE
stwierdzające nieważność umowy #T2K

Frankowicz może pozwać bank o korzystanie
z kapitału, a bank nie

Wszystkie wyroki na korzyść frankowiczów

Czy banki manipulują ugodami?

Jak powinny wyglądać ugody i mediacje z
bankiem?

Jak wyglądają etapy postępowania sądowego?



Aktualne wyroki członków
społeczności Życie Bez Kredytu
(kliknij)

ŻBK

zaufaj ekspertom
9 lat pomocy
konsumentom

**Zwycięstwo
jest bliżej,
niż myślisz!**

Życie Bez Kredytu.

Warszawa 2024 r.