

# Pietrzak Sidor & Wspólnicy

MIKOŁAJ PIETRZAK  
ARTUR SIDOR  
KACPER FLORYSIAK  
PAWEŁ OSIK  
URSZULA PODHALAŃSKA

## Postępowania dotyczące tzw. „kredytów frankowych”

Kancelaria Pietrzak Sidor & Wspólnicy reprezentuje kredytobiorców w licznych postępowaniach dotyczących tzw. „kredytów frankowych”. Prawnicy Kancelarii posiadają również duże doświadczenie w innych kategoriach spraw z zakresu prawa bankowego.

Proponujemy indywidualną strategię postępowania dopasowaną do okoliczności konkretnej sprawy i argumentację nakierowaną na maksymalizację szans wygrania sprawy.

Kancelaria oferuje pomoc zarówno na etapie wykonywania umowy (w celu uzyskania zwrotu niesłusznie nadpłaconych środków, obniżenia salda kredytu lub unieważnienia umowy), jak i po wypowiedzeniu umowy przez bank, zapewniając reprezentację w postępowaniach sądowych oraz na etapie egzekucji komorniczej.

### Możliwe podstawy roszczeń

W zależności od charakteru prawnego i treści konkretnej umowy oraz statusu kredytobiorcy (konsument lub przedsiębiorca) możliwe jest podważanie różnych zapisów w zawartych umowach. Nie istnieje zatem jedna uniwersalna i zarazem optymalna strategia dla każdego kredytobiorcy.

Większość argumentów prawnych w sprawach „frankowych” dotyczy umów zawieranych przez konsumentów czyli osoby, które zawarły umowę niezwiązaną bezpośrednio z prowadzoną przez siebie działalnością gospodarczą. Nie oznacza to, że każda osoba prowadząca indywidualną działalność gospodarczą nie jest konsumentem w sporze z bankiem. Dotyczy to tylko tych osób, które wzięły kredyt na cel bezpośrednio związany z prowadzoną działalnością gospodarczą (np. zakup lokalu użytkowego dla firmy). Ponadto część argumentów (zwłaszcza dotyczących niepełnej lub wprowadzającej w błąd informacji na temat ryzyka) może być powoływana także przez przedsiębiorców.

Najpowszechniejsze podstawy powództw przeciwko bankom:

- **kursy przeliczeniowe i spready** – typowym postanowieniem w umowach „frankowych” (zarówno w wypadku tzw. kredytów denominowanych, jak i indeksowanych) są klauzule przewidujące przeliczenie złotych na franki i odwrotnie przy wypłacie oraz spłacie kredytu w oparciu o tabele kursowe banku lub inne dane publikowane przez bank; zarówno w wypadku kursów obowiązujących przy wypłacie kwoty kredytu, jak i spłacie poszczególnych rat tego typu postanowienia masowo uznawane są za niedozwolone przez sądy, w tym Sąd Najwyższy

- **klauzule zmiennego oprocentowania** – w części umów kredytowych (np. oferowanych przez mBank i Raiffeisen) występują postanowienia pozwalające bankowi na samodzielną zmianę oprocentowania kredytu bez odwołania się do stawek LIBOR; tego typu klauzule masowo uznawane są za niedozwolone przez sądy, w tym Sąd Najwyższy
- **ubezpieczenia niskiego wkładu własnego** – w wielu umowach „frankowych” (a także umowach dot. innych walut, w tym złotych) znajdują się zapisy przewidujące obowiązek kredytobiorcy zapłaty składki za ubezpieczenie, które de facto nie daje kredytobiorcy żadnej ochrony (nadal jest on obciążony obowiązkiem spłaty kredytu)
- **brak odpowiedniej informacji o ryzyku** – w niektórych wypadkach dochodzi również do zakwestionowania zawartej z bankiem umowy na skutek niepełnej lub wprowadzającej w błąd informacji o ryzyku kursowym i jego wpływie na rozmiar zobowiązań klienta, dotyczy to także przypadków oferowania przez różnego rodzaju „doradców” dodatkowych „produktów” (np. polis lokat i funduszy); z orzecznictwa Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej wynika, że bank powinien przedstawić kredytobiorcy rzetelną informację na temat wpływu potencjalnych zmian kursu waluty obcej na wysokość rat

Co można uzyskać?

- **unieważnienie umowy** – w szczególności w wypadku umów kredytów denominowanych (tj. takich, w których kwota kredytu jest wyrażona w walucie obcej) oraz niedozwolonych klauzul zmiennego oprocentowania zasadne jest dążenie do uznania przez sąd umowy za nieważną; w takim wypadku kredytobiorca jest zobowiązany wyłącznie do zwrotu rzeczywiście wypłaconej mu kwoty w złotych pomniejszonej o dokonane spłaty, roszczenia banku mogą jednak zostać uznane za niezasadne z uwagi na upływ terminu przedawnienia
- **zwrot nadpłaconych rat i „odfrankowanie” kredytu** – w szczególności w wypadku umów kredytów indeksowanych uzasadnione jest dążenie do tzw. „odfrankowania” kredytu, tj. uznania przez sąd, że umowa jest ważna jako umowa w złotych polskich oprocentowana na podstawie stawki LIBOR z pominięciem mechanizmu indeksacji do franka szwajcarskiego; w takim wypadku bank będzie zobowiązany do zwrotu kredytobiorcy nadpłaconych rat
- **zwrot składki na ubezpieczenie niskiego wkładu** – w wypadku uznania przez sąd, że klauzula przewidująca obowiązek zapłaty składki ubezpieczeniowej przez kredytobiorcę jest abuzywna bank będzie miał obowiązek zwrócić zapłaconą składkę
- **obniżenie salda kredytu** – w przypadku uznania przez sąd, że umowa kredytu „frankowego” jest ważna jako umowa w złotych polskich, znacznemu obniżeniu ulegnie suma kredytu pozostałego do spłaty
- **obniżenie i stabilizacja oprocentowania** – w wypadku niedozwolonych postanowień dotyczących zmiany oprocentowania możliwe jest, poza unieważnieniem całej umowy, przekształcenie umowy w kredyt o stałym oprocentowaniu

- **wstrzymanie egzekucji komorniczej** – w wypadku wystawienia przez bank BTE (bankowego tytułu egzekucyjnego) możliwe jest jego podważenie w drodze procesu sądowego i wstrzymanie egzekucji

## Koszty postępowania

W sprawach o roszczenia wynikające z czynności bankowych (np. umowy kredytu) opłata pobierana od konsumenta albo osoby fizycznej prowadzącej gospodarstwo rodzinne wynosi 5% wartości przedmiotu sporu (np. kwoty dochodzonej od banku), jednak nie więcej niż 1000 złotych. W przypadku przegrania sprawy z reguły będzie istniał obowiązek zwrotu kosztów zastępstwa procesowego na rzecz banku (kwota zależna jest od wartości przedmiotu sporu). W niektórych sprawach może się także pojawić obowiązek pokrycia kosztów biegłego.

Wynagrodzenie Kancelarii jest uzgadniane indywidualnie z Klientem w zależności od stopnia skomplikowania sprawy i rodzaju dochodzonych roszczeń. Po dokonaniu bezpłatnej analizy zawartej umowy kredytowej przedstawimy Państwu konkretną ofertę.

## Kontakt

W celu umówienia spotkania lub dokonania wstępnej, bezpłatnej analizy zawartej z bankiem umowy prosimy o kontakt mailowy na adres [sekretariat@pietrzaksidor.pl](mailto:sekretariat@pietrzaksidor.pl) lub telefoniczny pod numerem (22) 898 22 18. Przeprowadzenie analizy będzie wymagało dostarczenia skanów lub kopii:

- zawartej umowy
- ogólnych warunków umowy (nazywanych regulaminem, częścią ogólną umowy lub podobnie)
- wszystkich aneksów i załączników
- innych podpisanych dokumentów

Wycieszenie dokładnej kwoty roszczenia będzie wymagało przedstawienia dodatkowych dokumentów, w szczególności wskazujących wysokość wypłaconych środków oraz dokonanych spłat.