

RGW

Law Firm

www.rgw.com.pl

**RGW ROCŁAWSKI GRACZYK I WSPÓLNICY
ADWOKACKA SPÓŁKA JAWNA**



Kredyty frankowe

**PROGRAM POMOCY
PRAWNEJ DLA
KREDYTOBIORCÓW**

[HTTPS://RGW.COM.PL/KREDYTY-
FRANKOWE-INFOLINIA/](https://rgw.com.pl/kredyty-frankowe-infolinia/)

O programie "Kredyty frankowe"

W marcu 2015 r. Kancelaria RGW uruchomiła specjalną infolinię dla kredytobiorców frankowych. Kredytobiorcy posiadający kredyt indeksowany/denominowany kursem CHF mogą uzyskać pod numerem telefonu +48 22 100 42 25 informacje o zasadach udzielania pomocy prawnej w sprawach związanych z dochodzeniem roszczeń przeciwko bankom.

Kancelaria RGW posiada bogate doświadczenie w prowadzeniu spraw sądowych związanych z tzw. "kredytami frankowymi", dzięki czemu może zaoferować Klientom profesjonalną pomoc prawną, uwzględniającą ich indywidualną sytuację oraz aktualny rozwój orzecznictwa.

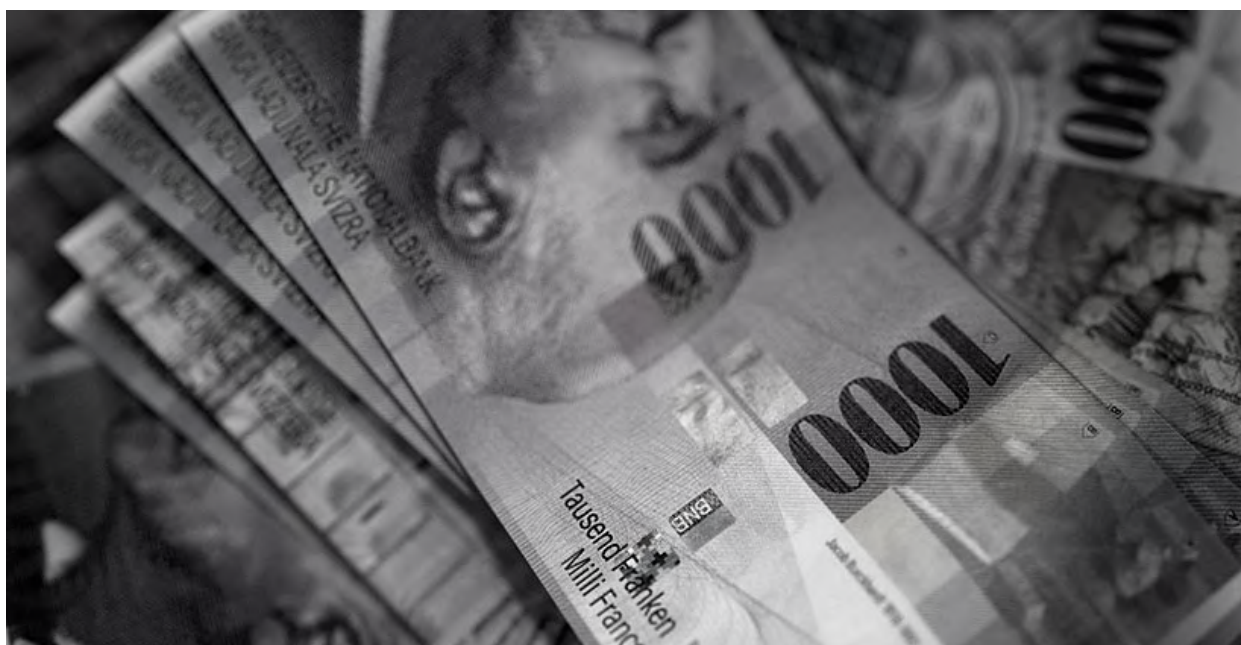
Zapraszamy do zapoznania się z informacjami na temat naszego Programu pomocy prawnej dla kredytobiorców w niniejszej broszurze oraz na stronie internetowej:

<https://rgw.com.pl/kredyty-frankowe-infolinia/>

W przypadku pytań pozostajemy do Państwa dyspozycji.



PIOTR R. GRACZYK
ADWOKAT, WSPÓLNIK ZARZĄDZAJĄCY



Czym są kredyty frankowe?

Umowy kredytu hipotecznego nazywane potocznie "kredytami frankowymi" oferowane były na polskim rynku w różnych wariantach.

Należy odróżnić od siebie kredyty indeksowane/waloryzowane kursem CHF oraz kredyty denominowane, a także klasyczne kredyty walutowe (dewizowe).

W umowie kredytu indeksowanego/waloryzowanego kredyt udzielany jest w złotych polskich i w tej walucie wyrażona jest kwota kredytu, która zostaje po uruchomieniu kredytu przeliczona na franki szwajcarskie. Od tej pory saldo kredytu wyrażane jest we frankach.

Umowa kredytu denominowanego określa kwotę kredytu już we franku szwajcarskim lub zarówno we franku, jak i w złotych.

W każdej z powyższych umów kwestionowane są przede wszystkim mechanizmy dotyczące sposobu przeliczania wysokości rat kredytu oraz salda kredytu na podstawie tabel kursowych ustalanych jednostronnie przez banki według nieznanych kredytobiorcy kryteriów.



W zależności od rodzaju i treści umowy zawartej z bankiem oraz okoliczności sprawy powództwo może zostać oparte na różnych podstawach. Z naszego doświadczenia wynika, że nawet pozornie identyczne umowy kredytu podlegają różnej ocenie z uwagi np. na towarzyszące zawarciu umowy okoliczności, zakres pouczeń o ryzyku itp.

1. NIEDOZWOLONE POSTANOWIENIA UMOWNE

Tzw. klauzule abuzywne to nieuzgodnione indywidualnie postanowienia umów zawieranych z konsumentem, które kształtują jego prawa lub obowiązki w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami, rażąco naruszając jego interesy. Skutkiem uznania postanowień umowy za niedozwolone jest brak związania nimi konsumenta, przy czym umowa w pozostałej części pozostaje niezmieniona.

2. NIEWAŻNOŚĆ UMOWY

Nieważność umowy może w całości lub w części może być samoistną podstawą roszczenia o ustalenie lub też być skutkiem uznania postanowień umowy za niedozwolone i dokonanej przez Sąd oceny, że dalsze obowiązywanie umowy po wyeliminowaniu wadliwych postanowień nie jest możliwe.

3. NIEUCZCIWE PRAKTYKI RYNKOWE

Stosowanie tej podstawy prawnej możliwe jest tylko do umów zawartych po 21 grudnia 2007 r. Należy również zwrócić uwagę na terminy przedawnienia poszczególnych roszczeń wskazane w ustawie o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym.

PRZYKŁADOWE POSTANOWIENIA NIEDOZWOLONE WPISANE DO REJESTRU

Nr wpisu 3178

I. *“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.”*

II. *“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.”*

– wyrok Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z 14 grudnia 2010 r., sygn. akt XVII AmC 426/09

Nr wpisu 5743

“Raty kapitałowo-odsetkowe oraz raty odsetkowe spłacane są w złotych po uprzednim ich przeliczeniu wg kursu sprzedaży CHF z tabeli kursowej BRE Banku S.A. obowiązującego na dzień spłaty z godziny 14:50.”

– wyrok Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z 27 grudnia 2010 r., sygn. akt XVII AmC 1531/09

„umowa powinna przedstawiać w sposób przejrzysty konkretne działanie mechanizmu wymiany waluty obcej, do którego odnosi się ów warunek, a także związek między tym mechanizmem a mechanizmami przewidzianymi w innych warunkach dotyczących uruchomienia kredytu, tak by rzeczony konsument był w stanie oszacować, w oparciu o jednoznaczne i zrozumiałe kryteria, wyływające dla niego z tej umowy konsekwencje ekonomiczne” (wyrok TSUE z 30 kwietnia 2014 r., sygn. akt C-26/13, Árpád Kásler i Hajnalka Káslerné Rábai / OTP Jelzálogbank Zrt).

PIERWSZE KROKI

Przedstawienie Kancelarii RGW opisu stanu faktycznego oraz przesłanie na adres kredyty@rgw.com.pl umowy kredytowej wraz z pozostałymi istotnymi dokumentami, np. aneksami.

Wstępna analiza prawna postanowień umowy kredytowej i innych przesłanych dokumentów.

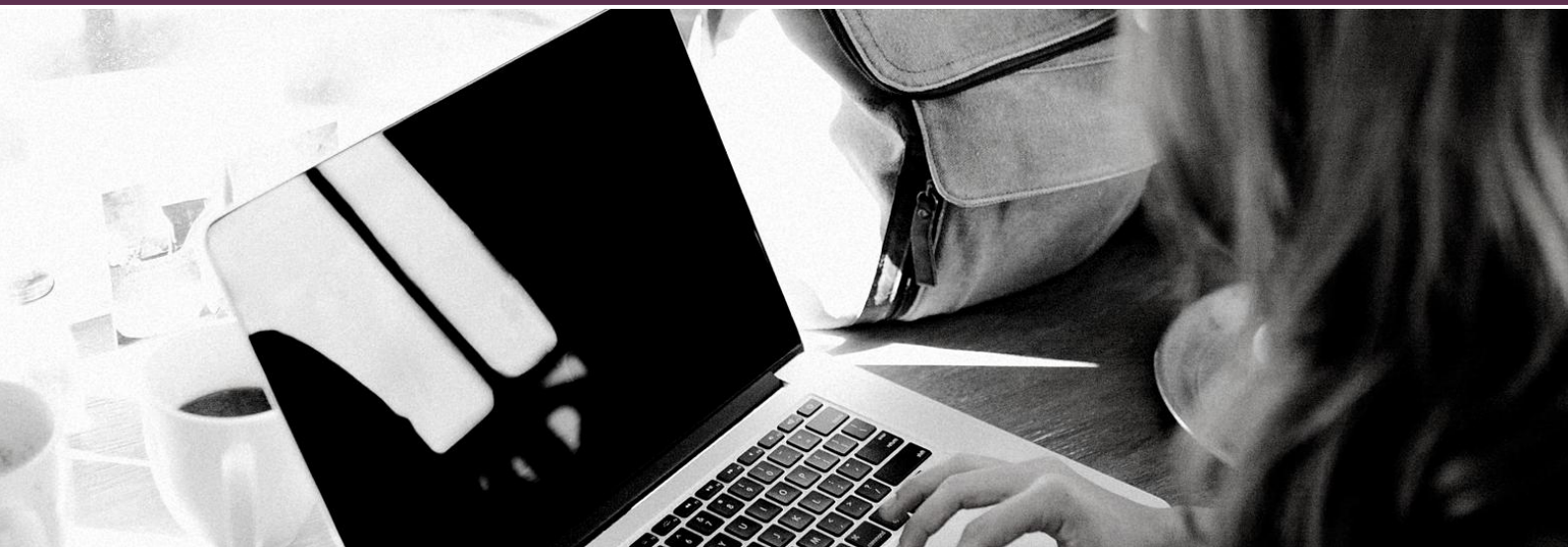
Nieodpłatne spotkanie z adwokatem w siedzibie Kancelarii, mające na celu ustalenie stanu faktycznego sprawy i omówienie warunków współpracy.

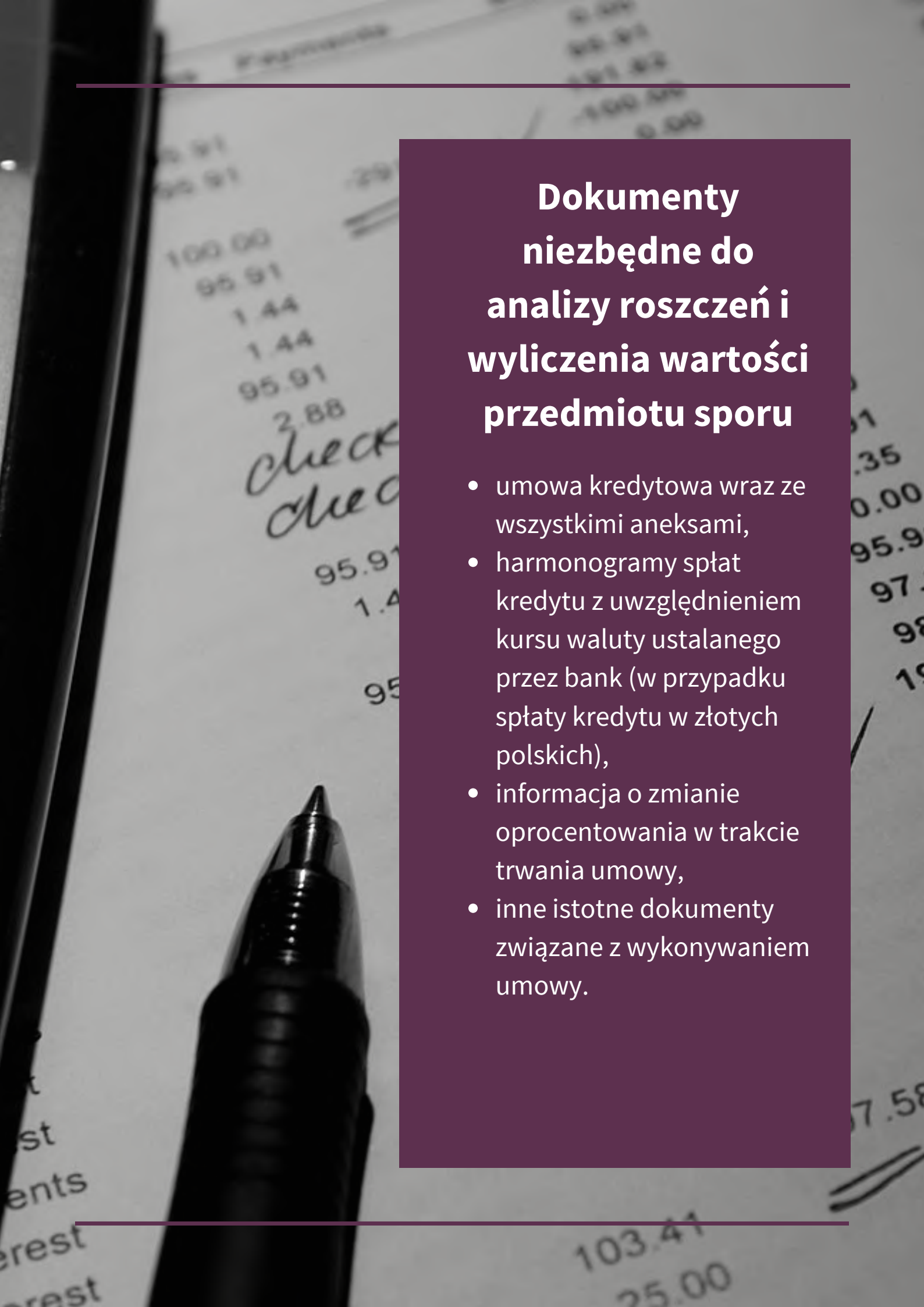
Wyliczenie wysokości roszczeń kredytobiorcy wobec banku – opinia finansowa (koszt zewnętrzny refakturowany).

Analiza prawna, w tym ewentualne opracowanie zestawienia postanowień niedozwolonych oraz postanowień o identycznej/podobnej treści wpisanych do Rejestru klauzul niedozwolonych UOKiK.

Przygotowanie i skierowanie do banku wezwania do zapłaty lub przeprowadzenie próby ugodowej.

Przygotowanie i wniesienie pozwu przeciwko bankowi.



The background is a grayscale image of a document, possibly a financial statement or ledger, with various numbers and some handwritten text like 'check' and 'check'. A black pen is positioned diagonally across the bottom left. A semi-transparent purple rectangle is overlaid on the right side of the image, containing white text and a list of bullet points.

Dokumenty niezbędne do analizy roszczeń i wyliczenia wartości przedmiotu sporu

- umowa kredytowa wraz ze wszystkimi aneksami,
- harmonogramy spłat kredytu z uwzględnieniem kursu waluty ustalanego przez bank (w przypadku spłaty kredytu w złotych polskich),
- informacja o zmianie oprocentowania w trakcie trwania umowy,
- inne istotne dokumenty związane z wykonywaniem umowy.

Postępowanie przed sądem I instancji

1

OPRACOWANIE I WNIESIENIE POZWU

Po ustaleniu wysokości przedmiotu sporu oraz przysługujących Kredytobiorcy wobec banku roszczeń przygotowywany jest pozew.

2

REPLIKA

Po doręczeniu Odpowiedzi na pozew wniesionej przez Bank często zasadne jest zajęcie w imieniu Kredytobiorcy stanowiska w tzw. replice.

3

PRZYGOTOWANIE I UDZIAŁ W ROZPRAWIE

Na rozprawie Kredytobiorca reprezentowany jest przez profesjonalnego pełnomocnika (adwokata/radcę prawnego). Już na pierwszej rozprawie może zostać wyznaczone tzw. informacyjne wystuchanie Stron.

4

POSTĘPOWANIE DOWODOWE

W dalszej kolejności przeprowadzane są dowody, takie jak dowody z dokumentów, z przesłuchania świadków czy dowód z opinii biegłego.

5

WNIOSEK O ISTOTNY POGLĄD

W toku postępowania możliwe jest zwrócenie się do Rzecznika Finansowego oraz do Prezesa UOKiK o wyrażenie w sprawie tzw. istotnego poglądu.

6

WYROK

Po przeprowadzeniu postępowania dowodowego i zamknięciu rozprawy wydawane jest orzeczenie końcowe.

ORZECZNICTWO

Dotychczasowe orzecznictwo w sprawach tzw. kredytów frankowych jest bardzo różnorodne, nawet w obrębie tego samego sądu i wydziału.

Nawet w przypadku stwierdzenia przez Sąd, że umowa zawiera postanowienia niedozwolone, orzeczenia można podzielić na następujące grupy:

- wyeliminowanie klauzuli indeksacyjnej z umowy - w mocy pozostaje umowa kredytu w złotych polskich z oprocentowaniem LIBOR, a na rzecz kredytobiorcy zasądza się zwrot nienależnych (nadpłaconych) świadczeń,

- ustalenie nieważności umowy, gdyż bez tych postanowień nie może dalej obowiązywać - w zależności od wysokości dotychczas wpłaconych kwot powództwo o zapłatę może zostać uwzględnione lub oddalone,

- zastąpienie niedozwolonych postanowień dotyczących tabel kursowych kursem średnim NBP lub utrzymanie umowy w mocy z powołaniem się na ogólne zasady wykonywania zobowiązań - ta ostatnia linia orzecznicza jest sprzeczna m.in. z orzecznictwem Trybunału Sprawiedliwości UE oraz aktualnym orzecznictwem polskiego Sądu Najwyższego.



Uznanie za niedozwolone (art. 385[1] k.c.) postanowienia umowy kredytu udzielonego w złotych i indeksowanego do waluty obcej, w którym określono zasady ustalania kursu tej waluty, prowadzi do wyeliminowania mechanizmu indeksacji z treści wiążącego strony stosunku prawnego
- Sąd Najwyższy, wyrok z 9 maja 2019 r., sygn. akt I CSK 242/18.



WSZELKIE PYTANIA
PROSIMY KIEROWAĆ
NA ADRES E-MAIL:

KREDYTY@RGW.COM.PL



www.rgw.com.pl

RGW ROCŁAWSKI GRACZYK I WSPÓLNICY
ADWOKACKA SPÓŁKA JAWNA
UL. WSPÓLNA 35/11
00-519 WARSZAWA