

Poradnik Frankowicza

Spis Treści

Poradnik Frankowicza



1. Dla kogo skierowany jest nasz poradnik?
2. Klauzule niedozwolone w umowach frankowych.
3. Czy mam szansę wygrać w sądzie sprawę frankową?
4. Jakie roszczenia przysługują kredytobiorcy w związku z istnieniem klauzul abuzywnych w umowie frankowej?
5. Co jest korzystniejszym rozwiązaniem odfrankowanie, czy unieważnienie umowy?
6. Jakie są rodzaje kredytów frankowych?
7. Przykłady klauzul abuzywnych w umowach kredytowych.
8. Lista banków, które miały klauzule abuzywne w swoich umowach.
9. Krok po kroku, jak odzyskać swoje pieniądze?
10. Dobre wieści dla frankowiczów - komentarz do uchwały SN (sygn. akt III CZP 11/20)
11. Sprawa Państwa Dziubak. Znaczenie wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej dla Frankowiczów 3 października 2019 r. - C-260/18
12. Pytania i Odpowiedzi. (Q&A)

Dla kogo skierowany jest **nasz poradnik**?

Nasz poradnik jest skierowany przede wszystkim do osób, które w latach 2004- 2010 zaciągały zobowiązania kredytowe w przeliczeniu na franki szwajcarskie.

Poniższa treść przedstawia problem kredytów frankowych w pigułce, w sposób przystępny.

Jeżeli uznają Państwo poniższe materiały za przydatne i zechcą nieodpłatnie zaopiniować swoją umowę, prosimy o kontakt.

kontakt@wroc-law.org



Klauzule niedozwolone w umowach frankowych

Dlaczego umowy frankowe są nieuczciwe?

W większości przypadków umowy frankowe są wadliwe, ponieważ zawierają klauzule abuzywne, tj. niedozwolone postanowienia umowne, które pozwalają bankowi na samodzielne ustalanie kursu franka szwajcarskiego bez możliwości jego weryfikacji przez kredytobiorcę.

Bank w przypadku kredytów frankowych zapewniał sobie możliwość ustalania wysokości kursu przeliczeniowego waluty, a w konsekwencji także wysokości zadłużenia i rat kredytowych.

Czy mam szansę wygrać w sądzie sprawę frankową?

Wyroki dla Frankowiczów są coraz bardziej **korzystne** i w większości kredytobiorcy wygrywają swoje spory sądowe z bankami, odzyskując nawet połowę wpłaconych środków do banku!

Jednakże, nie można przyjąć tego za pewnik i pamiętać, że każda sprawa się od siebie różni i skorzystanie z pomocy doświadczonego prawnika specjalizującego się w sporach bankowych jest rozwiązaniem rekomendowanym, w szczególności w zakresie konstruowania wniosków i żądań pozwu.

Uchwała Sądu Najwyższego

Przetomowa dla spraw frankowych będzie uchwała w kwietniu 2021, która może wskazać nowe spojrzenie na sprawy frankowe. Tego typu uchwały mają istotny wpływ na orzecznictwo sądów niższych instancji.



Jakie roszczenia przysługują kredytobiorcy w związku z istnieniem klauzul abuzywnych w umowie frankowej?

Unieważnienie umowy

W przypadku unieważnienia traktujemy umowę, jakby nigdy nie została zawarta, a strony są zobowiązane wzajemnie oddać sobie to, co świadczyły (bez odsetek, kosztów, prowizji, ubezpieczenia itd). W przypadku teorii dwóch kondykcji - kredytobiorca ubiega się o zwrot wszystkich rat kapitałowo-odsetkowych za ostatnie 10 lat!

Odfrankowanie

Nie wpływa na ważność umowy kredytowej, ale tą umowę należy odczytywać tak, jak gdyby nie zawierała klauzuli waloryzacyjnej. Odfrankowanie powoduje, że kredyt od samego początku zostaje przekształcony w kredyt złotówkowy, ale z marżą i oprocentowaniem LIBOR. Saldo pozostałego do zapłaty kredytu spada, a kredytobiorca może żądać wypłacenia nadpłaty kredytu, jaką do tej pory zapłacił oraz zmniejszenia przyszłych rat kredytu. W przybliżeniu może to być nawet 1/3 wszystkich wpłaconych rat kapitałowo-odsetkowych.

Ile możesz **zyskać** przy odfrankowaniu lub unieważnieniu umowy? Przykłady wyliczeń dla prowadzonych spraw

Kwota kredytu w CHF	60 600	Kwota kredytu w CHF	262 930
Kwota kredytu w PLN	161 020	Kwota kredytu w PLN	566 796
Łączna kwota spłaty narzucona przez bank w PLN	294 582	Łączna kwota spłaty narzucona przez bank w PLN	1 083 884
Kwota spłaty w przypadku usunięcia mechanizmu indeksacji/denominacji w PLN	214 708	Kwota spłaty w przypadku usunięcia mechanizmu indeksacji/denominacji w PLN	639 572
Żądanie wobec banku przy odfrankowaniu w PLN	79 874	Żądanie wobec banku przy odfrankowaniu w PLN	444 312
Żądanie wobec banku przy unieważnieniu umowy w PLN	133 562	Żądanie wobec banku przy unieważnieniu umowy w PLN	517 088

Wnioski:

1. Przy unieważnieniu umowy w przybliżeniu możesz otrzymać zwrot połowy wpłaconych środków na rzecz banku!
2. Przy odfrankowaniu możesz w przybliżeniu zyskać $\frac{1}{3}$ środków wpłaconych na rzecz banku!

Jakie są rodzaje kredytów frankowych?

Kredyt Indeksowany

Wartość tego kredytu wyrażony jest w Polskim Złotym (PLN). Z chwilą wypłacenia tego kredytu przez Bank, saldo zadłużenia zostaje przeliczone na franki szwajcarskie (CHF), zgodnie z kursem kupna franka szwajcarskiego wyznaczonego przez bank w dniu wypłaty kredytu.

Kredyt Denominowany

Kredyt denominowany to kredyt, którego wartość wyrażona jest we franku szwajcarskim (CHF), ale kredytobiorcy wypłacana jest równowartość w Polskim Złotym. Przeliczenie równowartości kredytu wyrażonego w walucie obcej na (PLN) odbywa się po kursie kupna wyznaczanym przez bank.

Przykłady klauzul abuzywnych w umowach kredytowych.

Santander Bank S.A. (wcześniej Bank Zachodni WBK oraz Kredyt Bank S.A)

Postanowienie dot. wypłaty kredytu:

„Kwota kredytu denominowanego (waloryzowanego) w CHF lub transzy kredytu zostanie określona według kursu kupna dewiz dla wyżej wymienionej waluty zgodnie z „tabelą kursów” obowiązującą w Banku w dniu wykorzystania kredytu lub transzy kredytu.”

Postanowienie dot. wykorzystania kredytu:

„Każda transza kredytu wykorzystywana jest w złotych, przy jednoczesnym przeliczeniu wysokości transzy według kursu kupna dewiz w CHF zgodnie z „Tabelą kursów” obowiązującą w Banku w dniu wykorzystania danej transzy.”

Postanowienie dot. wysokości raty kapitałowo-odsetkowych:

„Spłata rat kapitałowo-odsetkowych dokonywana jest w złotych po uprzednim przeliczeniu rat kapitałowo-odsetkowych według kursu sprzedaży dewiz dla CHF zgodnie z „Tabelą kursów” obowiązującą w Banku w dniu spłaty. Wysokość rat kapitałowo-odsetkowych w złotych zależy od wysokości kursu sprzedaży dewiz dla CHF obowiązującego w Banku w dniu spłaty, a tym samym zmiana wysokości ww. kursu waluty ma wpływ na ostateczną wysokość spłaconego przez Kredytobiorcę kredytu.”

Get in Noble Bank S.A. (wcześniej Get in Bank Spółka Akcyjna)

Klauzula indeksacyjna:

„(...) indeksowanego kursem CHF na warunkach określonych w niniejszej umowie kredytowej oraz „Regulaminie do umowy kredytu hipotecznego” zwanego dalej Regulaminem, stanowiącym integralną część umowy”

Postanowienie dot. wypłaty kredytu:

„W dniu wypłaty kredytu lub każdej transzy kredytu kwota wypłacanych środków będzie przeliczana na walutę, do której indeksowany jest kredyt według kursu kupna walut określonego w „Bankowej tabeli kursów walut dla kredytów dewizowych oraz indeksowanych kursem walut obcych” - obowiązującego w dniu uruchomienia środków”

Postanowienie dot. spłaty kredytu:

„Wysokość zobowiązania będzie ustalona jako równowartość wymaganej spłaty wyrażonej w walucie indeksacyjnej - po jej przeliczeniu według kursu sprzedaży walut określonego w „Bankowej tabeli kursów walut dla kredytów dewizowych oraz indeksowanych kursem walut obcych” do waluty wyrażonej w umowie - obowiązującego w dniu spłaty.”

Mbank (wcześniej Multibank S.A.)

Postanowienie dot. wypłaty kredytu:

„MultiBank udziela Kredytobiorcy na jego wniosek Kredytu hipotecznego przeznaczonego na cel określony w § 1 ust. 1 zwanego dalej Kredytem (...). Kwota Kredytu wyrażona w walucie CHF jest określana na podstawie kursu kupna waluty CHF z tabeli kursowej BRE Banku S.A. z dnia i godziny uruchomienia Kredytu/transzy.”

Postanowienie dot. spłaty kredytu:

„Raty kapitałowo-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 x.”

Lista banków, które miały klauzule abuzywne w swoich umowach.



1. Deutsche Bank
2. Kredyt Bank S.A. (następnie Bank Zachodni WBK, obecnie Santander Bank Polska S.A.)
3. BRE Bank S.A (aktualnie mBank S.A.)
4. Getin Bank Spółka Akcyjna (aktualnie Getin Noble Bank S.A.)
5. Bank Millennium S.A.
6. Euro Bank S.A. (aktualnie Bank Millennium S.A.)
7. Bank BPH S.A.
8. BPH GE Money Bank S.A. (aktualnie Bank BPH S.A.)
9. EFG Eurobank Ergasias S.A. (następnie Polbank EFG , aktualnie BGŻ BNP Paribas S.A.)
10. Raiffeisen Bank Polska S.A. (aktualnie BGŻ BNP Paribas S.A.)
11. Bank Gospodarki Żywnościowej S.A. (aktualnie BNP Paribas Bank Polska)
12. ING Bank Śląski S.A.
13. MultiBank S.A. (aktualnie mBank S.A.)
14. Polska Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. (PKO BP S.A.)
15. Nordea Bank Polska S.A. (aktualnie PKO BP S.A.)
16. Lukas Bank S.A. (aktualnie Credit Agricole Bank Polska S.A.)

Krok po kroku, jak odzyskać swoje pieniądze?

1

Analiza umowy.

2

Zapytanie do banku o wysokość dokonanych wpłat i wypłat oraz sposobie przeliczania waluty.

3

Powództwo o zapłatę i ustalenie nieważności umowy bądź odfrankowienia.

4

W przypadku odfrankowienia zlecenie sporządzenia opinii prywatnej przez biegłego sądowego dot. Wysokości nadpłaty po usunięciu klauzuli waloryzacyjnej.



Coraz lepsze wieści dla frankowiczów - Sąd Najwyższy opowiada się za stosowaniem teorii dwóch kondycji.

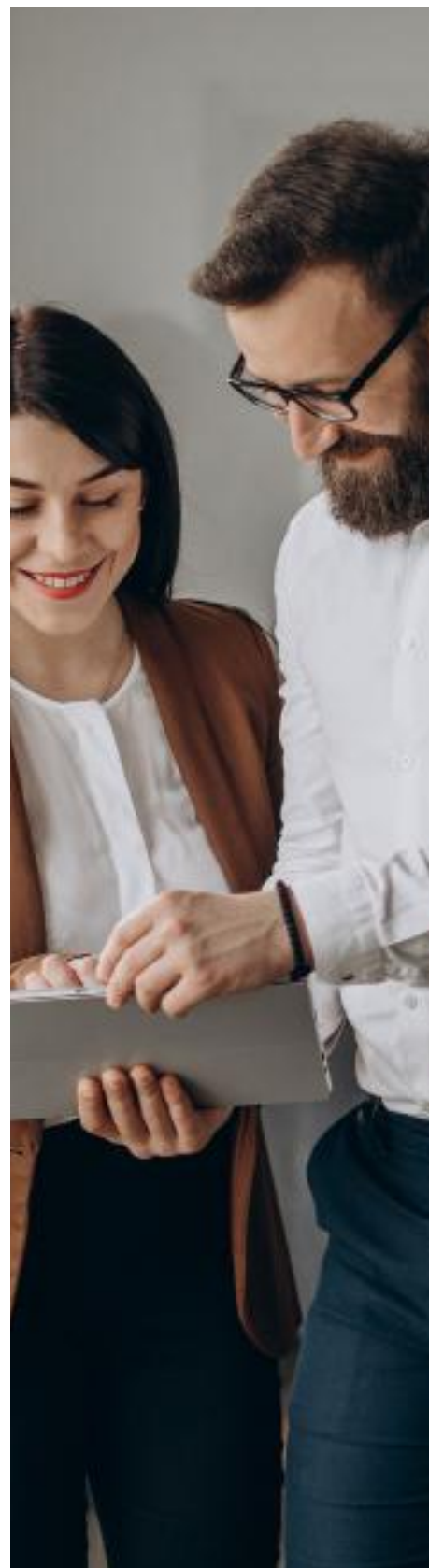
Wedle uchwały (sygn. akt III CZP 11/20) Sąd Najwyższy opowiada się za zastosowaniem teorii dwóch kondycji przy stwierdzeniu nieważności umowy i wzajemnych rozliczeniach konsumenta z bankiem.

Teoria dwóch kondycji polega na przyjęciu, że skoro umowę należy traktować jako nieważną ze skutkiem wstecznym (a więc tak jakby od początku nie istniała), to przesunięcia majątkowe czynione przez bank jak i kredytobiorcę nigdy nie miały żadnego tytułu prawnego i należy je oceniać niezależnie od siebie. Sąd nie dokonuje więc automatycznej kompensacji (wylizywania nadpłaty/niedopłaty), co ma kluczowe znaczenie przy podniesieniu zarzutu przedawnienia.

Okres przedawnienia roszczenia banku zgodnie z art. 118 k.c. wynosi bowiem 3 lata od momentu wypłaty środków. Okres przedawnienia roszczenia kredytobiorcy wynosi natomiast 10 lat dla każdej wpłaconej raty z osobna.

Jakie korzyści rodzi teoria dwóch kondycji to dla frankowiczów?

Kredytobiorca może ubiegać się o zwrot wszystkich wpłaconych środków na rzecz banku za ostatnie 10 lat, ponieważ roszczenia Banku są przedawnione.



Sprawa Państwa Dziubak. Znaczenie wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej dla Frankowiczów

3 października 2019 r. - C-260/18

Państwo Dziubak w 2008 r. zawarli umowę o kredyt hipoteczny indeksowany do franka szwajcarskiego na okres 480 miesięcy. Sprawa trafiła przed sąd krajowy, który zadał TSUE pytanie prejudycjalne.

TSUE w odpowiedzi, wskazał na dwie możliwości rozwiązania problemu:

- 1) Unieważnienie umowy;
- 2) Umowa zostaje ważna, przy jednoczesnej eliminacji klauzuli waloryzacyjnej (odfrankowienia).

Sąd Krajowy wskazał, że utrzymanie umowy z kredytem w złotówkach oprocentowanym stawką LIBOR jest niemożliwe. Wskazał, że to spowodowałoby zmianę charakteru świadczenia.

Umowa została **unieważniona** - w uzasadnieniu Sąd Krajowy wskazał, że kredytobiorcy nie zostali właściwie poinformowani o **ryzyku kursowym**.

Umowa o kredyt indeksowany jest czymś innym niż zwykła umowa o kredyt. Nie można więc po prostu „odfrankować” umowy.

Luki po nich nie można też uzupełnić artykułem 358 kodeksu cywilnego, czyli kursem średnim NBP, bo ten przepis dotyczy świadczenia spełnionego w walucie obcej.



1. Czy roszczenia względem banku przedawniają się?

Roszczenia o stwierdzenie nieważności nie podlegają przedawnieniu. Roszczenie o odfrankowanie umowy przedawnia się w terminie 10 lat. Kredytobiorca ma prawo żądać nadpłat wyłącznie za okres 10 lat spłacania kredytu.

2. Jak przerwać bieg terminu przedawnienia?

Poprzez złożenie pozwu, bądź wniosku o zawiązanie do próby ugodowej lub składając reklamację do banku, a następnie wniosek do Rzecznika Finansowego.

3. Czy frankowicz ma szansę wygrać sprawę, gdy został podpisany aneks do umowy kredytowej?

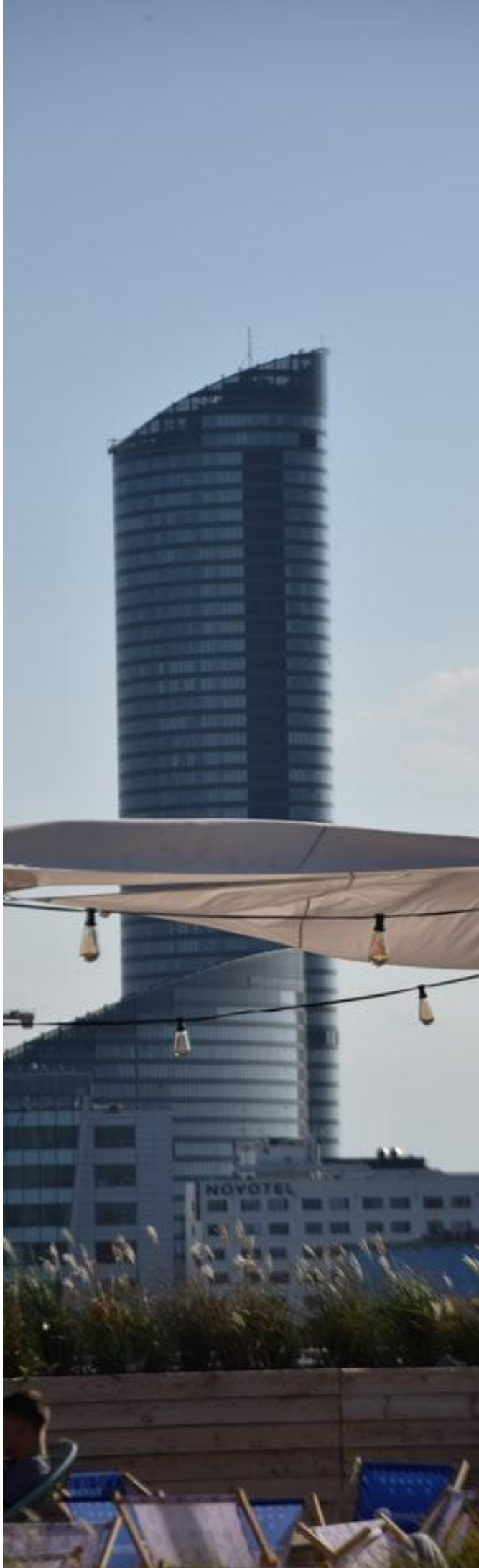
Aneks podnosi ryzyko procesowe, bo eliminuje dowolność ustalania kursu waluty i może być przez Sądy traktowany jako konwalidacja umowy. Z drugiej jednak strony jest uchwała SN, która mówi, że umowę zawsze ocenia się w dacie jej podpisania - a skoro tak, to nie można konwalidować umowy, która jest nieważna od samego początku. Co do zasady orzecznictwo w tym zakresie jest korzystne, całkowicie ryzyka wykluczyć jednak nie możemy.

4. Jak długo trwa proces frankowy?

Okolo 2 lat, na co składa się pozyskanie historii spłaty kredytu, reklamacja do banku i odpowiedzi, przygotowanie pozwu i rozprawa przed sądem pierwszej instancji, następnie ewentualna rozprawa w sądzie apelacyjnym.

5. Jakie są koszty procesu frankowego?

Opłata sądowa od pozwu wynosi nie więcej niż 1 000 zł.



Zapraszamy do
współpracy

www.frankowicze.wroc-law.org

frankowicze@wroc-law.org