

SANKCJA KREDYTU  
DARMOWEGO  
Z CZYM TO JEŚĆ I DLACZEGO  
WARTO?

R.PR. KATARZYNA PYTEL

DZIEŃ DOBRY PAŃSTWU

ZAPRASZAMY NA WEBINARIUM



# CZYM JEST SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO?

- a. Ustawa o kredycie konsumenckim z 2001r. (Dz. U. Nr 100, poz.1081) obowiązuje od 19 września 2002r. do 18 grudnia 2011r.
- b. Ustawa o kredycie konsumenckim z dnia 12 maja 2011r. (Dz. U. 2023, poz.1028) obowiązuje od 18 grudnia 2011r. do chwili obecnej
- c. Ustawa o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, z dnia 23 marca 2017r., obowiązuje od 22 lipca 2017r.



# CZY MOJA UMOWA NADAJE SIĘ NA SANKCJĘ?

Art. 45 UKK

*W przypadku naruszenia przez kredytodawcę art. 29 ust. 1, art. 30 ust. 1 pkt 1-8, 10, 11, 14- 17, art. 31-33, art. 33a i art. 36a-36c konsument, po złożeniu kredytodawcy pisemnego oświadczenia, zwraca kredyt bez odsetek i innych kosztów kredytu należnych kredytodawcy w terminie i w sposób ustalony w umowie.*

**SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO - Z CZYM TO JEŚĆ I DLACZEGO WARTO?**  
**R.PR. KATARZYNA PYTEL**



# KREDYTOWANIE PROWIZJI CZY TO 100 % SZANSA NA SANKCJĘ?

SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO - Z CZYM TO JEŚĆ I DLACZEGO WARTO?  
R.PR. KATARZYNA PYTEL



# TRYBUNAŁ SPRAWIEDLIWOŚCI UNII EUROPEJSKIEJ O SKD

**C-377/14** - wyrok TSUE z 21.04.2016 r., Radlinger

*Pkt 91. W świetle całości powyższych rozważań na pytanie czwarte należy odpowiedzieć, że art. 3 lit. l) i art. 10 ust. 2 dyrektywy 2008/48, a także pkt I załącznika I do rzeczonyj dyrektywy należy interpretować w ten sposób, że całkowita kwota kredytu i kwota wypłat określają całość kwot udostępnianych konsumentowi, co wyklucza kwoty powiązane przez kredytodawcę z pokryciem kosztów związanych przez kredytodawcę z udzieleniem odnośnego kredytu, które to kwoty nie są w rzeczywistości wypłacane konsumentowi.*

**SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO - Z CZYM TO JEŚĆ I DLACZEGO WARTO?**  
**R.PR. KATARZYNA PYTEL**



# SPRAWA C-678/22

**PREZES**  
**SĄDU REJONOWEGO**  
dla Krakowa – Podgórze  
w Krakowie

---

Kraków, dnia 04.01.2024  
O.Adm.P.0144.223.2023

**Pani**  
**Justyna Szvedek**  
**Kancelaria Radcy Prawnego**

W odpowiedzi na zapytanie w trybie ustawy o dostępie do informacji publicznej informuję, że postanowieniem z dnia 13 grudnia 2023 r. sygn. XII C 830/22/P cofnięto objęty postanowieniem z dnia 28 października 2022 r. wniosek do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej o wydanie orzeczenia w trybie prejudycjalnym w związku z uprawomocnieniem się postanowienia o umorzeniu postępowania w konsekwencji cofnięcia pozwu z zrzeczeniem się roszczenia.

*Prezes*  
*Sądu Rejonowego*  
*dla Krakowa-Podgórze w Krakowie*

*SSR Marcin Cichoński*  
*/dokument podpisano podpisem elektronicznym/*

Wniosek o wydanie orzeczenia w trybie prejudycjalnym złożony przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Podgórze w Krakowie (Polska) w dniu 3 listopada 2022 r. - Profi Credit Polska S.A. przeciwko G.N.

**Orzeczenie nie zostanie wydane, gdyż sprawę umorzono.**

**Co się stało?**

**SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO - Z CZYM TO JEŚĆ I DLACZEGO WARTO?**  
**R.PR. KATARZYNA PYTEL**



# CO UZYSKUJĘ KORZYSTAJĄC Z SANKCJI?

W przypadku naruszenia przez kredytodawcę art. 29 ust. 1, art. 30 ust. 1 pkt 1-8, 10, 11, 14-17, art. 31-33, art. 33a i art. 36a-36c **konsument, po złożeniu kredytodawcy pisemnego oświadczenia, zwraca kredyt bez odsetek i innych kosztów kredytu należnych kredytodawcy w terminie i w sposób ustalony w umowie.**

**SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO - Z CZYM TO JEŚĆ I DLACZEGO WARTO?**  
**R.PR. KATARZYNA PYTEL**



# CO TRZEBA ZROBIĆ ABY SKORZYSTAĆ Z SANKCJI?

W przypadku naruszenia przez kredytodawcę art. 29 ust. 1, art. 30 ust. 1 pkt 1-8, 10, 11, 14- 17, art. 31-33, art. 33a i art. 36a-36c konsument, **po złożeniu kredytodawcy pisemnego oświadczenia**, zwraca kredyt bez odsetek i innych kosztów kredytu należnych kredytodawcy w terminie i w sposób ustalony w umowie.

Art. 45, ust. 5 UKK

Uprawnienie, o którym mowa w ust. 1, **wygasa po upływie roku od dnia wykonania umowy.**

**SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO - Z CZYM TO JEŚĆ I DLACZEGO WARTO?**

**R.PR. KATARZYNA PYTEL**



# JAK ROZUMIEĆ WYKONANIE UMOWY?

Umowę o kredyt konsumencki uznaje się za wykonaną w dniu, w którym konsument spłacił ostatnią należność z tytułu tej umowy na rzecz kredytodawcy.

**SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO - Z CZYM TO JEŚĆ I DLACZEGO WARTO?**  
**R.PR. KATARZYNA PYTEL**



# CZY BANK/POŻYCZKODAWCA UZNAJĄ SANKCJĘ?

Bank przyznaje, że źle wyliczył CKK i nie uznaje sankcji od 2017 r.:

◀ Mając powyższe na uwadze, Bank dokonał ponownego prawidłowego obliczenia wysokości szacunkowego całkowitego kosztu, i z dokonanych obliczeń wynika, że prawidłową wartością, która powinna zostać - na dzień zawarcia Umowy - wskazana w § 10 ust. 4 Umowy jest kwota 35.840,93 zł, która została obliczona w następujący sposób:

$13.720,43 \text{ CHF (suma odsetek)}^1 * 2,4478 \text{ (kurs sprzedaży dewiz)}^2 +$   
 $209,90 \text{ CHF (prowizja za udzielenie kredytu)}^3 * 2,4478 \text{ (kurs sprzedaży dewiz)} +$   
 $1.742,27 \text{ zł (koszt przystąpienia do grupowego ubezpieczenia na wypadek utraty pracy i hospitalizacji)}^4 = 35.840,93 \text{ zł.}$

**SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO - Z CZYM TO JEŚĆ I DLACZEGO WARTO?**  
**R.PR. KATARZYNA PYTEL**



# CZY BANK POŻYCZKODAWCA UZNAJĄ SANKCJĘ?

Bank uznaje sankcję.

SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO - Z CZYM TO JEŚĆ I DLACZEGO WARTO?  
R.PR. KATARZYNA PYTEL



Warszawa, dnia 23-11-2015 r.

Sygn. 1184473IBJ

Sz. Pani  
Katarzyna Pytel  
Przejazd 4 m.60  
02-654 Warszawa

Szanowna Pani

W odpowiedzi na złożoną w dniu 28/10/2015 reklamację, dotyczącą Pani Kredytu Bezpiecznego (dalej: KB) informujemy, że Bank uznał za zasadne skorzystanie przez Panią z sankcji darmowego kredytu.

W związku z powyższym w myśl art. 15 pkt. 1 Ustawy o Kredycie Konsumenckim z 2001 r. (...) konsument, po złożeniu kredytodawcy pisemnego oświadczenia, obowiązany jest do zwrotu kredytu bez oprocentowania i innych kosztów kredytu należnych kredytodawcy (...). Klient jest zobowiązany do zwrotu kwoty kapitału Kredytu, w związku z czym Bank dokonał stosowych wyliczeń:

- Kwota udzielonego Kredytu: 80000,00 zł
- Kwota spłaconych odsetek i poniesionych kosztów w okresie od 06/2008 do 08/2015: 72019,27 zł
- **Do zapłaty** pozostaje kwota: 7980,73 zł

Ww. Ustawa określa: W przypadku naruszenia przez kredytodawcę postanowień art. 4-7 treści zawartej umowy o kredyt konsumencki ulega zmianie w ten sposób, że konsument, po złożeniu kredytodawcy pisemnego oświadczenia, obowiązany jest do zwrotu kredytu bez oprocentowania i innych kosztów kredytu należnych kredytodawcy, z zastrzeżeniem ust. 3, w terminie i w sposób ustalony w umowie. Jeżeli umowa nie określa sposobu spłaty kredytu, konsument obowiązany jest do jego zwrotu w równych ratach, płatnych co miesiąc od dnia zawarcia umowy. **Jeżeli umowa nie przewiduje terminu spłaty kredytu, konsument obowiązany jest do jego zwrotu w terminie pięciu lat.**

Bank odnosząc się do powyższego zapisu dokonał rozliczenia Pani Kredytu Bezpiecznego i otworzył do spłaty kwoty 7980,73 zł, kontrakt numer MG1532300018. Zgodnie z ww. Ustawą termin spłaty pozostałej kwoty to 60 miesięcy, procentowanie 0,00 %, termin płatności raty Bank ustalił na 19-ty dzień roboczy każdego miesiąca. Wysokość raty wynosi 133,02 zł, przy czym ostatnia rata wyniesie 132,55 zł a termin jej spłaty przypadnie na 19/11/2020. Rachunek do spłaty pozostał bez zmian, zatem prosimy o regularne dokonywanie spłat na rachunek numer 25 2340 0009 0233 1990 0000 4895. Do niniejszej odpowiedzi załączamy harmonogram spłaty.

Wierzymy nadziej, że powyższa odpowiedź okaże się dla Pani satysfakcjonująca.



# PYTANIA I ODPOWIEDZI

## MOJE DOŚWIADCZENIE Z SANKCJĄ W SĄDACH

1. Ile sprawa o sankcje będzie trwać?
2. Czy mogę także dostać zawieszenie spłaty rat?
3. Czy w przypadku sankcji mogę dostać pozew o wynagrodzenie za korzystanie z kapitału/waloryzację?
4. Mam wypowiedzianą umowę/prawomocny wyrok – czy mogę skorzystać z sankcji?

*Sygn. akt V ACa 118/18 Sąd Apelacyjny w Warszawie V Wydział Cywilny w składzie następującym:*

*Przewodniczący: SSA Edyta Jefimko (spr.) Sędziowie: SA Marcin Strobel SA Marta Szerel*

*„Zgodnie z art. 45 ust. 5 u.u.k. do wygaśnięcia uprawnienia dochodzi dopiero po roku od dnia wykonania umowy, przy czym nie wygasa ono w przypadku skutecznego wypowiedzenia umowy o kredyt konsumencki – ze skutkami ex nunc”.*

**SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO - Z CZYM TO JEŚĆ I DLACZEGO WARTO?**

**R.PR. KATARZYNA PYTEL**



# DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

## SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO Z CZYM TO JEŚĆ I DLACZEGO WARTO?

Prowadziła

**KATARZYNA PYTEL**

Radca Prawny

[kancelaria@mecenaspytel.pl](mailto:kancelaria@mecenaspytel.pl)

tel: +48 798 956 266

[Pomocprawna24.pl](http://Pomocprawna24.pl)

