



KKLAW AUXILIARY SERVICES

## ABC Frankowicza

27 pytań i odpowiedzi dotyczących  
kredytów frankowych



Na bieżąco monitorujemy sytuację prawną związaną z umowami kredytowymi udzielonymi w walucie obcej. Przedstawiamy Ci nasz informator, który w zwięzły i czytelny sposób objaśnia wszystkie istotne aspekty dotyczące kredytów walutowych, w szczególności tych udzielonych we frankach szwajcarskich. W informatorze przedstawiamy kwestie ich „odfrankowienia” oraz unieważnienia.

[www.kklawas.pl](http://www.kklawas.pl)

# 88%

## **WYROKÓW W SĄDACH PIERWSZEJ INSTANCJI ZAPADA NA KORZYŚĆ FRANKOWICZÓW PO WYROKU TSUE WS. C-260/18\***

\*Dane podane przez Stowarzyszenie Stop Bankowemu Bezprawiu

Gdańsk 2021

Autorzy:

Radca Prawny Szymon Szuksztul

Radca Prawny Wojciech Kawczyński

Projekt i skład:

Robert Strelau

Copyright KKLAW AUXILIARY SERVICES Sp. z o.o.

# WPROWADZENIE

W dniu podpisywania umowy kredytowej w walucie obcej niewielu kredytobiorców wyobrażało sobie, że kurs waluty, od którego wysokości uzależniona jest comiesięczna rata kredytowa, może za kilka lat wzrosnąć ponad dwukrotnie. W okresie 06.2008 – 10.2020 kurs franka szwajcarskiego wzrósł o ponad 113%, co skutkowało odpowiednim wzrostem rat kredytowych wyrażonych lub denominowanych w tej walucie. Perspektywy frankowiczów, którzy po kilkunastu latach regularnych spłat kredytów udzielanych na 30 lat często ciągle mieli więcej do spłaty niż pożyczyci, malowały się w czarnych barwach.

Nowym rozdziałem okazał się wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej wydany w dniu 3 października 2019. W wyroku tym Trybunał stwierdził m.in., że sądy krajowe po eliminacji niedozwolonych postanowień umownych tzw. klauzul abuzywnych powinny stwierdzać, czy umowa może dalej obowiązywać, a nie zamieniać te postanowienia innymi przepisami. Wyrok ten stał się wytyczną i wskazówką dla polskich sądów, co skutkowało diametralną zmianą podejścia tych sądów do spraw kredytów walutowych.

Aby pomóc Ci zrozumieć nie zawsze czytelny i jasny świat kredytów walutowych oraz pomóc Ci w podjęciu decyzji dotyczącej tego, co zrobić w związku z zaciągnięciem wiele lat temu takiego kredytu i istotnym zwiększeniem się comiesięcznych obciążeń związanych z tym kredytem przygotowaliśmy informator w prostej formie: pytań i odpowiedzi na najważniejsze aspekty dotyczące kredytów udzielanych w walucie obcej. Jako że większość umów kredytowych w walutach obcych dotyczyła franków szwajcarskich, dla uproszczenia odnosić się będziemy właśnie do kredytów w CHF. Pamiętaj jednak, że treść informatora jest uniwersalna i możesz przypisywać ją również do kredytów udzielanych w innych walutach obcych takich jak m.in. euro, jeny czy dolary.

Mamy nadzieję, że lektura naszego informatora rozjaśni Ci wszystkie trudne kwestie i pozwoli obiektywnie ocenić, czy warto rozpocząć walkę z bankiem o unieważnienie bądź „odfrankowanie” umowy kredytowej.

## KIM JESTEŚMY?

Zapewniamy prawne bezpieczeństwo Twojego sukcesu. Od ponad 10 lat świadczymy usługi zarówno dla klientów indywidualnych, jak i dla dużych korporacji. Dwudziestoosobowy zespół adwokatów i radców prawnych na bieżąco śledzi zmiany w prawie jak i w orzecznictwie, aby dobrać najbardziej skuteczne rozwiązania dla naszych klientów.

Już kilka lat temu zpowołaliśmy zespół zajmujący się sprawami kredytów w walucie obcej, który cały czas analizuje najnowsze zmiany, linię orzecznictwa sądów oraz działania banków w celu jak najskuteczniejszego wsparcia kredytobiorców. Dzięki temu prowadzimy sprawy z uwzględnieniem najnowszych trendów prawnych, a tym samym zwiększamy szanse na wygraną. Obecnie walczymy o unieważnienie lub „odfrankowanie” kilkudziesięciu kredytów.



## 1. JAK WPŁYNAŁ WYROK TSUE NA MOJĄ SYTUACJĘ, JAKO FRANKOWICZA?

Wyrok TSUE<sup>1</sup> zdecydowanie wzmocnił Twoją pozycję w ewentualnym sporze z bankiem, a z treści uzasadnienia wyroku można wysnuć następujące wnioski:

- a. uznano za niedopuszczalne wypełnianie przez polski sąd luki w umowie kredytowej powstałej w przypadku uznania danego postanowienia tej umowy za niedozwolone (np. poprzez zastąpienie kursu ustalanego przez bank kursem średnim NBP), potwierdzając tym samym konieczność bezwarunkowego wyeliminowania z umowy postanowień, które sąd polski uzna za tzw. klauzule niedozwolone.
- b. uznano za niedopuszczalne utrzymanie w mocy postanowień umownych, które sąd polski uzna za niedozwolone, tylko dlatego, że w chwili rozstrzygnięcia sporu mogłyby one zostać uznane za obiektywnie korzystne dla konsumenta. Jest to szczególnie istotne, gdyż oznacza, że banki nie będą mogły skutecznie argumentować, że postanowienie umowne, które sąd krajowy uzna za niedozwolone, powinno zostać utrzymane w mocy, bo gdyby kredytobiorca wziął kredyt inny niż indeksowany, aktualnie jego sytuacja finansowa byłaby obiektywnie gorsza niż jest obecnie, bo albo nie otrzymałby kredytu w ogóle, albo otrzymałby, ale na gorszych warunkach, a zatem utrzymanie tego postanowienia jest w interesie kredytobiorcy.
- c. umożliwiono Ci powoływanie argumentacji przed sądem, czy byłoby dla Ciebie lepszym „odfrankowienia” Twojego kredytu, czy może unieważnienie całej umowy.

## 2. CO OZNACZAJĄ „KLAUZULE ABUZYWNE”?

Klauzule abuzywne, według Kodeksu Cywilnego<sup>2</sup>, to postanowienia umowy:

- a. zawieranej z konsumentem, czyli osobą fizyczną zawierającą daną umowę z przedsiębiorcą, nieprowadzącą działalności gospodarczej, albo osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, która zawiera tę umowę nie do celów związanych z prowadzoną działalnością
- b. niezgodnione indywidualne,
- c. kształtujące prawa i obowiązki konsumenta w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami,
- d. rażąco naruszające interesy konsumenta,
- e. jeżeli postanowienia dotyczą głównych świadczeń stron – wtedy te postanowienia muszą być jeszcze sformułowane w sposób niejednoznaczny.

<sup>1</sup> Wyrok TSUE z 3 października 2019 roku, Zapadłe w dniu dzisiejszym rozstrzygnięcie Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie C-260/18, Dziubak przeciwko Raiffeisen Bank International AG Oddział w Polsce

<sup>2</sup> Art. 385<sup>1</sup> k.c.

### 3. CZYM JEST KREDYT INDEKSOWANY, A CZYM JEST KREDYT DENOMINOWANY?

Kredyt indeksowany to taki, którego kwota kapitału wyrażona jest w złotych, a raty spłacane są w złotych, jednak kwota jest indeksowana do waluty obcej (taki zapis pojawia się z reguły innym punkcie niż tym, w którym wyrażona jest kwota kapitału). Kredyt denominowany to natomiast kredyt, którego kwota kapitału wyrażona jest w walucie obcej, a raty są spłacane w złotych.

### 4. CO MOGĘ ZYSKAĆ, DECYDUJĄC SIĘ NA POZWANIE BANKU?

Wszczęcie postępowania i jego pomyślne zakończenie mogą skutkować dla Ciebie stwierdzeniem nieważności umowy lub jej „odfrankowaniem”.

W przypadku unieważnienia umowy możesz:

- Uzyskać zwrot nadpłaconych rat lub obowiązków zapłaty kwoty pozostałej do spłacenia (do kwoty pożyczonego od banku kapitału);
- Wystąpić do sądu z wnioskiem o wykreślenie z hipoteki;
- Odzyskać kwoty prowizji oraz innych opłat około kredytowych;
- Umowa dalej nie obowiązuje.

W przypadku „odfrankowania” umowy możesz zyskać:

- Uznanie kredytu indeksowanego do CHF za kredyt w PLN oprocentowany według stopy LIBOR + marża;
- Zwrot nadpłaconych rat lub przekazanie ich na poczet przyszłych spłat (nawet kilkanaście lat bez spłacania kredytu!).

### 5. CZY KAŻDY FRANKOWICZ MOŻE POZWAĆ BANK?

Tak, każda osoba posiadająca kredyt we frankach szwajcarskich ma możliwość pozwania swojego banku, jeśli umowa zawiera klauzule abuzywne, a treść umowy była niezgodniona (tj. narzucona przez bank). Pamiętaj jednak, że każda sprawa jest traktowana indywidualnie, ponieważ banki w różnych okresach stosowały różne wzory umów. Ocenę szans na wygraną powinien wydać specjalista z zakresu kredytów udzielanych w walutach obcych.

### 6. KTÓRE BANKI MOGĘ POZWAĆ?

Niestety nie ma „listy banków, które można pozwać”. Większość banków w różnych okresach stosowała klauzule niedozwolone. Każda sprawa ma indywidualny charakter i należy badać czy w konkretnej umowie występują klauzule abuzywne, czy też nie. Po samej nazwie banku trudno ocenić czy warto wystąpić z powództwem, zdarzają się sytuacje, w których ten sam bank stosował inny wzorzec umowy w 2006, inny 2008 i jeszcze inny w 2010 roku.

### 7. KIEDY ZDECYDOWAĆ SIĘ NA „ODFRANKOWIENIE”, A KIEDY NA UNIEWAŻNIENIE UMOWY?

W przypadku unieważnienia umowy kwota, którą musimy oddać bankowi, wynosi dokładnie tyle, ile pożyczaliśmy, czyli kwotę kapitału (bez prowizji, odsetek, oraz innych opłat, w tym ubezpieczenia). Jeśli kwota spłaconych rat jest wyższa niż kapitał lub stać Cię na natychmiastową spłatę pozostałej kwoty kapitału – zdecydowanie bardziej polecamy unieważnienie umowy. Sytuacja kształtuje się tak samo, jeśli Twój kredyt został spłacony. W przypadku wygranej bank będzie musiał zwrócić Ci całkowitą kwotę nadpłaty, czyli wszystko ponad kwotę kapitału. Unieważnienie umowy zalecamy również osobom, których kredyt jest denominowany, a nie indeksowany, ponieważ kredyty denominowane jest znacznie trudniej „odfrankować” niż unieważnić. „Odfrankowanie” polecamy Ci, jeśli nie spłaciłeś/aś jeszcze całej kwoty kapitału, a różnica do spłaty jest zbyt duża, abyś mógł/a ją od razu zapłacić bankowi.

## 8. CZY JEŚLI SPŁACIŁEM/AM JUŻ KREDYT WE FRANKACH, TO MOGĘ I TAK WALCZYĆ O ZWROT NADPŁATY?

Tak – wcześniejsza spłata kredytu nie stoi na przeszkodzie dochodzenia stwierdzenia nieważności umowy, a co za tym idzie również zwrotu nadwyżki wynikającej z nadpłaconych na przestrzeni kredytowania rat kredytowych.

## 10. CZY JEŚLI ZDECYDUJĘ SIĘ POZWAĆ BANK, TO CZY MUSZĘ SPŁACAĆ RATY W CZASIE TRWANIA PROCESU?

Możesz wnieść do sądu wnioski o zabezpieczenie, którego skutkiem byłoby zatrzymanie okresu spłaty rat na czas trwania procesu, jednak o tym, czy obowiązek spłacania rat będzie zawieszony, zadecyduje sąd. Zasadniczo jeżeli Sąd nie uwzględni wniosku o zabezpieczenie, a Ty przestaniesz spłacać raty, bank może wypowiedzieć umowę i postawić w stan wymagalności cały kredyt, a co za tym idzie żądać zwrotu całej udzielonej kwoty kredytu. Kwestię tę reguluje umowa kredytu – terminy i ilość niespłaconych rat, po których bank zyskuje uprawnienie do wypowiedzenia umowy zależą od konkretnej umowy z bankiem – z reguły są to 2-3 miesiące zwłoki w spłacie.

## 12. CZYM JEST PRZEWALUTOWANIE KREDYTU?

Przewalutowanie kredytu to zmiana pozostałej do spłaty kwoty kapitału wyrażonej w walucie obcej na złotówki po kursie, który według banku jest „kompromisowy”. Propozycja taka jest wystosowana dla Frankowiczów na etapie rozmów ugodowych, jednak zazwyczaj jest ona bardzo niekorzystna dla kredytobiorców.

## 9. CZY JEŚLI ZDECYDUJĘ SIĘ NA „ODFRANKOWIENIE” KREDYTU, OBEJMIE ONO KREDYT OD SAMEGO POCZĄTKU OBOWIĄZYWANIA UMOWY?

W przypadku „odfrankowienia” umowy uzyskasz zwrot nadpłaconej kwoty za okres 10 lat wstecz, ponieważ mamy tutaj 10-letni okres przedawnienia. Jeśli więc Twoja umowa trwa krócej niż 10 lat, to tak – „odfrankowienie” będzie obejmować cały okres trwania Twojej umowy. W przypadku gdy Twoja umowa trwa dłużej, to otrzymasz zwrot nadpłaty za okres do 10 lat wstecz od momentu złożenia pozwu.

## 11. CHCĘ ZDECYDOWAĆ SIĘ NA „ODFRANKOWIENIE” KREDYTU. POZYWAM BANK ZA RATY SPŁACONE W CIĄGU 10 UBIEGŁYCH LAT. CO Z RATAMI SPŁACANYMI W CZASIE TRWANIA PROCESU?

Faktycznie, składając pozew o „odfrankowienie” wnosisz żądanie o zwrot nadpłaty za ostatnie 10 lat, jednak nic nie stoi na przeszkodzie, aby w trakcie trwania procesu rozszerzyć powództwo o raty zapłacone również i w tym okresie.

## 13. BANK PROPONUJE MI PRZEWALUTOWANIE KREDYTU. CZY POWONIENIEM SIĘ ZGODZIĆ?

Zazwyczaj, zgodnie z naszym dotychczasowym doświadczeniem, propozycje banku przewalutowania kredytu są niekorzystne dla klientów, co pokazujemy na przykładzie w punkcie 14.

Średnie kursy CHF z wybranych dni:

26.07.2008 - 1,97 PLN	11.06.2018 - 3,75 PLN
23.06.2010 - 3,15 PLN	25.08.2019 - 4,02 PLN
25.06.2014 - 3,42 PLN	23.04.2020 - 4,30 PLN
06.06.2016 - 4,09 PLN	19.01.2021 - 4,21 PLN

## 14. „ODFRANKOWIENIE”, PRZEVALUTOWANIE CZY UNIEWAŻNIENIE UMOWY. CO BĘDZIE DLA MNIE NAJKORZYSTNIEJSZE?

Zazwyczaj najkorzystniejszym finansowo będzie unieważnienie umowy. Jednak, jeśli jest to niemożliwe (najczęściej z powodu niemożliwości natychmiastowej spłaty kwoty kapitału), należy rozważyć „odfrankowanie kredytu”. Zazwyczaj najmniej korzystnym jest przewalutowanie. Najważniejsze różnice pokazujemy w tabeli nr 1. W tabeli nr 2 pokazujemy na przykładzie kredytu frankowego jak kształtowałyby się sytuacja przy odfrankowania, unieważnieniu umowy oraz przewalutowaniu.

„Odfrankowanie” kredytu	Przewalutowanie kredytu	Unieważnienie umowy
<ul style="list-style-type: none"> <li>Polecane osobom, których sytuacja nie pozwala na natychmiastową spłatę pozostałego kapitału;</li> <li>Odzyskanie nadpłaty lub przekazanie jej na poczet spłaty przyszłych rat.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Z reguły jest to niekorzystna propozycja ze strony banku, która powoduje zmianę pozostałego kapitału na złotówki po kursie zdecydowanie mniej korzystnym niż w dniu zawarcia kredytu;</li> <li>Nie uwzględnia spłat dokonywanych w latach poprzednich.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Polecane osobom, które spłaciły już kredyt lub ich sytuacja finansowa pozwala na jednorazową spłatę pozostałego kapitału kredytu;</li> <li>W przypadku unieważnienia umowy bank zwraca wszystkie poniesione koszty wynikające z zawarcia kredytu.</li> </ul>

Tabela 1

A teraz przedstawmy to na przykładzie

Kwota kredytu udzielona w CHF	200.000 CHF
Kwota kredytu udzielona w PLN	500.000 PLN
Kurs CHF w dniu podpisania umowy	2,50 PLN
Ilość spłaconych rat	120
Kwota spłaconych rat w CHF	70.000 CHF
Kwota spłaconych rat w PLN	300.000 PLN
Kwota pozostała do spłaty w CHF	130.000 CHF
Kwota pozostała do spłaty w PLN (po średnim kursie z 09.2020)	539.500 PLN (130.000 x 4,15) + odsetki
Kwota pozostała do spłaty w PLN po kursie z dnia podpisania umowy	325.000 PLN (130.000 x 2,50) + odsetki
Nadpłata wynikająca z uiszczania zawyżonych rat kredytowych (500 zł na każdej racie), gdyby kredyt był oprocentowany LIBOR + marża	60.000 PLN (120 x 500 PLN)
Potencjalna kwota do spłaty w przypadku odfrankowania	140 000 PLN + odsetki
Kwota pozostała do spłaty w PLN po przystaniu na propozycję banku przewalutowania kwoty pozostałej do spłaty (130 000 CHF) po „kompromisowym” kursie 3,70 PLN	481.000 PLN (130.000 x 3,70)
Różnica pomiędzy kwotą do spłaty wynikającą z przewalutowania a rzeczywistą kwotą do spłaty (strata klienta)	58.500 PLN
Kwota pozostała do zwrotu bankowi w przypadku unieważnienia umowy	200.000 PLN
W przypadku braku jakichkolwiek działań pozostaje do spłaty	539.500 PLN
Różnica między unieważnieniem a dalszym spłacaniem	339.500 PLN

Tabela 2

Podsumowując, w przypadku

- odfrankowania – kwota pozostała do spłaty 140 000 PLN + odsetki (np. 90 000 PLN<sup>3</sup>)
- unieważnienia kredytu – kwota, którą trzeba natychmiastowo zwrócić do banku 200 000 PLN
- przewalutowania kredytu – kwota pozostała do spłaty: 481 000 PLN
- braku działania – kwota pozostała do spłaty: 539 500 PLN

<sup>3</sup> O kwocie odsetek decyduje bardzo wiele rynkowych czynników takich jak np. wysokość stopy LIBOR, zapisy w umowie kredytowej, wysokość marży czy oprocentowania. Podana kwota jest kwotą jedynie szacunkową i nie można jej odnosić do sytuacji rzeczywistej.



## **15. W MEDIACH POJAWIAJĄ SIĘ CORAZ CZĘŚCIEJ PYTANIA O PROPOZYCJĘ UGÓD ZE STRONY BANKÓW. CZY WOBEC CORAZ WIĘKSZEJ ILOŚCI UNIEWAŻNIANYCH UMÓW MOGĘ LICZYĆ NA PROPOZYCJĘ UGODY ZE STRONY BANKU?**

W prowadzonych przez kancelarię sprawach Banki nie występują z propozycjami ugód i przed sądem stanowczo odmawiają podjęcia negocjacji celem ugodowego załatwienia sporu. Jedyne propozycje „ugody” z jakimi się spotkaliśmy do tej pory dotyczyły możliwości przewalutowania kredytu po kursie nieznacznie niższym od kursu rynkowego co nie jest korzystne dla kredytobiorców dochodzących unieważnienia umowy kredytowej co przedstawiliśmy na przykładzie w odpowiedzi na pytanie nr 14.

## **16. WYCZYTAŁEM/AM, ŻE BANKI TWORZĄ DUŻE REZERWY NA POCZET RYZYKA PRAWNEGO ZWIĄZANEGO Z KREDYTAMI FRANKOWYMI. CZY TO OZNACZA, ŻE BANKI POGODZIŁY SIĘ Z PORAŻKĄ I PRZEWIDUJĄ PRZEGRANE PROCESY?**

Tworzenie rezerw finansowych na poczet przyszłych, planowanych zobowiązań to jeden z wymogów nakładanych na banki przez Komisję Nadzoru Finansowego. W związku ze znacznym wzrostem liczby kierowanych przez kredytobiorców roszczeń, a co za tym idzie kolejnych spraw sądowych w ostatnich miesiącach, Banki aby wypełnić ten warunek muszą podwyższyć rezerwy finansowe do kwot dochodzonych przez Frankowiczów, nawet jeżeli roszczeń tych nie uznają/nie kwestionują. W naszej ocenie więc rezerwy finansowe są tworzone w celu zadośćuczynienia wszystkim wymagom stawianym przez KNF i niekoniecznie należy wiązać je z rzeczywistymi przewidywaniami Banku, co do wyniku prowadzonych postępowań sądowych.

## **17. JAKIE MAM SZANSE NA WYGRANĄ Z BANKIEM?**

Biorąc pod uwagę obecne orzecznictwo, duże. Pamiętaj jednak, że każda sprawa jest indywidualna i dopiero po zapoznaniu się z umową przez specjalistę można wstępnie ocenić szanse na wygraną.



## 18. CO W PRZYPADKU, GDY PRZEGRAM SPRAWĘ?

Twoja umowa zostanie niezmieniona, tj. będziesz dalej spłacać ją na dotychczasowych zasadach. Będzie również zobowiązany do pokrycia kosztów zastępstwa procesowego na rzecz banku. Jeśli kwota Twojego kredytu była niższa niż 200.000 zł, jest to 5.400 zł za pierwszą instancję oraz 4.050 zł w przypadku drugiej instancji. Jeśli kwota Twojego kredytu wynosiła pomiędzy 200.000 zł a 2.000.000 zł, koszty zastępstwa procesowego wynoszą 10.800 zł za pierwszą instancję oraz 8.100 zł za drugą instancję.

## 19. CZY BANKI MOGĄ POZYWAĆ OSOBY, Z KTÓRYMI PRZEGRAŁY SPRAWY O „BEZUMOWNE KORZYSTANIE Z KAPITAŁU”?

Przedstawiciele sektora bankowego bronią się przed pozwami na różne sposoby, również takie, które nie wydają się zbyt etyczne, które mają na celu zniechęcenie kredytobiorców do podjęcia kroków prawnych. W tym przypadku mamy do czynienia z „bezumownym korzystaniem z kapitału”, czyli sytuacji, w której konsument, w opinii banku, bez żadnej podstawy prawnej korzysta z otrzymanych pieniędzy. Na ten moment nie ma takiej konstrukcji prawnej i wyroków w tym zakresie, które pozwalałyby bankom pozywać swoich „byłych kredytobiorców” za „bezumowne korzystanie z kapitału”.

## 20. ILE CZASU TRWA PRZYGOTOWANIE DO ZŁOŻENIA POZWU I CO BĘDZIE OBEJMOWAĆ?

Czas na przygotowanie pozwu zajmuje ok. miesiąca. W tym czasie analizowana jest umowa kredytowa oraz oceniane są szanse na wygranie sprawy. Po pozytywnej decyzji następuje podpisanie umowy, wystąpienie do banku o wydanie zaświadczenia o spłaconych ratach kredytu, wystąpienie do banku z pismem o polubowne załatwienie sprawy (wezwanie do zapłaty), a na końcu przygotowanie i złożenie pozwu.

## 21. JAKIE DOKUMENTY BĘDĄ POTRZEBNE, ABY OCENIĆ, CZY WARTO POZYWAĆ BANK?

Aby ocenić czy warto pozywać bank, konieczne będzie przedstawienie umowy wraz z załącznikami, zaświadczenia o dokonanych spłatach na przestrzeni całego okresu kredytowania. Ponadto istotne są również informacje co do okoliczności zawarcia kredytu tj. czy umowa kredytu była negocjowana przed jej zawarciem, czy bank informował o tym, w jaki sposób będzie dochodziło do przeliczania rat i transz kredytowych itp.

## 22. ILE CZASU BĘDZIE TRWAĆ SPRAWA Z BANKIEM I CO BĘDZIE OBEJMOWAĆ?

Czas trwania postępowania sądowego wynosi około 2-3 lata. W tym okresie: sąd przyjmuje Twój pozew, odbywają się rozprawy sądowe w dwóch instancjach, a czssami nawet przed Sądem Najwyższym. Elementami wpływającymi na długość trwania procesu są:

- Ilość rozpraw;
- Ilość świadków i ich dostępność;
- Miejsce położenia sądu; obłożenie go innymi sprawami;
- Konieczność powołania biegłego;
- Sytuacja epidemiologiczna.

## 23. JAKIE BĘDĘ MUSIAŁ/A WŁOŻYĆ ZAANGAŻOWANIE W CAŁY PROCES SPRAWY?

W przypadku współpracy z Kancelarią proces jest ten ograniczony do minimum i zamyka się w trzech punktach:

- Przekazanie dokumentów;
- Podpisanie pełnomocnictwa;
- Stawienie się na pierwszej/ostatniej rozprawie.

Co ważne, proces odbywa się w sądzie właściwym dla miejsca zamieszkania kredytobiorcy – nie musi być to sąd właściwy dla siedziby banku.

## 24. JAKIE SĄ KOSZTY POZWANIA BANKU?

W przypadku pozwania banku koszty sądowe kształtują się w następujący sposób:

Koszty sądowe I instancja:

- Opłata od pozwu – 1000 zł
- Opłata od pełnomocnictwa – 17 zł
- Opłata za biegłego – 2000 – 3000 zł

Koszty sądowe II instancja:

- Opłata od apelacji – 1000 zł

**Koszty ponosi wyłącznie strona, która przegrała sprawę. W przypadku wygrania sprawy koszty sądowe są zwracane przez bank.**

Jeśli chcesz, aby reprezentował Cię prawnik, który specjalizuje się w sprawach kredytów udzielanych w walutach obcych, musisz doliczyć jeszcze jego wynagrodzenie. Stawka jest uzależniona od wielu czynników, takich jak złożoność umowy, potencjalne szanse na wygraną, wysokości kwoty samego kredytu jak i należnej nadpłaty.

Na wynagrodzenie kancelarii składają się łącznie:

1. Kwota 4.000 złotych brutto, którą pobieramy z chwilą zawarcia umowy, jest ona niezależna od wyniku sprawy i obejmuje wszystkie czynności aż do zakończenia sprawy w II instancji.
2. Indywidualnie uzgodniona z klientem stawka tzw. success fee (wynagrodzenie za sukces), która zależy od szans na powodzenie sprawy, przyjętego wariantu (unieważnienie albo odfrankowanie) oraz wysokości potencjalnej kwoty do zwrotu – wynagrodzenie to płatne jest po zakończeniu postępowania prawomocnym wyrokiem.

## 25. WYGRAM SPRAWĘ. CO DALEJ?

Polecamy na początku uczcić to wydarzenie :)

Jeśli Twoja umowa została unieważniona to:

- Bank musi zwrócić nadpłacone raty (jeśli była nadpłata) lub kredytobiorca musi zwrócić pożyczoną kwotę do wysokości kapitału
- Możesz złożyć wniosek o wykreślenie nieruchomości z hipoteki (chyba że kredyt został już wcześniej spłacony);
- Bank musi zwrócić prowizje oraz inne opłaty około kredytowe.

W przypadku „odfrankowania umowy”:

- Bank zwraca nadpłaconą kwotę lub przekazuje ją na poczet przyszłych spłat.

## 26. JAKI POWINIEN BYĆ MÓJ PIERWSZY KROK NA DRODZE DO WALKI Z BANKIEM?

Najlepszą ścieżką będzie porozmawianie ze specjalistą, który przeanalizuje Twoją umowę. Warto przed taką rozmową uzyskać z banku zaświadczenie o spłacanych ratach. Wzór takiego pisma znajdziesz na kolejnej stronie przewodnika. Możesz je wydrukować, wypełnić i przesłać do banku. Pokazanie takiej dokumentacji będzie wystarczające, aby określić szanse na wygraną sprawę.

## 27. KTO MOŻE MI POMÓC?

Jeśli zastanawiasz się, czy pozywać swój bank w związku z kredytem frankowym, zapraszamy do kontaktu. **Bezpłatnie przeanalizujemy Twoją umowę. Otrzymasz jasną informację o szansach na wygraną i to Ty zdecydujesz czy zechcesz dalej działać.**



....., ..... 2021 roku

.....  
ul.....  
.....-.....

**Bank**.....  
ul. ....  
.....

**Dotyczy: umowy kredytu nr .....**

Szanowni Państwo,

Zwracam się z wnioskiem o udzielenie mi informacji na temat wykonywanej przeze mnie, zawartej w dniu ..... roku umowy kredytu hipotecznego indeksowanego kursem CHF nr ....., w szczególności poprzez udzielenie następujących informacji:

1. kwoty kredytu wypłaconej w PLN/kwot transz kredytu wypłaconych w PLN,
2. kursów CHF jakie zastosowali Państwo przy przeliczeniu kwoty kredytu z CHF na PLN według tabeli kursowej w dniu uruchomienia poszczególnych transz kredytu,
3. Udostępnienie zestawienia kwot pobranych tytułem rat kapitałowo-odsetkowych za cały okres obowiązywania umowy kredytu do dnia otrzymania niniejszego pisma, z uwzględnieniem:
  - a) kwot w PLN pobranych z mojego rachunku bankowego,
  - b) rat kredytu w walucie waloryzacji(CHF),
  - c) kursu CHF przyjętego przy przeliczeniu każdej raty kredytu z CHF na PLN,
  - d) oprocentowania obowiązującego w dniu spłaty każdej raty kapitałowo-odsetkowej,
  - e) stawki LIBOR 3M przyjętej przy wyliczeniu oprocentowania dla każdej raty kapitałowo-odsetkowej.
4. Udostępnienie zestawienia wszystkich prowizji i opłat okołokredytowych uiszczonych przeze mnie w toku obowiązywania umowy kredytu,

Proszę o przesłanie wyżej wskazanych informacji na podany przeze mnie powyżej adres korespondencyjny.

Z poważaniem

KKLAW AUXILIARY SERVICES Sp. z o.o.

ul. Władysława Pniewskiego 7/2a  
80-246 Gdańsk

[kontakt@kklawas.pl](mailto:kontakt@kklawas.pl)

+48 58 343 44 66

[www.kklawas.pl](http://www.kklawas.pl)



**KKLAW AUXILIARY SERVICES**