

KONSUMENCI

# Frankowicze wygrywają z bankami

## Większość wyroków korzystnych dla kredytobiorców opiera się na wykazaniu klauzuli abuzywnych z rejestru UOKiK, który wygasa w 2025 r. Tyle mamy czasu na unieważnienie umów.



MAT. PRAS.

PIOTR  
NAZARUK

**W** latach 2006-2009 banki masowo zawierały umowy kredytowe indeksowane lub denominowane do franka szwajcarskiego (tzw. umowy w CHF). Obecnie jest około 430 tys. takich umów. Osoby, które zawarły umowy w CHF (tzw. frankowicze), zostały bezpiecznie wykorzystane przez banki. Wiele z nich już dawno przestało liczyć na pomoc państwa i postanowiło samodzielnie szukać sprawiedliwości w sądach.

Uchwalona 4 lipca 2019 r. nowelizacja ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zacięgnięli kredyt mieszkaniowy, definitywnie zakoczyła dyskusję o powszechnej pomocy państwa dla frankowiczów. Ustawa ta zakłada jedynie udzielanie niewielkiej pomocy dla nieliczących z tzw. Funduszu Wsparcia. Już w lutym 2017

r. prezes PiS Jarosław Kaczyński dystansował się od pomocy państwa dla frankowiczów i zalecał im kierowanie spraw do sądów.

Z roku na rok coraz więcej frankowiczów pozywa banki. Szacuje się, że w całej Polsce rozpoznawanych jest obecnie ponad 20 tys. tego typu spraw. Tylko do Sądu Okręgowego w Warszawie w 2018 r. wpłynęło ponad 2500 pozwów frankowiczów. Według szacunków w 2019 r. może to być liczba kilka razy większa.

W ostatnich miesiącach można odnotować liczne wyroki sądów korzystne dla frankowiczów. Są to prawomocne wyroki sądów drugiej instancji. Sądu Najwyższego oraz Trybunału Sprawiedliwości UE (TSUE). Obecnie nie ma już wątpliwości, że tzw. umowy w CHF są wadliwe. Kwestia sporną są tylko skutki prawne tej wadliwości.

Obecny spór dotyczy tego, czy umowy te można uznać za nieważne, czy też umowy te mają jedynie bezskuteczne klauzule odnoszące się do waluty CHF.

Stwierdzenie nieważności umowy w CHF oznacza ustalenie, iż ona nie istnieje i nastąpiło bezpodstawne wzbogacenie po obu stronach. Skutkuje to rozszerzeniem kredytobiorcy o zwrot rat kredytowych wpłaconych do banku w ostatnich dziesięciu latach. Jednocześnie bank nie ma już prawa dochodzić zwrotu wypłaconego kredytu z uwagi na trzyletni okres przedawnienia.

W tej sytuacji kredytobiorca nie jest już zobowiązany do przekazywania jakichkolwiek pieniędzy dla banku. 10 lipca 2019 r. Sąd Apelacyjny w Warszawie w prawomocnym wyroku w sprawie o sygn. VI ACA 1712/17 jednoznacznie potwierdził nieważność umowy kredytowej w CHF.

Uznanie za bezskuteczne klauzuli abuzywnych (czyli możliwe utrzymanie w mocy naruszających prawa konsumentów) regulujących mechanizm indeksacji/denominacji do waluty CHF oznacza, że umowa może nadal obowiązywać. Kredytobiorca musi dalej spłacać kredyt, ale już tylko po kursie CHF z dnia zawarcia umowy i z oprecenowaniem według LIBOR. Dodatkowo można dochodzić zwrotu wszystkich nadpłaconych rat kapitałowo-odsetkowych za ostatnie dziesięć lat.

Powysze znalazło aprobatę m.in. w wyroku Sądu Najwyższego z 4 kwietnia 2019 r. w sprawie o sygn. akt III CSK 159/17.

Niezaletnie od przytoczonej powyżej „dwubiegowej argumentacji” jest też możliwość stwierdzenia nieważności umów w CHF w związku z istnieniem w nich klauzuli abuzywnych. Abuzywna klauzula ryzyka walutowego określa główne świadczenie umowy kredytu w szereg lat. Tyle jest czasu na

skuteczną walkę w sądzie i całkowite unieważnienie umowy kredytu, gdyż potem będzie znacznie trudniej.

Jestem przekonany, że nieważność umów kredytowych w CHF można skutecznie wykazać w sądzie. Jako pełnomocnik procesowy frankowiczów ze spokojem oczekuję na wyrok TSUE w ww. sprawie o sygnaturze C-260/18. Wszystkie wskazuje na to, iż będzie skutkowało definitywnym uznaniem wadliwości polskich umów kredytowych w CHF.

*Autor jest adwokatem EWSPA w Warszawie, radcą prawnym Kierującym Kancelarii Radców Prawnych Dr Piotr Nazaruk*

**PISAŁIŚMY O TYM:**  
Frankowicze mogą pozywać banki już teraz  
Frankowicze nie muszą czekać na wyrok TSUE  
9 września 2019 r.  
archiwum.rp.pl

WIĘCEJ PUBLICYSTYKI PRAWNEJ W „RZECZY O PRAWIE” → D1 - D4 DOSTĘPNEJ DLA PRENUMERATORÓW ORAZ NA:



rp.pl/rzecz\_o\_prawie