

wprost

Alberto Gia



POMOC DLA FANKOWICZÓW

Raport – część 2

PARTNERZY RAPORTU


KORZYBSKI WOJCIŃSKI KOZŁOWSKA
KANCELARIA RADCÓW PRAWNYCH

 TOKARSKA
KRETOWICZ

 PILAWSKA ZORSKI
Adwokaci

PORADNIK FRANKOWICZA

Osoby posiadające kredyt we frankach dzięki wyrokowi Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej zyskały narzędzie, które może pomóc w domaganiu się unieważnienia umów zawartych z bankami. Banki natomiast masowo proponują ugody z takimi klientami.

CO MOŻEMY ZROBIĆ, GDY MAMY KREDYT WE FRANKACH I NIE JESTEŚMY W SPRAWIE GO SPŁACIĆ?

Frankowicze to potoczna nazwa grupy osób, które w Polsce w latach 90. XX wieku i później zaciągnęły kredyty denominowane lub indeksowane we frankach szwajcarskich. Głównie było to kredyty mieszkaniowe, hipoteczne. Z uwagi na ówczesny kurs waluty szwajcarskiej były one korzystne dla klientów.

Kredyty we frankach

Jednak z powodu zmian kursu walutowego w ciągu kilku lat w przypadku większości kredytów, mimo regularnego spłacania rat, zobowiązania kredytobiorców wzrosły o kilkadziesiąt procent. Wzrosła także wysokość rat.

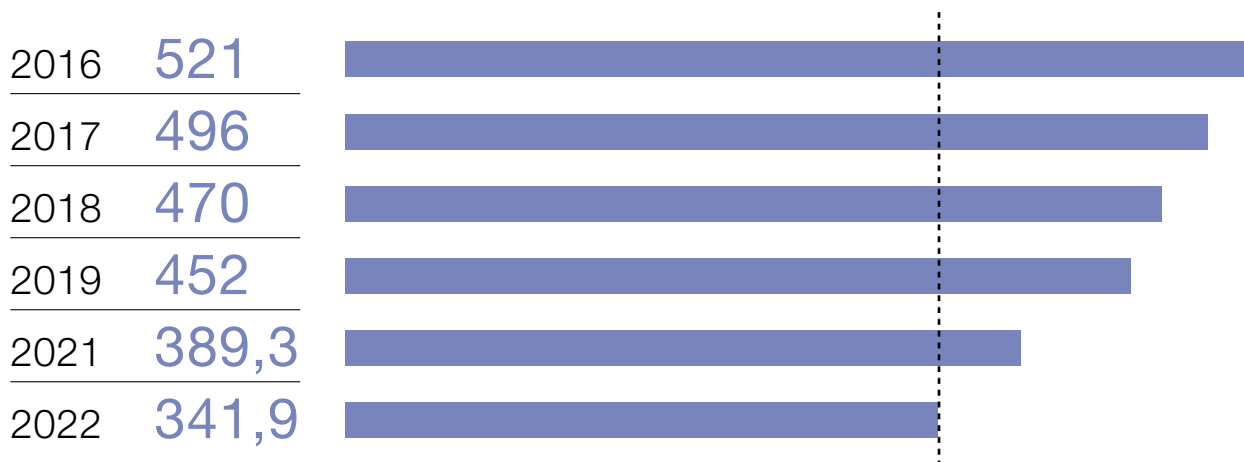
Okazało się, że umowy zawarte z bankami zawierały niedozwolone zapisy dotyczące mechanizmów waloryzacji. Frankowicze zaczęli więc pozywać banki i domagać się uznania nieważności umów w całości lub w części oraz zwrotu nieprawnie pobranych kwot. Domagali się także ustawowego rozwiązania ich problemu.

W odpowiedzi na to banki zaczęły składać pozwy domagające się zasądzenia od klientów zwrotu kapitału oraz wynagrodzenia za korzystanie z niego, uzasadniając to tym, że skoro umowa jest nieważna i kredytobiorca nie musi płacić odsetek, to musi zrekompensować ten fakt bankowi. Obecnie jednak pozwy takie uznawane są za niezasadne.

Najwięcej kredytów we frankach szwajcarskich udzielił PKO BP. Ich obecna wartość szacowana jest na ponad 15 mld zł, a liczba klientów – na ponad 100 ty-

Kredyty we frankach

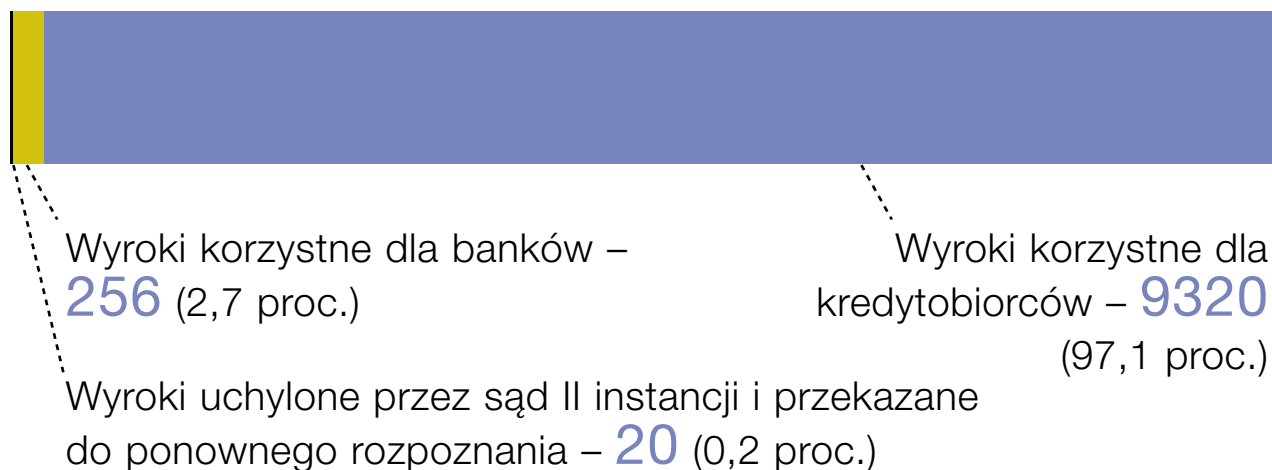
LICZBA CZYNNYCH KREDYTÓW MIESZKANIOWYCH WE FRANKACH W POLSCE (W TYS.)



Źródło: Biuro Informacji Kredytowej

WYROKI W SPRAWACH FRANKOWYCH W ROKU 2022

Liczba wyroków ogółem – **9596**



Źródło: Kancelaria Votum Robin Lawyers

Kredyty we frankach

sięcy. Sporo kredytów w CHF sprzedawały też mBank i Bank Millennium. Ten pierwszy posiada dzisiaj około 38,8 tysiąca umów o wartości 11 mld zł, drugi – 36,8 tysiąca umów o wartości około 10 mld zł. Dużo aktywnych umów frankowych ma też Santander Bank Polska – około 36,2 tysiąca o wartości około 7,5 mld zł (dane KNF z I kwartału 2023 r.).

Kamienie milowe w sprawach frankowych

Początkowo kredytobiorcy nie mieli dużych szans na wygranie z bankami. Kluczowe były dwie sprawy, które doprowadziły do zmiany orzecznictwa.

Pierwszą z nich było wpisanie klauzul, które powszechnie stosowały banki, do rejestru klauzul abuzywnych prowadzonego przez prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. 10 lat temu Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów orzekł, że zapisy przeliczeniowe w umowach pozwalały bankom na dowolne regulowanie wysokości rat kredytu i wypłacanego kapitału i uznał, że było to nieuzasadnione. Tego typu zapisy zawarte były w niemal każdej umowie frankowej.

Kredyty we frankach

Przełomem był także wyrok w sprawie państwa Dziubak w 2019 roku. Sąd rozstrzygnął wtedy, że postanowienia w ich umowie kredytowej są nieważne i trzeba je wykreślić. Jednak dopiero wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej sprawił, że frankowicze mogą pozywać banki nie tylko odnośnie unieważnienia umów, ale także w sprawach dotyczących wynagrodzenia za korzystanie z kapitału przekazywanego przez nich bankom w formie spłacanych rat kredytowych.

Orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości UE

W czerwcu 2023 roku TSUE wydał kilka rozstrzygnięć korzystnych dla osób posiadających kredyty w obcych walutach, w tym we frankach szwajcarskich. Jeden z nich, z 8 czerwca, zawiera definicję konsumenta i mówi o tym, że częściowe przeznaczenie kredytowanej nieruchomości na prowadzoną działalność gospodarczą nie pozbawia kredytobiorcy tego statusu. Natomiast wyrok z 15 czerwca 2023 mówi o tym, że po unieważnieniu umowy bank nie może się domagać dodatkowych roszczeń poza zwrotem kapitału kredytu.

Kredyty we frankach

KANCELARIE PRAWNE PROWADZĄCE SPRAWY FRANKOWE LUB WYSPECJALIZOWANE W NICH

Adwokat Joanna Wędrychowska, [Warszawa](#)

Adwokat Paweł Borowski, [Wrocław](#)

BCC Adwokaci Polska Adwokat Agata Bicka-Cenzartowicz, [Lublin](#)

Centrum Prawa Kancelaria Radcy Prawnego, [Gliwice](#)

Czupajło Ciskowski & Partnerzy Kancelaria Adwokacka, [Warszawa/Łódź/Lublin/Białystok/Rzeszów/Gdańsk/Olsztyn](#)

Ethica Kancelaria Radców Prawnych Bielewicz-Otremba Darnikowska Spółka Partnerska, [Warszawa/Łódź/Płock](#)

K&L Legal Granak i Wspólnicy, [Wrocław](#)

Kancelaria Radcy Prawnego Adam Złotnik, [Poznań](#)

Kancelaria Adwokacka ad. dr Anna Dombska, [Łódź/Warszawa](#)

Kancelaria Adwokacka Adwokat Anna Patocka Sekulska, [Warszawa](#)

Kancelaria Adwokacka Adwokat Beata Broniewicz Pasieka, [Kraków](#)

Kancelaria Adwokacka Adwokat Dawid Karolczyk – Kancelaria Radcy Prawnego Radca Prawny Michał Grabek, [Kraków/Sosnowiec/Warszawa](#)

Kancelaria Adwokacka Adwokat Jacek Sosnowski Adwokaci i Radcowie Prawni, [Warszawa](#)

Kancelaria Adwokacka Adwokat Przemysław Podlasiewicz, [Tarnów/Warszawa](#)

Kancelaria Adwokacka Adwokat Sandra Sobańska-Drexler, [Kraków](#)

Kancelaria Adwokacka Agnieszka Plejewska, [Gdynia](#)

Kancelaria Adwokacka Czabański Wolna-Sroka, [Warszawa](#)

Kredyty we frankach

Kancelaria Adwokacka dr Izabela Pączek & Krzysztof Pączek, [Rzeszów](#)

Kancelaria Adwokacka Jakub Ryziak, [Warszawa/Łódź](#)

Kancelaria Adwokacka Rzepczyk-Zgoda, [Poznań/Warszawa](#)

Kancelaria Adwokacka Vindigo Pietrak & Paździora sp.p., [Łódź/Warszawa/Kraków](#)

Kancelaria Agnieszka Osowiecka-Wasiak, [Wrocław](#)

Kancelaria Gryf Radcy Prawni Sylwester Kasprzewski, [Szczecin](#)

Kancelaria Kaczmarzski Żurowski Adwokaci, [Kraków](#)

Kancelaria Konieczny, Polak, Radcowie Prawni sp.p., [Poznań/Warszawa](#)

Kancelaria NiK Noga i Kaczmarek, [Łódź](#)

Kancelaria Prawna Malanowski & Wspólnicy, [Warszawa](#)

Kancelaria Prawna Rachelski i Wspólnicy, [Warszawa](#)

Kancelaria Prawna Tomasz Święch, [Warszawa/Gniezno](#)

Kancelaria prawnicza Tokarska, Kretowicz sp.k., [Warszawa](#)

Kancelaria Radców Prawnych Korzybski Wojciński Kozłowska Sp. j., [Warszawa](#)

Kancelaria Radcy Prawnego Aneta Durakiewicz, [Lublin](#)

Kancelaria Radcy Prawnego Anna Kuprewicz, [Poznań](#)

Kancelaria Radcy Prawnego Barbary Garlacz, [Warszawa](#)

Kancelaria Radcy Prawnego Beata Strzyżowska, [Poznań/Warszawa/Sopot](#)

Kancelaria Radcy Prawnego Jacek Zandecki, [Poznań](#)

Kancelaria Radcy Prawnego Łukasza Pstrowskiego, [Sosnowiec](#)

Kancelaria Radcy Prawnego Mateusz Płudowski, [Wrocław](#)

Kancelaria Radcy Prawnego Piotr Kopec, [Kraków/Cieszyn](#)

Kredyty we frankach

Kancelaria Radcy Prawnego Radosława Górskiego, [Szczecin/Warszawa/Nowogard/Świnoujście](#)

Kancelaria Radcy Prawnego Robert Choiński, [Białystok](#)

Katarzyna Pytel Kancelaria Radcy Prawnego, [Warszawa/Gdańsk/Gdynia/Sopot](#)

Komarnicka Korpalski Kancelaria Prawna, [Poznań/Warszawa](#)

Libera i Wspólnicy Kancelaria Radców Prawnych, [Poznań/Warszawa](#)

Na Bank Orski Dąbrowska Rady Prawni s.c., [Warszawa](#)

Pledziewicz Kancelaria Spółka Komandytowa, [Toruń/Warszawa/Wrocław](#)

PZ Pilawska Zorski Adwokaci, [Warszawa/Bydgoszcz/Kielce](#)

SCBP Cieslewicz i Partnerzy Adwokaci Spółka Partnerska, [Gdańsk/Gdynia/Sopot/Warszawa](#)

Sobota Jachira Kancelaria Prawna, [Wrocław](#)

Śpiewak Markiewicz Mroczyński Adwokaci spółka cywilna, [Poznań](#)

W praktyce oznacza to, że bank nie może czerpać korzyści z umowy, do której wprowadził nieuczciwe zapisy i że nie ma prawa do wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, waloryzacji roszczenia ani odsetek sprzed wezwania do zapłaty. Osobom składającym pozwy przeciwko bankom daje to większą szansę na wygraną.

Kredyty we frankach

15 czerwca TSUE wydał jeszcze jedno rozstrzygnięcie, którego podstawą była sprawa rozpatrywana przez tzw. wydział frankowy w Warszawie. Trybunał uznał, że sędzia nie może autoatycznie oddalić wniosku o zabezpieczenie, na przykład w postaci zawieszenia rat kredytu na czas postępowania sądowego, jeśli takie zabezpieczenie jest konieczne dla zapewnienia pełnej skuteczności tego orzeczenia.

Polskie sądy do tej pory nie stosowały ustalonej praktyki w tym zakresie i niektórzy sędziowie decydowali o zawieszeniu rat na cały czas trwania procesu, nato-

KANCELARIA RADCÓW PRAWNYCH KORZYBSKI WOJCIŃSKI KOZŁOWSKA SP. J.

ul. Elektoralna 11 lok. 8, 00-137 Warszawa

KRS: 0000430783

tel.: (22) 652 31 15

<https://radcowie-prawni.waw.pl/>

e-mail: sekretariat@radcowie-prawni.waw.pl

<https://www.facebook.com/100057128814122>

<https://www.linkedin.com/company/kancelaria-radców-prawnych-korzybski-wojciński-koźłowska-sp-j/>

Kredyty we frankach

miast inni odrzucali takie wnioski. Rozstrzygnięcie Trybunału spowodowało, że kredytobiorcy, którzy wstępują na drogę sądową, mogą oczekiwać, że sąd zgodzi się na to, by przez kilka lat – bo procesy frankowe są długotrwałe – nie płacili rat.

Co w praktyce oznacza wyrok TSUE

Gdy kredytobiorca uzyska w sądzie unieważnienie umowy, będzie ona traktowana tak, jakby nigdy nie została zawarta. Musi wówczas zwrócić jedynie kwotę kredytu, czyli kapitał, nie musi spłacać odsetek, płacić prowizji oraz ponosić opłat związanych z ubezpieczeniem kredytu.

TOKARSKA, KRETOWICZ SP.K.

ul. Krucza 16/22
00-526 Warszawa

telefon kontaktowy: +48 665 400 357

mail: kontakt@kancelaria.legal

www: <https://kancelaria.legal/>

Facebook: <https://www.facebook.com/TokarskaKretowicz>

Kredyty we frankach

Wywołało to protesty banków. Według Związku Banków Polskich rozstrzygnięcie TSUE w sprawie treści umów może kosztować sektor bankowy 100 mld zł. Prezes ZBP Tadeusz Białek stwierdził wręcz, że część klientów banków (około 320 tysięcy czynnych umów kre-

KONIECZNY, POLAK RADCOWIE PRAWNI SPÓŁKA PARTNERSKA

ul. Krasińskiego 16, 60-830 Poznań

KRS 0000819964

NIP 7811885823

REGON 302469921

tel.: +48 61 649 44 40; + 48 530 266 680

www: <http://kancelaria-kpp.pl>

Facebook: <https://www.facebook.com/KancelariaPrawnaKPP/>

LinkedIn: <https://www.linkedin.com/in/tomasz-konieczny-55331764/>

Kancelaria Konieczny Polak posiada już 14-letnie doświadczenie w obsłudze kredytobiorców z całej Polski i zagranicy (w szczególności tzw. „frankowiczów”), kilkaset pozytywnych dla konsumentów wyroków na swoim koncie oraz około 1200 spraw przeciwko bankom w toku. Wspólnik kancelarii mec. Tomasz Konieczny jest współautorem dwóch wydań popularnego „Przewodnika Frankowicza”.

Kredyty we frankach

dytów walutowych) może uzyskać „darmowe kredyty”, co według niego może prowadzić do uprzywilejowania określonej grupy kredytobiorców w stosunku do pozostałych klientów.

Na wyrok TSUE zareagowała giełda. Już dwie godziny po jego odczytaniu notowania banków spadały, na przykład Santander stracił 1,76 procent, Alior Bank i Pekao – po 2,5 proc., PKO BP – 3,03 proc., natomiast akcje mBanku w stosunku do kursu otwarcia potaniały już o 3,83 proc.

KANCELARIA NIK NOGA I KACZMAREK

ul. Andrzeja Struga 26 lok 2 bud A, 90-513 Łódź

tel. 730920041,

mail: biuro@kancelarianik.pl

<https://www.facebook.com/KancelariaNiK>

https://www.instagram.com/kancelaria_nik/

Wyspecjalizowaliśmy się w dochodzeniu roszczeń z wadliwych produktów kredytowych. Dział prawny obsługujący sprawy naszych klientów ma na koncie setki wygranych spraw w tym również w imieniu przedsiębiorstw. Prowadzimy kilka tysięcy postępowań. Pomagamy przy kredytach złotówkowych.

Kredyty we frankach

Banki proponują ugody

Banki, mając świadomość, że TSUE stanął po stronie frankowiczów, rozpoczęły medialną kampanię promującą zawieranie ugód, uzasadniając, że są one korzystne dla kredytobiorców. Oferują programy pomocy dla frankowiczów, polegające na przewalutowaniu kredytu tak, jakby był od początku wzięty w złotych oraz stałą stopę procentową na kilka lat.

Jednak niewielki odsetek klientów korzysta z możliwości ugody. Na przykład mBank poinformował, że do końca II kwartału 2023 roku zawarł z frankowiczami

PILAWSKA ZORSKI ADWOKACI

ul. Belgijska 11 lok. 9

02-511 Warszawa

e-mail: biuro@pzwokaci.pl

tel. 574 044 974, 535 998 639

www: <https://www.pzwokaci.pl>

Facebook: <https://www.facebook.com/pzwokaci>

YouTube: <https://www.youtube.com/@pilawskazorskiadwokaci>

LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/pilawska-zorski-adwokaci>

Kredyty we frankach

jedynie niewiele ponad 8,1 tys. ugód, mimo że pierwsze propozycje konwersji kredytów z CHF wystosowane zostały do klientów już w grudniu 2021 r. W sądach toczy się ponad 20 tysięcy indywidualnych sporów, w których mBank walczy z frankowiczami o utrzymanie swoich umów w mocy. Tylko w II kwartale 2023 do sądów wpłynęło 1140 nowych powództw przeciwko mBan-

DRZEWIECKI TOMASZEK I WSPÓLNICY SP.J.

NIP: 526-002-14-67

ul. Belwederska 23

00-671 Warszawa

www.dt.com.pl

Nasza kancelaria zajmuje się reprezentowaniem konsumentów w sporach z instytucjami finansowymi od 2014 r. Obecnie reprezentujemy konsumentów w około 1000 sporach tego rodzaju. W szeregu tego rodzaju sporów uzyskaliśmy korzystne dla naszych klientów wyroki Sądu Najwyższego, które obecnie stanowią wzór rozstrzygania tego rodzaju spraw.

Przykładem mogą być wyroki SN w sprawach II CSKP 532/22, II CSKP 405/22, II CSKP 419/22, II CSKP 898/22.

Reprezentowaliśmy konsumentów również w sprawie przez TSUE zakończonej wyrokiem z 18.11.2021 (C-212/20)

Kredyty we frankach

kowi w związku z abuzywnymi mowami. W tym samym okresie bank przegrał ponad 99,5 proc. spraw.

Ogółem, liczba spraw frankowych, jakie wpłynęły do sądów do końca 2022 r., przekroczyła 120 tys. Banki odwołują się od niekorzystnych wyroków, ale sądy drugiej instancji także stają po stronie klientów.

Przeanalizuj swoją sytuację

Czy warto przystawać na ugodę z bankiem? Wszystko zależy od proponowanych warunków oraz indywidualnej sytuacji każdego klienta. Z pewnością ugoda jest rozwiązaniem szybszym i wygodniejszym oraz tańszym, gdyż nie wymaga ponoszenia kosztów sądowych czy kosztów porad prawnych. Jednak są to korzyści krótkoterminowe. Wejście w spór sądowy może być długotrwałe i wymagać poniesienia pewnych kosztów, jednak jego efektem może być uzyskanie kilkakrotnie wyższej kwoty niż proponowana przez bank.

Warto też pamiętać, że każda ugoda zamyka możliwość ponownego skierowania sprawy na drogę sądową i wiąże kredytobiorcę z bankiem na kolejne lata, zmie-

Kredyty we frankach

niając jedynie warunki kredytu. Poza tym, proponując ugody, banki rozliczają umowy z zyskiem dla siebie.

Prawnicy zajmujący się sprawami frankowiczów radzą najpierw dokonanie analizy sytuacji kredytowej oraz warunków, które proponuje bank przy zawieraniu ugody. Nie zawsze jest ona korzystna dla kredytobiorcy.

Występując przeciwko bankowi, trzeba dysponować zawartą z nim umową a także regulaminem kredytu oraz ogólnymi warunkami jego udzielania. Warto mieć zaświadczenie pobrane z banku, które potwierdza datę zawarcia umowy, ilość wypłaconych środków oraz spłaconego już kapitału, oraz walutę i kurs wypłaty kredytu.

Podczas analizy zawartej umowy bierze się pod uwagę, czy nie zawiera ona tzw. klauzul abuzywnych, czyli niedozwolonych postanowień. Ważny jest także sposób ustalania kursu, po którym wypłacono kwotę kredytu oraz służącego do przeliczania wysokości rat. Pierwszym krokiem jest wezwanie banku do zapłaty, w którym wskazuje się oczekiwaną kwotę, a następnie po otrzymaniu odmownej odpowiedzi (zwykle taka jest) – złożenie pozwu. Można w tej sprawie skorzystać z gotowych wzo-

Kredyty we frankach

rów pozwów lub zasięgnąć pomocy specjalistów z kancelarii zajmujących się pomocą frankowiczom.

Przy wyborze kancelarii warto zwrócić uwagę na kilka spraw: na przykład na to, czy daną sprawą zajmuje się konkretny prawnik, z którym można się konsultować na bieżąco, czy oferowana jest bezpłatna analiza umowy oraz czy z góry można określić, jakie będzie wynagrodzenie prawnika. Umowa zawierana z kancelarią powinna być dostępna wcześniej, a nie tuż przed jej podpisaniem. Warto także sprawdzić, komu przypadną zasądzone od banku koszty zastępstwa procesowego – klientowi czy kancelarii – oraz jak można zrezygnować z usług prawnika. 

Adwokat Jan Kretowicz

FRANKOWICZE SKŁADAJĄ CORAZ WIĘCEJ POZWÓW

Pomoc frankowiczom

*Jak czerwcowy wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej zmienił w praktyce sytuację kredytobiorców, **O CZYM POWINNI PAMIĘTAĆ, DECYDUJĄC SIĘ NA UNIEWAŻNIENIE UMOWY KREDYTOWEJ** a także czy i kiedy warto zawrzeć ugodę z bankiem? Opowiada o tym **ADW. JAN KRETOWICZ** z kancelarii Tokarska, Kretowicz, specjalizującej się w postępowaniach sądowych i pozasądowych w sporach z instytucjami finansowymi.*

Rozmawiała **Zofia Szkarłat**

Dzięki niedawnym wyrokom TSUE, frankowicze, których umowy można unieważnić w sądzie, sporo zyskali – z jednej strony TSUE stwierdził, że bankom nie należy się wynagrodzenie za korzystanie z kapitału, a z drugiej dał kredytobiorcom narzędzie do zabezpieczania swoich roszczeń na czas procesu. Frankowicze mogą zacierać ręce?

Pomoc frankowiczom

Bez wątpienia oba wyroki są korzystne z punktu widzenia frankowiczów. Warto jednak podkreślić, że argumentacja dotycząca stosowania środków zabezpieczających przewidzianych prawem krajowym jest podobna do tej, która dotychczas była stosowana przez prawników reprezentujących kredytobiorców czy też tej, która pojawiała się w uzasadnieniach postanowień uwzględniających wnioski o zawieszenie rat na czas trwania sprawy w sądzie.

Myślę jednak, że wyrok przełoży się na to, że więcej sędziów będzie pozytywnie do takich wniosków podchodzić, ponieważ obecnie praktyka Sądów była bardzo różna. Jeżeli chodzi natomiast o wypowiedź TSUE w zakresie uprawnienia banków do żądania wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, to jestem przekonany, że wyrok ten szybko przełoży się na wypracowanie jednolitej linii orzeczniczej sądów, a powództwa banków będą oddalane Oczywiście pozostaje kwestia tego, czy wyrok ten będzie również szeroko stosowany w odniesieniu do roszczeń banków opartych o waloryzację świadczenia. Tutaj pojawiają

Pomoc frankowiczom

się różnice interpretacyjne, chociażby mając na uwadze wyrok sprzed kilku dni jaki zapadł w Sądzie Okręgowym w Gdańsku, który takie żądanie uwzględnił. Ale nadal mówimy tu o jednostkowym i nieprawomocnym wyroku.

To mocny argument na korzyść banków?

Moim zdaniem nie. I nie kieruję się w tym przypadku orzecznictwem TSUE ale przepisami kodeksu cywilnego, które mówią wprost, że z takim żądaniem nie może występować przedsiębiorca, jeżeli świadczenie, które chce waloryzować, pozostaje w związku z prowadzeniem tego przedsiębiorstwa. Z tego co wiem, zostały też już skierowane w tym zakresie nowe pytania prejudycjalne, więc miejmy nadzieję, że i w tym zakresie wszelkie wątpliwości zostaną wyjaśnione.

*Zatem wszystko, co się dzieje w ostatnim czasie, **ZDECYDOWANIE SPRZYJA KREDYTOBIORCOM**, ale efekty zobaczymy dopiero za jakiś czas.*

Ilość pozwów złożonych przez kredytobiorców faktycznie wzrosła w ostatnim czasie? Warto zagrać o najwyższą stawkę?

Zdecydowanie tak. Miesięcznie wpływa do naszej kancelarii 150-200 spraw frankowiczów, czyli o połowę więcej niż w tym samym okresie rok temu. Nim ruszyła lawina pozwów kredytobiorców, banki przewidywały, że do sądów pójdzie 20-25 proc. klientów. Życie zwerifikowało te założenia.

Zawarto też sporo ugód. Z korzyścią dla klientów czy banków?

Ugody zawierane na warunkach proponowanych przez banki podczas pierwszego spotkania najczęściej nie są korzystne. Największa liczba ugód została zawarta przez Millenium i PKO BP. Ugody te były szczególnie mocno forsowane niecałe dwa lata temu, w warunkach niskiego wówczas WIBOR-u. Banki wyliczały pozostałe saldo do spłaty albo przeliczając saldo z franków na złote po umówionym kursie, albo przeliczając kredyt od samego początku w taki sposób, jakby od początku był to zwykły kredyt złotowy. Wiele osób decy-

dowało się na takie rozwiązanie, bo przy takim przeliczeniu i względnie niskim oprocentowaniu liczyli, że ich raty spadną o 20-40 proc.

Pomijając jednak pozostałe aspekty sprawy, np. to, ile faktycznie środków już zdążyło wpłynąć na rzecz banku do momentu ugody (a najczęściej było to już więcej niż udzielony kredyt), to sens takich ugód został szybko zweryfikowany w momencie wzrostu WIBOR-u. Oprocentowanie takich kredytów po ugodzie, tak jak wszystkich kredytów złotych poszło w górę o 5-6 proc. Takich ugód nie warto zawierać, bo mogą przynieść skutek odwrotny od zamierzonego i finalnie klienci więcej zapłacą niż płacili przed podpisaniem ugody.

Jakie chwytły stosują banki?

Często proponują ugody nawet klientom, którzy jeszcze nie weszli z nimi w spór. Bank z pozoru wychodzi z korzystnym rozwiązaniem, Kredytobiorca ma poczucie, że dostaje coś ekstra nawet się o to nie starając, ale najczęściej nie ma odpowiedniej wiedzy, aby realnie ocenić skutki takiej ugody lub porównać jej

Pomoc frankowiczom

warunki z tym, co można uzyskać w przypadku unieważnienia umowy. Tutaj pojawia się klasyczny problem braku uprzedniej konsultacji z prawnikiem przed podjęciem decyzji czy podpisaniem dokumentu. Warto to robić.

A więc, jak się do tego profesjonalnie przygotować?

Jeżeli już mówimy o porozumieniach, to lepsze z punktu widzenia frankowiczów są ugody zawierane w trakcie postępowania sądowego, które są indywidualnie negocjowane z uwzględnieniem okoliczności konkretnej sprawy. Kiedy przystępujemy do sprawy, przygotowujemy przedsądowe wezwanie i wysyłamy je do banku, to już na tym etapie banki bywają dużo bardziej elastyczne. W tym zakresie widać zmianę w stosunku do tego, jak wyglądało to np. rok czy dwa lata temu.

To znaczy?

Szczególnie jest to widoczne w mniejszych sprawach, gdy mamy do czynienia z kredytem w wysokości 100-120 tys. zł. Banki są w takich sprawach bardziej chętne do zawierania korzystniejszych ugód już na etapie przedsądowym. Coraz częściej w sprawach kredytów

Pomoc frankowiczom

o mniejszej wartości dochodzi również do zawierania porozumień zaraz po wyroku sądu pierwszej instancji.

*Jak zakładam, **BANKI NIE CHCĄ GENEROWAĆ DODATKOWYCH KOSZTÓW** postępowania sądowego, jeżeli wiedzą, że szansa na zmianę wyroku w drugiej instancji jest znikoma.*

Tego typu porozumienia, w których kredytobiorca jest przez nas reprezentowany są dużo bardziej korzystne. Obecnie zawieramy kilka ugód miesięcznie, ale to i tak dużo lepszy wynik niż np. rok temu.

Ile lat średnio trwa „przeprawa” z bankiem?

To częste pytanie, na które nie ma jednej odpowiedzi. To zależy od wielu czynników, począwszy od miasta, do którego sprawa trafi. Warszawa jest obecnie najgorsza pod tym względem, szczególnie jeśli chodzi o „wydział frankowy”. Tu z reguły pierwsza sprawa może odbyć się w terminie 2-3 lat od wniesienia pozwu. Oczywiście można mieć szczęście i trafić na sędziego, który dopiero

Pomoc frankowiczom

co się pojawił w wydziale i ma pusty referat, ale to rzadkość. W innych miastach bywa szybciej. Kilka razy np. Sąd Okręgowy w Krakowie zrobił nam miłą niespodziankę i wydał wyrok po dosłownie kilku miesiącach od wniesienia sprawy. Ale są to pojedyncze sprawy, które odstają od średniej. Wiele zależy od samego sędziego, bo jeden może już po dwóch tygodniach doręczyć pozew do banku a drugiemu zajmuje to trzy miesiące, albo i więcej.

*Realistycznie szacując, **ŚREDNIO SPRAWY TOCZĄ SIĘ OK. DWÓCH LAT** w pierwszej instancji, ale w drugiej sprawa zamyka się w ciągu roku.*

Co trzeba zrobić, aby unieważnić kredyt? Od czego zacząć?

W pierwszej kolejności – od znalezienia swojej umowy z bankiem, bo często zgłaszają się do nas klienci, którzy takiej umowy nie mają. Gdy już uda nam się ją odnaleźć, dokonujemy podstawowej analizy, którą można zrobić samodzielnie, korzystając z powszech-

Pomoc frankowiczom

nej wiedzy zawartej w internecie lub – najlepiej – zgłosić się do kancelarii. To szybka ścieżka, ponieważ każda specjalizująca się w tej tematyce kancelaria przeanalizowała tysiące podobnych spraw i posiada odpowiednie narzędzia, które pozwalają określić efekt prowadzenia sprawy w ujęciu finansowym oraz omówić skutki, które wiążą się z nieważnością umowy.

Ile można na tym zyskać?

Przede wszystkim uwolnienie się od wadliwego produktu i zobowiązania względem banku, którego wartość ciągle się zmienia i to zazwyczaj poprzez wzrost. Jeżeli chodzi o liczby, to zawsze na początku przedstawiamy orientacyjne rozliczenie kredytu w przypadku unieważnienia umowy, korzystając z własnych narzędzi. Dokładna informacja pojawia się w momencie, kiedy kredytobiorca uzyskuje historię spłaty kredytu.

Zresztą, na etapie początkowym nie jest ważne precyzyjne określenie roszczeń, ale wyjaśnienie jak może wyglądać postępowanie. Każdy musi mieć świadomość, z czym wiąże się unieważnienie umowy, bo dochodzi do tego kwestia rozliczenia kapitału kredytu i dalsze

działania banku, jak np. te omówione na początku, abstrahując od tego, czy są one zasadne czy nie.

I tu zaczynają się obawy?

Tak. Kredytobiorcy boją się sądu, nie mówiąc już o walce z takim podmiotem, jakim jest bank. Ale to podejście się zmienia. Kilka lat temu, gdy spraw zaczęło przybywać, obawy były znaczne. Kredytobiorcy zadawali pytania czy w momencie złożenia pozwu bank w odwecie nie będzie im utrudniał życia, nie wypowie im umowy pomimo jej regularnego spłacania itp.

A jednocześnie banki stosują różne strategie, by hamować zapędy kredytobiorców i odwodzić ich pomysłu składania pozwu.

Jest to widoczne nawet w stosunku do osób, które są już w tym procesie np. od trzech lat i nagle dostają od banku wezwanie do zwrotu kapitału kredytu, pomimo tego, że w sprawie nie zapadło nawet orzeczenie sądu pierwszej instancji. Na widok wielostronicowego pisma wiele osób zaczyna mieć wątpliwości, obawy, zastanawiać się skąd w wyznaczonym przez bank terminie zgromadzą środki, których bank się domaga.

Od tego jest jednak pełnomocnik, aby w takich momentach **UDZIELIĆ WSPARCIA, WYTŁUMACZYĆ**, dlaczego bank wysyła takie pismo i jak należy na nie zareagować.

Oczywiście, jeżeli ktoś np. podejmuje decyzję o wstrzymaniu spłacania dalszych rat bez uprzedniego postanowienia sądu o zabezpieczeniu powództwa, to trzeba się liczyć z konsekwencjami takiej decyzji i uodpornić na pewne sytuacje. Ale tu znowu pojawia się miejsce dla pełnomocnika, który powinien te kwestie wyjaśnić. To co jednak najbardziej ludzi przekonuje i ośmiela do wejścia w spór z bankiem, to informacje od rodziny czy znajomych, że udało im się wygrać. Znaczna część naszych klientów przychodzi z rekomendacji od tych osób, które swoją sprawę przy naszym wsparciu szczęśliwie doprowadziły do końca. 



Partnerzy kancelarii Korzybski Wojciński Kozłowska sp. j.

JAK SIĘ UWOLNIĆ OD WADLIWYCH ZOBOWIĄZAŃ KREDYTOWYCH

Pomoc frankowiczom

*Choć orzecznictwo w sprawach dotyczących kredytów waloryzowanych do walut obcych, w tym do CHF, w zakresie najważniejszych zagadnień pozostaje już ukształtowane, w aktualnej sytuacji **BANKI NADAL PODEJMĄ SZEROKIE DZIAŁANIA ZARÓWNO CO DO OBRONY PROCESOWEJ** przed roszczeniami kredytobiorców, jak i co do działań informacyjnych mających zniechęcić kredytobiorców przed wytaczaniem powództw.*

*Tekst: **Jan Matura***

W tej sytuacji, celem maksymalnego zabezpieczenia własnych interesów, celowe pozostaje korzystanie przez frankowiczów z profesjonalnej pomocy prawnej kancelarii specjalizującej się w sprawach dotyczących kredytów waloryzowanych do walut obcych. Z uwagi na fakt, że w sprawie frankowej można wystąpić do sądu tylko

raz, a także biorąc pod uwagę wysokość dochodzonych roszczeń, warto świadomie wybrać podmiot świadczący usługi prawne.

Doświadczenie to podstawa sukcesu

Kancelaria Radców Prawnych Korzybski Wojciński Kozłowska sp. j. na rynku usług prawnych funkcjonuje od 2012 roku, a pierwszą sprawę frankową przyjęła do prowadzenia pod koniec 2016 roku. Zaczynała więc w momencie, kiedy jeszcze mało kto przewidywał, że sprawy potoczą się w kierunku, jaki obserwujemy obecnie (masowe ustalanie nieważności umów oraz zasądzenie zwrotu świadczeń w oparciu o teorię dwóch kondykcji).

Kancelaria zajmuje się tą tematyką już od siedmiu lat, co pozwoliło jej na zdobycie wielu pozytywnych doświadczeń, pomocnych w skutecznym dochodzeniu roszczeń. Począwszy od 2016 roku pracownicy kancelarii obserwowali, jak zmieniał się orzecznictwo na przestrzeni lat i sami przyczyniali się do jego kształtowania, forsując poglądy, które następnie znalazły aprobatę wśród sądów powszechnych.



Przykładowo, **WSKAZYWALI NA ZASADNOŚĆ USTALANIA NIEWAŻNOŚCI UMÓW KREDYTOWYCH**, *na zasadność teorii dwóch kondycji, czy też na konieczność liczenia początku biegu terminu przedawnienia roszczenia konsumenta dopiero od momentu powzięcia przez niego wiedzy o wadliwości umowy.*

Prawnicy Korzybski Wojciński Kozłowska sp.j. zagadnienia pojawiające się w sprawach dotyczących kredytów frankowych znają od podstaw, a klientów reprezentują zarówno w sprawach czynnych (przeciwko bankom, gdzie kredytobiorca występuje po stronie powodowej), jak i w sprawach biernych (z powództwa banków, gdzie kredytobiorca występuje po stronie pozwanej).

Co ważne, nie ograniczają się oni jedynie do reprezentacji klientów posiadających kredyty z udziałem franka szwajcarskiego. Skutecznie kwestionują

umowy kredytów waloryzowanych również do innych walut.

Prawnicy kancelarii są doceniani jako eksperci w dziedzinie tzw. kredytów frankowych. Przykładem jest stała obecność radców prawnych na antenie Dzień Dobry TVN oraz na antenie Polskiego Radia. Radcowie prawni na gorąco komentowali chociażby wydanie przez TSUE w październiku 2019 r. przełomowego orzeczenia w sprawie państwa Dziubaków, a następnie omawiali przyczyny oraz skutki braku wydania przez Sąd Najwyższy uchwały w sprawie III CZP 11/21.

Komentarze prawników kancelarii w zakresie poszczególnych zagadnień frankowych odnaleźć można również w prasie, w tym w czasopismach branżowych takich, jak „Forbes”.

O fakcie doceniania kancelarii jako specjalistów w dziedzinie kredytów frankowych, świadczy również zainteresowanie poszczególnych około-warszawskich gmin w organizowaniu przez kancelarię – pod patronatem tych gmin – szkoleń dla mieszkańców dotyczą-

Pomoc frankowiczom

cych materii kredytów frankowych, a także zajęcie w 2023 roku pierwszego miejsca w **RANKINGU** kancelarii frankowych.

Prawnicy, którzy nie boją się wyzwań

Kancelaria nie boi się innowacyjności – w oparciu o analizę bieżącego orzecznictwa Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej nieustannie ulepsza stosowaną linię argumentacyjną.

 *W związku z tym podejmuje się i **Z POWODZENIEM PROWADZI TAKŻE SPRAWY NIETYPOWE**, w tym osób, które nie posiadają statusu konsumentów.*

W dotychczasowym orzecznictwie wygrane przedsiębiorców stanowiły rzadkość, niemniej, przykładowo, na początku stycznia 2021 roku, Sąd Okręgowy w Warszawie, XXV Wydział Cywilny ustalił nieważność umowy kredytu indeksowanego do CHF, pomimo iż klienci kancelarii nie posiadali statusu konsumenten-

Pomoc frankowiczom

tów. Wyrok w tej sprawie wydano w dniu 15.01.2021 r. (sygn. akt **XXV C 995/18**).

Podobny sukces firma odniosła w kwietniu 2023 r. w sprawie toczącej się przed Sądem Okręgowym w Warszawie – pozytywny dla jej klientów wyrok zapadł w dniu 25.04.2023 r. (sygn. akt. **XXVIII C 17251/21**).

Kancelaria z powodzeniem prowadzi również sprawy frankowiczów będących prawnikami, ekonomistami, pracownikami wymiaru sprawiedliwości, czy też pracownikami banków, wykazując iż wykształcenie, wiedza czy doświadczenie klientów nie pozbawia ich statusu konsumenckiego. To niezbity dowód skuteczności know how kancelarii. Sukcesy osiągnięte przez nią w sprawach nietypowych stanowią nie tylko satysfakcję, ale również motywację do dalszych działań.

Pomoc prawna na najwyższym poziomie

Kancelaria Radców Prawnych Korzybski Wojciński Kozłowska sp.j. świadczy pomoc prawną wszystkim podmiotom uwikłanym w toksyczne kredyty z udziałem

Pomoc frankowiczom

waluty obcej. Zaufało jej już ponad 1500 frankowiczów. Nie jest to wielka korporacja, co sprawia, że klientom może zapewnić indywidualne podejście do każdej sprawy, a współpraca zawsze odbywa się na linii „klient – pełnomocnik”.

Zespół kancelarii składa się z kilkunastu wyspecjalizowanych prawników (w zdecydowanej większości radców prawnych) posiadających wieloletnie doświadczenie w prowadzeniu sporów dotyczących kredytów indeksowanych/denominowanych do walut obcych. Klienci mają gwarancję, że ich sprawą od początku do końca będzie zajmował się osobiście wyznaczony radca prawny.

Na stronie internetowej Kancelarii [HTTPS://RAD-COWIE-PRAWNI.WAW.PL/](https://radcowie-prawni.waw.pl/) dostępne są liczne publikacje dotyczące materii kredytów frankowych. Firma jest też obecna w mediach społecznościowych na [LINKEDIN](#) oraz na [FACEBOOKU](#). 



KORZYBSKI WOJCIŃSKI KOZŁOWSKA
KANCELARIA RADCÓW PRAWNYCH



PROFESJONALNA POMOC
DLA FRANKOWICZÓW

www.radcowie-prawni.waw.pl

Pomoc frankowiczom

Z BANKIEM DA SIĘ WYGRAĆ

Fot. materiały prasowe

*Karolina Pilawska
z kancelarii Pilawska
Zorski Adwokaci*

– *Liczy się przekonanie, że z bankiem da się wygrać w sądzie i że* **JEŻELI BANK POSTĘPUJE NIEUCZCIWIE WZGLĘDEM SWOJEGO KLIENTA, TO PONIESIE Z TEGO TYTUŁU ODPOWIEDNIE KONSEKWENCJE** *prawne – mówi adwokat* **KAROLINA PILAWSKA** *z kancelarii Pilawska Zor-ski Adwokaci.*

Rozmawiał **Konrad Lichoń**

Tzw. sprawy frankowe to bardzo duża część państwa codziennej pracy. Sprawy te od wielu lat są najczęściej rozpoznawanymi przez polskie sądy. Czy to są trudne do prowadzenia procesy?

KAROLINA PILAWSKA: Cytując klasyka „Najpierw cię ignorują. Potem śmieją się z ciebie. Później z tobą walczą. Później wygrywasz.” To stwierdzenie idealnie obrazuje dekadę walki frankowiczów z bankami

Pomoc frankowiczom

*Adwokat
Andrzej Zorski*



Pomoc frankowiczom

w polskich i europejskich sądach. Tzw. sprawami frankowymi zajmujemy się nieprzerwanie od 2016 roku, kiedy oboje (ze współnikiem Andrzejem Zorskim – red.) jeszcze byliśmy aplikantami, i razem z klientami doświadczyliśmy sinusoidy orzeczniczej.

Doskonale pamiętamy pierwsze przyjmowane sprawy, kiedy to szanse powodzenia ocenialiśmy co najwyżej na 50 proc. Patrząc wstecz uświadamiamy sobie, jak ogromnym zaufaniem obdarzyli nas wówczas nasi pierwsi klienci, którzy, przez to, że byli jednymi z pierwszych w sądach i przecierali szlaki, na wyroki w swoich sprawach musieli czekać najdłużej. Dziś nie żałują, ale wspólnie z nimi przeżyliśmy naprawdę wiele.

Początki były bardzo trudne, ale ciężka praca, wytrwałość i zaangażowanie doprowadziły nas do miejsca, w którym jesteśmy teraz razem z naszymi klientami, kiedy to statystyki sądowe wskazują na 97 proc. spraw wygranych przez kredytobiorców. To pokazuje, że ta wieloletnia praca, częstokroć 7 dni w tygodniu, miała sens.

Obecnie wiele kancelarii zajmuje się sprawami kredytów frankowych. Co zatem odróżnia państwa od innych?

To, co nas odróżnia, to przede wszystkim wieloletnie doświadczenie. Jako prawnicy nie zajęliśmy się tą kategorią spraw na fali ich popularności, tylko zdecydowanie wcześniej, zanim jeszcze procesy frankowe masowo zalały polskie sądy. Dziś wiele kwestii jest oczywistych, chociażby konstrukcja roszczeń. W 2016 roku funkcjonowały głównie pozwy zbiorowe, wyroków w sprawach indywidualnych było dosłownie kilka i w większości niekorzystnych dla kredytobiorców. Musieliśmy wykonać pracę całkowicie od zera. Dziś to doświadczenie jest naszą przewagą na rynku, bo przerobiliśmy z klientami prawdopodobnie wszystkie możliwe umowy i sytuacje faktyczne, co powoduje, że ciężko, aby coś nas zaskoczyło.

Po drugie, prowadzimy setki spraw, co oznacza, że mamy doświadczenia z wieloma sędziami w całym kraju, a to z kolei powoduje, że wiemy, jak przygotować siebie i klientów do rozpraw. Wreszcie, choć od

Pomoc frankowiczom

tego chyba powinniśmy zacząć, wyróżnia nas podejście do klienta i transparentność.

Z naszego punktu widzenia oprócz merytorycznego zaopiekowania się sprawą danego klienta, równie ważny jest kontakt z nim. Dzięki temu klient czuje się bezpiecznie, bo wie, że może zadzwonić, że może napisać, że może przyjść i porozmawiać. Nam się po prostu chce, bo widzimy jak nasze działanie ma realne przełożenie na codzienne życie naszych klientów.

Czy tzw. sprawy frankowe to jedyna państwa specjalizacja?

Spokojnie możemy stwierdzić, że dorośliśmy prawniczo na tzw. sprawach frankowych, ale to nie jedyne sprawy, którymi się zajmujemy.

Obsługa konsumentów **W SPORACH**

**Z INSTYTUCJAMI FINANSOWYMI I UBEZ-
PIECZENIOWYMI**

to zdecydowanie szerszy dział, który naszym zdaniem będzie się tylko rozwijał i w którym mocno się wyspecjalizowaliśmy.

Pomoc frankowiczom

Zatem oprócz kredytów frankowych, obsługujemy klientów posiadających kredyty powiązane z innymi walutami obcymi, np. dolarem, euro czy jenem, kredytobiorców złotych, prowadzimy sprawy dot. polis-olok, nieautoryzowanych transakcji płatniczych, sankcji kredytu darmowego, a także upadłości konsumenc-kich.

Ważnym elementem naszej działalności są także sprawy z zakresu ochrony dóbr osobistych i praw au-torskich. W tym segmencie obsługujemy kilka prężnie działających spółek producenckich. Do tego na co dzień wspieramy małych i średnich przedsiębiorców, więc tutaj zakres naszego wsparcia prawnego jest bardzo szeroki.

Jakie wyzwania przed państwem?

Obecnie ogromnym wyzwaniem prawnym są dla nas kredyty złotowe oparte o zmienną stopę procentową WIBOR. Codziennie trafiają do nas klienci z pytaniami, czy ich umowy kredytowe zostały skonstruowane pra-widłowo i czy nie zawierają wad prawnych. Dla tej grupy kredytobiorców niezrozumiałe są powody, dla których

Pomoc frankowiczom

ich rata na przestrzeni kilkunastu miesięcy wzrosła dwukrotnie, całkowicie rujnując ich budżety domowe.

Druga kwestia to struktura raty, gdzie odsetki stanowią jej zdecydowaną większość, zaś kapitał – marginalny odsetek. Co prawda, złotówkowicze, zwani również wiborowiczami, są dopiero na początku swojej sądowej batalii, ale nie ulega wątpliwości, że mogą czerpać z dotychczasowego dorobku frankowiczów.

Oczywiście nie jest tak, że sprawy frankowe i złotowe są kalką i że do obu przypadków możemy podchodzić z taką samą argumentacją prawną. Tutaj liczy się coś innego, a mianowicie przekonanie, że z bankiem da się wygrać w sądzie i że jeżeli bank postępuje nieuczciwie względem swojego klienta, to poniesie z tego tytułu odpowiednie konsekwencje prawne. 