

Nieuczciwe warunki kredytów frankowych

Opublikowano: 30 czerwca 2022 • Autor: invettegs

Nieuczciwe warunki kredytów frankowych – cały mechanizm indeksacji kursem CHF do wyeliminowania W umowach kredytów indeksowanych kursem CHF znajdują się niedozwolone postanowienia umowne dotyczące sposobu ustalania kursów walut dla potrzeb przeliczania wysokości salda kredytu i spłacanych przez kredytobiorców rat. Głównym zarzutem wobec klauzul indeksacyjnych jest to, że banki na ich podstawie przyznawały sobie prawo do [...]



Nieuczciwe warunki kredytów frankowych - cały mechanizm indeksacji kursem CHF do wyeliminowania

W umowach kredytów indeksowanych kursem CHF znajdują się niedozwolone postanowienia umowne dotyczące sposobu ustalania kursów walut dla potrzeb przeliczania wysokości salda kredytu i spłacanych przez kredytobiorców rat.

Głównym zarzutem wobec klauzul indeksacyjnych jest to, że banki na ich podstawie przyznawały sobie **prawo do jednostronnego i dowolnego decydowania o wysokości zobowiązań stron umowy** poprzez stosowanie kursów z własnych tabel kursowych. Kredytobiorcy nie byli przy tym informowani o kryteriach, według jakich kursy są ustalane i parametrach branych pod uwagę.

Jak działały banki?

Wadliwy mechanizm ustalania kursów walut we własnych tabelach kursowych nie jest jednak jedynym czynnikiem decydującym o nieuczciwości indeksacji. Dodatkowo banki stosowały **różne kursy przy ustalaniu salda kredytu** (kurs kupna) oraz wysokości rat kapitałowo-odsetkowych (kurs sprzedaży). Rozwiązanie to umożliwiało bankom czerpanie nieuzasadnionych korzyści z różnicowania kursów branych pod uwagę przy wyliczaniu zobowiązania banku i kredytobiorcy.

Ponadto w orzecznictwie dotyczącym kredytów frankowych zwraca się uwagę na niewywiązywanie się przez banki z obowiązków informacyjnych i brak dostatecznego pouczenia kredytobiorców o ryzykach związanych z zawarciem umowy i dalekosiężnych negatywnych skutkach zamieszczenia w niej klauzuli indeksacyjnej.

Test niebieskiego ołówka

Mimo to banki w ramach sporów sądowych próbują argumentować, iż abuzywność dotyczy rzekomo tylko części klauzuli indeksacyjnej obejmującej tzw. **spread walutowy**. Przywoływany przy takich okazjach jest tzw. „test niebieskiego ołówka” („blue pencil test”), który miałby pozwalać na wykreślenie z klauzuli jedynie wadliwych elementów z pozostawieniem jej pozostałych elementów.

Zastosowanie tej metody w sprawach dotyczących nieuczciwych warunków w umowach frankowych zawieranych z konsumentami prowadziłoby jednak do niedozwolonej „redukcji utrzymującej skuteczność”.

Opinia Trybunału Sprawiedliwości UE

Trybunał Sprawiedliwości UE w swoim orzecznictwie przedstawił stanowisko co do możliwości podziału warunku umownego i wyeliminowania tylko jego części. W wyroku z 29 kwietnia 2021 r. w sprawie C-19/20 TSUE stwierdził, że „usunięcie jedynie nieuczciwego elementu warunku umowy zawartej między przedsiębiorcą a konsumentem jest możliwe jedynie wówczas, o ile element ten stanowi odrębne zobowiązanie umowne, które może być przedmiotem indywidualnej kontroli pod kątem nieuczciwego charakteru. Natomiast nie jest dopuszczalne w świetle prawa unijnego usunięcie jedynie nieuczciwego elementu warunku umowy zawartej między przedsiębiorcą a konsumentem, jeżeli takie usunięcie sprowadzałoby się do zmiany treści tego warunku poprzez zmianę jego istoty, czego zbadanie należy do tego sądu.”

Odnosząc powyższe do klauzul indeksacyjnych w kredytach frankowych, nie można przyjąć, że ich poszczególne elementy mogą być traktowane w oderwaniu od pozostałych. Wadliwy jest cały mechanizm indeksacyjny i dlatego tylko jego wyeliminowanie w

całości jest prawidłowe w świetle przepisów prawa.

Jeśli szukają Państwo pomocy dot. kredytów frankowych zapraszamy [tutaj](#).



invettegs

30 czerwca 2022