

**Wykładnia umowy
kredytu bankowego.
Kredyty frankowe
i złotówkowe.
Komentarz praktyczny
z orzecznictwem.
Decyzje Prezesa UOKiK.
Przykłady klauzul
niedozwolonych**

Przedmowa

Szanowna Czytelniczko, Szanowny Czytelniku,

w Twoje ręce oddaję swoją najnowszą publikację poświęconą umowie kredytu bankowego. Znajdziesz w niej, na co liczę, odpowiedzi na nurtujące Cię pytania dotyczące kredytu bankowego.

Umowa kredytu bankowego jest jedną z najważniejszych instytucji prawa bankowego. Udzielanie kredytów stanowi jeden z podstawowych filarów działalności banków regulowanych ustawą. Dzięki kredytom zarówno osoby fizyczne, jak i prawne mogą nabyć dobra czy zrealizować inwestycję, na które bez tego finansowania nie mogłyby sobie pozwolić. W sporach na tle kredytów frankowych wskazany jest obiektywizm i spojrzenie na racje obu stron sporu. Nie sposób pisać o kredytach frankowych z pominięciem istoty umowy kredytu bankowego. Celem tej pracy jest przybliżenie instytucji umowy kredytu bankowego – co należy do głównych świadczeń stron umowy, jakie są postanowienia w umowie kredytu i co one oznaczają. Z tego względu znajdziesz w tej książce przykłady postanowień z umów kredytu bankowego, abyś mógł ustalić, czy postanowienia w Twojej umowie są zgodne z prawem, w tym z przepisami konsumenckimi.

W publikacji odniosłam się także do kwestii procesowych w sporach na linii bank–kredytobiorca i kredytobiorca–bank. Omawiam także najnowsze trendy w prawie konsumenckim, w tym traktowanie jako konsumenta przedsiębiorcy jednoosobowego czy innych podmiotów. W przypadku umów kredytów frankowych opisano postanowienia kredytów indeksowanych/denominowanych do CHF wraz z orzeczeniami i stanowiskami organów, takich jak np. Prezes UOKiK, a także analizie poddano pogląd o tym, że kredyty frankowe były umowami na instrument pochodny (a nie były).

Moim celem było też „zwrócenie” umowy kredytu bankowego prawu bankowemu. Analizując dostępne orzecznictwo i doktrynę, można dostrzec cywilistyczne ujęcie instytucji kredytu, a przecież umowa kredytu bankowego nie może być rozpatrywana wyłącznie z punktu widzenia KC. Umowę kredytu bankowego reguluje w pierwszej kolejności PrBank.

Ustawa – Prawo bankowe stanowi *lex specialis* względem KC; a dodatkowo mamy inne akty prawne (KredytHipU, KredytKonsU) czy Rekomendacje KNF, akty prawa *soft law* i zalecenia sektorowe. W przypadku umów kredytu z konsumentami znaczenie będą miały również regulacje chroniące konsumentów (np. OchrKonkurU), poglądy Organów (Prezesa UOKiK) i zalecenia konsumenckie (Rzecznik Finansowy).

Dopiero wzięcie pod uwagę wszystkich tych elementów pozwala na zrozumienie i wszechstronną analizę umowy kredytu bankowego. W szczególności w przypadku rozpoznawania sprawy sądowej dotyczącej umowy kredytu frankowego.

W publikacji uwzględniono najnowsze orzecznictwo, publikacje i wypowiedzi pojawiające się w mediach. Pisząc niniejszą książkę, odwołałam się także do orzeczeń sądów zagranicznych w sprawach kredytów frankowych. Procesy z bankami wynikające z kredytów denominowanych lub indeksowanych do CHF nie są domeną polską, ostatni wyrok francuskiego sądu w Paryżu w sprawie tzw. toksycznych umów kredytu hipotecznego jest tego najlepszym przykładem (*D. Denuit, Prêts toxiques de BNP Paribas: une condamnation record et des victimes soulagées*, <http://www.leparisien.fr/economie/prets-toxiques-de-bnp-paribas-une-condamnation-record-et-des-victimes-soulagees-02-03-2020-8270496.php>, dostęp: 30.3.2020 r.).

Opisałam także pokrótce wpływ epidemii Covid-19 na umowy kredytu hipotecznego z uwzględnieniem ustawy z 31.3.2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem Covid-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2020 r. poz. 568). Na obecną chwilę trudno przewidzieć wpływ epidemii na sektor finansowy. Ale można przyjąć, że epidemia wywoła kryzys gospodarczy o wymiarze global-

nym. Co nie pozostanie bez wpływu na rynki finansowe, w tym na sektor bankowy czy pożyczkowy. Stąd też trzeba uwzględniać przy dokonywanych obecnie zmianach prawnych interesy nie tylko konsumentów czy też kredytobiorców, lecz także pracowników sektora finansowego. Likwidowanie miejsc pracy w branży finansowej w wyniku kryzysu na pewno przełoży się na dostępność usług finansowych, w tym bankowych. Pamiętajmy, że nie wszystkie usługi można świadczyć *online* bez udziału człowieka i nie wszystko można przenieść do Internetu.

Życzę Ci udanej lektury,

Warszawa, 31 marca 2020 r.

adw. dr *Beata Paxford*

Niniejsza publikacja jest dedykowana pamięci prof. dr. hab. Remigiusza Kaszubskiego (1970–2012) – pioniera prawa bankowego, człowieka z charyzmą, słownego i wspierającego innych. Dzięki prof. R. Kaszubskiemu spopularyzowano prawo bankowe.

[Przejdź do księgarni →](#)