



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl



Webinarium

Odsetki to nie wszystko.
Ile naprawdę kosztuje
kredyt konsumencki?

21.03.2023

**ORGANIZATOR WEBINARIUM
BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO**



**Rzecznik
Finansowy**

www.rf.gov.pl

PREZENTUJĄ

**DOROTA WĘGRZYŃSKA-
JARZĄBEK**

RADCZYNI PRAWNA,
WYDZIAŁ KLIENTA RYNKU BANKOWO-
KAPITAŁOWEGO

MARTA OBROŚLAK

RADCZYNI PRAWNA,
WYDZIAŁ KLIENTA RYNKU BANKOWO-
KAPITAŁOWEGO



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

CZYM JEST KREDYT KONSUMENCKI?



USTAWA
z dnia 12 maja 2011 r.
o kredycie konsumenckim
„UKK”

obowiązuje od:
18 grudnia 2011

**DYREKTYWA PARLAMENTU
EUROPEJSKIEGO I RADY
2008/48/WE**

z dnia 23 kwietnia 2008 r.
**w sprawie umów o kredyt
konsumencki oraz uchylająca
dyrektywę Rady 87/102/EWG**
„DYREKTYWA 2008/48”

UMOWA O KREDYT KONSUMENCKI

DEFINICJA



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

ART. 3 UST. 1 i 1A UKK

1. Przez umowę o kredyt konsumencki rozumie się umowę o kredyt w wysokości **nie większej niż 255 550 zł** albo równowartość tej kwoty w walucie innej niż waluta polska, który kredytodawca w zakresie swojej działalności udziela lub daje przyrzeczenie udzielenia konsumentowi.
 - 1a. Przez umowę o kredyt konsumencki rozumie się także umowę o **kredyt niezabezpieczony hipoteką**, który jest przeznaczony **na remont domu albo lokalu** mieszkalnego, w tym w wysokości większej niż wysokość określona w ust. 1.

UMOWA O KREDYT KONSUMENCKI

DEFINICJA



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

ART. 3 UST. 2 UKK

Umowa o kredyt konsumencki, **to w szczególności:**

- ✓ umowa pożyczki
- ✓ umowa kredytu w rozumieniu przepisów prawa bankowego
- ✓ umowa o kredyt w formie odroczonej płatności, o ile konsument ponosi koszt tego odroczenia
- ✓ umowa o kredyt, w której kredytodawca zaciąga zobowiązanie wobec osoby trzeciej, a konsument zobowiązuje się do zwrotu kredytodawcy spełnionego świadczenia
- ✓ umowę o kredyt odnawialny

UMOWA O KREDYT KONSUMENCKI

DEFINICJA



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

ART. 3 UST. 3 UKK

Umową o kredyt konsumencki **nie jest** umowa dotyczących odroczenia terminu spełnienia świadczenia niepieniężnego, którego przedmiotem jest **stałe lub sukcesywne świadczenie usług lub dostaw towarów** tego samego rodzaju, jeżeli konsument jest zobowiązany do zapłaty za spełnione świadczenie lub dostawę towaru w ustalonych odstępach czasu w trakcie obowiązywania umowy.

Przykłady:

- ✓ umowa o dostawę energii elektrycznej, gazu lub wody
- ✓ umowa o świadczenie usług telekomunikacyjnych
- ✓ umowa ubezpieczenia

UMOWA O KREDYT KONSUMENCKI

DEFINICJA

ART. 4 UST. 1 UKK

UKK nie stosuje się do umów:

- ✓ kredytu darmowego, w których konsument nie jest zobowiązany do zapłaty oprocentowania oraz innych kosztów związanych z udzieleniem lub spłatą kredytu konsumenckiego
- ✓ leasingu, jeżeli konsument nie ma obowiązku nabycia przedmiotu leasing
- ✓ o świadczenie usług maklerskich zawieranych z firmami inwestycyjnymi
- ✓ o kredyt będących wynikiem ugody sądowej oraz ugody będącej wynikiem postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich
- ✓ o kredyt udzielany przez pracodawcę pracownikowi na preferencyjnych warunkach – czyli bez oprocentowania albo na zasadach korzystniejszych niż na rynku
- ✓ odwróconego kredytu hipotecznego

UMOWA O KREDYT KONSUMENCKI

DEFINICJA – PODSUMOWANIE



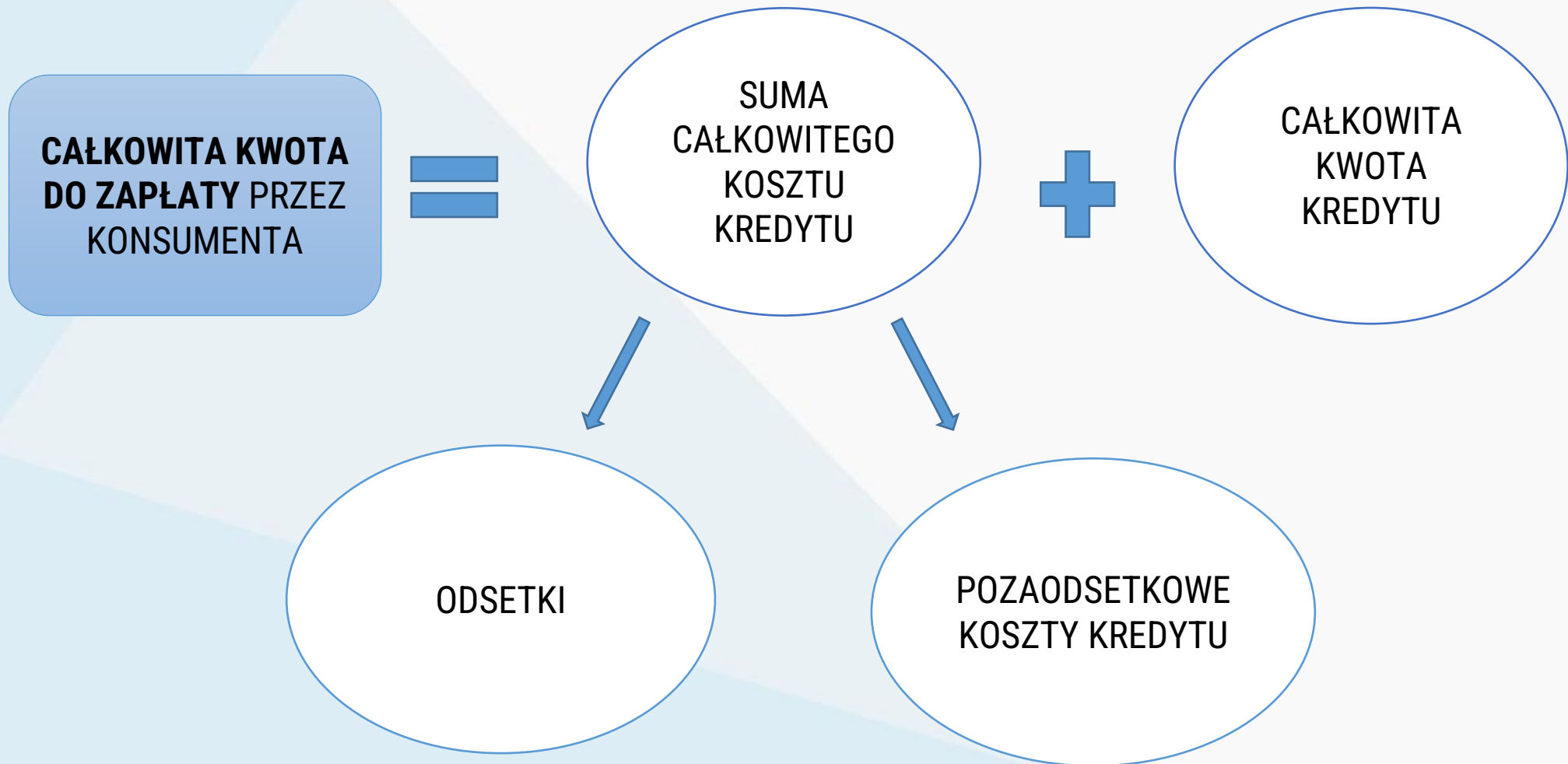


Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

CO SIĘ SKŁADA NA KOSZT KREDYTU KONSUMENCKIEGO?

KOSZTY KREDYTU KONSUMENCKIEGO



CAŁKOWITY KOSZT KREDYTU

ART. 5 PKT 6 UKK

Całkowity koszt kredytu – wszelkie koszty, które konsument jest zobowiązany ponieść w związku z umową o kredyt, w szczególności:

- a) odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże jeżeli są znane kredytodawcy oraz
- b) koszty usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach



z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych ponoszonych przez konsumenta

CAŁKOWITY KOSZT KREDYTU

Odsetki kapitałowe – wynagrodzenie za korzystanie z cudzych pieniędzy, obliczane na podstawie stopy oprocentowania kredytu

Stopa oprocentowania kredytu – stopa oprocentowania wyrażona jako stałe lub zmienne oprocentowanie stosowane do wypłaconej kwoty na podstawie umowy o kredyt w stosunku rocznym (**art. 5 pkt 10 UKK**)

Oprocentowanie kredytu nie może w stosunku rocznym przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych, która równa jest dwukrotności sumy – stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego oraz 3,5 punktów procentowych (**art. 359 § 2–2(1) k.c.**)

Pozadodsetkowy koszt kredytu – wszystkie koszty, które konsument ponosi w związku z umową o kredyt konsumencki, z wyłączeniem odsetek (**art. 5 pkt 6a UKK**)

CAŁKOWITA KWOTA KREDYTU

ART. 5 PKT 7 UKK

Całkowita kwota kredytu – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które kredytodawca udostępnia konsumentowi na podstawie umowy o kredyt.

W przypadku umów, dla których nie przewidziano tej maksymalnej kwoty, suma wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które kredytodawca udostępnia konsumentowi na podstawie umowy o kredyt.



Wyrok
Trybunału
Sprawiedliwości
Unii Europejskiej
z 21.04.2016
C-377/14
Radlinger i
Radlingerová



„Artykuł 3 lit. I) i art. 10 ust. 2 dyrektywy 2008/48, a także pkt I załącznika I do rzeczony dyrektywy należy interpretować w ten sposób, że całkowita kwota kredytu i kwota wypłat określają całość kwot udostępnianych konsumentowi, co wyklucza kwoty powiązane przez kredytodawcę z pokryciem kosztów związanych przez kredytodawcę z udzieleniem odnośnego kredytu, które to kwoty nie są w rzeczywistości wypłacane konsumentowi”

RZECZYWISTA ROCZNA STOPA OPROCENTOWANIA

ART. 5 PKT 12 UKK



Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) – całkowity koszt kredytu ponoszony przez konsumenta, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym

Przedstawiana jest za pomocą reprezentatywnego przykładu, który obejmuje wszystkie założenia przyjęte do obliczenia tej stopy.

Sposób obliczania rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania określa załącznik nr 4 do UKK.

GDZIE SZUKAĆ INFORMACJI O KOSZTACH KREDYTU? FORMULARZ INFORMACYJNY



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

FORMULARZ INFORMACYJNY DOTYCZĄCY KREDYTU KONSUMENCKIEGO

1. Imię, nazwisko (nazwa) i adres (siedziba) kredytodawcy lub pośrednika kredytowego

Kredytodawca:	Dane identyfikacyjne: (Adres, z którego ma korzystać konsument)
Adres: (siedziba)	
Numer telefonu: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Adres poczty elektronicznej: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Numer faksu: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Adres strony internetowej: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Pośrednik kredytowy: *	Dane identyfikacyjne: (Adres, z którego ma korzystać konsument)
Adres: (siedziba)	
Numer telefonu: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Adres poczty elektronicznej: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Numer faksu: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Adres strony internetowej: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	

2. Opis głównych cech kredytu

Rodzaj kredytu	
Całkowita kwota kredytu Maksymalna kwota/suma (jeżeli nie przewidziano maksymalnej kwoty) wszystkich środków pieniężnych, które zostaną Panu/Pani udostępnione	
Terminy i sposób wypłaty kredytu W jaki sposób i w jakim terminie otrzyma Pan/Pani środki pieniężne	
Czas obowiązywania umowy	
Zasady i terminy spłaty kredytu	– będzie Pan/Pani musiał/a dokonać spłaty na następujących warunkach: – kwota, liczba i częstotliwość płatności rat kredytu konsumenckiego; – odsetki lub opłaty będą podlegać spłacie w następujący sposób:

Całkowita kwota do zapłaty przez konsumenta Jest to suma wszystkich środków pieniężnych, które kredytodawca udostępnił Panu/Pani, oraz wszelkie koszty, które zobowiązany/a będzie Pan/Pani ponieść w związku z umową o kredyt	(suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu)
Kredyt wiązany lub w formie odroczonej płatności* – opis towaru lub usługi: – cena:	
Wymagane zabezpieczenia kredytu* Zabezpieczenia, jakie będzie Pan/Pani musiał/a przedstawić w związku z umową o kredyt	– rodzaj zabezpieczenia kredytu:
Informacja, czy umowa o kredyt przewiduje gwarancję spłaty całkowitej kwoty kredytu wypłaconej na jej podstawie* Jeżeli zgodnie z postanowieniami umowy o kredyt płatności dokonywane przez Pana/Panią nie są zaliczane do spłaty całkowitej kwoty kredytu, ale będą wykorzystywane do zgromadzenia kapitału przez okresy i na zasadach określonych w umowie o kredyt lub w umowie dodatkowej, to umowa o kredyt nie przewiduje gwarancji spłaty całkowitej kwoty kredytu wypłaconej na jej podstawie.	

3. Koszty kredytu

Stopa oprocentowania kredytu oraz warunki jej zmiany	– stopa oprocentowania kredytu: – stopa stała lub zmienna z podaniem stopy referencyjnej mającej zastosowanie do pierwotnej stopy oprocentowania; – wszystkie stosowane stopy procentowe w czasie obowiązywania umowy oraz ich okres stosowania; (Jeżeli umowa o kredyt przewiduje różne stopy oprocentowania w danych okresach obowiązywania umowy)
Rzeczywista roczna stopa oprocentowania Jest to całkowity koszt kredytu ponoszony przez konsumenta, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym przedstawiona, aby pomóc Panu/Pani w porównaniu oferowanych kredytów	– rzeczywista roczna stopa oprocentowania: – reprezentatywny przykład: – założenia przyjęte do obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania:
Obowiązek zawarcia umowy dodatkowej Do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach jest konieczne zawarcie przez Pana/Panią umowy dodatkowej, w szczególności umowy ubezpieczenia lub innej umowy. Jeżeli koszty tych usług nie są znane kredytodawcy, to nie są one uwzględnione w rzeczywistej rocznej stopie oprocentowania.	– obowiązek zawarcia umowy dodatkowej, w szczególności umowy ubezpieczenia: tak/nie – rodzaj ubezpieczenia oraz jego koszt: – obowiązek skorzystania z usługi dodatkowej: tak/nie – rodzaj usługi dodatkowej oraz jej koszt:
Koszty, które zobowiązany/a będzie Pan/Pani ponieść w związku z umową o kredyt*	
Koszty prowadzenia jednego lub kilku rachunków w celu dokonywania wpłat i wypłat środków pieniężnych*	
Koszty korzystania z instrumentów płatniczych (np. karty kredytowej)*	
Inne koszty, które konsument jest zobowiązany ponieść w związku z umową*	
Warunki, na jakich koszty związane z umową o kredyt mogą ulegać zmianie*	
Opłaty notarialne*	



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

LIMITY POZAODSETKOWYCH KOSZTÓW KREDYTU

W dniu 11 marca 2016 r. na mocy ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2015 r. poz. 1357) do ustawy zostały wprowadzone przepisy ograniczające maksymalne pozaodsetkowe koszty kredytu konsumenckiego.

Ratio legis dla wprowadzenia powyższych regulacji jest okoliczność, iż ograniczenie możliwości pobierania nadmiernych odsetek wynikające z art. 359 § 2¹ Kodeksu cywilnego nie stanowi wystarczającego instrumentu ochrony interesów konsumenta w sytuacji, gdy przedsiębiorcy, przestrzegając regulacji dotyczących maksymalnej wysokości odsetek, jednocześnie zastrzegają wysokie prowizje i dodatkowe opłaty o charakterze pozaodsetkowym.

LIMIT POZAODSETKOWYCH KOSZTÓW KREDYTU W 2016 R.

ART. 36A.

1. Maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu oblicza się według wzoru:

$$MPKK \leq (K \times 25\%) + \left(K \times \frac{n}{R} \times 30\% \right)$$

w którym poszczególne symbole oznaczają:

MPKK - maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu,

K - całkowitą kwotę kredytu,

n - okres spłaty wyrażony w dniach,

R - liczbę dni w roku.

2. Pozaodsetkowe koszty kredytu w całym okresie kredytowania nie mogą być wyższe od całkowitej kwoty kredytu.

LIMIT POZAODSETKOWYCH KOSZTÓW KREDYTU W 2016 R.

ART. 36B. W przypadku odroczenia spłaty zadłużenia wynikającego z umowy o kredyt konsumencki w okresie **120 dni** od dnia wypłaty tego kredytu:

- 1) całkowitą kwotę kredytu dla celów ustalenia maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu, o której mowa w art. 36a, stanowi kwota udzielonego i wypłaconego kredytu, którego spłata została następnie odroczone;
- 2) do pozaodsetkowych kosztów kredytu dolicza się wszystkie koszty i opłaty, które kredytobiorca jest obowiązany ponieść w związku z odroczeniem spłaty kredytu, naliczone w okresie 120 dni od dnia wypłaty kredytu.

ART. 36C. W przypadku udzielenia przez kredytodawcę konsumentowi, który nie dokonał pełnej spłaty kredytu, kolejnych kredytów w okresie **120 dni** od dnia wypłaty pierwszego z kredytów:

- 1) całkowitą kwotę kredytu, dla celów ustalenia maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu, o której mowa w art. 36a, stanowi kwota pierwszego z kredytów;
- 2) pozaodsetkowe koszty kredytu obejmują sumę pozaodsetkowych kosztów wszystkich kredytów udzielonych w tym okresie.

ZMIANY W CZASIE EPIDEMII COVID

Zmiany wprowadzone ustawą z dn. 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 568)

Zmiany obowiązywała w okresie od 31 marca 2020 r. do 30 czerwca 2021 r.

ART. 36A

1. Maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu dla kredytów o okresie spłaty nie krótszym niż 30 dni oblicza się według wzoru:

$$\text{MPKK} = (K \times 10\%) + (K \times \frac{n}{R} \times 10\%)$$

w którym poszczególne symbole oznaczają:

MPKK - maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu,

K - całkowitą kwotę kredytu,

n - okres spłaty wyrażony w dniach,

R - liczbę dni w roku.

USTAWA ANTYLICHWIARSKA OD 18 GRUDNIA 2022 R.

ART. 36A

1a. Maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu dla kredytów o okresie spłaty krótszym niż 30 dni oblicza się według wzoru:

$$\text{MPKK} = K \times 5\%$$

w którym poszczególne symbole oznaczają:

MPKK - maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu,

K - całkowitą kwotę kredytu.

2. Pozaodsetkowe koszty kredytu nie mogą być wyższe od 45% całkowitej kwoty kredytu.

ART. 36C.

W przypadku udzielenia przez kredytodawcę **lub podmiot z nim powiązany** konsumentowi, który nie dokonał pełnej spłaty kredytu, kolejnych kredytów w okresie 120 dni od dnia wypłaty pierwszego z kredytów:

- 1) całkowitą kwotę kredytu, dla celów ustalenia maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu, o której mowa w art. 36a, stanowi kwota pierwszego z kredytów;
- 2) pozaodsetkowe koszty kredytu obejmują sumę pozaodsetkowych kosztów wszystkich kredytów udzielonych w tym okresie.

USTAWA ANTYLICHWIARSKA OD 18 GRUDNIA 2022 R.

Od 11 marca 2016 r.	Od 18 grudnia 2022 r.
LIMIT POZAODSETKOWYCH KOSZTÓW KREDYTU NA CAŁY OKRES KREDYTOWANIA	
≥CKK (100%)	≥ CKK 45%
LIMIT KOSZTÓW NIEZALEŻNYCH OD OKRESU KREDYTOWANIA	
≥25%	≥10%
LIMIT KOSZTÓW ZALEŻNYCH OD OKRESU KREDYTOWANIA	
≥30%	≥10%



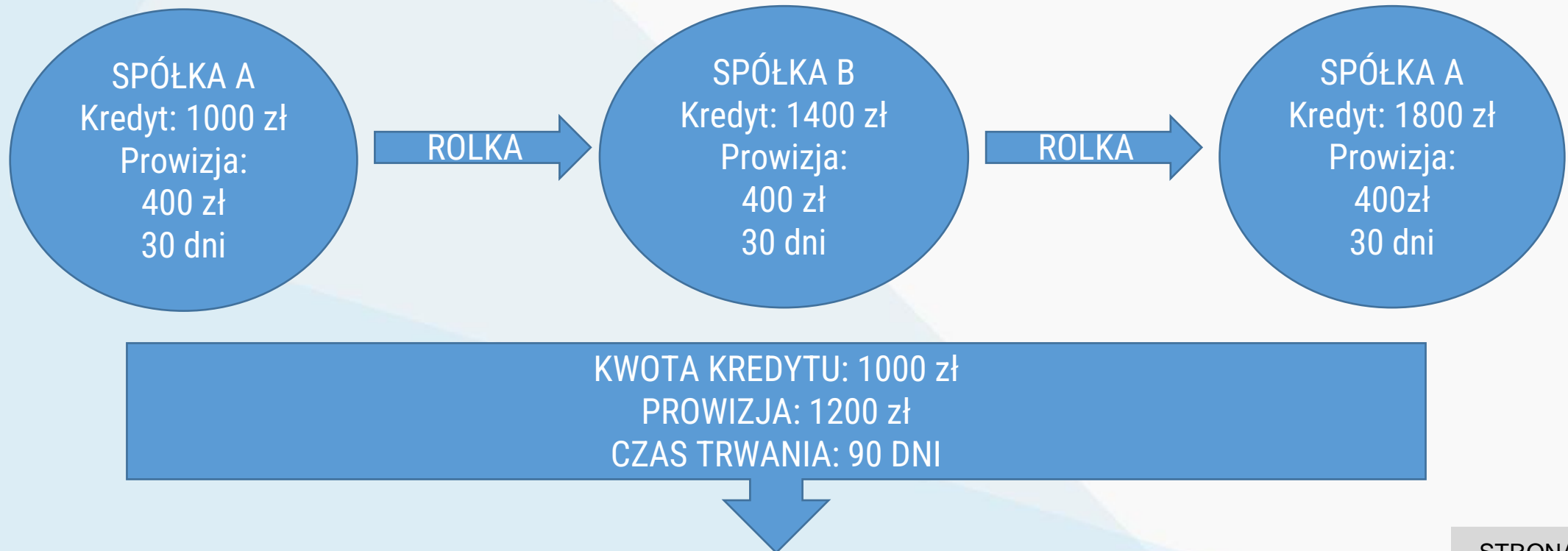
Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

ROLOWANIE POŻYCZEK

ROLOWANIE KREDYTU

Rolowanie kredytu polega na udzieleniu konsumentowi kolejnego kredytu, w którym całość lub większość kwoty przeznaczona jest na spłatę zobowiązania udzielonego przez tego samego lub innego kredytodawcę oraz koszty pierwszej pożyczki zaliczane są do całkowitej kwoty kolejnej pożyczki.



ROLOWANIE KREDYTU

Numer umowy	1	2	3	4	5
Kredytodawca	A	B	C	B	C
Data zawarcia umowy	30.12.2019	29.01.2020	28.02.2020	24.03.2020	14.04.2020
Termin spłaty	29.01.2020	28.02.2020	29.03.2020	28.04.2020	28.05.2020
Kwota wypłacona kredytobiorcy	4500				
Całkowita kwota pożyczki	4500	5146,64	4846,64	4846,64	4446,64
Całkowita kwota do zapłaty	5146,64	6056,13	5902,24	5796,68	5135,42
Całkowity koszt pożyczki (w tym odsetki 36,89)	646,64	909,49	1055,6	950,04	688,78

W związku z zawartymi umowami na rzecz klienta została wypłacona jedna kwota w wysokości 4500 zł. Klient nie otrzymał żadnych dodatkowych kwot. Konsument został zobowiązany do zapłaty prowizji w łącznej kwocie 4213,66 zł oraz odsetek w wysokości 36,89 zł.

$$MPKK \leq (K \times 25\%) + \left(K \times \frac{n}{R} \times 30\% \right)$$

$$MPKK \leq (4500 \times 25\%) + \left(4500 \times \frac{150}{365} \times 30\% \right)$$

$$MPKK \leq 1679,79 \text{ zł}$$

Limit = 1679,79 zł

SUMA PPK = 4213,66 zł

PRZEKROCZENIE: 2533,87 zł



Sygn. akt VI C 1926/21



WYROK

W IMIENIU RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Dnia 09 czerwca 2022 r.

Sąd Rejonowy dla Warszawy-Śródmieścia w Warszawie VI Wydział Cywilny
w następującym składzie:

Przewodniczący: Sędzia Monika Kubiak

Protokolant: Kinga Chudek

po rozpoznaniu w dniu 26 maja 2022 r. w Warszawie na rozprawie
sprawy z powództwa **Rzecznika Finansowego**
przeciwko **Kim Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie**
o **nakazanie**

- I. nakazuje pozwanemu Kim Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie zaniechanie stosowania nieuczciwej praktyki rynkowej polegającej na udzielaniu przez spółkę kolejnych pożyczek konsumentowi, który nie dokonał pełnej spłaty pierwszej pożyczki udzielonej mu przez spółkę lub innego kredytodawcę, gdzie koszty pierwszej pożyczki zaliczane są do całkowitej kwoty kolejnej pożyczki (tzw. rolowania pożyczki), co powoduje przekroczenie ustawowych limitów dla pozaodsetkowych kosztów pożyczki nałożonych na konsumenta i jest sprzeczne z art. 36a w związku z art. 36b i art. 36c ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2019 r. poz. 1083 ze zm.), w sytuacji gdy spółka oraz inni kredytodawcy są spółkami zależnymi w rozumieniu art. 4 § 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2020 . poz. 1526 ze zm.) od Creamfinance Poland Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie KRS 0000453034;

- II. nakazuje pozwanemu Kim Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, aby złożył oświadczenie następującej treści: „W związku z wyrokiem Sądu Rejonowego dla Warszawy-Śródmieścia w Warszawie z dnia 09 czerwca 2022 r. o sygn. akt VI C 1926/21 Kim Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie oświadcza, że stosowała nieuczciwą praktykę rynkową względem swoich klientów polegającą na udzielaniu przez spółkę kolejnych pożyczek konsumentowi, który nie dokonał pełnej spłaty pierwszej pożyczki udzielonej mu przez spółkę lub innego kredytodawcę, gdzie koszty pierwszej pożyczki zaliczane są do całkowitej kwoty kolejnej pożyczki (tzw. rolowanie pożyczki), co powoduje przekroczenie ustawowych limitów dla pozaodsetkowych kosztów pożyczki nałożonych na konsumenta i jest sprzeczne z art. 36a w związku z art. 36b i art. 36c ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2019 r. poz. 1083 ze zm.), w sytuacji gdy spółka oraz inni kredytodawcy są spółkami zależnymi w rozumieniu art. 4 § 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1526 ze zm.) od Creamfinance Poland Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie KRS 0000453034. Kim Finance Sp. z o.o. oświadcza, iż nie będzie stosować w przyszłości tej nieuczciwej praktyki rynkowej.” poprzez przekazanie powodowi Rzecznikowi Finansowemu (przesyłając oświadczenie na adres siedziby powoda) treści wyżej wymienionego oświadczenia na piśmie, przy czym czcionka powinna odpowiadać wielkości czcionki zwyczajowo używanej w korespondencji co najmniej wielkości 12 oraz oświadczenie opatrzone winno być pieczęcią spółki oraz podpisem członka zarządu uprawnionego do reprezentacji spółki;
- III. zasądza od pozwanego Kim Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie na rzecz powoda Rzecznika Finansowego w Warszawie kwotę 5.400 (pięć tysięcy czterysta) złotych tytułem zwrotu kosztów procesu wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia uprawomocnienia wyroku do dnia zapłaty;
- IV. nakazuje pobrać od pozwanego Kim Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie na rzecz Skarbu Państwa – Prezesa Sądu Rejonowego dla



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

PRAWA KONSUMENTÓW W RAZIE NARUSZEŃ ZASAD DOTYCZĄCH KOSZTÓW

UPRAWNIENIA W RAZIE NARUSZEŃ ZASAD DOTYCZĄCYCH KOSZTÓW

SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO (ART. 45 UKK)

OBNIŻENIE POZAODSETKOWYCH KOSZTÓW KREDYTU
(ART. 36A UST. 3 UKK)

KONTROLA POSTANOWIENIA DOTYCZĄCEGO KOSZTÓW
POD KĄTEM ABUZYWNOŚCI (ART. 385(1) KC)

SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO

ART. 45 UKK



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

Kiedy konsument może skorzystać z sankcji kredytu darmowego?


W przypadku naruszenia przez kredytodawcę:

- ✓ **obowiązków informacyjnych** – poprzez brak wskazania w treści umowy:
 1. całkowitej kwoty kredytu
 2. stopy oprocentowania wraz z okresami, warunkami i procedurami jej zmiany
 3. RRSO i całkowitej kwoty do zapłaty przez konsumenta ustalonej na dzień zawarcia umowy wraz z podaniem wszystkich założeń do jej obliczenia
 4. informacji o innych kosztach, które konsument ma obowiązek ponieść

- ✓ **ograniczeń** zapewniających ochronę konsumenta **przed nadmiernym obciążeniem finansowym** w związku z umową, czyli limitów i zasada ustalania wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu (36a-36c UKK)

SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO

ART. 45 UKK



Zastosowanie tej sankcji prowadzi do tego, że konsument ma obowiązek zwrócić kredytodawcy **jedynie kapitał** wykorzystanego kredytu **bez odsetek i innych kosztów** kredytu należnych kredytodawcy w terminie i w sposób ustalony w umowie.

Jak skorzystać z sankcji kredytu darmowego?

Jeżeli konsument zauważy nieprawidłowość składa **pisemne oświadczenie**, że chce skorzystać z sankcji kredytu darmowego – warto powołać się w nim na art. 45 ust. 1 UKK.

Uprawnienie do skorzystania z sankcji kredytu darmowego wygasa po upływie roku od dnia wykonania umowy.

OBNIŻENIE POZAODSETKOWYCH KOSZTÓW KREDYTU

ART. 36 A UST. 3 UKK

Pozadodsetkowe koszty kredytu wynikające z umowy o kredyt konsumencki nie należą się w części przekraczającej maksymalną wysokość pozadodsetkowych kosztów kredytu obliczone według ustawowego wzoru lub w części przekraczającej prawidłowo wskazaną całkowitą kwotą kredytu (obecnie w części przekraczającej 45% całkowitej kwoty kredytu).

W takiej sytuacji konsument może zwrócić się do kredytodawcy z żądaniem zwrotu nadwyżki opłaconych kosztów ponad prawidłowo ustalony limit pozadodsetkowych kosztów kredytu.



KONTROLA POSTANOWIEŃ POD KĄTEM ABUZYWNOŚCI

ART. 385(1) KC

Postanowienia umowy zawieranej z konsumentem niezgodnione indywidualnie nie wiążą go, jeżeli kształtują jego prawa i obowiązki w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami, rażąco naruszając jego interesy (niedozwolone postanowienia umowne).

„Art. 1 ust. 2 dyrektywy 93/13 w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy interpretować w ten sposób, że z zakresu stosowania tej dyrektywy nie jest wyłączony warunek umowny, w którym ustala się całkowite pozaodsetkowe koszty kredytu z poszanowaniem maksymalnego pułapu przewidzianego w przepisie krajowym, niekoniecznie biorąc przy tym pod uwagę rzeczywiście ponoszone koszty” **Wyrok TSUE z 26.03.2020 C-779/18 Mikrokasa**

„W kontekście zarzutu naruszenia art. 36a ustawy o kredycie konsumenckim wskazać również należy, że okoliczność, iż **dane postanowienie umowne mieści się co do zasady w granicach określonych ustawą, nie wyłącza uznania go za niedozwolone w stosunku z konsumentem**” **Postanowienie Sądu Najwyższego z 11.09.2020 II CNP 1/20**

KONTROLA POSTANOWIEŃ POD KĄTEM ABUZYWNOŚCI

ART. 385(1) KC



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

„(...) dający pożyczkę jest zobowiązany do wyszczególnienia w danej umowie charakteru wszystkich usług świadczonych w zamian za koszty przewidziane w jednym lub kilku warunkach umowy, jednakże w świetle ochrony, jaką dyrektywa 93/13 ma zapewnić konsumentowi ochrony ze względu na fakt, że znajduje się on w gorszym położeniu w stosunku do przedsiębiorcy zarówno pod względem siły negocjacyjnej, jak i poziomu poinformowania, ważne jest, aby **charakter faktycznie świadczonych usług można było racjonalnie zrozumieć** lub wywnioskować na podstawie umowy postrzeganej jako całość. Ponadto konsument musi być w stanie sprawdzić, czy **różne koszty lub usługi, za które stanowią one opłatę, nie nakładają się na siebie**” **Wyrok TSUE z 03.10.2019 C-621/17 Kiss i CIB Bank**

KONTROLA POSTANOWIEŃ POD KĄTEM ABUZYWNOŚCI

ART. 385(1) KC

SPRAWA C-321/22 PROVIDENT POLSKA – PYTANIE PREJUDYCJALNE



Czy art. 3 ust. 1 dyrektywy 93/13/EWG należy interpretować w ten sposób, że pozwala on na uznanie za nieuczciwy warunek umowny postanowienia, które przyznaje przedsiębiorcy opłatę lub prowizję w kwocie rażąco wysokiej w stosunku do oferowanej przez niego usługi?



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

**DZIĘKUJEMY
ZA UWAGĘ**



www.rf.gov.pl



biuro@rf.gov.pl



facebook.com/RzecznikFinansowy