



**Rzecznik
Finansowy**

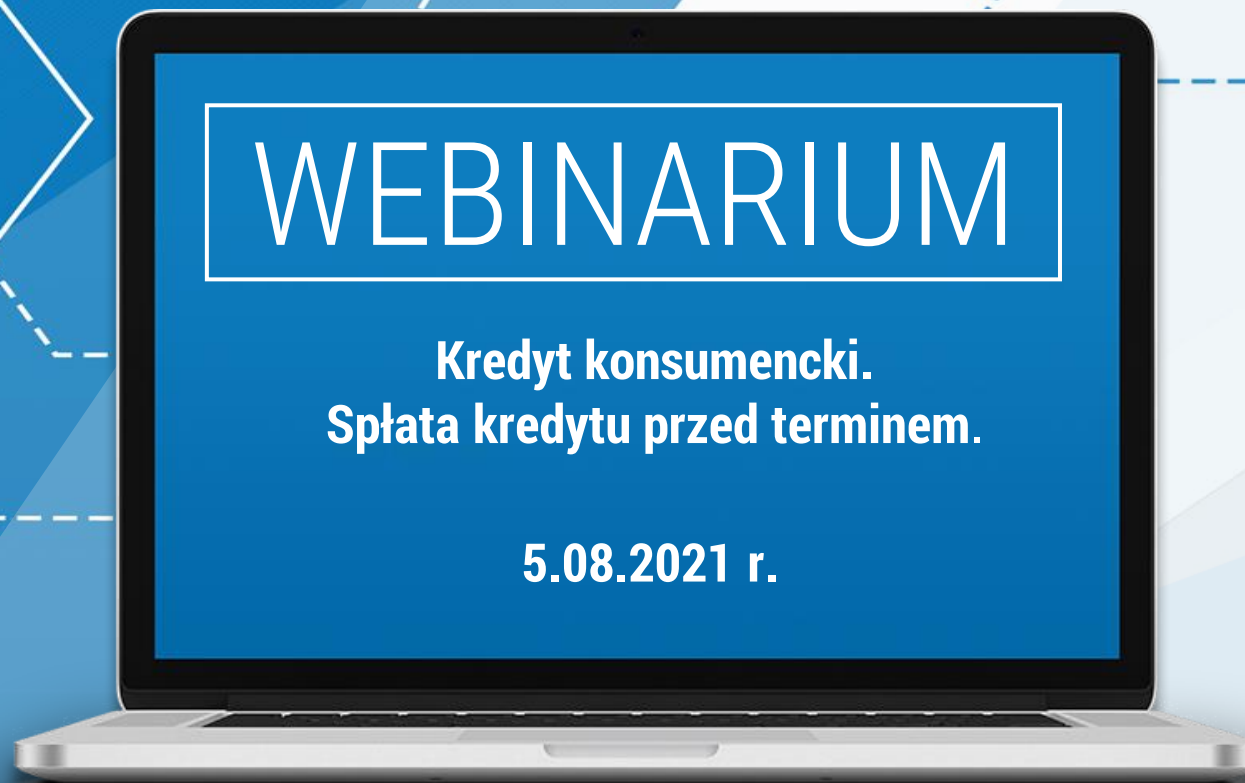
www.rf.gov.pl



WEBINARIUM

**Kredyt konsumencki.
Spłata kredytu przed terminem.**

5.08.2021 r.



ORGANIZATOR WEBINARIUM
– BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO



**Rzecznik
Finansowy**

www.rf.gov.pl

PREZENTUJE:

Paulina Tronowska

**RADCA PRAWNY W WYDZIALE KLIENTA RYNKU
BANKOWO-KAPITAŁOWEGO
BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO**

MODERUJE:

Magdalena Świdarska

BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO



O CZYM BĘDZIE TO WEBINARIUM?

1. Kredyt konsumencki – źródła prawa
2. Umowa o kredyt konsumencki
3. Całkowity koszt kredytu
4. Uprawnienie do przedterminowej spłaty kredytu konsumenckiego
5. Automatyzm zwrotu
6. Przedawnienie
7. Zakres zastosowania – stan prawny, przepisy intertemporalne
8. Zakres zastosowania – stan prawny, kredyt hipoteczny
9. Podsumowanie
10. Pytania i odpowiedzi



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

01

KREDYT KONSUMENCKI – ŹRÓDŁA PRAWA



USTAWA

z dnia 12 maja 2011 r.
o kredycie konsumenckim



18 grudnia 2011 r.

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**



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

02

UMOWA O KREDYT KONSUMENCKI

UMOWA O KREDYT KONSUMENCKI

DEFINICJA I ZAKRES STOSOWANIA (1/2)



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

ART. 3

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 I ZAKRES STOSOWANIA (2/2)

ART. 3

2. Za umowę o kredyt konsumencki **uważa się w szczególności:**

- 1) umowę pożyczki;
- 2) umowę kredytu w rozumieniu przepisów prawa bankowego;
- 3) umowę o odroczeniu konsumentowi terminu spełnienia świadczenia pieniężnego, jeżeli konsument jest zobowiązany do poniesienia jakichkolwiek kosztów związanych z odroczeniem spełnienia świadczenia;
- 4) umowę o kredyt, w której kredytodawca zaciąga zobowiązanie wobec osoby trzeciej, a konsument zobowiązuje się do zwrotu kredytodawcy spełnionego świadczenia;
- 5) umowę o kredyt odnawialny.

3. Za umowę o kredyt konsumencki **nie uważa się** umów 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.

ART. 4

1. Ustawy nie stosuje się do umów:

1. **w których konsument nie jest zobowiązany do zapłaty oprocentowania oraz innych kosztów** związanych z udzieleniem lub spłatą kredytu konsumenckiego;
2. **leasingu**, jeżeli umowa nie przewiduje obowiązku nabycia przedmiotu umowy przez konsumenta;
3. **o świadczenie usług maklerskich** zawieranych z podmiotami, o których mowa w art. 3 pkt 32 i 33 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
4. **o kredyt będących wynikiem ugody sądowej oraz ugody będącej wynikiem postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich**, o którym mowa w ustawie z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich (Dz. U. poz. 1823);
5. **o kredyt udzielany wyłącznie pracownikom zatrudnionym u danego pracodawcy** w ramach działalności dodatkowej, w której pracownik nie jest zobowiązany do zapłaty oprocentowania lub jest zobowiązany do zapłaty rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania niższej od powszechnie stosowanych na rynku;
6. (uchylony);
7. **odwróconego kredytu hipotecznego** zawartych na podstawie ustawy z dnia 23 października 2014 r. o odwróconym kredycie hipotecznym (Dz. U. z 2016 r. poz. 786).

UMOWA O KREDYT KONSUMENCKI

STOSOWANIE JEDYNIIE WYBRANYCH PRZEPISÓW USTAWY (1/2)

ART. 4

2. W zakresie:

1. (uchylony);
2. **umów o kredyt w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym konsumenta**, który jest spłacany przez konsumenta w terminie do jednego miesiąca stosuje się art. 17 ust. 4;
3. **umów o kredyt w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym konsumenta**, który jest spłacany przez konsumenta w terminie do trzech miesięcy lub na żądanie stosuje się art. 7 ust. 1 pkt 1 i 2 oraz ust. 4, art. 8-10, art. 12, art. 17 ust. 2, 3 i 5, art. 19, art. 20, art. 25, art. 28, art. 29, art. 30 ust. 2, art. 31, art. 32, art. 38, art. 40, art. 44, art. 45, art. 47, art. 57 i art. 59;
4. **przekroczenia środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym** stosuje się art. 34, art. 39, art. 45 i art. 47;
5. **umów przewidujących odroczenie płatności lub zmianę sposobu spłaty**, w przypadku gdy konsument jest w zwłoce w związku ze spłatą zadłużenia wynikającego z umowy o kredyt, o ile postanowienia tej umowy nie są dla konsumenta mniej korzystne od postanowień zawartych w umowie, do której odnosi się umowa przewidująca odroczenie płatności lub sposobu spłaty, stosuje się art. 7, art. 8, art. 10, art. 12, art. 18, art. 19, art. 21, art. 25, art. 28, art. 29, art. 30 ust. 2, art. 33, art. 33a, art. 34, art. 36, art. 36a-36c, art. 39, art. 42, art. 43, art. 45, art. 47 i rozdział 4 oraz odpowiednio stosuje się art. 28a;
6. umów określonych w pkt 5, będących **umowami o kredyt w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym konsumenta, który jest spłacany przez konsumenta w terminie do trzech miesięcy lub na żądanie** stosuje się art. 7 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 8-10, art. 17 ust. 2, 3 i 5, art. 19, art. 20, art. 25, art. 28, art. 29, art. 30 ust. 2, art. 31, art. 32, art. 38, art. 40, art. 44, art. 45 i art. 57

UMOWA O KREDYT KONSUMENCKI STOSOWANIE JEDYNIIE WYBRANYCH PRZEPISÓW USTAWY (2/2)



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

ART. 4

3. Do umów o kredyt konsumencki nie stosuje się przepisów rozdziału I działu IV tytułu XI księgi trzeciej ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (Dz. U. z 2018 r. poz. 1025, 1104, 1629, 2073 i 2244 oraz z 2019 r. poz. 80).

4. Ustawę stosuje się do umów leasingu i najmu, jeżeli umowa odrębna od tych umów przewiduje obowiązek nabycia przedmiotu umowy, uzależniając go od żądania kredytodawcy.



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

03

CAŁKOWITY KOSZT KREDYTU

CAŁKOWITY KOSZT KREDYTU

DEFINICJA

ART. 5 PKT 6 U.K.K.

Użyte w ustawie określenia oznaczają:

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

- a) odsetki, opłaty, provizje, 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

DEFINICJA

ART. 3 lit. g) Dyrektywy 2008/48/WE

"całkowity koszt kredytu ponoszony przez konsumenta" oznacza wszystkie koszty łącznie z odsetkami, prowizjami, podatkami oraz wszelkimi innymi opłatami, które konsument jest zobowiązany ponieść w związku z umową o kredyt, które to koszty znane są kredytodawcy, z wyjątkiem kosztów notarialnych;

uwzględniane są tu także koszty usług dodatkowych związanych z umową o kredyt, w szczególności składki z tytułu ubezpieczenia, jeżeli, dodatkowo, zawarcie umowy dotyczącej usługi jest niezbędne do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach.



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

04

UPRAWNIENIE DO PRZEDTERMINOWEJ SPŁATY KREDYTU KONSUMENCKIEGO

UPRAWNIENIE DO PRZEDTERMINOWEJ SPŁATY KREDYTU



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

ART. 48

1. Konsument ma prawo w każdym czasie do spłaty całości lub części kredytu przed terminem określonym w umowie.
2. Kredytodawca nie może uzależnić wcześniejszej spłaty kredytu od jego poinformowania przez konsumenta.

ART. 49

1. W przypadku spłaty całości kredytu przed terminem określonym w umowie, całkowity koszt kredytu ulega obniżeniu o te koszty, które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania umowy, chociażby konsument poniósł je przed tą spłatą.
2. W przypadku spłaty części kredytu przed terminem określonym w umowie, ust. 1 stosuje się odpowiednio.

UPRAWNIENIE DO PRZEDTERMINOWEJ SPŁATY KREDYTU

DYREKTYWA 2008/48/WE



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

(39) Konsument powinien mieć prawo do wywiązania się ze swoich zobowiązań przed upływem terminu określonego w umowie kredytowej.

ART. 16

1. Konsument ma prawo w każdym czasie spłacić w całości lub w części swoje zobowiązania wynikające z umowy o kredyt. W takich przypadkach jest on uprawniony do uzyskania obniżki całkowitego kosztu kredytu, na którą składają się odsetki i koszty przypadające na pozostały okres obowiązywania umowy.

ART. 22

1. W zakresie, w jakim niniejsza dyrektywa zawiera zharmonizowane przepisy, państwa członkowskie nie mogą utrzymywać w swoim prawie krajowym ani wprowadzać do niego przepisów odbiegających od tych, które zostały ustanowione w niniejszej dyrektywie.

(...)

3. Państwa członkowskie zapewniają ponadto, by przepisy, które przyjmują w celu wykonania niniejszej dyrektywy, nie mogły być obchodzone poprzez sposób formułowania umów, w szczególności poprzez włączenie wypłat lub umów o kredyt objętych zakresem zastosowania niniejszej dyrektywy do umów o kredyt, które z uwagi na swój charakter lub cel mogłyby stwarzać możliwości uniknięcia stosowania jej przepisów.

UPRAWNIENIE DO PRZEDTERMINOWEJ SPŁATY KREDYTU STANOWISKO RZECZNIKA FINANSOWEGO



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl



Prezes Urzędu Ochrony
Konkurencji i Konsumentów

Warszawa, 16 maja 2016 r.

Stanowisko Rzecznika Finansowego i Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w sprawie interpretacji art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim

Podstawa prawna działania:

Zgodnie z art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2015 r. poz. 1348, z późn. zm.; dalej: ustawa o Rzeczniku Finansowym), do zadań Rzecznika Finansowego należy podejmowanie działań w zakresie ochrony klientów podmiotów rynku finansowego, których interesy reprezentuje. Stosownie zaś do art. 31 pkt 13 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2015 r. poz. 184) do zadań Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (dalej: Prezes UOKiK) należy występowanie do przedsiębiorców w sprawach z zakresu ochrony konkurencji i konsumentów. Działając na tej podstawie, niniejszym przekazujemy do wiadomości publicznej pogląd Rzecznika Finansowego oraz Prezesa UOKiK w sprawie interpretacji art. 49 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2014 r. poz. 1497; dalej: ustawa).

Jednocześnie należy zaznaczyć, że Rzecznik Finansowy i Prezes UOKiK nie posiadają kompetencji do wiążącej wykładni przepisów prawa powszechnie obowiązującego, stąd prezentowane stanowisko należy odczytywać jako istotną wskazówkę interpretacyjną dla uczestników rynku finansowego.

Teza:

Art. 49 ust. 1 ustawy należy rozumieć w ten sposób, że w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu konsumenckiego następuje obniżenie wszystkich możliwych kosztów takiego

Teza:

Art. 49 ust. 1 ustawy należy rozumieć w ten sposób, że w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu konsumenckiego następuje obniżenie wszystkich możliwych kosztów takiego kredytu, niezależnie od ich charakteru i niezależnie od tego, kiedy koszty te zostały faktycznie poniesione przez kredytobiorcę, z tymże wyjątkiem, iż redukcja ta ma charakter proporcjonalny, tj. odnosi się do okresu od dnia faktycznej spłaty kredytu do dnia ostatecznej spłaty określonej w umowie.

UPRAWNIENIE DO PRZEDTERMINOWEJ SPŁATY KREDYTU

WYROK SĄDU OKRĘGOWEGO W ŁODZI Z DNIA 7 CZERWCA 2017 R. III CA 10/17



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

Wbrew zarzutom podniesionym w apelacji Sąd I instancji nie dopuścił się obrazy art. 49 ust. 1 drogą jego błędnej wykładni i niewłaściwego zastosowania. Przyznać należy, iż w praktyce początkowo pojawiały się spore trudności i rozbieżności ze stosowaniem tego przepisu. W szczególności problematycznym było, czy w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, obniżka kosztów obejmuje również różnego rodzaju koszty początkowe (opłaty przygotowawcze, opłaty administracyjne, opłaty wstępne itp.), które formalnie rzecz biorąc - czyli oceniając je przez pryzmat terminologii używanej w umowach - nie stanowią odsetek ani wynagrodzenia kredytodawcy z tytułu udzielonego kredytu. Jednolite stanowisko w tej kwestii zajęły podmioty rynku finansowego, które wyraźnie stwierdziły, iż zwrotowi ani obniżeniu nie podlegają wszelkie koszty pobrane za jednorazowe czynności lub usługi. Z kolei konsumenci, będący klientami tych instytucji, prezentowali odmienny punkt widzenia. Z tej też przyczyny w toczących się sporach sądowych zapadały w tej materii różne rozstrzygnięcia. W ostatnim jednak czasie szala wyraźnie przechyliła się na korzyść konsumentów, a asumpt ku temu wspólne dało stanowisko Rzecznika (...) i Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w sprawie interpretacji art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim wyrażone w maju 2016 r. Oba te podmioty zgodnie stwierdziły, że art. 49 ust. 1 ustawy należy rozumieć w ten sposób, że w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu konsumenckiego następuje obniżenie wszystkich możliwych kosztów takiego kredytu, niezależnie od ich charakteru i niezależnie od tego, kiedy koszty te zostały faktycznie poniesione przez kredytobiorcę, z tymże wyjątkiem, iż redukcja ta ma charakter proporcjonalny, tj. odnosi się do okresu od dnia faktycznej spłaty kredytu do dnia ostatecznej spłaty określonej w umowie. Przedstawione zapatrywanie rozwiewa zatem ostatecznie wszystkie dotychczasowe wątpliwości. Niniejszy Sąd Okręgowy też akceptuje ten pogląd, ponieważ ma on silne umocowanie jurydyczne. Przede wszystkim podnieść należy, że zgodnie literalnym brzmieniem art. 49 ust. 1 ustawy, przepis ten obejmuje swoim zakresem całkowity koszt kredytu. Definicja całkowitego kosztu kredytu zawarta została z kolei w art. 5 pkt 6 tej ustawy, obejmując wszelkie koszty, które konsument jest zobowiązany ponieść w związku z umową o kredyt.

UPRAWNIENIE DO PRZEDTERMINOWEJ SPŁATY KREDYTU

WYROK TSUE W SPRAWIE LEXITOR



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

Wyrok
Trybunału Sprawiedliwości
z dnia 11 września 2019 r.
C-383/18



**ART. 16 UST. 1 DYREKTYWY 2008/48 W
SPRAWIE UMÓW O KREDYT KONSUMENCKI
NALEŻY INTERPRETOWAĆ W TEN SPOSÓB,
ŻE PRAWO KONSUMENTA DO OBNIŻKI
CAŁKOWITEGO KOSZTU KREDYTU W
PRZYPADKU WCZEŚNIEJSZEJ SPŁATY
KREDYTU OBEJMUJE WSZYSTKIE KOSZTY,
KTÓRE ZOSTAŁY NAŁOŻONE NA
KONSUMENTA.**

UPRAWNIENIE DO PRZEDTERMINOWEJ SPŁATY KREDYTU

WYROK SN III CZP 45/19



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

Uchwała
Sądu Najwyższego
z dnia 12 grudnia 2019 r.
III CZP 45/19



**PRZEWIDZIANE W ART. 49 UST. 1 USTAWY
Z DNIA 12 MAJA 2011 R. O KREDYCIE
KONSUMENCKIM (TEKST JEDN.: DZ. U. Z
2019 R. POZ. 1083) UPRAWNIENIE
KONSUMENTA DO OBNIŻENIA
CAŁKOWITEGO KOSZTU KREDYTU W
PRZYPADKU JEGO SPŁATY W CAŁOŚCI
PRZED TERMINEM OKREŚLONYM W
UMOWIE OBEJMUJE TAKŻE PROWIZJĘ ZA
UDZIELENIE KREDYTU.**

UPRAWNIENIE DO PRZEDTERMINOWEJ SPŁATY KREDYTU

DECYZJE UOKIK



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

Prezes UOKiK wydał już decyzje wobec 22 firm pożyczkowych, które nieprawidłowo rozliczały się z konsumentami po wcześniejszej spłacie kredytu konsumenckiego.

Źródło: https://www.uokik.gov.pl/aktualnosci.php?news_id=17707

Aasa Polska, Eurocent, Euroexpert, Euro Providus, Everest Finanse, Honesta Finanse, iCredit, Kredyty Partnerskie, Mikrokasa, Optima, Profi Credit Polska, Takto Finanse, Unilink Cash, Vivus Finance, Zaplo oraz Złotówka Duo, Złotówka Bis, Złotówka Three, Speed Cash Polska, Provident Polska, Mondeo Polska.

UPRAWNIENIE DO PRZEDTERMINOWEJ SPŁATY KREDYTU

DECYZJE UOKIK KOMUNIKAT UOKIK Z 10.07.2020



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

„Klienci 14 banków mogą liczyć na proporcjonalny zwrot opłat za wcześniej spłacony kredyt konsumencki lub pożyczkę zgodnie z metodą liniową.

Są to (w kolejności alfabetycznej): **Alior Bank, BNP Paribas, Credit Agricole Bank Polska, Getin Noble Bank, Idea Bank, ING Bank Śląski, mBank, Millennium Bank, Nest Bank, PKO BP, Pekao SA, Santander Bank Polska, Santander Consumer Bank i Volkswagen Bank Polska**. Oczekujemy, że Plus Bank oraz Bank Handlowy także jak najszybciej dostosują swoją praktykę do zaleceń Urzędu.

Metoda liniowa polega na tym, że instytucja finansowa **dzieli wszystkie koszty przez liczbę dni kalendarzowych, w których miała obowiązywać umowa. Wynik mnoży przez liczbę dni, o które skrócono okres kredytowania i tę kwotę powinna oddać konsumentowi”**.

https://www.uokik.gov.pl/aktualnosci.php?news_id=16608



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

05

AUTOMATYZM ZWROTU



ART. 52 UKK

Kredytodawca jest zobowiązany do rozliczenia z konsumentem kredytu w terminie 14 dni od dnia dokonania wcześniejszej spłaty kredytu w całości.



ART. 52 UKK

KREDYTODAWCA JEST ZOBOWIĄZANY DO ROZLICZENIA Z KONSUMENTEM KREDYTU W TERMINIE 14 DNI OD DNIA DOKONANIA WCZEŚNIEJSZEJ SPŁATY KREDYTU W CAŁOŚCI.

„Czternastodniowy termin do rozliczenia z konsumentem kredytu oznacza, że kredytodawca powinien w tym terminie nie tylko obliczyć kwotę nadpłaty, ale również przekazać ją kredytobiorcy”.

M. Chruściak (red) Ustawa o kredycie konsumenckim. Rekomendacje interpretacyjne podstawowych regulacji. Komentarz, 2012

„Kredytodawca jest zobowiązany do przeprowadzenia z konsumentem rozliczeń w terminie 14 dni od dnia przedterminowej spłaty kredytu. Termin ten nie może być zmieniany w umowie na niekorzyść konsumenta. Dopuszczalne jednak może być skrócenie tego terminu. W tym terminie należne kredytobiorcy środki pieniężne powinny wpłynąć na rachunek bankowy kredytobiorcy. Jeżeli kredytodawcy nie jest znany rachunek bankowy konsumenta (co jest możliwością raczej teoretyczną, skoro zazwyczaj środki pieniężne z umowy kredytu konsumenckiego są przelewane na rachunek bankowy konsumenta), w tym terminie może zażądać od konsumenta wskazania numeru jego rachunku bankowego lub innej formy zwrotu środków pieniężnych (np. przekaz pocztowy).”

M. Stanisławska (red.), Ustawa o kredycie konsumenckim. Komentarz, Warszawa 2018

ART. 481. KC

§ 1. Jeżeli dłużnik opóźnia się ze spełnieniem świadczenia pieniężnego, wierzyciel może żądać odsetek za czas opóźnienia, chociażby nie poniósł żadnej szkody i chociażby opóźnienie było następstwem okoliczności, za które dłużnik odpowiedzialności nie ponosi.

§ 2. Jeżeli stopa odsetek za opóźnienie nie była oznaczona, należą się odsetki ustawowe za opóźnienie w wysokości równej sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych. Jednakże gdy wierzytelność jest oprocentowana według stopy wyższej, wierzyciel może żądać odsetek za opóźnienie według tej wyższej stopy.

KOMUNIKAT UKNF WS. REALIZACJI OBOWIĄZKÓW WYNIKAJĄCYCH Z ART. 52 USTAWY O KREDYCIE KONSUMENCKIM – 9 LIPCA 2021 R.

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) informuje, że przeprowadził analizę w zakresie realizacji przez wybraną grupę podmiotów obowiązków wynikających z art. 52 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2019 r. poz. 1083 t.j., dalej: ukk). (...) Użyte w art. 52 ukk **pojęcie rozliczenia powinno być rozumiane w kategoriach prawnych jako spełnienie świadczenia, do którego zobowiązany jest kredytodawca, nie zaś wyłącznie rozliczenie rachunkowe (sporządzenie bilansu należności). Kredytodawca jest zatem zobowiązany do dokonania z kredytobiorcą rozliczenia kredytu w rozumieniu dokonania na jego rzecz zwrotu środków pieniężnych z tytułu rozliczenia kredytu w terminie 14 dni od dnia przedterminowej spłaty kredytu. W tym terminie należne kredytobiorcy środki pieniężne powinny wpłynąć na jego rachunek bankowy. W ocenie UKNF jeżeli kredytodawcy nie jest znany rachunek bankowy kredytobiorcy, w tym terminie kredytodawca powinien zażądać od niego wskazania numeru rachunku bankowego do rozliczenia kredytu lub innej formy zwrotu środków pieniężnych (np. przekaz pocztowy). (...) UKNF oczekuje, że kredytodawcy w ramach dobrej praktyki rynkowej wprowadzą wewnętrzne rozwiązania systemowe, które zagwarantują realizację obowiązku wynikającego z art. 52 ukk z należytą starannością, w szczególności skutecznie wyeliminują ryzyko braku poinformowania kredytobiorcy o należnych mu środkach z tytułu rozliczenia wcześniejszej całkowitej spłaty kredytu oraz ryzyko braku zwrotu środków należnych kredytobiorcy z tego tytułu w terminie przewidzianym ustawą o kredycie konsumenckim.**

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Komunikat_ws_obowiazkow_wynikajacych_z_art_52_ustawy_o_kredycie_konsumenckim.pdf



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

06

PRZEDAWNIENIE

TERMINY PRZEDAWNIEŃ ROSZCZEŃ WYNOSZĄ 10 LAT DLA SPŁAT DOKONANYCH DO DNIA 8 LIPCA 2018 R., 6 LAT - DLA SPŁAT DOKONANYCH PO TEJ DACIE.

USTAWA

z dnia 13 kwietnia 2018 r.

o zmianie ustawy - Kodeks cywilny oraz niektórych innych ustaw

ART. 5

3. Do przysługujących konsumentowi roszczeń powstałych przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy i w tym dniu jeszcze nieprzedawnionych, których terminy przedawnienia są określone w art. 118 i art. 125 § 1 ustawy zmienianej w art. 1, stosuje się przepisy ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu dotychczasowym.



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

07

ZAKRES ZASTOSOWANIA

Stan prawny, przepisy intertemporalne

ZAKRES ZASTOSOWANIA PRZEPISY INTERTEMPORALNE



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

USTAWA
z dnia 12 maja 2011 r.
o kredycie konsumenckim



ART. 66.

**1. DO UMÓW ZAWARTYCH PRZED
DNIEM WEJŚCIA W ŻYCIE USTAWY
STOSUJE SIĘ PRZEPISY
DOTYCHCZASOWE.**

ZAKRES ZASTOSOWANIA

USTAWA Z DNIA 20 LIPCA 2001 R. O KREDYCIIE KONSUMENCKIM



**Rzecznik
Finansowy**

www.rf.gov.pl

USTAWA
z dnia 20 lipca 2001 r.
o kredycie konsumenckim.



19 września 2002 r.

ZAKRES ZASTOSOWANIA

USTAWA Z DNIA 20 LIPCA 2001 R. O KREDYCIE KONSUMENCKIM



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

ART. 8

Od 19 września 2002 r.

1. Konsument jest uprawniony do spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie. Termin dokonania spłaty powinien odpowiadać terminom wnoszenia rat określonym w umowie.
2. Jeżeli konsument spłaca kredyt przed terminem, wówczas w przypadku:
 - 1) kredytu oprocentowanego - **nie jest zobowiązany do zapłaty oprocentowania za okres po spłacie kredytu,**
 - 2) kredytu nieoprocentowanego - **konsument ma prawo do zmniejszenia zapłaconych kredytodawcy prowizji i opłat proporcjonalnie do okresu, o który skrócono czas korzystania z kredytu.**



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

08 ZAKRES ZASTOSOWANIA

Stan prawny – kredyt hipoteczny

ZAKRES ZASTOSOWANIA
KREDYTY HIPOTECZNE

USTAWA

z dnia 23 marca 2017 r.

o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami



z dniem 22 lipca 2017 r.



DYREKTYWA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY 2014/17/UE

z dnia 4 lutego 2014 r.

**w sprawie konsumenckich umów o kredyt związanych z
nieruchomościami mieszkalnymi i zmieniająca dyrektywy
2008/48/WE i 2013/36/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 1093/2010**

USTAWA

z dnia 23 marca 2017 r.

o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami



z dniem 22 lipca 2017 r.



ART. 39

1. W przypadku spłaty całości kredytu hipotecznego przed terminem określonym w umowie o kredyt hipoteczny całkowity koszt kredytu hipotecznego ulega obniżeniu o odsetki i inne koszty kredytu hipotecznego przypadające za okres, o który skrócono obowiązywanie tej umowy, chociażby konsument poniósł je przed tą spłatą.
2. W przypadku spłaty części kredytu hipotecznego przed terminem określonym w umowie o kredyt hipoteczny przepis ust. 1 stosuje się odpowiednio.

ZAKRES ZASTOSOWANIA

KREDYTY HIPOTECZNE – OD 18 GRUDNIA 2011 R.



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

ART. 4 UST. 2 PKT 1 W ZAKRESIE:

1) umów o kredyt zabezpieczony hipoteką oraz pożyczki zabezpieczonej hipoteką, z wyjątkiem umów odwróconego kredytu hipotecznego zawartych na podstawie ustawy z dnia 23 października 2014 r. o odwróconym kredycie hipotecznym, stosuje się art. 22, art. 23, art. 29, art. 35, art. 35a i art. 46;



**z dniem 22 lipca 2017 r. uchylenie art. 4 ust. 2 pkt 1 UKK -
wejście w życie ustawy o kredycie hipotecznym**

ZAKRES ZASTOSOWANIA

USTAWA Z DNIA 20 LIPCA 2001 R. O KREDYCIIE KONSUMENCKIM



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

ART. 3 UST. 2 PKT 3

Od 19 września 2002 r.

Ustawy nie stosuje się także do umów o kredyt konsumencki:
przeznaczony na nabycie nieruchomości lub prawa użytkowania wieczystego,
budowę, odbudowę, rozbudowę, nadbudowę, przebudowę, remont budynku lub
lokalu stanowiącego odrębną nieruchomość lub na nabycie spółdzielczego
własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego oraz wniesienie wkładu
członkowskiego do spółdzielni mieszkaniowej.



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

09

PODSUMOWANIE

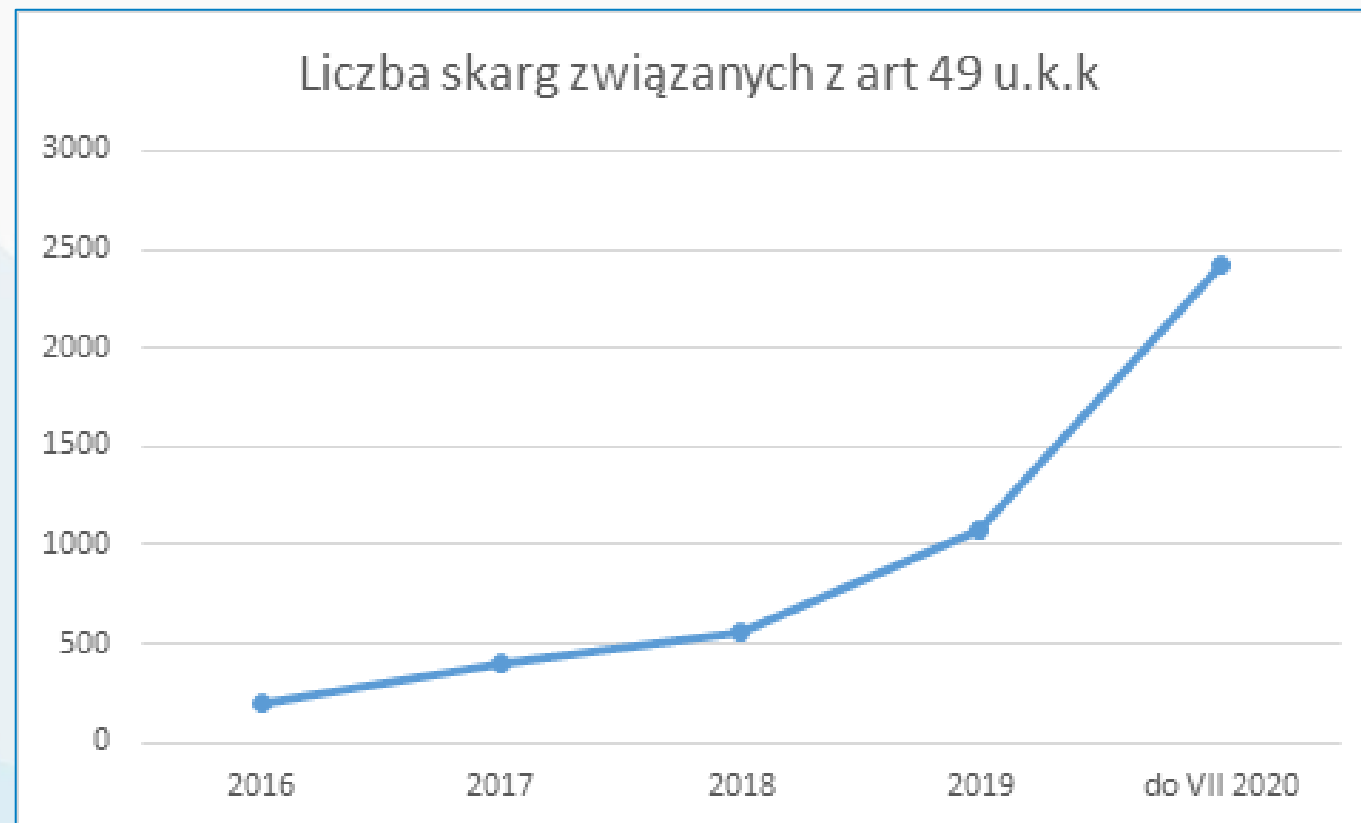
PODSUMOWANIE

CORAZ WIĘCEJ WNIOSKÓW O INTERWENCJĘ RZECZNIKA FINANSOWEGO



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

Od momentu wejścia w życie ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o Rzeczniku Finansowym do 29 lipca 2020 do Biura Rzecznika Finansowego wpłynęło blisko **4.700 skarg klientów** związanych z nieuwzględnieniem roszczeń dotyczących zwrotu proporcjonalnej części kosztów.



Źródło: Rzecznik Finansowy, dane za okres 11 października 2015 r. do 27 lipca 2020 r.

PODSUMOWANIE

KALKULATOR WCZEŚNIEJSZEJ SPŁATY

← → ↻ 🏠 rf.gov.pl/kalkulator/ ☆ 👤

Aplikacje | 📄 Do przyc

Kalkulator przedterminowej spłaty kredytu konsumenckiego

Data wypłaty kredytu przez kredytodawcę:
15.06.2017 📅

Termin spłaty ostatniej raty w umowie:
15.06.2022 📅

Data faktycznej wcześniejszej spłaty kredytu:
01.07.2018 📅

Prowizje i opłaty (za wyjątkiem opłat notarialnych):
1000

Kwota częściowo zwrócona przez kredytodawcę (o ile została zwrócona):
0

Źródło: Rzecznik Finansowy, <https://rf.gov.pl/kalkulator/>

PODSUMOWANIE

KALKULATOR WCZEŚNIEJSZEJ SPŁATY



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

Wynik

Dzień kalkulacji: 4 sierpnia 2021 r.

1. Udzielono Ci kredytu na okres 1826 dni.
2. Suma pozaodsetkowych kosztów kredytu to 1000 zł.
3. Kredyt został całkowicie spłacony w terminie 381 dni.
4. Kredytodawca powinien Ci zwrócić kwotę **791.35 zł** do dnia 15 lipca 2018 r.
Roszczenie o zwrot tej kwoty **przedawnia się z końcem dnia 31 grudnia 2024 r.**
5. Należne na dzień sporządzenia kalkulacji odsetki za opóźnienie to:
 - o **154.87 zł,**
 - o z czego nieprzedawnione odsetki za opóźnienie (liczone od dnia 16 lipca 2018 r.) to **154.87 zł.**
6. Całkowita kwota do zwrotu
 - o wliczając odsetki przedawnione to: **946.22 zł.**
 - o wliczając wyłącznie odsetki nieprzedawnione to: **946.22 zł.**

Źródło: Rzecznik Finansowy, <https://rf.gov.pl/kalkulator/>

BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO



Infolinia

CZYNNA W GODZ. 9 – 16

SPRAWY BANKOWO – KAPITAŁOWE

Tel. **22 333 73 38**

SPRAWY UBEZPIECZENIOWO – EMERYTALNE

Tel. **22 333 73 28**



E-mail: **porady@rf.gov.pl**



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

DZIĘKUJEMY PAŃSTWU ZA UDZIAŁ W NASZYM SPOTKANIU



www.rf.gov.pl



biuro@rf.gov.pl



facebook.com/RzecznikFinansowy