

# **SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO**

**Praktyczny przewodnik**

Katarzyna Kozak, Karolina Pilawska  
Emilia Tomanek

---

---

---



Wolters Kluwer

# SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO

Praktyczny przewodnik

Katarzyna Kozak, Karolina Pilawska  
Emilia Tomanek

---

---

Zamów książkę w księgarni internetowej

**proinfo.pl**  
księgarnia internetowa

---

Stan prawny na 5 listopada 2024 r..

Wydawca

Anna Kubuj-Kacperek

Redaktor prowadzący

Paulina Staniszevska-Chudzik

Opracowanie redakcyjne

Dagmara Wachna

Projekt okładek serii

Wojtek Janikowski, Przemek Dębowski

prawolubni

Ta książka jest wspólnym dziełem twórcy i wydawcy. Prosimy, byś przestrzegał przystępujących im praw. Książkę możesz udostępnić osobom bliskim lub osobiście znanym, ale nie publikuj jej w internecie. Jeśli cytujesz fragmenty, nie zmieniaj ich treści i koniecznie zaznacz, czyje to dzieło. A jeśli musisz skopiować część, rób to jedynie na użytek osobisty.

Szanujmy prawo i własność

Więcej na [www.legalnakultura.pl](http://www.legalnakultura.pl)

Polska Izba Książki

© Copyright by Wolters Kluwer Polska Sp. z o.o., 2025

ISBN 978-83-8390-229-6

Wolters Kluwer Polska Sp. z o.o.

Dział Praw Autorskich

01-208 Warszawa, ul. Przyokopowa 33

tel. +48 728 313 462

e-mail: [PL-ksiazki@wolterskluger.com](mailto:PL-ksiazki@wolterskluger.com)

księgarnia internetowa [www.profinfo.pl](http://www.profinfo.pl)

# SPIS TREŚCI

<b>Wykaz skrótów .....</b>	<b>11</b>
<b>Rozdział I</b>	
<b>Zarys instytucji .....</b>	<b>13</b>
<b>Rozdział II</b>	
<b>Warunki skorzystania z sankcji kredytu darmowego .....</b>	<b>23</b>
2.1. Data zawarcia umowy kredytu lub pożyczki.....	23
2.2. Kwota kredytu lub pożyczki.....	25
2.3. Przysługiwanie kredytobiorcy lub pożyczkobiorcy statusu konsumenta.....	28
2.4. Złożenie przez konsumenta oświadczenia o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego w określonym terminie .....	33
<b>Rozdział III</b>	
<b>Sankcja kredytu darmowego a kredyt hipoteczny .....</b>	<b>37</b>
<b>Rozdział IV</b>	
<b>Rodzaje naruszeń mogących skutkować sankcją kredytu darmowego – szczegółowe omówienie naruszeń wraz z przykładami .....</b>	<b>45</b>
4.1. Uwagi ogólne .....	45
4.2. Naruszenia ustawowe.....	46
4.2.1. Naruszenie art. 29 ust. 1 u.k.k.....	46
4.2.1.1. Forma umowy .....	46
4.2.1.2. Trwały nośnik informacji.....	49

4.2.1.3.	Oświadczenie woli stron .....	55
4.2.1.4.	Podpis.....	56
4.2.1.5.	Przykłady naruszeń .....	58
4.2.2.	Naruszenie art. 30 ust. 1 pkt 1 u.k.k.....	58
4.2.2.1.	Oznaczenie stron umowy .....	58
4.2.2.2.	Wskazanie adresu do doręczeń.....	61
4.2.2.3.	Przykłady naruszeń .....	61
4.2.3.	Naruszenie art. 30 ust. 1 pkt 2 u.k.k.....	62
4.2.3.1.	Kredyt konsumencki .....	62
4.2.3.2.	Rodzaje kredytów konsumenckich .....	63
4.2.3.3.	Sposób określenia rodzaju kredytu .....	71
4.2.3.4.	Przykłady naruszeń .....	72
4.2.4.	Naruszenie art. 30 ust. 1 pkt 3 u.k.k.....	72
4.2.4.1.	Czas obowiązywania umowy.....	72
4.2.4.2.	Przykłady naruszeń .....	74
4.2.5.	Naruszenie art. 30 ust. 1 pkt 4 u.k.k.....	75
4.2.5.1.	Całkowita kwota kredytu .....	75
4.2.5.2.	Wpływ całkowitej kwoty kredytu na parametry umowy .....	85
4.2.5.3.	Przykłady naruszeń .....	95
4.2.6.	Naruszenie art. 30 ust. 1 pkt 5 u.k.k.....	96
4.2.6.1.	Termin wypłaty kredytu.....	96
4.2.6.2.	Sposób wypłaty kredytu .....	98
4.2.6.3.	Przykłady naruszeń .....	100
4.2.7.	Naruszenie art. 30 ust. 1 pkt 6 u.k.k.....	100
4.2.7.1.	Stopa oprocentowania .....	100
4.2.7.2.	Warunki stosowania stopy oprocentowania .....	106
4.2.7.3.	Okresy, warunki i procedury zmiany oprocentowania – klauzula zmiennego oprocentowania .....	107
4.2.7.4.	Przykłady naruszeń .....	115
4.2.8.	Naruszenie art. 30 ust. 1 pkt 7 u.k.k.....	115
4.2.8.1.	Definicja rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania .....	115
4.2.8.2.	Ciężar dowodu.....	125
4.2.8.3.	Całkowita kwota do zapłaty .....	128

4.2.8.4.	Wskazanie założeń przyjętych do obliczenia RRSO.....	131
4.2.8.5.	Przykłady naruszeń.....	135
4.2.9.	Naruszenie art. 30 ust. 1 pkt 8 u.k.k.....	136
4.2.9.1.	Zasady i terminy spłaty kredytu.....	136
4.2.9.2.	Kolejność zaliczania rat kredytu na poczet należności kredytodawcy.....	138
4.2.9.3.	Obowiązek wynikający z art. 37 ust. 1 u.k.k.....	138
4.2.9.4.	Przykłady naruszeń.....	139
4.2.10.	Naruszenie art. 30 ust. 1 pkt 10 u.k.k.....	139
4.2.10.1.	Inne koszty kredytu/pożyczki.....	140
4.2.10.2.	Sposób określenia innych kosztów w umowie.....	141
4.2.10.3.	Warunki zmiany kosztów kredytu/pożyczki.....	143
4.2.10.4.	Przykłady naruszeń.....	143
4.2.11.	Naruszenie art. 30 ust. 1 pkt 11 u.k.k.....	144
4.2.11.1.	Zadłużenie przeterminowane.....	144
4.2.11.2.	Warunki zmiany oprocentowania zadłużenia przeterminowanego.....	145
4.2.11.3.	Inne opłaty z tytułu zaległości.....	147
4.2.11.4.	Przykłady naruszeń.....	148
4.2.12.	Naruszenie art. 30 ust. 1 pkt 14 u.k.k.....	149
4.2.12.1.	Sposób zabezpieczenia i ubezpieczenia spłaty kredytu.....	149
4.2.12.2.	Przykłady naruszeń.....	150
4.2.13.	Naruszenie art. 30 ust. 1 pkt 15 u.k.k.....	151
4.2.13.1.	Termin i sposób złożenia oświadczenia o odstąpieniu.....	151
4.2.13.2.	Skutki odstąpienia od umowy.....	153
4.2.13.3.	Przykłady naruszeń.....	154
4.2.14.	Naruszenie art. 30 ust. 1 pkt 16 u.k.k.....	155
4.2.14.1.	Prawo konsumenta do spłaty kredytu przed terminem.....	155
4.2.14.2.	Procedura spłaty kredytu przed terminem.....	156

4.2.14.3. Przykłady naruszeń .....	157
4.2.15. Naruszenie art. 31 u.k.k.....	157
4.2.16. Naruszenie art. 32 u.k.k. ....	160
4.2.16.1. Dodatkowe obligatoryjne elementy umowy o kredyt w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym .....	160
4.2.16.2. Przykłady naruszeń .....	162
4.2.17. Naruszenie art. 33 u.k.k. ....	163
4.2.17.1. Dodatkowe obligatoryjne elementy umowy kredytu z odroczoną płatnością oraz umowy o zmianę sposobu spłaty w przypadku zadłużenia .....	163
4.2.17.2. Przykłady naruszeń .....	164
4.2.18. Naruszenie art. 33a u.k.k. ....	165
4.2.18.1. Przesłanki stosowania przepisu.....	165
4.2.18.2. Przykłady naruszeń .....	166
4.2.19. Naruszenie art. 36a u.k.k. ....	166
4.2.20. Naruszenie art. 36b u.k.k. ....	169
4.2.20.1. Zakres przedmiotowy .....	170
4.2.20.2. Przykłady naruszeń .....	170
4.2.21. Naruszenie art. 36c u.k.k. ....	170

## **Rozdział V**

<b>Termin na skorzystanie z sankcji kredytu darmowego .....</b>	<b>173</b>
-----------------------------------------------------------------	------------

## **Rozdział VI**

<b>Skutki stwierdzenia sankcji kredytu darmowego.....</b>	<b>181</b>
6.1. Zagadnienia ogólne. Założenia ustawodawcy .....	181
6.2. Świadczenie podlegające zwrotowi. Zasady spłaty kredytu .....	184
6.3. Sankcja kredytu darmowego a obowiązywanie umowy.....	187

**Rozdział VII**

<b>Czynności przedprocesowe</b> .....	189
7.1. Charakter oświadczenia.....	189
7.2. Forma oświadczenia.....	194
7.3. Treść oświadczenia.....	196
7.4. Termin.....	197
7.5. Wydanie dokumentacji przez kredytodawcę na wniosek kredytobiorcy.....	205
7.6. Pozasądowe sposoby rozstrzygnięcia sporu.....	206
7.7. Przelew wierzytelności konsumenta.....	208

**Rozdział VIII****Rozliczenie kredytu w przypadku powstania sankcji**

<b>kredytu darmowego</b> .....	219
8.1. Uwagi ogólne.....	219
8.2. Rozliczenie w czasie trwania umowy kredytu.....	220
8.3. Upływ terminu na dochodzenie roszczeń.....	222
8.4. Sankcja kredytu darmowego a klauzule niedozwolone.....	224

**Rozdział IX****Zasady konstruowania pozwu dotyczącego sankcji**

<b>kredytu darmowego</b> .....	227
9.1. Uwagi ogólne.....	227
9.2. Roszczenie o zapłatę.....	229
9.3. Roszczenie o ustalenie.....	235
9.4. Wniosek o udzielenie zabezpieczenia.....	237
9.5. Termin wymagalności roszczeń.....	242
9.6. Właściwość sądu.....	243
9.7. Wartość przedmiotu sporu.....	244
9.8. Opłata od pozwu.....	244

**Rozdział X****Przebieg procesu sądowego dotyczącego sankcji**

<b>kredytu darmowego</b> .....	247
10.1. Ciężar dowodu i środki dowodowe.....	247
10.1.1. Uwagi ogólne.....	247



10.1.2. Dowody z dokumentów.....	250
10.1.3. Dowód z opinii biegłego.....	254
10.1.4. Dowód z przesłuchania strony – z ograniczeniem do strony powodowej (kredytobiorcy).....	256

## **Rozdział XI**

### **Polskie pytania prejudycjalne dotyczące sankcji**

<b>kredytu darmowego</b> .....	263
1. Sąd Rejonowy dla Krakowa-Podgórze w Krakowie, C-678/22.....	264
2. Sąd Okręgowy w Krakowie, C-71/24.....	267
3. Sąd Rejonowy dla Warszawy-Śródmieścia w Warszawie, C-80/24.....	270
4. Sąd Okręgowy w Poznaniu, C-180/24 .....	273
5. Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XVIII C 1233/23 (brak sygnatury w TS) .....	276
6. Podsumowanie.....	283

## **Rozdział XII**

### **Podsumowanie ze wskazaniem możliwych kierunków**

<b>orzecznictwa</b> .....	287
---------------------------	-----

<b>Załącznik 1. Przykłady orzeczeń Trybunału Sprawiedliwości w sprawach dotyczących kredytów konsumenckich.....</b>	293
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

<b>Załącznik 2. Przykłady orzecznictwa sądów krajowych w sprawach dotyczących kredytów konsumenckich.....</b>	309
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

<b>Załącznik 3. Wzór oświadczenia .....</b>	335
---------------------------------------------	-----

<b>Bibliografia.....</b>	339
--------------------------	-----

<b>Akty prawne, uzasadnienia aktów, opinie i stanowiska.....</b>	341
------------------------------------------------------------------	-----

<b>Orzecznictwo.....</b>	343
--------------------------	-----

<b>O Autorkach.....</b>	349
-------------------------	-----

## Rozdział I

# ZARYS INSTYTUCJI

Instytucja sankcji kredytu darmowego w ostatnim czasie jest coraz częściej wykorzystywana jako instrument ochrony praw konsumentów w Polsce. Wydaje się, że w najbliższych latach może stanowić podstawę do kierowania największej liczby pozwów w kategorii sporów konsumenckich. Niewątpliwym wzrost świadomości prawnej konsumentów, a także pojawienie się wielu podmiotów oferujących pomoc prawną w tego rodzaju sporach lub skupujących od konsumentów wierzytelności wynikające z umów kredytów czy pożyczek gotówkowych, mogą prowadzić do intensyfikacji działań prawnych. W rezultacie można założyć, że wiele osób, które dotychczas nie podejmowały kroków w celu dochodzenia swoich praw, zdecyduje się na złożenie pozwów. Konsekwencją będzie zwiększenia liczby spraw sądowych związanych z sankcją kredytu darmowego, co niewątpliwie wpłynie na rozwój orzecznictwa sądowego i jego ujednoczenie. Dotychczasowe niewielkie zainteresowanie tego typu rozwiązaniem wynikało przede wszystkim z braku świadomości konsumentów w zakresie możliwości egzekwowania określonych w przepisach roszczeń i sankcji.

Czym zatem jest sankcja kredytu darmowego (gratisowego)? Opiera się ona na założeniu, że w przypadku niespełnienia przez kredytodawcę obowiązków dotyczących treści umowy, limitu kosztów pozaodsetkowych albo obowiązków informacyjnych na etapie przedkontraktowym, konsument ma prawo do zwrotu kwoty kredytu odpowiadającej wysokości kapitału, bez konieczności uiszczania odsetek oraz innych

kosztów przewidzianych w umowie kredytowej, takich jak opłaty, prowizje, składki, koszty itd.

W tym miejscu należy wskazać, że **sankcja kredytu darmowego nie obejmuje kosztów ustanowienia zabezpieczeń**, jeżeli na podstawie zapisów umowy do ich zapłaty zobowiązany jest konsument. Koszty te nie stanowią przychodu kredytodawcy, zatem trudno go nimi obciążać. Jeżeli kredytodawca w umowie nie określił zasad i terminów spłaty kredytu, konsument obowiązany jest do zwrotu kapitału w równych ratach, płatnych co miesiąc od dnia zawarcia umowy. W przypadku gdy umowa nie przewiduje terminu spłaty kredytu, konsument zwraca kredyt w terminie określonym w art. 43 u.k.k.<sup>1</sup>, tj. w terminie 5 lat w przypadku kredytów konsumenckich do wysokości 80 000 zł, a w przypadku kredytów konsumenckich powyżej 80 000 zł – w terminie 10 lat. **W praktyce sądy czasem wskazują, że nawet jeżeli dochodzi do naruszeń, które szczegółowo zostaną omówione w dalszej części publikacji, to nie mają one znaczącego wpływu na zobowiązania kredytobiorców i sankcja kredytu darmowego nie ma zastosowania. Założenia ustawy o kredycie konsumenckim wskazują jednak, że tę instytucję należy oceniać w sposób zerojedynkowy.** Nie mówimy o mniejszym czy większym naruszeniu. Sam fakt stwierdzenia przez sąd naruszenia opisanego w ustawie prowadzi do zastosowania tej instytucji. Potwierdza to także uzasadnienie do projektu ustawy o kredycie konsumenckim, gdzie stwierdzono, że „w celu zapewnienia zgodnie z art. 23 dyrektywy, aby sankcje były skuteczne, proporcjonalne i odstraszające zdecydowano, iż sankcja kredytu darmowego będzie miała zastosowanie w przypadku naruszenia przez kredytodawcę przepisów art. 29 ust. 1, art. 30 ust. 1 pkt 1–8, 10, 11, 14–17 i art. 31–33 ustawy”<sup>2</sup>.

Konsekwencją zastosowania sankcji kredytu darmowego jest przekształcenie umowy z odpłatnej w *de facto* nieodpłatną, a kredyt staje się kredytem darmowym (stąd nazwa samej instytucji). Takie uregulowanie pełni przede wszystkim funkcję prewencyjną i ma mobilizować kredytodawcę

<sup>1</sup> Ustawa z 12.05.2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz.U. z 2024 r. poz. 1497).

<sup>2</sup> Uzasadnienie rządowego projektu ustawy o kredycie konsumenckim, Sejm VI kadencji, druk nr 3596, s. 43.

## Rozdział IV

# RODZAJE NARUSZEŃ MOGĄCYCH SKUTKOWAĆ SANKCJĄ KREDYTU DARMOWEGO – SZCZEGÓLWE OMÓWIENIE NARUSZEŃ WRAZ Z PRZYKŁADAMI

### 4.1. Uwagi ogólne

Zgodnie z art. 45 u.k.k.: „W przypadku naruszenia przez kredytodawcę art. 29 ust. 1, art. 30 ust. 1 pkt 1–8, 10, 11, 14–17, art. 31–33, art. 33a i art. 36a–36c konsument, po złożeniu kredytodawcy pisemnego oświadczenia, zwraca kredyt bez odsetek i innych kosztów kredytu należnych kredytodawcy w terminie i w sposób ustalony w umowie”. Oznacza to, że w przypadku naruszenia przez kredytodawcę/pożyczkodawcę wskazanych przez ustawodawcę norm prawnych, konsument po złożeniu wobec kredytodawcy oświadczenia, w którym powinien wskazać konkretne naruszenia w odniesieniu do konkretnej umowy, może wezwać bank do zwrotu wszelkich kosztów kredytu (odsetek, prowizji, składek ubezpieczeniowych oraz innych poniesionych kosztów okołokredytowych związanych z umową), a w przypadku gdy umowa nadal pozostaje w mocy (nie została wypowiedziana, rozwiązana ani spleciona), może również egzekwować od kredytodawcy wydanie nowego harmonogramu spłat, uwzględniającego fakt anulowania na przyszłość doliczonych do rat kosztów czy kosztów ponoszonych obok raty, ale związanych z wadliwą umową kredytu lub pożyczki. Ustawodawca wyłącza spod sankcji

kredytu darmowego tak naprawdę jedynie koszty opłat notarialnych, które ewentualnie poniósł konsument (co wynika z definicji określonej w art. 5 pkt 6 u.k.k.).

Oświadczenie składane przez konsumenta jest niezwykle istotne z punktu widzenia dochodzenia roszczenia wynikającego z art. 45 u.k.k., sąd szerszego omówienia wymagają naruszenia, które okazały się kluczowe dla ustawodawcy, gdy usankcjonował on najdalej idącą odpowiedzialność, jaką jest możliwość spłaty pożyczki czy kredytu przez konsumenta wyłącznie w zakresie kapitału kredytu, a więc bez konieczności ponoszenia kosztów, które wymienione zostały powyżej.

Poznanie istoty naruszeń, ich charakterystyki, problematyki i skutków jest zatem ważne nie tylko dla konsumenta, ale przede wszystkim dla praktyków zajmujących się zagadnieniami związanymi z ochroną konsumenta, sędziów rozpoznających coraz częściej pojawiające się w tym obszarze sprawy sądowe czy też organów i instytucji świadczących pomoc prawną w tym zakresie.

## **4.2. Naruszenia ustawowe**

### **4.2.1. Naruszenie art. 29 ust. 1 u.k.k.**

„Umowa o kredyt konsumencki powinna być zawarta w formie pisemnej, chyba że odrębne przepisy przewidują inną szczególną formę”.

#### **4.2.1.1. Forma umowy**

Artykuł 29 ust. 1 u.k.k. stanowi, że „Umowa o kredyt konsumencki powinna być zawarta w formie pisemnej, chyba że odrębne przepisy przewidują inną szczególną formę”. Jest to zatem pierwszy podstawowy wymóg, który ustawodawca uważa za konieczny dla prawidłowego wykonania zobowiązania, jak również dla prawidłowej realizacji obowiązku otoczenia konsumenta należytą ochroną.

## Rozdział VII

# CZYNNOŚCI PRZEDPROCESOWE

W przypadku naruszenia przez kredytodawcę obowiązków wynikających z ustawy o kredycie konsumenckim najistotniejszą czynnością z punktu widzenia tej ustawy, wypełniającą jednocześnie etap przed sądowego rozstrzygnięcia sporu między stronami umowy kredytu, jest **złożenie kredytodawcy przez konsumenta oświadczenia, o którym stanowi ustawa o kredycie konsumenckim**. Odgrywa ono istotną rolę w perspektywie możliwości skorzystania z sankcji kredytu darmowego.

### 7.1. Charakter oświadczenia

W uzasadnieniu do projektu ustawy o kredycie konsumenckim wskazano, że w założeniach do tego projektu powołano się na **informacyjny charakter oświadczenia konsumenta o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego**. Przyjęcie, iż oświadczenie konsumenta o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego ma charakter wyłącznie informacyjny, dla kredytodawcy oznaczałoby, iż konsument może skorzystać z sankcji także po wygaśnięciu stosunku zobowiązaniowego, a uprawnienie do spłaty samego kapitału bez odsetek i pozostałych kosztów **przysługuje więc konsumentowi *ex lege***. Zamysłem ustawodawcy było zatem **wprowadzenie zasady stosowania sankcji z urzędu**, bez konieczności podejmowania przez kredytobiorcę uprzednich czynności lub korzystania przez z niego z uprawnień warunkujących uruchomienie sankcji<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Uzasadnienie rządowego projektu ustawy o kredycie konsumenckim, s. 44.

W nawiązaniu do powyższego w doktrynie wyrażony został pogląd, że oświadczenie konsumenta ma znaczenie czysto deklaratoryjne i stanowi jedynie **oświadczenie wiedzy** kierowane do kredytodawcy, w którym konsument informuje o powstaniu przesłanek sankcji i tym samym zaistnieniu okoliczności do spłaty zobowiązania w niższym rozmiarze, tj. w kwocie odpowiadającej udostępnionemu kapitałowi (bez dodatkowych kosztów)<sup>2</sup>. Wedle tej koncepcji ochrona konsumenta, jako podmiotu zdecydowanie słabszego od drugiej strony kontraktu, powinna być szeroka i optować za modelami stosowanymi z mocy prawa.

**Z perspektywy zapewnienia konsumentowi gwarancji przestrzegania przez podmioty wyspecjalizowane przepisów obowiązującego prawa należałoby niewątpliwie opowiedzieć się za rozwiązaniem opierającym się na uznaniu, że sankcja kredytu darmowego, o której mowa w art. 45 u.k.k., powstaje z mocy prawa i powinna być brana pod uwagę przez sąd w toku ewentualnego postępowania cywilnego z urzędu<sup>3</sup>.** Przemawia za tym wykładnia celowościowa ustawy, która pozwala na korygowanie błędów prawodawcy, zwłaszcza gdy jednoznacznie sformułowany przez prawodawcę przepis zawiera normę nieadekwatną do jego zamierzeń odtworzonych na gruncie przypisywanych mu ocen<sup>4</sup>.

Należy w tym kontekście zwrócić szczególną uwagę na wyrok Trybunału Sprawiedliwości z 21.04.2016 r., C-377/14, w którym TS wskazał, że artykuł 7 ust. 1 dyrektywy 93/13/EWG należy interpretować w ten sposób, że stoi on na przeszkodzie stosowaniu uregulowania krajowego, takiego jak rozpatrywane w postępowaniu głównym, które w kontekście postępowania upadłościowego nie zezwala sądowi, przed którym toczy się owo postępowanie, na badanie z urzędu ewentualnie nieuczciwego

---

<sup>2</sup> *Ustawa o kredycie konsumenckim...*, red. P. Mikłaszewicz, K. Pacuła, wyd. 3, art. 45, teza 8.

<sup>3</sup> *Ustawa o kredycie konsumenckim...*, red. P. Mikłaszewicz, K. Pacuła, wyd. 3, art. 45; M. Bednarek, *Sankcja „kredytu darmowego”...*, s. 16; K. Włodarska [w:] *Ustawa o kredycie konsumenckim...*, s. 357; J. Pisuliński [w:] *System Prawa Prywatnego*, t. 8, *Prawo zobowiązań – część szczegółowa*, red. J. Panowicz-Lipska, Warszawa 2011, s. 415.

<sup>4</sup> S. Wronkowska, M. Zieliński, *O korespondencji dyrektyw redakowania i interpretowania tekstu prawnego*, „*Studia Prawnicze*” 1985/3–4 (85–86), s. 321; uchwała SN z 21.01.2016 r., III SZP 4/15, OSNP 2016/8, poz. 110.

Sankcja kredytu darmowego polega na dochodzeniu roszczeń kredytobiorcy od banku, który narusza obowiązki informacyjne oraz wymogi zachowania formy szczególnej dla umowy kredytu. Dzięki temu instrumentowi kredytobiorca jest uprawniony do zwrotu wyłącznie kwoty kapitału, bez konieczności zapłaty odsetek oraz pozostałych kosztów określonych w umowie.

Institucja sankcji kredytu darmowego ma na celu zminimalizowanie ryzyka nadużyć ze strony instytucji finansowych, a także rozpowszechnienie rzetelnych praktyk w szeroko rozumianym sektorze bankowym. Wzrost świadomości prawnej konsumentów, a także pojawienie się wielu podmiotów oferujących pomoc prawną w zakresie sporów konsumenckich sprawiły, że instytucja ta jest coraz częściej wykorzystywana jako instrument ochrony praw konsumentów w Polsce.

Autorki z wieloletnim doświadczeniem w reprezentowaniu kredytobiorców w sporach konsumenckich, przystępnie omawiają m.in. takie zagadnienia jak: rodzaje naruszeń, których skutkiem może być sankcja kredytu darmowego (wraz z przykładami), obligatoryjne czynności przedprocesowe oraz zasady konstruowania pozwu i przebieg procesu sądowego.

Praktyczny charakter publikacji podkreślają przykłady orzeczeń Trybunału Sprawiedliwości oraz sądów krajowych w sprawach dotyczących kredytów konsumenckich, a także pytania prejudycjalne.

Książka jest przeznaczona dla praktyków: sędziów, adwokatów, radców prawnych, a także urzędników pracujących w instytucjach ochrony konsumentów..



ISBN 978-83-8390-229-6



**ZAMÓWIENIA:**

INFOLINIA: +48 801 044 545  
ZAMOWIENIA@WOLTERSKLUWER.PL  
WWW.PROFINFO.PL