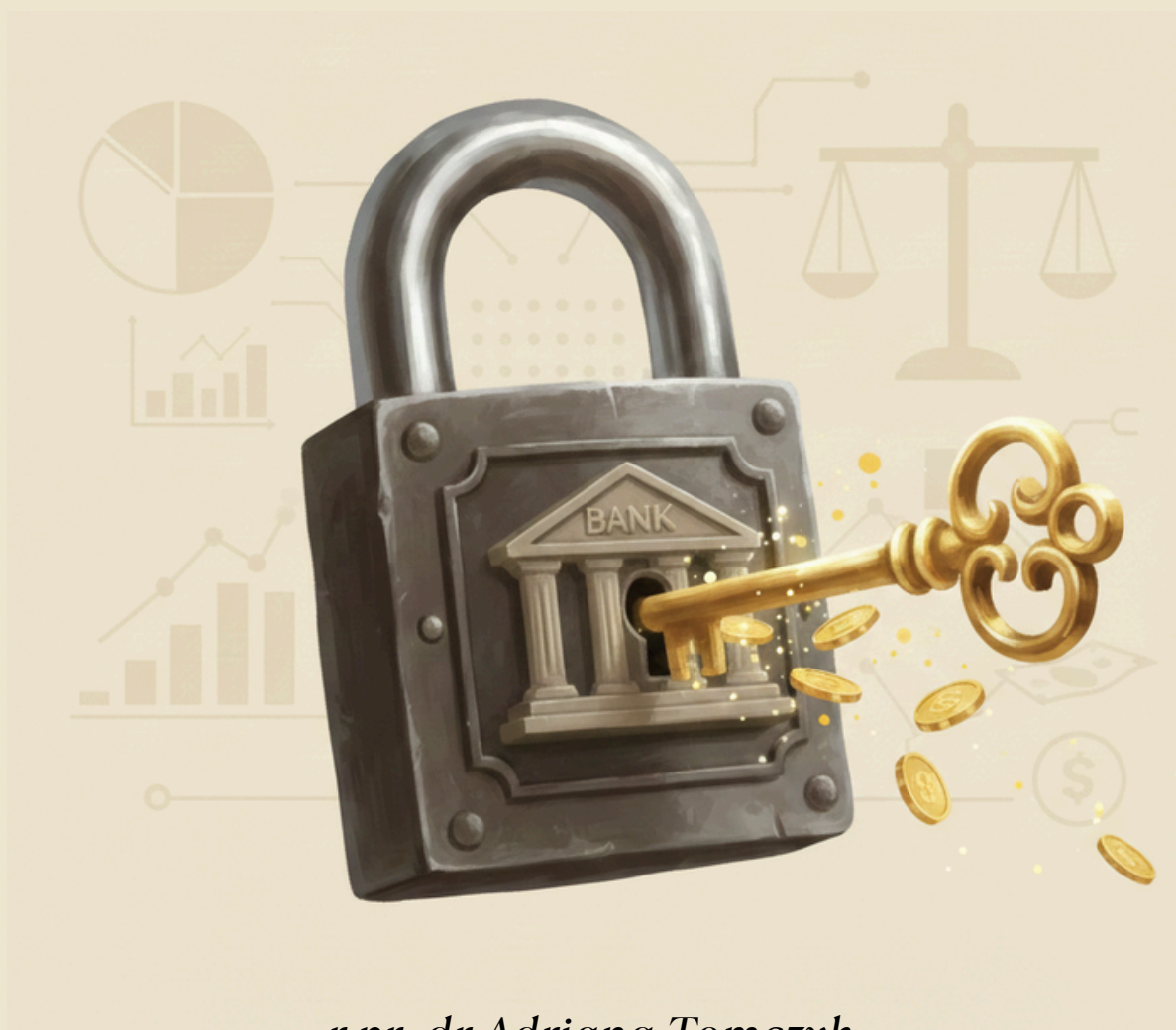


Jak przestać płacić odsetki i odzyskać pieniądze od banku

Sankcja kredytu darmowego



*r.pr. dr Adriana Tomczyk
r.pr. dr Piotr Zielonka*

Spis Treści

06

Rozdział I

Kredyt konsumencki – podstawy,
które musisz znać

13

Rozdział II

Sankcja kredytu darmowego –
definicja i znaczenie

24

Rozdział III

Przesłanki zastosowania sankcji
kredytu darmowego

57

Rozdział IV

Jak skorzystać z sankcji kredytu
darmowego – krok po kroku

63

Rozdział V

Ryzyka i ograniczenia sankcji
kredytu darmowego

67

Rozdział VI

Praktyczne narzędzia i materiały

82

ZAKOŃCZENIE



CZYM JEST TEN E-BOOK I DLA KOGO ZOSTAŁ NAPISANY?

Ten e-book powstał z myślą o wszystkich osobach, które zaciągnęły lub planują zaciągnąć kredyt konsumencki – gotówkowy, samochodowy, ratałny, a nawet konsolidacyjny. Został stworzony głównie dla konsumentów, którzy chcą zrozumieć swoje prawa i możliwości działania wobec banków i instytucji pożyczkowych, ale również dla pełnomocników, doradców kredytowych czy osób pracujących w sektorze ochrony konsumenta.

Coraz więcej osób korzysta z tzw. **sankcji kredytu darmowego**, czyli możliwości **odzyskania od banku odsetek i opłat**, jeśli umowa kredytowa została zawarta z naruszeniem prawa. Tego typu sprawy trafiają do sądów coraz częściej – dziś mówimy już o tysiącach rocznie i ta liczba wciąż rośnie. Można więc śmiało powiedzieć, że to skuteczne narzędzie, z którego klienci naprawdę korzystają.

Nie musisz być prawnikiem,
aby skorzystać z tego e-booka

– napisaliśmy go **prostym, przystępnym językiem, bez zbędnej terminologii**.

Ale znajdziesz tu także odwołania do konkretnych **przepisów i orzeczeń**

Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) oraz polskich sądów,

które przydadzą się osobom bardziej zaawansowanym lub prowadzącym spory z instytucjami finansowymi.

Kluczowym elementem są **przykłady najczęstszych naruszeń oraz wzory pism**.

AUTORZY



Autorzy e-booka - **dr Adriana Tomczyk** i **dr Piotr Zielonka** - to doświadczeni nauczyciele akademicki oraz radcowie prawni, którzy łączą pasję do nauki z praktyką zawodową. Ich wieloletnie doświadczenie pozwala na przekazywanie wiedzy w sposób przystępny i zgodny z aktualnymi standardami prawnymi. Oboje autorzy są zaangażowani w rozwój zawodowy i ciągle doskonalą swoje kompetencje, uczestnicząc w licznych konferencjach, szkoleniach oraz publikując artykuły naukowe.



KANCELARIA
RADCY PRAWNEGO
DR ADRIANA TOMCZYK



DR PIOTR ZIELONKA
KANCELARIA
RADCY PRAWNEGO



adrianatomczyk.pl



piotrzielonka.pl

WSTĘP

DLACZEGO WARTO ZNAĆ SANKCJĘ KREDYTU DARMOWEGO?



Sankcja kredytu darmowego to wyjątkowe narzędzie prawne, które umożliwia konsumentowi uwolnienie się od kosztów kredytu, jeśli bank lub firma pożyczkowa naruszyła obowiązki informacyjne przy zawieraniu umowy.

W skrócie: jeśli instytucja nie poinformowała Cię rzetelnie o kosztach, ratach, ryzykach lub zasadach wcześniejszej spłaty, **masz prawo oddać tylko to, co pożyczyłeś – bez prowizji, odsetek czy dodatkowych opłat.**

To rozwiązanie nie jest „luką prawną” ani promocją – to realne, obowiązujące prawo konsumenckie. Zostało ono potwierdzone nie tylko przez polskie sądy, ale także przez Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej.

PODSTAWY PRAWNE:

- dyrektywa 2008/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki, której celem jest zapewnienie wysokiego poziomu ochrony konsumentów w całej Unii Europejskiej,
- oraz implementująca ją w Polsce ustawa z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.
- dyrektywa 2023/2025 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 18 października 2023 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylająca dyrektywę 2008/48/WE,
- obecnie trwają prace nad zmianą ustawy o kredycie konsumenckim, których celem jest dostosowanie polskiej ustawy do wymogów dyrektywy 2023/2225.



ROZDZIAŁ I

KREDYT KONSUMENCKI – PODSTAWY, KTÓRE MUSISZ ZNAĆ





Czym jest kredyt konsumencki?



Kredyt konsumencki to umowa o kredyt w wysokości nie większej niż **255 550 zł** albo równowartość tej kwoty w walucie innej niż waluta polska, który kredytodawca (np. bank, SKOK, firma pożyczkowa) udziela lub daje przyrzeczenie udzielenia konsumentowi.



Przykład

Przykłady kredytów konsumenckich:

- 1) umowa pożyczki, np. pożyczka ratalna na zakup telewizora, laptopa itp.,
- 2) umowa kredytu na zakup samochodu osobowego,
- 3) umowa kredytu na remont domu lub mieszkania - pod warunkiem, że nie jest zabezpieczony hipoteką,
- 4) umowa o kredyt odnawialny.



Ustawy o kredycie konsumenckim **NIE STOSUJE** się do:

- kredytów hipotecznych i odwróconych kredytów hipotecznych;
- kredytów bezpłatnych (darmowych, 0% RRSO) - gdy nie ma oprocentowania i innych kosztów udzielenia lub spłaty kredytu;
- umów zawieranych między osobami prywatnymi (np. pożyczka sąsiedzka);
- kredytów udzielanych przedsiębiorcom w ramach działalności gospodarczej (B2B);
- umów leasingu i najmu, jeżeli umowa nie przewiduje obowiązku nabycia przedmiotu umowy przez konsumenta;
- umów o świadczenie usług maklerskich;
- umów o kredyt będących wynikiem ugody sądowej oraz ugody będącej wynikiem postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich.