



Odfrankowanie kredytu - Co warto wiedzieć?

data aktualizacji: 2024.07.21



Odfrankowanie kredytu to jedno z możliwych rozstrzygnięć w sprawach dotyczących kredytów frankowych. Jeśli zastanawiasz się, czy warto o nie walczyć przed sądem, nasz poradnik wyjaśnia, na czym polega odfrankowanie, kiedy jest możliwe i jakie są jego skutki.

Kredyt denominowany vs. kredyt indeksowany

Kredyty frankowe różniły się w zależności od banku i oferty. Najczęściej spotykane były kredyty indeksowane i denominowane, które różniły się swoją konstrukcją.

- **Kredyt indeksowany** - był udzielany i wypłacany w złotych, ale przeliczany na walutę obcą (franka szwajcarskiego) według kursu banku. Wysokość raty zależała od kursu franka, który kredytobiorca nie miał wpływu.
- **Kredyt denominowany** - miał wartość nominalną wyrażoną we frankach szwajcarskich, ale środki były wypłacane w złotych. Wysokość rat w PLN ustalano na podstawie kursu franka szwajcarskiego.

Na czym polega odfrankowanie kredytu?

[Odfrankowanie kredytu](#) polega na usunięciu z umowy klauzuli denominacyjnej, co prowadzi do zmniejszenia salda zobowiązania. Po odfrankowaniu kredyt spłacany jest w polskiej walucie, a kredytobiorca może uzyskać zwrot nadpłaconych rat.

Odfankowanie zyskało na znaczeniu po wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie Dziubak, który uznał klauzule przeliczeniowe banków za nieuczciwe i potencjalnie abuzywne.

Kiedy możliwe jest odfrankowanie kredytu denominowanego?

Pierwotnie odfrankowanie było możliwe tylko dla kredytów indeksowanych. Sąd uznawał, że po usunięciu klauzul abuzywnych kredyt denominowany staje się niewykonalny z powodu braku klauzuli przeliczeniowej. Jednak wyrok TSUE z 2019 roku zmienił tę sytuację, uznając możliwość odfrankowania również kredytów denominowanych. Sąd Najwyższy również potwierdził, że usunięcie klauzul denominacyjnych nie prowadzi automatycznie do nieważności umowy.

Skutki odfrankowania kredytu denominowanego

Odfankowanie kredytu denominowanego prowadzi do usunięcia niedozwolonych klauzul przeliczeniowych. Umowa zmienia się w kredyt w PLN oprocentowany stawką SARON. Kredytobiorca musi spłacać raty według nowo wyliczonej wysokości, ale bank jest zobowiązany do zwrotu nadpłaty i obniżenia przyszłych rat.

Odfankowanie vs. unieważnienie kredytu

Odfankowanie kredytu denominowanego jest często zgłaszane obok roszczenia o unieważnienie umowy. Unieważnienie kredytu oznacza traktowanie umowy jako nieważnej od początku, co wiąże się z koniecznością zwrotu wszystkiego, co zostało sobie wzajemnie świadczone. Kredytobiorca zwraca kapitał kredytu, a bank zwraca wszystkie dotychczasowe spłaty. Kredytobiorca nie jest zobowiązany do dalszej spłaty rat.

Odfankowanie nie całkowicie uwalnia kredytobiorcę od zobowiązania, dlatego zazwyczaj jest mniej korzystne niż unieważnienie umowy. Niemniej jednak, odfrankowanie oferuje znaczące korzyści w porównaniu do ugody z bankiem, dlatego warto starać się o odfrankowanie lub, jeśli to możliwe, o unieważnienie kredytu.

Material partnera.

Źródło: <https://www.infoilawa.pl/aktualnosci/item/75290-odfrankowanie-kredytu-co-warto-wiedziec>