

SPIS TREŚCI

Wykaz skrótów	11
Rozdział I	
Zarys instytucji	13
Rozdział II	
Warunki skorzystania z sankcji kredytu darmowego	23
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
Rozdział III	
Sankcja kredytu darmowego a kredyt hipoteczny	37
Rozdział IV	
Rodzaje naruszeń mogących skutkować sankcją kredytu darmowego – szczegółowe omówienie naruszeń wraz z przykładami	45
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

Termin na skorzystanie z sankcji kredytu darmowego	173
---	------------

Rozdział VI

Skutki stwierdzenia sankcji kredytu darmowego	181
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

Czynności przedprocesowe	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**

kredytu darmowego	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**

kredytu darmowego	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**

kredytu darmowego	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 kredytu darmowego	
1. Sąd Rejonowy dla Krakowa-Podgórze w Krakowie, C-678/22.....	263
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 orzecznictwa	
	287
Załącznik 1. Przykłady orzeczeń Trybunału Sprawiedliwości w sprawach dotyczących kredytów konsumenckich.....	
	293
Załącznik 2. Przykłady orzecznictwa sądów krajowych w sprawach dotyczących kredytów konsumenckich.....	
	309
Załącznik 3. Wzór oświadczenia	
	335
Bibliografia.....	
	339
Akty prawne, uzasadnienia aktów, opinie i stanowiska.....	
	341
Orzecznictwo.....	
	343
O Autorkach.....	
	349