

**SANKCJA KREDYTU
DARMOWEGO**

Umowa kred

SCHWEIZE
BANCA NA

10

50



Mamy doświadczenie w prowadzeniu spraw z zakresu ochrony konsumenta w sporach z bankami

- działalność prawniczą w zakresie ochrony konsumenta rozpoczęliśmy w lipcu 2018r.
- początkowo zajmowaliśmy się sprawami dotyczącymi roszczeń o zwrot proporcjonalnej części prowizji w związku z przedterminową, całkowitą spłatą kredytu. Działalność tę rozpoczęliśmy jeszcze przed wydaniem przez TSUE przełomowego wyroku z dnia 11 września 2019r. w sprawie C-383/18
- w związku z rozwojem spraw dotyczących kredytów „frankowych”, w 2019 r. również w tym zakresie został rozszerzony profil kancelarii
- od połowy 2022 r. zajmujemy się sprawami dotyczącymi sankcją kredytu darmowego (SKD). W odniesieniu do tej kategorii spraw na dzień dzisiejszy możemy pochwalić się około 100 wygranymi sprawami i skutecznością na poziomie 98%

CO TO JEST SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO?

Art. 45 ustawy o kredycie konsumenckim [Sankcja kredytu darmowego]

- 1. 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.
(...)
- 5. Uprawnienie, o którym mowa w ust. 1, wygasa po upływie roku od dnia wykonania umowy (*rozumianego jako spłata kredytu zgodnie z harmonogramem*) *

***UWAGA** - w odniesieniu do niektórych umów kredytowych istnieje możliwość skutecznego skorzystania z SKD nawet w przypadku upływu roku od dnia wykonania umowy. Warunkiem jest to, aby kredyt był spłacony przed terminem. Dotyczy to także umów kredytowych, w których Bank rozliczył już proporcjonalny zwrot prowizji.



Czym skutkuje skuteczna sankcja kredytu darmowego?

Rezultat skorzystania z instytucji sankcji kredytu darmowego sprowadza się do **pozbawienia Kredytodawcy** wszelkiego dochodu, który stanowił koszty związane z kredytem lub pożyczką tj. odsetki, opłaty, prowizje, składki ubezpieczeniowe itp.

Dla Kredytobiorcy korzyścią jest „bezkosztowy” kredyt.
O co walczymy w Sądzie?

■ zwrot zapłaconych przez Kredytobiorcę zawyżonych i nienależnych do dnia wniesienia pozwu odsetek i innych kosztów (prowizji/składek ubezpieczeniowych) wg. „metody liniowej” o której w dalszej części.

Jaka jest dodatkowa korzyść?

po skutecznym skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego Kredytobiorca spłaca do końca trwania ■ umowy wyłącznie sam kapitał, zgodnie z nowym harmonogramem spłaty kredytu.

po skutecznym skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego, Kredytodawca zobowiązany jest również do zwrotu uiszczonych przez Kredytobiorcę odsetek i innych opłat poniesionych w trakcie postępowania sądowego.

Kryteria, które musi spełniać umowa kredytu/pożyczki



OCZEKIWANE

- kredyty konsumenckie/ pożyczki w wysokości do kwoty 255 550 zł zawarte przez konsumentów po 19 grudnia 2011r.
- niespłacone
- od spłaty nie minęło więcej niż 12 miesięcy
- spłacone dawniej niż 12 miesięcy temu w wyniku przedterminowej spłaty. Niezależnie czy nastąpił proporcjonalny zwrot pozaodsetkowych kosztów.
- UWAGA: wierzytelność z tego tytułu nie została zbyta innej firmie
- kredyty z kosztami (prowizja/ składka ubezpieczeniowa) w wysokości min. 5% całkowitej kwoty kredytu



NIECHCIANE

- pożyczki/ kredyty bez kosztu prowizji/ składki ubezpieczeniowej
- pożyczki/ kredyty udzielone na cele związane z prowadzoną działalnością gospodarczą
- większość kredytów hipotecznych

Na chwilę obecną badamy również pod kątem możliwości skorzystania z SKD umowy kredytów hipotecznych do 255 000 zł z lat 2012-VI.2017.

Możecie podsyłać abyśmy zbudowali baze wzorców do analiz.

Kryteria, które musi spełniać umowa kredytu/pożyczki c.d.

- Wyłącznie umowy kredytowe/ pożyczki zawarte z bankami, z wyłączeniem takich jak:
ING, BOŚ, BANK POCZTOWY, AION, COFFIDIS itp.
- Umowa musi zawierać prowizje i/lub prowizję pośrednika i/lub ubezpieczenie.
- Wyłącznie umowy zawarte do czerwca 2023r. Nowe wzorce umów kredytowych/pożyczek nie zawierają błędów.
- Kredyty/ pożyczki na kwotę ponad 30 tys. zł.
- Kredyty/ pożyczki, które po analizie wstępnej wskazują na wartość przedmiotu sporu w wysokości min. 10 000 zł

Przykład zapisu w umowie, która się kwalifikuje

§1. Przedmiot Umowy i warunki wypłaty kredytu

1. Bank udziela za pośrednictwem PLACÓWKA OSTROWIEC ŚWIĘTOKRZYSKI 7_B, ul. DENKOWSKA 8 ; 27-400 OSTROWIEC ŚWIĘTOKRZYSKI Kredytobiorcy kredyt w wysokości 155394.35 zł (słownie zł: sto pięćdziesiąt pięć tysięcy trzysta

§5. Rzeczywista roczna stopa oprocentowania

1. Całkowita kwota kredytu wynosi 125226.00 zł. Kwota ta nie obejmuje kredytowanych kosztów kredytu określonych w §1 ust. 1 pkt. 3).
2. Całkowity koszt kredytu na dzień zawarcia Umowy wynosi: 102099.09 zł. Na całkowity koszt kredytu składają się:
 - 1) naliczone odsetki umowne - 71930.74 zł;
 - 2) prowizja za udzielenie kredytu - 16154.15 zł,
 - 3) jednorazowa składka ubezpieczeniowa za ubezpieczenie - pakiet NNW, utrata pracy i zwrot kosztów opłat eksploatacyjnych dla PZU SA - 14014.20 zł;

Przykład postanowienia umownego, które dyskwalifikuje umowę

§ 4. OPROCENTOWANIE

1. Oprocentowanie Twojej pożyczki jest zmienne. W dniu zawarcia umowy oprocentowanie wynosi 12,92% w skali roku.
Kwota pożyczki to: 176 242,51 zł.

Dodatkowa informacja

Oprocentowanie stosujemy do kwoty pożyczki w tym kosztu jej udzielenia, czyli prowizji.

Działania Przedstawiciela przy współpracy z Lextio

- Przedstawiciel wgrywa pozyskaną umowę kredytu wraz z pozostałymi dokumentami do systemu.
- Analityk weryfikuje czy wprowadzone dokumenty stanowią całość dokumentacji potrzebnej do przeprowadzenia wstępnej analizy, następnie analityk przygotowuje szacunkowe wyliczenia – w przyszłości będzie również istniała możliwość, aby kontrahent uzupełniając odpowiednie pola z danymi otrzymywał gotowe wyliczenia automatycznie.
- Po analizie Przedstawiciel otrzymuje informację zwrotną czy umowa kwalifikuje się do postępowania mającego na celu dochodzenie SKD, czy nie. Jeżeli dana umowa się kwalifikuje, wówczas w systemie pojawia się „Analiza do pobrania”.
- Przedstawiciel realizuje sprzedaż i z systemu generuje się dokument „Umowa Cesji Wierzytelności”.
- Ostateczne podpisanie Umowy cesji wierzytelności z Klientem może być wykonane przez Przedstawiciela osobiście lub korespondencyjnie, wówczas na adres Kancelarii są wysyłane dwa egzemplarze Umowy bez uzupełnionych dat. Daty uzupełnimy po dostarczeniu do Banku reklamacji złożonej w imieniu Klienta. Po uzupełnieniu dat odsyłamy Klientowi podpisany przez Kancelarię egzemplarz Umowy.

Działania przy współpracy z Lextio

- Po podpisaniu Umowy przez Lextio i uzupełnieniu dat, odsyłamy jeden egzemplarz Umowy do klienta.

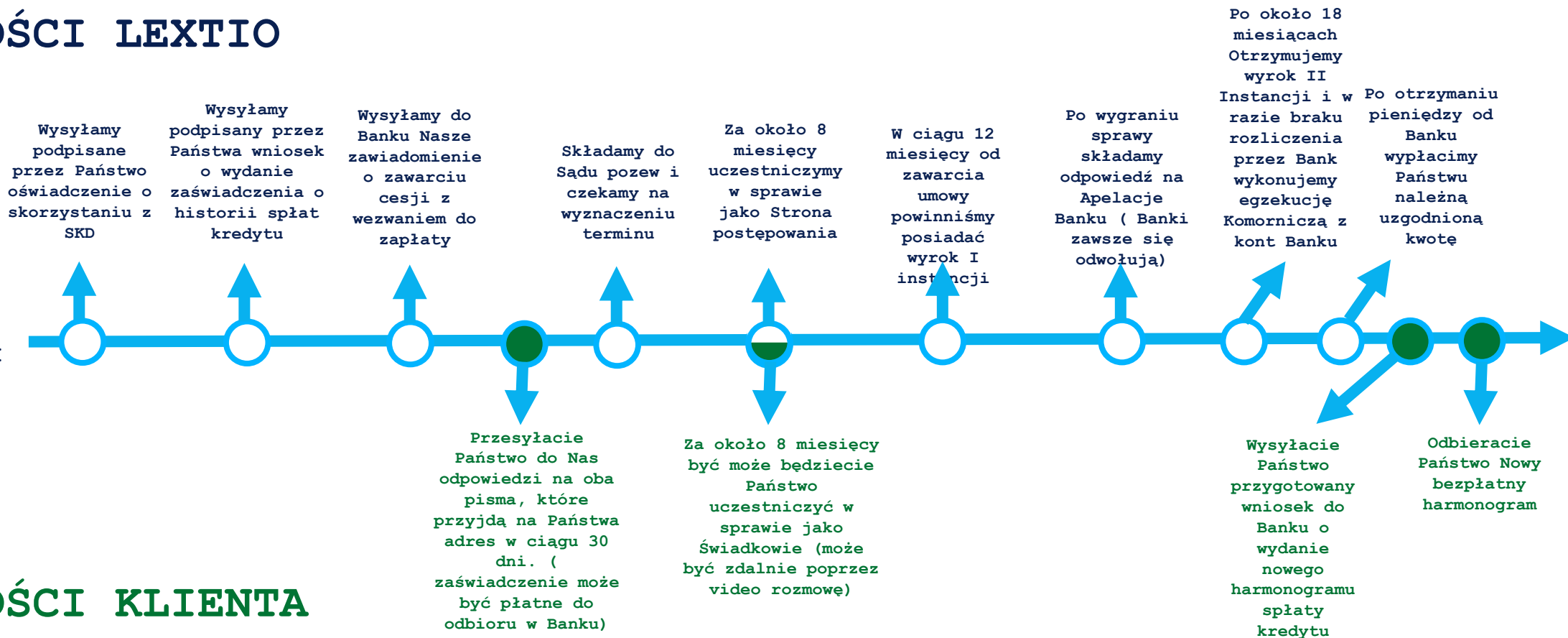
Za komplet dokumentów dotyczących danej umowy kredytu należy uznać: zawartą przez Klienta umowę wraz z dalszymi ewentualnymi aneksami i początkowy harmonogram spłaty, wydany przy zawarciu umowy.

W przypadku posiadania przez Klienta jakichkolwiek innych dokumentów związanych z umową kredytu, proszę uzyskać ich komplet, na dalszym etapie postępowania nastąpi weryfikacja ich przydatności w postępowaniu, ale całość dokumentacji jest w niniejszych sprawach bardzo istotna i ma wpływ na wytoczone postępowanie.

Etapy postępowania

CZYNNOŚCI LEXTIO

PODPISANIE
UMOWY CESJI



CZYNNOŚCI KLIENTA

Przykładowy harmonogram Przed i Po SKD

Data ostatecznej spłaty kredytu:

2033-04-15

Numer rachunku:



L.P.	Termin spłaty	Kapitał	Odsetki	Łączna kwota do spłaty	Saldo kapitału po spłacie
1	2021-05-17	830.83	519.56	1350.39	132166.48
2	2021-06-15	637.37	713.02	1350.39	131529.11
3	2021-07-15	616.35	734.04	1350.39	130912.76

Kwota udzielonej pożyczki: 132 997,31

Waluta: PLN

Data końca harmonogramu: 2033-04-15

Aktualne oprocentowanie: 0%

L.P.	Termin spłaty	Kapitał	Odsetki	Łączna kwota do spłaty	Saldo kapitału po spłacie
43	2024-11-15	567,13	0,00	567,13	57 280,18
44	2024-12-16	567,13	0,00	567,13	56 713,05
45	2025-01-15	567,13	0,00	567,13	56 145,92

Przykładowy harmonogram Przed i Po SKD

Data wypłaty: **2019-04-08**

Data ostatecznej spłaty kredytu: **2031-04-10**

Rzeczywista stopa oprocentowania: **10.83%**

Nr rachunku: 

L.P.	Termin spłaty	Kapitał	Odsetki	Łączna kwota do spłaty	Saldo kapitału po spłacie
1	2019-05-10	614.43	1126.40	1740.83	160186.19
2	2019-06-10	653.80	1087.03	1740.83	159532.39
3	2019-07-10	693.17	1047.66	1740.83	158839.22
4	2019-08-12	593.40	1147.43	1740.83	158245.82

Data zakończenia pożyczki:

2031-10-15

HARMONOGRAM

L.P.	Termin spłaty	Kapitał	Odsetki	Łączna kwota do spłaty	Saldo kapitału po spłacie
66	2024-10-15	369,79	0,00	369,79	31 062,22
67	2024-11-15	369,79	0,00	369,79	30 692,43
68	2024-12-16	369,79	0,00	369,79	30 322,64
69	2025-01-15	369,79	0,00	369,79	29 952,85
70	2025-02-17	369,79	0,00	369,79	29 583,06

Różnica w dacie spłaty spowodowana jest wakacjami kredytowymi

Przykład kredytu zawartego na kwotę 120 tys. na 120 m-cy z miesięczną ratą kredytu w wysokości 1900 zł

Kwota netto – na rękę + konsolidacje	120 000 zł
Okres kredytowania	120 rat
Wysokość raty z uwzględnieniem SKD- stanowiącą średnią arytmetyczną - kwoty kredytu podzieloną przez ilość rat	$120\ 000 / 120 = 1000$ rata miesięczna

Dotychczasowa ilość wymagalnych rat	30
Dotychczasowa suma wpłat przy racie 1 900 zł	$30 * 1\ 900\ \text{zł} = 57\ 000\ \text{zł}$
Wymagalna ilość wpłat po zastosowaniu SKD	$30 * 1\ 000\ \text{zł} = 30\ 000\ \text{zł}$
Obliczona różnica stanowi Nasze roszczenie tzw. Wartość Przedmiotu Sporu w danej sprawie	27 000 zł
Wartość wynagrodzenia w przypadku zawarcia Cesji powierniczej na 50%	$27\ 000 * 50\% = 13\ 500\ \text{zł}$

PRZY ZASTOWANIU I UWZGLĘDNIENIU SKD KLIENT KOLEJNE 90 RAT PŁACI PO 1000 zł zamiast 1900 zł co daje mu przyszłą korzyść $90 * 900 = 81\ 000\ \text{zł}$

Możliwość zawarcia dodatkowego porozumienia na wynagrodzenie również od tej kwoty.

Analiza umowy kredytowej

z dnia 09.05.2018 r. zawartej z Raiffeisen Bank Polska S.A.

Zmień drogi kredyt na darmowy - uzyskaj sankcję kredytu darmowego i odzyskaj swoje pieniądze!

Sankcja kredytu darmowego polega na tym, że Bank oddaje wszystkie koszty a Klient spłaca sam kapitał zgodnie z harmonogramem.

OBECNY STAN KREDYTU	
KWOTA UDZIELONEGO KREDYTU	105 000 zł
KWOTA WYPŁACONEGO KAPITAŁU	100 000 zł
NADPŁATA KOSZTÓW W RATACH (WPS)	32 760 zł
UMORZENIE KOSZTÓW NA PRZYSZŁOŚĆ	22 508 zł
SUMA KORZYŚCI	55 268 zł

Co zyskasz, korzystając z sankcji kredytu darmowego?

- Bank odda prowizję, którą zapłaciłeś
- Bank będzie musiał zwrócić odsetki, jakie zapłaciłeś do tej pory
- Bankowi nie wolno pobierać od Ciebie żadnych odsetek do końca okresu spłaty, dzięki czemu Twoja rata drastycznie spadnie.

KANCELARIA LEXTIO PROPONUJE WSPÓLPRACĘ W JEDNYM Z PONIŻYCH WARIANTÓW

DOCHODZONA KWOTA- 32 760 zł		PRZYSZLE KORZYŚCI- 22 508 zł		
TYTUŁ OPŁATY	NA RZECZ	<input type="checkbox"/> WARIANT 1	<input type="checkbox"/> WARIANT 2	<input type="checkbox"/> WARIANT 3
WSTĘPNA	LEXTIO	0 zł	1 500	4 428 zł
OD WYGRANEJ	LEXTIO	50%	40%	30%
OD P. KORZYŚCI	LEXTIO	20%	20%	10%
OPŁATY SĄDOWE	SĄD	0 zł	0 zł	1 655 zł- 3 293 zł
RYZYO SĄDOWE	BANK	0 zł	0 zł	5 400 zł- 6 300 zł

Wynagrodzenie Przedstawiciela

Kredyt spłacony			Kredyt czynny		
Kwota dochodzona		44 000 zł	Kwota dochodzona		17 000 zł
Przyszłe korzyści		0 zł	Przyszłe korzyści		75 000 zł
Od wygranej		50%	Od wygranej		50%
Od korzyści		20%	Od korzyści		20%
Lextio		Klient	Lextio		Klient
Od wygranej	22 000 zł	22 000 zł	8 500 zł		8 500 zł
Od korzyści	0 zł	0 zł	7 500 zł		67 500 zł
SUMA	22 000 zł	22 000 zł	16 000 zł		76 000 zł
Stawka wynagrodzenia		Fvat	Fvat		

Czy skierowanie sprawy do Sądu wpłynie negatywnie na relacje Klienta z Bankiem i czy Bank może wówczas wypowiedzieć Klientowi kredyt.

- Wytoczenie powództwa nie wpływa negatywnie na relację Klienta z Bankiem. Stroną wytoczonego postępowania jest bowiem Lextio, nie bezpośrednio Klient. Co więcej samo wniesienie powództwa nie daje Bankowi prawa do wypowiedzenia Klientowi umowy kredytu, o ile jest ona prawidłowo realizowana przez Klienta, który przez cały okres toczącego się postępowania ma obowiązek jej nieprzerwanej i terminowej spłaty, zgodnie z wysokością i terminami określonymi w harmonogramie.

Czy Klient będzie wzywany do Sądu

- W 70% spraw nie ma takiej potrzeby. Pozostałe 30% w trybie zeznań na piśmie lub wideorozprawy.

Jakie są koszty sądowe w przypadku przegranej sprawy?

- Koszty sądowe uzależnione są od wartości przedmiotu sporu (dochodzonej w pozwie kwoty roszczenia). W I instancji wahają się od 3600- 5400 zł, w II instancji należy doliczyć 50-75% kosztów I instancji. Koszty pokrywa LEXTIO.

Q&A

Ile trwa postępowanie o sankcję kredytu darmowego?

- Całość postępowania przed Sądem I i II instancji może trwać ok 10-18 miesięcy.

Co jeśli kredyt w tym czasie zostanie już spłacony?

- Jeśli klient zdecyduje się na całkowitą spłatę kredytu przed terminem, powinien Nas o tym fakcie poinformować. Nie mają wpływu na tok postępowania.

Dziękujemy



LEXTIO