



Sygn. akt I C 1622/18

**WYROK
W IMIENIU RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ**

Dnia 11 października 2021r.

Sąd Okręgowy w Łodzi I Wydział Cywilny
w składzie następującym:

Przewodniczący : SSO Katarzyna Wesołowska-Zbudniewek
Protokolant: st.sekr. Emilia Grabarczyk

po rozpoznaniu na rozprawie w dniu 7 września 2021r. w Łodzi;
sprawy z powództwa mBank SA z/s w Warszawie
przeciwko: [REDAKTOWANE]
o zapłatę

1. oddała powództwo w całości;
2. zasądza od powoda mBank SA z/s w Warszawie na rzecz pozwanej [REDAKTOWANE] **28.034zł** (dwadzieścia osiem tysięcy trzydzieści cztery) tytułem zwrotu kosztów postępowania w tym kwotę **24.300zł** (dwadzieścia cztery tysiące trzysta) tytułem zwrotu kosztów zastępstwa procesowego;
3. zasądza od pozwanego mBank SA z/s w Warszawie na rzecz Skarbu Państwa Sądu Okręgowego w Łodzi kwotę **451,41zł** (czteryście pięćdziesiąt jeden złotych 41/100) tytułem zwrotu kosztów postępowania.

Sygn. akt I C 1622/18

Biuro Obsługi Interesantów:

poniedziałek w godz. 8:00 - 18:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00);
wtorek - piątek w godz. 8:00 - 15:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00).
tel.: 42 68-50-400 (420) (450) e-mail: boi@lodz.so.gov.pl

Czytelnia Akt: (Plac Dąbrowskiego 5, parter - pokój 13):

poniedziałek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00; 15:30-16:30; 16:45-17:45
wtorek - piątek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00 tel.: 42 68-50-509, 42 67-78-904

Numery kont bankowych:

Dochody budżetowe	(opłaty sądowe, koszty, grzywny)	66101013710004042231000000	SWIFT NBPL PLPW
	wpłaty można dokonać w dowolnej placówce Poczty Polskiej SA - bez kosztów prowizji		
Sumy depozytowe	(poręczenia majątkowe, zabezpieczenia, kaucje)	20113010170021100152900004	
Sumy na zlecenie	(zaliczki na biegłego, kuratora, tłumacza)	06101013710004041398000000	

UZASADNIENIE

W pozwie złożonym 14 marca 2016 r. powód mBank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie wniósł o wydanie nakazu zapłaty w postępowaniu nakazowym i nakazanie pozwanej [REDAKTOWANE] zapłatę na rzecz powoda kwoty 1.600.657,32 zł wraz z ustawowymi odsetkami od tej kwoty od 15 marca 2016 roku do dnia zapłaty oraz zasądzenie od pozwanej na rzecz powoda zwrotu kosztów postępowania, w tym kosztów zastępstwa według norm przepisanych.

(pozew k. 2-3)

Nakazem zapłaty z 23 marca 2016 r., wydanym w postępowaniu nakazowym sygn. akt I Nc 168/16, Sąd Okręgowy w Łodzi uwzględnił powództwo i orzekł zgodnie z żądaniem pozwu.

(nakaz zapłaty k. 32)

W dniu 22 kwietnia 2016 r. pozwana wniosła zarzuty od nakazu zapłaty, domagając się uchylenia wydanego nakazu zapłaty w postępowaniu nakazowym, oddalenie powództwa w całości oraz zasądzenie od powoda na rzecz pozwanej zwrotu kosztów postępowania, w tym kosztów zastępstwa adwokackiego według norm prawem przepisanych.

(zarzuty k. 35-44)

Wyrokiem z dnia 20 września 2017 r. Sąd Okręgowy w Łodzi utrzymał w całości w mocy nakaz zapłaty wydany przez Sąd Okręgowy w Łodzi w dniu 23 marca 2016 r. w sprawie sygn. akt I Nc 168/16, zasądził od pozwanej na rzecz powoda kwotę 3.600 zł tytułem kosztów zastępstwa procesowego w postępowaniu wywołanym wniesieniem zarzutów od nakazu zapłaty oraz nakazał zwrócić ze Skarbu Państwa – Sądu Okręgowego w Łodzi na rzecz powoda kwotę 750 zł tytułem nadpłaconej opłaty od pozwu.

(wyrok k. 367, uzasadnienie k. 368-382)

Od w/w orzeczenia pozwana wniosła apelację zaskarżając wyrok w całości.

Wyrokiem z dnia 5 września 2018 r. Sąd Apelacyjny w Łodzi uchylił zaskarżony wyrok i przekazał sprawę Sądowi Okręgowemu w Łodzi do ponownego rozpoznania, pozostawiając temu Sądowi rozstrzygnięcie o kosztach postępowania apelacyjnego.

(apelacja k. 389-412, wyrok k. 439, uzasadnienie k. 440-453)

Od w/w orzeczenia pozwana wniosła zażalenie zaskarżając wyrok w całości.

Biuro Obsługi Interesantów:

poniedziałek w godz. 8:00 - 18:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00);
wtorek - piątek w godz. 8:00 - 15:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00).
tel.: 42 68-50-400 (420) (450) e-mail: boi@lodz.so.gov.pl

Czytelnia Akt: (Plac Dąbrowskiego 5, parter - pokój 13):

poniedziałek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00; 15:30-16:30; 16:45-17:45
wtorek - piątek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00 tel.: 42 68-50-509, 42 67-78-904

Numery kont bankowych:

Dochody budżetowe	(opłaty sądowe, koszty, grzywny) wpłaty można dokonać w dowolnej placówce Poczty Polskiej SA - bez kosztów prowizji	66101013710004042231000000 SWIFT NBPL PLPW
Sumy depozytowe	(poręczenia majątkowe, zabezpieczenia, kaucje)	20113010170021100152900004
Sumy na zlecenie	(zaliczki na biegłego, kuratora, tłumacza)	06101013710004041398000000

Postanowieniem z dnia 3 kwietnia 2019 r. Sąd Najwyższy uchylił zaskarżony wyrok i pozostawił rozstrzygnięcie o kosztach postępowania zażaleniowego do orzeczenia kończącego postępowanie w sprawie

(zażalenie k. 468-480, postanowienie k. 523, uzasadnienie k. 523v.-525)

Postanowieniem z dnia 28 stycznia 2020 r. Sąd Apelacyjny w Łodzi uchylił zaskarżony wyrok jak również nakaz zapłaty wydany przez Sąd Okręgowy w Łodzi z dnia 23 marca 2016 r. w sprawie I Nc 168/16 i przekazał sprawę Sądowi Okręgowemu w Łodzi do ponownego rozpoznania z pominięciem przepisów o postępowaniu nakazowym, pozostawiając temu Sądowi rozstrzygnięcie o kosztach instancji odwoławczej.

(postanowienie k. 564)

W toku rozprawy w dniu 13 września 2021 r. powód wniósł o uwzględnienie powództwa, a pozwana wniosła o oddalenie powództwa.

(protokół k. 706 nagranie 00:00:06-00:05:58)

Sąd Okręgowy ustalił następujący stan faktyczny:

Pozwana [REDAKTOWANE] w 2008 r. starała się o zaciągnięcie kredytu w celu sfinansowania zakupu na rynku wtórnym lokalu mieszkalnego, refinansowania kredytu mieszkaniowego przyznanego jej wcześniej przez PKO BP S.A. oraz pokrycie opłat okołokredytowych. Pozwana skorzystała wówczas z pomocy doradcy kredytowego [REDAKTOWANE] zatrudnionego w firmie doradczej „Expander”. Uzyskała od niego informację, że z jej wysokością dochodów możliwe jest uzyskanie jedynie kredytu walutowego. [REDAKTOWANE] nie posiadała wkładu własnego na zakup w/w nieruchomości, została jednak poinformowana o możliwości zaciągnięcia zobowiązania w wysokości do 110 % wartości nieruchomości. W firmie doradczej „Expander” walutę indeksacji kredytu zawsze wybierał klient.

We wniosku o udzielenie kredytu złożonym 2 czerwca 2008 r. pozwana zaznaczyła, że ubiega się o kredyt w wysokości 936.000 zł, indeksowany frankiem szwajcarskim w systemie spłaty równych rat kapitałowo-odsetkowych. Jako docelowy sposób zabezpieczenia kredytu pozwana wybrała hipotekę na nieruchomości o [REDAKTOWANE] przy ulicy [REDAKTOWANE] stanowiącej jej własność, zaś ubezpieczenie kredytu stanowiło przejściowy sposób jego zabezpieczenia. We wniosku kredytowym [REDAKTOWANE] wyraziła także chęć przystąpienia do

Biuro Obsługi Interesantów:

poniedziałek w godz. 8:00 - 18:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00);
wtorek - piątek w godz. 8:00 - 15:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00).
tel.: 42 68-50-400 (420) (450) e-mail: boi@lodz.so.gov.pl

Czytelnia Akt: (Plac Dąbrowskiego 5, parter - pokój 13):

poniedziałek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00; 15:30-16:30; 16:45-17:45
wtorek - piątek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00 tel.: 42 68-50-509, 42 67-78-904

Numery kont bankowych:

Dochody budżetowe	(opłaty sądowe, koszty, grzywny) wpłaty można dokonać w dowolnej placówce Poczty Polskiej SA - bez kosztów prowizji	66101013710004042231000000 SWIFT NBPL PLPW
Sumy depozytowe	(poręczenia majątkowe, zabezpieczenia, kaucje)	20113010170021100152900004
Sumy na zlecenie	(zaliczki na bieglego, kuratora, tłumacza)	06101013710004041398000000

grupowego ubezpieczenia na życie oraz od niezdolności do pracy w wypadku przyznania jej kredytu. Pozwana została poinformowana przez [REDAKTOWANE] o ponoszeniu ryzyka zmiany stopy procentowej w postaci zwiększenia miesięcznej raty kredytu oraz wartości całego zobowiązania w razie niekorzystnej zmiany stopy procentowej. [REDAKTOWANE] udzielił również pozwanej informacji o kosztach obsługi kredytu w wypadku niekorzystnej zmiany stopy procentowej. W pisemnym oświadczeniu z 2 czerwca 2008 r. [REDAKTOWANE] oświadczyła, że jest świadoma ponoszenia ryzyka związanego z wybranym produktem kredytowym.

W dniu 9 czerwca 2008 r. pozwana zwróciła się o zwiększenie wnioskowanej kwoty kredytu do 957.000 zł

(wniosek o udzielenie kredytu k. 110-118, pismo w sprawie zwiększenia wnioskowanej kwoty kredytu k. 119, oświadczenie o ponoszeniu ryzyka zmiany stopy procentowej k. 122, zeznania świadka [REDAKTOWANE] k. 169 nagranie 00:11:33 – 00:29:37, zeznania świadka [REDAKTOWANE] k. 281-282, zeznania pozwanej k. 344 nagranie 00:13:17 – 00:43:43 i k. 365 nagranie 00:02:40 – 00:30:11)

Decyzją kredytową nr 9505/2008 z 26 czerwca 2008 r. powodowy bank pozytywnie rozpatrzył w/w wniosek pozwanej.

(decyzja kredytowa k. 107-109)

W dniu 2 lipca 2008 r. strony postępowania zawarły umowę o kredyt hipoteczny waloryzowany kursem franka szwajcarskiego. Kwota kredytu wyniosła 956.040,60 zł, tj. 474.155,92 CHF, przy czym ostateczna kwota zobowiązania wyrażona we frankach miała zostać określona na podstawie kursu kupna tej waluty z tabeli kursowej powodowego banku z dnia i godziny uruchomienia kredytu. Kredyt został udzielony w wariantcie spłaty równych rat kapitałowo – odsetkowych na okres kredytowania wynoszący 360 miesięcy, którego koniec przypadał na 10 lipca 2038 r. Oprocentowanie kredytu miało następować według zmiennej stopy procentowej, która w dniu zawarcia umowy wynosiła 3,68% w stosunku rocznym. Wysokość zmiennej stopy procentowej została ustalona jako stawka bazowa LIBOR 3M z 29 maja 2008 r., powiększona o stałą w całym okresie kredytowania marżę banku w wysokości 0,90%. Informacja na temat obowiązującego oprocentowania kredytu była podawana do wiadomości na stronie internetowej banku. O każdej zmianie oprocentowania kredytobiorca miał być również powiadamiany za pośrednictwem mLinii oraz sieci Internet oraz mailowo.

Biuro Obsługi Interesantów:

poniedziałek w godz. 8:00 - 18:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00);
wtorek - piątek w godz. 8:00 - 15:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00).
tel.: 42 68-50-400 (420) (450) e-mail: boi@lodz.so.gov.pl

Czytelnia Akt: (Plac Dąbrowskiego 5, parter - pokój 13):

poniedziałek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00; 15:30-16:30; 16:45-17:45
wtorek - piątek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00 tel.: 42 68-50-509, 42 67-78-904

Numery kont bankowych:

Dochody budżetowe	(opłaty sądowe, koszty, grzywny) wpłaty można dokonać w dowolnej placówce Poczty Polskiej SA - bez kosztów prowizji	66101013710004042231000000 SWIFT NBPL PLPW
Sumy depozytowe	(poręczenia majątkowe, zabezpieczenia, kaucje)	20113010170021100152900004
Sumy na zlecenie	(zaliczki na bieglego, kuratora, tłumacza)	06101013710004041398000000

Splata kapitału wraz z odsetkami w uiszczanych co miesiąc ratach miała następować w terminach i kwotach określonych w harmonogramie spłat, stanowiącym integralną część umowy. Harmonogram spłat został sporządzony we frankach szwajcarskich. Płatność rat miała następować do 10 dnia każdego miesiąca z tym, że pierwsza rata miała być płatna po co najmniej 28 dniach od daty uruchomienia kredytu, nie później jednak niż po 61 dniach od jego uruchomienia. Raty miały być spłacane w walucie polskiej po uprzednim ich przeliczeniu według kursu sprzedaży franków szwajcarskich z tabeli kursowej kredytodawcy, obowiązującego na dzień spłaty z godziny 14:50. W wypadku wcześniejszej spłaty całości kredytu lub raty bądź spłaty przekraczającej wysokość raty, kwota spłaty miała być przeliczana po kursie sprzedaży franka szwajcarskiego z tabeli kursowej kredytodawcy, obowiązującym na dzień i godzinę spłaty.

Brak terminowej zapłaty raty lub prowizji, opłat i innych należności na rzecz powodowego banku dawał możliwość wypowiedzenia umowy o kredyt. Okres wypowiedzenia wynosił 30 dni, liczonych od doręczenia wypowiedzenia kredytobiorcy. W umowie o kredyt powód zastrzegł sobie możliwość wystawienia przeciwko pozwanej bankowego tytułu egzekucyjnego i przeliczenia wierzytelności na walutę polską po kursie sprzedaży franka szwajcarskiego z tabeli kursowej powoda z dnia wystawienia tego tytułu.

Sposobem zabezpieczenia kredytu było ustanowienie hipoteki łącznej kaucyjnej do kwoty 1.434.060,90 zł na prawie własności nieruchomości o numerze 20 położonej przy ulicy [REDAKTOWANE] oraz na nieruchomości, na zakup której pozwana zaciągnęła kredyt. Do czasu złożenia przez pozwaną prawomocnego orzeczenia o wpisie hipoteki ustanowionej na rzecz powoda, tymczasowym zabezpieczeniem kredytu było ubezpieczenie spłaty kredytu w BRE Ubezpieczenia TU S.A. Z uwagi na brak wkładu własnego pozwanej, kredyt został również zabezpieczony ubezpieczeniem niskiego wkładu własnego w TU Allianz Polska S.A. na okres ubezpieczenia 36 miesięcy. Jeżeli z upływem pełnych 36 miesięcy całkowita spłata zadłużenia objętego ubezpieczeniem nie nastąpiłaby, ubezpieczenie podlegało automatycznej kontynuacji, lecz łączny okres ubezpieczenia nie mógł przekroczyć 108 miesięcy liczonych od dnia wypłaty kredytu. Pozwana zobowiązała się przystąpić do grupowego ubezpieczenia na życie i od niezdolności do pracy zarobkowej.

(umowa kredytowa k. 12-21)

Biuro Obsługi Interesantów:

poniedziałek w godz. 8:00 - 18:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00);
wtorek - piątek w godz. 8:00 - 15:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00).
tel.: 42 68-50-400 (420) (450) e-mail: boi@lodz.so.gov.pl

Czytelnia Akt: (Plac Dąbrowskiego 5, parter - pokój 13):

poniedziałek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00; 15:30-16:30; 16:45-17:45
wtorek - piątek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00 tel.: 42 68-50-509, 42 67-78-904

Numery kont bankowych:

Dochody budżetowe	(opłaty sądowe, koszty, grzywny) wpłaty można dokonać w dowolnej placówce Poczty Polskiej SA - bez kosztów prowizji	66101013710004042231000000 SWIFT NBPL PLPW
Sumy depozytowe	(poręczenia majątkowe, zabezpieczenia, kaucje)	20113010170021100152900004
Sumy na zlecenie	(zaliczki na biegłego, kuratora, tłumacza)	06101013710004041398000000

██████████ nie przeczytała umowy o kredyt hipoteczny przed jej podpisaniem, lecz sprawdziła jedynie poprawność swoich danych osobowych w umowie. Samą umowę oraz załączniki do niej podpisała „automatycznie”. Jej wiedza na temat zaciąganego kredytu była niewielka.

(zeznania pozwanej k. 344 nagranie 00:13:17 – 00:43:43)

Uruchomienie kredytu nastąpiło 4 lipca 2008 r. Po jego uruchomieniu od pozwanej pobrano 2 lub 3 składki ubezpieczenia niskiego wkładu własnego

(dyspozycja k. 53, 121; zeznania pozwanej k. 365 nagranie 00:02:40 – 00:30:11)

W okresie od października 2011 r. do lutego 2015 r. strony pięciokrotnie aneksowały zawartą umowę kredytową. Aneksem zawartym 12 listopada 2014 r. powód zapewnił pozwanej możliwość dokonywania zmian waluty spłaty kredytu z waluty polskiej na walutę waloryzacji oraz z waluty waloryzacji na walutę polską w okresie obowiązywania umowy, przy czym dyspozycja zmiany waluty spłaty mogła dotyczyć jedynie rat wymagalnych po dniu zawarcia tego aneksu. Za zmianę waluty spłaty powodowy bank nie pobierał żadnych opłat. W aneksie zaznaczono również, że w przypadku spłaty kredytu w walucie waloryzacji, w całym okresie obowiązywania umowy począwszy od dnia dokonania zmiany waluty, spłata kredytu dokonywana jest w walucie waloryzacji bez przeliczania wysokości raty na walutę polską. Spłata ta mogła następować bądź na podstawie nieodwołalnego do chwili całkowitej spłaty zadłużenia zlecenia dokonywania przelewu z rachunku walutowego, prowadzonego nieodpłatnie dla kredytobiorcy przez kredytodawcę bądź też poprzez wpłaty gotówkowe w kasach banku lub przez przelew na rachunek służący do spłaty kredytu.

(aneksy k. 56-61)

W dniu 11 października 2015 r. powodowy bank wezwał pozwaną do zapłaty zadłużenia wynikającego z umowy o kredyt hipoteczny w terminie tygodniowym od daty doręczenia wezwania. Pozwana otrzymała wezwanie w dniu 23 października 2015 r.

Wobec braku spłaty pismem z 7 grudnia 2015 r. powodowy bank wypowiedział pozwanej umowę kredytową i wezwał ją do zapłaty wymagalnych należności wynikających z tej umowy w łącznej wysokości 402.533,09 CHF w terminie tygodniowym od dnia doręczenia wezwania. Oświadczenie o wypowiedzeniu umowy zostało doręczone pozwanej w dniu 11 grudnia 2015 r.

(oświadczenie k. 24-26; przedsądowe wezwanie k. 27-30)

Pozwana zaprzestała ostatecznie spłaty rat kredytu po wytoczeniu przez powodowy bank powództwa.

Biuro Obsługi Interesantów:

poniedziałek w godz. 8:00 - 18:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00);
wtorek - piątek w godz. 8:00 - 15:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00).
tel.: 42 68-50-400 (420) (450) e-mail: boi@lodz.so.gov.pl

Czytelnia Akt: (Plac Dąbrowskiego 5, parter - pokój 13):

poniedziałek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00; 15:30-16:30; 16:45-17:45
wtorek - piątek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00 tel.: 42 68-50-509, 42 67-78-904

Numery kont bankowych:

Dochody budżetowe	(opłaty sądowe, koszty, grzywny) wpłaty można dokonać w dowolnej placówce Poczty Polskiej SA - bez kosztów prowizji	66101013710004042231000000 SWIFT NBPL PLPW
Sumy depozytowe	(poręczenia majątkowe, zabezpieczenia, kaucje)	20113010170021100152900004
Sumy na zlecenie	(zaliczki na bieglego, kuratora, tłumacza)	06101013710004041398000000

Wyliczając wartość wysokości salda pozwanej według stanu na dzień wypowiedzenia umowy kredytu hipotecznego dla osób fizycznych mPlan z dnia 2 lipca 2008 r. (umowa nr [REDACTED]/2008), przy założeniu, że postanowienia umowne dotyczące indeksacji kredytu oraz postanowienia umowne dotyczące zasad przeliczania dokonywanych przez Pozwaną wpłat, jak również pozostałe postanowienia kwestionowane przez Pozwaną, są postanowieniami niedozwolonymi, a więc jej nie wiążą, a więc przy założeniu, że przedmiotowa umowa była w istocie umową kredytu złotowego, oprocentowaną zgodnie z postanowieniami umownymi w oparciu o stawkę LIBOR 3M, a do samej indeksacji (waloryzacji) nigdy nie doszło, to należałoby spłacić w ratach kapitałowych 167.057,77 zł, 72.887,89 zł odsetek, co łącznie daje wartość 239.945,66 zł do spłaty z tytułu raty kredytu (rata kapitałowa + rata odsetkowa). W porównaniu z aktami sprawy można zauważyć, że należałoby spłacić o 115.048,96 zł (282.034,86 zł - 167.057,77 zł = 115.048,96 zł) mniej w ratach kapitałowych i o 46.082,07 zł (118.969,96 zł - 72.887,89 zł = 46.082,07 zł) mniej odsetek; czyli łącznie byłoby o 161.131,03 zł (115.048,96 zł + 46.082,07 zł = 161.131,03 zł) mniej do spłaty niż to co wynikało z zestawienia płatności wydanych przez Bank.

Wyliczając zobowiązania pozwanej wynikającego z zawartej pomiędzy stronami w dniu 2 lipca 2008 r. umowy nr [REDACTED]/2008 o kredyt hipoteczny dla osób fizycznych „mPlan” waloryzowany kursem CHF (dalej: „Umowa”) z uwzględnieniem zawartych przez strony Aneksów do Umowy, czyli dokonanie obliczeń, co do wysokości zapłaconych przez Pozwaną rat kredytu z podziałem na raty kapitałowe i raty odsetkowe, to zostało spłacone w ratach kapitałowych 85.058,64 CHF (282.034,86 PLN), 39.104,10 CHF (119.011,95 PLN) odsetek, co łącznie daje wartość spłaty 124.162,74 CHF (401.046,82 PLN) z tytułu raty kredytu (rata kapitałowa + rata odsetkowa). W związku z wiarygodnością wynikającą z umowy nr [REDACTED]/2008 o kredyt hipoteczny dla osób fizycznych „mPlan” waloryzowany kursem CHF (dalej: „Umowa”) z uwzględnieniem zawartych przez strony Aneksów do Umowy, kwota zadłużenia obejmuje: kapitał – 398.097,28 CHF, odsetki naliczone od kapitału w kwocie 398.097,28 CHF za okres od dnia 8.12.2015r. do dnia 14.03.2016 r. wg stopy procentowej 2,66% - 3.452,00 CHF. Razem wierzytelności: 392.549,28 CHF, co stanowi równowartość w złotych 1.558.302,87 PLN, wg kursu sprzedaży (Tabela Kursów mBanku S.A. nr 050/01/2016 z dnia 14.03.2016 r., 1 CHF = 3,9697 zł).

Biuro Obsługi Interesantów:

poniedziałek w godz. 8:00 - 18:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00);
wtorek - piątek w godz. 8:00 - 15:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00).
tel.: 42 68-50-400 (420) (450) e-mail: boi@lodz.so.gov.pl

Czytelnia Akt: (Plac Dąbrowskiego 5, parter - pokój 13):

poniedziałek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00; 15:30-16:30; 16:45-17:45
wtorek - piątek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00 tel.: 42 68-50-509, 42 67-78-904

Numery kont bankowych:

Dochody budżetowe	(opłaty sądowe, koszty, grzywny) wpłaty można dokonać w dowolnej placówce Poczty Polskiej SA - bez kosztów prowizji	66101013710004042231000000 SWIFT NBPL PLPW
Sumy depozytowe	(poręczenia majątkowe, zabezpieczenia, kaucje)	20113010170021100152900004
Sumy na zlecenie	(zaliczki na bieglego, kuratora, tłumacza)	06101013710004041398000000

Wyliczając zobowiązania pozwanej wynikającego z zawartej pomiędzy stronami w dniu 2 lipca 2008 r. umowy z uwzględnieniem zawartych przez strony Aneksów do Umowy, czyli dokonanie obliczeń, co do wysokości zapłaconych przez Pozwaną rat kredytu z podziałem na raty kapitałowe i raty odsetkowe przy założeniu, że do rozliczeń uwzględniających mechanizm waloryzacyjny kursu CHF w okresie od dnia zawarcia Umowy do dnia zawarcia Aneksu do Umowy umożliwiającego Pozwanej spłatę rat kapitałowo-odsetkowych bezpośrednio w walucie waloryzacji (tu: CHF), tj. 12 listopada 2014 r. należałoby zastosować kurs średni CHF Narodowego Banku Polskiego z dnia uruchomienia kredytu i spłaty poszczególnych rat, to należałoby spłacić w ratach kapitałowych 272.624,58 zł, 116.052,71 zł odsetek, co łącznie daje wartość 390.677,29 zł do spłaty z tytułu raty kredytu (rata kapitałowa + rata odsetkowa). W porównaniu z aktami sprawy można zauważyć, że należałoby spłacić o 7.482,15 zł (282.106,72 zł - 272.624,58 zł = 7.482,15 zł) mniej w ratach kapitałowych i o 2.917,25 zł (118.969,96 zł - 116.052,71 zł = 2.917,25 zł) mniej odsetek; czyli łącznie byłoby o 10.399,40 zł (7.482,15 zł + 2.917,25 zł = 10.399,40 zł) mniej do spłaty niż to co wynikało z zestawienia płatności wydanego przez Bank. W związku z wierzytelnością wynikającą z umowy nr [REDAKTOWANE]/2008 o kredyt hipoteczny dla osób fizycznych „mPlan” waloryzowany kursem CHF (dalej: „Umowa”) z uwzględnieniem zawartych przez strony Aneksów do Umowy, kwota zadłużenia obejmuje: kapitał - 380.077,39 CHF, odsetki naliczone od kapitału w kwocie 380.077,39 CHF za okres od dnia 8.12.2015r. do dnia 14.03.2016r. wg stopy procentowej 2,66% - 3.371,98 CHF. Razem wierzytelności: 383.449,37 CHF, co stanowi równowartość w złotych 1.522.178,95 PLN, wg kursu sprzedaży (Tabela Kursów mBanku S.A. nr 050/01/2016 z dnia 14.03.2016 r., 1 CHF = 3,9697 zł).

Wyliczając zobowiązania pozwanej wynikającego z zawartej pomiędzy stronami w dniu 2 lipca 2008 r. Umowy nr [REDAKTOWANE]/2008 o kredyt hipoteczny dla osób fizycznych „mPlan” waloryzowany kursem CHF z uwzględnieniem zawartych przez strony Aneksów do Umowy, czyli dokonanie obliczeń, co do wysokości zapłaconych przez Pozwaną rat kredytu z podziałem na raty kapitałowe i raty odsetkowe przy założeniu, że do rozliczeń uwzględniających mechanizm waloryzacyjny kursu CHF w okresie od dnia zawarcia Umowy do dnia zawarcia Aneksu do Umowy umożliwiającego Pozwanej spłatę rat kapitałowo-odsetkowych bezpośrednio w walucie waloryzacji (tu: CHF), tj. 12 listopada 2014r. należałoby zastosować kurs CHF Narodowego Banku Polskiego, przy czym w dniu dnia uruchomienia kredytu - kurs kupna CHF Narodowego Banku Polskiego, zaś przy spłacie

Biuro Obsługi Interesantów:

poniedziałek w godz. 8:00 - 18:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00);
wtorek - piątek w godz. 8:00 - 15:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00).
tel.: 42 68-50-400 (420) (450) e-mail: boi@lodz.so.gov.pl

Czytelnia Akt: (Plac Dąbrowskiego 5, parter - pokój 13):

poniedziałek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00; 15:30-16:30; 16:45-17:45
wtorek - piątek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00 tel.: 42 68-50-509, 42 67-78-904

Numery kont bankowych:

Dochody budżetowe	(opłaty sądowe, koszty, grzywny) wpłaty można dokonać w dowolnej placówce Poczty Polskiej SA - bez kosztów prowizji	66101013710004042231000000 SWIFT NBPL PLPW
Sumy depozytowe	(poręczenia majątkowe, zabezpieczenia, kaucje)	20113010170021100152900004
Sumy na zlecenie	(zaliczki na bieglego, kuratora, tłumacza)	06101013710004041398000000

poszczególnych rat - kurs sprzedaży CHF Narodowego Banku Polskiego, to należałoby spłacić w ratach kapitałowych 277.282,13 zł, 117.010,34 zł odsetek, co łącznie daje wartość 394.292,47 zł do spłaty z tytułu raty kredytu (rata kapitałowa + rata odsetkowa). W porównaniu z aktami sprawy można zauważyć, że należałoby spłacić o 4.824,60 zł (282.106,72 zł - 277.282,13 zł = 4.824,60 zł) mniej w ratach kapitałowych i o 1.959,62 zł (118.969,96 zł - 117.010,34 zł = 1.959,62 zł) mniej odsetek; czyli łącznie byłoby o 6.784,22 zł (4.824,60 zł + 1.959,62 zł = 6.784,22 zł) mniej do spłaty niż to co wynikało z zestawienia płatności wydanego przez Bank. W związku z wierzytelnością wynikającą z umowy nr [REDAKCYJNA]/2008 o kredyt hipoteczny dla osób fizycznych „mPlan” waloryzowany kursem CHF (dalej: „Umowa”) z uwzględnieniem zawartych przez strony Aneksów do Umowy, kwota zadłużenia obejmuje: kapitał – 383.703,61 CHF, odsetki naliczone od kapitału w kwocie 383.703,61 CHF za okres od dnia 8.12.2015r. do dnia 14.03.2016r. wg stopy procentowej 2,66% - 3.404,15 CHF. Razem wierzytelności: 387.107,75 CHF, co stanowi równowartość w złotych 1.536.701,64 PLN, wg kursu sprzedaży (Tabela Kursów mBanku S.A. nr 050/01/2016 z dnia 14.03.2016 r., 1 CHF = 3,9697 zł).

(opinia biegłego k. 575-600, opinia uzupełniająca k. 632-644, 673-676)

Powyższy stan faktyczny Sąd Okręgowy ustalił na podstawie powołanych wyżej dowodów w postaci dokumentów złożonych do akt niniejszej sprawy, opinii biegłego oraz zeznań świadków i pozwanej, uznając, że dowody te tworzą spójną i logiczną całość.

Mając na uwadze fakt, że strony reprezentowane przez profesjonalnych pełnomocników oprócz wyżej wymienionych dowodów, innych wniosków dowodowych nie zgłaszały oraz uwzględniając rządzącą procesem cywilnym zasadę kontradyktoryjności postępowania i nie znajdując podstaw do przeprowadzenia dowodów z urzędu, Sąd rozpoznał niniejszą sprawę biorąc pod uwagę stan faktyczny ustalony na podstawie wyżej wskazanych dowodów.

Sąd Okręgowy zważył, co następuje:

Zgodnie z art. 405 k.c. w zw. z art. 410 § 1 k.c., kto spełnił świadczenie nienależne, obowiązany jest do jego zwrotu. Stosownie zaś do art. 410 § 2 k.c. świadczenie jest nienależne, jeżeli ten, kto je spełnił, nie był w ogóle zobowiązany lub nie był zobowiązany względem osoby, której świadczył, albo jeżeli podstawa świadczenia odpadła lub zamierzony cel świadczenia nie został

Biuro Obsługi Interesantów:

poniedziałek w godz.: 8:00 - 18:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00);
wtorek - piątek w godz.: 8:00 - 15:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00).
tel.: 42 68-50-400 (420) (450) e-mail: boi@lodz.so.gov.pl

Czytelnia Akt: (Plac Dąbrowskiego 5, parter - pokój 13):

poniedziałek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00; 15:30-16:30; 16:45-17:45
wtorek - piątek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00 tel.: 42 68-50-509, 42 67-78-904

Numery kont bankowych:

Dochody budżetowe	(opłaty sądowe, koszty, grzywny) wpłaty można dokonać w dowolnej placówce Poczty Polskiej SA - bez kosztów prowizji	66101013710004042231000000 SWIFT NBPL PLPW
Sumy depozytowe	(poręczenia majątkowe, zabezpieczenia, kaucje)	20113010170021100152900004
Sumy na zlecenie	(zaliczki na biegłego, kuratora, tłumacza)	06101013710004041398000000

osiągnięty, albo jeżeli czynność prawna zobowiązująca do świadczenia była nieważna i nie stała się ważna po spełnieniu świadczenia.

Zdaniem Sądu, w przedmiotowej sprawie zostało wykazane, że pozwana spełniła świadczenie nienależne w wykonaniu nieważnej umowy o kredyt.

Zgodnie z art. 58 § 1 k.c. czynność prawna sprzeczna z ustawą lub mająca na celu obejście ustawy jest nieważna, chyba że właściwe przepisy przewidują inny skutek.

Rozpoznając sprawę odnieść się należy do zawartych w przedmiotowej umowie kredytu postanowień w zakresie klauzul indeksacyjnych określonych w § 1 ust. 7C, 7D, ust. 8 zd. drugie, § 3 ust. 3, ust. 6, § 4 ust. 4 pkt 1, § 7 ust. 1, § 11 ust. 4, § 13 ust. 6, § 16 ust. 3 i § 20 ust. 2 umowy, które to klauzule według pozwanej stanowią niedozwolone klauzule umowne w rozumieniu art. 385¹ § 1 k.c. i nigdy jej nie wiązały.

Przepis art. 385¹ § 1 k.c. odnosi się wyłącznie do niedozwolonych postanowień umownych zamieszczonych w umowach zawieranych z konsumentem w rozumieniu art. 22¹ k.c., za którego uważa się osobę fizyczną dokonującą czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową. Bezsporne jest, że przedmiotowa umowa kredytu nie była bezpośrednio związana ani z działalnością gospodarczą ani zawodową pozwanej – kredyt został udzielony m.in. na zakup nieruchomości w celach mieszkaniowych. Zatem pozwanej przysługuje status konsumenta.

Podkreślić należy, że zamieszczenie w umowie postanowień kwalifikowanych jako klauzule niedozwolone (abuzywne) w rozumieniu art. 385¹ § 1 k.c., nie wpływa co do zasady na istnienie lub ważność zobowiązania kredytowego. Takimi przepisami są dyspozycje art. 385¹ § 1 i § 2 k.c., które przewidują, że postanowienia umowne niezgodnione z konsumentem indywidualnie nie wiążą go, a strony są związane umową w pozostałym zakresie. Umowa zawierająca niedozwolone postanowienia umowne jest bezskuteczna w zakresie tych postanowień.

Stosownie do treści art. 69 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. 2002, Nr 72, poz. 665 z późn. zm.) przez umowę kredytu bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego kredytu.

Biuro Obsługi Interesantów:

poniedziałek w godz. 8:00 - 18:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00);
wtorek - piątek w godz. 8:00 - 15:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00).
tel.: 42 68-50-400 (420) (450) e-mail: boi@lodz.so.gov.pl

Czytelnia Akt: (Plac Dąbrowskiego 5, parter - pokój 13):

poniedziałek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00; 15:30-16:30; 16:45-17:45
wtorek - piątek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00 tel.: 42 68-50-509, 42 67-78-904

Numery kont bankowych:

Dochody budżetowe	(opłaty sądowe, koszty, grzywny) wpłaty można dokonać w dowolnej placówce Poczty Polskiej SA - bez kosztów prowizji	66101013710004042231000000 SWIFT NBPL PLPW
Sumy depozytowe	(poręczenia majątkowe, zabezpieczenia, kaucje)	20113010170021100152900004
Sumy na zlecenie	(zaliczki na biegłego, kuratora, tłumacza)	06101013710004041398000000

W przedmiotowej sprawie strony łączył stosunek zobowiązaniowy znajdujący swoje źródło w umowie nr [REDAKTOWANE]/2008 o kredyt hipoteczny dla osób fizycznych „mPlan” waloryzowany kursem CHF z dnia 2 lipca 2008 r., zgodnie z którą powodowy Bank udzielił pozwanej kredytu w kwocie 956.040,60 złotych, który miał być wypłacony i spłacany po uprzednim przeliczeniu według kupna waluty CHF określonego w Tabeli Kursów obowiązującego u kredytodawcy.

Przeliczenie kredytu wyrażonego nominalnie w walucie obcej na walutę polską i odwrotnie według oznaczonego kursu waluty obcej należy uznać co do zasady za dopuszczalne i zgodne z ustawą. Strony umowy kredytu mogą zastrzec, że wysokość świadczenia pieniężnego zostanie ustalona według innego miernika wartości (zob. wyrok SN z 25.03.2011 r., IV CSK 377/10, Legalis; wyrok SN z 18.05.2016 r., V CSK 88/16, Legalis). Inną bowiem kwestią jest sama zasada przeliczania waluty kredytu od kwestii, po jakim kursie miałyby to przeliczenie nastąpić.

Świadczenie pieniężne może zostać zwaloryzowane według przewidzianego w umowie kryterium – przeciętnego wynagrodzenia, stopy inflacji, kursu złota albo jakiegokolwiek innego wskaźnika gospodarczego. Przeliczenie świadczenia pieniężnego może także nastąpić według kursu innej waluty. Waloryzacja świadczenia pieniężnego zmierza do urealnienia jego wartości poprzez odwołanie do obiektywnych, niezależnych od stron transakcji kryteriów. Także w przypadku umów kredytu takie urealnienie może znaleźć zastosowanie. Waloryzacja kwoty nominalnej kredytu jest niezależna od ustaleń dotyczących odsetek umownych (kapitałowych), które w przypadku umowy kredytu stanowią wynagrodzenie banku za wykorzystanie przez kredytobiorcę udostępnionych mu środków pieniężnych, w przeciwieństwie do odsetek za opóźnienie pełniących właśnie funkcję waloryzacyjną obok funkcji represyjnej.

Prawdą jest, że regulacje dotyczące kredytu denominowanego lub indeksowanego do waluty obcej zostały wprowadzone do art. 69 ust. 2 pkt 4a i ust. 3. Prawa bankowego z dniem 26 sierpnia 2011 r. na mocy ustawy z dnia 26 lipca 2011 r. o zmianie ustawy – Prawo bankowe i niektórych innych ustaw (Dz.U. Nr 165, poz. 984). Nie oznacza to jednak, iż przed tą datą zawarcie umowy kredytu tego rodzaju było niedopuszczalne. Możliwość bowiem zawarcia umowy kredytu zawierającej tego rodzaju postanowienia mieściła się w ramach ogólnej swobody kontraktowania przewidzianej w art. 353¹ k.c. (zob. wyrok SN z 29.04.2015 r., V CSK 445/14, Legalis; wyrok SN z 22.01.2016 r., I CSK 1049/14, Legalis).

Biuro Obsługi Interesantów:

poniedziałek w godz. 8:00 - 18:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00);
wtorek - piątek w godz. 8:00 - 15:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00).
tel.: 42 68-50-400 (420) (450) e-mail: boi@lodz.so.gov.pl

Czytelnia Akt: (Plac Dąbrowskiego 5, parter - pokój 13):

poniedziałek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00; 15:30-16:30; 16:45-17:45
wtorek - piątek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00 tel.: 42 68-50-509, 42 67-78-904

Numery kont bankowych:

Dochody budżetowe	(opłaty sądowe, koszty, grzywny) wpłaty można dokonać w dowolnej placówce Poczty Polskiej SA - bez kosztów prowizji	66101013710004042231000000 SWIFT NBPL PLPW
Sumy depozytowe	(poręczenia majątkowe, zabezpieczenia, kaucje)	20113010170021100152900004
Sumy na zlecenie	(zaliczki na bieglego, kuratora, tłumacza)	06101013710004041398000000

Przechodząc na grunt przedmiotowej sprawy wskazać należy, że pozwana uzgodniła z Bankiem, że udzieli jej kredytu hipotecznego waloryzowanego kursem CHF w kwocie 956.040,60 złotych. Kredyt miał być wypłacony pozwanej w złotych po przeliczaniu do CHF według kursu kupna walut określonego w Tabeli Kursów obowiązującego w dniu uruchomienia środków. Strony uzgodniły okres kredytowania na 360 miesięcy, a także jego spłatę w ratach kapitałowo – odsetkowych. W umowie ustalono, że oprocentowanie kredytu jest zmienne i na dzień sporządzenia umowy wynosi 3,68% w skali roku, na które składa się stawka bazowa LIBOR 3M i stałej marży Banku, która wynosiła 0,90%.

Wobec powyższego stwierdzić należy, że strony ustaliły istotne elementy umowy kredytu przewidziane w art. 69 ust. 1 Prawa bankowego, a umowa została wykonana w pierwszej kolejności przez Bank poprzez zrealizowanie dyspozycji przekazania środków zgodnie z celem kredytowania, a następnie była realizowana przez pozwaną poprzez spłatę rat kredytu.

W tej sytuacji nie mamy zatem do czynienia z nieważnością bezwzględną umowy z uwagi na zamieszczenie w niej postanowień dotyczących przeliczenia waluty kredytu i to zarówno z powodu sprzeczności z przepisami prawa (art. 58 § 1 k.c.), jak i z powodu sprzeczności z zasadami współżycia społecznego (art. 58 § 2 k.c.), co znajduje oparcie w ugruntowanym orzecznictwie (zob. wyrok SN z 14.07.2017 r., II CSK 803/16, Legalis; wyrok SA we Wrocławiu z 19.07.2017 r., I ACa 780/17, Legalis; wyrok SA we Wrocławiu z dnia 07.09.2018 r., I ACa 666/18, Legalis).

Z materiału dowodowego zebranego w sprawie wynika, że pozwana przy zawarciu przedmiotowej umowy miała świadomość co do tego, że udzielony jej kredyt – na jej wniosek – będzie kredytem walutowym. To pozwana ostatecznie samodzielnie dokonała wyboru rodzaju zaciągniętego kredytu.

W ocenie Sądu, w przedmiotowej umowie kredytu zostały jednak zamieszczone wyżej wskazane postanowienia kwalifikowane jako klauzule niedozwolone (abuzywne) w rozumieniu art. 385¹ § 1 k.c. Powodowy Bank, na którym spoczywał ciężar dowodu w tym zakresie (art. 385¹ § 4 k.c.) nie wykazał, aby przedmiotowa umowa kredytu została w jakikolwiek sposób indywidualnie uzgodniona.

Ponadto – zdaniem Sądu – stosowanie do jakichkolwiek przeliczeń ustalanego przez powodowy Bank kursu walut może być poczytywane za niedozwolone postanowienie umowne, sprzeczne z dobrymi obyczajami i rażąco naruszające interesy kredytobiorcy. Kurs zakupu i sprzedaży

Biuro Obsługi Interesantów:

poniedziałek w godz. 8:00 - 18:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00);
wtorek - piątek w godz. 8:00 - 15:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00).
tel.: 42 68-50-400 (420) (450) e-mail: boi@lodz.so.gov.pl

Czytelnia Akt: (Plac Dąbrowskiego 5, parter - pokój 13):

poniedziałek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00; 15:30-16:30; 16:45-17:45
wtorek - piątek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00 tel.: 42 68-50-509, 42 67-78-904

Numery kont bankowych:

Dochody budżetowe	(opłaty sądowe, koszty, grzywny) wpłaty można dokonać w dowolnej placówce Poczty Polskiej SA - bez kosztów prowizji	66101013710004042231000000 SWIFT NBPL PLPW
Sumy depozytowe	(poręczenia majątkowe, zabezpieczenia, kaucje)	20113010170021100152900004
Sumy na zlecenie	(zaliczki na biegłego, kuratora, tłumacza)	06101013710004041398000000

ustalany był przez Bank, który nie wskazał w przygotowanej przez siebie umowie kredytu metody wyliczania tych kursów poddającej się weryfikacji. Bank uprawniony został do samodzielnego określania danych istotnie wpływających na wymiar zobowiązania drugiej strony umowy, co uniemożliwia skuteczną kontrolę zastosowanego kursu. Miernik waloryzacji stosowany do przeliczenia świadczenia pieniężnego winien mieć natomiast charakter obiektywny, niezależny od woli jednej ze stron. Mechanizm ustalania przez bank kursów waluty, pozostawiający bankowi swobodę, jest natomiast w sposób oczywisty sprzeczny z dobrymi obyczajami i rażąco narusza interesy konsumenta (zob. wyrok SN z 22.01.2016 r., I CSK 149/14, Legalis).

Przyjąć zatem należy, że poprzestanie wyłącznie na odwołaniu się do Tabeli kursów obowiązujących w powodowym Banku, nawet ze wskazaniem, iż jest ona publikowana na stronie Banku, jest nadużyciem pozycji Banku w relacji z kredytobiorcą. Zachodzą zatem podstawy do sformułowania zastrzeżeń wobec zastosowania do indeksowania kredytu, na etapie uiszczania rat, kursu określanego jednostronnie przez Bank. Konieczne jest bowiem ustalenie kursu mającego obiektywny walor, nie pochodzącego od jednej, silniejszej strony umowy, dającego się zweryfikować.

Zaznaczyć w tym miejscu należy, że każdorazowo Sąd obowiązany jest do dokonania całościowej oceny materiału dowodowego w celu ustalenia wiążącej strony treści stosunku prawnego. Nadto, nie można sprowadzić badania niniejszej sprawy do odwołania się do prejudycjalnego waloru wyroków Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Kontrola dokonywana w trybie przepisów art. 479³⁶ – 479⁴⁵ k.p.c. nie dotyczy bowiem analizy konkretnego stosunku zobowiązaniowego, lecz abstrakcyjnie rozumianej treści normatywnej wzorca umownego. Kontrola abstrakcyjna polega zatem na kontroli wzorca jako takiego, w oderwaniu od konkretnej umowy, której wzorzec dotyczy (zob. uchwała SN z 19.12.2003 r., III CZP 95/03, Legalis).

Wobec powyższego istotne jest rozważenie zagadnienia rozszerzonej prawomocności wyroku uznającego postanowienie wzorca umowy za niedozwolone. Stosownie do obecnie dominującej linii orzeczniczej prawomocność, o której mowa było w art. 479⁴³ k.p.c. pod względem podmiotowym działa jednokierunkowo, tj. na rzecz wszystkich osób trzecich, ale wyłącznie przeciw pozwanemu przedsiębiorcy. Oznacza to, że wyrok taki od chwili wpisania uznanego niedozwolonego postanowienia wzorca umowy do rejestru prowadzonego przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumenta działa na rzecz wszystkich (strony powodowej i wszystkich osób trzecich), ale tylko przeciwko konkretnemu pozwanemu przedsiębiorcy (zob. uchwała SN z 20.11.2015 r., III CZP 17/15,

Biuro Obsługi Interesantów:

poniedziałek w godz. 8:00 - 18:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00);
wtorek - piątek w godz. 8:00 - 15:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00).
tel.: 42 68-50-400 (420) (450) e-mail: boi@lodz.so.gov.pl

Czytelnia Akt: (Plac Dąbrowskiego 5, parter - pokój 13):

poniedziałek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00; 15:30-16:30; 16:45-17:45
wtorek - piątek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00 tel.: 42 68-50-509, 42 67-78-904

Numery kont bankowych:

Dochody budżetowe	(opłaty sądowe, koszty, grzywny) wpłaty można dokonać w dowolnej placówce Poczty Polskiej SA - bez kosztów prowizji	66101013710004042231000000 SWIFT NBPL PLPW
Sumy depozytowe	(poręczenia majątkowe, zabezpieczenia, kaucje)	20113010170021100152900004
Sumy na zlecenie	(zaliczki na biegłego, kuratora, tłumacza)	06101013710004041398000000

Legalis; wyrok SN z 23.10.2013 r., IV CSK 142/13, Legalis). Regulacja dotycząca rozszerzonej prawomocności wyroku Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumenta ma jednak to ograniczone znaczenie, że dotyczy wyłącznie postanowień będących przedmiotem kontroli abstrakcyjnej, tj. objętych wzorcami umownymi (ogólne warunki umów, regulaminy), nie dotyczy zaś postanowień umów zawartych indywidualnie pomiędzy stronami. W niniejszej sprawie sporne postanowienia, bynajmniej ich część, objęte są samą umową kredytu, której treść w pierwszej kolejności ustalona została w oparciu o preferencje konsumenta zgłoszone we wniosku o udzielenie kredytu. Ostatecznie sama treść umowy nie była indywidualnie uzgadniana co do końcowego brzmienia, lecz na kształt ostatecznie przyjętego wariantu tej umowy i na decyzję o jej zawarciu powodowie mieli wpływ.

W niniejszej umowie kredytu strony ustaliły, że kwota kredytu zostanie wypłacona pozwanej w złotych oraz że pozwana zobowiązała się do spłaty kapitału wraz z odsetkami miesięcznie w ratach kapitałowo-odsetkowych, w terminach i kwotach zawartych w harmonogramie spłat. Raty kapitałowo-odsetkowe miały być spłacane przez pozwaną po uprzednim ich przeliczeniu według kursu sprzedaży CHF określonego w Tabeli Kursów obowiązującego u kredytodawcy. Wysokość zmiennej stopy procentowej ustalona została jako suma obowiązującej stawki LIBOR 3M i stałej marży Banku.

Wobec powyższego, stwierdzić należy, że treść powyższej klauzuli indeksacyjnej, tj. uzależnienie wysokości dokonywanych przez powodów spłat rat kredytu od uprzedniego ich przeliczenia według kursu sprzedaży CHF z Tabeli Kursów obowiązującego u kredytodawcy, spowodowała uzależnienie wysokości kwot do wypłaty i zwrotu od decyzji tylko jednej ze stron umowy, tj. powodowego Banku, który niewątpliwie ma silniejszą pozycję niż konsument. Zatem od momentu zawarcia przedmiotowej umowy nie było obiektywnego mechanizmu, który pozwoliłby ustalić świadczenie kredytobiorcy – pozwanej, w sposób niezależny od decyzji Banku. W konsekwencji pozwana w wyniku postanowień tak zawartej umowy i przyjętego mechanizmu przeliczeń nie wiedziała, w jakiej wysokości będzie spłacała raty kredytu z uwagi na to, że raty kredytu zostały uzależnione od obowiązującego w przyszłości kursu waluty – franka szwajcarskiego ustalanego każdorazowo przez kredytodawcę. Określenie wysokości należności obciążającej konsumenta z odwołaniem do tabel kursów ustalanych jednostronnie przez bank, bez wskazania obiektywnych kryteriów, jest nietransparentne, pozostawia pole do arbitralnego działania banku i w ten sposób obarcza kredytobiorcę nieprzewidywalnym ryzykiem oraz narusza równorzędność stron.

Biuro Obsługi Interesantów:

poniedziałek w godz. 8:00 - 18:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00);
wtorek - piątek w godz. 8:00 - 15:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00).
tel.: 42 68-50-400 (420) (450) e-mail: boi@lodz.so.gov.pl

Czytelnia Akt: (Plac Dąbrowskiego 5, parter - pokój 13):

poniedziałek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00; 15:30-16:30; 16:45-17:45
wtorek - piątek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00 tel.: 42 68-50-509, 42 67-78-904

Numery kont bankowych:

Dochody budżetowe	(opłaty sądowe, koszty, grzywny) wpłaty można dokonać w dowolnej placówce Poczty Polskiej SA - bez kosztów prowizji	66101013710004042231000000 SWIFT NBPL PLPW
Sumy depozytowe	(poręczenia majątkowe, zabezpieczenia, kaucje)	20113010170021100152900004
Sumy na zlecenie	(zaliczki na bieglego, kuratora, tłumacza)	06101013710004041398000000

(zob. wyrok SN z 29.10.2019 r., IV CSK 309/18, Legalis, wyrok SN z 13.12.2018 r., V CSK 559/17, Legalis, wyrok SN z 11.12.2019 r., V CSK 282/18, portal orzeczeń SN).

W ocenie Sądu, Bank nie informował też należycie pozwanej o faktycznym ryzyku wynikającym z tego rodzaju kredytu, nie tłumacząc wpływu kursu walutowego na wysokość zadłużenia, co naruszyło rażąco interes kredytobiorcy – pozwanej, będącej konsumentem. Ryzyko zaś wiążące się z umową kredytową powinno być możliwe do oceny już w dacie zawarcia umowy. Powód w konsekwencji nie wiedział, jaka jest wysokość jego zobowiązania, bo klauzula, która przeliczała jego zobowiązanie, nie była precyzyjna. W toku spłaty rat kredytu powodowy Bank obciążał rachunek pozwanej kwotami ustalonymi przy zastosowaniu klauzuli przeliczeniowej, która z uwagi na abuzywny charakter zawartych w niej postanowień dotyczących kursu waluty nie powinna być stosowana, ponieważ nie wiązała pozwanej. Dochodziło w ten sposób do nie znajdujących podstawy prawnej przesunięć pomiędzy majątkiem pozwanej, a majątkiem powodowego Banku.

Uwzględniając wskazania wypływające z orzecznictwa Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (zob. wyroki z 30.04.2014 r., C-26/13 i z 20.09.2017r., C-186/16), należy przyjąć, że uznanie postanowień tego rodzaju za jednoznaczne wymaga, aby umowa określała w sposób zrozumiały dla konsumenta zasady ustalania przez bank kursów walutowych.

W pierwszej kolejności wskazać należy, że w polskiej judykaturze podkreśla się, że przy kształtowaniu treści stosunku zobowiązaniowego przez działanie wbrew dobrym obyczajom należy rozumieć wprowadzanie do wzorca klauzul umownych, które godzą w równowagę kontraktową stron tego stosunku. Rażące naruszenie interesów konsumenta oznacza zaś nieusprawiedliwioną dysproporcję praw i obowiązków stron wynikających z umowy na niekorzyść konsumenta; ocena rzetelności określonego postanowienia wzorca umownego może być dokonana za pomocą tzw. testu przyzwoitości, polegającego na zbadaniu, czy postanowienie wzorca jest sprzeczne z ogólnym wzorcem zachowań przedsiębiorców wobec konsumentów oraz jak wyglądałyby prawa lub obowiązki konsumenta w sytuacji, w której postanowienie to nie zostałoby zastrzeżone; jeżeli bez tego postanowienia znalazłby się on – na podstawie ogólnych przepisów – w lepszej sytuacji, należy uznać je za nieuczciwe (zob. wyrok SN z 27.11.2015r., I CSK 954/14). Podkreślić należy, że Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej wyraził pogląd, iż dla oceny, czy zachodzi sprzeczność z dobrymi obyczajami (stosownie do dyrektywy 93/13/EWG) istotne jest czy przedsiębiorca, traktujący konsumenta w sposób sprawiedliwy i słuszny, mógłby racjonalnie spodziewać się, iż konsument

Biuro Obsługi Interesantów:

poniedziałek w godz. 8:00 - 18:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00);
wtorek - piątek w godz. 8:00 - 15:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00).
tel.: 42 68-50-400 (420) (450) e-mail: boi@lodz.so.gov.pl

Czytelnia Akt: (Plac Dąbrowskiego 5, parter - pokój 13):

poniedziałek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00; 15:30-16:30; 16:45-17:45
wtorek - piątek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00 tel.: 42 68-50-509, 42 67-78-904

Numery kont bankowych:

Dochody budżetowe	(opłaty sądowe, koszty, grzywny) wpłaty można dokonać w dowolnej placówce Poczty Polskiej SA - bez kosztów prowizji	66101013710004042231000000 SWIFT NBPL PLPW
Sumy depozytowe	(poręczenia majątkowe, zabezpieczenia, kaucje)	20113010170021100152900004
Sumy na zlecenie	(zaliczki na bieglego, kuratora, tłumacza)	06101013710004041398000000

zgodziłby się na sporne postanowienie wzorca w drodze negocjacji indywidualnych (zob. wyrok z 14 marca 2013 r., C-415/11).

Bez znaczenia dla oceny spornej klauzuli pozostaje to, w jaki sposób powodowy Bank korzystał z przysługujących mu uprawnień do kształtowania kursów, w tym czy były one ustalane na poziomie rynkowym. Oceny bowiem zgodności postanowienia umowy z dobrymi obyczajami dokonuje się według stanu z chwili zawarcia umowy. Chwila ta jest również miarodajna dla oceny, czy określone postanowienie rażąco narusza interesy konsumenta (zob. uchwała Składu Siedmiu Sędziów SN z 20.06.2018r., III CZP 29/17, Legalis).

W związku z powyższym Sąd uznał, że kwestionowane przez pozwaną postanowienia umowne, tj. postanowienia w zakresie indeksacji były abuzywne i nie wiązały pozwanej. W orzecznictwie wyjaśniono, że brak związania konsumenta niedozwolonym postanowieniem, o którym mowa w art. 385¹ § 1 zd. 1 k.c., oznacza, że nie wywołuje ono skutków prawnych od samego początku, chyba że konsument następnie udzieli „świadomej, wyraźnej i wolnej zgody” na to postanowienie i w ten sposób jednostronnie przywróci mu skuteczność (zob. wyrok SN z 4.04.2019 r., III CSK 159/17, Legalis, uchwała SN z 6.04.2018 r., III CZP 114/17, Legalis, wyrok tego TSUE z 3.10.2019 r. w sprawie C-260/18, Kamil Dziubak i Justyna Dziubak przeciwko Raiffeisen Bank International AG). W niniejszym przypadku nie było takiej zgody konsumenta.

Konsekwencją stwierdzenia, że mamy do czynienia z niedozwolonymi klauzulami umownymi jest sankcja bezskuteczności tych niedozwolonych postanowień połączona z przewidzianą w art. 385¹ § 1 i § 2 k.c. zasadą związania stron umową w pozostałym zakresie. Podkreślić należy, że w dotychczasowym orzecznictwie dopuszczano się uzupełnianie takiej niekompletnej umowy przepisami dyspozytywnymi lub stosowaniem analogii z art. 58 § 3 k.c., jednak takie działanie powinno mieć charakter wyjątkowy.

Ponadto, mając na względzie, że przepisy dotyczące nieuczciwych postanowień umownych stanowią implementację do krajowego systemu prawnego dyrektywy Rady 93/13/EWG w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich, rozpoznając niniejszą sprawę należy odwołać się do właściwego orzecznictwa TSUE. Zgodnie z orzecznictwem TSUE, należy uznać, iż główną wytyczną jest osiągnięcie stanu „niezwiązania” konsumenta zakwestionowanymi postanowieniami umownymi, przy jednoczesnym, na ile to możliwe, utrzymaniu umowy w mocy. Równoległe postanowienia dyrektywy 93/13 należy interpretować w ten sposób, że sprzeciwiają się one działaniom

Biuro Obsługi Interesantów:

poniedziałek w godz. 8:00 - 18:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00);
wtorek - piątek w godz. 8:00 - 15:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00).
tel.: 42 68-50-400 (420) (450) e-mail: boi@lodz.so.gov.pl

Czytelnia Akt: (Plac Dąbrowskiego 5, parter - pokój 13):

poniedziałek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00; 15:30-16:30; 16:45-17:45
wtorek - piątek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00 tel.: 42 68-50-509, 42 67-78-904

Numery kont bankowych:

Dochody budżetowe	(opłaty sądowe, koszty, grzywny) wpłaty można dokonać w dowolnej placówce Poczty Polskiej SA - bez kosztów prowizji	66101013710004042231000000 SWIFT NBPL PLPW
Sumy depozytowe	(poręczenia majątkowe, zabezpieczenia, kaucje)	20113010170021100152900004
Sumy na zlecenie	(zaliczki na biegłego, kuratora, tłumacza)	06101013710004041398000000

sądu, który stwierdzi nieuczciwy charakter postanowienia umownego, zmierzającego do uzupełnienia umowy przez zmianę jej treści.

W wyroku TSUE z dnia 3 października 2019 r. w sprawie C-260/18 Trybunał ten odniósł się bezpośrednio do sprawy polskiej wskazując, że w konkretnej sytuacji, w świetle kryteriów przewidzianych w prawie krajowym, należy zbadać możliwość utrzymania w mocy umowy, której klauzule zostały uznane za nieważne. W świetle przywołanego wyroku, w razie sporu o ważność umowy kredytu bankowego waloryzowanego do obcej waluty, w której znajduje się niedozwolona klauzula konsumencka dotycząca sposobu waloryzacji, rozważyć należy dwie możliwości: ustalenie, czy po wyeliminowaniu klauzuli niedozwolonej, zgodnie z przepisami krajowymi, umowa może obowiązywać w pozostałym zakresie, bądź też uznanie umowy za nieważną. Jednocześnie uprawnieniem konsumenta jest podjęcie decyzji w następującej kwestii: jeżeli wyeliminowanie klauzuli niedozwolonej prowadziło do unieważnienia umowy, to czy woli on jej utrzymanie i jednocześnie utrzymanie w mocy całej umowy.

W przedmiotowej sprawie ewentualne ustalenie odpowiedniego i jednolitego kursu waluty nie doprowadziłyby do usunięcia abuzywności przedmiotowych postanowień znajdujących swoją podstawę w mechanizmie ustalania kursu waluty. Dlatego też należy dokonać oceny możliwości dalszego funkcjonowania przedmiotowej umowy po wyeliminowaniu z niej postanowień dotyczących wyżej wskazanej waloryzacji. Można stwierdzić, że problem ten rozwiązuje art. 385² k.c. przewidujący, że jeżeli określone postanowienia umowy nie wiążą konsumenta, strony są związane umową w pozostałym zakresie. Dyrektywa 93/13 jednoznacznie przewiduje jednak w art. 6 ust.1, że Państwa Członkowskie stanowią, że na mocy prawa krajowego nieuczciwe warunki w umowach zawieranych przez sprzedawców lub dostawców z konsumentami nie będą wiążące dla konsumenta, a umowa w pozostałej części będzie nadal obowiązywała strony, jeżeli jest to możliwe po wyłączeniu z niej nieuczciwych warunków.

Ustawodawca krajowy nie wprowadził wprost do przepisów zastrzeżenia dotyczącego możliwości dalszego obowiązywania umowy po wyłączeniu z niej nieuczciwych warunków. Jednak taka konstrukcja nie stanowi dopuszczalnego na gruncie dyrektywy (art. 8) przyznania konsumentowi wyższego stopnia ochrony, gdyż dalsze funkcjonowanie umowy bez postanowień abuzywnych niekoniecznie będzie korzystne dla konsumenta. Dlatego też oceniając skutki wyeliminowania z

Biuro Obsługi Interesantów:

poniedziałek w godz. 8:00 - 18:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00);
wtorek - piątek w godz. 8:00 - 15:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00).
tel.: 42 68-50-400 (420) (450) e-mail: boi@lodz.so.gov.pl

Czytelnia Akt: (Plac Dąbrowskiego 5, parter - pokój 13):

poniedziałek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00; 15:30-16:30; 16:45-17:45
wtorek - piątek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00 tel.: 42 68-50-509, 42 67-78-904

Numery kont bankowych:

Dochody budżetowe	(opłaty sądowe, koszty, grzywny) wpłaty można dokonać w dowolnej placówce Poczty Polskiej SA - bez kosztów prowizji	66101013710004042231000000 SWIFT NBPL PLPW
Sumy depozytowe	(poręczenia majątkowe, zabezpieczenia, kaucje)	20113010170021100152900004
Sumy na zlecenie	(zaliczki na bieglego, kuratora, tłumacza)	06101013710004041398000000

umowy niedozwolonych postanowień dla jej dalszego funkcjonowania konieczne jest odwołanie się do ogólnych zasad dotyczących czynności prawnych i stosunków zobowiązaniowych.

W ocenie Sądu, nie jest możliwe dalsze funkcjonowanie umowy, której – po wyłączeniu z niej postanowień niedozwolonych – nie da się wykonać, tj. określić sposobu świadczenia przez strony i wysokości świadczenia. Nie jest możliwe dalsze funkcjonowanie umowy, która bez wyeliminowanych z niej postanowień, tworzyć będzie stosunek prawny, którego cel lub treść sprzeciwiałaby się właściwości (naturze) stosunku, ustawie lub zasadom współżycia społecznego. Taki stosunek prawny musi zostać uznany za nieważny z racji sprzeczności z ustawą, polegającą na naruszeniu granic swobody umów (art. 58 § 1 k.c. w zw. z art. 353¹ k.c.).

Nie ulega wątpliwości, że właściwość (natura) stosunku prawnego jest samoistnym czynnikiem delimitującym swobodę umów. Chodzi w nim o główne cechy charakterystyczne zobowiązaniowego stosunku prawnego jako pewnego modelu relacji między podmiotami, i to cechy określone przepisami prawa, ale też ukształtowanymi na rynku zwyczajami. Przy określaniu takich cech charakterystycznych dla umowy kredytu, należy mieć na uwadze nie tylko treść art. 69 Prawa bankowego, ale też treść art. 2 powyższej ustawy, zgodnie z którym bank jest osobą prawną utworzoną zgodnie z przepisami ustaw, działającą na podstawie zezwoleń uprawniających do wykonywania czynności bankowych obciążających ryzykiem środki powierzone pod jakimkolwiek tytułem zwrotnym.

Eliminacja z umowy postanowień niedozwolonych powinna być korzystna dla konsumenta, równocześnie wywierając skutek odstrasżający dla przedsiębiorcy. Jednakże pamiętać należy, że zadaniem przepisów chroniących konsumenta jest przywrócenie równowagi kontraktowej stron, nie zaś nadmierne i nieusprawiedliwione uprzywilejowanie konkretnego konsumenta wobec przedsiębiorcy, czy też innych konsumentów zawierających podobne umowy. Stosowanie regulacji wynikających z dyrektywy 93/13 nie może również zachwiać konkurencją na rynku, zmuszając część przedsiębiorców do wykonywania umów na zasadach tak znacząco odbiegających od tych, na jakich analogiczne umowy wykonują inni przedsiębiorcy – nawet jeśli jest konsekwencją zastosowania w umowie niedozwolonych postanowień (zob. wyrok SA w Białymstoku z 14.12.2017 r., I ACa 447/17, wyrok SA w Katowicach z 19.01.2018 r., I ACa 632/17, opubl portale OSA).

Biuro Obsługi Interesantów:

poniedziałek w godz. 8:00 - 18:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00);
wtorek - piątek w godz. 8:00 - 15:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00).
tel.: 42 68-50-400 (420) (450) e-mail: boi@lodz.so.gov.pl

Czytelnia Akt: (Plac Dąbrowskiego 5, parter - pokój 13):

poniedziałek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00; 15:30-16:30; 16:45-17:45
wtorek - piątek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00 tel.: 42 68-50-509, 42 67-78-904

Numery kont bankowych:

Dochody budżetowe	(opłaty sądowe, koszty, grzywny) wpłaty można dokonać w dowolnej placówce Poczty Polskiej SA - bez kosztów prowizji	66101013710004042231000000 SWIFT NBPL PLPW
Sumy depozytowe	(poręczenia majątkowe, zabezpieczenia, kaucje)	20113010170021100152900004
Sumy na zlecenie	(zaliczki na biegłego, kuratora, tłumacza)	06101013710004041398000000

Jak już powyższej wskazano, zgodnie z art. 58 § 3 k.c., jeżeli nieważnością jest dotknięta tylko część czynności prawnej, czynność pozostaje w mocy co do pozostałych części, chyba że z okoliczności wynika, iż bez postanowień dotkniętych nieważnością czynność nie zostałaby dokonana.

Przyjąć należy natomiast, że postanowienia przewidujące przeliczenie oddawanej do dyspozycji kwoty kredytu oraz spłacanych rat na inną walutę określają główne świadczenia stron w rozumieniu art. 385¹ § 1 zd. 2 k.c. Za postanowienia umowne mieszczące się w pojęciu „głównego przedmiotu umowy” w rozumieniu art. 4 ust. 2 dyrektywy 93/13 należy uważać te, które określają podstawowe świadczenia w ramach danej umowy i które z tego względu charakteryzują tę umowę. Za takie uznawane są m.in. postanowienia, określane niekiedy jako „klauzule ryzyka walutowego”, które wiążą się z obciążeniem kredytobiorcy – konsumenta ryzykiem zmiany kursu waluty i związanym z tym ryzykiem zwiększenia kosztu kredytu. Zastrzeżone w umowie kredytu złotowego indeksowanego do waluty obcej klauzule kształtujące mechanizm indeksacji określają główne świadczenie kredytobiorcy (zob. wyrok SN z 4.04.2019 r., III CSK 159/17, Legalis, wyrok SN z 9.05.2019 r., I CSK 242/18, Legalis). W konsekwencji, w ten sposób należy też ocenić postanowienie stanowiące część mechanizmu indeksacyjnego, określające sposób oznaczenia kursu miarodajnego dla przeliczenia walutowego. W razie stwierdzenia abuzywności klauzuli ryzyka walutowego Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej uznaje obecnie, że utrzymanie umowy „nie wydaje się możliwe z prawnego punktu widzenia”. Jest tak zwłaszcza wówczas, gdy unieważnienie tych klauzul doprowadziłoby nie tylko do zniesienia mechanizmu indeksacji oraz różnic kursów walutowych, ale również – pośrednio – do zaniknięcia ryzyka kursowego, które jest bezpośrednio związane z indeksacją przedmiotowego kredytu do waluty. Nie powinno budzić wątpliwości, że o zaniknięciu ryzyka kursowego można mówić w sytuacji, w której skutkiem eliminacji niedozwolonych klauzul kształtujących mechanizm indeksacji jest przekształcenie kredytu złotowego indeksowanego do waluty obcej w zwykły (tzn. nieindeksowany) kredyt złotowy. Zarazem należy uznać, że wyeliminowanie ryzyka kursowego, charakterystycznego dla umowy kredytu indeksowanego do waluty obcej, jest równoznaczne z tak daleko idącym przekształceniem umowy, iż należy ją uznać za umowę o odmiennej istocie i charakterze. Oznacza to z kolei, że po wyeliminowaniu tego rodzaju klauzul utrzymanie umowy o charakterze zamierzonym przez strony nie jest możliwe, co przemawia za jej całkowitą nieważnością (bezskutecznością). (zob. wyrok SN z 22.01.2016 r., I CSK 1049/14, Legalis, wyrok SN z 11.12.2019 r., V CSK 282/18, portal orzeczeń SN)

Biuro Obsługi Interesantów:

poniedziałek w godz. 8:00 - 18:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00);
wtorek - piątek w godz. 8:00 - 15:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00).
tel.: 42 68-50-400 (420) (450) e-mail: boi@lodz.so.gov.pl

Czytelnia Akt: (Plac Dąbrowskiego 5, parter - pokój 13):

poniedziałek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00; 15:30-16:30; 16:45-17:45
wtorek - piątek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00 tel.: 42 68-50-509, 42 67-78-904

Numery kont bankowych:

Dochody budżetowe	(opłaty sądowe, koszty, grzywny) wpłaty można dokonać w dowolnej placówce Poczty Polskiej SA - bez kosztów prowizji	66101013710004042231000000 SWIFT NBPL PLPW
Sumy depozytowe	(poręczenia majątkowe, zabezpieczenia, kaucje)	20113010170021100152900004
Sumy na zlecenie	(zaliczki na biegłego, kuratora, tłumacza)	06101013710004041398000000

Mając na względzie poszanowanie woli stron umowy, jak również niemożność przyjęcia takich skutków wprowadzenia do umowy niedozwolonych postanowień, które byłyby niekorzystne dla konsumenta, przyjęć należało, że w przedmiotowej sprawie bez dotkniętych nieważnością postanowień umowa nie zostałaby zawarta. Dlatego przedmiotowa umowa kredytu zawarta między stronami jest w całości nieważna. Podnieść przy tym należy, że stwierdzenie nieważności czynności prawnej ma charakter deklaratoryjny, albowiem nieważność ta istniała i istnieje *ex tunc* (od początku), czyli od chwili dokonania czynności prawnej, a nieważność tę Sąd ma obowiązek wziąć pod uwagę z urzędu (tak np.: uchwała SN z 17 czerwca 2005 roku III CZP 26/5, OSNC 2006/4/63).

Wobec uznania przedmiotowej umowy kredytu za nieważną, Sąd oddalił powództwo w całości.

O kosztach procesu, Sąd rozstrzygnął, opierając się na obowiązującej w postępowaniu cywilnym zasadzie odpowiedzialności za wynik procesu, wyrażonej w art. 98 par. 1 i 3 k.p.c. i zasądził od strony powodowej na rzecz pozwanej kwotę 28.043 zł, na którą to kwotę składają się koszty poniesione przez pozwaną (750 zł – opłata od zarzutów, 1.000 zł – opłata od apelacji, 3.000 zł – zaliczka na biegłego, 34 zł – opłata od pełnomocnictwa), oraz koszty pełnomocnika przed Sądem I instancji (10.800 zł), przed Sądem II instancji (8.100 zł) oraz Sądem Najwyższym (5.400 zł).

Na podstawie przepisu art. 113 ust. 1 ustawy z dnia 28 lipca 2005 roku (tekst jedn. Dz. U. z 2016 roku poz. 623 ze zm.) w zw. z art. 98 k.p.c., Sąd nakazał pobrać od strony powodowej na rzecz Skarbu Państwa reprezentowanego przez Sąd Okręgowy w Łodzi kwotę 451,41 zł tytułem nieuiszczonych kosztów sądowych (pozostałe wynagrodzenie biegłego za opinię).

Biuro Obsługi Interesantów:

poniedziałek w godz. 8:00 - 18:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00);
wtorek - piątek w godz. 8:00 - 15:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00).
tel.: 42 68-50-400 (420) (450) e-mail: boi@lodz.so.gov.pl

Czytelnia Akt: (Plac Dąbrowskiego 5, parter - pokój 13):

poniedziałek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00; 15:30-16:30; 16:45-17:45
wtorek - piątek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00 tel.: 42 68-50-509, 42 67-78-904

Numery kont bankowych:

Dochody budżetowe	(opłaty sądowe, koszty, grzywny)	66101013710004042231000000	SWIFT NBPL PLPW
	wpłaty można dokonać w dowolnej placówce Poczty Polskiej SA - bez kosztów prowizji		
Sumy depozytowe	(poręczenia majątkowe, zabezpieczenia, kaucje)	20113010170021100152900004	
Sumy na zlecenie	(zaliczki na biegłego, kuratora, tłumacza)	06101013710004041398000000	

Biuro Obsługi Interesantów:

poniedziałek w godz. 8:00 - 18:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00);
wtorek - piątek w godz. 8:00 - 15:00 (przerwa od godz. 11:30 do godz. 12:00).
tel.: 42 68-50-400 (420) (450) e-mail: boi@lodz.so.gov.pl

Czytelnia Akt: (Plac Dąbrowskiego 5, parter - pokój 13):

poniedziałek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00; 15:30-16:30; 16:45-17:45
wtorek - piątek w godz.: 8:45-9:45; 10:00-11:00; 11:15-12:15; 12:45-13:45; 14:00-15:00 tel.: 42 68-50-509, 42 67-78-904

Numery kont bankowych:

Dochody budżetowe	(opłaty sądowe, koszty, grzywny)	66101013710004042231000000	SWIFT NBPL PLPW
	wpłaty można dokonać w dowolnej placówce Poczty Polskiej SA - bez kosztów prowizji		
Sumy depozytowe	(poręczenia majątkowe, zabezpieczenia, kaucje)	20113010170021100152900004	
Sumy na zlecenie	(zaliczki na biegłego, kuratora, tłumacza)	06101013710004041398000000	