



Ratajczak
Mańkowski
uwolnijkredyt.pl

Sankcja Kredytu Darmowego:

Jak odzyskać 100% kosztów
swojego kredytu?

Kompletny przewodnik dla Konsumenta



16 stron
15 min czytania



Odwiedź
uwolnijkredyt.pl

Spis treści

1

Czy bank zarobił na Tobie za dużo? 03

Czy kiedykolwiek miałeś wrażenie, że koszty Twojego kredytu gotówkowego są nieproporcjonalnie wysokie? 04

2

Kto może skorzystać z Sankcji Kredytu Darmowego? 05

Nie każdy kredyt i nie każda sytuacja pozwalają na skorzystanie z SKD 06

Trzy kluczowe kryteria kwalifikacji 07

Kredyt konsumencki a kredyt hipoteczny 08

3

Konkretne korzyści – Ile możesz odzyskać? 09

Przeszliśmy przez teorię, czas na najważniejsze – konkrety 10

Scenariusz 1: Kredyt aktywny (w trakcie spłaty) 11

Scenariusz 2: Kredyt jest już spłacony 12

4

Proces i ostrzeżenia – Jak przejść przez to bezpiecznie? 13

Twój plan działania krok po kroku 14

Uwaga! Tak banki próbują Cię zniechęcić 15

5

Kontakt z nami 16

Rozdział 1

Czy bank zarobił na Tobie za dużo?

Czy kiedykolwiek miałeś wrażenie, że koszty Twojego kredytu gotówkowego są nieproporcjonalnie wysokie?

Prowizje, odsetki, ubezpieczenia... Lista opłat potrafi być długa, a Ty, jako konsument, często czujesz się bezsilny wobec skomplikowanych umów i potęgi instytucji finansowej. Co, jeśli powiem Ci, że istnieje prawny mechanizm, który pozwala **odzyskać każdą złotówkę** zapłaconą bankowi ponad pożyczony kapitał?

To nie jest chwyt marketingowy, a realne prawo, które Ci przysługuje. Nazywa się **Sankcja Kredytu Darmowego (SKD)** i jest potężnym narzędziem w rękach świadomych konsumentów. Banki, w pośpiechu i w pogoni za zyskiem, nagminnie popełniają błędy w umowach kredytowych. Nawet pozorne drobne uchybienia może sprawić, że Twoja umowa kwalifikuje się do sankcji.

W tym przewodniku **przeprowadzimy Cię krok po kroku przez cały proces**. Dowiesz się, czym dokładnie jest Sankcja Kredytu Darmowego, jakie warunki musisz spełnić, ile pieniędzy możesz odzyskać i jak unikać pułapek zastawianych przez banki.

Obietnica jest prosta: **po lekturze tego e-booka będziesz wiedział, jak zamienić swój drogi kredyt w całkowicie darmowy**, spłacając jedynie pożyczony kapitał. Czas odzyskać to, co Ci się należy.

Rozdział 2

Kto może skorzystać z Sankcji Kredytu Darmowego?

Nie każdy kredyt i nie każda sytuacja pozwalają na skorzystanie z SKD.

Prawo precyzyjnie określa, kto i kiedy może ubiegać się o zwrot wszystkich kosztów. Na szczęście warunki te są szerokie i obejmują znaczną część popularnych kredytów gotówkowych i pożyczek.

Sprawdź, czy Twoja umowa spełnia kryteria.



Trzy kluczowe kryteria kwalifikacji

Aby móc myśleć o darmowym kredycie, Twoja umowa musi spełniać trzy podstawowe warunki jednocześnie:

01

To musi być kredyt konsumencki

-  **Co to oznacza?** Umowa musi być zawarta między Tobą (jako osobą fizyczną, czyli konsumentem) a instytucją finansową (bankiem, SKOK-iem, firmą pożyczkową).
-  **Cel kredytu:** Pieniądze nie mogły być przeznaczone na cele związane bezpośrednio z Twoją działalnością gospodarczą lub zawodową.
-  **Przykłady:** Kredyt gotówkowy, pożyczka ratalna, kredyt samochodowy, kredyt odnawialny, karta kredytowa.

02

Umowa została zawarta po 17 grudnia 2011 roku

-  **Dlaczego ta data?** To dzień, w którym weszła w życie Ustawa o Kredycie Konsumenckim, wprowadzająca mechanizm SKD. Wszystkie umowy zawarte pod jej rządami podlegają tej regulacji. Jeśli Twój kredyt jest starszy, niestety nie kwalifikuje się.

03

Kwota kredytu nie przekracza 255 550 zł

-  **Limit ustawowy:** Ustawa o Kredycie Konsumenckim obejmuje zobowiązania do kwoty 255 550 zł (lub równowartości tej kwoty w innej walucie).
-  **Uwaga:** Mówimy tu o kwocie samego kapitału, który pożyczyłeś, a nie o całkowitej kwocie do spłaty wraz z kosztami.

Kredyt konsumencki a kredyt hipoteczny – ważne rozróżnienie

Musisz wiedzieć, że **Sankcja Kredytu Darmowego co do zasady nie dotyczy kredytów hipotecznych**. Kredyty hipoteczne są regulowane przez osobną ustawę i mają inne mechanizmy ochrony konsumenta. Jeśli posiadasz kredyt zabezpieczony hipoteką, poszukaj innych rozwiązań prawnych (np. dotyczących klauzul abuzywnych). SKD to narzędzie dedykowane przede wszystkim kredytom gotówkowym i pożyczkom.

Terminy – zegar tyka!

To absolutnie kluczowy element, o którym musisz pamiętać. Nawet, jeśli Twoja umowa zawiera rażące błędy, spóźnienie się ze złożeniem oświadczenia odbierze Ci szansę na odzyskanie pieniędzy.

Prawo daje Ci **jeden rok na złożenie oświadczenia** o skorzystaniu z Sankcji Kredytu Darmowego. Ale od kiedy liczy się ten termin?



Dla kredytów aktywnych (wciąż spłacanych): Termin roczny biegnie od dnia całkowitego wykonania umowy, czyli od dnia spłaty ostatniej raty. Oznacza to, że możesz skorzystać z SKD w dowolnym momencie trwania umowy.



Dla kredytów już spłaconych: Masz dokładnie jeden rok od daty całkowitej spłaty kredytu. Jeśli ten termin minął, niestety Twoje roszczenie się przedawniło.

Dlatego nie warto zwlekać! Im szybciej zweryfikujesz swoją umowę, tym większa pewność, że nie przegapisz terminu. Każdy dzień opóźnienia przybliży Cię do utraty szansy na odzyskanie nawet kilkudziesięciu tysięcy złotych.

Rozdział 3

**Konkretne korzyści –
Ile możesz odzyskać?**

Przeszliśmy przez teorię, czas na najważniejsze – konkrety.

Co w praktyce oznacza "**zwrot wszystkich kosztów**" i jakiej kwoty możesz się spodziewać? Korzyści płynące ze skutecznego zastosowania Sankcji Kredytu Darmowego są dwójakie i zależą od tego, czy Twój kredyt jest jeszcze aktywny, czy został już spłacony.

Czego można domagać się w procesie dotyczącym SKD?

Możesz domagać się **zwrotu wszystkich zapłaconych już kosztów kredytu** oraz **anulować przyszłe odsetki**. Do tych kosztów zaliczamy:



Prowizję za udzielenie kredytu: To często największy pojedynczy koszt, stanowiący od kilku do nawet kilkunastu procent pożyczanej kwoty. **Odzyskujesz 100% prowizji.**



Zapłacone odsetki: Wszystkie odsetki, które już wpłaciłeś do banku w swoich ratach, wracają na Twoje konto.



Opłaty przygotowawcze i administracyjne: Wszelkie opłaty za rozpatrzenie wniosku, przygotowanie umowy itp. podlegają zwrotowi.



Koszty ubezpieczenia: Jeśli ubezpieczenie było obowiązkowe i narzucone przez bank jako warunek uzyskania kredytu (np. ubezpieczenie na życie, od utraty pracy), jego koszt również musi zostać zwrócony.



Inne opłaty dodatkowe: Wszelkie inne koszty, które bank naliczył w związku z umową.

Scenariusz 1: Kredyt aktywny (w trakcie spłaty)

Jeśli wciąż spłacasz swój kredyt,
korzyści są najbardziej spektakularne:

1

Zwrot już poniesionych kosztów: Bank oddaje Ci wszystko, co do tej pory zapłaciłeś ponad kapitał (całą prowizję, wszystkie dotychczasowe odsetki i opłaty).

2

Obniżenie przyszłych rat: Twój harmonogram spłat zostaje przeliczony na nowo. Od teraz Twoje raty będą składać się wyłącznie z części kapitałowej. Znikają z nich odsetki.

3

Skrócenie okresu kredytowania: Ponieważ raty kapitałowe pozostają na tym samym poziomie, a suma do spłaty maleje (tylko kapitał), Twój kredyt zakończy się znacznie szybciej.

Scenariusz 2: Kredyt jest już spłacony

Jeśli zamknąłeś już swój kredyt (ale nie minął jeszcze rok od ostatniej raty), procedura jest prostsza: bank po prostu wykonuje jeden przelew na Twoje konto, zwracając Ci sumę wszystkich kosztów, jakie poniosłeś przez cały okres kredytowania.

Prosty przykład liczbowy

Założmy, że wzięłeś kredyt gotówkowy na następujących warunkach:

Kwota pożyczonego kapitału: **30 000 zł**

Prowizja banku: **4 000 zł**

Suma odsetek w całym okresie: **6 000 zł**

Ubezpieczenie: **2 000 zł**

Całkowity koszt kredytu: $4000 + 6000 + 2000 = 12\ 000\ \text{zł}$

Całkowita kwota do spłaty: $30\ 000 + 12\ 000 = 42\ 000\ \text{zł}$

Jeśli Twoja umowa kwalifikuje się do SKD i skorzystasz z niej, **odzyskujesz pełne 12 000 zł**. Spłacasz tylko 30 000 zł, które pożyczyłeś. To realne pieniądze, które wracają do Twojego portfela.

Rozdział 4

Proces i ostrzeżenia – Jak przejść przez to bezpiecznie?

Twój plan działania krok po kroku

Wiesz już, czym jest SKD i ile możesz zyskać. Teraz czas na praktyczny plan działania.

Proces jest prostszy, niż mogłoby się wydawać, ale wymaga staranności i świadomości tego, jak mogą zareagować banki. Instytucje finansowe niechętnie oddają pieniądze, dlatego warto być przygotowanym.

1

Analiza umowy kredytowej

- **To absolutnie fundamentalny i najważniejszy krok.** Musisz dokładnie sprawdzić swoją umowę (wraz z załącznikami i formularzem informacyjnym) pod kątem naruszenia przez bank art. 29 ust. 1, art. 30 ust. 1 pkt 1-8, 10, 11, 14-17, art. 31-33, art. 33a i art. 36a-36c ustawy o kredycie konsumenckim.
- **Samodzielnie czy z pomocą?** Możesz spróbować zrobić to sam, ale bez doświadczenia prawnego łatwo coś przeoczyć. Dlatego najbezpieczniejszym i najskuteczniejszym rozwiązaniem jest powierzenie analizy profesjonalnej kancelarii. Wiele z nich oferuje **bezpłatną wstępną weryfikację**.

2

Złożenie oświadczenia do banku

- Jeśli analiza potwierdzi istnienie błędów, kolejnym krokiem jest przygotowanie i wystanie do banku formalnego **oświadczenia o skorzystaniu z Sankcji Kredytu Darmowego**.
- Dokument ten musi zawierać Twoje dane, numer umowy kredytowej, podstawę prawną (art. 45 Ustawy o Kredycie Konsumenckim) oraz precyzyjne wskazanie naruszeń, jakich dopuścił się bank.
- Oświadczenie należy wysłać **listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru**, aby mieć dowód jego złożenia.

3

Oczekiwanie na odpowiedź banku

- Po otrzymaniu oświadczenia bank ma 30 dni na ustosunkowanie się do Twojego roszczenia. W tym momencie scenariusze mogą być różne, ale najczęściej spotykana jest odmowa.

Uwaga! Tak banki próbują Cię zniechęcić

Przygotuj się na to, że bank będzie zaprzeczał że naruszył ustawę o kredycie konsumenckim. Standardową praktyką banku jest gra na zwłokę i próba zniechęcenia konsumenta.



Automatyczne odrzucenie wniosku przez bank

To najczęstsza reakcja. Banki często wysyłają standardową, szablonową odpowiedź, w której twierdzą, że umowa została zawarta prawidłowo i nie ma podstaw do uznania Twojego roszczenia. Nie zrażaj się tym! To standardowa procedura obronna banków.



Proponowanie ugody przez bank

Czasami, widząc, że masz mocne argumenty, bank może zaproponować ugodę, np. zwrot części prowizji lub obniżenie oprocentowania. Pamiętaj, że uгода to zazwyczaj ułamek tego, co możesz uzyskać dzięki pełnej sankcji kredytu bankowego.
Walcz o 100% swoich pieniędzy.



Próba zniechęcenia przez bank

W skrajnych przypadkach bank może sugerować, że skierowanie sprawy do sądu jest kosztowne i ryzykowne. To nieprawda.
W przypadku SKD ryzyko nie jest wysokie, ponieważ opierasz się na twardych dowodach – treści własnej umowy.

Co jeśli bank odrzuci Twoje roszczenie?

To normalny etap. W takiej sytuacji kolejnym krokiem jest skierowanie sprawy na drogę sądową. Profesjonalna kancelaria prawna poprowadzi Cię przez ten proces, a silne dowody w postaci błędów w umowie dają ogromną szansę na wygraną.

Twoje pieniądze czekają na Ciebie

Jak widzisz, **Sankcja Kredytu Darmowego to nie mit**, ale realne, potężne prawo, które stoi po Twojej stronie. Błędy w umowach kredytowych są powszechne, a korzyści z ich wykrycia mogą sięgać dziesiątek tysięcy złotych. Odzyskana prowizja, zwrócone odsetki i niższe raty to pieniądze, które należą się Tobie, a nie bankowi.

Nie pozwól, aby skomplikowany język umów czy obawa przed konfrontacją z wielką instytucją Cię powstrzymały. **Proces jest prostszy, niż myślisz**, a pierwszy krok nie kosztuje Cię absolutnie nic.



Nie czekaj, aż Twój termin minie!

Skorzystaj z naszej **bezpłatnej i niezobowiązującej analizy** Twojej umowy kredytowej. Nasi eksperci sprawdzą, czy kwalifikujesz się do odzyskania 100% kosztów. Wystarczy, że prześlesz nam skan lub zdjęcie swojej umowy, a my zajmiemy się resztą. Działaj teraz i odzyskaj kontrolę nad swoimi finansami.

Zarezerwuj darmową analizę



+48 61 223 84 41



kontakt@uwolnijkredyt.pl



uwolnijkredyt.pl