



Ratajczak
Mańkowski
uwolnijkredyt.pl

Problem z WIBOR-em?

Twój kredyt złotówkowy,
Twoje prawa.

Przewodnik po skutecznych rozwiązaniach prawnych.



34 strony
30 min czytania



Odwiedź
uwolnijkredyt.pl

Spis treści

1	Dlaczego Twoja rata kredytu stała się problemem prawnym?	03
	Jakie obowiązki ma bank, a jakie prawa ma konsument?	05
	Pierwszy krok: Bezpłatna analiza umowy	06
2	Jak naprawdę działa WIBOR?	07
	Mechanizm wyznaczania wskaźnika WIBOR	08
	WIBOR a Twoja rata kredytu	09
3	Podstawy prawne: BMR, prawo bankowe i obowiązki banków	11
4	Podstawy prawne: BMR, prawo bankowe i obowiązki banków (Rozwinięcie)	14
	Problem z WIBOR-em	15
5	Obowiązki informacyjne banków wobec konsumenta	19
6	Klauzule abuzywne a WIBOR	21
	Pojęcie klauzuli abuzywnej	22
7	Argumentacja prawna w pozwach o WIBOR	23
	Pozwy przeciwko bankom w sprawach WIBOR	24
	Przykład	25
8	Postępowanie sądowe: od analizy do wyroku	26
	Etapy działania	27
9	Korzyści i ryzyka dla kredytobiorcy	28
10	Orzecznictwo i przyszłość rynku	30
11	Poradnik kredytobiorcy: 4 proste kroki do działania	32
12	Kontakt	34

Rozdział 1

Dlaczego Twoja rata kredytu stała się problemem prawnym?

Jeszcze kilka lat temu głównym tematem sporów z bankami były kredyty frankowe. Dziś ich miejsce zajmują kredyty złotowe.

Setki tysięcy osób w Polsce wybrało kredyt w złotówkach, wierząc, że to bezpieczna i przewidywalna decyzja finansowa. Niestety, gwałtowny **wzrost wskaźnika WIBOR po 2021 roku sprawił, że raty wielu kredytobiorców wzrosły**, czasem nawet dwukrotnie. Dla wielu rodzin oznaczało to dramatyczne obciążenie budżetu. To, co początkowo wydawało się problemem czysto ekonomicznym, dziś staje się sporem prawnym o fundamentalne zasady.

Dlaczego temat nabrał znaczenia?

Kluczowe pytanie brzmi: **czy sposób, w jaki bank ustala Twoje oprocentowanie, jest w pełni zgodny z prawem?**

WIBOR (*Warsaw Interbank Offered Rate*) to wskaźnik, który teoretycznie **ma odzwierciedlać cenę pieniądza na rynku**. Analizy prawne i finansowe wskazują jednak, że banki często jedynie deklarują, po jakiej stopie byłyby gotowe pożyczyć środki, a do samych transakcji, na których wskaźnik powinien bazować, niemal nie dochodzi.

Ta rozbieżność między deklaracją a rynkową rzeczywistością rodzi poważne wątpliwości prawne co do zgodności tego wskaźnika z przepisami.

Jakie obowiązki ma bank, a jakie prawa ma konsument?

Bank jako profesjonalista ma ścisłe obowiązki prawne:



musi przekazać klientowi **pełne i zrozumiałe informacje** o sposobie ustalania oprocentowania



powinien **uczciwie opisać ryzyka finansowe** związane z kredytem



musi **działać zgodnie z przepisami prawa** krajowego, w tym ustawy prawo bankowe oraz ustawy o kredycie konsumenckim

Jeśli bank nie dopełnił tych obowiązków, umowa może zawierać postanowienia nieuczciwe, a w konsekwencji zostać uznana za nieważną.

Jakie daje Ci to możliwości?

Jeżeli Twoja rata kredytu drastycznie wzrosła, prawdopodobnie masz w umowie WIBOR. To może oznaczać, że masz podstawy, by:

Zakwestionować
legalność zapisów
umowy dotyczących
oprocentowania



Domagać się zwrotu
nadpłaconych odsetek



Dążyć do ustalenia
nieważności całej
umowy kredytowej



Pierwszy krok: Bezpłatna analiza umowy

Kancelaria Ratajczak Mańkowski specjalizuje się w analizie umów kredytowych opartych na WIBOR. Pomagamy klientom w ocenie ich sytuacji prawnej i przygotowaniu roszczeń.



Sprawdź swój kredyt na uwolnijkredyt.pl

Analiza Twojej umowy jest bezpłatna.

Wstępne wnioski otrzymasz już w 48 godzin.

Zarezerwuj darmową analizę



Rozdział 2

Jak naprawdę działa WIBOR?

Mechanizm wyznaczania wskaźnika WIBOR

Aby zrozumieć, dlaczego wskaźnik WIBOR jest obecnie kwestionowany, kluczowe jest poznanie mechanizmu jego wyznaczania.

WIBOR (*Warsaw Interbank Offered Rate*) to stopa procentowa, po której banki komercyjne w Polsce deklarują, że są gotowe udzielić pożyczek innym bankom. Kluczowe jest tu słowo: deklarują, a niekoniecznie udzielają.

Fixing – codzienny "rytuał" banków

Każdego dnia roboczego o 11:00 odbywa się tzw. fixing WIBOR. **Największe polskie banki przesyłają do GPW Benchmark S.A. swoje propozycje oprocentowania.** Administrator usuwa wartości skrajne, a z pozostałych wylicza średnią, ogłaszając ją jako aktualny WIBOR (np. 3M lub 6M).

W teorii ten proces miał być przejrzysty i rynkowy. W praktyce jednak od lat obserwuje się, że transakcje, które miałyby odzwierciedlać, niemal nie występują. Banki najczęściej jedynie szacują kwoty, które same ustalają.



WIBOR a Twoja rata kredytu

Większość kredytów hipotecznych w Polsce ma konstrukcję:

$$\text{Oprocentowanie} = \text{Marża banku} + \text{WIBOR}$$



Marża banku – to stały zysk instytucji (np. 1,8%)



WIBOR – to zmienny element, zależny od deklaracji banków

Kiedy WIBOR rośnie, Twoja rata rośnie. Problem prawny leży właśnie tutaj: jeśli WIBOR nie opiera się na rzeczywistych danych, a jedynie na deklaracjach, jego stosowanie może nie spełniać wymogów europejskiego rozporządzenia BMR (UE 2016/1011).

Dlaczego to ważne?

Rozporządzenie BMR (*Benchmark Regulation*) wymaga, aby wskaźniki referencyjne były:

wiarygodne

reprezentatywne

oparte na realnych transakcjach

Tymczasem rynek rzeczywistych pożyczek międzybankowych w Polsce jest znikomy. Fixing odbywa się niemal wyłącznie "na papierze". **W efekcie WIBOR może nie pokazywać, ile faktycznie kosztuje pieniądź, lecz ile banki deklarują, że powinien kosztować.**

Co to oznacza dla Ciebie?

Jeśli Twoje oprocentowanie zależy od WIBOR 3M lub 6M, Twoje raty mogą być oparte na wskaźniku, który nie ma pełnego pokrycia w rynkowej rzeczywistości. Z prawnego punktu widzenia oznacza to, że **Twoja umowa może zawierać klauzule niedozwolone** (*abuzywne*).

Sądy coraz częściej przychylają się do argumentacji, że konsument nie mógł realnie zrozumieć zasad ustalania oprocentowania – a więc umowa narusza jego prawa.

Co możesz zrobić?



Zgłoś swoją umowę do analizy prawnej.



Sprawdź, czy Twoja klauzula oprocentowania jest przejrzysta.



Skorzystaj z **bezpłatnej analizy** w naszej kancelarii.

Zarezerwuj darmową analizę

Rozdział 3

Podstawy prawne: BMR, prawo bankowe i obowiązki banków

Podstawy prawne

1

Rozporządzenie BMR (UE 2016/1011)

Po serii skandali finansowych w Europie (m.in. manipulacje LIBOR-em), Unia Europejska wprowadziła **rozporządzenie BMR (UE 2016/1011)**. Jego cel był jeden: zapewnić, że wskaźniki referencyjne – takie jak WIBOR – są oparte na rzeczywistych danych rynkowych, a nie na dowolnych szacunkach banków. BMR nakazuje, aby wskaźniki były:



odzwierciedleniem realnych transakcji,



obliczane według jasno opisanej metody



nadzorowane przez niezależne organy.

Problem w tym, że **polski WIBOR często nie spełnia tych wymogów**.

2

Co mówi Prawo bankowe?

Art. 69 Prawa bankowego wymaga, by każda umowa kredytu zawierała m.in.: wysokość oprocentowania, warunki jego zmiany.

Art. 76 dodaje, że bank musi przekazywać kredytobiorcy pełną informację o każdej zmianie oprocentowania. Jeśli bank nie informował Cię jasno, jak działa WIBOR i co wpływa na wysokość raty – naruszył swoje obowiązki.

3

Ustawa o kredycie hipotecznym

Ustawa o kredycie hipotecznym (z 2017 r.) nakazuje bankom, by jeszcze przed podpisaniem umowy przedstawiały klientowi m.in.:



charakterystykę wskaźnika referencyjnego,



nazwę jego administratora,



sposób jego wyznaczania,



ryzyka związane z jego zmianą.

Większość banków tego nie zrobiła lub zrobiła to w sposób ogólnikowy. W rezultacie tysiące klientów podpisało umowy, nie mając świadomości, jak nieprzewidywalny jest WIBOR.

2

Co mówią sądy?

Sądy zaczynają przyznawać rację kredytobiorcom. W wielu postanowieniach sądy krajowe uznają, że klienci nie byli właściwie poinformowani o ryzyku zmiany WIBOR. Niektóre sądy zawieszają stosowanie WIBOR w umowie kredytowej na czas procesu, co znacznie obniża raty kredytu. Dodatkowo, Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) potwierdził, że fakt zatwierdzenia wskaźnika przez nadzór finansowy, nie zwalnia banku z obowiązku pełnej informacji wobec klienta.

Jeśli bank nie przedstawił Ci szczegółowo, jak działa WIBOR, masz prawo dochodzić swoich praw.

Rozdział 4

Podstawy prawne: BMR, prawo bankowe i obowiązki banków (Rozwinięcie)

Problem z WIBOR-em

Problem z WIBOR-em nie polega na samej idei zmiennego oprocentowania, lecz na tym, jak ten mechanizm został w praktyce wdrożony przez banki – często wbrew duchowi i literze prawa

1 Rozporządzenie BMR (UE 2016/1011) – fundament przejrzystości

Rozporządzenie BMR powstało po głośnych aferach finansowych (LIBOR, EURIBOR), by uregulować, jak powinny być tworzone wskaźniki referencyjne, takie jak WIBOR. Każdy wskaźnik używany w umowach z konsumentami powinien być:

- **wiarygodny** (oparty na rzeczywistych danych),
- **reprezentatywny** (odzwierciedlać realne warunki rynkowe),
- **transparentny** (zrozumiały dla odbiorcy).

Tymczasem analizy rynku pokazują, że **transakcji międzybankowych, na których WIBOR miał się opierać, praktycznie nie ma**. Banki od lat jedynie deklarują stopy procentowe. W efekcie WIBOR nie spełnia podstawowego wymogu BMR – nie odzwierciedla realnych transakcji.

Z punktu widzenia prawa unijnego, to poważny problem. Jeżeli wskaźnik nie jest zgodny z BMR, a bank zastosował go w umowie, cała konstrukcja oprocentowania może być uznana za wadliwą.

2

Prawo bankowe – obowiązek uczciwego określenia oprocentowania

Polskie Prawo bankowe (art. 69 i 76) nakłada na banki obowiązek jasnego określenia w umowie:



zasad ustalania oprocentowania,



warunków jego zmiany,



sposobu informowania klienta o zmianach.

W praktyce klient powinien otrzymać wyjaśnienie, jak wskaźnik działa i jak wpłynie na jego ratę. Większość banków ograniczała się jednak do krótkiego, niezrozumiałego zdania: **„Oprocentowanie kredytu ulega zmianie w przypadku zmiany stawki referencyjnej WIBOR.”** Brakowało informacji o tym, kto ustala WIBOR, co wpływa na jego wysokość i jakie są ryzyka. Tymczasem to na banku – jako profesjonalście – ciąży obowiązek wyjaśnienia tych aspektów. Niedopełnienie obowiązków informacyjnych może prowadzić do nieważności klauzuli oprocentowania.

3

Ustawa o kredycie hipotecznym – prawo do rzetelnej informacji

Ustawa o kredycie hipotecznym z 2017 roku wprowadziła nowy standard ochrony konsumenta. Wymaga od banków m.in. przekazania klientowi arkusza informacyjnego (formularza ESIS) zawierającego:

- charakterystykę wskaźnika referencyjnego,
- opis sposobu jego wyznaczania,
- **symulację wysokości rat** przy różnych poziomach stopy procentowej

W praktyce wielu kredytobiorców nigdy nie otrzymało takiego dokumentu lub przedstawiono im jedynie wysokość raty „na dziś”, bez żadnych symulacji ryzyka. Tym samym **klient nie miał możliwości realnego zrozumienia**, jak duże ryzyko bierze na siebie

4

Konsekwencje naruszeń

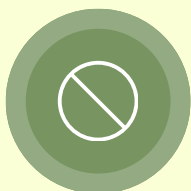
Naruszenie tych przepisów skutkuje tym, że **klauzula oprocentowania może zostać uznana przez sąd za nieuczciwą (abuzywną)**. A jeśli klauzula jest abuzywna, to zgodnie z prawem nie wiąże konsumenta. W efekcie:

- oprocentowanie kredytu może zostać **obniżone do poziomu samej marży** banku,
- nadpłaty można odzyskać,
- w wielu przypadkach sąd może orzec o **unieważnieniu całej umowy kredytowej**

Nawet poprawne formalnie zatwierdzenie WIBOR przez KNF nie chroni banku, jeśli konsument nie został właściwie poinformowany o zasadach jego działania.

Co to oznacza dla Ciebie?

Jeśli przy podpisywaniu kredytu nie otrzymałeś szczegółowych informacji o sposobie wyliczania WIBOR ani symulacji rat, Twoja umowa może być wadliwa. Brak przejrzystości to nie błąd techniczny, lecz naruszenie prawa. Oznacza to, że możesz żądać:



unieważnienia
umowy kredytu



obniżenia raty



zwrotu
nadpłaconych
odsetek



Skontaktuj się z nami

Kancelaria Ratajczak Mańkowski Adwokaci Radcowie
Prawni reprezentuje kredytobiorców w sprawach
przeciwko bankom.

Każda sprawa jest analizowana indywidualnie,
a pierwsza konsultacja i analiza umowy są **bezpłatne**.

Zarezerwuj darmową analizę

Rozdział 5

Obowiązki informacyjne banków wobec konsumenta

Bank, udzielając kredytu hipotecznego, nie sprzedaje jedynie pieniędzy. Sprzedaje również zaufanie.

To zaufanie opiera się na założeniu, że instytucja finansowa – jako profesjonalista – przekazuje klientowi rzetelne informacje o produkcie. W przypadku kredytów opartych o WIBOR ten obowiązek został często potraktowany marginalnie.

W wielu umowach warunki oprocentowania ograniczały się do zdania: **„Oprocentowanie kredytu jest zmienne i ulega zmianie w przypadku zmiany stawki referencyjnej WIBOR.”** Ten zapis, choć wygląda formalnie, jest niebezpiecznie niepełny. Nie wyjaśnia, czym jest WIBOR, kto go ustala, jakie czynniki na niego wpływają ani jakie skutki finansowe może mieć jego zmiana. Tym samym **konsument, podpisując umowę, nie mógł zrozumieć mechanizmu**, który decyduje o jego miesięcznym obciążeniu przez najbliższe 20 lub 30 lat.

Analizy kancelarii wskazują, że banki najczęściej nie wyjaśniały, że wskaźnik nie jest ustalany przez Narodowy Bank Polski, lecz przez spółkę komercyjną GPW Benchmark S.A., działającą w oparciu o dane dostarczane przez inne banki. Co więcej, nie wskazywano, że transakcje międzybankowe, na których WIBOR miał być oparty, w rzeczywistości praktycznie nie występują.

Dla konsumenta to ogromna różnica.

Wiedza o tym, że wskaźnik bazuje na deklaracjach, a nie realnych transakcjach, mogłaby wpłynąć na jego decyzję o podpisaniu umowy. Brak takiej informacji stanowi naruszenie obowiązków informacyjnych banku i może być podstawą do zakwestionowania ważności klauzuli oprocentowania. Z perspektywy sądu to właśnie ten element – **brak realnej możliwości oceny ryzyka przez konsumenta** – staje się kluczowy. Nie chodzi o to, że klient miał znać się na rynku międzybankowym, lecz o to, że bank nie miał prawa wykorzystać jego braku wiedzy.

Rozdział 6

Klauzule abuzywne a WIBOR

Pojęcie klauzuli abuzywnej

W polskim prawie istnieje pojęcie **klauzuli abuzywnej**, czyli postanowienia umowy, które kształtuje prawa i obowiązki konsumenta w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami i rażąco narusza jego interesy. W kontekście kredytów WIBOR-owych, klauzule te dotyczą najczęściej sposobu ustalania oprocentowania. Banki przez lata wprowadzały do umów zapisy, które pozwalały im jednostronnie określać wysokość oprocentowania, powołując się na WIBOR, **bez ujawniania, w jaki sposób wskaźnik ten faktycznie powstaje**. Kredytobiorca, nie mając wpływu na proces ustalania wskaźnika, był całkowicie pozbawiony możliwości weryfikacji, czy podwyżka jego raty jest uzasadniona.

W orzecznictwie Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) wielokrotnie podkreślano, że klauzule odwołujące się do zewnętrznych wskaźników mogą być stosowane tylko wtedy, gdy są **przejrzyste i zrozumiałe dla konsumenta**. Przejrzystość oznacza faktyczne zrozumienie konsekwencji zapisu. Jeśli klient nie mógł samodzielnie ocenić, jak zmiana WIBOR wpłynie na jego raty, klauzula jest nieprzejrzysta i tym samym niedozwolona. Z prawnego punktu widzenia oznacza to zachwianie równowagi kontraktowej – sytuację, w której jedna strona (bank) ma pełną kontrolę nad kluczowym elementem umowy, a druga (konsument) ponosi całe ryzyko.

Sądy w sprawach dotyczących kredytów WIBOR

Sądy w sprawach dotyczących kredytów WIBOR coraz częściej uznają, że takie postanowienia są abuzywne. Jeżeli sąd potwierdzi, że zapis o zmiennym oprocentowaniu narusza zasady uczciwości, może go wyeliminować z umowy, a nawet uznać całą umowę za nieważną.

Zdarza się, że sąd usuwa jedynie część postanowienia – np. **sam wskaźnik WIBOR – pozostawiając marżę banku jako stałą stopę oprocentowania**. Wtedy kredyt zostaje w mocy, ale jego oprocentowanie maleje o kilka punktów procentowych, co w skali całego zobowiązania oznacza oszczędności rzędu kilkudziesięciu lub nawet kilkuset tysięcy złotych.

Rozdział 7

Argumentacja prawna w pozwach o WIBOR

Pozwy przeciwko bankom w sprawach WIBOR

Pozwy przeciwko bankom w sprawach WIBOR opierają się na trzech głównych filarach argumentacji. Ich celem jest wykazanie, że stosowanie wskaźnika WIBOR w obecnej formie narusza prawo i interes konsumenta.

1

Nieprzejrzystość i brak informacji

Najczęściej podnoszonym zarzutem jest brak przejrzystości klauzuli oprocentowania. Banki ograniczały się do podania skrótu WIBOR bez wyjaśnienia jego znaczenia, sposobu ustalania i czynników wpływających na jego wysokość. Tym samym kredytobiorca nie mógł samodzielnie ocenić ryzyka.

2

Sprzeczność z rozporządzeniem BMR

Drugim filarem jest argument o niezgodności z BMR. Skoro BMR wymaga, by wskaźniki były oparte na rzeczywistych transakcjach, a WIBOR powstaje w oparciu o deklaracje banków, to jego stosowanie narusza unijne standardy. Zastosowanie wskaźnika, który nie spełnia wymogów BMR, oznacza, że podstawa oprocentowania jest wadliwa prawnie.

3

Naruszenie zasad równowagi kontraktowej

Trzeci argument dotyczy konstrukcji umowy. Bank przerzuca całe ryzyko ekonomiczne zmiany oprocentowania na kredytobiorcę. W praktyce oznacza to, że w przypadku wzrostu WIBOR rata rośnie, ale w przypadku spadku bank często reaguje z opóźnieniem lub w sposób nieproporcjonalny. To zachwianie równowagi stron może być uznane za sprzeczne z zasadami współżycia społecznego.

Przykład



W jednej z analizowanych umów z 2019 roku oprocentowanie wynosiło 2,9% (1,7% marża + 1,2% WIBOR 3M).

W 2022 roku WIBOR wzrósł do 7%, a rata kredytu zwiększyła się o ponad 90%¹⁶⁰. Kredytobiorca nie został jednak wcześniej poinformowany, że taka zmiana jest możliwa – ani jak wpłynie to na jego finanse.

W efekcie sąd, uznając brak przejrzystości zawiesił spłatę rat kredytu opartych o WIBOR do czasu rozstrzygnięcia sprawy.

Co to oznacza dla Ciebie?

Argumenty wykorzystywane przez kancelarie są jasne i poparte prawem. **Nie musisz znać wszystkich przepisów** – wystarczy, że dostarczysz swoją umowę do analizy.

To kancelaria sprawdzi, czy Twoja klauzula oprocentowania jest wadliwa i czy możesz ubiegać się o **unieważnienie** lub **obniżenie oprocentowania**.

Zarezerwuj darmową analizę

Rozdział 8

Postępowanie sądowe: od analizy do wyroku

Etapy działania

Droga od odkrycia problemu w umowie do prawomocnego wyroku jest procesem uporządkowanym. **Nie wymaga wiedzy prawniczej po stronie kredytobiorcy** – to kancelaria przejmuje ciężar strategii, dowodów i kontaktu z sądem.

1

Analiza umowy

Pierwszym krokiem jest analiza treści umowy kredytu i aneksów. Celem jest wykazanie, że mechanizm oprocentowania oparty na WIBOR nie był przedstawiony w sposób przejrzysty i zrozumiały.

2

Przygotowanie pozwu

Pozew kierowany jest przeciwko bankowi. Zawiera żądanie **unieważnienia całej umowy** albo **wyeliminowania klauzuli WIBOR**.

3

Wniosek o zabezpieczenie (Wstrzymanie płatności rat)

Równocześnie z pozwem składany jest wniosek o zabezpieczenie roszczenia — czyli **czasowe zawieszenie obowiązku spłaty rat** kredytu w zakresie WIBOR do momentu rozstrzygnięcia sprawy. To szczególnie ważny etap, bo pozwala kredytobiorcy odciążyć domowy budżet w trakcie procesu.

4

Postępowanie dowodowe

Sąd analizuje umowę, treść klauzul i sposób, w jaki bank informował klienta o oprocentowaniu.

5

Wyrok

Jeśli sąd uzna racje kredytobiorcy, może:

- **unieważnić umowę w całości** (od momentu podpisania),
- albo **wyeliminować WIBOR**, pozostawiając kredyt z oprocentowaniem stałym (tylko marża banku).

W obu przypadkach kredytobiorca zyskuje znaczną korzyść finansową: spłaca tylko kapitał lub spłaca raty niższe nawet o połowę.

Rozdział 9

Korzyści i ryzyka dla kredytobiorcy

Potencjalne korzyści i ryzyka

W każdej sprawie sądowej należy rozważyć zarówno potencjalne korzyści, jak i ryzyka. W przypadku sporów o WIBOR bilans jest zazwyczaj korzystny dla kredytobiorców.

Korzyści



Unieważnienie umowy – kredyt zostaje uznany za nieważny, a klient rozlicza się z bankiem tylko z kwoty pożyczonego kapitału.

Zwrot nadpłat – wszystkie raty zapłacone ponad wartość kapitału mogą być odzyskane.

Obniżenie rat – jeśli sąd usunie WIBOR z umowy, rata może spaść nawet o 30–50%.

Stabilizacja finansowa – znikają ryzyka związane ze zmiennością stóp procentowych.



Ryzyka

Czas trwania procesu – średnio od roku do dwóch lat.

Koszty sądowe – opłata od pozwu (zwykle ok. 1 000 zł), ale w przypadku wygranej bank je zwraca.

Ewentualne odsetki ustawowe – w niektórych przypadkach bank może domagać się ich rozliczenia, jednak bilans i tak pozostaje korzystny dla klienta.

Warto pamiętać, że ryzyko finansowe w sporze o WIBOR jest niewielkie w porównaniu z potencjalnymi korzyściami.

Zyski z postępowania o WIBOR mogą sięgać setek tysięcy złotych, a koszty są zwracane w razie wygranej. Zgłoszenie sprawy to inwestycja w bezpieczeństwo finansowe i spokój na kolejne lata.

Rozdział 10

Orzecznictwo i przyszłość rynku

1

Orzecznictwo w Polsce i UE

W ostatnich latach sądy coraz częściej stają po stronie kredytobiorców. Sąd Okręgowy w Krakowie, a także sądy w Warszawie, Wrocławiu i Rzeszowie, w precedensowych postanowieniach, zawieszały spłatę rat kredytów opartych o WIBOR, uznając, że brak rzetelnej informacji o wskaźniku stanowi poważne naruszenie prawa.

Równocześnie Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej potwierdził, że **zatwierdzenie wskaźnika przez organ nadzoru (np. KNF) nie zwalnia banków z obowiązku** przekazania pełnej informacji o jego działaniu.

2

WIBOR a WIRON – dlaczego ta zmiana nie rozwiązuje problemu?

W 2023 roku w Polsce rozpoczął się proces zastępowania WIBOR przez nowy wskaźnik WIRON (*Warsaw Interest Rate Overnight*). Ma on odzwierciedlać rzeczywiste transakcje, a nie deklaracje banków.

Jednak **dla posiadaczy kredytów opartych o WIBOR zmiana ta nie ma znaczenia prawnego** w odniesieniu do już istniejących umów. Dlaczego? Bo WIRON dotyczy nowych kredytów, a spory dotyczą **okresu, w którym banki stosowały WIBOR z naruszeniem przepisów**.

Z punktu widzenia prawa, **zmiana wskaźnika nie usuwa naruszenia**, które już miało miejsce. Jeżeli bank stosował nieprzejrzyste lub wadliwe klauzule, roszczenia klienta pozostają aktualne. Innymi słowy:



WIRON jest przyszłością rynku, **ale nie rozwiązuje problemów przeszłości**.



Kredyty udzielone z naruszeniem prawa nadal mogą być kwestionowane i unieważniane przez sądy.

Rozdział 11

Poradnik kredytobiorcy: 4 proste kroki do działania

Krok po kroku: jak przygotować się do walki o swoje prawa.

1

Zgromadź dokumenty

Znajdź swoją umowę kredytową, wszystkie aneksy, regulaminy i harmonogramy spłat. To podstawa analizy prawnej.

2

Prześlij umowę do bezpłatnej analizy

Wypełnij formularz kontaktowy na stronie **uwolnijkredyt.pl** i załącz skan dokumentów. **Analiza jest darmowa**, a jej wynik otrzymasz zwykle w ciągu 48 godzin.

3

Odbierz ocenę prawną

Kancelaria przygotuje opinię, w której wskaże, czy w Twojej umowie znajdują się klauzule niezgodne z prawem oraz wskaże potencjalne korzyści związane z zinicjowaniem sprawy przeciwko bankowi.

4

Zdecyduj o pozwie

Po analizie możesz zdecydować, czy chcesz pozwać bank o unieważnienie umowy, czy tylko o usunięcie WIBOR. W obu przypadkach kancelaria reprezentuje Cię w całym procesie.

Nie musisz znać prawa, by chronić swoje pieniądze.

Wystarczy, że zgłosisz umowę i pozwolisz kancelarii przeprowadzić analizę.

Każda sprawa zaczyna się od decyzji — **pierwszy krok to kontakt**.

Twoja droga do odzyskania kontroli finansowej

Każdy kredyt hipoteczny to zobowiązanie na lata. Jednak żadne zobowiązanie nie powinno być oparte na nieuczciwych lub niezrozumiałych zasadach. **Wskaźnik WIBOR, w formie stosowanej przez banki, często nie zapewniał przejrzystości i bezpieczeństwa**, do których konsument ma prawo.

Jeżeli czujesz, że Twoja umowa została zbudowana w sposób niezrozumiały, a wzrost rat przekroczył granice rozsądku — **nie jesteś sam**. Setki osób w całej Polsce odzyskują kontrolę nad swoimi finansami.

Masz prawo do rzetelnej informacji. Masz prawo do umowy, która nie działa na Twoją niekorzyść. Masz prawo szukać sprawiedliwości.



Skontaktuj się z nami

Zrób pierwszy krok do odzyskania kontroli nad swoim kredytem — uwolnijkredyt.pl i odzyskaj kontrolę nad swoimi finansami.

Zarezerwuj darmową analizę



+48 61 223 84 41



kontakt@uwolnijkredyt.pl



uwolnijkredyt.pl