

Kancelaria Adwokacka  
Sławomir Derek

**Pułapki prawne w ramach umów usług  
finansowych (bankowych,  
ubezpieczeniowych)**

Rybnik – 31 V 2011 r.

## Kto może udzielać pożyczek

- Instytucje finansowe:
  - Banki
    - podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego
  - „Parabanki”
    - nie podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego
    - zdecydowanie częściej przypadki naruszeń prawa, działania na szkodę konsumentów

## Parabanki:

- brak skomplikowanych procedur udzielenia pożyczki (pokusa)
- Brak konieczności wykazania odpowiedniej zdolności kredytowej
- Specjalizują się zwłaszcza w udzielaniu drobnych pożyczek, z reguły nie przekraczających 10.000 zł

## Na co zwrócić uwagę przy zaciąganiu pożyczki w „parabanku”

- pożyczając kwotę nie mniejszą niż 500 zł i nie większą niż 80.000,00 zł, w istocie zawieramy umowę o kredyt konsumencki. (ustawa o kredycie konsumenckim)

- ustawa nakłada szereg obowiązków co do umowy pożyczki zawieranej z konsumentem

- Umowa taka winna zawierać :

- całkowity koszt kredytu,

- roczna stopa oprocentowania oraz warunki jej zmiany,

- wysokość wszystkich opłat i prowizji oraz innych kosztów związanych z udzieleniem kredytu (np. „opłata Przygotowawcza”)

- łączna kwota wszelkich opłat, prowizji nie może przekroczyć wartości 5 % kwoty udzielonego kredytu.

## Elementy umowy cd.:

- informację, dotyczącą możliwości i zasad wcześniejszej spłaty zaciągniętej pożyczki i ewentualnych konsekwencji finansowych z tego płynących
- z tytułu przedterminowej spłaty pożyczki nie można zastrzec prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu (sprzeczne z art. 8 ust. 3 ustawy o kredycie konsumenckim)

## Jakie działania podjąć gdy doszło do podpisania niekorzystnej umowy pożyczki?

- gdy stwierdzimy, że umowa zawiera niedozwolone klauzule, zwrócić się (na piśmie) do instytucji, która udzielała nam kredytu z wnioskiem o zmianę postanowień umowy, które są niezgodne z przepisami prawa
- zwrócić się o pomoc do do miejskiego rzecznika konsumentów (w przypadku naruszenia indywidualnych interesów konsumenta), lub do UOKIK (gdy zachodzi podejrzenie, że poszkodowanych może być więcej i w rzeczywistości doszło do naruszenia zbiorowych interesów konsumentów)
- spełniać świadczenie z umowy w wysokości zgodnej z przepisami

## Jakie działania podjąć cd.

- prawo odstąpienia od zawartej umowy pożyczki:
  - w terminie 10 dni od podpisania umowy, pod warunkiem poinformowania (w formie pisemnej) o przysługującym prawie odstąpienia
  - gdy brak informacji wtedy termin liczy się od dnia, w którym rzeczywiście poinformowano nas o prawie
  - oświadczenie o odstąpieniu należy złożyć nie później niż w ciągu 3 miesięcy od zawarcia umowy
  - nie trzeba podawać przyczyny odstąpienia od umowy

## Po odstąpieniu:

- pożyczkodawca zobowiązany jest zwrócić wszelkie poniesione koszty udzielonej pożyczki
- wyjątek – obowiązek nie dotyczy zwrotu tzw. opłaty przygotowawczej oraz opłat związanych z ustanowieniem zabezpieczenia (art. 11 ust. 5 ustawy o kredycie konsumenckim).

### Pole do nadużyć:

- zachęta łatwego uzyskania pieniędzy, pod warunkiem wpłaty opłaty przygotowawczej, w znacznej wysokości
- po dokonaniu opłaty, ujawnione dodatkowe warunki uzyskania pożyczki (wygórowane zabezpieczenia - hipoteka, poręczenie 3 osób, weksel in blanco)
- wtedy okazuje się, że nie można sprostać warunkom
- firma pożyczkowa odmawia udzielenia pożyczki
- zatrzymanie opłaty przygotowawczej

## Zabezpieczenia w usługach bankowych

Formy :

- weksel
- poręczenie
- Bankowy Tytuł Egzekucyjny

Zwracać uwagę na:

- zakres BTE (data końcowa, kwota maksymalna) – kwestia „dziedziczenia” długów
- obowiązek zwrotu weksla + klauzule: nie na zlecenie, objęte deklaracją
- kolejność realizacji zabezpieczeń

# Dziękuję za uwagę

Adwokat Sławomir Derek

Kancelaria Adwokacka  
Sławomir Derek

Pl. Wolności 10 • 44-200 Rybnik

tel./fax: +48 (32) 42 66 301 • mobile: +48 695 361 317

e-mail: [sderek@derek-kancelaria.pl](mailto:sderek@derek-kancelaria.pl)