

Pojęcie kredytu denominowanego

Przedmiotem artykułu jest analiza pojęcia kredytu denominowanego. Pojęciem tym posługują się, bez jego zdefiniowania, m.in. art. 69 ust. 2 pkt 4a i ust. 3 p.b.¹ oraz art. 35a ust. 1 u.k.k.². Do obu tych ustaw pojęcie to zostało wprowadzone przez tzw. ustawę antyspreadową³.

ARTUR NOWACKI

W literaturze kredyt denominowany jest określany jako kredyt, w którym walutą zobowiązania jest waluta obca, a walutą świadczenia jest – co do zasady (tj. z zastrzeżeniem, że tzw. ustawa antyspreadowa pozwala obecnie kredytobiorcy dokonać spłaty kredytu denominowanego także w walucie obcej) – waluta polska. Kredyt denominowany, pozostając kredytem w walucie obcej, ma więc w myśl prezentowanych w literaturze poglądów być wypłacany i, z powyższym zastrzeżeniem, spłacany w walucie polskiej⁴.

W piśmiennictwie wyrażona została ponadto odosobniona wątpliwość, czy nie zachodzi tutaj wewnętrzna sprzeczność⁵. Chodzi o to, że zobowiązanie (które przecież stosownie do art. 353 § 1 k.c. polega na tym, że wierzyciel może żądać od dłużnika świadczenia, a dłużnik powinien świadczenie spełnić), jeżeli opiewa na świadczenie wyłącznie w walucie polskiej,⁶ jest zobowiązaniem w złotych, a co najwyżej może być zobowiązaniem w walucie polskiej indeksowanej do waluty obcej. Tym samym – według niektórych autorów – kredyt denominowany miałby być tym samym co kredyt

¹ Ustawa z 29.08.1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2017 r., poz. 1876, ze zm.), dalej: „p.b.”.

² Ustawa z 12.05.2011 r. o kredycie konsumenckim (t.j. Dz.U. z 2018 r., poz. 993), dalej: „u.k.k.”. Zob. obecnie także np. art. 10 ust. 1 pkt 1 ustawy z 23.03.2017 r. o kredycie hipotecznym i nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami (Dz.U. poz. 819), dalej: „u.k.h.”, jak również załącznik nr 2 do u.k.h.

³ Ustawa z 29.07.2011 r. o zmianie ustawy – Prawo bankowe i niektórych innych ustaw (Dz.U. nr 165, poz. 984).

⁴ Odnośnie do postaci kredytów w kontekście jego waluty zob. np. J. Czabański, *Walutowe klauzule waloryzacyjne w umowach kredytów hipotecznych. Analiza problemu*, Palestra 2016, nr 6, s. 66 i n.; T. Czech, *Ustalenie kursu walutowego w umowie pożyczki hipotecznej. Glosa do wyroku SN z 14.07.2017 r. (II CSK 803/16)*, Monitor Prawa Bankowego 2018, nr 4, s. 58 i n.; T. Czech, *Spłata kredytu udzielonego w walucie obcej lub indeksowanego do waluty obcej*, Monitor Prawa Bankowego 2011, nr 11, s. 63 i n.; B. Lackoroński, *Zmiana kursu franka szwajcarskiego a sytuacja kredytobiorców – zagadnienia wybrane*, Zeszyty Prawnicze Biura Analiz Sejmowych 2015, nr 1, s. 39 i n.; D. Krajewski, *Charakter prawny typowej umowy o kredyt denominowany do waluty innej niż waluta polska (cz. I i cz. II) – glosa – V CSK 445/14 i IV CSK 377/10*, Monitor Prawniczy 2017, nr 21 i 22.

⁵ Tak D. Krajewski, *Charakter...*

⁶ A tak, przy przyjęciu tej interpretacji pojęcia kredytu denominowanego, miałyby być przed tzw. ustawą antyspreadową, jak i po jej wejściu w życie, skoro zapłata w walucie obcej jest – po wejściu w życie tej ustawy – uprawnieniem kredytobiorcy, a bank dalej nie może żądać spełnienia przez kredytobiorcę świadczenia w walucie obcej.