

Kwalifikacja umowy kredytu odwołującej się do waluty obcej

*Glosa do wyroku Sądu Najwyższego z 29 października 2019 r.
(IV CSK 309/18)*

Postanowienie umowy kredytu hipotecznego, w którym umieszczono kwotę kredytu w CHF, a wypłaty i spłaty przewidziano wyłącznie w złotych, jest tylko niezastługującym na ochronę kamuflażem rzeczywistych intencji banku. Umowa ta opiewa na walutę polską z zamieszczoną w niej klauzulą waloryzacyjną.

TOMASZ CZECH

I. W glosowanym wyroku Sąd Najwyższy po raz kolejny wypowiedział się w kwestiach dotyczących – licznych i doniosłych społecznie – sporów na tle kredytów denominowanych oraz indeksowanych do waluty obcej¹. W obszernym uzasadnieniu orzeczenia przedstawił wiele istotnych spostrzeżeń. W niniejszej glosie analizie zostanie poddany tylko jeden wątek tego uzasadnienia – problem kwalifikacji umowy kredytu odwołującej się do waluty obcej.

II. Omawiany wyrok Sądu Najwyższego dotyczy sytuacji, w której konsumentowi udzielono kredytu hipotecznego na sfinansowanie zakupu od dewelopera lokalu mieszkalnego. W umowie, którą konsument zawarł z bankiem, kwotę kredytu określono na 25 000 franków szwajcarskich (CHF). Kredyt został wypłacony w złotych, po przeliczeniu według bieżącego kursu kupna ogłoszonego w tabeli banku.

Kredytobiorca przestał spłacać raty kredytu, w związku z czym bank wypowiedział umowę kredytową. Następnie wytoczył przeciwko kredytobiorcy powództwo o zapłatę, żądając zasądzenia od niego kwoty 23 953,88 CHF. Sądy *meriti* oddaliły powództwo banku, uznając umowę kredytową za nieważną m.in. ze względu na nieokreślenie w niej kwoty kredytu w złotych². Wobec tego bank złożył skargę kasacyjną.

III. Sąd Najwyższy, rozpoznawszy skargę kasacyjną, uchylił wyrok Sądu drugiej instancji i przekazał mu sprawę do ponownego rozpoznania. Uznał,

¹ Z ogólnego piśmiennictwa por. np. A. Grebieniow, K. Osajda, *Kredyty walutowe. Zagadnienia węzłowe*, Studia i Analizy Sądu Najwyższego. Materiały Naukowe, Warszawa 2019; M. Jabłoński, K. Koźmiński, *Bankowe kredyty waloryzowane do kursu walut obcych w orzecznictwie sądowym*, Warszawa 2018.

² Por. także wyrok SO w Olsztynie z 10.01.2020 r. (I C 346/19), LEX nr 2774033.