

Kredyt denominowany w walucie obcej

Glosa do wyroku Sądu Najwyższego z 15 października 2020 r.
(I CSK 519/19)

Jeżeli nie doszło do wypłaty kwoty kredytu, świadczenia kredytobiorców nakierowane na spłatę kredytu mają nienależny charakter, mimo że formalnie umowa kredytowa pozostaje ważna.

TOMASZ CZECH

I. Głosowany wyrok Sądu Najwyższego ma istotne znaczenie dla oceny spełniania świadczeń przez strony (kredytodawcę oraz kredytobiorcę), gdy zawarto umowę kredytu denominowanego w walucie obcej. Chodzi o kredyt udzielony (wyrażony) w walucie obcej, ale wypłacany i spłacany w złotych¹. Walutą długu (zobowiązania) jest wtedy waluta obca, a złote stanowią walutę płatności (świadczenia, wykonania zobowiązania)².

W sprawie, w której zapadł głosowany wyrok SN, zgodnie z postanowieniami umowy kredytowej kredytobiorcom (konsumentom) przysługiwało prawo wyboru³. Mogli domagać się od banku wypłaty kredytu w walucie, w której został udzielony (*in concreto*: we frankach szwajcarskich), albo w złotych⁴. Spłata kredytu również miała następować – według decyzji kredytobiorców – w walucie kredytu albo w złotych. Gdy rozliczeń między stronami dokonywano w walucie polskiej, w myśl umowy kredytowej należało stosować kursy wynikające z bieżącej tabeli banku-kredytodawcy (kurs kupna CHF w przypadku wypłaty kredytu, kurs sprzedaży CHF odnośnie do spłaty kredytu).

Postanowienia umowne dotyczące przeliczeń walutowych według tabeli bankowej okazały się abuzywne ze względu na ich arbitralność i brak transparentności (zob. art. 385¹ § 1 k.c.). Nie wiązały konsumentów.

¹ Z piśmiennictwa szerzej por. np. J. Czabański, *Walutowe klauzule waloryzacyjne w umowach kredytów hipotecznych. Analiza problemu*, Palestra 2016, nr 6, s. 63 i n.; D. Krajewski, *Charakter prawny typowej umowy o kredyt denominowany do waluty innej niż waluta polska*, Monitor Prawniczy 2017, nr 21 (cz. I), s. 1163 i n.; nr 22 (cz. II), s. 1219 i n.; A. Nowacki, *Pojęcie kredytu denominowanego*, Monitor Prawa Bankowego 2018, nr 11, s. 57 i n.

² Por. np. T. Ferraro, *Różnica w walutach kredytu udzielonego i wypłaconego*, Monitor Prawa Bankowego 2020, nr 3, s. 78 i n.

³ Zob. jednak – nadmiernie generalizująco o konstrukcjach kredytu z wykorzystaniem waluty obcej – wyrok SN z 7.11.2019 r. (IV CSK 13/19), LEX nr 2741776.

⁴ W postępowaniu sądowym kredytobiorcy podnosili zarzut, że w rzeczywistości mogli dokonać wypłaty kredytu jedynie w walucie polskiej.