

PROPORCJONALNY ZWROT OPŁAT ZA POŻYCZKĘ I KREDYT KONSUMENCKI

- Korzystałeś z chwilówki i spłaciłeś ją przed czasem? Zaciągnąłeś kredyt konsumencki na zakup sprzętu AGD i uregulowałeś go przed zakończeniem umowy? Zweryfikuj, czy otrzymałeś proporcjonalny liniowo zwrot pobranych opłat i prowizji.
- Prezes UOKiK Tomasz Chróstny wydał uzupełniające stanowisko ws. wcześniejszej spłaty pożyczek i kredytu konsumenckiego do orzeczenia TSUE interpretującego zapisy art. 49 ukk.
- Konsument, złóż reklamację i domagaj się zwrotu pobranych opłat i prowizji w sytuacji, gdy dokonałeś wcześniejszej spłaty pożyczki lub kredytu konsumenckiego.

[Warszawa, 02 marca 2020 r.] - Konsumenti - w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu konsumenckiego lub pożyczki - powinni domagać się od banków i instytucji pożyczkowych proporcjonalnego zwrotu pobranych opłat i prowizji. Oczekuję, że instytucje finansowe będą proporcjonalnie liniowo rozliczać się z klientem ze wszystkich pobranych opłat, gdy ten wcześniej spłacił pożyczkę lub kredyt konsumencki - mówi Tomasz Chróstny, prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. We wrześniu 2019 r. stanowisko UOKiK z maja 2016 roku potwierdził wyrok Trybunału Sprawiedliwości UE w sprawie C-383/18 (Lexitor).

Trybunał Sprawiedliwości UE w sprawie C-383/18 (Lexitor) wyjaśnił zakres opłat podlegających zwrotowi w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki lub kredytu konsumenckiego. Zgodnie z wykładnią Trybunału zwrotowi podlegają wszystkie możliwe opłaty poniesione przez konsumenta z tytułu zawarcia umowy kredytu konsumenckiego lub pożyczki.

Konsument, który spłacił pożyczkę lub kredyt konsumencki, w przypadku braku dotychczasowego rozliczenia się instytucji finansującej z pobranych opłat i prowizji, powinien złożyć niezwłocznie reklamację. Pomocne w napisaniu reklamacji będzie najnowsze stanowisko prezesa UOKiK, w którym wyjaśnia on wątpliwości dotyczące



wcześniejszej spłaty pożyczki lub kredytu konsumenckiego. Stanowisko Prezesa UOKiK można pobrać ze strony finanse.uokik.gov.pl.

- Zarówno firmy pożyczkowe jak i banki powinny proporcjonalnie do czasu trwania zawartej umowy rozliczyć i zwrócić konsumentom część wszystkich prowizji i opłat pobranych przy udzieleniu finansowania w przypadku, gdy ten przed czasem zakończenia umowy dokonał spłaty zaciągniętego zobowiązania. Dotyczy to zarówno prowizji, jak i kosztów pośrednictwa oraz innych opłat pobranych przez podmiot finansujący. Pamiętajmy, iż w przypadku pożyczek i kredytów konsumenckich prowizje i opłaty stanowią poważną część kosztów finansowania, dlatego stanowczo domagamy się zwrotu proporcjonalnej liniowo części tych kosztów w przypadku, gdy dokonaliśmy wcześniej spłaty uzyskanego finansowania - dodaje prezes UOKiK Tomasz Chróstny.

Zdaniem Prezesa UOKiK, instytucje pożyczkowe i banki powinny stosować przy wyliczeniu zwrotu metodę liniową - jest to metoda najbardziej zrozumiała dla konsumentów, najprostsza, przejrzysta i sprawiedliwa. Jest też łatwa do zastosowania przez przedsiębiorców. Polega ona na tym, że instytucja finansowa: **dzieli wszystkie koszty przez liczbę dni kalendarzowych, w których miała obowiązywać umowa. Wynik mnoży przez liczbę dni, o które skrócono okres kredytowania - i tę sumę powinna oddać konsumentowi.** Przepisy dotyczą pożyczek i kredytów konsumenckich zawartych po wejściu w życie ustawy o kredycie konsumenckim, tj. po 18 grudnia 2011 roku. Uwaga na terminy przedawnienia roszczeń.

Do urzędu docierają sygnały, że część instytucji finansowych już rozlicza się ze swoimi klientami w prawidłowy sposób. Również branża ubezpieczeniowa stosuje metodę liniową przy określaniu wysokości zwrotu składki, gdy klient wypowiedzie umowę w trakcie okresu ubezpieczenia.

Poradnik dla konsumentów:

- Konsumentom, jeżeli spłacili kredyt konsumencki lub pożyczkę przed terminem określonym w umowie, sprawdź, czy przedsiębiorca rozliczył się z tobą z pobranych opłat.
- Informację o wysokości kosztów twojego kredytu znajdziesz w tabeli opłat i prowizji.



- Zwrot opłat powinien być proporcjonalny liniowo i dotyczyć prowizji oraz wszystkich opłat, w tym również kosztów przygotowania umowy czy ubezpieczenia.
- Jeżeli przedsiębiorca się z tobą nie rozliczył, złóż reklamację. Możesz powołać się na stanowisko prezesa UOKiK a także na interpretację zasad stosowania art. 49 ukk wydaną w wyroku Trybunału Sprawiedliwości UE w sprawie C-383/18 (Lexitor).
- Jeśli twoja reklamacja zostanie odrzucona, możesz skorzystać z bezpłatnej pomocy miejskich lub powiatowych rzeczników konsumentów - możesz również dochodzić swoich praw w sądzie.

Pomoc dla konsumentów:

Tel. 801 440 220 lub 22 290 89 16 - infolinia konsumentka

E-mail: porady@dlakonsumentow.pl

[Rzecznicy konsumentów](#) - w Twoim mieście lub powiecie

Regionalne Ośrodki Konsumentkie: 22 299 60 90 - Dlakonsumenta.pl

