



RK Legal

LAW

CREDIT MANAGEMENT

DATA PROTECTION

Możliwe kierunki sporów o kredyt konsumencki w świetle najnowszego orzecznictwa TSUE

adw. Katarzyna Konieczna

Partner

Dyrektor Departamentu Sporów Sądowych

Kluczowe kwestie

RK Legal

Możliwe kierunki sporów o kredyt konsumencki w świetle najnowszego orzecznictwa TSUE

Kierunki ewolucji sporów o kredyt konsumencki po wyroku C-744/24 i najnowszych pytaniach prejudycjalnych.

Wielkie nieporozumienie rynkowe: Dlaczego wyrok C-744/24 nie stanowi automatyzmu Sankcji Kredytu Darmowego (SKD).

Rozszerzona panorama prejudycjalna na wokandzie TSUE: Od spraw C-831/24 (Machski) do najnowszychx spraw C-684/25 (Bryścki) oraz C-828/25 (Szuzyk).

Paraliż legislacyjny i debata publiczna: Zamrożenie prac UOKiK a powracający postulat systemowej ustawy regulującej skutki SKD.



Sedno Sprawy: C-744/24 to wyrok o badaniu potencjalnej abuzywności, a nie o SKD

Dogmatyczna analiza wyroku C-744/24: TSUE nie nakazuje automatycznego i bezwarunkowego stosowania sankcji z art. 45 u.k.k.

Kluczowy mechanizm: Badanie transparentności i potencjalnej abuzywności (art. 385¹ k.c.) w zakresie mechanizmu doliczania prowizji do bazy odsetkowej.

Kontrola incydentalna (case-by-case).

Synergia z wyrokiem C-472/23– brak podstaw do automatycznego SKD.

Anatomia ataku:


Strategia parakancelarii i profilowanie sporów

- **Reakcja rynku po wyroku z 23 kwietnia:** Masowe, zautomatyzowane i taśmowe wnioski reklamacyjne generowane przez podmioty odszkodowawcze.
- **Precyzyjna strategia medialna i procesowa powierników konsumentów:**
 - **Cel:** Świadoma selekcja i przepychanie przez sądy umów o najbardziej skrajnych i historycznych parametrach kosztowych.
 - **Ukryty motyw odsetkowy:** Wybieranie spraw z potężnymi, historycznymi prowizjami (rzędu 40-50%), aby wykazać monstrualne odsetki kapitałowe naliczane od tych prowizji.

***Efekt psychologiczny:** Próba wykreowania w przestrzeni medialnej fałszywego konsensusu, że „konsumenci masowo unieważniają umowy gotówkowe”.*

RK Legal


Możliwe kierunki sporów o kredyt konsumencki w świetle najnowszego orzecznictwa TSUE



**Nowe pytania
prejudycjalne:
front w ciągłym ruchu**

(Część I)

RK Legal



**Pytania doprecyzowujące relację między
uchybieniami formalnymi, abuzywnością
a uruchomieniem SKD:**

- **C-831/24 (Machski)** – Kluczowa Opinia Rzecznika Generalnego już 11 czerwca 2026 r. (Test proporcjonalności unijnej sankcji przy drobnych błędach technicznych oraz granice badania sprawy z urzędu).
- **C-473/25 (Adamon)** – Badanie tzw. pułapek semantycznych i stosowania pojęć bliskoźnacznych w dokumentacji umownej.
- **C-433/26 (Paskuła)** – Najnowszy, kwietniowy wniosek o określenie ścisłych granic i skutków matematyczno-prawnych wyroku C-744/24.



Nowe pytania prejudycjalne: front w ciągłym ruchu (Część II)

Rozszerzenie perspektywy o najnowsze
zindywidualizowane zapytania sądów krajowych:

C-684/25 (Sprawa Bryścki) –
Bezpośrednie rozwinięcie linii wyroku
C-472/23. Badanie możliwości
odstąpienia od SKD przy marginalności
lub nieistotności uchybienia i
przesunięcie oceny na grunt samej
abuzywności.

C-828/25 (Sprawa Szuzyk) – Przejęcie
i kontynuacja kluczowych pytań
prawnych z umorzonej w marcu 2026 r.
głośnej sprawy C-566/24.

Kierunek rozważań TSUE: Zwrot ku
zasadzie proporcjonalności
i poszukiwanie systemowej równowagi
między ochroną konsumenta
a stabilnością sektora.

Gdzie naprawdę zmierza spór?

Analiza scenariuszy i możliwych ryzyk

Scenariusz I: **Automatyzm SKD (Art. 45 u.k.k.):**

Uzależnione od spraw Machski/Paskuła. Zastosowanie art. 45 u.k.k. bez badania proporcjonalności naruszenia. Ryzyko związane z wyrokami TSUE w sprawach C-831/24 oraz C-433/26. Kierunek mało prawdopodobny w skali masowej, ale niemożliwy do wykluczenia.

Scenariusz II: **Przesunięcie na grunt Abuzywności (Art. 385¹ k.c.):**

Sądy krajowe mogą uznawać za abuzywne nie same prowizje, ale mechanizm pobierania odsetek umownych od tych prowizji, a więc abuzywność części zapisów umowy kredytowej.

Scenariusz III: **Interwencja ustawowa („Ustawa o SKD“):**



Stanowisko Ministra Sprawiedliwości z EKF z 1-3 czerwca – publiczna deklaracja, że ustawa regulująca sankcję jest niezbędna, by uniknąć paraliżu sądów.

RK Legal

Możliwe kierunki sporów o kredyt
konsumencki w świetle najnowszego
orzecznictwa TSUE

Podsumowanie i imperatyw edukacyjny sektora

RK Legal

- 
- 
- **Koniec pasywnej obrony:** Wyrok C-744/24 w połączeniu ze stanowiskiem MS z kongresu nakłada na sektor obowiązek natychmiastowego przejęcia inicjatywy.
 - **Klucz do sukcesu:** merytoryczna kampania informacyjna skierowana do środowiska sędziowskiego i mediów.
 - **Główny przekaz sektora:** Wyraźne rozróżnienie między historycznymi praktykami (skrajnie wysokie prowizje i odsetki od kosztów) a współczesnym, bezpiecznym finansowaniem rynkowym.

Dziękuję za uwagę

Adw. Katarzyna Konieczna

Katarzyna.konieczna@rklegal.pl

RK Legal

LAW

CREDIT MANAGEMENT

DATA PROTECTION

A Plac Konesera 10a, 03-736 Warszawa

T 22 380 33 44 **F** 22 380 33 46 **E** kancelaria@rklegal.pl

www.rklegal.pl | www.rkrodo.pl

Wiemy, że świat przedsiębiorcy
jest wielowymiarowy. My też.

Follow us on

LinkedIn

