

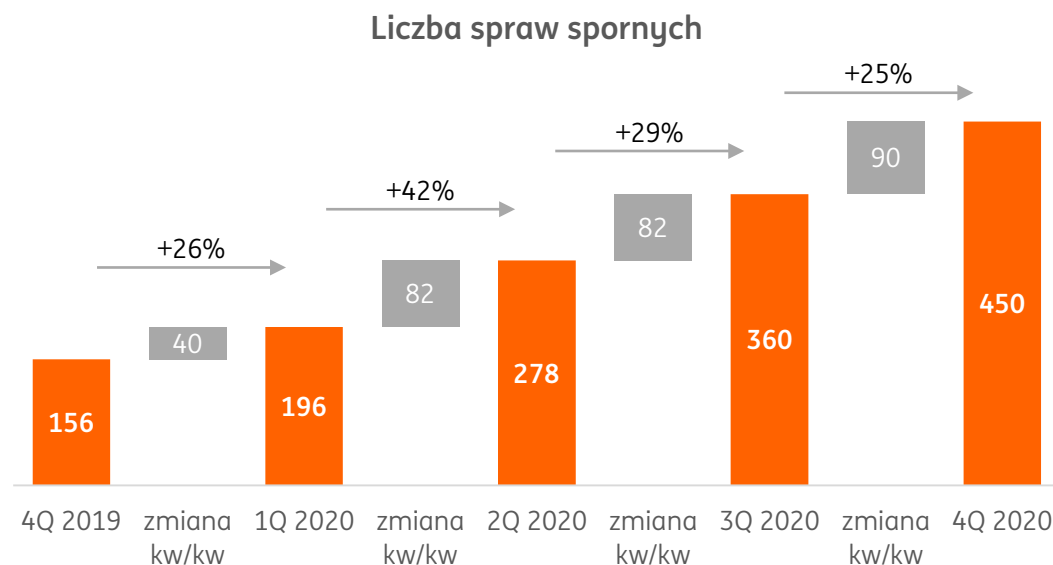
**Informacja Zarządu nt. aktualnej sytuacji dotyczącej
portfela walutowych kredytów hipotecznych**

Propozycja Przewodniczącego KNF z grudnia 2020 roku

- W grudniu 2020 roku Przewodniczący Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego („UKF”) przedstawił propozycję dobrowolnego przewalutowania kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF na kredyty w PLN. Zgodnie z tą propozycją należałoby porównać kredyty hipoteczne w CHF z analogicznymi kredytami w PLN w oparciu o stawkę WIBOR powiększoną o marżę stosowaną historycznie dla tego typu kredytów i zrekompensować kredytobiorcom frankowym straty, jakie ponieśli w porównaniu z kredytobiorcami złotówkowymi. W celu realizacji tej propozycji przez banki utworzono grupy robocze pod przewodnictwem PKO BP, a Bank powołał specjalny zespół dedykowany do tego projektu.
- Bank pracuje obecnie nad ofertą ugód skierowaną do klientów posiadających kredyty indeksowane do CHF, które byłyby zawierane z udziałem mediatora przy sądzie polubownym w UKNF.
- W ramach testu, do wybranej grupy klientów zostały przekazane pierwsze propozycje ugodowe, zakładające przeliczenie kredytu w CHF tak jakby był od początku dzielony w PLN.

Wzrost liczby pozwów

- W następstwie wyroków Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej i sądów krajowych, banki odnotowały rosnącą liczbę nowych pozwów. W 2020 roku przeciwko Bankowi wniesiono 294 powództw, co w porównaniu z 2019 roku, gdzie liczba pozwów wynosiła 79, stanowi prawie 4-krotny wzrost liczby spraw sądowych. Łącznie do końca 2020 roku, przeciwko Bankowi wniesiono 450 pozwów, co nadal stanowi niewielką część udzielonych kredytów w CHF (łącznie udzielono ok. 6 tys. kredytów w CHF). W związku z planowaną uchwałą SN dotycząca kluczowych zagadnień dla tego typu spraw, należy spodziewać się dalszego wzrostu liczby pozwów w sprawach tzw. kredytów frankowych.



Uchwała SN

25 marca 2021 roku odbędzie się posiedzenie pełnego składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego, podczas którego rozpoznany zostanie wniosek Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego z 29 stycznia 2021 roku o podjęcie uchwały w przedmiocie następujących zagadnień prawnych dotyczących tematyki kredytów denominowanych i indeksowanych w walutach obcych:

1. Czy w razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie wiąże konsumenta, możliwe jest przyjęcie, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów?

W razie odpowiedzi przeczącej na powyższe pytanie:

2. Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego do takiej waluty umowa może wiązać strony w pozostałym zakresie?
3. Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu denominowanego w walucie obcej umowa ta może wiązać strony w pozostałym zakresie?

Niezależnie od treści odpowiedzi na pytania 1-3:

4. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej, w wykonaniu której bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają odrębne roszczenia z tytułu nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron, czy też powstaje jedynie jedno roszczenie, równe różnicy spełnionych świadczeń, na rzecz tej strony, której łączne świadczenie miało wyższą wysokość?
5. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej z powodu niedozwolonego charakteru niektórych jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się od chwili ich wypłaty?
6. Czy, jeżeli w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej którejkolwiek ze stron przysługuje roszczenie o zwrot świadczenia spełnionego w wykonaniu takiej umowy, strona ta może również żądać wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych przez drugą stronę?

Ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych

Wyrok Sądu Najwyższego może mieć wpływ na założenia przyjęte w modelu szacowania przez Grupę korekt wartości bilansowej brutto wynikających z ryzyka prawnego dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF wykazywanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz rezerw dotyczących ryzyka prawnego dla kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej. W szczególności może mieć on wpływ na ilość i rozstrzygnięcia spraw spornych oraz zainteresowanie kredytobiorców zawieraniem dobrowolnych ugód dotyczących konwersji na kredyty w PLN. Bank będzie monitorował sytuację prawną związaną z wyrokiem Sądu Najwyższego, co może mieć wpływ na zmianę założeń w modelu dotyczącym kosztów z tytułu ryzyka prawnego kredytów indeksowanych do CHF w kolejnych okresach sprawozdawczych.

