

**OCHRONA ZADŁUŻONYCH**

Dla kredytobiorców

Sankcja Kredytu Darmowego: które kredyty kwalifikują się

Praktyczny przewodnik dla osób, które chcą sprawdzić, czy mogą odzyskać od banku odsetki, prowizje i koszty ubezpieczenia. Z konkretną listą warunków, naruszeń i przykładów liczbowych.

Dlaczego ten dokument może oddać Ci pieniądze

Sankcja Kredytu Darmowego (SKD) to **jedno z najsilniejszych narzędzi ochrony konsumenta** w polskim prawie. Wynika z art. 45 ustawy z 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim. Jeśli Twoja umowa kredytu zawiera błędy formalne lub informacyjne, możesz **spłacić wyłącznie kapitał** — bez odsetek, bez prowizji, bez kosztów ubezpieczenia.

W przeciętnym kredycie konsumenckim te koszty to **30-60% wartości pożyczonej kwoty**. Przy kredycie 50 000 zł na 5 lat odzyskać można kilkanaście do kilkudziesięciu tysięcy złotych. Ten przewodnik pomoże Ci ocenić, czy Twoja umowa się kwalifikuje.

Co znajdziesz w środku:

- 5 warunków, które musi spełnić Twój kredyt
- 7 najczęstszych naruszeń banków — wystarczy jedno
- Tabela orientacyjnych kwot do odzyskania
- Wyrok TSUE z 23.04.2026 — co zmienił
- Procedura krok po kroku z terminami
- Termin 1 roku — kiedy zaczyna biec

Czym jest Sankcja Kredytu Darmowego

SKD to sankcja dla banku za naruszenie obowiązków informacyjnych przy zawieraniu umowy kredytu konsumenckiego. Mechanizm działa od **18 grudnia 2011 roku**, kiedy weszła w życie obecna ustawa o kredycie konsumenckim.

Działanie jest proste: po złożeniu pisemnego oświadczenia bank traci prawo do **odsetek, prowizji i wszystkich kosztów kredytu**. Konsument zwraca wyłącznie kapitał — w terminach i sposób z umowy. SKD **nie umarza kapitału**. Zwracasz to, co naprawdę pożyczyłeś. Ale wszystko, co bank zarobił, wraca do Ciebie.

Co odzyskujesz, jeśli SKD zadziała

- **Odsetki kapitałowe** — całość, za cały okres kredytu
- **Prowizja za udzielenie** kredytu — często 5-15% wartości kredytu
- **Składka ubezpieczeniowa** — często 10-25% wartości kredytu
- **Opłaty manipulacyjne** i inne koszty pozaodsetkowe
- **Odsetki naliczone od prowizji i ubezpieczenia** (kluczowe po wyroku TSUE z 23.04.2026)

Krótko: o jakie kwoty chodzi w praktyce

Przy kredycie 30 000 zł na 5 lat z RRSO 12% zwrot może wynieść **10 000-15 000 zł**. Przy 80 000 zł na 7 lat z ubezpieczeniem — nawet **30 000-45 000 zł**. Konkretną kwotę da się obliczyć dopiero po analizie umowy. Nasz bezpłatny kalkulator pokaże orientacyjny wynik w 5 minut.

5 warunków kwalifikacji — wszystkie muszą być spełnione

Zanim sprawdzisz, czy bank popełnił błąd, Twoja umowa musi spełnić 5 podstawowych warunków. Jeśli któryś nie pasuje, SKD **nie ma zastosowania** — nawet przy oczywistym błędzie banku.

- Warunek 1. Jesteś konsumentem**
SKD obowiązuje wyłącznie osoby fizyczne, które zaciągnęły kredyt na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą. Jeśli wzięłeś kredyt na firmę, na cele inwestycyjne lub jako jednoosobowa działalność gospodarcza — SKD nie przysługuje. Wyjątek: jeśli kredyt miał charakter mieszany (część prywatna, część firmowa), trzeba ocenić dominujący cel.
- Warunek 2. Kwota kredytu nie przekracza 255 550 zł**
To ustawowy limit dla kredytu konsumenckiego (lub równowartość w walucie obcej). Kredyty hipoteczne najczęściej są wyższe i podlegają osobnej ustawie (o kredycie hipotecznym), więc SKD ich nie dotyczy. Konsolidacje mieszczące się w tym limicie — jak najbardziej.
- Warunek 3. Umowa zawarta po 18 grudnia 2011**
To data wejścia w życie obecnej ustawy o kredycie konsumenckim. Umowy wcześniejsze podlegają poprzednim przepisom, w których SKD nie istniała w obecnym kształcie. Jeśli umowa jest z 2012 r. lub później — w porządku.
- Warunek 4. Kredyt jest spłacony lub jeszcze trwa**
SKD działa zarówno na kredyty wciąż spłacane, jak i te już zamknięte. Ale uwaga na termin — jeśli kredyt już spłaciłeś, masz tylko **1 rok od spłaty ostatniej raty** na złożenie oświadczenia. Po tym terminie roszczenie wygasa (termin zawity, nie da się przywrócić).
- Warunek 5. Masz umowę i dokumenty**
Bez oryginalnej umowy kredytowej, harmonogramu spłat i formularza informacyjnego analiza nie jest możliwa. Jeśli zgubiłeś dokumenty, bank ma obowiązek wydać Ci ich kopię na żądanie. Warto też zachować potwierdzenia spłat i wszystkie aneksy.

Spełniasz wszystkie 5 warunków?

To znaczy że Twoja umowa **może** kwalifikować się do SKD. Teraz pytanie kluczowe: czy bank popełnił w niej błąd? Sprawdź to na następnych stronach — przedstawiamy 7 najczęstszych naruszeń.

7 najczęstszych naruszeń banków

Wystarczy **jedno** naruszenie z tej listy, żeby zastosować SKD. W praktyce większość umów ma co najmniej dwa-trzy błędy, bo banki masowo używają nieaktualnych wzorców umów.

1

Błędnie obliczona RRSO

Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania to najważniejsza liczba w umowie kredytowej. Banki często ją **zaniżają** — pomijają niektóre koszty, używają błędnych założeń, zaokrąglają w swoją stronę. Różnica nawet o 0,5% wystarczy.

Co sprawdzić: RRSO podana w umowie powinna obejmować **wszystkie** koszty — odsetki, prowizję, ubezpieczenie. Jeśli ubezpieczenie było obowiązkowe a nie weszło do RRSO — to klasyczne naruszenie.

2

Niejasne lub zaniżone koszty ubezpieczenia

Bardzo częsty błąd. Bank narzuca ubezpieczenie jako warunek kredytu, ale w umowie pisze że jest „dobrowolne”, a w formularzu informacyjnym nie ujawnia pełnych kosztów. Albo nie pokazuje wpływu ubezpieczenia na RRSO.

Co sprawdzić: czy w formularzu informacyjnym jest pełna kwota składki, podstawa wyliczenia i informacja, kto otrzymuje prowizję od ubezpieczyciela.

3

Brak informacji o prawie odstąpienia od umowy

Masz **14 dni** na odstąpienie od umowy kredytu bez podania przyczyny. Bank musi wyraźnie poinformować o tym prawie, wzorze oświadczenia i adresie do wysyłki. Brak którejsz z tych informacji — naruszenie.

Co sprawdzić: w umowie powinien być osobny paragraf o odstąpieniu z konkretnym wzorem, adresem korespondencyjnym banku i terminem 14 dni.

4

Brak informacji o terminie wypłaty kredytu

Banki często pomijają informację, kiedy dokładnie kredyt zostanie wypłacony — od momentu zawarcia umowy, od weryfikacji, czy od spełnienia warunków. To informacja wymagana przez art. 30 ust. 1 pkt 4 ustawy.

Co sprawdzić: jeśli w umowie jest tylko ogólnik typu „kredyt zostanie wypłacony niezwłocznie po spełnieniu warunków” — to za mało.

5

Niejasne zasady zmiany oprocentowania

Jeśli kredyt ma zmienne oprocentowanie, bank musi precyzyjnie określić, **kiedy i jak** oprocentowanie się zmienia. Zapis typu „bank może zmienić oprocentowanie w zależności od sytuacji rynkowej” jest niewystarczający.

Co sprawdzić: czy w umowie jest konkretna formuła (np. „WIBOR 3M + 4,5%”) oraz harmonogram aktualizacji.

6

Brak informacji o skutkach braku spłaty

Bank musi jasno opisać, co się stanie, jeśli nie spłacisz rat: jakie odsetki karne, jaki tryb dochodzenia, jakie konsekwencje wpisu do BIK. Ogólnikowe „bank może podjąć działania prawne” — to za mało.

Co sprawdzić: czy umowa zawiera konkretną stawkę odsetek karnych (zwykle odsetki maksymalne) i opis procedury windykacji.

7

Brak wskazania nadzoru i rzecznika

Każda umowa kredytu konsumenckiego musi zawierać informację o organie nadzoru (Komisja Nadzoru Finansowego) oraz o Rzeczniku Finansowym. Banki czasem pomijają adres lub pełną nazwę.

Co sprawdzić: w końcowej części umowy powinno być pełne odwołanie do KNF i Rzecznika Finansowego z adresami.

Ile można odzyskać — orientacyjne kwoty

Poniżej przykłady typowych kredytów konsumenckich i orientacyjne kwoty do odzyskania w przypadku skutecznego SKD. **Konkretna kwota zależy od warunków umowy** — to tylko punkt odniesienia.

Kwota kredytu	Okres	Typowe RRSO	Do odzyskania (orientacyjnie)
20 000 zł	3 lata	14%	5 000 - 7 000 zł
30 000 zł	5 lat	12%	10 000 - 15 000 zł
50 000 zł	5 lat	11%	17 000 - 24 000 zł
80 000 zł	7 lat	11%	30 000 - 45 000 zł
150 000 zł	8 lat	10%	55 000 - 80 000 zł

Założenia: kredyt z ubezpieczeniem (10-15% wartości) i prowizją (5-10% wartości). Kwoty do odzyskania obejmują odsetki, prowizję, koszty ubezpieczenia oraz odsetki ustawowe za opóźnienie liczone od dnia wezwania banku do zwrotu.

Wyrok TSUE z 23 kwietnia 2026 — co dał

23 kwietnia 2026 Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej wydał wyrok kluczowy dla polskich spraw SKD. Pytanie prejudycjalne dotyczyło naliczania **odsetek nie tylko od kapitału, ale też od prowizji i składki ubezpieczeniowej** doliczanych do kwoty kredytu.

TSUE orzekł: takie naliczanie jest **nielegalne**. Bank nie może liczyć odsetek od prowizji ani od ubezpieczenia. Jeśli to robił — konsumentowi należy się zwrot tych odsetek, nawet jeśli SKD nie zostało zgłoszone.

Co to znaczy dla Ciebie

Jeśli Twój kredyt miał doliczoną prowizję lub ubezpieczenie do kwoty kapitału — bank prawie na pewno naliczał od nich odsetki. **Te odsetki możesz odzyskać niezależnie od pełnego SKD**. W praktyce zwiększa to kwoty do odzyskania o kilka-kilkanaście procent.

Polskie sądy stosują ten wyrok od kwietnia 2026 — i dotyczy on także umów już rozpatrzonych, jeśli wniosek o zwrot odsetek od kosztów został złożony w terminie.

Procedura krok po kroku

Procedura SKD ma kilka etapów. Każdy z nich wymaga konkretnych dokumentów i decyzji. Poniżej praktyczna mapa.

Krok 1 Analiza umowy

Zbierz wszystkie dokumenty: umowę, formularz informacyjny, harmonogram spłat, aneksy. Analiza wskaże konkretne naruszenia (jeśli są) i orientacyjną kwotę do odzyskania. Bezpłatna w naszej sieci kancelarii.

Krok 2 Pisemne oświadczenie do banku

Jeśli analiza pokazuje podstawy — sporządzasz pisemne oświadczenie o skorzystaniu z SKD, wskazujące konkretne naruszenia. Wysyłasz listem poleconym za potwierdzeniem odbioru. To kluczowy moment — od daty doręczenia bank ma 30 dni na odpowiedź.

Krok 3 Odpowiedź banku (najczęściej odmowa)

Banki w większości przypadków odmawiają uznania SKD na etapie przedsądowym. Odmowa **nie zamyka sprawy** — to standardowa taktyka. Trzeba przejść do kolejnego etapu.

Krok 4 Pozew sądowy

Kancelaria składa pozew o zwrot pobranych odsetek i kosztów. Postępowanie trwa zazwyczaj 8–18 miesięcy. Polskie sądy w sprawach SKD przyjmują utrwaloną linię orzeczniczą — wystarczy wykazanie konkretnego naruszenia w umowie.

Krok 5 Wyrok i zwrot środków

Po prawomocnym wyroku bank wypłaca zasądzoną kwotę. Często strony kończą sprawę ugodą jeszcze przed wyrokiem — gdy bank widzi, że naruszenie jest oczywiste.

⚠ Termin 1 roku — uwaga

Jeśli Twój kredyt jest **już spłacony**, masz **tylko rok** od dnia spłaty ostatniej raty na złożenie oświadczenia. Termin jest **zawity** — po jego upływie roszczenie wygasa i nie można go już dochodzić. Jeśli kredyt nadal trwa, termin biegnie dopiero od momentu jego spłaty.

Sprawdź swoją umowę w 5 minut

Bezpłatny kalkulator SKD pokaże orientacyjną kwotę do odzyskania. Bezpłatna analiza umowy — bez zobowiązań, bez ukrytych kosztów. Jeśli sprawa rokuje, kierujemy do sprawdzonej kancelarii partnerskiej.

ochronazadluzonych.pl/kalkulator-skd.html · +48 535 600 252

Dokument przygotowany przez zespół OchronaZadłużonych.pl — pośrednictwo w sprawach SKD, upadłości i restrukturyzacji. Współpracujemy z siecią sprawdzonych kancelarii partnerskich w całej Polsce.

Treść ma charakter informacyjny i edukacyjny. Nie zastępuje porady prawnej, która zawsze powinna być oparta na analizie konkretnej umowy przez radcę prawnego lub adwokata.