

JACEK ZANDECKI

## **Status prawny konsumenta jako strony umowy o kredyt indeksowany/denominowany do franka szwajcarskiego**

### **Streszczenie**

W opracowaniu przeanalizowano status prawny konsumenta jako strony umowy kredytowej (kredytu indeksowanego/denominowanego do CHF). W trakcie sporów sądowych przedmiotem wielu kontrowersji jest istnienie bądź brak statusu konsumenta. Kwestia ta ma dużą doniosłość procesową, gdyż przesądza o formalnej możliwości zastosowania art. 385<sup>1</sup> § 1 k.c. i tym samym powoływania się na abuzywność klauzul umownych. W artykule omówiono w szczególności, jakiego okresu może dotyczyć badanie statusu konsumenta, wskazując przede wszystkim, że tylko okoliczności poprzedzające zawarcie umowy oraz występujące przy jej zawarciu mają wpływ na istnienie statusu konsumenta zgodnie z art. 22<sup>1</sup> k.c. Status konsumenta istnieje w przypadku spełnienia obiektywnych przesłanek określonych w art. 22<sup>1</sup> k.c. Realizacja umowy nie ma bezpośredniego wpływu na tę kwestię i okoliczności z nią związane mogą być co najwyżej stosowane wyłącznie do celów dowodowych w zakresie faktów i zamiarów osoby fizycznej w chwili zawierania umowy. Podniesiono również, że wartościowanie konsumentów ze względu na przymioty osobiste (wykształcenie, zatrudnienie, praktykę) jest niedopuszczalne i nie wywiera żadnego skutku prawnego w kontekście art. 22<sup>1</sup> k.c. Wzorzec „konsumenta oświeconego” znajdujący swoje uzasadnienie w zakresie wykładni art. 385 § 2 k.c. nie ma zastosowania do wykładni art. 22<sup>1</sup> k.c. i tym samym stosowania art. 385<sup>1</sup> § 1 k.c. Żadne przymioty osoby fizycznej nie przesądzają ani *in plus*, ani *in minus* o jej statusie konsumenta. Wynajmowanie nieruchomości (przedmiotu kredytowania) nie wpływa w żaden sposób na status konsumenta, jeśli osoba fizyczna miała przy zawarciu umowy taki status. Nie można statusu konsumenta utracić ze skutkiem wstecznym, w myśl zasady *lex retro non agit*.

**Słowa kluczowe:** konsument – status konsumenta – umowa kredytu hipotecznego – klauzule niedozwolone