

MAŁE TSUE A SPRAWA WŁOSKA - WYROK C-239/25

OBNIŻKA CAŁKOWITEGO KOSZTU KREDYTU KONSUMENCKIEGO PRZY WCZEŚNIEJSZEJ SPŁACIE

dr Tadeusz Białek
Prezes ZBP

WŁOSKA SPRAWA C-239/25 FINCONTINUO

- **19.11.2026 TSUE wydał wyrok w połączonych sprawach C-239/25 i C-355/25**

- Sąd włoski wskazał na rozbieżności w orzecznictwie TSUE dotyczącym zwrotu kosztów przy wcześniejszej spłacie kredytu konsumenckiego i kredytu hipotecznego

Umowy o kredyt konsumencki	Umowy o kredyt hipoteczny
wyrok C-383/18 Lexitor tzw. „małe TSUE” szerokie podejście	**wyrok C-555/21 UniCredit Bank Austria** podejście ograniczone
• prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje **wszystkie koszty nałożone na konsumenta**	• prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty może obejmować wyłącznie odsetki i **koszty, których wysokość jest zależna od okresu obowiązywania umowy o kredyt (recurring costs)**

- Interpretowane w wyrokach TSUE przepisy dyrektywy CCD1 (art. 16 ust. 1 dyrektywy 2008/48) i dyrektywy MCD (art. 25 ust. 1 dyrektywy 2014/17) mają niemal identyczne brzmienie, a różną wykładnię na gruncie kredytów konsumenckich i kredytów hipotecznych

WYKŁADNIA ART. 16 CCD1 PO WYROKU C-239/25 (1/2)

Wyrokiem C-239/25 TSUE dokonał ponownej wykładni art. 16 ust 1 CCD1

> *Artykuł 16 ust. 1 CCD1 nie stoi na przeszkodzie wykładni przepisów krajowych, zgodnie z którą w przypadku przedterminowej spłaty kredytu prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu* ***obejmuje jedynie koszty wynikające z umowy o kredyt, które zależą od okresu kredytowania, jeżeli przepisy te*** *nakładają na kredytodawcę przed zawarciem umowy obowiązki informacyjne dotyczące podziału kosztów nałożonych na konsumenta, pozwalające konsumentowi na ustalenie, czy koszty zależą bądź nie od tego okresu.*

Co to znaczy?

- Zwrot przy wcześniejszej spłacie kredytu konsumenckiego **może ograniczać się do kosztów zależnych od okresu obowiązywania umowy** (recurring costs), jeżeli prawo krajowe nakłada na kredytodawcę odpowiednie obowiązki informacyjne.
- Polska sprawa Lexitor i włoska Ficontinuo były rozstrzygane na tle odmiennych regulacji krajowych.
- Jednak w wyroku C-239/25 **TSUE dopuścił, pod określonymi warunkami, wyjątek od szerokiej wykładni przyjętej w Lexitorze, że proporcjonalnemu zwrotowi podlega każdy koszt, niezależnie od jego charakteru i informacji, jaką uzyskał klient** przed zawarciem umowy.
- Zbliżył zasady obniżki kosztów w kredycie konsumenckim do podejścia przyjętego dla kredytu hipotecznego w sprawie C-555/21.

WYKŁADNIA ART. 16 CCD1 PO WYROKU C-239/25 (2/2)

Praktyczne znaczenie wyroku:

- **Wyrok C-239/25 dopuścił odmienne podejście do rozliczenia kosztów kredytu konsumenckiego przy założeniu zachowania wysokich standardów informacyjnych dla konsumenta.**

- Wyrok C-239/25 wskazuje, że wysoki poziom ochrony konsumenta może być realizowany także poprzez zapewnienie konsumentowi, w ramach przewidzianych prawem obowiązków informacyjnych, **jasnej informacji o charakterze poszczególnych kosztów kredytu**.

- **Może otworzyć dyskusję, czy w umowach zawieranych po wyroku C-239/25 dopuszczalne byłoby wyraźne wyodrębnienie kosztów zależnych i niezależnych od okresu kredytowania** przy zapewnieniu konsumentowi pełnej informacji o charakterze tych kosztów.

- **Wyrok C-239/25 otwiera dyskusję o kierunku przyszłych zmian regulacyjnych** związanych ze sposobem wdrożenia CCD2 do prawa krajowego i ukształtowaniem w przyszłości modelu rozliczeń przy wcześniejszej spłacie kredytu konsumenckiego.