

FIR/OST

Firlej & Ostaszewski

Kancelaria Radców Prawnych

POZEW WIBOR – KROK PO KROKU JAK WYGLĄDA PROCES SĄDOWY?

PORADNIK

Wstęp

Poniżej wyjaśniamy krok po kroku przebieg procesu sądowego w sprawie o kredyt **WIBOR** – od działań przedsądowych, przez pozew i rozprawę, aż po ogłoszenie wyroku i wykreślenie hipoteki.

Z naszego poradnika dowiesz się m.in.:

- ile trwa takie postępowanie?
- co musisz przygotować?
- jak wygląda rozprawa oraz jakie mogą być jej rezultaty (wyrok lub ugoda)?
- jak wygląda rozliczenie z bankiem?
- jakie są koszty postępowania?

Spis treści

▶	<u>1. Postępowanie przedsądowe</u>	4
▶	<u>2. Wniesienie pozwu do sądu</u>	7
▶	<u>3. Odpowiedź banku na pozew i replika</u>	9
▶	<u>4. Dowód z opinii biegłego i pisemne zeznania świadków</u>	11
▶	<u>5. Rozprawa sądowa i przesłuchania</u>	13
▶	<u>6. Ogłoszenie wyroku i uzasadnienie</u>	16
▶	<u>7. Postępowanie apelacyjne</u>	18
▶	<u>8. Po wyroku – co dalej? Rozliczenie i wykreślenie hipoteki</u>	20
▶	<u>9. Kwestie dodatkowe</u>	22

1. Postępowanie przedsądowe

Zanim wkroczysz na drogę sądową, musisz wykonać kilka kroków przygotowawczych:

Analiza umowy kredytowej:

Dokładnie przejrzyj swoją umowę oraz wszystkie aneksy i regulaminy. Nie każda umowa oparta na WIBOR-ze jest wadliwa – kluczowe jest wykrycie ewentualnych **klauzul niedozwolonych** (abuzywnych) lub braków informacyjnych. Przykładowo, bank może nie dopełnić obowiązku rzetelnego poinformowania o sposobie ustalania WIBOR i ryzyku jego wzrostu. Jeśli masz wątpliwości, skorzystaj z **darmowej analizy w kancelarii prawnej** – eksperci sprawdzą, czy umowa zawiera nieuczciwe postanowienia i ocenią szanse pozwu.



Dokumenty do przygotowania:

Kolejnym krokiem jest zgromadzenie kompletu dokumentów związanych z kredytem. Poza dokumentami, które wydano Ci w trakcie podpisywania umowy (m.in. **umowa kredytowa**, aneksy, regulamin kredytu itd.) potrzebna będzie również **historia spłaty kredytu**, czyli wykaz wszystkich wpłaconych rat kapitałowych i odsetkowych. Wniosek o przygotowanie takiej dokumentacji sporządza już zazwyczaj kancelaria, która podjęła się prowadzenia sprawy. Bank wystawia takie zaświadczenie zwykle w terminie 30 dni i pobiera za to opłatę w kwocie ok. 200 zł. Pełna dokumentacja pozwoli precyzyjnie obliczyć ewentualne nadpłaty odsetek i przygotować pozew.



Reklamacja do banku:

Zanim skierujesz sprawę do sądu, **warto wysłać do banku reklamację z wezwaniem do zapłaty**. W reklamacji pisemnie wskaż, że uważasz umowę za nieważną (np. z powodu klauzul abuzywnych dotyczących WIBOR) i zażądaj zwrotu wszystkich dotychczas zapłaconych świadczeń (odsetek, prowizji, ewentualnych nadpłat ponad kapitał) jako roszczenie główne. W ramach roszczenia ewentualnego należy wskazać wartość dochodzonych nadpłat. Tutaj niestety potrzebna będzie Ci pomoc prawnika lub ekonomisty, który pomoże Ci wyliczyć kwotę dochodzonego roszczenia. W reklamacji wskaż dokładne kwoty oraz wyznacz termin (np. 14 lub 30 dni) na spełnienie żądania. Dlaczego to ważne? Po pierwsze, takie wezwanie czyni Twoje roszczenie **wymagalnym**, dzięki czemu w sądzie możesz żądać **odsetek za opóźnienie** od banku. Po drugie, gdy bank odpowie (a zazwyczaj odpisuje, że „umowa jest ważna i prawidłowo wykonywana”), będziesz mógł w sądzie zeznać, że próbowałeś się z Bankiem „dogadać”, ale to Bank nie chciał się porozumieć.

Odpowiedź Banku na reklamację:

Bank ma **30 dni** na odpowiedź (czasem może ten termin przedłużyć o kolejne 30 dni). Bank prześle Ci długie pismo, w którym będzie starał się przekonać Cię, że umowa kredytu jest prawidłowa, WIBOR jest ustalany zgodnie z obowiązującym prawem, a Twoje roszczenia są niezasadne. Nie przejmuj się. Bank musi tak napisać, bo inaczej takie pismo mogłoby być wykorzystywane w innych sprawach, jako dowód na wadliwość umowy.

Po odpowiedzi Banku na reklamację, możesz przystąpić do sporządzenia pozwu.



2. Wniesienie pozwu do sądu

Przygotowanie pozwu WIBOR to kluczowy etap, w którym Twoja kancelaria precyzyjnie formułuje żądania i argumenty:

Co zawiera pozew?

W pozwie wskazuje się strony (Twoje dane i banku), opisuje żądanie oraz jego podstawę faktyczną i prawną. Zwykle głównym żądaniem jest **ustalenie nieważności umowy kredytu** i zasądzenie zwrotu zapłaconych na rzecz Banku kwot. Dodatkowo często formułuje się **żądanie ewentualne** – tzw. „odwiborowanie” umowy – czyli uznanie, że klauzula WIBOR jest bezskuteczna, a kredyt oprocentowany jest wyłącznie stałą marżą banku. Taka konstrukcja „kaskadowa” pozwala sądowi, który np. nie zdecyduje się unieważnić całej umowy, orzec alternatywnie o usunięciu WIBOR bez konieczności nowego procesu. W pozwie należy dokładnie wyliczyć żądane kwoty (np. sumę nadpłaconych odsetek do zwrotu) oraz załączyć dowody – umowę, aneksy, historię spłat, reklamację i odpowiedź banku, potwierdzenie opłaty sądowej, pełnomocnictwo itp.



Właściwy sąd

Pozew składamy do sądu właściwego według przepisów – w sprawach konsumenckich jest to **sąd miejsca zamieszkania kredytobiorcy**. Zatem sprawa trafi do najbliższego dla Ciebie sądu rejonowego lub okręgowego (w zależności od wartości przedmiotu sporu).



Opłaty i koszty na starcie:

Pamiętaj, że składając pozew uiszczasz opłatę sądową (w sprawach o unieważnienie kredytu jest to zazwyczaj 1000 zł) oraz opłatę skarbową od pełnomocnictwa (17 zł za jedno pełnomocnictwo). Jeśli wygrasz, sąd co do zasady zasądzi zwrot tych opłat od banku na Twoją rzecz.

Wniosek o zabezpieczenie roszczenia składają pozew o usunięcie WIBOR, warto **od razu rozważyć wniesienie wniosku o zabezpieczenie**, czyli o wydanie przez sąd postanowienia na czas procesu, które tymczasowo ureguje sytuację kredytu. Najczęściej wnioskujemy, by na czas trwania sprawy **wstrzymać obowiązek płacenia bieżących odsetek opartych o WIBOR** – innymi słowy, aby kredyt na czas procesu został oprocentowany tylko samą marżą banku (bez WIBOR). Taki środek zapobiegawczy może obniżyć Twoje raty nawet o połowę! Przykładowo Sąd Okręgowy w Katowicach w listopadzie 2022 r. udzielił zabezpieczenia i **wstrzymał naliczanie WIBOR-u na czas procesu**, dzięki czemu rata spadła o ponad 5 tysięcy zł miesięcznie. Dla kredytobiorcy to ogromna ulga już w trakcie sporu. Coraz więcej sądów rozumie trudną sytuację kredytobiorców i przychyli się do takich wniosków. Jeśli sąd uwzględni zabezpieczenie, Ty na czas procesu płacisz tylko niewielkie odsetki (marżę) – zamiast pełnych, wysokich rat z WIBOR-em.

3. Odpowiedź banku na pozew i replika

Po złożeniu pozwu trzeba uzbroić się w cierpliwość. Procedura przebiega następująco:

Badanie formalne pozwu

Najpierw sąd sprawdza, czy pozew spełnia wymogi formalne – czy dołączyłeś wszystkie załączniki, czy poprawnie oznaczono strony, uiszczono opłatę itp.

Jeśli wszystko jest w porządku, sąd nadaje sprawie bieg.

Rozpoznanie wniosku o zabezpieczenie

Zanim sąd wyśle pozew do banku, powinien rozpatrzyć Twój wniosek o zabezpieczenie. Często robi to na posiedzeniu niejawnym, wydając postanowienie. Jeśli zabezpieczenie zostanie przyznane – od tego momentu możesz **płacić niższe raty** zgodnie z decyzją sądu (np. tylko kapitał + marża, bez WIBOR).



Odpowiedź na pozew ze strony banku

Sąd doręcza bankowi odpis Twojego pozwu i wyznacza termin (zwykle od 14 dni do 30 dni) na złożenie odpowiedzi na pozew. Banki niemal zawsze wykorzystują ten etap maksymalnie – ich odpowiedzi to obszerne pisma (często **liczą dziesiątki lub nawet setki stron**), do których dołączają stos dokumentów. Mają na celu podważyć Twoje argumenty i bronić ważności umowy. Zdarza się, że bank prosi sąd o przedłużenie terminu – niektóre sądy dają nawet 2–3 miesiące, zwłaszcza gdy mają dużo takich spraw. Musisz zatem uzbroić się w cierpliwość.

Replika (odpowiedź kredytobiorcy na pismo banku)

Gdy bank złoży swoją odpowiedź, Twój pełnomocnik otrzyma ją z sądu i przygotuje **replikę**. Jest to pismo, w którym Twój pełnomocnik odniesie się do wszystkich argumentów banku i podtrzyma Twoje stanowisko. W replice prawnicy często przedstawiają też najnowsze orzecznictwo – np. świeże wyroki korzystne dla kredytobiorców – aby wzmocnić Twoją pozycję.



4. Dowód z opinii biegłego i pisemne zeznania świadków

Po zapoznaniu się ze stanowiskami stron, sąd zwykle przeprowadza czynności dowodowe mające na celu ustalenie faktów związanych z zawarciem i wykonywaniem umowy kredytu. W tym celu zwykle przeprowadza się **dowód z opinii biegłego oraz dowód z pisemnych zeznań świadków**.

Dowód z opinii biegłego

Sędzia, aby potwierdzić zasadność oraz wysokość dochodzonego przez Ciebie roszczenia powoła dowód z opinii biegłego z zakresu bankowości lub ekonomii. Zadaniem biegłego będzie wyliczenie, w jakiej wysokości nadpłaciłeś do tej pory kredyt, ile środków Bank powinien Ci oddać oraz czy wskaźnik WIBOR odpowiadał realnemu kosztowi pozyskania pieniądza na rynku.

Dlaczego sąd powoła biegłego sądowego? Bo musi. Sąd nie może oprzeć się wyłącznie na Twoich wyliczeniach lub wyliczeniach Twojego pełnomocnika, bo one zostaną zakwestionowane przez Bank. Stąd też potrzeba niezależnych i obiektywnych wyliczeń.

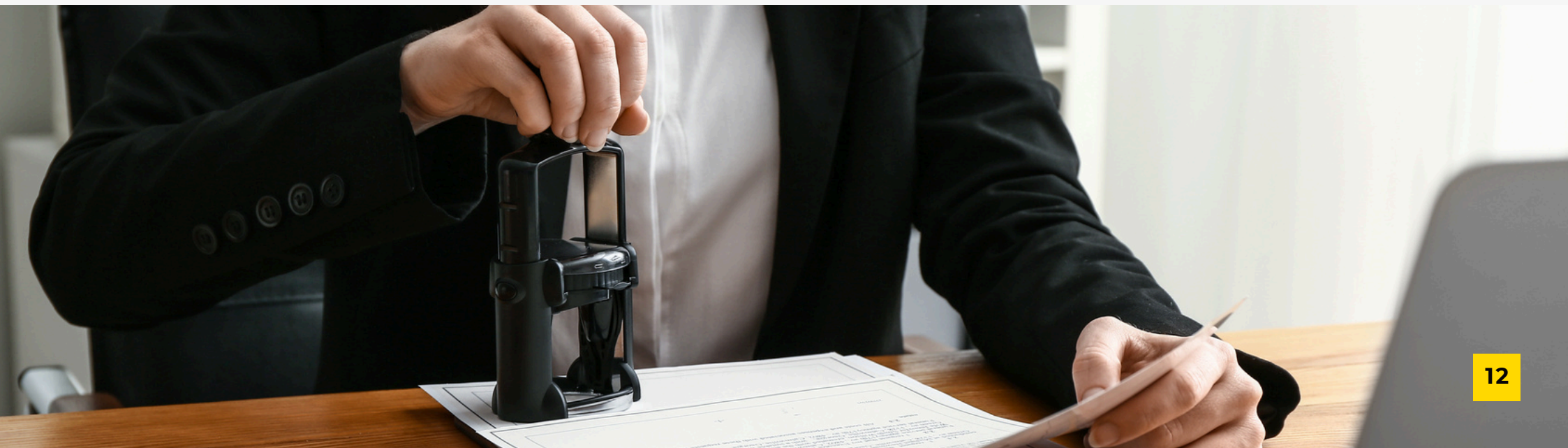


Pisemne zeznania świadków

Równolegle z opinią biegłego, sąd przeprowadza dowody z przesłuchania świadków. Z Twojej strony raczej ich nie będzie – to Ty jako kredytobiorca jesteś najważniejszym świadkiem okoliczności zawarcia umowy. Bank natomiast często wnosi o przesłuchanie swoich pracowników: doradcy, który udzielał kredytu, kierownika oddziału itp. W praktyce jednak zeznania tych świadków mają **niski walor dowodowy** – zwykle nie pamiętają konkretnej rozmowy z klientem sprzed lat albo powtarzają ogólne formułki banku. Zdarza się nawet, że sądy oddalają wnioski banku o takich świadków, uznając je za nieprzydatne (zwłaszcza jeśli od podpisania umowy minęło wiele lat). Przesłuchanie świadków zwykle odbywa się w formie pisemnej.

Obieg dokumentów

Taka wymiana pism: **pozew** → **odpowieź banku** → **replika** → **pisemne zeznania świadków/dowód z opinii biegłego**; zwykle zamyka pisemny etap sporu. Od złożenia pozwu do zakończenia tej wymiany może minąć kilka miesięcy. Gdy stanowiska są już w całości na stole, sąd wyznaczy termin rozprawy



5. Rozprawa sądowa i przesłuchania

Rozprawa to moment, gdy sprawa wchodzi na wokandę. Dla wielu klientów to najbardziej stresujący etap, ale z pomocą doświadczonej kancelarii można się dobrze przygotować i ograniczyć stres do minimum. **Oto, czego się spodziewać:**

Przebieg rozprawy

W sprawach kredytowych zwykle odbywają się dwie rozprawy (choć czasem udaje się zamknąć postępowanie na jednej, jeśli materiał dowodowy jest niesporny). Na pierwszej rozprawie sąd najczęściej przeprowadza **postępowanie dowodowe**: zapoznaje się z dokumentami złożonymi przez strony i przystępuje do przesłuchania stron. Po przeprowadzeniu dowodów, sąd zamyka rozprawę i udziela głosu pełnomocnikom, którzy wygłaszają mowy końcowe.



Przesłuchanie kredytobiorcy: Czy musisz stawić się w sądzie?

Tak, zazwyczaj sąd **będzie chciał Cię przesłuchać osobiście** jako stronę.

Twoje zeznania są istotne dla ustalenia, jak przebiegało zawarcie umowy:

- **Czy rozumiałeś, co to jest WIBOR?**
- **Czy bank tłumaczył ryzyko zmiennej stopy?**
- **Czy zapewniano Cię o stabilności rat?**
-

To typowe pytania, jakie mogą paść. Sąd może zapytać, **czy gdybyś wiedział, że WIBOR może tak skoczyć, to czy podpisałbyś taką umowę; czy rozumiałeś, iż banki same kształtują ten wskaźnik w ramach panelu; czy oferowano Ci alternatywy** (np. kredyt o stałym oprocentowaniu). Spokojnie opowiedz swoją historię – prawdę o tym, jak przedstawiano Ci ofertę kredytu i jakie miałeś odczucia. **Prawnik pomoże Ci przygotować się i wyjaśni, jakie kwestie sąd będzie chciał ustalić.** Twój szczery opis (np. że ufałeś bankowi, nie miałeś świadomości mechanizmu WIBOR ani ryzyka tak drastycznych podwyżek) będzie ważnym dowodem.



Konsekwencje unieważnienia umowy:

Sędzia może również upewnić się, czy zdajesz sobie sprawę ze skutków ewentualnej nieważności umowy. Warto wiedzieć: jeśli sąd unieważni umowę w całości, traktuje się ją tak, **jakby nigdy nie istniała**.

W efekcie strony muszą rozliczyć się z tego, co sobie nawzajem świadczyły. Ty musisz zwrócić bankowi sam kapitał kredytu, a bank oddać Ci wszystkie zapłacone raty, odsetki, prowizje, opłaty itp. Sąd może też zamiast unieważnienia zdecydować się na wspomniane odwiborowanie – uznając, że umowa jest ważna, ale usuwa z niej WIBOR jako zapis nieuczciwy. Wtedy kredyt nadal istnieje, lecz oprocentowany jest wyłącznie marżą (np. ~2% zamiast ~7% rocznie). Rata spada do poziomu sprzed podwyżek – **może być nawet o połowę niższa**.

Dodatkowo możesz domagać się zwrotu nadpłaconych odsetek za okres, gdy płaciłeś WIBOR. Taka opcja bywa atrakcyjna dla osób, które zaciągnęły kredyt niedawno i spłaciły jeszcze mało kapitału – zamiast oddawać dużą kwotę pozostałego kapitału od razu, wolą dalej spłacać kredyt, ale na znacznie **korzystniejszych warunkach**. Chcesz dowiedzieć się więcej na temat korzyści? Kliknij [**TUTAJ**](#)

Podsumowanie

Rozprawa to szansa, by przedstawić ludzką twarz Twojej sprawy – opowiedzieć, jak decyzje banku wpłynęły na Twoje życie. Dla sędziego nie jest to tylko suchy spór prawny, ale realna historia kredytobiorcy. Jeśli dobrze przekażesz swoją perspektywę, zwiększasz szanse na zrozumienie sądu. Po przesłuchaniach sąd zamyka rozprawę i przechodzi do etapu wyrokowania.



6. Ogłoszenie wyroku i uzasadnienie

Gdy postępowanie dowodowe się zakończy, sąd wyznacza termin ogłoszenia wyroku.

Co to oznacza?

Ogłoszenie wyroku (publikacja)

W praktyce sąd rzadko wydaje wyrok od razu tego samego dnia po przesłuchaniach (choć bywa i tak). Częściej wyznacza tzw. **termin publikacyjny** za kilka dni lub tygodni. W wyznaczonym dniu sędzia na posiedzeniu odczytuje sentencję wyroku – czyli stwierdza, czy **umowa jest nieważna**, ewentualnie czy usuwa WIBOR z umowy, oraz zasądza odpowiednie kwoty (np. zwrot wpłat na rzecz kredytobiorcy) oraz rozstrzyga o kosztach procesu. Ogłoszenie jest jawne, możesz przyjść posłuchać, ale nie ma takiego obowiązku – Twój pełnomocnik na pewno Cię poinformuje o wyniku. Sąd podaje także ustne motywy rozstrzygnięcia, czyli tłumaczy dlaczego wydał taki, a nie inny wyrok.



Wygrana czy przegrana

Jeśli wyrok jest dla Ciebie korzystny (np. sąd uznaje umowę za nieważną lub usuwa wskaźnik WIBOR z umowy), to **odniosłeś sukces i musisz zaczekać na ruch Banku**. Bank zapewne wnieś o uzasadnienie wyroku, a następnie wnieś apelację. Jeśli niestety sąd oddalił powództwo (uznał umowę za ważną) – **masz prawo się odwołać** (tj. wnieść apelację, o czym za chwilę).

Uzasadnienie wyroku

Po ogłoszeniu, strona przegrana (a czasem i wygrana, dla pewności) zazwyczaj składa wniosek o pisemne uzasadnienie wyroku. Masz na to 7 dni od ogłoszenia. Sąd sporządza uzasadnienie w ciągu kilku tygodni (czasem dłużej, jeśli sprawa jest złożona). Pisemne uzasadnienie to dokument, który szczegółowo wyjaśnia motywy rozstrzygnięcia – dlaczego sąd uznał umowę za nieważną lub przeciwnie, czemu oddalił pozew. Uzasadnienie jest niezbędne do ewentualnej apelacji. **Jeśli wygrałeś, uzasadnienie daje też potwierdzenie Twojego zwycięstwa czarno na białym** – przyda się w rozmowach z bankiem o wykonaniu wyroku.



7. Postępowanie apelacyjne

Wyrok sądu I instancji (np. sądu okręgowego) co do zasady nie jest prawomocny, dopóki strony mają możliwość apelacji. W sprawach WIBOR najbardziej prawdopodobny scenariusz to apelacja składana przez bank – banki konsekwentnie walczą do końca, by nie tworzyć precedensów. **Jak wygląda etap apelacyjny?**

Termin i wniesienie apelacji

Bank ma **14 dni od doręczenia mu wyroku** z uzasadnieniem na złożenie apelacji. Najpierw jednak musi w terminie 7 dni od ogłoszenia wyroku złożyć wniosek o uzasadnienie – praktycznie zawsze to robi. Gdy otrzyma uzasadnienie (np. po miesiącu), liczy się 14 dni na apelację. **Apelacja to obszerne pismo**, w którym bank będzie starał się podważyć wyrok – wskazać rzekome błędy sądu, kwestionować ustalenia faktyczne i wykładnię prawa.



Odpowiedź na apelację

Gdy bank złoży apelację, sąd I instancji przesyła ją Twojemu pełnomocnikowi. On ma prawo (choć nie obowiązek) złożyć **odpowiedź na apelację**, w której odniesie się do zarzutów banku i będzie bronił korzystnego wyroku. Profesjonalny pełnomocnik z pewnością skorzysta z tej możliwości – odpowie na każdy zarzut, pokazując np., że sąd I instancji słusznie uznał klauzule WIBOR za abuzywne, a argumenty banku są niezasadne.

Postępowanie w II instancji

Po wymianie pism, akta trafiają do sądu II instancji (w sprawach o większą wartość przedmiotu sporu będzie to **sąd apelacyjny**). Apelacja jest rozpoznawana zwykle na rozprawie, choć czasem sąd może wydać wyrok na posiedzeniu niejawnym (rzadko w tak złożonych sprawach). **Rozprawa apelacyjna** wygląda nieco inaczej – częściej ogranicza się do wysłuchania stanowisk pełnomocników, nie prowadzi się już pełnego postępowania dowodowego od nowa. Sąd apelacyjny może dopuścić dowody, ale zazwyczaj opiera się na materiale zebranym wcześniej. Na koniec wydaje prawomocny wyrok: oddala apelację banku (czyli potwierdza Twoją wygraną) albo ją uwzględnia (czyli zmienia wyrok na niekorzyść kredytobiorcy).

Czas trwania

Apelacja wydłuża sprawę o kolejne miesiące lub nawet lata. Średnio postępowanie apelacyjne trwa około 12 miesięcy, zależnie od obłożenia sądu. Pamiętaj, że **prawomocny wyrok kończy definitywnie spór**, a Bank ma obowiązek rozliczyć się z zasądzonych kwot.

8. Po wyroku – co dalej?

Rozliczenie i wykreślenie hipoteki

Wygrana sprawa WIBOR to ogromna ulga, ale trzeba jeszcze dopełnić kilku formalności, by postawić kropkę nad i. Gdy wyrok stanie się prawomocny (np. wygrasz także w apelacji albo bank nie złoży apelacji), następuje etap **rozliczeń z bankiem i „uwolnienia” nieruchomości spod hipoteki (jeśli sąd uznał umowę za nieważną)**:

Wezwanie banku do zapłaty

Jeśli wyrok zasądza na Twoją rzecz jakieś kwoty (np. zwrot nadpłaconych odsetek), skieruj do banku oficjalne pismo – **wezwanie do zapłaty**. Wskaż w nim zasądzoną kwotę, ewentualnie dodatkowe należności (np. odsetki za czas od wyroku I instancji do zapłaty, jeśli wyrok to przewidywał), numer konta oraz termin, w którym oczekujesz płatności (np. 7 dni). Bank po prawomocnej przegranej **powinien dobrowolnie wypłacić** zasądzone sumy. W wezwaniu można też wspomnieć o gotowości rozliczenia wzajemnych roszczeń. Często pełnomocnicy Banków sami zgłaszają się z pytaniem, na jaki numer rachunku bankowego Bank ma zrealizować wyrok. Wówczas nie będziesz musiał wysyłać ww. wezwania do zapłaty.



Potrącenie wzajemnych należności

W przypadku unieważnienia umowy zazwyczaj obie strony mają względem siebie roszczenia – Ty o zwrot wpłat, bank o zwrot kapitału. Rozliczenie może następować na dwa sposoby. 1) Bank jako pierwszy przelewa Ci środki, a następnie Ty przelewasz środki na rzecz Banku; 2) Zawierasz z bankiem porozumienie kompensacyjne, którego istotą jest oświadczenie o potrąceniu. W tym przypadku strony dokonują potrąceń (kompensacji) wzajemnych roszczeń i rozliczają się tylko w zakresie brakujących kwot lub nadpłat. Na tym etapie większość banków stosuje się do wyroku i dokonuje niezwłocznego rozliczenia. Jeśli jakiś bank by zwlekał z płatnością nadwyżki, można uruchomić komornika (ale to rzadko konieczne – **banki po wyroku niemalże zawsze płacą**).

List mazalny i wykreślenie hipoteki

Po unieważnieniu umowy kredytu i rozliczeniu finansowym trzeba jeszcze usunąć wpis hipoteki z księgi wieczystej nieruchomości. Standardowo robi się to na podstawie tzw. **listu mazalnego** – jest to pismo wystawiane przez bank, w którym bank potwierdza, że po spłacie/rozliczeniu kredytu nie ma żadnych roszczeń i wyraża zgodę na wykreślenie hipoteki. Twój prawnik **wnieśnie do banku o wydanie listu mazalnego**. Gdy uzyskasz list mazalny, składasz w sądzie wieczystoksięgowym wniosek o wykreślenie hipoteki (załączając list mazalny i odpis wyroku dla pewności). Sąd wieczystoksięgowy dokonuje wykreślenia i od tej pory **Twoja nieruchomość jest wolna od hipoteki banku**. Jeśli bank z jakichś powodów nie wystawiłby listu mazalnego, sam prawomocny wyrok unieważniający umowę też stanowi podstawę do wykreślenia hipoteki – można wtedy złożyć wniosek do sądu wieczystoksięgowego, dołączając wyrok.

Po wykreśleniu hipoteki kończy się definitywnie Twoja przygoda z kredytem WIBOR – nieruchomość staje się w pełni Twoja, bez zabezpieczeń na rzecz banku.

9. Kwestie dodatkowe

Ile trwa proces WIBOR?

Proces sądowy zwykle uczy cierpliwości. Średnio postępowanie w I instancji zajmuje od **12 miesięcy do nawet 2,5 roku**. Postępowanie apelacyjne może z kolei trwać od 9 miesięcy do nawet 2 lat. Zatem całe postępowanie apelacją całość może trwać **2-4 lata**. Wiele zależy od obłożenia danego sądu, liczby rozpraw, strategii banku (banki czasem zwlekają, składają dużo pism, by wydłużać postępowanie). Jednak z każdym miesiącem opóźnienia Ty płacisz wysokie raty – dlatego **im szybciej złożysz pozew, tym szybciej doczekasz się wyroku**. Warto też pamiętać, że już na etapie procesu możesz wnosić o obniżenie rat (np. dzięki zabezpieczeniu roszczenia Twoja rata może spaść o kilkadziesiąt procent).

Proces może trwać parę lat, ale stawką są dziesiątki, a nawet setki tysięcy złotych.



Jakie są ryzyka?

Każdy proces sądowy wiąże się z ryzykiem. W sprawach WIBOR wciąż nie ma tak ugruntowanej linii orzeczniczej jak w sprawach „frankowych”, choć sytuacja dynamicznie się rozwija. Istnieje szansa, że sąd mógłby oddalić powództwo – wtedy umowa pozostaje w mocy, a Ty nadal musisz spłacać kredyt na dotychczasowych warunkach i pokryć koszty procesu (np. opłatę od pozwu, czy też opłatę od apelacji), w tym koszty zastępstwa procesowego. Trzeba mieć świadomość takiego scenariusza. Z naszej strony dokładamy wszelkich starań, by sprawę zakończyć **zwycięstwem kredytobiorcy** i doprowadzić do pomyślnego zakończenia sprawy.

Czy warto iść do sądu z WIBOR-em?

Jeśli umowa ma wady prawne, to naszym zdaniem – tak. Potencjalne **zyski są ogromne**: możesz uwolnić się od setek tysięcy złotych przyszłych odsetek, odzyskać nadpłacone raty, a nawet uzyskać “darmowy” kredyt (gdy unieważnienie sprawi, że oddasz bankowi tylko nominalny kapitał bez odsetek). Dodatkowo **zyskujesz spokój** – brak ryzyka kolejnych podwyżek oprocentowania, koniec niepewności co do wysokości rat, a twoja nieruchomość przestaje być obciążona hipoteką na rzecz banku.



Two men in dark blue suits and ties are standing side-by-side against a light grey background. The man on the left has short dark hair and is looking directly at the camera. The man on the right has light brown hair and a beard, and is smiling slightly. A semi-transparent dark grey rectangle is overlaid across the middle of the image, containing the main text.

**DLACZEGO WARTO
NAM ZAUFAĆ ?**



FIR/OST

Firlej & Ostaszewski

Kancelaria Radców Prawnych

**Liczby mówią same
za siebie**

1200+

Prowadzonych spraw przeciwko bankom

106+ mln zł

Ponad 106 mln odzyskane dla klientów

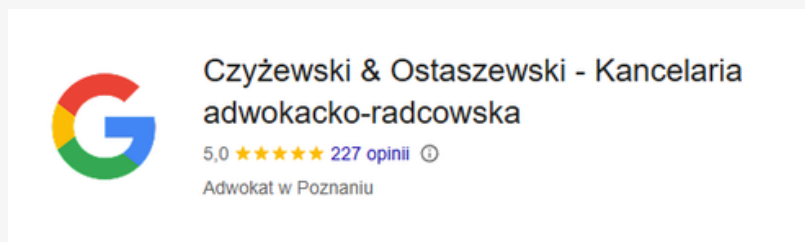
11+ lat

Doświadczenia w sporach z bankami



Najlepiej oceniana kancelaria

Nasza kancelaria jest jedną z najlepiej ocenianych w Polsce. **Średnia 5.0 z 226 Opinii w Google.**



[Zobacz wizytówkę google](#)

Jesteśmy obecni w mediach

Nasz autorytet i doświadczenie w tematach bankowych potwierdzają częste wywiady i prośby o komentarze od mediów.



[Przeczytaj wywiady w mediach](#)



Masz pytania? Pozostańmy w kontakcie!

Zastanawiasz się czy Twoja umowa jest wadliwa?

➤ Skorzystaj z darmowej analizy

Zadzwoń lub umów się na konsultację z prawnikiem specjalizującym się w sprawach WIBOR. Chętnie odpowiemy na wszystkie pytania i pomożemy Ci uwolnić się od nieuczciwych warunków kredytu

➤ **mec. Daniel Ostaszewski**

(+48) 511 - 030 - 795

d.ostaszewski@cno-legal.pl

➤ **mec. Jacek Firlej**

(+48) 791 - 101 - 477

j.firlej@cno-legal.pl

