



WYROK SO W SUWAŁKACH

Z DNIA 22 STYCZNIA 2025 R. W SPRAWIE O SYGN. I C 332/24



WYROK SO W SUWAŁKACH Z DNIA 22 STYCZNIA 2025 R. W SPRAWIE O SYGN. I C 332/24



- **Sąd ustalił nieistnienie stosunku prawnego wynikającego z umowy kredytu** zawartej między powodami, a poprzednikiem prawnym pozwanego, tj. (...) Bank S.A. z siedzibą w Warszawie w 2015 roku oraz
- **Sąd ustalił nieistnienie stosunku prawnego wynikającego z umowy pożyczki** zawartej między powodami, a poprzednikiem prawnym pozwanego, tj. (...) Bank S.A. z siedzibą w Warszawie w 2015 roku.
- W motywach ustnych Sąd **uznał żądanie pozwu za usprawiedliwione, podkreślając naruszenie przepisów prawa konsumenckiego**. Nadto stwierdził, **iż klauzule zmiennego oprocentowania oparte o WIBOR zawarte w umowie mają charakter abuzywny.**
- Po przeprowadzeniu postępowania dowodowego, **Sąd ustalił, że powodom nie przekazano żadnych informacji na temat WIBORU poza suchymi zapisami w umowie i nie wytłumaczono konstrukcji WIBORu**. Nadto, Sąd zwrócił uwagę, **iż oświadczenie o ryzyku zmiennej stopy procentowej będące załącznikiem do umowy jest blankietowe i niewystarczające do stwierdzenia, że konsumenci zostali w pełni o ryzyku poinformowani.**
- Wobec powyższego, zdaniem Sądu, **pozwany bank nie dochował obowiązków informacyjnych, a nadto umowa była jednostronnie kształtowana przez bank, nie pozostawiając możliwości negocjacyjnych stronie powodowej.**

WYROK SO W SUWAŁKACH Z DNIA 22 STYCZNIA 2025 R. W SPRAWIE O SYGN. I C 332/24



KOMENTARZ ZBP


- Jest to wyrok nieprawomocny i będzie on weryfikowany przez sąd II instancji. **Wyrok ten został wydany przez ten sam skład orzekający, co w sprawie IC 217/24 z 4 października 2024 r., co oznacza, że Pani sędzia ma już wyrobiony pogląd, z którym my się nie zgadzamy.** Nie jest to również pogląd podzielany przez większość sądów, w tym sądów apelacyjnych i przez organy państwa odpowiedzialne za nadzór nad wskaźnikiem i należących do sieci organów bezpieczeństwa finansowego (MF, KNF, BFG, NBP) jak również w stanowisku Polski do TSUE – sprawa C-471/24
- Na ten moment nie znamy treści uzasadnienia więc ciężko ten wyrok szerzej komentować. Z ustnych motywów rozstrzygnięcia wynika, że **sąd rozpatrujący sprawę nie do końca rozumie specyfikę kształtowania wskaźnika WIBOR i obowiązków informacyjnych związanych z użyciem tego wskaźnika do ustalenia oprocentowania w umowie kredytu.**
- Jedną z podstaw rozstrzygnięcia było, że powodów nie poinformowano o tym, czym jest WIBOR, kto i na jakich zasadach ustala wskaźnik referencyjny WIBOR. **Obowiązujące obecnie, jak i na moment zawarcia umowy kredytu przepisy nie wymagały, aby bank udzielał konsumentowi tak szczegółowych informacji. Poza tym są to informacje publicznie dostępne.**

WYROK SO W SUWAŁKACH Z DNIA 22 STYCZNIA 2025 R. W SPRAWIE O SYGN. I C 332/24



KOMENTARZ ZBP

- Sąd błędnie uznał, że naruszenie obowiązków informacyjnych skutkuje nieważnością umowy, w rzeczywistości powoduje, że postanowienie umowne, dotyczące przecież w tym przypadku głównych świadczeń stron umowy kredytu, nie jest traktowane jako postanowienie jednoznaczne, co uprawnia sąd do badania abuzywności takiego postanowienia. Aby jednak uznać postanowienie dot. WIBOR za abuzywne, niezbędne jest dodatkowo stwierdzenie, że postanowienie to kształtuje prawa i obowiązki konsumenta w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami, rażąco naruszając jego interesy, co w przypadku analizowanego wskaźnika referencyjnego nie występuje.
- Sąd ponownie **powołuje się na jakieś rzekome nieprawidłowości w kształtowaniu WIBOR, które potwierdził NIK, w sytuacji, gdy na rynku polskim nigdy nie udowodniono, ani nie uprawdopodobniono manipulacji.** W ostatnim czasie nawet NIK publicznie prostował tego typu wypowiedzi niektórych pełnomocników kredytobiorców, jakoby taka okoliczność wynikała z jego kontroli.



ROZPORZĄDZENIE DORA

IMPLEMENTACJA W POLSKIM SEKTORZE BANKOWYM – WYBRANE DZIAŁANIA



Dr Tadeusz Białek
Prezes Związku Banków Polskich

DZIAŁANIA PODEJMOWANE PRZEZ ZBP W ZWIĄZKU Z ROZPORZĄDZENIEM 2022/2554 (DORA)



REKOMENDACJE I KLAUZULE UMOWNE

ZBP wraz z grupą ekspertów opracował rekomendacje zawierające propozycje klauzul umownych (zgodnych z DORA), które umożliwiają maksymalne ujednolicenie rynkowych rozwiązań dotyczących relacji dostawców usług ICT z sektorem finansowym w zakresie odporności cyfrowej

Wspólnie z EY Polska opracowano dokument „Standard DORA”, będący Rekomendacją ZBP dotyczącą wdrażania Rozporządzenia DORA – wraz z załącznikami, zawierającymi gotowe propozycje dokumentów, możliwych do wdrożenia w wewnętrznych procesach

STANDARD DORA

Dokument zawiera sektorowy opis interpretacji wymogów DORA wraz z instrukcjami i wskazówkami dot. procesu wdrożenia.

W pracach nad dokumentem uczestniczyli przedstawiciele EY oraz 16 banków, a dokument opracowano zgodnie z podziałem redakcyjnym DORA i dobrymi praktykami w obszarze bezpieczeństwa ICT:

- Zarządzanie ryzykiem ICT
- Incydenty związane z ICT
- Testowanie cyfrowej odporności operacyjnej
- Zarządzanie ryzykiem ICT osób trzecich
- Wymiana informacji
- Kary administracyjne

ZAŁĄCZNIKI

Przedstawiciele banków uczestniczących w projekcie zdecydowali o konieczności opracowania przez EY załączników do dokumentu. Zgodnie z ustaleniami z EY, w ramach Pprojektu zostały przygotowane następujące załączniki:

- 1 Strategia operacyjnej odporności cyfrowej
- 2 Wymagania dla testerów zewnętrznych / zewnętrznych dostawców usług, w podziale na wymagania dla dostawców TI oraz RT
- 3 Szablon listy funkcji krytycznych i istotnych, którą bank dostarcza do dostawcy usług Threat Intelligence
- 4 Szablon planu wyjścia z relacji z dostawcą usług ICT
- 5 Szablon sprawozdania z przeglądu ram zarządzania ryzykiem związanym z ICT
- 6 Wymagani dla testerów wewnętrznych
- 7 Framework procesu zarządzania ryzykiem dostawców ICT
- 8 Lista usług krytycznych z przykładami
- 9 Tabela dokumentacji wskazywanej w DORA
- 10 Polityka zarządzania wewnętrznymi testerami
- 11 Standardowy katalog / szablon oceny ryzyka przed zawarciem umowy oraz monitorowania dostawców w trakcie trwania umowy
- 12 Checklista informacji wymaganych od zewnętrznego dostawcy

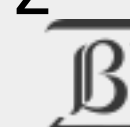
„DORA W SEKTORZE FINANSOWYM – 17 STYCZNIA I CO DALEJ? KONFERENCJA EY ORAZ ZBP”

30 STYCZNIA 2025 R. W WAVESPACE EY (RONDO ONZ 1) ODBĘDZIE SIĘ WSPÓLNA KONFERENCJA EY ORAZ ZBP

W trakcie wydarzenia zostaną omówione:

- **Praktyczne aspekty związane z adopcją i utrzymaniem zgodności z DORA:** Jak instytucje finansowe mogą skutecznie wdrożyć nowe regulacje i zapewnić zgodność operacyjną.
- **Metodologia Standardu DORA i kluczowe wnioski:** Szczegółowe omówienie metodologii oraz kluczowych wniosków, które pomogą zrozumieć dynamikę i korzyści wynikające z DORA.
- **Panel dyskusyjny z przedstawicielami banków:** Wyzwania regulacyjne, negocjacje z dostawcami usług ICT oraz obowiązki sprawozdawcze związane z rejestrem umów.

Wydarzenie jest skierowane do liderów sektora finansowego, ekspertów ds. cyberbezpieczeństwa oraz wszystkich, którzy pragną aktywnie kształtować przyszłość swoich organizacji w zgodzie z nowymi regulacjami



DZIAŁANIA ZBP W ZWIĄZKU Z DORA – PROJEKT WSPÓLNYCH AUDYTÓW ICT



Jednym z wymogów wynikających z rozporządzenia DORA jest zapewnienie możliwości przeprowadzania przez instytucje finansowe audytów dostawców ICT. Audyty powinny badać poziom ryzyka oraz odporności cyfrowej związanego z danym dostawcą

Wyzwaniem dla sektora bankowego będzie zapewnienie efektywnego procesu wyznaczania dostawców którzy w danym okresie powinni podlegać audytowi oraz ich regularne przeprowadzanie w taki sposób aby nie zakłócić świadczenia usług oraz bieżącej działalności

W związku z pojawiającymi się wyzwaniami, ZBP oraz Komitet Cyberbezpieczeństwa Banków rozpoczęły prace nad projektem Wspólnych audytów dostawców usług ICT.

OBECNY ETAP:

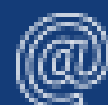
- OPRACOWANO WZÓR UMOWY NA UDZIAŁ W PROJEKCIE
- NA ZLECENIE ZBP, AKADEMIA MARYNARKI WOJENNEJ W GDYNI FINALIZUJE PRACE NAD METODYKĄ PROWADZENIA AUDYTÓW

DZIĘKUJEMY ZA UWAGĘ

ZAPRASZAMY DO KONTAKTU



Związek Banków Polskich
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa



zbp.pl



Dr Tadeusz Biątek
Prezes Związku Banków Polskich



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH