C/2025/6588

22.12.2025

Wyrok Trybunału (czwarta izba) z dnia 30 października 2025 r. (wniosek o wydanie orzeczenia w trybie prejudycjalnym złożony przez Landgericht Ravensburg – Niemcy) – KI, FA/Mercedes-Benz Bank AG, Volkswagen Bank GmbH

(Sprawa C-143/23 [1]**, Mercedes-Benz Bank i Volkswagen Bank)**

(Odesłanie prejudycjalne – Ochrona konsumentów – Umowa o kredyt przeznaczony na zakup pojazdu samochodowego – Dyrektywa 2008/48/WE – Artykuł 10 ust. 2 lit. l) – Wymogi dotyczące informacji, które należy wskazać w umowie – Obowiązek określenia stopy odsetek za opóźnienie – Artykuł 14 ust. 1 – Prawo do odstąpienia od umowy – Rozpoczęcie biegu terminu na odstąpienie od umowy w przypadku braku wskazania stopy odsetek za opóźnienie – Skorzystanie z prawa do odstąpienia od umowy mające charakter nadużycia – Skutki skorzystania z prawa do odstąpienia od umowy o kredyt powiązanej z umową zakupu pojazdu – Obowiązki konsumenta względem kredytodawcy – Metoda obliczania rekompensaty za utratę przez finansowany towar wartości – Artykuł 14 ust. 3 lit. b) – Zapłata odsetek w następstwie odstąpienia od umowy o kredyt powiązanej z umową dostawy towarów)

(C/2025/6588)

Język postępowania: niemiecki

Sąd odsyłający

Landgericht Ravensburg

Strony w postępowaniu głównym

Strona inicjująca postępowanie przed sądem odsyłającym: KI, FA

Druga strona postępowania: Mercedes-Benz Bank AG, Volkswagen Bank GmbH

Sentencja

1) Artykuł 10 ust. 2 lit. l) i art. 14 ust. 1 akapit drugi lit. b) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG

należy interpretować w ten sposób, że:

przewidziany w tym art. 14 ust. 1 termin na odstąpienie od umowy nie rozpoczyna biegu, gdy w umowie o kredyt nie wskazano, w postaci konkretnej wartości procentowej, stopy odsetek za opóźnienie obowiązującej w chwili zawarcia umowy, i to dopóki informacja ta nie zostanie należycie przekazana konsumentowi.

2) Artykuł 14 ust. 1 dyrektywy 2008/48

należy interpretować w ten sposób, że:

stoi on na przeszkodzie temu, by kredytodawca mógł skutecznie podnieść zarzut, że konsument skorzystał z prawa do odstąpienia od umowy przewidzianego w tym art. 14 ust. 1 w sposób stanowiący nadużycie ze względu na jego zachowanie – które miało miejsce w okresie między zawarciem umowy a skorzystaniem z prawa do odstąpienia od umowy, a nawet po skorzystaniu z tego prawa – w przypadku gdy wymaganej przez art. 10 ust. 2 lit. l) tej dyrektywy informacji, w postaci konkretnej wartości procentowej, o stopie odsetek za opóźnienie obowiązującej w chwili zawarcia tej umowy nie zawarto w umowie o kredyt ani nie przekazano należycie w późniejszym czasie.

3) Artykuł 14 ust. 1 dyrektywy 2008/48 w świetle zasady skuteczności

należy interpretować w ten sposób, że:

stoi on na przeszkodzie orzecznictwu krajowemu, zgodnie z którym w przypadku skorzystania przez konsumenta z prawa do odstąpienia od umowy o kredyt powiązanej z umową zakupu pojazdu kwotę rekompensaty za utratę wartości, należnej kredytodawcy od tego konsumenta przy zwrocie pojazdu, oblicza się poprzez odjęcie od ceny sprzedaży stosowanej przez dealera w chwili nabycia pojazdu przez wspomnianego konsumenta ceny zakupu płaconej przez dealera w chwili zwrotu tego pojazdu, w zakresie, w jakim ta metoda obliczania uwzględnia elementy niezwiązane z używaniem wspomnianego pojazdu przez konsumenta.

[1] Dz.U. C 235 z 3.7.2023.

4) Dyrektywę 2008/48

należy interpretować w ten sposób, że:

nie dokonuje ona pełnej harmonizacji przepisów dotyczących skutków skorzystania przez konsumenta z przysługującego mu prawa do odstąpienia od umowy o kredyt powiązanej z umową zakupu pojazdu.

5) Artykuł 14 ust. 1 dyrektywy 2008/48

należy interpretować w ten sposób, że:

nie stoi on na przeszkodzie uregulowaniom krajowym, zgodnie z którymi konsument po odstąpieniu od umowy o kredyt konsumencki powiązanej z umową zakupu pojazdu jest zobowiązany do zapłaty przewidzianych w tej pierwszej umowie odsetek od zadłużenia za okres między wypłaceniem sprzedawcy finansowanego pojazdu środków z kredytu a dniem zwrócenia pojazdu kredytodawcy lub sprzedawcy.