PREZES
URZĘDU OCHRONY
KONKURENCJI I KONSUMENTÓW

Warszawa, 29 września 2026 r.

DOZIK-2.610.2.2023.AB

Wersja jawna

DECYZJA nr DOZIK-6/2026

informacje prawnie chronione oznaczono [xxx]

I.

1. Na podstawie art. 27 ust. 1 i ust 2 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz.U. z 2025 r. poz. 1714), po przeprowadzeniu postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów **uznaje za praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów** działania AS Inbank z siedzibą w Tallinie, wykonującego w Polsce działalność gospodarczą poprzez AS Inbank Spółkę Akcyjną – Oddział w Polsce, polegające na żądaniu od konsumentów zwrotu kwoty udostępnionego kredytu w przypadku odstąpienia od zawartej z AS Inbank umowy o kredyt ratalny na zakup towarów lub usług z sektora energetyki odnawialnej, w przypadku, gdy spełnienie świadczenia przez kredytodawcę nastąpiło na rzecz sprzedawcy lub usługodawcy, od którego konsument nabył ww. towar lub usługę a dana umowa spełniała przesłanki uznania jej za umowę o kredyt wiązany, co narusza art. 56 ust 2 ustawy o kredycie konsumenckim (Dz.U. z 2025 r. poz. 1362) oraz godzi w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz.U. z 2025 r. poz. 1714)

   i stwierdza zaniechanie jej stosowania z dniem 21 czerwca 2023 r.

2. Na podstawie art. 27 ust. 1 i ust 2 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz.U. z 2025 r. poz. 1714), po przeprowadzeniu postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów **uznaje za praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów** działania AS Inbank z siedzibą w Tallinie, wykonującego w Polsce działalność gospodarczą poprzez

AS Inbank Spółkę Akcyjną – Oddział w Polsce, polegające na nieprzekazywaniu w zawieranych z konsumentami umowach o kredyt ratalny na zakup towarów lub usług z sektora energetyki odnawialnej informacji o prawie, o którym mowa w art. 59 ust. 1 ustawy o kredycie konsumenckim (Dz.U. z 2025 r. poz. 1362), tj. o prawie konsumenta do dochodzenia roszczeń o wykonanie zobowiązania od kredytodawcy, w sytuacji, gdy sprzedawca lub usługodawca nie wykonał lub nienależycie wykonał zobowiązanie wobec konsumenta, a żądanie przez konsumenta wykonania tego zobowiązania nie było skuteczne, co narusza art. 30 ust. 1 pkt 18 tej ustawy oraz godzi w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz.U. z 2025 r. poz. 1714)

i stwierdza zaniechanie jej stosowania z dniem 28 stycznia 2023 r.

3. Na podstawie art. 27 ust. 1 i ust 2 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz.U. z 2025 r. poz. 1714), po przeprowadzeniu postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów **uznaje za praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów** działania AS Inbank z siedzibą w Tallinie, wykonującego w Polsce działalność gospodarczą poprzez AS Inbank Spółkę Akcyjną – Oddział w Polsce, polegające na udzielaniu w treści przekazywanych konsumentom formularzy informacyjnych oraz w odpowiedziach na reklamacje konsumenckie informacji, które wskazywały, jakoby zawarte z konsumentami umowy o kredyt ratalny na zakup towarów lub usług z sektora energetyki odnawialnej nie były umowami kredytu wiązanego, w przypadkach gdy dana umowa spełniała przesłanki uznania jej za umowę o kredyt wiązany, co mogło wprowadzać konsumentów w błąd co do: rodzaju i cech produktu kredytowego oraz uprawnień przysługujących konsumentowi na mocy przepisów ustawy o kredycie konsumenckim (Dz.U. z 2025 r. poz. 1362); co stanowi nieuczciwą praktykę rynkową, o której mowa w art. 5 ust. 1 w zw. z ust. 2 pkt 1 w zw. z ust. 3 pkt 1, pkt 4 i w związku z art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym (Dz. U. z 2023 r. poz. 845), oraz godzi w zbiorowe interesy konsumentów, a przez to stanowi naruszenie, o którym mowa w art. 24 ust. 1 i ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2023 r. poz. 1689 ze zm.).

i stwierdza zaniechanie jej stosowania z dniem 30 września 2023 r.

II. Na podstawie art. 26 ust. 2 w zw. art. 27 ust. 4 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów nakłada na AS Inbank z siedzibą w Tallinie, wykonujący w Polsce działalność gospodarczą poprzez AS Inbank Spółkę Akcyjną – Oddział w Polsce obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów opisanego w punkcie I sentencji niniejszej decyzji, poprzez:

1) skierowanie do konsumentów, którzy zawarli z AS Inbank z siedzibą w Tallinie, wykonujący w Polsce działalność gospodarczą poprzez AS Inbank Spółkę Akcyjną – Oddział w Polsce umowy o kredyt ratalny na zakup towarów lub usług z sektora energetyki odnawialnej, jeśli umowy te lub dołączane do nich formularze informacyjne zawierały nieprawidłowości, wskazane w pkt I ppkt 2 i 3 sentencji niniejszej decyzji, komunikatu o treści:

„ Szanowna Pani / Szanowny Panie

W związku z decyzją Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów nr DOZIK-6/2026 informujemy, że Prezes UOKIK uznał za praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów działania AS Inbank, polegające na: żądaniu od konsumentów zwrotu kwoty udostępnionego kredytu w przypadku odstąpienia od umowy o kredyt wiązany na cele związane z odnawialnymi źródłami energii; nieprzekazywaniu w ww. umowach informacji o prawie, o którym mowa w art. 59 ustawy o kredycie konsumenckim; udzielaniu konsumentom informacji mogących wprowadzać w błąd w odniesieniu do ww. umów. Szczegółowe informacje dostępne są w decyzji Prezesa UOKiK nr DOZIK-6/2026, opublikowanej na stronie Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Prawomocne decyzje Prezesa UOKiK mają charakter prejudykatu w postępowaniu sądowym. Oznacza to, że ustalenia Prezesa Urzędu co do faktu stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów są dla sądu wiążące. Nie musi on w tym zakresie prowadzić własnego postępowania dowodowego

Informujemy, że umowa kredytu, z którego jest wyłącznie finansowane nabycie towaru lub usługi (np. instalacji fotowoltaicznej, pompy ciepła etc.) na podstawie innej, powiązanej umowy, a umowę te zawarto na skutek współpracy kredytodawcy (np. banku) ze sprzedawcą/usługodawcą stanowi ***umowę o kredyt wiązany****. Z taką umową wiążą się dodatkowe zabezpieczenia prawne dla konsumenta:*

- odstąpienie od umowy ze sprzedawcą (finansowanej kredytem) jest ***automatycznie skuteczne*** *wobec umowy o kredyt wiązany;*

- w przypadku odstąpienia przez konsumenta od umowy o kredyt wiązany, jeżeli kredyt wypłacono bezpośrednio na rzecz sprzedawcy/usługodawcy, konsument może odstąpić od umowy o kredyt konsumencki przez złożenie kredytodawcy lub pośrednikowi kredytowemu oświadczenia o odstąpieniu od umowy – ***w takim wypadku pieniądze kredytodawcy zwraca sprzedawca, nie konsument****;*

- jeżeli sprzedawca lub usługodawca nie wykonał lub nienależycie wykonał zobowiązanie (np. instalację), a żądanie przez konsumenta wykonania tego zobowiązania nie było skuteczne, ***konsument może zażądać wykonania*** *tego zobowiązania przez kredytodawcę (do wysokości udzielonego kredytu).”.*

Komunikat będzie przekazany w następujący sposób:

– przekazanie komunikatu powinno nastąpić drogą e-mailową na ostatni znany adres mailowy konsumenta, przy czym w sytuacji, w której AS Inbank z siedzibą w Tallinie, wykonujący w Polsce działalność gospodarczą poprzez AS Inbank Spółkę Akcyjną – Oddział w Polsce nie posiada adresu e-mailowego konsumenta,

doręczenie komunikatu nastąpi listownie na ostatni znany adres korespondencyjny konsumenta;

– komunikat zostanie wysłany do konsumentów w terminie 2 (dwóch) miesięcy od dnia uprawomocnienia się niniejszej decyzji.

2) opublikowanie na wskazanej poniżej stronie internetowej w terminie 1 (jednego) miesiąca od daty uprawomocnienia się niniejszej decyzji i utrzymywania, przez okres 6 (sześciu) miesięcy od daty publikacji, oświadczenia o treści:

„W związku z decyzją Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów nr DOZIK-6/2026 informujemy, że Prezes UOKIK uznał za praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów działania AS Inbank, polegające na: żądaniu od konsumentów zwrotu kwoty udostępnionego kredytu w przypadku odstąpienia od umowy o kredyt wiązany na cele związane z odnawialnymi źródłami energii; nieprzekazywaniu w ww. umowach informacji o prawie, o którym mowa w art. 59 ustawy o kredycie konsumenckim; udzielaniu konsumentom informacji mogących wprowadzać w błąd w odniesieniu do ww. umów. Szczegółowe informacje dostępne są w decyzji Prezesa UOKiK nr DOZIK-6/2026, opublikowanej na stronie Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów pod adresem [tutaj zostanie dodane hiperłącze (link), odsyłające do pliku pdf z wersją jawną decyzji w bazie decyzji, dostępnej w domenie https://decyzje.uokik.gov.pl/bp/dec_prez.nsf].

Jednocześnie informujemy, że prawomocne decyzje Prezesa UOKiK mają charakter prejudykatu w postępowaniu sądowym. Oznacza to, że ustalenia Prezesa Urzędu co do faktu stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów są dla sądu wiążące. Nie musi on w tym zakresie prowadzić własnego postępowania dowodowego”.

Oświadczenie będzie opublikowane w następujący sposób:

– zamieszczone na górze strony internetowej Banku, znajdującej się pod adresem: *www.inbank.pl*; w osobnej ramce, która będzie widoczna przez cały czas obecności użytkownika na stronie (ramka nie może przybrać formy np. rotacyjnego banera czy „slajdera”) - z możliwością zamknięcia oświadczenia przez użytkownika poprzez kliknięcie znaku X w prawym górnym rogu ramki (ze skutkiem ograniczonym wyłącznie do bieżącej sesji). Ramka będzie w całości wypełniona oświadczeniem, z uwzględnieniem marginesu 12,5% z każdej strony;

– czarną czcionką Arial (16 px, w wersji mobilnej 12 px; RGB #000000), z podkreśleniem, na białym tle (RGB #ffffff). Rodzaj i rozmiar czcionki odpowiadać będzie rodzajowi i rozmiarowi czcionki zwyczajowo używanej na stronie internetowej Banku.

– tekst umieszczony w ramce o rozmiarze takim, aby była ona w całości wypełniona hiperłączem, o którym mowa w niniejszym punkcie, z uwzględnieniem marginesu 2,5 cm (w wersji mobilnej 0,3 cm) z każdej strony;

– w przypadku zmiany adresu, pod jakim dostępna jest strona internetowa Banku, oświadczenie zostanie zamieszczone na stronie zastępującej stronę *www.inbank.pl;*

III. Na podstawie art. 106 ust. 1 pkt 4 w zw. z art. 112 ust. 2 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz.U. z 2025 r. poz. 1714) Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów nakłada na AS Inbank z siedzibą w Tallinie, wykonujący w Polsce działalność gospodarczą poprzez AS Inbank Spółkę Akcyjną – Oddział w Polsce kary pieniężne, płatne na rzecz Funduszu Edukacji Finansowej, w wysokości:

1. 1 822 000 zł (milion osiemset dwadzieścia dwa tysiące złotych), za stosowanie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów, określonej w pkt I ppkt 1 sentencji niniejszej decyzji;
2. 1 230 000 zł (jeden milion dwieście trzydzieści tysięcy złotych), za stosowanie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów, określonej w pkt I ppkt 2 sentencji niniejszej decyzji;
3. 1 640 000 zł (jeden milion sześćset czterdzieści tysięcy złotych), za stosowanie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów, określonej w pkt I ppkt 3 sentencji niniejszej decyzji;

IV. Na podstawie art. 77 ust. 1 w związku z art. 80 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz.U. z 2025 r. poz. 1714), oraz art. 263 § 1 i art. 264 § 1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. - Kodeks postępowania administracyjnego (Dz.U. z 2025 r. poz. 1691) w związku z art. 83 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów obciąża przedsiębiorcę AS Inbank z siedzibą w Tallinie, wykonującego w Polsce działalność gospodarczą poprzez AS Inbank Spółkę Akcyjną – Oddział w Polsce kosztami niniejszego postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w kwocie 134 zł (słownie: 134 złote) i zobowiązuje AS Inbank z siedzibą w Tallinie, wykonując w Polsce działalność gospodarczą poprzez AS Inbank Spółkę Akcyjną – Oddział w Polsce do zwrotu tych kosztów Prezesowi Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w terminie 14 dni od dnia uprawomocnienia się niniejszej decyzji.