STOP BANKOWEMU BEZPRAWIU

PZ PILAWSKA ZORSKI Adwokaci

Przestaję płacić raty kredytu

i co dalej?

Praktyczny poradnik dla kredytobiorców.

STOP BANKOWEMU BEZPRAWIU

PILAWSKA ZORSKI Adwokaci

Szanowni Państwo,

w związku z przymusową restrukturyzacją Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie i licznymi pytaniami dotyczącymi możliwych skutków zaprzestania płatności rat kredytu, postanowiliśmy przygotować dla Państwa specjalny poradnik, który – mamy nadzieję – pozwoli Państwu zrozumieć konsekwencje takiej decyzji. Przede wszystkim chcemy pokazać Państwu, jakie kroki może podjąć bank w związku z brakiem płatności comiesięcznej raty kredytu i wyjaśnić, jak możecie się Państwo bronić się przed takimi działaniami. Mamy nadzieję, że **lektura niniejszego poradnika pozwoli Państwu zrozumieć, że brak regulowania rat kredytu nie jest równoznaczny z przejęciem Państwa nieruchomości przez bank, bo takie obawy słyszymy od Państwa najczęściej.**

Informacje zawarte w niniejszym poradniku pozostają aktualne nie tylko dla konsumentów, którzy mają kredyt hipoteczny w Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, ale także dla wszystkich konsumentów, którzy z różnych powodów nie są w stanie obsługiwać kredytu.

Zapraszamy do lektury!

STOP BANKOWEMU BEZPRAWIU

PILAWSKA ZORSKI Adwokaci

1. Kiedy mogę przestać płacić raty kredytu?

Zaprzestanie spłacania kredytu jest możliwe co do zasady w 2 sytuacjach.

Pierwsza to uzyskanie prawomocnego postanowienia Sądu o zabezpieczeniu, na mocy którego Sąd zwalnia Państwa z obowiązku płacenia rat kredytu. Jest to rozwiązanie najbardziej pożądane i najbezpieczniejsze. Musicie Państwo jednak pamiętać, że największe szanse na uzyskanie takiego postanowienia macie w tzw. Wydziale Frankowym (XXVIII Wydział Cywilny), który powstał 1 kwietnia 2021 roku w Sądzie Okręgowym w Warszawie. W innych Sądach jest to nadal rzadkością.

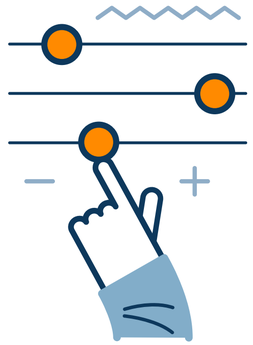
Druga sytuacja, w której dochodzi do zaprzestania spłacania rat kredytu, to sytuacja, w której samodzielnie podejmujecie Państwo decyzję, że przestajecie obsługiwać kredyt i konsekwencje takiej decyzji chcemy omówić w tym poradniku. Zanim jednak do tego przejdziemy – kilka słów o zabezpieczeniu, bo co do tego rozwiązania pojawia się nadal wiele pytań i wątpliwości.

STOP BANKOWEMU BEZPRAWIU

PILAWSKA ZORSKI Adwokaci

2. Kiedy Sąd może mnie zwolnić z obowiązku comiesięcznego spłacania rat kredytu?

Najbezpieczniejszą i rekomendowaną przez nas formą, która umożliwi Państwu zaprzestanie spłat rat kredytu bez stresu związanego z ewentualną egzekucją jest oczywiście uzyskanie postanowienia sądu o udzieleniu zabezpieczenia w zakresie spłaty kredytu. Taki wniosek może zostać złożony wraz z pozwem lub w trakcie procesu. Może zostać złożony także przed podjęciem decyzji o dochodzeniu roszczeń na drodze sądowej. Wówczas do Sądu kierujemy sam wniosek o zabezpieczenie i jeżeli uda nam się je uzyskać, to w terminie 2 tygodni musimy złożyć pozew.



Nasze doświadczenie pokazuje, że co do zasady, warunkiem koniecznym do uzyskania takiego zabezpieczenia jest spłata kapitału udostępnionego przez bank, tj. suma Państwa spłat musi być co najmniej równa kwocie wypłaconego kredytu, przy czym do sumy wpłaconych przez Państwa rat kapitałowo – odsetkowych można doliczyć tzw. koszty okołokredytowe tzn. prowizje, ubezpieczenia, dodatkowe opłaty).

Wniosek o zabezpieczenie podlega rozpoznaniu przez Sąd bezzwłocznie, ale w praktyce trwa to od kilku dni do kilku miesięcy. Postanowienie o zabezpieczeniu jest natychmiast wykonalne, co oznacza, że z momentem jego wydania możecie Państwo nie spłacać rat, ale jest również zaskarżalne, co oznacza, że w przypadku pozytywnego dla Państwa rozstrzygnięcia, bankowi przysługuje zażalenie, z której to opcji banki prawie zawsze korzystają. Istnieje także ryzyko, że Sąd II instancji, rozpoznający zażalenie, zmieni pozytywne dla Państwa rozstrzygnięcie. Niemniej jednak tylko uzyskanie zabezpieczenia powództwa pozwoli Państwu (przed prawomocnym wyrokiem uwzględniającym powództwo) uniknąć wszczęcia przez bank procedury windykacyjnej.

Po uzyskaniu postanowienia Sądu, bank nie ma podstaw do żądania dalszych rat, a zatem wszelkie próby egzekwowania przez bank dalszych spłat są absolutnie bezpodstawne. Dodatkowo z całą pewnością istotny jest fakt, że bank, pomimo braku płatności raty kredytu – nie może wypowiedzieć Państwu umowy kredytu i postawić kredytu w stan natychmiastowej wykonalności. Ponadto, bank nie może przekazywać informacji o braku płatności do Biura Informacji Kredytowej S.A., Biura Informacji Gospodarczej Monitor S.A. oraz podobnych podmiotów.

Prawomocne postanowienie o udzieleniu przez sąd zabezpieczenia możecie Państwo przesłać do Banku, wzywając jednocześnie bank do odnotowania orzeczenia w systemach Banku i zaprzestania pobierania dalszych rat kredytu. Rekomendujemy, aby takie informacje przekazywane były bezpośrednio do centrali banku, nie do Oddziałów czy też opiekunów klienta.

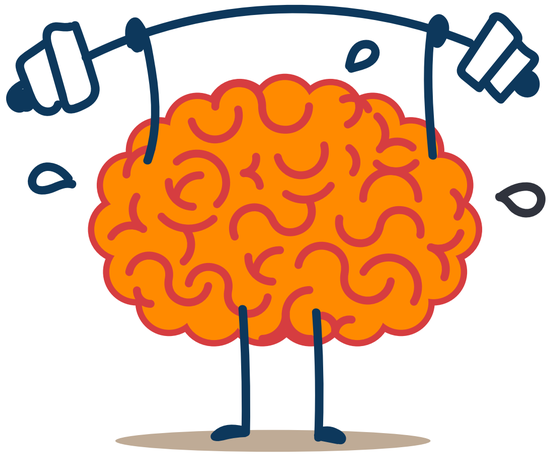
Uprzedzamy Państwa jednak, że może zdarzyć się sytuacja, w której to pomimo uzyskania prawomocnego zabezpieczenia, otrzymacie Państwo wezwanie do zapłaty. Wynika to np. z błędu pracownika banku, który nie zweryfikował okoliczności faktycznych, błędu systemu teleinformatycznego banku, który wysyła monity automatycznie po odnotowaniu braku płatności, bądź też z sytuacji, w której to bank zleca czynności windykacyjne podmiotom zewnętrznym np. firmie windykacyjnej i nie informuje tegoż podmiotu o postanowieniu Sądu w przedmiocie zabezpieczenia spłat.

W takim przypadku należy niezwłocznie skontaktować się z bankiem, np. dzwoniąc na infolinię. Jeśli nie uda się Państwu wyjaśnić sprawy w ten sposób – konieczne będzie złożenie reklamacji.

Reklamację składa się do banku na piśmie, telefonicznie bądź mailowo, wskazując na bezprzedmiotowość wezwania z uwagi na udzielone zabezpieczenie. Bank ma 30 dni od dnia otrzymania reklamacji na udzielenie merytorycznej odpowiedzi. W uzasadnionych przypadkach Bank może przedłużyć ten termin do 60 dni.

Jeżeli zgłoszenie reklamacji samodzielnie przez Państwa nie przynosi zamierzonych efektów i nadal bank, czy też firma windykacyjna grozi wszczęciem egzekucji – rekomendujemy kontakt z pełnomocnikiem, który to w sposób szczegółowy wyjaśni sprawę, wskazując bezzasadność wezwań banku. Działania, w których bank – pomimo sądowego zabezpieczenia – próbuje egzekwować od Państwa dalsze raty kredytu, mogą stanowić nieuczciwe, agresywne praktyki rynkowe, które to należy zwalczać dostępnymi narzędziami prawnymi.

3. Samodzielna decyzja o braku płatności rat kredytu i co dalej?



W przypadku, gdy Sąd nie udzielił Państwu zabezpieczenia albo o takie zabezpieczenie nigdy Państwo nie wystąpiliście, a po ogłoszeniu przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny decyzji o przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, bardzo często zastanawiacie się Państwo nad odstąpieniem od dalszych spłat na rzecz tego banku i możliwymi skutkami takiej decyzji. Wynika to przede wszystkim z uzasadnionej obawy, iż każda Państwa wpłata ponad kwotę kapitału nie zostanie odzyskana.

Wbrew powszechnej opinii, dochodzenie roszczeń przez banki od Frankowiczów wcale nie jest sprawą prostą. Przede wszystkim w 2016 roku banki utraciły możliwość korzystania z tzw. bankowego tytułu egzekucyjnego. W związku z tym, aby uzyskać od kredytobiorców jakiekolwiek środki pieniężne, muszą najpierw przeprowadzić postępowanie sądowe. Jest to de facto lustrzane odbicie procesów z powództwa kredytobiorców, co oznacza, że bank musi przejść drogę sądową przez I i II instancję, a niejednokrotnie nawet przez Sąd Najwyższy. Potem konieczne jest prowadzenie postępowania egzekucyjnego przez komornika, co łącznie może trwać co najmniej kilka lat. Nie jest więc tak, jak często Państwo myślicie, że zaprzestanie płatności rat jest równoznaczne z przejęciem Państwa nieruchomości przez bank. Do takiej sytuacji wbrew pozorom jest bardzo daleka droga.

STOP BANKOWEMU BEZPRAWIU

PILAWSKA ZORSKI Adwokaci

4. Jakie mogą być skutki decyzji o zaprzestaniu obsługiwania kredytu i jak się przed tymi skutkami bronić?

a) Wezwanie do zapłaty.

Pierwszym krokiem podjętym przed bank będzie skierowanie do Państwa wezwania do zapłaty „zaległej” raty. Bank wskaże Państwu termin na uiszczenie raty kapitałowo – odsetkowej wskazując, że dalszy brak płatności po upływie terminu wskazanego w wezwaniu do zapłaty, spowoduje wszczęcie egzekucji i konieczność poniesienia dodatkowych kosztów związanych z egzekucją rat na drodze postępowania egzekucyjnego. Zanim bank przystąpi do dalszych kroków, może skierować do Państwa kilka takich wezwań.

Wezwanie do zapłaty spełnia funkcję polubownego rozwiązania sporu, a obowiązek jego skierowania wynika wprost z Ustawy Prawo bankowe. Brak skierowania do Państwa pisemnego wezwania do zapłaty uniemożliwia bankowi dochodzenia roszczeń. Dlatego jeśli otrzymaliście Państwo pozew, ale nigdy nie wpłynęło do Państwa wezwanie do zapłaty, to istnieje duża szansa, że sąd oddali powództwo banku.

Takie stanowisko niejednokrotnie przyjmują sądy wskazując, że bank nie może wypowiedzieć umowy kredytu hipotecznego bez wcześniejszego wezwania do zapłaty, przy czym wezwanie takie musi być pisemne, a bank musi udowodnić, że takie pismo zostało wysłane do kredytobiorcy. Nadmieniamy, że bank w toku wszczętego przez siebie procesu powinien wykazać, że odebrali Państwo wezwanie do zapłaty.

b) Kontakt windykatora.

Brak reakcji z Państwa strony na wezwanie do zapłaty, może spowodować, że bank czy to za pomocą swoich pracowników, czy przez pracowników współpracującej z bankiem firmy windykacyjnej, skontaktuje się z Państwem telefonicznie, mailowo lub nawet osobiście w celu dalszych prób egzekwowania rat kredytu.

W pierwszej kolejności radzimy zweryfikować pełnomocnictwa osób, które występują do Państwa w celu egzekwowania należności rat. Może bowiem okazać się, że osoby te nie są umocowane do występowania w imieniu banku. Dlatego tożsamość takiej osoby warto zweryfikować bezpośrednio w banku, np. dzwoniąc na infolinię (wskazaną na stronie banku).

Po drugie wskazujemy, że nie macie Państwo obowiązku odpowiadać na pytania windykatora, a już z całą pewnością nie macie Państwo obowiązku wpuszczać takich osób na teren swojej nieruchomości, okazywać dowodu osobistego, czy też innych dokumentów. Pamiętajcie Państwo również, że działania windykatora nie mogą być nacechowane przymusem i presją. Takie działania są niedozwolone, a Prezes UOKiK w 2018 roku wszczął postępowanie w sprawie firm windykacyjnych, które egzekwowały należności w sposób nieuczciwy, nierzetelny, wzbudzający poczucie lęku i strachu.

Jeśli decydując się na zaprzestanie spłat kredytu chcecie Państwo uniknąć stresujących sytuacji w postaci nieustannych kontaktów telefonicznych ze strony pracowników Banku, czy też pracowników zewnętrznych banku – możecie Państwo złożyć w banku wniosek o zaprzestanie przetwarzania Państwa numeru telefonu.

Prosimy pamiętać, że numer Państwa telefonu jest daną osobową, wrażliwą. W przypadku, złożenia wniosku o zaprzestanie przetwarzania tej informacji, bank nie ma prawa kontaktować się z Państwem w tej sposób. Gdyby po złożeniu takiego wniosku, Bank podjął kontakt z Państwem – sprawę należy zgłosić do Generalnego Inspektora Danych Osobowych.

c) Wypowiedzenie umowy kredytu przez bank.

W przypadku, gdy pomimo wezwania do zapłaty i kontaktu windykatora bank nadal nie odnotuje wpływu zaległych rat kapitałowo – odsetkowych, może wypowiedzieć Państwu umowę kredytu.

Po wypowiedzeniu umowy przez bank obowiązywał będzie okres wypowiedzenia, który tradycyjnie wynosi 30 dni. Termin ten może jednak być dłuższy, jeśli dany bank stosuje w tym zakresie inne procedury. Wyjątkiem jest sytuacja, w której bank spodziewa się, że klient ogłosi upadłość konsumencką. W takim wypadku okres wypowiedzenia może wynosić tylko 7 dni.

Wypowiedzenie umowy kredytu musi być uprzednio poprzedzone wezwaniem do zapłaty, a ponadto bank musi pouczyć Państwa o możliwości złożenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia. Jeżeli bank nie dochowa tych obowiązków, wszelkie dalsze działania na drodze sądowej będą bezskuteczne. Dopiero przejście powyższych procedur umożliwi Bankowi dalsze kroki jakim jest powództwo na drodze cywilnej o zapłatę.

d) Restrukturyzacja zadłużenia.

Skoro macie już Państwo świadomość, że droga do wypowiedzenia umowy kredytu nie jest tak prosta, jakby mogłoby się wydać, skupmy się chwilę na obowiązku banku poinformowania Państwa o możliwości złożenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia, o której wspomnieliśmy w punkcie powyżej.

Sam obowiązek banku poinformowania Państwa o możliwości restrukturyzacji zadłużenia wynika wprost z art. 75c ust. 2 Ustawy Prawo Bankowe, który stanowi, że „W wezwaniu, o którym mowa w ust. 1, bank informuje kredytobiorcę o możliwości złożenia, w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania, wniosku o restrukturyzację zadłużenia”.

Zatem w ciągu 14 dni roboczych (do dni roboczych nie wlicza się soboty, niedzieli i dni ustawowo wolnych od pracy) od dnia otrzymania wezwania, macie Państwo czas na złożenie takiego wniosku.

W takim wniosku możecie podać dowolne warunki, jakie Państwa interesują, np. możecie Państwo wnieść o przeliczenie kredytu, jakby od początku był kredytem złotowym bez mechanizmu indeksacji/denominacji, ale z zachowaniem oprocentowania i marży z umowy, albo np. możecie Państwo wnieść o restrukturyzację, polegającą na przeliczeniu Państwa dotychczas dokonanych spłat i odjęcie ich od kwoty kredytu, którą udostępnił Państwu Bank na etapie zawarcia umowy. Możecie jednocześnie wnieść Państwo o rozłożenie pozostałych do spłaty rat kapitałowo – odsetkowych (do wysokości udostępnionego kapitału w walucie PLN) na dowolną liczbę rat, jeśli po przeliczeniu okaże się, że faktycznie kapitał kredytu w walucie PLN nie został jeszcze spłacony.

W uzasadnieniu wniosku możecie Państwo wskazać, że zaprzestaliście spłat z uwagi na stosowanie przez bank klauzul niedozwolonych, brak rzetelnych informacji o ryzyku kursowym i ustalenie tabel kursowych w sposób absolutnie arbitralny. Warto taki wniosek uzasadnić w sposób szczegółowy, aby na późniejszym etapie wykazywać, że zaprzestali Państwo spłat z uwagi na wadliwość Umowy kredytu i niedozwolone postanowienia w niej zawarte.

STOP BANKOWEMU BEZPRAWIU

PILAWSKA ZORSKI Adwokaci

Bank nie może pozostać obojętny wobec Państwa wniosku, musi go nie tylko rozpatrzeć, ale także merytorycznie uzasadnić.

Jak już wcześniej wskazaliśmy, nie budzi już obecnie żadnych wątpliwości wadliwość umów indeksowanych czy denominowanych do waluty obcej, więc w sytuacji gdy Bank jako przyczynę odrzucenia wniosku wskaże, że w jego ocenie umowa kredytu nie zawierała postanowień umownych (będzie dla sądu rozpoznającego ewentualny pozew skierowany przez Bank wobec Państwa, kolejnym przykładem na to, że Bank nie bierze odpowiedzialności za własne, bezprawne i nieuczciwe działania).

Po odrzuceniu wniosku o restrukturyzację, macie Państwo jeszcze możliwość złożenia odwołania, a po kolejnej odmowie, możecie zgłosić sprawę np. do Rzecznika Finansowego o wszczęcie interwencji wobec Banku (w sytuacji, gdy Rzecznik Finansowy wezwie bank do złożenia wyjaśnień, Rzecznik Finansowy przedstawi swoje stanowisko, jeśli Bank nadal będzie trwał przy swojej argumentacji – Rzecznik Finansowy skieruje sprawę do postępowania polubownego). Po zakończeniu postępowania polubownego, które nie zakończy się kompromisem satysfakcjonującym obie strony – Rzecznik wyda opinię. Opinię taką możecie Państwo przedłożyć w sądzie jako kolejny argument przemawiający na Państwa korzyść (opinie Rzecznika Finansowego w zakresie kredytów indeksowanych i denominowanych są od lat prezentują stanowisko korzystne dla Frankowiczów, a sam Rzecznik Finansowy aktywnie uczestniczy w procesach po konsumentów, którzy zawarli tego typu umowy).

5. Pozew banku o zapłatę zaległych rat. Co robić?

Musicie Państwo pamiętać, że sam pozew banku nie oznacza jeszcze, że po pierwsze bank ma rację, a po drugie, że bank taki proces wygra.

Niewątpliwie w najlepszej sytuacji są konsumenci, którzy przestają płacić raty, mając spłacony kapitał kredytu (tzn. kwotę, którą bank wypłacił im z tytułu kredytu) i otwarty proces sądowy, w którym to kwestionują ważność umowy kredytu. W przypadku wniesienia pozwu przez bank istnieje duże prawdopodobieństwo, że sąd rozpoznający sprawę z powództwa banku zawiesi ją do czasu prawomocnego zakończenia wytoczonej przez Państwa sprawy.

Z kolei Ci z Państwa, którzy tego kapitału jeszcze nie spłacili, musicie liczyć się z koniecznością dopłaty do kwoty kapitału. Procedura sądowa wygląda analogicznie jak wyżej, przy czym jeżeli bank prawidłowo skonstruuje swoje roszczenia, to istnieje szansa, że Sąd uzna, że musicie Państwo wyrównać kwotę kredytu. Przykładowo, jeżeli uzyskaliście kredyt na 300 tys. PLN, a spłaciliście 250 tys. PLN, to Sąd może Państwa zobligować do zwrotu na rzecz banku 50 tys. PLN.

Natomiast Ci z Państwa, którzy wprawdzie mają kapitał spłacony, ale nie zdecydowali się jeszcze na dochodzenie roszczeń na drodze sądowej, przed podjęciem decyzji o zaprzestaniu spłat rat kredytu powinni złożyć do banku reklamację wskazując, że kwestionujecie Państwo ważność umowy kredytu i jednocześnie powołując się na niedozwolone postanowienia umowne w niej zawarte. Dzięki temu uzyskacie Państwo argument przed sądem, który będzie rozpatrywał pozew banku przeciwko Państwu i wskażecie, że zdecydowaliście się Państwo na zaprzestanie płatności rat kredytu z powodów prawnych (m.in. z uwagi na to, że nie zgadzacie się Państwo na dalsze spłacanie rat kapitałowo – odsetkowych, w sytuacji gdy umowy tego typu są uznawane przez sądy za nieważne, że bank nie dopełnił swoich obowiązków i nie poinformował Państwa należycie o ryzyku kursowym, narzucając jednocześnie w sposób absolutnie niedozwolony wysokość samodzielnie ustalanych przez siebie kursów waluty i uzależniając wysokość Państwa zobowiązania od tego kursu).

Getin Noble Bank S.A. obecnie jest w o tyle trudnej sytuacji finansowej, że trudno przewidzieć, czy zdecyduje się (wiedząc, że sądy zgadzają się z argumentacją kredytobiorców) wystąpić na drogę sądową przeciwko kredytobiorcom, którzy nie spłacają rat. Taki proces wiąże się z koniecznością wniesienia opłaty sądowej od pozwu, która z kolei jest uzależniona od wartości przedmiotu sporu, czyli w skrócie od kwoty, której zapłaty żąda bank. W przypadku wypowiedzenia umowy kredytu, bank żąda zapłaty aktualnego salda zadłużenia, czyli najczęściej dwukrotności kwoty kapitału (oczywiście to zależy od sprawy) oraz odsetek karnych i innych kosztów. Przy takiej wartości przedmiotu sporu banku zobowiązany będzie do wniesienia opłaty w wysokości 5 % tejże wartości. Przykładowo w przypadku żądania zwrotu 200.000,00 PLN, bank będzie musiał wnieść opłatę w wysokości 10.000,00 PLN. Gdyby nie fakt, iż przymusowa restrukturyzacja Getin Noble Bank S.A. była wynikiem między innymi słabej kondycji finansowej banku, prawdopodobnie wysokość tej opłaty nie stanowiłaby większego problemu. Niemniej jednak fakt jest faktem i obecnie kwota ta może być dla banku znacząca.

Dlatego też przewidujemy, że zanim bank skieruje pozew (jeśli w ogóle taki pozew skieruje) wystąpi do Państwa z propozycją polubownego rozwiązania tej sytuacji. Aby nie narażać się na negatywne skutki takich propozycji (zazwyczaj każda ugoda zawiera zrzeczenie wszelkich roszczeń względem banku), prosimy zwrócić się o pomoc do pełnomocnika, który dokona weryfikacji treści ugody i przedstawi analizę wraz ze skutkami zaakceptowania takiej ugody.

6. Jak wygląda proces z powództwa banku o niezapłacone raty kredytu?

Jeśli jednak bank zdecyduje się na proces o niezapłacone raty kredytu, uczulamy Państwa na kilka bardzo istotnych kwestii. Przede wszystkim, aby mogli się Państwo skutecznie bronić przed skierowanym przez bank pozwem bardzo ważne jest, aby pilnować i sprawdzać przychodzącą pocztę (szczególnie sądową). Bank ewentualny pozew wysyła do sądu, następnie sąd rejestruje taką sprawę i wydaje zarządzenie o doręczeniu odpisu pozwu stronie pozwanej (czyli w tym przypadku Państwu). Doręczając Państwu odpis pozwu, sąd zobowiąże Państwa do złożenia odpowiedzi na pozew w określonym przez sąd terminie. Czasami jest to dwa tygodnie, czasami miesiąc. Zależy to od uznania sądu, przy czym najkrótszy termin, jaki może ustalić sąd, to dwa tygodnie. Co istotne, termin taki liczy się od odebrania przez Państwa korespondencji z sądu, dlatego bardzo ważne jest, aby na bieżącą odbierać korespondencję i nie zwlekać z przekazaniem korespondencji do pełnomocnika (jeśli chcecie, aby reprezentował Państwa pełnomocnik). Brak udzielenia odpowiedzi na pozew albo odpowiedź udzielona po terminie właściwie pozbawia Państwa możliwości obrony swych praw. Odpowiedź na pozew to pismo, w którym musicie Państwo ustosunkować się do żądań, twierdzeń,

wniosków, czy dowodów przedstawianych przez bank i podnieść całą argumentację dotyczącą nieważności umowy, wskazując realne i mające oparcie w przepisach prawnych pobudki, z powodu których zaprzestali Państwo uiszczać raty kredytowe.

Co istotne, jeżeli nie odbierzecie Państwo odpisu pozwu wysłanego przez Sąd, to taki pozew będzie Państwu doręczał komornik. Zdajemy sobie sprawę, że taka procedura może być dla Państwa bardzo stresująca, ale nie ma powodów do obaw. Wręcz przeciwnie – zmiana procedury, która miała miejsce pod koniec 2019 roku – jest dla osób pozywanych przez banki i inne instytucje finansowe, czy ubezpieczeniowe niezwykle korzystna. Dzięki temu nie ma już sytuacji, w której o tym, że przeciwko Państwu został złożony pozew dowiadywaliście się Państwo w momencie zajęcia rachunku bankowego przez komornika. Kilka lat temu, kiedy pozew nie został odebrany, to wracał do Sądu, który uznawał taki pozew za doręczony i normalnie prowadził postepowanie bez Państwa udziału. To na szczęście się zmieniło i teraz taki pozew musi być doręczony do adresata właśnie przez komornika. Jeśli komornik zastanie Państwa w miejscu zamieszkania, wylegitymuje Państwa i doręczy korespondencję. Jeżeli jednak nie będzie Państwa w domu, a komornik ustali, np. z sąsiadami lub z osobą mieszkającą z Państwem, że mieszkacie Państwo pod tym adresem, tylko po prostu nie ma Państwa w domu, to zostawi awizo do odbioru pisma w kancelarii komorniczej.

Komornik nie może wręczyć pisma innej osobie, nawet jeśli mieszka ona wspólnie z adresatem. Dopiero jeśli nie odbierzecie Państwo listu w ciągu 14 dni, to taki list uważa się za doręczony.

Po złożeniu przez Państwa odpowiedzi na pozew, Sąd może zażądać, aby bank złożył replikę, czyli pismo, w którym bank będzie musiał ustosunkować się do Państwa argumentów zawartych w odpowiedzi na pozew.

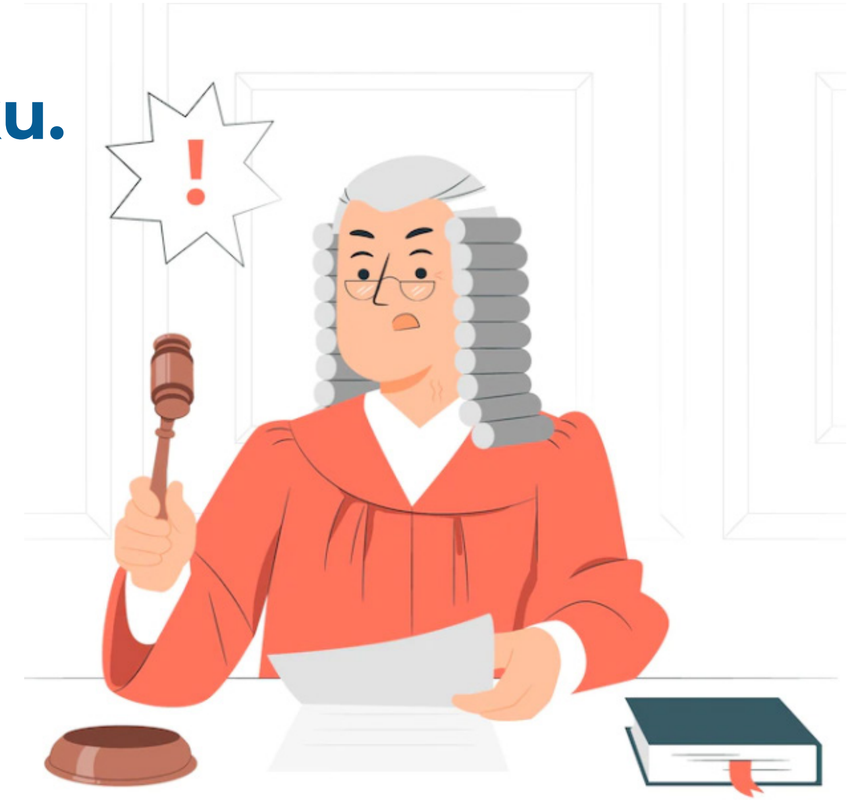
Kolejnym krokiem jest rozprawa, podczas której Sąd będzie Państwa przesłuchiwał. Co do zasady Sądy pytają Państwa o następujące kwestie:

- jakie były okoliczności zawarcia umowy kredytu?
- czy mieli Państwo możliwość negocjowania postanowień umownych i kursu CHF?
- czy byli Państwo informowani o tym, w jaki sposób bank będzie ustalał kurs CHF?
- czy byli Państwo informowani o ryzyku kursowym, a jeżeli tak, to w jakim zakresie?
- na jaki cel został spożytkowany kredyt?
- czy kredyt był wykorzystywany w celach związanych z działalnością gospodarczą?

Do takiego przesłuchania należy się bardzo rzetelnie przygotować i zapoznać z dokumentami przedłożonymi przez bank, przede wszystkim z wnioskiem kredytowym i oświadczeniami o ryzyku kursowym.

7. Wyrok uwzględniający powództwo banku.

Szanse na to, że sąd przychyli się do argumentów banku i uzna, że wypowiedzenie było skuteczne, a Państwo musicie oddać całą żądaną przez bank kwotę kredytu, są absolutnie minimalne. Pamiętajcie Państwo, że nawet gdyby sąd uwzględnił powództwo banku, przysługuje Państwu apelacja, czyli odwołanie do Sądu II instancji. Proces w Polsce jest dwuinstancyjny, a rzadko zdarza się, aby sprawy kończyły się na etapie I instancji.



Ponadto Ci z Państwa, którzy jakiś czas temu wystąpili na drogę sądową, zapewne szybciej uzyskają wyrok ustalający nieważność umowy kredytu, niż bank uzyska prawomocny wyrok zasądzający zwrot kwoty żądanej przez bank. Bowiem w naszej ocenie powództwo banku o „zaległe” raty powinno zostać zawieszone do czasu prawomocnego rozstrzygnięcia sprawy o ustalenie nieważności umowy kredytu.

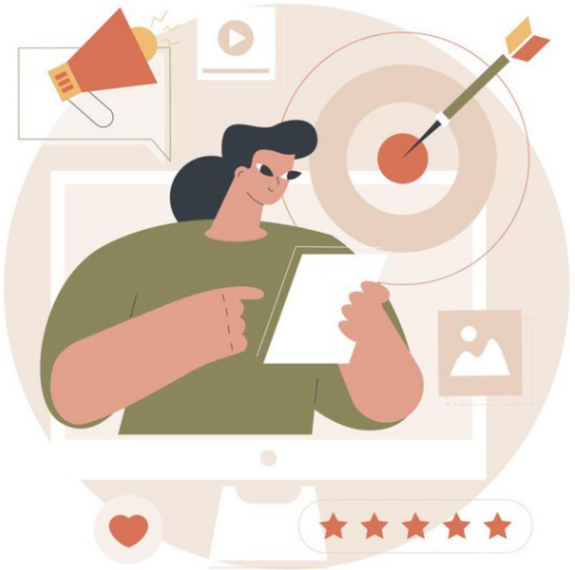
Zatem ryzyko niekorzystnego wyroku o zaległe raty może pojawić się wówczas, gdy prawomocnie przegracie Państwo sprawę o ustalenie nieważności umowy kredytu, a przecież nie od dziś wiadomo, że Frankowicze wygrywają praktycznie 99% takich spraw. Ten 1 % spraw to sytuacje bardziej złożone niż standardowe, np. umowa kredytu nie była przeznaczona na cele konsumenckie, konsument podpisał ugodę, kredytobiorca został pozbawiony statusu konsumenta z uwagi na charakter wykonywanego zawodu, np. był ekonomistą, pracownikiem banku (choć i w tych przypadkach mamy już korzystne wyroki).

8. Postępowanie egzekucyjne.

Dopiero uzyskanie przez bank prawomocnego wyroku zasądzającego otwiera bankowi drogę do wszczęcia egzekucji komorniczej. Prosimy pamiętać, że na tym etapie należności egzekwuje komornik sądowy, który jest funkcjonariuszem publicznym, a jego działania są ściśle uregulowane przepisami prawa. Mało prawdopodobna jest sytuacja,
w której bank wygra sprawę o zaległe raty w sytuacji gdy trwa proces o ustalenie nieważności umowy kredytu. Gdyby jednak tak się zdarzyło, są prawne narzędzia, które pozwalają wstrzymać egzekucję np. skarga na czynności komornika, wniosek o zawieszenie egzekucji.

9. Wykreślenie z BIK-u.

Niewątpliwą sankcją dla kredytobiorcy, którzy samodzielnie zdecydowali o zaprzestaniu spłat rat kapitałowo – odsetkowych, jest wpis do rejestru BIK, co między innymi uniemożliwia uzyskanie kredytu, pożyczki, leasingu, czy też dokonania zakupów na raty. Należy jednak pamiętać, iż bank po wydaniu prawomocnego wyroku ustalającego nieważność umowy kredytu, zobowiązany jest wydać kredytobiorcy list mazalny na potrzebny wykreślenia hipoteki oraz wykreślić byłego kredytobiorcę z BIK. Jeżeli bank nie wykonuje w tym zakresie wyroku, nie pozostaje nic innego jak skierowanie pisma do banku. Można również złożyć wniosek do BIK o zaprzestanie przetwarzania danych osobowych oraz wniosek o wykreślenie długu
i aktualizację danych w systemie.



Autorzy:

adwokat
Karolina Pilawska

aplikant adwokacki
Emilia Tomanek

Patronat:

STOP
BANKOWEMU
BEZPRAWIU

Stowarzyszenie
Stop Bankowemu Bezprawiu