

Informacja dla Klientów

dotycząca konsekwencji zaprzestania spłaty kredytu

Szanowni Państwo,

Przypominamy, iż w dniu 29 września 2022 r. została ogłoszona decyzja o przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Bank S.A.

Jednym ze skutków przymusowej restrukturyzacji jest brak możliwości egzekwowania roszczeń od Getin Noble Bank S.A.

Jako, że u źródła przedstawionej Państwu w październiku 2022 r. rekomendacji leżała ochrona szeroko pojętego Państwa interesu prawnego, w tym majątku, wskazujemy, iż kwota uiszczona do banku w okresie przymusowej restrukturyzacji tytułem bieżącej spłaty zobowiązania wynikającego z umowy kredytowej ponad kwotę udostępnionego kapitału (czyli ponad kwotę kredytu wypłaconego Państwu przez bank) nie będzie możliwa do odzyskania.

W nawiązaniu do rekomendacji wstrzymania spłaty dalszych rat kredytu oraz wycofania dyspozycji automatycznego pobierania rat z rachunku bankowego przez Getin Noble Bank S.A., poniżej przedstawiamy najistotniejsze informacje dotyczące prawdopodobnych konsekwencji zaprzestania spłaty rat oraz nasze dalsze wskazówki odnoszące się do potencjalnych działań, które mogą być podjęte przez Getin Noble Bank S.A.

Niniejsze opracowanie powstało w oparciu o analizę działań podejmowanych względem kredytobiorców przez Getin Noble Bank S.A. i nie tylko po postawieniu banku w stan przymusowej restrukturyzacji a także w odpowiedzi na licznie zadawane przez Państwa pytania i przedstawiane obawy co do losu Państwa majątku. Z tego też względu pragniemy odpowiedzieć na poniższe pytania:

- ❖ *Czy możecie Państwo zaprzestać płacić co miesiąc raty kredytu?*
- ❖ *Co się stanie kiedy zaprzestaniecie Państwo spłacać kredyt?*
- ❖ *Co może zrobić Bank a czego zabraniają mu przepisy prawa?*

CZY MOGĘ ZAPRZESTAĆ SPŁATY RAT KREDYTU?

Konsekwentnie wskazujemy, iż w związku z zaistniałą sytuacją Getin Noble Bank S.A. możecie Państwo zaprzestać spłaty comiesięcznych rat kredytu zaciągniętego we wskazanym banku.

Podstawą prawną zaprzestania spłaty dalszych rat jest prawomocne postanowienie Sądu o udzieleniu zabezpieczenia Państwa roszczeń poprzez zawieszenie spłaty rat kapitałowo – odsetkowych. Uzyskanie takiego postanowienia skutkuje zwolnieniem Państwa z obowiązku płacenia rat kredytu i jest to najbezpieczniejsze rozwiązanie a także najpełniejsze zabezpieczenia Państwa sytuacji majątkowej.

Po ogłoszeniu decyzji o przymusowej restrukturyzacji podjęliśmy działania w celu uzyskania postanowień o udzieleniu zabezpieczenia dla wszystkich naszych Klientów. We wszystkich sprawach, w których reprezentujemy Państwa w procesach sądowych lub w których wszczynaliśmy procesy już po ogłoszeniu decyzji o restrukturyzacji złożyliśmy wnioski o zabezpieczenie (łącznie złożyliśmy blisko 2500 wniosków). Z uwagi na fakt, iż rozpoznanie wniosku i wydanie postanowienia przez Sądy w praktyce trwa od kilku/kilkunastu dni do kilku miesięcy dziś możemy wskazać, iż uzyskanie postanowienia o zabezpieczeniu jest wciąż sytuacją wyjątkową albowiem Sądy w większości wprost interpretują postanowienia ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, która w art. 135 wskazuje, iż w stosunku do podmiotu w restrukturyzacji bądź upadłości z mocy prawa zabronione jest wszczęcie postępowania zabezpieczającego bądź egzekucyjnego.

Warto wskazać, iż postanowienie jest zaskarżalne. Zarówno w przypadku korzystnego jak i niekorzystnego dla Państwa rozstrzygnięcia w przedmiocie zabezpieczenia każda ze stron może wnieść zażalenie co skutkować może zmianą postanowienia przez Sąd II instancji. Zatem rozstrzygnięcie Sądu II instancji może doprowadzić do zabezpieczenia Państwa roszczeń poprzez możliwość zaprzestania spłaty dalszych rat kredytu lub może doprowadzić do uchylecia już wydanego postanowienia co z kolei skutkować będzie brakiem sądowego zabezpieczenia Państwa sytuacji.

O skutkach wydania przez Sąd postanowienia o zabezpieczeniu znajdziecie Państwo informacje w dalszej części niniejszego opracowania.

Drugą sytuacją, w której możecie Państwo zaprzestać spłaty dalszych rat kredytu jest podjęta przez Państwa samodzielnie decyzja w przypadku braku uzyskania zabezpieczenia sądowego. Za taką decyzją może przemawiać również fakt, iż pomimo zawarcia umów kredytu z Getin Noble Bank S.A. i pozostawienia tychże kredytów w Getin Noble Bank S.A. na czas trwania restrukturyzacji rachunki bankowe, na które są Państwo zobowiązani spłacać bieżące raty kredytu znajdują się w VeloBank S.A. Niestety ani Getin Noble Bank S.A. ani VeloBank S.A. nie przedstawił kredytobiorcom ani opinii publicznej podstawy prawnej takiego działania. Niemniej jednak takie działanie wskazuje, iż spłacając Państwo raty do innego banku niż ten, w którym posiadacie zobowiązanie.

O konsekwencjach decyzji w przedmiocie zaprzestania spłaty rat kredytu wskazujemy w dalszej części niniejszego opracowania.

KONSEKWENCJE ZAPRZESTANIA SPŁATY RAT KREDYTU

Przypominamy, że kwestia istnienia wad prawnych zawartej przez Państwa umowy kredytu jest obecnie przedmiotem sporu sądowego z bankiem. W toku tego postępowania, Getin Noble Bank S.A. konsekwentnie twierdzi, że zawarte umowy kredytów powiązanych z kursem franka szwajcarskiego są ważne i w pełni skuteczne, a w związku z tym powinny być wykonywane zgodnie z ich treścią.

Prawdopodobną konsekwencją zaprzestania bieżących spłat rat kredytu lub uniemożliwienia ich automatycznego pobierania przez Getin Noble Bank S.A. jest podjęcie przez bank działań mających na celu uzyskanie tych świadczeń od Państwa, zanim kwestia nieważności lub częściowej bezskuteczności umowy kredytu zostanie stwierdzona w prawomocnym orzeczeniu sądu.

Prawdopodobną konsekwencją podjęcia przez bank działań mających na celu uzyskanie od Państwa zaległych świadczeń jest przeliczenie salda zadłużenia w CHF na PLN oraz podjęcie działań zmierzających do odzyskania nie tylko zaległych rat kredytu, ale ustalonej w ten sposób całej kwoty.

Działania inicjowane w tym celu przez **Getin Noble Bank S.A.**, mogą mieć charakter pozasądowy lub sądowy.

Windykacja przedsądowa

może polegać m. in. na:

- ❖ *kierowaniu do Państwa pisemnych wezwań, monitów i innej tego rodzaju korespondencji,*
- ❖ *korespondencji mailowej bądź SMS-owej,*
- ❖ *kontakcie telefonicznym,*
- ❖ *osobistych wizytach windyktorów w miejscu Państwa zamieszkania.*

Zaznaczamy, że powyższe czynności mogą być wykonywane zarówno przez pracowników Getin Noble Bank S.A. jak również inne podmioty, w tym wyspecjalizowane zewnętrzne firmy windykacyjne.

Zwracamy uwagę, iż na tym etapie czynności windykacyjne względem Państwa podejmuje również VeloBank S.A. Wskazujemy, iż umowy kredytu zawarte zostały z Getin Noble Bank S.A. Zatem nie istnieje żaden stosunek prawny łączący Państwa z VeloBankiem S.A. a czynności windykacyjne podejmowane przez pracowników tego banku nie mają podstaw prawnych. Nadto, wskazać należy, iż do wiadomości kredytobiorców nie została wskazana podstawa, w oparciu o którą takie czynności podejmuje VeloBank S.A. chociaż kredyty „frankowe” pozostały w Getin Noble Bank S.A.

Zanim wejdzie w życie Ustawa o działalności windykacyjnej i zawodzie windyktora bezspornym jest, iż czynności i działania windyktora powinny być podejmowane w poszanowaniu prawa.

Windyktor nie powinien zatem:

- ❖ *stosować ani grozić zastosowaniem środków przymusu,*
- ❖ *wymuszać spełnienia świadczenia np. poprzez sugerowanie posiadania uprawnień zbliżonych do komorników sądowych,*
- ❖ *wchodzić do mieszkań bądź domów pozorując zajęcie znajdujących się w nich ruchomości,*
- ❖ *nachodzić Państwa w miejscu zamieszkania czy w miejscu pracy,*
- ❖ *żądać ujawnienia posiadanego majątku czy wskazania numeru rachunku bankowego.*

Brak reakcji na działania windykacyjne prowadzone przez bank, najprawdopodobniej będzie skutkować wysłaniem do Państwa (na ostatni, znany bankowi Państwa adres) ostatecznego wezwania do zapłaty z informacją o możliwości wypowiedzenia umowy kredytu. Przypominamy, iż zaktualizowanie adresu do doręczeń w banku jest niezwykle istotne dla uniknięcia negatywnych skutków ewentualnie podjętych przez bank kroków prawnych.

Innym sposobem prowadzenia pozasądowej windykacji należności przez banki jest przekazanie informacji o braku spłaty zobowiązania wynikającego z umowy kredytu do Biura Informacji Kredytowej (BIK) i biur informacji gospodarczej (BIG). Wpisy w rejestrach prowadzonym przez ww. podmioty mogą skutkować utratą statusu osoby, która terminowo realizuje swoje zobowiązania. Może to znacząco utrudnić lub uniemożliwić Państwu zaciągnięcia nowych zobowiązań w instytucjach finansowych do chwili wykreślenia tych wpisów.

W przypadku wypowiedzenia umowy kredytu i skierowania ostatecznego wezwania do zapłaty, bank może przystąpić do **windykacji sądowej**.

Windykacja sądowa polega na:

- ❖ *wytoczeniu przeciwko Państwu powództwa przez bank.*

Windykacja sądowa ma na celu uzyskanie orzeczenia Sądu, stwierdzającego obowiązek zapłaty na rzecz banku całej zaległości, wraz z odsetkami i kosztami postępowania. W świetle aktualnego orzecznictwa sądów powszechnych, Sądu Najwyższego i Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej, prawdopodobieństwo uwzględnienia powództwa banku jest niewielkie. Należy jednak mieć na uwadze, że prawomocny wyrok sądu uwzględniający tego rodzaju roszczenia może być podstawą wszczęcia postępowania egzekucyjnego, czyli skierowania sprawy do komornika sądowego.

Warto również pamiętać o przyspieszonym trybie dochodzenia roszczeń pieniężnych w procesie cywilnym jakim jest postępowanie nakazowe, które bank może zainicjować już w złożonym do Sądu pozwie o zapłatę. W przypadku wykazania przez bank spełnienia przesłanek do wydania nakazu zapłaty, m.in. dołączenia do pozwu umowy kredytowej czy dowodu spełnienia świadczenia – udostępnienia Państwu kredytu a także doręzonego Państwu wezwania do zapłaty zaległości, Sąd wyda na posiedzeniu niejawnym nakaz zapłaty, który doręczy Państwu na wskazany przez bank adres wraz z odpisem pozwu.

W związku z powyższym przypominamy, iż zaktualizowanie w banku adresu do doręczeń a także niezwłoczność podejmowania przez Państwa czynności w postaci informowania Kancelarii oraz zamieszczania w Panelu Klienta skanu korespondencji bankowej czy sądowej ma ogromne znaczenie dla prawidłowej i terminowej obrony Państwa praw.

Przypominamy również, że w razie zaprzestania spłaty rat kredytu, bank może kierować działania windykacyjne nie tylko w stosunku do Państwa, ale również do innych osób, które zabezpieczyły lub poręczyły spłatę Państwa kredytu. Dotyczy to zarówno działań pozasądowych jak również wytoczenia powództwa przeciwko tym osobom.

Podtrzymując dotychczasową rekomendację, konsekwentnie twierdzimy

Zawarta przez Państwa umowa kredytu **zawiera wady prawne prowadzące do jej nieważności lub częściowej bezskuteczności, a zatem wynikające z niej zobowiązanie nie istnieje lub jest znacznie niższe niż twierdzi bank**. Ponadto, w naszej ocenie istnieje poważne ryzyko, że w związku z sytuacją Getin Noble Bank S.A., nawet w przypadku uznania Państwa roszczeń za uzasadnione, bank nie będzie w stanie zaspokoić wszystkich roszczeń kredytobiorców, którzy skutecznie zakwestionują abuzywne postanowienia zawarte w ich umowach kredytowych, a wszczęcie postępowania egzekucyjnego (przymusowego ich zrealizowania) zostało przez ustawę wyłączone.

Jednocześnie, zdajemy sobie sprawę, że potencjalne działania windykacyjne banku, mogą zniechęcić lub stanowić istotną przeszkodę dla niektórych kredytobiorców, którzy z indywidualnych przyczyn mogą zdecydować się kontynuować spłatę kredytu do czasu prawomocnego zakończenia ich sprawy sądowej.

Ponieważ na decyzję w przedmiocie zaprzestania spłaty kredytu mają wpływ nie tylko czynniki prawne, ale również aspekty osobiste, prosimy o przeanalizowanie przez Państwa własnej sytuacji i poinformowanie, które z rozwiązań uważają Państwo dla siebie za najkorzystniejsze.

DOTYCHCZASOWE DZIAŁANIA WINDYKACYJNE GETIN NOBLE BANK S.A.

Analizując dotychczasowe działania Getin Noble Bank S.A. w stosunku do tych z Państwa, którzy podjęli decyzję o zaprzestaniu spłaty rat kredytu stwierdziliśmy, że bank stosuje następujące środki windykacji przedsądowej:

- ❖ kierowanie korespondencji e-mail bądź sms przez Velobank (instytucję pomostową, do której przeniesiony został majątek Getin Noble Bank S.A. z wyłączeniem m. in. Roszczeń i zobowiązań wynikających z umów kredytowych powiązanych z kursem waluty obcej),
- ❖ windykację telefoniczną wykonywaną przez pracowników Velobank,
- ❖ osobiste wizyty w miejscu Państwa zamieszkania przez pracowników wyspecjalizowanych firm windykacyjnych,
- ❖ kierowanie pisemnych wezwań do zapłaty wysyłanych przez Getin Noble Bank S.A. jak również Kruk S.A., Kocsztys S.A., EOS Poland (podmioty specjalizujące się w windykacji wierzytelności).

Konsekwencją braku bieżącej spłaty kredytu są również wpisy do Biura Informacji Kredytowej (BIK) oraz wysyłane przez bank oświadczenia o wypowiedzeniu umowy kredytu.

JAK ODPOWIEDZIEĆ NA DZIAŁANIA BANKU?

Pragniemy Państwa zapewnić, iż w razie zastosowania się do naszej rekomendacji, zapewnimy Państwu profesjonalną pomoc prawną, zmierzającą do wykazania przed właściwym Sądem lub organem, że wszelkie działania windykacyjne banku związane z zaprzestaniem spłaty rat mają bezprawny charakter.

Niezależnie od tego, mamy na uwadze, że czynności windykacyjne ze strony Getin Noble Bank S.A. mają zróżnicowany charakter. W związku z tym, poniżej znajdują Państwo wskazówki, jak należy odpowiedzieć na najbardziej typowe działania ze strony banku:

Windykacji przedsądowej w postaci:

- ❖ *korespondencji mailowej bądź SMS-owej,*
- ❖ *kontaktu telefonicznego,*
- ❖ *osobistych wizyt w Państwa domach.*

Należy udzielić odpowiedzi i powołać się na następujące okoliczności: brak zobowiązania względem VeloBank S.A. (jeżeli to pracownicy tego banku podejmują powyższe działania), kwestionowanie ważności umowy kredytu w postępowaniu sądowym (sporny charakter wierzytelności), nadpłacenie kapitału kredytu w związku z dotychczasowym regulowaniem rat kredytowych, udzielenie sądowego zabezpieczenia Państwa roszczeń (jeżeli zostało udzielone).

W każdym przypadku należy podkreślić, że sprawa Państwa kredytu jest sporna i została już przekazana do prowadzenia Państwa prawnikom.

W przypadku osobistej wizyty windykatora należy zweryfikować czy osoba, która pojawiła się w Państwa domu ma pełnomocnictwo udzielone przez właściwy bank. W tym celu windykator powinien przedstawić Państwu odpowiedni dokument pochodzący od uprawnionego przedstawiciela banku ewentualnie możecie Państwo uzyskać informację o umocowaniu dzwoniąc na infolinię banku.

Pamiętajcie Państwo, iż nie macie obowiązku wpuszczać windykatora na teren swojej posesji, do domu czy mieszkania. Nie macie Państwo obowiązku odpowiadać na jego pytania czy okazywać mu dokumentów a każdy przypadek nękania, zastraszania czy wywierania na Państwa presji możecie zgłosić do odpowiednich organów. W tym celu warto pamiętać o wylegitymowaniu windykatora.

Aby uniknąć powtarzającego się kontaktu telefonicznego czy sms-owego możecie Państwo również złożyć w banku dyspozycję zaprzestania przetwarzania Państwa numeru telefonu. Jeżeli pomimo złożonej dyspozycji bank nadal będzie się z Państwem kontaktował możecie zawiadomić o tym fakcie Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych albowiem numer Państwa telefonu jest wrażliwą daną osobową, którą możecie dysponować w sposób przez siebie wskazany.

Pisemnych wezwań, monitów, innej korespondencji

Prosimy poinformować nas o otrzymaniu tego rodzaju pisma wraz z zamieszczeniem w Panelu Klienta jego skanu. Umożliwi to prawnikowi prowadzącemu Państwa sprawę przygotowanie pisemnej odpowiedzi.

Wskazujemy, iż w pisemnym wezwaniu do zapłaty bank wskaże Państwu termin na uiszczenie zaległości a także pouczy Państwa, iż dalszy brak płatności spowoduje podjęcie kolejnych kroków zmierzających do wszczęcia egzekucji i konieczności poniesienia przez Państwa kosztów działań windykacyjnych. Obowiązek ich wystąpienia wynika z ustawy Prawo bankowe i jest to forma polubownego rozwiązania sporu niezbędna dla podjęcia dalszych kroków prawnych celem

dochodzenia roszczeń, w tym wszczęcia przeciwko Państwu w sposób prawidłowy i skuteczny powództwa. Dlatego też możecie Państwo otrzymać kilka takich wezwań do zapłaty.

Wraz z wezwaniem do zapłaty otrzymacie Państwo zapewne informację o możliwości restrukturyzacji zadłużenia. Jest to kolejny obowiązek nałożony na bank na mocy ustawy Prawo Bankowe aby poinformował kredytobiorcę, iż w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania do zapłaty może złożyć wniosek o restrukturyzację. We wniosku możecie Państwo wskazać dowolne warunki restrukturyzacji, a także wskazać na przyczyny zaprzestania spłaty rat, takie jak np. stosowanie przez bank klauzul niedozwolonych czy ustalania tabeli kursowych w sposób jednostronny bądź brak wyczerpujących i rzetelnych informacji o ryzyku kursowym. Doradzamy, by wniosek przedyskutować uprzednio z prawnikiem prowadzącym Państwa sprawę.

Bank jest zobowiązany rozpatrzyć wniosek i merytorycznie się do niego odnieść. Jeżeli go odrzuci możecie Państwo złożyć odwołanie a w przypadku kolejnego odrzucenia zgłosić sprawę do Rzecznika Finansowego z wnioskiem o wszczęcie interwencji wobec banku. Prowadzone przez Rzecznika postępowanie, w tym również postępowanie polubowne, może zakończyć się wydaniem opinii jeżeli strony nie dojdą do porozumienia. Taką opinię można następnie przedstawić w Sądzie w sprawie z Państwa powództwa jako poparcie prezentowanej argumentacji.

Przekazania informacji do BIK oraz BIG

Prosimy poinformować nas o wpisie wraz z zamieszczeniem w Panelu Klienta raportu z BIK celem przygotowania przez prawnika prowadzącego Państwa sprawę pisemnej reklamacji do banku ewentualnie wniosku do BIK o zaprzestanie przetwarzania danych osobowych wraz z wnioskiem o wykreślenie długu i aktualizację danych w systemie.

Wypowiedzenia umowy kredytu

Prosimy poinformować nas o otrzymaniu oświadczenia wraz z zamieszczeniem w Panelu Klienta skanu otrzymanego pisma. Umożliwi to przygotowanie przez prawnika prowadzącego Państwa sprawę pisemnej odpowiedzi na otrzymane przez Państwa pismo.

Pamiętajcie Państwo, iż po uzyskaniu prawomocnego postanowienia Sądu o udzieleniu zabezpieczenia bank nie ma podstaw do żądania zapłaty dalszych rat kredytu. Wszelkie próby uzyskania zapłaty, czy to w formie korespondencji mailowej, SMS-owej, kontaktu telefonicznego, pisemnych wezwań czy innej korespondencji aż po wypowiedzenie umowy kredytu są pozbawione podstaw prawnych. W takiej sytuacji, pomimo braku płatności rat, bank nie może wypowiedzieć umowy kredytu i postawić zobowiązania w stan natychmiastowej wykonalności ani też przekazywać informacji o braku płatności do BIK i BIG.

Dlatego też po uzyskaniu od Państwa informacji o podejmowanych przez bank bezprawnie działaniach opisanych powyżej prawnik prowadzący przygotowuje dla Państwa odpowiednie pismo nie tylko informujące Getin Noble Bank S.A. o udzielonym zabezpieczeniu ale zawierające również żądanie odnotowania orzeczenia Sądu. Pismo należy wysłać do centrali banku celem uzyskania pewności, iż bank ma możliwość odnotowania udzielenia Państwu zabezpieczenia przez Sąd.

Obserwując działania Getin Noble Bank S.A. zauważamy, iż bank pomimo posiadania informacji o udzielonym zabezpieczeniu nadal kieruje do Państwa wezwania do zapłaty a nawet składa

oświadczenie o wypowiedzeniu umowy kredytu. W takiej sytuacji rekomendujemy podjęcie telefonicznego kontaktu z bankiem a jeżeli takie działanie nie przyniesie skutku koniecznym będzie złożenie reklamacji, którą opracuje dla Państwa prawnik prowadzący sprawę.

Jeżeli złożenie reklamacji nie przyniesie skutku lub jeżeli bank nie przedstawi w terminie 30 dni (w uzasadnionych przypadkach w terminie 60 dni) odpowiedzi na reklamację podejmiemy dalsze działania i wykorzystamy wszystkie dostępne środki prawne celem zwalczania nieuczciwych, agresywnych praktyk podejmowanych przez Getin Noble Bank S.A. celem egzekwowania od Państwa dalszych rat kredytu.

W przypadku złożenia przez bank oświadczenia o wypowiedzeniu umowy kredytu obowiązuje okres wypowiedzenia, który wynosi standardowo 30 dni (w zależności od procedury stosowanej przez dany bank). W przypadku posiadania przez bank podejrzenia, iż kredytobiorca może ogłosić upadłość konsumencką okres wypowiedzenia może wynosić zaledwie 7 dni. Przypominamy, iż oświadczenie o wypowiedzeniu umowy kredytu musi być poprzedzone pisemnym wezwaniem do zapłaty i poinformowaniem Państwa o możliwości restrukturyzacji zadłużenia.

Windykacja sądowa

Na początku prosimy o **poinformowanie nas o otrzymaniu dokumentów z Sądu wraz z zamieszczeniem ich skanu w Panelu Klienta**. Załączenie kompletu dokumentów jest niezbędne w celu podjęcia w imieniu Państwa obrony przed roszczeniem banku. Istotne jest, aby dokumenty zostały przesłane niezwłocznie, gdyż z dniem odebrania korespondencji rozpoczyna bieg termin na wniesienie odpowiedniego pisma do Sądu.

Zaznaczamy, że **nieodebranie korespondencji sądowej nie jest dobrym rozwiązaniem**, gdyż wywołuje tożsamy skutek jak doręczenie tego pisma do rąk adresata (tzw. doręczenie zastępcze).

W przypadku przystąpienia do sprawy w Państwa imieniu, **konieczne jest również wykonanie innych czynności wskazanych przez prawnika prowadzącego Państwa sprawę** (np. udzielenie dodatkowego pełnomocnictwa, uiszczenie opłat sądowych lub skarbowych, etc.), o czym będą Państwo informowani w odrębnej korespondencji.

Pamiętajcie Państwo, iż aby bank mógł dochodzić swoich roszczeń w sposób przymusowych (egzekucja komornicza) najpierw musi przejść skomplikowaną drogę sądową w celu uzyskania tytułu wykonawczego. W 2016 r. ustawodawca pozbawił banki możliwości wystawienia tzw. bankowego tytułu egzekucyjnego co skutkuje tym, iż bank musi wykonać czynności tożsame jak Państwo – wnieść pozew do Sądu, uzyskać wyrok Sądu I instancji, następnie Sądu II instancji a niejednokrotnie nawet wyrok Sądu Najwyższego. Uzyskanie prawomocnego wyroku zaopatrzonego w klauzulę wykonalności, tzw. tytułu wykonawczego da bankowi prawo do wszczęcia postępowania egzekucyjnego. Cała ta procedura może trwać kilka lat co pokazuje wprost, iż zaprzestanie spłaty rat nie jest tożsame z natychmiastowym przejściem przez bank nieruchomości.

Prawa do natychmiastowego przejścia nieruchomości i zaspokojenia się z niej przez bank nie daje również weksel, który podpisali Państwo przy zawarciu umowy kredytowej albowiem zgodnie z zapisami umowy kredytu zabezpieczenie w postaci weksla in blanco wraz z deklaracją obowiązywało do czasu przedstawienia w Banku odpisu z Ksiąg Wieczystych potwierdzającego ustanowienie hipoteki na nieruchomości na rzecz banku lub do końca ochrony ubezpieczeniowej

z tytułu Ubezpieczenia Niskiego Wkładu Własnego. A zatem weksel stanowił zabezpieczenie "czasowe" - do momentu ustanowienia hipoteki na danej nieruchomości lub zakończenia spłaty Ubezpieczenia Niskiego Wkładu Własnego. Biorąc pod uwagę, iż w zdecydowanej większości ustanowili Państwo hipotekę na rzecz banku na nieruchomości oraz przedstawili do banku odpis z księgi wieczystej dokumentujący fakt zabezpieczenia kredytu zauważyć należy, iż zabezpieczenie z weksla upadło i nie ma podstaw do dalszego jego utrzymywania. Co więcej, zapis umowny, który wskazuje na możliwość przedłużenia zabezpieczenia wekslowego w przypadku opóźnienia w spłacie kredytu, nie ma w tym przypadku zastosowania.

Wobec powyższego, mogą Państwo żądać od Banku zwrotu weksla, składając wniosek o jego wydanie.

Pozew banku o zapłatę zaległych rat

W przypadku zaprzestania spłaty dalszych rat kredytu, po wykorzystaniu przez bank możliwości polubownego uzyskania spłaty zadłużenia kolejnym krokiem banku będzie złożenie pozwu do Sądu.

W takim przypadku w najlepszej sytuacji będą kredytobiorcy, którzy mają już spłacony kapitał kredytu (czyli kwotę kredytu, którą wypłacił im bank) i zaprzestali spłaty dalszych rat mając już sprawę w toku procesu sądowego. W takim przypadku sprawa z powództwa banku winna być zawieszona do czasu prawomocnego zakończenia postępowania sądowego wytoczonego przez Państwa.

W przypadku niespłacenia kapitału udzielonego kredytu należy liczyć się z koniecznością dopłaty na rzecz banku. Niemniej jednak w procesie sądowym z powództwa banku jako Państwa pełnomocnik dysponować będziemy szeregiem argumentów prawnych, aby kontrolować prawidłowość konstrukcji roszczeń banku.

Nie można zapominać, iż Getin Noble Bank S.A. jest aktualnie w procesie restrukturyzacji i trudnej sytuacji finansowej. Wszczęcie procesu sądowego wiąże się z dużymi nakładami finansowymi w postaci przede wszystkim konieczności uiszczenia opłaty sądowej od pozwu, której wysokość uzależniona jest od wartości przedmiotu sporu w danej sprawie. Z uwagi na fakt, iż bank jako przedsiębiorca nie korzysta z ograniczenia wysokości opłaty sądowej, tak jak konsumenci, zobowiązany będzie uiszczyć opłatę w wysokości 5%, np. przy wartości przedmiotu sporu w kwocie 150.000,00 zł opłata sądowa wynosić będzie 7.500,00 zł. Wprawdzie istnieje możliwość ubiegania się o zwolnienie od kosztów sądowych niemniej jednak dyskusyjne jest czy Sądy będą uwzględniały takie wnioski składane przez przedsiębiorcę jakim jest bank stosujący, w myśl aktualnego orzecznictwa sądowego, niedozwolone klauzule umowne w zawartych z konsumentami umowach kredytowych.

Biorąc pod uwagę powyższe, w naszej opinii, zanim bank wytoczy przeciwko Państwu postępowanie sądowe najpierw skorzysta z możliwości polubownego rozwiązania powstałej sytuacji. Prosimy byście Państwo każdorazowo informowali Kancelarię i prawnika prowadzącego sprawę o takiej propozycji, gdyż jako profesjonaliści przeanalizujemy treść proponowanej ugody pod kątem ewentualnych negatywnych konsekwencji dla Państwa.

Analizując sytuację procesową oraz orzecznictwo sądowe wskazujemy, iż szanse na uwzględnienie powództwa banku i nakazanie przez Sąd zwrotu przez Państwa całej udzielonej kwoty kredytu są niewielkie. Pamiętajcie Państwo, iż przez lata trwania umowy oddaliście już do banku całą kwotę

kredytu lub znaczną jego część. Dlatego też, nawet jeżeli bank zażąda zwrotu całej kwoty kredytu przeliczonej według przyjętych przez siebie zasad wraz z odsetkami karnymi i innymi kosztami, przysługuje Państwu prawo potrącenia tego co już wpłaciliście do banku tytułem spłaty zobowiązania. Poza tym, przysługuje Państwu prawo zaskarżenia wyroku Sądu, czyli złożenia apelacji do Sądu II instancji a w uzasadnionych wypadkach nawet skargi kasacyjnej do Sądu Najwyższego. W naszej ocenie ci z Państwa, którzy już toczą procesy sądowe przeciwko Getin Noble Bank S.A. wcześniej uzyskają prawomocne rozstrzygnięcie w przedmiocie ważności zawartej przed laty umowy kredytu niż bank w sprawach wytoczonych przeciwko kredytobiorcom.

Uwzględniając aktualną linię orzeczniczą, zgodnie z którą Sądy w przeważającej ilości przypadków uznają umowy kredytu za nieważne a także argumenty wskazane powyżej zauważyć należy, iż mało prawdopodobne jest aby doszło do najdalej idącego i najbardziej Państwa stresującego skutku jakim jest zaspokojenie się banku z nieruchomości.

Postępowanie egzekucyjne

Aby bank mógł wszcząć postępowanie egzekucyjne konieczne jest uprzednie uzyskanie tytułu wykonawczego – czyli prawomocnego wyroku zasądającego od Państwa na rzecz banku określoną kwotę pieniężną zaopatrzonego w klauzulę wykonalności.

W przypadku uzyskania takiego orzeczenia bank będzie mógł skierować sprawę do komornika sądowego, który w oparciu o stosowne przepisy prawne rozpocznie prowadzenie egzekucji z dostępnych składników majątku dłużnika, takich jak np. wynagrodzenie za pracę, ruchomości bądź nieruchomości. Prosimy pamiętać, iż egzekucja nie może być nadmierna i uciążliwa dla dłużnika zatem nie zawsze konieczne będzie zaspokojenie roszczeń wierzyciela z nieruchomości.

Niezwykle istotne jest byście Państwo informowali nas o każdej korespondencji otrzymywanej z Sądu bądź od komornika abyśmy terminowo mogli podjąć obronę Państwa interesów na każdym etapie, również w postępowaniu egzekucyjnym.

WZORY PISM

Informujemy, iż każdorazowo, w zależności od indywidualnej sytuacji naszych Klientów, zostaną przygotowane a następnie zamieszczone w Panelu Klienta odpowiednie wzory pism, którymi będą mogli się Państwo posługiwać samodzielnie w korespondencji z Bankiem na etapie windykacji przedsądowej, w szczególności w odpowiedzi na otrzymane wezwania, monity bądź informacje o wpisie do BIK.

Dlatego prosimy Państwa o niezwłoczne informowanie nas o działaniach podjętych przez Bank oraz zamieszczanie skanów otrzymywanych dokumentów w Panelu Klienta.

KOMUNIKACJA Z KANCELARIĄ

Niezależnie od podjętych przez Bank bądź zewnętrzne firmy windykacyjne działań prosimy Państwa o niezwłoczne informowanie nas o podejmowanych względem Państwa działaniach.

Prosimy o zamieszczanie w Panelu Klienta skanów otrzymywanych dokumentów oraz tzw. „print screenów” (zrzutów ekranu), umożliwiających zapoznanie się z wiadomością sms.

Jeszcze raz podkreślamy, iż niezwykle istotna jest aktualizacja Państwa adresu do doręczeń w stosunku do Getin Noble Bank S.A. Tylko w ten sposób mogą Państwo w pełni uniknąć niekorzystnych skutków prawnych wiążących się z doręczaniem korespondencji na niewłaściwy adres.