

Klauzule niedozwolone

możliwości dochodzenia roszczeń



The mBank logo is located in the top-right quadrant. It consists of the word 'mBank' in a blue, sans-serif font. A vertical blue line is positioned to the left of the logo, and a horizontal black line is positioned below it, intersecting at the top-left corner of the logo's bounding box.

klauzula nr:

4704

„ Stopa procentowa kredytu może ulegać zmianom w okresie trwania Umowy w przypadku zmiany, co najmniej jednego z następujących parametrów finansowych rynku pieniężnego referencyjnego:

- a) oprocentowania lokat międzybankowych (stawek WIBID/WIBOR),
- b) rentowności bonów skarbowych, obligacji Skarbu Państwa,
- c) zmiany stóp procentowych NBP

oraz w zakresie wynikającym ze zmiany tych parametrów.

”

klauzula nr:

4704

Na czym polega niedozwolony charakter tej klauzuli?

Uprawnia bank do zmiany wysokości oprocentowania kredytów i pożyczek hipotecznych w sposób zależny **jedynie** od jego decyzji.

Może skutkować pobraniem od konsumentów odsetek na podstawie oprocentowania ustalonego na wyższym poziomie niż wskazane w umowie.

Działania Prezesa UOKiK:

• Prezes UOKiK kieruje pozew do sądu przeciw mBank (mBank Bank)

marzec 2013

W sprawie pod nr 4704 z klauzuli mBankowej do rejestru

maj 2013

postępowanie wyjaśniające Prezesa UOKiK sprawdzające praktyki mBanku w zakresie niedozwolonej klauzuli - brak podstaw do wszczęcia postępowania w sprawie naruszania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów na podstawie art. 44 ust. 2 pkt 1 UOKiK - postanowienie usunięte z wzorca

Sytuacja klientów banku:

Brak niedozwolonego postanowienia we **wzorcach umów** - od kilku lat mBank nie oferuje konsumentom umów z zakwestionowanym postanowieniem 4704.

Występowanie niedozwolonego postanowienia w **umowach** – w zawartych wiele lat temu przez mBank umowach klauzule niedozwolone pozostały w kształcie pierwotnym lub jeśli konsument wyraził zgodę na aneks bank zmienił zakwestionowane postanowienie.

Działania, które może podjąć konsument:

Niedozwolone postanowienia umowne znajdują się w umowach, które konsumenci zawarli z mBankiem.



Indywidualne postępowanie sądowe



Na drodze indywidualnych postępowań sądowych **można ustalić wysokość świadczeń** konsumenta, tak aby uwzględniony został interes ekonomiczny każdego kredytobiorcy.

Pozew zbiorowy

Aby skorzystać z pozwu zbiorowego, należy pamiętać o tym, że:

1. roszczenia konsumentów muszą być jednego rodzaju, a także muszą być oparte na takiej samej podstawie faktycznej
2. Z pozwem musi wystąpić **co najmniej 10 osób**. Warto zebrać większą liczbę konsumentów na wypadek, gdyby podważona została dopuszczalność uczestnictwa niektórych osób. Kiedy pozew jest już złożony i sąd dopuści postępowanie grupowe w danej sprawie, kolejni zainteresowani mogą do niego przystąpić dopiero po ukazaniu się w prasie ogłoszenia o wszczęciu postępowania grupowego.
3. Postępowanie grupowe w sprawach o roszczenia pieniężne jest możliwe tylko wtedy, gdy wysokość roszczenia każdego członka grupy została ujednolicona, przy czym może ono nastąpić w podgrupach liczących co najmniej 2 osoby. Członkowie grupy muszą wyrazić zgodę na taki sposób określenia wysokości należnych im odszkodowań.



Bank Millennium

klauzula nr:

3178

”

Kredyt jest indeksowany do CHF/USD/EUR, po przeliczeniu wypłaconej kwoty zgodnie z kursem kupna CHF/USD/EUR według Tabeli Kursów Walut Obcych obowiązującej w Banku Millennium w dniu uruchomienia kredytu lub transzy.

”

klauzula nr:

3179

”

W przypadku kredytu indeksowanego kursem waluty obcej kwota raty spłaty obliczona jest według kursu sprzedaży dewiz, obowiązującego w Banku na podstawie obowiązującej w Banku Tabeli Kursów Walut Obcych z dnia spłaty.

”

klauzule nr:

3178

3179

Na czym polega niedozwolony charakter tych klauzul?

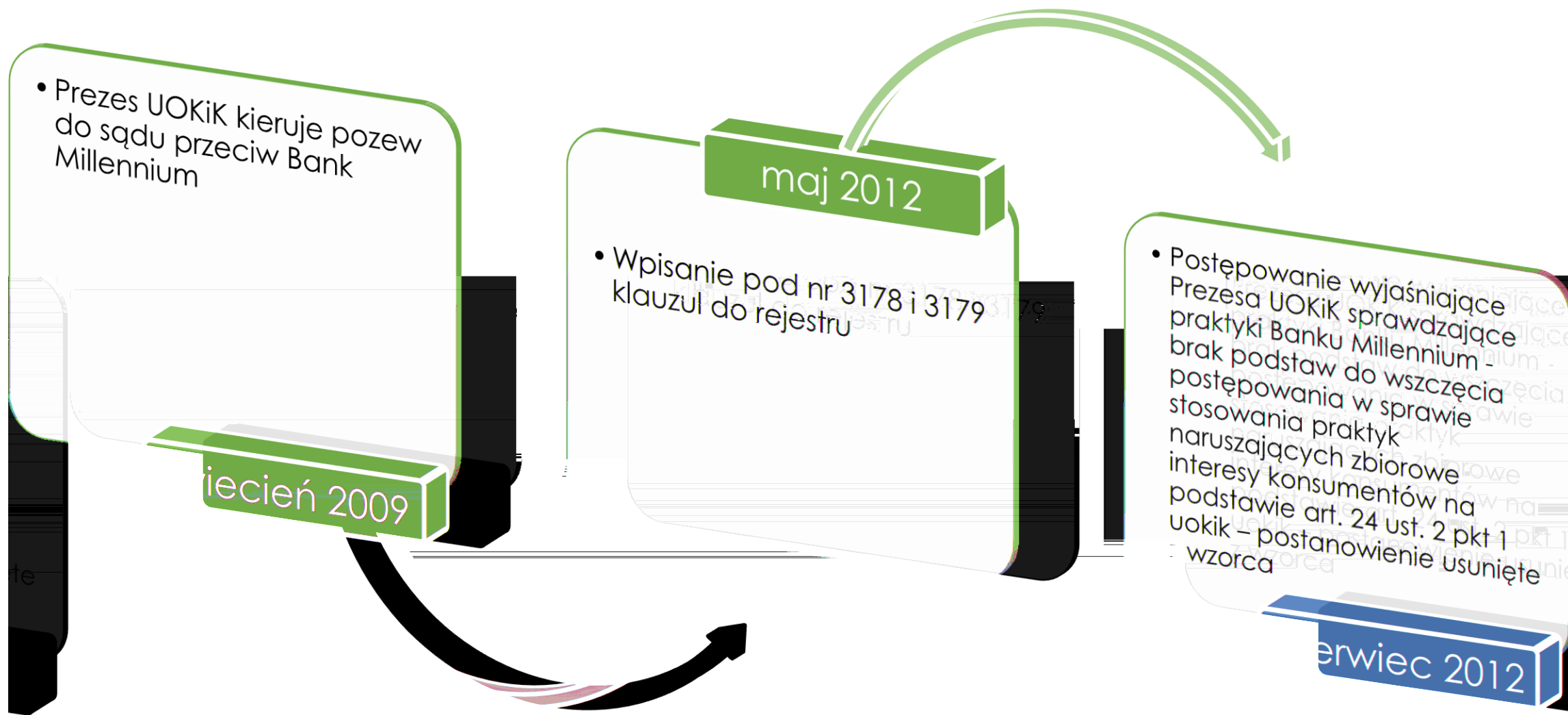


Wzorzec umowny nie precyzuje sposobu ustalania kursu wymiany walut wskazanego w tabeli kursów banku.

Bank uprawniony jest do wyboru dowolnych kryteriów ustalania wspomnianych kursów.

Konstrukcja daje bankowi możliwość uzyskania korzyści finansowych stanowiących dla kredytobiorcy dodatkowe koszty kredytu.

Działania Prezesa UOKiK:



Sytuacja klientów banku:

Brak we wzorcach umownych klauzul (3178 i 3179) dotyczących kursów walut – brak podstaw do wszczęcia postępowania.

W umowach, które zostały zawarte z konsumentami, klauzule pozostały w kształcie pierwotnym.

Działania, które może podjąć konsument:

Klauzula dotyczy braku zasad ustalania kursów walut obcych, a nie samej możliwości przeliczenia kwoty kredytu na walutę obcą.

Konsument w indywidualnym sporze przed sądem może żądać, aby sąd potraktował postanowienie w taki sposób, jakby nie było zawarte w umowie.

klauzula nr:
3178

Działania, które może podjąć konsument:

Klauzula dotyczy braku zasad ustalania kursów walut przy przeliczeniu raty kredytu

Skorzystanie z przepisów umożliwiających spłatę kredytu bezpośrednio w walucie obcej.

Przepisy obejmują kredyty udzielone przed ich wejściem w życie, nie działają jednak wstecz – w stosunku do rat już spłaconych.

klauzula nr:

3179

AEGON
Towarzystwo Ubezpieczeń
na Życie

klauzula nr:

3834

Opłata likwidacyjna pobierana jest w wysokości wskazanej tabeli poniżej:

Rok Polisowy, w którym jest pobierana opłata likwidacyjna od środków wypłacanych z Subkonta Składek Regularnych	Wysokość opłaty likwidacyjnej stanowiąca procent środków wypłacanych z Subkonta Składek Regularnych
1	99%
2	99%
3	80%
4	70%
5	60%
6	50%
7	40%
8	30%
9	20%
10	10%

klauzula nr:

4633

Opłata likwidacyjna pobierana jest w wysokości wskazanej tabeli poniżej:

Rok Polisowy, w którym jest pobierana opłata likwidacyjna od środków wypłacanych z Subkonta Składek Regularnych	Wysokość opłaty likwidacyjnej stanowiąca procent środków wypłacanych z Subkonta Składek Regularnych
1	100%
2	100%
3	80%
4	70%
5	60%
6	50%
7	40%
8	30%
9	20%
10	10%

klauzule nr:

3834

4633

Na czym polega niedozwolony charakter tych klauzul?



Uprawniały przedsiębiorcę do obciążenia konsumenta wygórowaną kwotą „odstępnego”.

Opłata nie była powiązana z realnie poniesionym przez ubezpieczyciela kosztem rozwiązania umowy.

W warunkach ubezpieczenia nie został zdefiniowany charakter opłaty likwidacyjnej, przez co konsumenci nie mieli wiedzy, z jakiego tytułu jest ona ponoszona oraz jakie czynności lub wydatki po stronie przedsiębiorcy miałyby pokrywać.

Działania Prezesa UOKiK:

• Prezes UOKiK wszczyna postępowanie wyjaśniające w związku z zmianą opłat likwidacyjnych obowiązujących w umowach (wydaje decyzję RBG z dnia 30/2014), w celu zachowania stosunku

listopad 2013

• Prezes UOKiK zarzuca naruszenie zbiorowych interesów konsumentów

• Prezes UOKiK wydał decyzję (RBG) której nakazuje zaniechanie stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów i nakłada karę w wysokości

Sytuacja klientów towarzystwa ubezpieczeniowego:

jednostronna zmiana zasad naliczania opłaty likwidacyjnej w wykonywanych umowach AEGON TUnŻ (2012)

zmiana sposobu obliczania opłaty nie była skuteczna do umów pozostających w obrocie

ubezpieczyciel nie może pobierać opłaty likwidacyjnej na zasadach z uchwały zarządu

klienci AEGON mają prawo interpretować obowiązującą umowę, w taki sposób, jakby nie było w niej klauzuli umożliwiającej obliczanie wysokości opłaty likwidacyjnej

Działania, które może podjąć konsument:

Jeżeli w momencie rozwiązania umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym AEGON Tunż pobierze opłatę likwidacyjną obliczoną na podstawie uchwały zarządu lub w oparciu o postanowienie zawarte w umowie, **konsument może wystąpić do sądu powszechnego** z żądaniem wydania przez ubezpieczyciela bezpodstawnych korzyści związanych ze spełnieniem przez konsumenta świadczenia nienależnego. **Przed wytoczeniem powództwa warto podjąć działania w celu pozasądowego odzyskania należności.** Można w tym celu zwrócić się o pomoc do Rzecznika Ubezpieczonych.

klauzula nr:

3834

4633