

DOKŁADNY F36/1008/112017/MV

SKARGA

AT

w sprawie naruszenia przez ... zasady dobrej praktyki bankowej

WZGLĘDNY
2017-04-28 ZAL.
Nr Kancelaryjny 33230
Przekazano DOU Podpis Almyh

Poznań, dnia 24.04.2017r.

Otrzymało dnia
2017-04-28
Sekretariat Biura

Komisja Nadzoru Finansowego
Plac Powstańców Warszawy 1
00-030 Warszawa

Skarżący:

Uczestnik postępowania:

SKARGA

w sprawie naruszenia przez ... zasady dobrej praktyki bankowej

Działając w imieniu własnym zarzucam ... s.A. zwanemu dalej Bankiem naruszenie zasady dobrej praktyki bankowej poprzez :

- 1) odmowę wydania mi zaświadczenia o całkowitej spłacie kredytu samochodowego i oświadczenia o zwrotnym przeniesieniu pojazdu marki Mazda na rzecz moją i ... a stanowiącego przedmiot zabezpieczenia umowy kredytowej nr ...
- 2) bezpodstawne wypowiedzenie ww. umowy kredytowej i wystawienie przeciwko mojej osobie i ... bankowego tytułu egzekucyjnego oraz wystąpienie z wnioskiem do Sądu o nadanie mu klauzuli wykonalności, a nadto poprzez nieuprawnione prowadzenie p-ko mojej osobie egzekucji;
- 3) bezpodstawne skierowanie wniosku egzekucyjnego przeciwko mojej osobie;

- 4) bezzasadną sprzedaż wierzytelności z ww. umowy kredytowej osobie trzeciej i przeniesienia prawa własności pojazdu stanowiący przedmiot przewłaszczenia na rzecz osoby trzeciej;
- 5) zatajenie w trakcie procesu sądowego informacji o sprzedaży wierzytelności z ww. umowy kredytowej;
- 6) zatajenie przede mną faktu przeprowadzenia procesu restrukturyzacyjnego kredytu z moim byłym małżonkiem

Jednocześnie wnoszę o:

- 1) wszczęcie postępowania administracyjnego,
- 2) zobowiązanie do:
 - przestrzegania zasady dobrej praktyki bankowej;
 - wydania mi zaświadczenia o całkowitej spłacie kredytu wynikającego z umowy kredytowej nr z dnia 20 listopada 2008 r. przez oraz oświadczenia o zwrotnym przeniesienia pojazdu marki Mazda na rzecz moją i a stanowiącego przedmiot zabezpieczenia kredytu;
- 3) ukaranie karą finansową za istotne naruszenie zasady dobrej praktyki bankowej.

Ponadto wnoszę o :

- 1) zobowiązanie do przedłożenia umowy przewłaszczenia pojazdu marki Mazda stanowiące zabezpieczenie udzielonego kredytu bankowego, o którym mowa wcześniej;
- 2) zobowiązanie do przedłożenia rozliczenia dokonanej przez mnie spłaty kredytu samochodowej wynikającego z umowy kredytowej, uprzednio wymienionej.

Uzasadnienie

I. Stan faktyczny sprawy.

W dniu 20 listopada 2008 r. zawarłam wraz z małżonkiem umowę kredytową n

umowę

Katowice, którego następcą prawnym jest aktualnie A. zwany dalej Bankiem.

Integralną częścią umowy kredytowej są postanowienia Ogólnych Warunków Umów w zakresie kredytowania pojazdów w

Dowody:

- 1) Wniosek kredytowy;
- 2) Umowa kredytowa
- 3) Ogólne Warunki Umów w zakresie kredytowania pojazdów w

Zabezpieczeniem udzielonego kredytu jest pojazd marki Mazda w postaci przewłaszczenia na rzecz Banku. W tym miejscu podnoszę, iż nie jestem w posiadaniu tej umowy, gdyż jedyną umowę przewłaszczenia zabrał mi być mąż, który wyprowadził się z domu. Dlatego też, wnoszę o zobowiązanie Banku do przedłożenia odpisu tej umowy w celu wykazania, iż pojazd ten był przedmiotem przewłaszczenia na rzecz Banku w okresie obowiązywania umowy kredytowej.

W trakcie spłacania przeze mnie kredytu, bez mojej wiedzy i zgody, Bank na wniosek mojego małżonka przeprowadził proces restrukturyzacji kredytu, w wyniku którego, zawarł z nim aneks nr 1 umowy kredytowej w dniu 25.01.2010 r. Fakt bezsporny.

O fakcie restrukturyzacji kredytu i zmianie umowy kredytowej dowiedziałam się dopiero w trakcie procesu sądowego, jaki wytoczyłam Bankowi w sprawie o pozbawienie bankowego tytułu egzekucyjnego klauzuli wykonalności, o czym będzie mowa później.

Dowody:

- 1) Wniosek o restrukturyzację zadłużenia kredytu samochodowego;
- 2) Aneks nr 1 do umowy kredytowej.

W dniu Bank wystawił bankowy tytuł egzekucyjny nr C i wystąpił do Sądu Rejonowego Poznań –Grunwald i Jeżyce w Poznaniu z wnioskiem o nadanie bankowemu tytułowi egzekucyjnemu klauzuli wykonalności, o czym mnie nie poinformował.

Dowody:

- 1) Bankowy tytuł egzekucyjny;
- 2) Wniosek o nadanie bankowemu tytułowi egzekucyjnemu klauzuli wykonalności;

Postanowieniem z dnia 11 grudnia 2013 roku w sprawie sygn.

Rejonowy Poznań – Grunwald i Jeżyce w Poznaniu nadał bankowemu tytułowi egzekucyjnemu klauzulę wykonalności, na podstawie którego, Bank skierował do organu egzekucyjnego wnioski o wszczęcie postępowania egzekucyjnego.

Dowody:

- 1) Postanowienie Sądu Rejonowego Poznań –Grunwald i Jeżyce w Poznaniu;
- 2) Zawiadomienie o wszczęciu egzekucji i wezwanie do dobrowolnego wykonania.

Komornik Sądowy przy Sądzie Rejonowy Poznań –Grunwald i Jeżyce w Poznaniu Bartosz Guzik dokonał czynności egzekucyjnych polegających na zajęciu ruchomości w miejscu mojego zamieszkania, tj. w

Dowód: protokół zajęcia ruchomości.

Nadto Bank dokonał zajęcia świadczeń emerytalno- rentowych w KRUS Poznań. Motywów dokonania tej czynności trudno zrozumieć, zważywszy iż nigdy nie prowadziłam działalności rolniczej, składki na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne odprowadzam do ZUS, a nie do KRUS w Poznaniu.

Dowód: zajęcie świadczeń emerytalno-rentowych.

Jednocześnie organ egzekucyjny zajął wierzytelności, należne Urzędowi Skarbowemu Poznań – Gruwald.

Dowód: zajęcie wierzytelności w Urzędzie Skarbowym Poznań- Grunwald.

Początkowo, próbowałam uzyskać wyjaśnienia od Banku w sprawie postępowania egzekucyjnego, lecz ten stanowczo odmówił ich udzielenia. Fakt bezsporny.

Dopiero, od Komornika dowiedziałam się o wystawieniu bankowego tytułu egzekucyjnego przeciwko mojej osobie i . Był to dla mnie niewyobrażalny stres, gdyż Bank w żaden sposób nie informował mnie o podjętych przez siebie czynnościach windykacyjnych, tym bardziej, iż przez cały czas obowiązywania umowy kredytowej spłacałam należne Bankowi raty kapitałowo – odsetkowe, zgodnie z przyjętym do umowy harmonogramem spłat. Fakt bezsporny.

Wskutek wytoczonej mi egzekucji sądowej, skierowałam do Sądu powództwo przeciwegzekucyjne o pozbawienie wykonalności tytułu wykonawczego (bankowego tytułu egzekucyjnego) z dnia 30 marca 2014 r.

Dowód: pozew z dnia 30.03.2014 r.

W trakcie procesu Bank przedłożył wezwanie do zapłaty skierowane do mojej osoby, z tym że odebrane przez mojego byłego męża

Dowód: wezwanie do zapłaty z dnia 07.10.2013 r.

Bank informował o powstaniu zaległości w spłacie zadłużenia i wypowiedział mu kredyt.

Dowody:

1. Pismo z dnia 18.05.2011 r. w sprawie powstania zaległości w spłacie zadłużenia na kredycie samochodowym.
2. Wypowiedzenia umowy kredytu z dnia 18.05.2011 r.
3. Wypowiedzenia umowy kredytu z dnia 14.08.2012 r.

W tym miejscu podnoszę, iż w kilka lat po zawarciu umowy kredytowej mąż wyprowadził z domu. Aktualnie jestem z nim po rozwodzie. k nie informował mnie o czynnościach Banku związanych z restrukturyzacją kredytu oraz z wypowiedzeniem kredytu, a nadto ukrywał przede mną korespondencję pochodzącą od Banku. Okoliczność ta, nie zwalnia Banku z odpowiedzialności za nedoręczenie mi korespondencji.

Podczas procesu wykazałam terminową spłatę kredytu samochodowego w postaci dowodów - wpłat rat kapitałowo-odsetkowych na rzecz Banku. Nie dysponuję potwierdzeniami wpłat dokonanych od początku obowiązywania umowy kredytowej, gdyż prawdopodobnie mąż, wyprowadzając się z domu, zabrał je. Jednakże Bank w piśmie procesowym z dnia 03.06.2014 r. potwierdził ich dokonanie, natomiast późniejsze wpłaty dokumentuję kserokopiami dowodów wpłat, które poświadczono przeze mnie za zgodność z oryginałem, załączam do niniejszego pisma.

W tym miejscu podnoszę, że Bank naliczył mi odsetki karne, tak jakby nie dokonywała spłaty kredytu, co w świetle udokumentowanych wpłat jest bezpodstawne i niezgodne ze stanem faktycznym realizacji spłat kredytu.

Dowody:

- 1) Pismo procesowe banku z dnia 03.06.2014 r.
- 2) dowody spłaty kredytu – wykaz wpłat i ich dowody.

Na marginesie sprawy podnoszę, że bankowy tytuł bankowy zawierał szereg nieprawdziwych danych o mojej osobie (np. błędny pesel), błędne oznaczenie daty zawarcia umowy kredytowej, które podniosłam w pozwie.

Po rozpoznaniu przedmiotowej sprawy, Sąd Rejonowy Poznań- Grunwald i Jeżyce w Poznaniu wydał w dniu 29 stycznia 2015 roku wyrok, na mocy którego pozbawił wykonalności bankowy tytuł egzekucyjny o numerze wystawiony w dniu 28.10.2013 r. przez

Dowód: wyrok Sądu Rejonowego Poznań- Grunwald z dnia 29 stycznia 2015 roku .

Wyrok ten uprawomocnił się. Fakt bezsporny.

W następstwie całkowitej spłaty kredytu samochodowego wystąpiłam do Banku z pismem z dnia 15 listopada 2016 r. żądając wydania mi zaświadczenia o spłacie kredytu celem zwolnienia zabezpieczenia, jakim było przewłaszczenie pojazdu na zabezpieczenie.

Dowód: pismo z dnia 15.11.2016 r. wraz z dowodem nadania.

Wobec uchylecia się Banku od udzielenia mi odpowiedzi na powyższe pismo, wystąpiłam do niego ponownie z pismem z dnia 20 lutego 2017 r., domagając się wydania przedmiotowego zaświadczenia oraz oświadczenia o zwrotnym przeniesieniu prawa własności pojazdu marki Mazda na rzecz moją i, stanowiącego uprzednio zabezpieczenie udzielonego nam kredytu.

Dowód: pismo z dnia 20 lutego 2017 r. wraz z dowodem nadania.

Dopiero pismem z dnia 06 marca 2017 r. Bank poinformował mnie, że w dacie 19.04.2014 r. przeniósł wierzytelność, jaką przysługiwała mu względem, na rzecz, Wierzytelności N, rany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, reprezentowany przez

Dowód: pismo Banku z dnia 06.03.2017 r.

Z chwilą otrzymania ww. pisma dowiedziałam się, że Bank mimo mojej regularnej i terminowej spłaty kredytu samochodowego sprzedał wierzytelność z umowy kredytu samochodowego, jaka przysługiwała mu względem, a także przeniósł własność pojazdu stanowiącego zabezpieczenie udzielonego nam kredytu.

Bank zataił ten fakt przed Sądem w trakcie wspomnianego wyżej procesu sądowego, jaki toczył się w 2014 i 2015 r. Fakt bezsporny.

II. Stan prawny

Przedmiotem skargi jest naruszenie przez Bank Kodeksu Etyki Bankowej i zawartych w nim zasad dobrej praktyki bankowej poprzez:

- odmowę wydania zaświadczenia o spłacie kredytu samochodowego i oświadczenia o zwrotnym przeniesieniu własności pojazdu marki Mazda stanowiącego zabezpieczenie udzielonego mi kredytu bankowego.
- bezpodstawne wypowiedzenie umowy kredytowej i wystawienie bankowego tytułu egzekucyjnego oraz wystąpienie z wnioskiem do Sądu o nadanie mu klauzuli wykonalności - przeciwko mojej osobie
- bezpodstawne skierowanie wniosku egzekucyjnego przeciwko mojej osobie oraz nieuprawnione prowadzenie p-ko mojej osobie egzekucji;
- bezzasadną sprzedaż wierzytelności z ww. umowy kredytowej osobie trzeciej - Wierzytelności Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty;
- zatajenie w trakcie procesu sądowego informacji o sprzedaży wierzytelności z ww. umowy kredytowej;
- zatajenie faktu przeprowadzenia procesu restrukturyzacyjnego kredytu z moim małżonkiem.

Zgodnie z pkt. 3 Kodeksu Etyki Bankowej, Banki jako instytucje zaufania publicznego w swojej działalności kierują się przepisami prawa, rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego, uchwałami samorządu bankowego, normami przewidzianymi w Kodeksie oraz dobrymi zwyczajami kupieckimi.

Banki i ich pracownicy oraz osoby, za których pośrednictwem banki wykonują czynności bankowe, uwzględniają zasady: profesjonalizmu, rzetelności, rzeczowości, staranności i najlepszej wiedzy. Fundamentalną zasadą, na której banki i ich pracownicy powinni budować swoje relacje z otoczeniem jest odpowiedzialność społeczna. Realizując strategię biznesową banki powinny kierować się nie tylko uwarunkowaniami ekonomicznymi, ale również słusznymi interesami swoich Klientów, pracowników, akcjonariuszy, partnerów biznesowych, a także lokalnego środowiska (pkt. 5 Kodeksu Etyki Bankowej).

Według mojej oceny, co zresztą zostało potwierdzone materiałem dowodowym doszło do ewidentnego złamania przez ww. zasady dobrej praktyki bankowej, uprzednio opisanych.

Bank, mimo mojej regularnej i terminowej obsługi kredytu nie informował mnie o swoich relacjach z _____ o czym świadczy fakt wszczęcia i przeprowadzenia, z pominięciem mojej osoby postępowania restrukturyzacyjnego zadłużenia w kredycie samochodowym.

Bank w trakcie procesu sądowego o pozbawienie bankowego tytułu egzekucyjnego klauzuli wykonalności nie wylegitymował się jakimkolwiek dowodem doręczenia mi kierowanych do mnie pism. Nigdy nie upoważniałam mojego byłego męża do odbioru mojej korespondencji. Nadto z umowy kredytowej nie wynika jakiegokolwiek informacja, iż Bank doręczając korespondencję jednemu kredytobiorcy zwalnia się z obowiązku doręczenia jej drugiemu kredytobiorcy. Fakt bezsporny.

Bank podpisując aneks do umowy li tylko z _____ m, miał świadomość, iż czyni to z pokrzywdzeniem mojej osoby.

Ponadto, wypowiedzenie przez Bank kredytu, wystawienie bankowego tytułu egzekucyjnego i wystąpienie z nim do Sądu o nadanie klauzuli wykonalności, a w dalszej kolejności wszczęcie postępowania egzekucyjnego dowodzi, iż Bank mimo mojej terminowej obsługi kredytu samochodowego, bezpodstawnie podjął czynności prawne związane z dochodzeniem należności z kredytu, przez co naraził mnie straty moralne i związany z tym stres psychiczny. Ponadto Bank naraził mnie na koszty sądowe, które musiałam ponieść, aby wytoczyć mu proces sądowy o pozbawienie bankowego tytułu egzekucyjnego klauzuli wykonalności.

Jak wynika z treści pkt. 1 rozdziału pn. Relacje z Klientami, w stosunkach z Klientami banki postępują z uwzględnieniem szczególnego zaufania, jakim są darzone oraz wysokich wymagań co do rzetelności, solidności i wiarygodności, traktując wszystkich swoich Klientów z należytą starannością. W relacjach z Klientami bank powinien kierować się uczciwością, odpowiedzialnością, profesjonalizmem oraz innowacyjnością. Bank w stosunkach z Klientami i przy wykonywaniu czynności na rzecz Klientów, powinien działać zgodnie z zawartymi umowami, w granicach dobrze pojętego interesu własnego i z uwzględnieniem interesów Klientów. Bank nie może wykorzystywać swego profesjonalizmu w sposób naruszający interesy Klientów.

Z całą pewnością, Bank w relacjach z moją osobą _____ nie zachował jakiegokolwiek z ww. zasad.

Wręcz przeciwnie, do tej pory uchyla się od wydania mi zaświadczenia o całkowitej spłacie kredytu samochodowego, jakie mi jest potrzebne do zmiany właściciela przewłaszczonego pojazdu samochodowego i odmawia mi przeniesienia zwrotnego własności pojazdu stanowiącego przedmiot zabezpieczenia udzielonego mi i _____ kredytu.

Zgodnie z dyspozycją art.366 § 1 Kodeksu cywilnego „*Kilku dłużników może być zobowiązanych w ten sposób, że wierzyciel może żądać całości lub części świadczenia od wszystkich dłużników łącznie, od kilku z nich lub od każdego z osobną, a zaspokojenie wierzyciela przez któregokolwiek z dłużników zwalnia pozostałych (solidarność dłużników).*”

Oznacza to wprost, iż spłata przeze mnie całości kredytu samochodowego wraz z odsetkami, zwalnia z długu wobec Banku.

W świetle powyższego, Bank w sposób nieuprawniony wypowiedział mnie i i kredyt samochodowy oraz bezzasadnie podjął przeciwko nam czynności windykacyjne, w tym egzekucyjne.

Mało tego, Bank poprzez sprzedaż wierzytelności wynikającej z ww. umowy kredytowej (która mu nie przysługiwała -sic!), działając sprzeczne z umową kredytową i przepisami prawa (art. 366 § 1 Kodeksu cywilnego) złamał zasady: profesjonalizmu, rzetelności, rzeczowości, staranności i najlepszej wiedzy, przez co niewątpliwie naruszył zasady dobrej praktyki bankowej wynikające z Kodeksu Etyki Bankowej.

W ten sposób Bank, uzyskując nienależną sobie korzyść materialną, przeniósł na inną osobę Wierzytelności Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty) wierzytelność, która mu nie przysługiwała względem kredytobiorcy i oraz własność pojazdu i tym samym, dokonał rozporządzenia cudzym mieniem moim i a), przez co wyczerpał przesłanki wynikające z treści art. 286 Kodeksu karnego.

Wskazane przestępstwo oszustwa kredytowego polega na wprowadzeniu w błąd Wierzytelności Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty przez Bank co do przysługującego mu prawa własności pojazdu stanowiącego przedmiot zabezpieczenia kredytu i wierzytelności z umowy kredytowej i rozporządzeniu własnością kredytobiorców w sytuacji, gdy kredyt był przeze mnie terminowo spłacany.

Jest rzeczą niespotykaną w obrocie gospodarczym, aby Bank przyjmując ode mnie wpłaty rat kapitałowo-odsetkowych, równocześnie rozporządzał cudzą własnością i prowadził windykację, skoro nie miał do tego podstaw faktyczno-prawnych. Potwierdził to proces sądowy, którego efektem było pozbawienie bankowego tytułu egzekucyjnego klauzuli wykonalności.

Na marginesie sprawy informuję, że nigdy nie wyprowadziłam się z miejsca pobytu wskazanego w umowie kredytowej, w związku z czym pracownik Banku mógł osobiście doręczyć mi wszelką korespondencję, jaka pochodziła od niego. Nawet, w sytuacji, gdy mój były małżonek wyprowadził się z domu, Bank nie doręczał mi jakiegokolwiek korespondencji na adres mojego zamieszkania wskazany w umowie kredytowej.

Zgodnie z art. 5 ust 1 czynnością bankową jest udzielanie kredytów (ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz.U. 1997 Nr 140 poz. 939 z późn. zm.). Udzielając kredyt Bank powinien stosować przyjęte w Kodeksie Etyki Bankowej zasady dobrej praktyki bankowej, a przede wszystkim przepisy prawa.

W przedmiotowej sprawie, wbrew zasadzie profesjonalizmu, Bank nie rozumiał lub nie chciał przyjąć do wiadomości, iż stosownie do wspomnianej umowy kredytowej

byli dłużnikami solidarnymi. W takiej sytuacji, Bank jak przystało na profesjonalistę winien współdziałać przy wykonywaniu umowy kredytowej i udzielać informacji wszystkim dłużnikom, a nie tylko jednemu z nich

Bezprawność działań Banku powoduje, iż nie mogę rozporządzać rzeczą (pojazdem) jako jej właściciel wskutek podjętych przez Bank czynności prawnych sprzecznych z treścią umowy kredytowej, ogólnymi warunkami udzielania kredytu samochodowego, zasadami Kodeksu Etyki Bankowej i przepisami prawa.

Inaczej mówiąc, działania Banku uniemożliwiły mi wykonywanie uprawnień przyznanych mi umową kredytową, zważywszy iż z chwilą dokonania spłaty całości kredytu własność pojazdu z powrotem przechodzi na mnie jako współwłaścicieli pojazdu.

Wobec bezprawnych działań ... domagam się wszczęcia przez Komisję Nadzoru Finansowego postępowania administracyjnego w celu ukarania Bank karą finansową za praktyki niezgodne z zasadami przyjętymi w Kodeksie Etyki Bankowej, nie wykluczając możliwości rozważenia zawiadomienia organów ścigania o podejrzeniu popełnienia przestępstwa związanego z naruszeniem normy zawartej w treści art. 286 KK.

W tym stanie rzeczy niniejsza skarga jest konieczna, a nadto uzasadniona.

Załączniki:

- 1) Wniosek kredytowy;
- 2) Umowa kredytowa
- 3) Ogólne Warunki Umów w zakresie kredytowania pojazdów
- 4) Wniosek o restrukturyzację zadłużenia kredytu samochodowego;
- 5) Aneks nr 1 do umowy kredytowej.
- 6) Wniosek o nadanie bankowemu tytułowi egzekucyjnemu klauzuli wykonalności;

-
- 7) Bankowy tytuł egzekucyjny;
 - 8) Postanowienie Sądu Rejonowego Poznań –Grunwald i Jeżyce w Poznaniu;
 - 9) Zawiadomienie o wszczęciu egzekucji i wezwanie do dobrowolnego wykonania;
 - 10) zajęcie świadczeń emerytalno-rentowych.
 - 11) zajęcie wierzytelności w Urzędzie Skarbowym Poznań- Grunwald.
 - 12) protokół zajęcia ruchomości.
 - 13) pozew z dnia 30.03.2014 r.
 - 14) wezwanie do zapłaty z dnia 07.10.2013 r.
 - 15) Pismo z dnia 18.05.2011 r. w sprawie powstania zaległości w spłacie zadłużenia na kredycie samochodowym.
 - 16) Wypowiedzenia umowy kredytu z dnia 14.08.2012 r.
 - 17) Wypowiedzenia umowy kredytu z dnia 14.08.2012 r.
 - 18) Pismo Banku z dnia 03.06.2014 r.
 - 19) dowody spłaty kredytu – wykaz wpłat i ich dowody.
 - 20) wyrok Sądu Rejonowego Poznań- Grunwald z dnia 29 stycznia 2015 roku;
 - 21) pismo z dnia 15.11.2016 r. wraz z dowodem nadania.
 - 22) pismo z dnia 20 lutego 2017 r. wraz z dowodem nadania.
 - 23) pismo Banku z dnia 06.03.2017 r.