



KANCELARIA RADCY PRAWNEGO EMILIA MARIA GŁOWACKA

Jak uwolnić się od kredytu powiązanego z CHF czyli ABC frankowicza.

W tej publikacji opowiem, jak krok po kroku wygląda współpraca z naszą kancelarią w zakresie unieważnienia umowy kredytowej powiązanej z walutą franka szwajcarskiego.

- **Współpracę zaczynamy oczywiście od rozmowy.**

Według preferencji możemy się spotkać i przeanalizować Państwa sytuację prawną przy kawie, jak również umówić na spotkanie na zoom, po wcześniejszym przesłaniu dokumentów na e-mail.

- **Analiza umowy kredytowej.**

Sam dokument umowy kredytu oraz podpisane aneksy stanowią najważniejszy dowód w sporze z bankiem, dlatego też jeszcze przed podpisaniem umowy o świadczenie pomocy prawnej, nasz radca prawny szczegółowo przeanalizuje Państwa umowę kredytową. Chodzi tu w szczególności o obecność nieuczciwych postanowień umownych, czyli tzw. klauzul abuzywnych, o których szczerzej pisałam tutaj.

- **Ocena indywidualnych aspektów sprawy.**

Radca prawny zapyta Państwa o okoliczności zawarcia umowy, w szczególności o rzetelną informację ze strony banku o ryzyku walutowym, o kwestie istotne dla oceny posiadania statusu konsumenta, takie jak prowadzenie działalności gospodarczej czy wynajem kredytowanej nieruchomości.

- **Czas na pytania.**

Zdajemy sobie sprawę, że decyzja o podjęciu walki z bankiem nie należy do najłatwiejszych. Jest to w naszej ocenie pokłosie niezrozumienia trudnej materii prawa bankowego, jak również

podsyłania strachu przez media. Jesteśmy po to, żeby rozwiązać wszystkie Państwa wątpliwości, gdyż bez tego ciężko o współpracę opartą na zaufaniu.

- **Zawarcie umowy z kancelarią.**

Na tym etapie rozmawiamy o warunkach współpracy i uzgadniamy szczegóły umowy mając na względzie Państwa indywidualne oczekiwania.

- **Uzyskanie zaświadczenia z banku.**

Żeby sporządzić pozew przeciwko bankowi musimy skonkretyzować roszczenie, którym jest ustalenie nieważności umowy, a także zapłata przez bank na Państwa rzecz kwoty pieniężnej stanowiącej sumę wszystkich tak odsetkowo-kapitałowych a także innych kosztów „okołokredytowych”, jakie ponieśli Państwo w związku z umową. Aby określić wysokość tych kwot sporządzamy wniosek do banku.

- **Wyliczenie „nadpłaty” przez rzeczoznawcę finansowego.**

Po zebraniu i przeanalizowaniu wszystkich zgromadzonych w sprawie dokumentów zlecamy doradcy finansowemu, współpracującemu z kancelarią, wykonanie opinii w zakresie określenia kwoty, jakiej mogliby się domagać Kredytobiorcy od banku w przypadku zastosowania tzw. „odfrankowienia” umowy. Chodzi tu o sytuację, w której Sąd uznaje, że umowa może być między stronami nadal wykonywana, natomiast za bezskuteczne uznaje nieuczciwe postanowienia w niej zawarte. Roszczenie o zwrot „nadpłaty” jest w sformułowanym przez nas pozwie roszczeniem ewentualnym. Z naszej praktyki wynika, że wykonana opinia pozwala uniknąć przeprowadzania przez Sąd dowodu z opinii biegłego sądowego, która nie dość, że jest znacznie droższa, to wpędza w długotrwały proces sądowy. Koszt wykonania analizy przez doradcę finansowego wynosi 1 200,00 zł.

- **Złożenie pozwu do Sądu**

Po wcześniejszym wysłaniu do banku wezwania do zapłaty, sporządzamy pozew i składamy go do sądu wraz z odpisem dla naszego przeciwnika procesowego. Od tego momentu kredytobiorca jest przez cały czas trwania sporu Powodem, zaś bank Pozwanym. Sądem właściwym w sprawie będzie sąd właściwy dla miejsca zamieszkania kredytobiorcy. Opłata sądowa od pozwu wynosi 1 000,00 zł.

Formułując roszczenia pozwu, nasza kancelaria stosuje tzn. kaskadowość. Polega ona na tym, że w punkcie 1 pozwu wnosimy o ustalenie nieważności umowy kredytu oraz o zapłatę. Jest to roszczenie główne, które będzie przez sąd badane w pierwszej kolejności. W punkcie 2 pozwu formułuje się natomiast tzw. roszczenie ewentualne obejmujące „odfrankowanie”. Dzięki temu w razie zaistnienia sytuacji, w której sąd uznałby, że umowa jest wadliwa, ale mimo wszystko w dalszym ciągu ważna, kredytobiorca ma możliwość skorzystania z „odfrankowania” bez konieczności wszczynania nowego procesu sądowego.

Po zarejestrowaniu sprawy i przydzieleniu w udziale losowo wybranemu składowi sędziowskiemu, Sąd zbada wniesiony pozew pod względem formalnym (czy został prawidłowo opłacony, czy zostały załączone wszystkie załączniki, czy zostały prawidłowo określone strony postępowania, itd.). Następnie Sąd zarządza doręczenia pozwu bankowi. Wysyłając odpis pozwu, Sąd zobowiązuje Pozwanego czyli bank do wniesienia odpowiedzi na pozew we wskazanym terminie. Termin ten, w zależności od metodyki pracy danego składu sędziowskiego wynosić może od 2 tygodni do 3 miesięcy.

- **Odpowiedź na pozew**

Odpowiedzi na pozew formułowane przez pełnomocników banku to zazwyczaj dokumenty liczące kilkadziesiąt stron z wieloma dodatkowymi załącznikami. Pełnomocnik kredytobiorcy potrzebuje kilkanaście dni na zapoznanie się z odpowiedzią na pozew. Następnie redaguje odpowiedź na odpowiedź na pozew, tzw. replikę. W replice pełnomocnik odnosi się do argumentów banku i punktuje argumentami prawnymi i faktycznymi, dlaczego stanowisko banku jest błędne. Często, ażeby wzmocnić wywód wskazuje aktualną linię orzecniczą.

- **Wyznaczenie terminu rozprawy**

Po dalszej wymianie pism procesowych i poznaniu stanowiska obydwu stron, Sąd wyznacza termin rozprawy. Zazwyczaj termin ustalany jest z kilku bądź kilkunastomiesięcznym wyprzedzeniem. Wówczas otrzymujecie Państwo wezwanie na rozprawę celem przesłuchania w charakterze strony.

- **Rozprawa.**

Bez wątpienia to właśnie rozprawa wywołuje najwięcej emocji u naszych Mocodawców, dlatego też współpracując z naszą kancelarią, spotkacie się Państwo ze swoim pełnomocnikiem kilka dni przed terminem rozprawy, żeby wszystko omówić.

Kredytobiorcy w dniu rozprawy muszą stawić się osobiście, oczywiście w towarzystwie swojego pełnomocnika. Na rozprawę należy zabrać ze sobą dowód osobisty, a także ubrać się elegancko i minimalistycznie, zgodnie z powiedzeniem – „jak cię widzą, tak cię piszą”.

Na rozprawie pytanie zadaje najpierw sąd, które chce poznać wersję zdarzeń, jaką pamiętają kredytobiorcy. Następnie pytania są zadawane przez pełnomocnika powodów, a na samym końcu przez pełnomocnika pozwanego banku.

Pytania dotyczą głównie okoliczności zawarcia umowy np. jakie były motywy zawarcia umowy kredytowej; czy istniała możliwość negocjowania warunków umowy; ile czasu mieli kredytobiorcy na zaznajomienia się z zapisami umowy; dlaczego kredytobiorcy nie zdecydowali się na kredyt udzielony w PLN; czy zdolność kredytowa była wyższa w przypadku kredytu udzielonego w PLN czy we frankach szwajcarskich; na jaki cel został przeznaczony kredyt; czy w nieruchomości nabytej w ramach kredytu była prowadzona działalność gospodarcza; czy nieruchomość nabyta w ramach kredytu była przedmiotem najmu.

Nasze doświadczenie pokazuje, że najważniejszą okolicznością którą należy wykazać zeznaniami kredytobiorców w procesie o unieważnienie umowy „frankowej”, jest brak rzetelnej informacji o ryzyku walutowym. Chodzi tu w szczególności o zatajanie przez banki, że to wyłącznie kredytobiorca ponosił będzie nieograniczone ryzyko walutowe, podczas gdy przedsiębiorca nie będzie ponosił żadnego bezpośredniego ryzyka. Więcej na ten temat publikowaliśmy [tutaj](#).

Bardzo istotne jest to, aby w trakcie rozprawy sąd poinformował powodów o skutkach, jakie wiążą się z ustaleniem nieważności umowy kredytu. W szczególności sąd powinien zwrócić uwagę na to, że na skutek nieważnej umowy strony muszą zwrócić sobie to, co wzajemnie świadczyły (tzn. zwraca kredytobiorcom wszystkie pobrane od nich świadczenia a kredytobiorcy zwracają bankowi wypłacony kapitał).

Po przesłuchaniu powodów sąd oddaje głos pełnomocnikom stron, którzy w mowach końcowych po raz ostatni mogą zwrócić uwagę sędziego na przytaczaną argumentację. Następnie sąd zamyka rozprawę i wyznacza termin ogłoszenia wyroku.

- **Ogłoszenie i omówienie wyroku**

Wyrok w sprawie o unieważnienie umowy „frankowej” może zostać ogłoszony tuż po zamknięciu rozprawy lub w innym dniu, wskazanym przez Sąd, nie dłuższym niż dwa tygodnie. Stawiennictwo kredytobiorcy na ogłoszeniu wyroku nie jest obowiązkowe. Na ogłoszeniu wyroku, poza sposobem rozstrzygnięcia sporu, Sąd przekazuje także ustne motywy rozstrzygnięcia, a więc uzasadnia dlaczego taki a nie inny wyrok wydał w sprawie. W publikacji wyroku uczestniczy Państwa pełnomocnik, który niezwłocznie przekazuje wszystkie informacje i omawia konsekwencje rozstrzygnięcia Sądu.

- **Pisemne uzasadnienie wyroku**

Strony procesu mają 7 dni od momentu ogłoszenia wyroku na złożenie w Sądzie wniosku o wydanie i doręczenie wyroku, wraz z pisemnym uzasadnieniem. Zwykle występuje o to strona, która przegrała proces i zamierza złożyć apelację. W sporach z bankami w zdecydowanej większości jest to bank, gdyż aktualnie około 98% postępowań pierwszej instancji kończy się wygraną kredytobiorców.

Jeżeli Sąd „odfrankowi” Państwa umowę, zamiast ją unieważnić, wówczas my również składamy wniosek o uzasadnienie, ażeby otworzyć furtkę do uzyskania pełnego sukcesu.

W uzasadnieniu rozpoznający Państwa sprawę Sędzia motywuje wydane przez siebie rozstrzygnięcie wskazując wzięte pod uwagę argumenty i przeprowadzone dowody. Uzasadnienie liczy zazwyczaj kilkanaście stron.

- **Złożenie apelacji i odpowiedzi na apelację**

Postępowania w sprawach o ustalenie nieważności kredytów „frankowych” są zazwyczaj dwuinstancyjne. Wynika to z faktu, że banki nie godzą się z niekorzystnymi dla nich wyrokami i wnoszą apelację do Sądów drugiej instancji. Na wniesienie środka odwoławczego mają 14 dni od dnia doręczenia wyroku wraz z uzasadnieniem. Apelację składa się do Sądu wyższej instancji za pośrednictwem Sądu, który wydał wyrok.

- **Posiedzenie w sądzie apelacyjnym i ogłoszenie wyroku**

Sąd drugiej instancji ma za zadanie skontrolować zgodność z prawem wydanego wyroku. Na posiedzeniu w Sądzie apelacyjnym nie jest konieczna Państwa obecność.

- **Uprawomocnienie wyroku i wyegzekwowanie zasądzonych kwot.**

Prawomocny wyrok unieważniający umowę kredytową obliguje bank do zwrotu tak zwanego świadczenia nienależnego, którym jest suma wszystkich rat kapitałowo-odsetkowych, wpłaconych

przez kredytobiorcę w wyniku wykonywania umowy. Z praktyki kancelarii wynika, że banki dobrowolnie dokonują rozliczenia. Zwykle już dwa-trzy dni po ogłoszonym wyroku w Sądzie apelacyjnym, pełnomocnik banku kontaktuje się z pełnomocnikiem zastępującym kredytobiorcę, celem ustalenia rachunku bankowego kredytobiorcy, a także wysokości powstałego zobowiązania odsetkowego. Nie zdarzyło nam się jeszcze kierować sprawy na drogę egzekucji komorniczej.

