



ZAŁĄCZNIK DO RAPORTU

Warszawa, maj 2008



URZĄD OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW

Lp.	Nazwa i adres przedsiębiorcy	Liczba zakwestionowanych postanowień	Przykłady kwestionowanych postanowień (stan na dzień przekazania ostatnich wzorców przez banki)	Działanie planowane przez UOKiK
1.	Bank BPH S.A. z siedzibą w Krakowie	6	<ol style="list-style-type: none">1) Wskazanie zbyt ogólnych przesłanek i brak wskazania terminów przeprowadzenia inspekcji nieruchomości (pkt. 6);2) Obowiązek ponoszenia przez konsumentów kosztów umów ubezpieczenia zawieranych przez bank (pkt 32);3) Możliwość wskazywania przez bank wysokości oprocentowania innej niż przewidziana w umowie w przypadku oprocentowania stałego (pkt 16);4) Wskazanie zbyt ogólnych przesłanek uprawniających do zmiany regulaminu (pkt 7);5) Kumulacja opłat związanych z wcześniejszą spłatą kredytu oraz przewalutowaniem i zmianą stopy oprocentowania (pkt 2a);6) Pobieranie prowizji za sporządzenie aneksu do umowy przy wcześniejszej spłacie kredytu konsumenckiego (pkt 27);	<ol style="list-style-type: none">1)-5) Planowane wystąpienie z powództwem6) Planowane wszczęcie postępowania
2.	Bank Pocztowy S.A. z siedzibą w Bydgoszczy	10	<ol style="list-style-type: none">1) Obowiązek ponoszenia przez konsumentów kosztów umów ubezpieczenia zawieranych przez bank (pkt 32);2) Obowiązek ustanowienia weksła na zabezpieczenie roszczeń zakładu ubezpieczeń (pkt 32a);3) Obowiązek dostarczania bankowi wszelkich informacji o zmianach okoliczności mających wpływ na sytuację ekonomiczną, prawną i finansową kredytobiorcy (pkt. 24);4) Obowiązek dostarczania na żądanie banku informacji dotyczących sytuacji finansowej kredytobiorców bez wskazania przesłanek (pkt 24);5) Uprawnienie banku do przeprowadzania inspekcji nieruchomości bez wskazania przesłanek i terminów (pkt 6);	<ol style="list-style-type: none">1) – 9) Planowane wystąpienie z powództwem10) Planowane wszczęcie postępowania



			<p>6) Opłata za zawiadomienie o wypowiedzeniu umowy (pkt 4);</p> <p>7) Wskazanie jako przesłanki zmiany tabeli opłat i prowizji zmiany opłat i prowizji pobieranych przez 5 największych banków za porównywalne czynności (pkt 7);</p> <p>8) Obowiązek sporządzenia aneksu do umowy w związku ze zmianą danych osobowych (pkt 29);</p> <p>9) Nieprecyzyjny sposób określenia kosztów windykacji roszczeń (por. pkt 8) [bank zadeklarował określenie kosztów jako „nie więcej niż”];</p> <p>10) Domniemanie doręczenia w określony czas od daty pisma (pkt 15) [powyższa kwestia wymaga dalszych wyjaśnień, gdyż bank zadeklarował zamiar wprowadzenia zmian];</p>	
3.	Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie	1	1) Obowiązek ponoszenia przez konsumentów kosztów umów ubezpieczenia zawieranych przez bank (pkt 32);	Planowane wystąpienie z powództwem
4.	Fortis Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	5	<p>1) Uprawnienie banku do przeprowadzania kontroli inwestycji i przedmiotu zabezpieczenia bez wskazania przesłanek i terminów (pkt 6);</p> <p>2) Zmiana waluty i oprocentowania w sytuacji wypowiedzenia umowy (pkt 17a);</p> <p>3) Opłata za zamknięcie rachunku (por. pkt 26)</p> <p>4) Obowiązek ponoszenia przez konsumentów kosztów umów ubezpieczenia zawieranych przez bank (pkt 32);</p> <p>5) Obowiązek przedkładania na żądanie banku wszelkich dokumentów związanych z zabezpieczeniem (por. pkt 24) [gdy powstało uzasadnione podjęcie, że stan lub wartość zabezpieczeń uległ istotnej zmianie – nadal występuje zwrot „wszelkich”]</p>	Planowane wystąpienie z powództwem



URZĄD OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW

5.	GE Money Bank z siedzibą w Gdańsku	2	1) Zlecenie wyceny nieruchomości na koszt konsumenta w przypadku zaległości w spłacie kredytu (pkt 28a) [Postanowienie nie było przedmiotem wystąpień Prezesa UOKiK do banku]; 2) Przeliczanie kosztu wyceny nieruchomości na walutę kredytu (pkt 28b);	Planowane wystąpienie z powództwem
6.	ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach	2	1) Informowanie o zmianie tabli opłat i prowizji w sposób zwyczajowo przyjęty, a w przypadku podwyższenia opłat i prowizji poprzez system bankowości internetowej lub listem zwykłym, w terminie 30 dni od jej dokonania (pkt 35); 2) Wskazanie zbyt ogólnych przesłanek zmiany wysokości opłat i prowizji (pkt 7);	1) Planowane wszczęcie postępowania 2) Planowane wystąpienie z powództwem
7.	Kredyt Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	3	1) Obowiązek ponoszenia przez konsumentów kosztów umów ubezpieczenia zawieranych przez bank (pkt 32); 2) Obowiązek ustanowienia weksla na zabezpieczenie roszczeń zakładu ubezpieczeń (pkt 32a); 3) Brak zwrotu nadpłaconej składki ubezpieczeniowej (pkt 32c);	Planowane wystąpienie z powództwem
8.	Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie	-	-	Trwa weryfikacja dostosowania się banku do zaleceń Prezesa UOKiK
9.	Nordea Bank Polska S.A. z siedzibą w Gdyni	2	1) Rozpoznanie sprawy przez sąd, który wedle ustawy nie jest miejscowo właściwy (pkt 37); 2) Obowiązek ponoszenia przez konsumentów kosztów umów ubezpieczenia zawieranych przez bank (pkt 32) [Postanowienie nie było przedmiotem wystąpień Prezesa UOKiK do banku];	1) Planowane wszczęcie postępowania 2) Planowane wystąpienie z powództwem
10.	Nykredit A/S S.A. – oddział w Polsce	3	1) Obowiązek dostarczania bankowi wszelkich informacji dotyczących sytuacji finansowej kredytobiorców bez wskazania	Planowane wystąpienie z powództwem



			<p>przesłanek (pkt 24);</p> <p>2) Inspekcja nieruchomości w przypadku zaległości w spłacie kredytu (pkt 28a); [Zadeklarowana przez bank zmiana postanowień dotyczących przesłanek inspekcji nieruchomości w dalszym ciągu nie jest wystarczająca]</p> <p>3) Prowizja z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu w sytuacji wypowiedzenia umowy (pkt 2b);</p>	
11.	BRE Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	8	<p>1) Zbyt szerokie kryteria zmiany oprocentowania kredytu (por. pkt 7);</p> <p>2) Obowiązek uiszczenia nieokreślonej opłaty [bank zadeklarował chęć współpracy] (pkt 5);</p> <p>3) Obowiązek pisemnej zmiany załącznika przy zmianie okresu kredytowania (brak informacji, iż nie jest wymagane sporządzenie aneksu) (por. pkt 29);</p> <p>4) Uprawnienie do prowadzenia działań regresowych przez zakład ubezpieczeń po wypłaceniu bankowi odszkodowania z tytułu ubezpieczenia; konieczność wystawienia weksla in blanco dla zakładu ubezpieczeń (por. pkt 32b);</p> <p>5) Uprawnienie zakładu ubezpieczeń do weryfikacji autentyczności dokumentów tożsamości oraz weryfikacji autentyczności i prawdziwości dokumentów stanowiących podstawę ustalenia zdolności kredytowej (por. pkt 33);</p> <p>6) Opłata za realizację tytułu wykonawczego*;</p> <p>7) Obowiązek ponoszenia przez konsumentów kosztów umów ubezpieczenia zawieranych przez i na rzecz banku [kwestia podnoszona przy innych klauzulach dotyczących ubezpieczenia] (por. pkt 32);</p> <p>8) Opłata za wpłatę gotówki w kasie banku, gdy istnieje możliwość skorzystania z tzw. wpłatomatu*;</p>	<p>1) – 7) Planowane wystąpienie z powództwem</p> <p>8) Postępowanie wyjaśniające w toku</p>



URZĄD OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW

12.	Bank Zachodni WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu	9	<ol style="list-style-type: none">1) Rozpoznanie sprawy przez sąd, który wedle ustawy nie jest miejscowo właściwy (pkt 37);2) Zlecenie przez bank wykonania na koszt kredytobiorcy wyceny wartości nieruchomości w przypadku m.in. występowania zaległości w obsłudze kredytu lub pogorszenia sytuacji finansowej kredytobiorcy (por. pkt 28);3) Uprawnienie do przeniesienia przez bank praw lub obowiązków wynikających z umowy na osobę trzecią (pkt 21);4) Brak kryteriów zmiany stawek prowizji i opłat (por. pkt 7);5) Opłata za realizację tytułu wykonawczego*;6) Uprawnienie do prowadzenia działań regresowych przez zakład ubezpieczeń po wypłaceniu bankowi odszkodowania z tytułu ubezpieczenia (por. pkt 32b);7) Uprawnienie zakładu ubezpieczeń do weryfikacji autentyczności dokumentów tożsamości oraz weryfikacji autentyczności i prawdziwości dokumentów stanowiących podstawę ustalenia zdolności kredytowej (por. pkt 33)8) Obowiązek ponoszenia przez konsumentów kosztów umów ubezpieczenia zawieranych przez i na rzecz banku [kwestia podnoszona przy innych klauzulach dotyczących ubezpieczenia] (por. pkt 32);9) Opłata za wpłatę gotówkową w bilonie*;	<ol style="list-style-type: none">1) Planowane wszczęcie postępowania2) - 8) Planowane wystąpienie z powództwem9) Postępowanie w toku
13.	Deutsche Bank PBC S.A. z siedzibą w Warszawie	8	<ol style="list-style-type: none">1) Brak wskazania częstotliwości dokonywania przez bank inspekcji oraz kontroli faktycznego stanu przedmiotu zabezpieczenia (por. pkt 6);2) Brak określenia kryteriów uprawniających bank do żądania ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia kredytu (por. pkt 12);3) Opłata za zawiadomienie o wypowiedzeniu umowy (pkt 4);	Planowane wystąpienie z powództwem



			<p>4) Opłata za realizację tytułu wykonawczego*; 5) Brak zwrotu składki za niewykorzystany okres ubezpieczenia; obciążanie kredytobiorcy kosztami ubezpieczenia, po upływie terminu na jaki zostało ono ustanowione (por. pkt 32c); 6) Obowiązek ponoszenia przez konsumentów kosztów umów ubezpieczenia zawieranych przez i na rzecz banku (por. pkt 32); 7) Ustanowienie weksła własnego in blanco na zabezpieczenie roszczeń zakładu ubezpieczeń (por. pkt 32a); 8) Nieprecyzyjne przesłanki wypowiedzenia umowy przez bank [bank wprowadził zmiany, jednak nadal nie są one właściwe] (pkt 13); Bank wyraził wolę dalszej współpracy w odniesieniu do kwestii spornych.</p>	
14.	Getin Bank S.A. z siedzibą w Katowicach	9	<p>1) Nieprecyzyjne określenie przesłanek mogących spowodować zmianę regulaminu [bank wprowadził zmiany, jednak nadal nie są one właściwe] (por. pkt 7); 2) Brak wskazania przesłanek badania stanu prawnego i technicznego w celu określenia wartości rynkowej nieruchomości na koszt kredytobiorcy (por. pkt 6); 3) Utrzymanie podwyższonego oprocentowania w przypadku zaległości w spłacie kredytu (pkt 31); 4) Zbyt szerokie kryteria zmiany stawek prowizji i opłat (por. pkt 7); 5) Brak procedur jakimi bank kieruje się przy pobieraniu opłat za wezwanie do zapłaty lub inspekcję przedmiotu zabezpieczenia kredytu (por. pkt 6 i pkt 11); 6) Nieprecyzyjne określenie przesłanek zmiany tabeli prowizji i opłat w okresie obowiązywania umowy kredytu [bank zadeklarował chęć współpracy] (por. pkt 7);</p>	Planowane wystąpienie z powództwem



URZĄD OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW

			<p>7) Dokonanie wyceny nieruchomości na koszt kredytobiorcy w przypadku braku spłaty dwóch kolejnych rat kredytu (por. pkt 28);</p> <p>8) Upoważnienie banku do zbycia nieruchomości (pkt 22);</p> <p>9) Obowiązek dostarczenia bankowi wszelkich informacji służących ocenie jego zdolności kredytowej oraz realności oferowanego zabezpieczenia (brak precyzyjnego wskazania dokumentów) (por. pkt 24);</p>	
15.	Invest Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	6	<p>1) Niejednoznaczne określenie przesłanek umożliwiających zmianę wysokości opłat i prowizji [bank wprowadził zmiany, jednak nadal nie są one właściwe] (por. pkt 7);</p> <p>2) Obowiązek dostarczenia aktualnej wyceny wartości nieruchomości, w przypadku niespłacenia w terminie należności z tytułu kredytu (por. pkt 28);</p> <p>3) Obowiązek wystawienia weksla własnego in blanco na zlecenie towarzystwa ubezpieczeniowego (por. pkt 32a);</p> <p>4) Obowiązek ponoszenia przez konsumentów kosztów umów ubezpieczenia zawieranych przez i na rzecz banku (por. pkt 32);</p> <p>5) Możliwość prowadzenia postępowania regresowego wobec kredytobiorcy za pośrednictwem podmiotów działających w imieniu i na rzecz zakładu ubezpieczeń (por. pkt 32b);</p> <p>6) Uprawnienie do weryfikacji autentyczności dokumentów tożsamości oraz weryfikację i prawdziwości dokumentów stwierdzających podstawę ustalenia zdolności kredytowej oraz dokonywanie wizji lokalnej oraz weryfikację dokumentów dotyczących nieruchomości [klauzula w wystąpieniach do banku nie była kwestionowana] (pkt 33);</p>	Planowane wystąpienie z powództwem



16.	Lukas Bank S.A. z siedzibą we Wrocławiu	7	<p>1) Brak wskazania procedur i częstotliwości przy pobieraniu opłat za telefoniczne upomnienie kredytobiorcy, korespondencję związaną z nieterminową spłatą kredytu, wyjazd interwencyjny do klienta (pkt 11);</p> <p>2) Zbyt ogólne przesłanki zmiany tabeli prowizji i opłat (por. pkt 7);</p> <p>3) Obowiązek przedstawienia informacji i dokumentów niezbędnych do oceny technicznej stanu przedmiotów zabezpieczenia hipotecznego kredytu w sytuacji wystąpienia opóźnienia w płatności raty powyżej 30 dni [bank wprowadził zmiany, jednak nadal nie są one właściwe] (por. pkt 28);</p> <p>4) Uprawnienie do prowadzenia działań regresowych przez zakład ubezpieczeń po wypłaceniu bankowi odszkodowania z tytułu ubezpieczenia (por. pkt 32b);</p> <p>5) Uprawnienie zakładu ubezpieczeń do weryfikacji autentyczności dokumentów tożsamości oraz weryfikacji autentyczności i prawdziwości dokumentów stanowiących podstawę ustalenia zdolności kredytowej (por. pkt 33);</p> <p>6) Brak zwrotu składki za niewykorzystany okres ubezpieczenia (por. pkt 32c);</p> <p>7) Obowiązek ponoszenia przez konsumentów kosztów umów ubezpieczenia zawieranych przez i na rzecz banku [kwestia podnoszona przy innych klauzulach dotyczących ubezpieczenia] (por. pkt 32);</p>	Planowane wystąpienie z powództwem
17.	Bank PEKAO S.A. z siedzibą w Warszawie	3	<p>1) Obowiązek posiadania rachunku bieżącego w banku (pkt 26);</p> <p>2) Podwyższanie marży w przypadku nieprawidłowej i nieterminowej obsługi zadłużenia, skutkujące zakwalifikowaniem kredytu do grupy kredytów zagrożonych</p>	<p>1) Planowane wszczęcie postępowania</p> <p>2) i 3) Planowane wystąpienie z powództwem</p>



URZĄD OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW

			(pkt 30); 3) Zbyt szerokie określenie zobowiązania konsumenta do dostarczania na każde żądanie banku, dokumentów niezbędnych do oceny ryzyka kredytowego (por. pkt 24);	
18.	PKO Bank Polski S.A. z siedzibą w Warszawie	5	1) Uprawnienie banku do domagania się ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w przypadku utraty lub przewidywanej utraty według oceny banku zdolności kredytobiorcy do spłaty zadłużenia lub zmniejszenia się wartości zabezpieczenia (por. pkt 12); 2) Zobowiązanie konsumenta do dostarczenia aktualnej wyceny nieruchomości, sporządzonej przez wyznaczonego przez bank rzeczoznawcę majątkowego w przypadku m.in. występowania zaległości w obsłudze kredytu lub pogorszenia sytuacji finansowej (por. pkt 28); 3) Obowiązek ponoszenia przez konsumentów kosztów umów ubezpieczenia zawieranych przez i na rzecz banku (por. pkt 32); 4) Ustanowienie weksla własnego in blanco na zabezpieczenie roszczeń zakładu ubezpieczeń (por. pkt 32a); 5) Uprawnienie towarzystwa ubezpieczeniowego do weryfikacji autentyczności dokumentów tożsamości oraz weryfikacji autentyczności i prawdziwości dokumentów stanowiących podstawę ustalenia zdolności kredytowej [klauzula nie była kwestionowana w pismach do banku] (pkt 33); Bank wyraził wolę dalszej współpracy w odniesieniu do kwestii spornych	Planowane wystąpienie z powództwem
19.	Santander Consumer Bank S.A. z siedzibą we	4	1) Opłata za wypowiedzenie umowy (pkt 4); 2) Niejednoznaczne przesłanki zmiany wysokości opłat i prowizji oraz brak wskazania przesłanek uprawniających bank do zmiany regulaminu [bank wprowadził zmiany, jednak nadal nie są	Planowane wystąpienie z powództwem



	Wrocławiu		<p>one właściwe] (por. pkt 7);</p> <p>3) Obowiązek ponoszenia przez konsumentów kosztów umów ubezpieczenia zawieranych przez i na rzecz banku (por. pkt 32);</p> <p>4) Ustanowienie weksła własnego in blanco na zabezpieczenie roszczeń zakładu ubezpieczeń [klauzula dotycząca weksła in blanco w wystąpieniach do banku nie była kwestionowana] (por. pkt 32a);</p>	
--	-----------	--	--	--

* Oznaczenie postanowień kwestionowanych w trakcie kontroli, lecz nie związanych bezpośrednio z kredytem konsumenckim

UWAGI:

- Tabela nie uwzględnia zadeklarowanych przez banki, lecz jeszcze niezweryfikowanych zmian postanowień.
- Powództwo przygotowane zostanie w odniesieniu do jednego z banków stosujących określoną klauzulę. Wystąpienie z powództwem wobec wszystkich banków, stosujących dane postanowienie uchybiałoby regułom procesowym i mogłoby skutkować odrzuceniem pozwu. Od momentu wpisu do rejestru wyrok SOKiK staje się bowiem skuteczny wobec osób trzecich. Oznacza to, że żaden przedsiębiorca nie jest uprawniony do stosowania w swoich wzorcach klauzul o treści tożsamej z treścią klauzul wpisanych do rejestru.