

Kredyty denominowane po 10 latach

– jak „Frankowicze” mogą przerwać bieg przedawnienia?

Zgodnie z ogólnymi zasadami prawa cywilnego termin przedawnienia większości roszczeń wynosi 10 lat. Po tym czasie co do zasady nie można skutecznie dochodzić swoich praw przed sądem. Jeśli Twój kredyt został udzielony w 2007 lub 2008 roku, to jesteś już blisko terminu przedawnienia roszczeń. Co można zrobić w tej sytuacji? Jakie działania przerywają bieg przedawnienia?

1. Złożenie w sądzie pozwu

Wiele umów o kredyty denominowane we frankach szwajcarskich zawieranych w latach 2006-2010 zawiera szereg niekorzystnych dla konsumentów postanowień dających szansę w sądowej batalii o przeliczenie kredytu na złotówki czy nawet unieważnienie całej umowy. Proces sądowy wiąże się jednak z koniecznością poniesienia kosztów w kwocie rzędu kilkunastu tysięcy złotych (w przypadku wygranej bank zwróci Ci koszty, ale na początku musisz je wyłożyć z własnej kieszeni).

2. Zawezwanie do próby ugodowej

Prawidłowo i precyzyjnie sformułowane zawezwanie do próby ugodowej jest pewnym sposobem (potwierdzonym wieloletnim orzecnictwem Sądu Najwyższego) na przerwanie biegu terminu przedawnienia roszczeń. Dlatego instrument ten może być z powodzeniem stosowany przez wszystkich „Frankowiczów”, którym upływa lub wkrótce upłynie dziesięcioletni termin przedawnienia roszczeń. Możliwe, że skorzystanie z zawezwania do próby ugodowej będzie również konieczne dla kolejnych grup kredytobiorców w związku z pomysłem Ministerstwa Sprawiedliwości dotyczącym skrócenia okresu przedawnienia roszczeń z 10 do 6 lat.

Wniosek o zawezwanie do próby ugodowej musi być sformułowany precyzyjnie. Według Sądu Najwyższego¹ sprawa o zawezwanie do próby ugodowej nie musi tak ściśle

¹ fragment uzasadnienia wyroku Sądu Najwyższego z dnia 10 sierpnia 2006 roku, ws. o sygn. V CSK 238/06: „w zawezwanie do próby ugodowej, zgodnie z art. 185 § 1 KPC, należy jedynie zwięźle oznaczyć sprawę. Nie musi ono być więc tak ściśle sprecyzowane jak pozew (art. 187 KPC). Wskazana zwięźłość sprawy odnosi się jednak przede wszystkim do argumentacji uzasadniającej żądanie oraz przytaczania dowodów na jej poparcie. Wzywając do próby ugodowego załatwienia sprawy, wnioskodawca nie może jednak poprzestać tylko na ogólnym kwotowym przedstawieniu swojego żądania w sytuacji gdy na jego wierzytelność składają się roszczenia pochodzące z różnych stosunków prawnych, o zróżnicowanej wysokości oraz różnych terminach wymagalności. Jak była o tym mowa wyżej takie oznaczenie żądania uniemożliwia dłużnikowi odniesienia się do niego i racjonalne podejście do ugodowego załatwienia sprawy.

sprecyzowana jak pozew – dotyczy to jednak w praktyce tego, że nie trzeba szczegółowo wykazywać wszystkich dowodów i załączać całości dokumentacji. Nie można jednak tylko ogólnie wskazać kwoty roszczenia – **konieczne jest dokładne opisanie, jakiego roszczenia dotyczy zawezwanie** tzn. z czego roszczenie wynika, w jakiej jest wysokości i kiedy powinno zostać uregulowane. Niewystarczające określenie roszczeń w zawezwaniu do próby ugodowej może w przyszłości doprowadzić do uznania przez sąd, że nie przerwałeś biegu przedawnienia i wówczas – w konsekwencji możesz przegrać proces przed sądem.

Zawezwanie do próby ugodowej **składamy w sądzie w dwóch egzemplarzach** (oryginał dla sądu i odpis dla banku). Należy bezwzględnie zostawić we własnej dokumentacji trzeci egzemplarz złożonego zawezwania. W przypadku, kiedy zawezwanie składamy w sądzie osobiście na Biurze Podawczym, należy poprosić pracownika sądu o przybicie odpowiedniej pieczęci na naszym egzemplarzu (pieczęć z datą wpływu stanowi w tym przypadku dowód wniesienia zawezwania). Można również wysłać zawezwanie pocztą – w takim przypadku należy zachować potwierdzenie nadania, gdyż stanowi ono dowód wniesienia zawezwania.

Zawezwanie składamy **w sądzie rejonowym właściwym dla siedziby przeciwnika** tj. banku. W przypadku banków z siedzibą w Warszawie, gdzie działa 7 sądów rejonowych, dla ustalenia właściwości musimy najpierw sprawdzić, w jakiej dzielnicy ma siedzibę bank. Przy zawezwaniu do próby ugodowej nie mają znaczenia zapisy Twojej umowy dot. właściwości sądu ani miejsce położenia Twojej nieruchomości.

Sądy właściwe dla przykładowych banków:

- *mBank -> Sąd Rejonowy dla Warszawy-Śródmieścia w Warszawie,*
- *Getin Noble Bank -> Sąd Rejonowy dla Warszawy-Woli w Warszawie,*
- *Alior Bank -> Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie.*

Od zawezwania należy uiścić **opłatę sądową w wysokości 300 zł** (dotyczy roszczeń powyżej 10 000 zł, a więc w praktyce wszystkich „Frankowiczów”). Opłatę uiszcza się na rachunek właściwego sądu, numer rachunku można znaleźć na stronie internetowej danego sądu. Po wpływie zawezwania sąd rejestruje sprawę pod odpowiednią sygnaturą i wyznaczy termin posiedzenia.

Ważne! - na posiedzeniu w sprawie o zawezwanie do próby ugodowej koniecznie musisz się stawić! W przeciwnym wypadku sąd, na żądanie Twojego przeciwnika procesowego, obciąży Cię obowiązkiem zwrotu kosztów wywołanych próbą ugodową (obecnie jest to kwota 240 zł według uchwały Sądu Najwyższego z dnia 26 lutego 2014 r., sygn. III CZP 117/13)

Zwięzłe oznaczenie sprawy, o którym mowa w art. 185 § 1 KPC nie zwalnia więc wnioskodawcy od ścisłego sprecyzowania jego żądania, tak aby było wiadomo jakie roszczenia, w jakiej wysokości i kiedy wymagalne są objęte wnioskiem. Bez tego wymogu nie można byłoby bowiem wiązać z zawezwaniem do próby ugodowej skutku w postaci przerwy biegu przedawnienia roszczenia”

3. Pozasądowe postępowanie w sprawie rozwiązania sporu z podmiotem rynku finansowego

W dniu 10 stycznia 2017 roku weszła w życie ustawa z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich, która daje „Frankowiczom” możliwość przerwania biegu przedawnienia poprzez **przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązania sporu z podmiotem rynku finansowego.**

Według artykułu 36 ww. ustawy wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przerywa bieg przedawnienia roszczenia będącego przedmiotem sporu. Przedawnienie nie biegnie na nowo, dopóki postępowanie to nie zostanie zakończone. **Opłata administracyjna** w związku z wszczęciem procedury przed Rzecznikiem Finansowym wynosi **50 zł.**

Ważne! – pozasądowe postępowanie w sprawie rozwiązania sporu z podmiotem rynku finansowego może być wszczęte jedynie na wniosek klienta, który uprzednio przeprowadził postępowanie reklamacyjne. Zatem najpierw musisz złożyć reklamację w banku i dopiero po zakończeniu postępowania reklamacyjnego możesz zwrócić się z wnioskiem do Rzecznika Finansowego.

Należy jednak podkreślić, że możliwość przerwania biegu przedawnienia poprzez postępowanie prowadzone przez Rzecznika Finansowego to nowa regulacja prawna, siłą rzeczy niepoparta żadnym orzecnictwem sądów (w przeciwieństwie do zaważeń do próby ugodowej). W tej sytuacji trudno dzisiaj ze stuprocentową pewnością potwierdzić, że skorzystanie z tej instytucji będzie skutkowało przerwaniem biegu przedawnienia dla wszystkich rodzajów roszczeń, które mogą zostać podniesione przez „Frankowiczów”. Niewykluczone jest również podnoszenie przez banki zarzutów odnośnie skuteczności przerwania biegu terminu przedawnienia tą drogą, co - z uwagi na brak jakiegokolwiek orzecnictwa - może doprowadzić do przedłużenia postępowań sądowych. W związku z powyższym skorzystanie tylko z tej procedury (bez zaważenia do próby ugodowej) obciążone jest ryzykiem.

Adwokat Joanna Wędrychowska

Informacja:

Niniejszy artykuł stanowi ogólna informację prawną, aktualną na dzień 14 marca 2017 roku. Konkretnie działania podejmowane w sprawach roszczeń przeciwko bankom autorka rekomenduje każdorazowo konsultować z profesjonalnym prawnikiem – adwokatem lub radcą prawnym. Autorka artykułu - Adwokat Joanna Wędrychowska (dane kontaktowe w stopce) jest adwokatem wpisanym od 2014 roku na listę adwokatów w Izbie Adwokackiej w Warszawie. Autorka specjalizuje się w procesach cywilnych, jak również reprezentuje Klientów z różnych stron Polski w sądowych postępowaniach o zaważanie do próby ugodowej przeciwko bankom ws. kredytów denominowanych.