Aktualne działania UOKiK wobec banków

LP.	PRZEDSIĘBIORCA	DATA WSZCZĘCIA/ SKIEROWANIA POZWU	DZIAŁANIE	SYGNATURA	UWAGI
1.	**BRE BANK**	26.03.2009	Pozew		postanowienia stosowane przez bank w umowach o kredyt hipoteczny (termin rozprawy: 08.10.2009)
2.	**Bank Millennium**	03.04.2009	Pozew		postanowienia stosowane przez bank w umowach o kredyt hipoteczny
3.	**Getin Bank**	24.04.2009	Pozew		postanowienia stosowane przez bank w umowach o kredyt hipoteczny (wyrok SOKiK z 6 sierpnia 2009 r. zgodny z pozwem)
4.	**Lukas Bank**	19.05.2009	Pozew		postanowienia stosowane przez bank w umowach o kredyt hipoteczny (wyrok SOKiK z 6 sierpnia 2009 r. zgodny z pozwem)
5.	**Nykredit**	12.05.2009	Pozew		postanowienia stosowane przez bank w umowach o kredyt hipoteczny (wyrok SOKiK z 17 września 2009 r. zgodny z pozwem)
6.	**BPH**	08.06.2009	Pozew		postanowienia stosowane przez bank w umowach o kredyt hipoteczny
7.	**Lukas Bank**	31.01.2008	Postępowanie wyjaśniające	DDK-403-00004/08/PM	Wstępne ustalenie, czy bank nie narusza przepisów ustawy o kredycie konsumenckim przez nieuznawanie za skuteczne odstąpienia konsumentów od umowy kredytowej przeznaczonej na nabycie określonej rzeczy lub usługi zawartej poza lokalem przedsiębiorstwa w przypadku odstąpienia konsumenta od umowy sprzedaży zawartej poza lokalem przedsiębiorstwa oraz uzależniania skuteczności odstąpienia od umowy kredytowej od spełnienia dodatkowych warunków.
8.	**Getin Bank**	06.02.2008	Postępowanie wyjaśniające	DDK-403-00005/08/PM	Wstępne ustalenie czy przedsiębiorca dopuścił się naruszenia art. 16 ustawa o kredycie konsumenckim nieumieszczając we wzorach umów o kredyt konsumencki warunków zmiany rocznej stopy oprocentowania
9.	**BRE BANK**	28.04.2008	Postępowanie wyjaśniające	DDK-403-00016/08/PM	Wstępne ustalenie, czy przedsiębiorca dopuścił się naruszenia art. 16 ustawa o kredycie konsumenckim polegającego na niezawarciu w reklamie kredytu "auto-moto" informacji o wysokości rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania
10.	**BZ WBK**	02.04.2009	Postępowanie wyjaśniające	DDK-405-00018/09/EK	Wstępne ustalenie, czy sposób informowania klientów o zmianie warunków prowadzenia kont oszczędnościowych jest niezgodny z art. 384 i nast. kodeksu cywilnego. Klienci są informowani o zmianach wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach za pośrednictwem pism, przy czym data nadania takiego pisma jest datą późniejszą od daty wprowadzenia w życie zmian, co czyni niemożliwym skorzystanie przez konsumenta z prawa do wypowiedzenia umowy jeszcze przed rozpoczęciem obowiązywania nowych zasad prowadzenia konta.
11.	**Santander Consumer Bank**	23.05.2007	Postępowanie wyjaśniające	DDK-405-00025/07/MW	Bank w ramach prowadzonej działalności stosuje praktykę polegającą na wskazaniu ceny nabycia rzeczy lub usługi w umowie kredytu tej samej wysokości, zarówno jeśli zapłata następuje w gotówce oraz przy wykorzystaniu kredytu
12.	**BRE BANK**	25.05.2009	Postępowanie wyjaśniające	DDK-405-00025/09EK	Wstępne ustalenie, czy bank, dokonując zmiany warunków prowadzenia ROR o nazwie MultiKonto Aquarius, informuje o tym fakcie konsumentów w wymaganej przez przepisy prawa formie i terminie
13.	**BPH**	23.07.2009	Postępowanie wyjaśniające	DDK-405-00035/09/EK	Postępowanie wszczęte w związku z otrzymaniem informacji, z których wynika, że Bank stosuje praktykę polegającą na podawaniu w materiałach reklamowych w postaci ulotki zatytułowanej "Lokata Lojalnościowa przerasta oczekiwania" reklamującej produkt będący rachunkiem terminowej lokaty oszczędnościowej pn. Lokata Lojalnościowa informacji, które mogą wprowadzać przeciętnego konsumenta w błąd
14.	**Lukas Bank**	23.06.2008	Postępowanie w sprawie nałożenia kary	DDK-430-00003/08/PM	Niewykonanie decyzji DDK 22/2007 z 31 grudnia 2007 roku. Prezes UOKiK zakwestionował wówczas klauzulę stosowaną przez bank i nakazał zaniechanie jej stosowania. Chodzi o wzór oświadczenia o odstąpieniu od umowy kredytu konsumenckiego oraz postanowień umów kredytowych przeznaczonych na zakup towarów lub usług, zobowiązujących konsumentów, w przypadku realizacji prawa do odstąpienia od umowy, do zwrotu środków kredytu do Banku
15.	**EFG Eurobank Ergasias**	17.06.2009	Postępowanie w sprawie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów	DDK-61-00003/09/BK	Urząd kwestionuje m.in. następujące klauzule: nieprecyzyjnie określające sytuacje mogące być uznane za niedotrzymanie warunków umowy; zastrzeżenie przez bank prawa do zmiany regulaminu będącego integralną częścią umowy
16.	**BZ WBK**	16.07.2008	Postępowanie w sprawie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów	DDK-61-00022/08/SN	Stosowanie przez Bank Zachodni WBK postanowienia zawartego w „Taryfie Opłat i Prowizji" o treści: "Obsługa nieterminowej spłaty kwoty minimalnej – 40 zł", które zostało wpisane do rejestru postanowień wzorców umowy uznanych za niedozwolone
17.	**BPH**	20.06.2007	Postępowanie w sprawie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów	DDK-61-00027/07/JO	Stosowanie postanowienia "opłata za obsługę nieterminowej spłaty zadłużenia na rachunku karty - 40 zł",które zostało wpisane do rejestru postanowień wzorców umowy uznanych za niedozwolone
18.	**BOŚ**	08.05.2009	Postępowanie wyjaśniające	RBG-402-00001/09	Wstępne ustalenie, czy "Regulamin wydawania i użytkowania karty kredytowej" stosowany przez bank zawiera niedozwolone postanowienia umowne. Zakwestionowano następujące postanowienia: - niedokonanie spłaty co najmniej minimalnej kwoty do zapłaty lub dokonanie jej po terminie spłaty powoduje naliczenie opłaty zgodnie z taryfą. Opłata za obsługę nieterminowej spłaty zadłużenia wynosi 40,00 zł; - bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w terminie 90 dni roboczych liczonych od daty przyjęcia pisemnego zgłoszenia. Termin może ulec wydłużeniu, jeżeli do rozpatrzenia reklamacji konieczne było wystąpienie o informacje lub dokumenty do instytucji trzecich w szczególności do instytucji zajmujących się rozliczaniem transakcji dokonanych przy użyciu Karty; - w przypadku zaistnienia jednego ze zdarzeń opisanych w § 26 ust. 1, z wyłączeniem pkt 1, Bank

19.	**BOŚ**	31.07.2009	Postępowanie w sprawie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów	RBG-61-00007/09	Stosowanie niedozwolonych postanowień umownych: - Niedokonanie spłaty co najmniej Minimalnej kwoty do zapłaty lub dokonanie jej po Terminie spłaty powoduje naliczenie opłaty zgodnie z Taryfą. - Bank zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia i żądania spłaty części lub całości kredytu w przypadku zagrożenia terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami, w szczególności z powodu istotnego pogorszenia się sytuacji ekonomiczno- finansowej lub stanu majątkowego Kredytobiorcy. - W przypadku doręczania przesyłek listami poleconymi, pismo awizowane, a nie odebrane, wysłane do Kredytobiorcy na znany Bankowi adres jego miejsca zamieszkania albo podany Bankowi adres do korespondencji, traktowane jest jako doręczone.
20.	**PKO BP**	15.05.2009	Postępowanie wyjaśniające	RGD-405-00019/09/WW	Wstępne ustalenie, czy księgowanie operacji spłaty zadłużenia w karcie kredytowej (odsetki za nieterminową spłatę zadłużenia) jest niewłaściwe
21.	**PKO BP**	15.05.2009	Postępowanie wyjaśniające	RGD-405-00017/09	Wstępne ustalenie, czy działania banku PKO SA w zakresie uwidaczniania rzeczywistej wielkości salda rachunku na wydrukach bankomatowych nie wprowadzają konsumentów w błąd
22.	**PKO BP**	19.05.2009	Postępowanie wyjaśniające	RGD-405-00020/09	Wstępne ustalenie, czy przy zawieraniu umów rachunku oszczędnościowego "Oszczędnościowa książeczka mieszkaniowa powiązana z funduszami inwestycyjnymi PKP TFI SA", bank wywiązuje się z obowiązku udzielania konsumentom pełnej, rzetelnej i wymaganej przepisami informacji w zakresie oferowanych produktów bankowych
23.	**Pekao SA**	29.04.2009	Postępowanie wyjaśniające	RKR-405-00019/09	Postępowanie w sprawie ustalenia, czy postanowienia zawarte we wzorcach umowy naruszają chronione prawem interesy konsumentów.
24.	**Raiffaisen Bank Polska**	16.09.2009	Postępowanie w sprawie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów	RKR-61-14 /09/DN	Stosowanie postanowienia „Opłata za obsługę nieterminowej spłaty zadłużenia na koncie karty – 2% salda zadłużenia na koniec cyklu rozliczeniowego nie więcej niż 100 zł", które jest klauzulą wpisaną do rejestru
25.	**GE Money Bank**	16.09.2009	Postępowanie w sprawie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów	RKR-61-00015/09	Stosowanie postanowień: "Opłata za obsługę nieterminowej spłaty – 45 zł" oraz „Obsługa nieterminowej spłaty – 15 zł" , które sś postanowieniami wpisanymi do Rejestru oraz naruszenie obowiązku informacyjnego przewidzianego w ustawie o kredycie konsumenckim poprzez: 1) brak zamieszczenia w umowie informacji o skutkach przedterminowej spłaty kredytu dokonanej przez konsumenta, tj. o zwolnieniu z zapłaty oprocentowania za okres po spłacie kredytu, 2) brak zamieszczenia w umowie informacji o warunkach zmiany rocznej stopy oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, kosztach ponoszonych przez konsumenta w związku z nie wykonaniem przez niego zobowiązań wynikających z umowy, w tym kosztach upomnień lub wezwań do zapłaty oraz kosztach postępowania sądowego i egzekucyjnego
26.	**Getin Bank**	18.08.2009	Postępowanie wyjaśniające	RKT-402-00001/09	Wstępne ustalenie, czy przedsiębiorca nie stosuje we wzorcach umownych niedozwolonych postanowień umownych. Asumpt do wszczęcia postępowania dały skargi, w których konsumenci skarżyli się na naliczanie przez bank rażąco wygórowanej kary umownej w sytuacji rozwiązania umowy lokaty terminowej przed terminem, na jaki umowa została zawarta
27.	**Getin Bank**	01.06.2009	Postępowanie w sprawie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów	RKT-61-00018/09	Postępowanie prowadzone pod zarzutem stosowania postanowienia, które zostało wpisane do rejestru postanowień wzorców umowy uznanych za niedozwolone: „*Opłata za obsługę nieterminowej spłaty – 39 zł*"
28.	**Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu Śląskim**	20.08.2009	Postępowanie wyjaśniające	RKT-403-39/09/SB	W sprawie kontroli wykonania decyzji nr RKT-92/2008 z 19.12.2008 roku, na mocy której uznano za praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów i nakazano przedsiębiorcy zaniechanie ich stosowania, praktyki polegające na: 1. naruszeniu obowiązku udzielania konsumentom rzetelnej, prawdziwej i pełnej informacji poprzez zredagowanie treści umów kredytu gotówkowego oraz Regulaminu w sposób naruszający ustawę o kredycie konsumenckim, z uwagi na brak informacji o: wszystkich skutkach przedterminowej spłaty kredytu przez konsumenta, wszystkich skutkach uchybienia postanowieniom dotyczącym zasad i terminu spłaty kredytu. 2. Stosowaniu w umowach oraz Regulaminie postanowień wpisanych do rejestru: Informacje o wysokości obowiązującego oprocentowania wywieszone są na tablicy ogłoszeń; Kredytobiorca jest zobowiązany w okresie kredytowania do niezwłocznego informowania Banku o: innych okolicznościach mających istotny wpływ na jego stan majątkowy i finansowy, pod rygorem odpowiedzialności za szkodę powstałą w wyniku niespełnienia tych warunków; „Uznać kredyt za spłacony, jeżeli nadpłata lub niedopłata jest nie wyższa niż 10,00 zł".
29.	**Bank Ochrony Środowiska S.A.**	18.09.2009	Postępowanie w sprawie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów	RLO-62-00027/09	Postanowienia zakwestionowane przez UOKiK dotyczą: zasad ubezpieczenia przedmiotu kredytu, zabezpieczeń kredytu oraz zasad wykonywania umowy kredytowej przez bank.
30.	**Bank Gospodarki Żywnościowej S.A.**	31.07.2009	Postępowanie w sprawie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów	RLO-61-00016/09	Postanowienia zakwestionowane przez UOKiK dotyczą postanowień: „W przypadku umów Kredytu zawartych na okres powyżej 5 lat, Bank BGŻ zastrzega sobie prawo zmiany postanowień Regulaminu." oraz „Kredytobiorca może dokonać przedterminowej spłaty kredytu w całości lub części, w terminie odpowiadającym terminom spłaty rat, o których mowa w ust. 3, pod warunkiem uprzedniego pisemnego poinformowania o tym Banku BGŻ na co najmniej trzy dni robocze przed datą przedterminowej spłaty.".

31.	**Bank Gospodarki Żywnościowej S.A.**	27.08.2009	Postępowanie w sprawie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów	RLO-62-00021/09	Urząd kwestionuje m.in. klauzule: -„Kredytobiorca zobowiązuje się do: (…) informowania na piśmie Bank BGŻ o zmianach dotyczących swojej sytuacji prawnej i majątkowej, a w szczególności: o zmianie nazwiska, adresu zameldowania i miejsca zamieszkania, wszczęciu postępowania egzekucyjnego w stosunku do majątku Kredytobiorcy.”. - „Udzielając Kredytu, niezależnie od obowiązkowego zabezpieczenia spłaty Kredytu, Bank BGŻ może zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia jego spłaty.”. - „Bank BGŻ zastrzega sobie prawo zlecenia rzeczoznawcy majątkowemu na koszt Kredytobiorcy wykonania operatu szacunkowego nieruchomości, w przypadku występowania zaległości w spłacie kredytu powyżej 90 dni, a także aktualizacji operatu szacunkowego w przypadku istotnego obniżenia się wartości nieruchomości.”. - „W przypadku, gdy niniejsza umowa przewiduje pisemne powiadomienie Kredytobiorcy, Bank BGŻ może przesłać powiadomienie na wskazany przez Kredytobiorcę nr telefaksu lub adres poczty elektronicznej.”. - „Umowy ubezpieczenia Nieruchomości / lokalu, do którego przysługuje Spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu powinny być zawarte z ubezpieczycielem akceptowanym przez Bank BGŻ”.
32.	**Sygma Banque Societe Anonyme S.A.**	10.08.2009	Postępowanie w sprawie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów	RLO-62-00018/09	Postanowienia wzorca umowy kwestionowane przez UOKiK to m.in: - „O ile z kontekstu nie wynika co innego, następujące określenia użyte w umowie mają znaczenie zdefiniowane poniżej. ”. - „Bank może wypowiedzieć Umowę, jeżeli: g. Bank powziął informacje o Kredytobiorcy, które, gdyby były znane Bankowi w chwili zawarcia Umowy, mogłyby skłonić Bank do jej niezawierania.”. - „Jeżeli Bank wypowiedział umowę kredytu lub jest uprawniony do jej wypowiedzenia, Bank może powiadomić Kredytobiorcę o cenie za jaką zamierza zbyć przedmiot zabezpieczenia. Kredytobiorca powinien, w terminie 7 dni od daty doręczenia powiadomienia, (a) nabyć przedmiot zabezpieczenia za cenę określoną w powiadomieniu albo (b) wydać ten przedmiot Bankowi.”.
33.	**Sygma Banque Societe Anonyme**	10.08.2009	Postępowanie w sprawie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów	RLO-61-00017/09	UOKiK zakwestionował następujące postanowienia: - bank może wypowiedzieć Umowę, jeżeli: d. Kredytobiorca w inny sposób istotnie naruszył przepisy prawa lub Umowę. - opłata za obsługę opóźnienia w spłacie 45 zł za każdy rozpoczęty miesiąc opóźnienia w spłacie długu. Bank, Partner, Akceptant albo przedsiębiorca obsługujący bankomat może zatrzymać Kartę, jeżeli: c. jest ona dotknięta wadą, f. trzykrotnie podano błędny numer PIN podczas dokonywania transakcji lub g. osoba, która dokonuje Transakcji z wykorzystaniem bankomatu, nieprawidłowo obsługuje bankomat. Kredytobiorca poddaje się, na warunkach określonych w art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, egzekucji prowadzonej wedle Kodeksu postępowania cywilnego na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego obejmującego roszczenia wynikające z Umowy do kwoty zadłużenia, równej trzykrotności Limitu Kredytowego z dnia zawarcia Umowy, o ile wniosek o nadanie tytułowi klauzuli wykonalności zostanie złożony przed upływem terminu 18 miesięcy od daty rozwiązania Umowy albo terminu 7 lat od daty zawarcia Umowy, w zależności od tego, który termin upływa później.
34.	**Euro Bank**	14.09.2009	Postępowanie wyjaśniające	RWR 403-00029/09	Wstępne ustalenie czy nastąpiło naruszenie przepisów na skutek stosowania w Regulaminie Konta dla osób fizycznych w Euro Banku postanowienia o treści "§ 45 ust. 3 Niezawiadomienie Banku o zmianie danych osobowych powoduje, że oświadczeina i zawiadomienia Banku kierowane według ostatnich posiadanych przez Bank danych i pod ostatnio znany Bankowi adres korespondencyjny, uważane będą za doręczone.", co stanowić może praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów.
35.	**Getin Bank**	08.05.2009	Postępowanie wyjaśniające	RWR 403-00015/09	Wstępne ustalenie, czy działanie banku polegające na rozpowszechnianiu reklam oraz dystrybucji ulotek zawierających możliwość założenia na 5 miesięcy lokaty z oprocentowaniem rocznym 8% naruszyło zbiorowe interesy konsumentów. Z tekstu zamieszczonego w materiałach reklamowych wynika, iż istnieje możliwość założenia bezpłatnego e-konta ROR (sformułowanie „plus bezpłatne e-konto w prezencie”), tymczasem w rzeczywistości założenie konta ROR jest obligatoryjne dla klienta chcącego skorzystać z oferty na założenie lokaty. Dodatkowo ustalana jest także kwota minimalna, która musi być przechowywana na ROR, aby uniknąć naliczania dodatkowej prowizji stanowiącej 0,1% wartości złożonej lokaty.