

Sygn. akt I C 834/15 upr

## WYROK W IMIENIU RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Dnia 16 marca 2016 roku

Sąd Rejonowy w Chełmnie Wydział I Cywilny

w składzie następującym :

Przewodniczący : SSR Julita Preis

Protokolant: sekr. sąd. Małgorzata Beska

po rozpoznaniu na rozprawie w dniu 16 marca 2016 roku w C.

sprawy z powództwa (...) S. A. z siedzibą w W.

przeciwko P. Z. (1)

o zapłatę

orzeka :

I. Zasądza od pozwanego P. Z. (1) na rzecz powoda (...) S. A. z siedzibą w W. kwotę 6564,49 zł (sześć tysięcy pięćset sześćdziesiąt cztery złote czterdzieści dziewięć groszy) z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od następujących kwot :

- od kwoty 6000,35 zł od dnia 29 września 2015 r. do dnia zapłaty
- od kwoty 337,34 zł od dnia 29 września 2015 r. do dnia zapłaty
- od kwoty 210,80 zł od dnia 29 września 2015 r. do dnia zapłaty
- od kwoty 16,00 zł od dnia 29 września 2015 r. do dnia zapłaty

II. Zasadza od pozwanego na rzecz powoda kwotę 1467,83 zł ( jeden tysiąc czterysta sześćdziesiąt siedem złotych osiemdziesiąt trzy grosze) z tytułu kosztów procesu.

III. Nadaje wyrokowi rygor natychmiastowej wykonalności.

## UZASADNIENIE

Powód (...) S. A. z siedzibą w W. w pozwie skierowanym przeciwko P. Z. (1) domagał się zasądzenia od pozwanego na rzecz powoda : kwoty 6564,49 zł z odsetkami ustawowymi od dnia 29 września 2015 r. do dnia zapłaty, zwrotu kosztów sądowych - 83,00 zł, zwrotu kosztów zastępstwa procesowego wg norm przepisanych oraz zwrotu innych kosztów – kwoty 0,83 zł z tytułu opłaty manipulacyjnej ustalonej na podstawie Regulaminu płatności elektronicznych dokonywanych za pomocą strony internetowej [www.e-sad.gov.pl](http://www.e-sad.gov.pl) z dnia 08 kwietnia 2015 r.

W uzasadnieniu żądania pozwu powód wskazał , w pierwszej kolejności, że na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego (...) w W. XII Wydziału Gospodarczego KRS z dnia 22 listopada 2013 r., sygn. akt. WA.XII NS- REJ.KRS/ (...), dokonano zmiany nazwy firmy powoda z (...) Bank Spółka Akcyjna na (...) Spółka Akcyjna. Dalej powód wskazał , że w dniu 04 czerwca 2005 r. doszło do zawarcia między stronami umowy o kredyt odnawialny (...). Zgodnie z § 2 umowy umowa była automatycznie przedłużana o kolejne miesiące. Powód wywiązywał się z wszelkich nałożonych przez przedmiotową umowę obowiązków przez cały okres jej obowiązywania. Pozwany natomiast nie

wywiązał się należycie ze swoich zobowiązań z tytułu tejże umowy, w związku z czym po jego stronie powstało wymagalne zadłużenie względem powoda.

Powód skorzystał ze swoich uprawnień i wypowiedział umowę pismem z dnia 28 marca 2015 r. wzywając jednocześnie pozwanego do zapłaty wszystkich należności. W związku z powyższym umowa łączyła strony aż do 11 maja 2015 r., co potwierdza elektroniczne zestawienie operacji. Zadłużenie pozwanego stało się wymagalne w dniu 11 maja 2015 r. tj. po upływie 30 dniowego terminu wypowiedzenia umowy. Pozwany nie uregulował swojego zadłużenia. Wobec powyższego na podstawie przepisu art. 95 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe ( Dz. U. 2002 Nr 72 poz. 665 ze zmianami) powód sporządził wyciąg z ksiąg bankowych w dniu 28 września 2015 r. będący podstawą roszczenia, wskazując wysokość zobowiązań pozwanego z tytułu umowy o kredyt odnawialny (...) w kwocie 6 564,49 zł, na którą składają się : kwota 6 000,35 zł tytułem należności głównej, kwota 337,34 zł tytułem odsetek umownych naliczonych od kapitału w wysokości: 6 000,35 zł za okres od 10.11.2014 r. do 11.05.2015 r. wg stopy procentowej w wysokości 10,00 % w skali roku, kwota 210,80 zł tytułem odsetek karnych umownych naliczonych za okres od 12.05.2015 r. do 28.09.2015 r. od zadłużenia przeterminowanego w wysokości: 6 000,35 zł wg stopy procentowej w wysokości 9,36 % w skali roku i kwota 16,00 zł tytułem kosztów, opłat i prowizji.

Powód wskazał , że od powyższego zobowiązania w kwocie 6 564,49 zł wnosi dodatkowo o zasądzenie od pozwanego dalszych odsetek ustawowych w wysokości 8,00 % w skali roku naliczonych od dnia następującego po dniu wystawienia W. z ksiąg bankowych tj. od 29.09.2015 r. do dnia zapłaty.

Powyższe powód wywodzi z § 44 Regulaminu kredytów konsumpcyjnych dla osób fizycznych w (...) , niespłacenie kredytu lub jego części w ustalonym terminie powoduje uznanie niespłaconej kwoty za zadłużenie przeterminowane. Jeżeli kredytobiorca nie zapewni środków na rachunku do kredytu na dokonanie redukcji kwoty kredytu, operacja redukcji kwoty kredytu spowoduje powstanie, następnego dnia po terminie określonym w harmonogramie spłat, niedozwolonego przekroczenia kwoty kredytu o kwotę redukcji. Powstałe w ten sposób przekroczenie kwoty kredytu stanowi zadłużenie przeterminowane.

Zgodnie z § 8 powołanej umowy o kredyt odnawialny „W wypadku nie spłacenia w umówionym terminie kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami, opłatami lub innymi należnościami Bank wezwie Kredytobiorcę do niezwłocznego wpłacenia wymagalnych należności. Niespłacenie kredytu w umówionym terminie może skutkować wypowiedzeniem umowy kredytu przez Bank. Niespłacenie Kredytu lub jego części w ustalonym terminie powoduje uznanie niespłaconej kwoty za zadłużenie przeterminowane. Od powyższego zadłużenia Bank pobiera odsetki według zmiennej stopy procentowej wynikającej z Tabeli Oprocentowania dla produktów (...) obowiązującej w dniu popadnięcia w opóźnienie”

Ponadto powód wskazał , że zgodnie z art. 482 § 1 kc od zaległych odsetek można żądać odsetek za opóźnienie dopiero od chwili wytoczenia o nie powództwa, chyba że po powstaniu zaległości strony zgodziły się na doliczenie zaległych odsetek do dłuższej sumy. Jednakże zgodnie z art. 482 § 2 kc przepis paragrafu poprzedzającego nie dotyczy pożyczek długoterminowych udzielanych przez instytucje kredytowe. Powód podniósł , że wprawdzie powołany przepis odwołuje się jedynie do "pożyczek", ale uwzględniając stosunki, jakie panowały w momencie jego uchwalenia, i ówczesne ograniczenia kredytu jedynie do wybranej grupy podmiotów (jednostki gospodarki uspołecznionej), między którymi istniał jedynie obowiązek płacenia odsetek za opóźnienie, w zbiegu ze zmianami ustroju gospodarczego i rozwojem kredytu, za zasadne należy uznać stosowanie tego przepisu także do umów o kredyt.

Pozew został wniesiony do Sądu Rejonowego (...) w elektronicznym postępowaniu upominawczym dnia 04 listopada 2015 r. Sprawa została zarejestrowana pod sygnaturą VI Nc – e (...) . Sąd Rejonowy (...) postanowieniem z dnia (...) stwierdził brak podstaw do wydania nakazu zapłaty i na podstawie art. 505<sup>(33)</sup> § 1 kpc przekazał sprawę do rozpoznania sądowi właściwości ogólnej pozwanego - Sądowi (...).

W pozwie złożonym wraz z pismem z dnia 23 grudnia 2015 r. powód wskazał , że wnosi o zasądzenie od pozwanego na swoją rzecz kwoty 6564,59 zł z odsetkami ustawowymi od następujących kwot :

- od kwoty 6000,35 zł od dnia 29 września 2015 r. do dnia zapłaty

- od kwoty 337,34 zł od dnia 29 września 2015 r. do dnia zapłaty

- od kwoty 210,80 zł od dnia 29 września 2015 r. do dnia zapłaty

- od kwoty 16,00 zł od dnia 29 września 2015 r. do dnia zapłaty

oraz, że wnosi o zasądzenie od pozwanego na rzecz powoda kosztów postępowania, w tym opłaty sądowej w kwocie 250 zł, opłaty manipulacyjnej kwocie 0,83 zł, kosztu zastępstwa procesowego w kwocie 1200 zł oraz 17 zł tytułem opłaty skarbowej od pełnomocnictwa.

Pozwany P. Z. (2) na rozprawie w dniu 16 marca 2016 r. że potwierdził, że ma takie zadłużenie w stosunku do powoda jakiego powód dochodzi w pozwie oraz wskazał, że zgadzają się okoliczności, które powód podał w uzasadnieniu pozwu. Pozwany oświadczył, że brak spłaty należności wobec powoda był związany z tym, że chorował i dopiero w ostatnim czasie mógł zacząć pracować, ma też rentę i możliwość leczenia. Stara się powoli systematycznie swoje zadłużenia regulować.

Sąd ustalił, co następuje:

W dniu 04 czerwca 2005 r. doszło do zawarcia pomiędzy (...) Bank S.A. z siedzibą w W. (zwanym dalej (...)) a P. Z. (1) (zwanym dalej Kredytobiorcą) umowy nr (...) odnawialnego kredytu konsumpcyjnego dla posiadaczy (...). Zgodnie § 1 umowy (...) udzielił Kredytobiorcy odnawialnego Kredytu w rachunku

nr (...) (zwanym dalej (...)), w złotych polskich, przeznaczonego na dowolny cel konsumpcyjny (zwanego dalej Kredytem), w kwocie 6000,00 zł. Umowa została zawarta na czas określony 12 miesięcy i zaczęła obowiązywać z dniem postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy. Termin spłaty kredytu ustalono na 12 miesięcy licząc od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy i ustalono, że upływa w dniu, który datą odpowiada dacie postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy. Zgodnie z § 2 umowy umowa odnawialnego kredytu konsumpcyjnego dla Posiadaczy (...) zostawała automatycznie przedłużona o kolejne 12 miesięcy, przy zachowaniu dotychczasowej wysokości kwoty Kredytu, pod warunkiem należytego wypełniania przez Kredytobiorcę obowiązków wynikających z umowy. Zgodnie z § 6 umowy kredyt był oprocentowany według zmiennej stopy procentowej, która w dniu zawarcia umowy wynosiła 9,95 % w stosunku rocznym. Ustalono, że stopa procentowa kredytu może ulegać zmianom w okresie obowiązywania umowy, w przypadku zmiany któregoś z wskazanych w umowie parametrów finansowych rynku pieniężnego i kapitałowego. Zgodnie z § 9 umowy (...) naliczał odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu za każdy dzień, według stóp procentowych obowiązujących w czasie trwania umowy. § 13 umowy przewidywał, że

(...) może wypowiedzieć umowę, w całości lub w części oraz podjąć wszelkie działania zmierzające do odzyskania wymagalnych należności (...), w przypadku niespełnienia przez Kredytobiorcę warunków umowy wskazanych szczegółowo w pkt. 1 tegoż § 13. Okres wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni i liczony jest od dnia doręczenia wypowiedzenia Kredytobiorcy, przy czym za datę doręczenia wypowiedzenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej, wysłanej pod ostatni wskazany przez Kredytobiorcę adres. Następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia wszelkie zobowiązania wynikające z niniejszej Umowy stają się wymagalne

W przypadku niespłacenia Kredytu w umówionym terminie ustalono, że (...) pobierać będzie od kwoty niespłaconego kapitału odsetki w wysokości określonej w Tabeli oprocentowania rachunków (...) dla należności przeterminowanych, które na dzień zawarcia umowy wynosiły 22,00 % w stosunku rocznym i, że Bank może rozpocząć działania windykacyjne. Zgodnie z § 22 umowy integralną część umowy stanowił Regulamin udzielania odnawialnego kredytu konsumpcyjnego dla Posiadaczy (...)

Na dzień 09.02.2010 r. zadłużenie na rachunku nr (...) wynosiło 5703,24 zł.

W listopadzie 2013 r. (...) Bank S.A. zmienił nazwę na (...) S. A. z siedzibą w W..

dowód: - potwierdzona kopia umowy nr (...) odnawialnego kredytu konsumpcyjnego dla posiadaczy (...) - k. 27 – 34

- Regulamin udzielania odnawialnego kredytu konsumpcyjnego dla Posiadaczy (...)

- lista operacji na rachunku nr (...) – k. 36 – 59

- potwierdzona kopia postanowienia Sądu Rejonowego (...) w W. (...)KRS/(...) - k. 17 – 18

Sąd ustalił stan faktyczny na podstawie w/w dokumentów którym dał wiarę, gdyż brak było podstaw do kwestionowania ich wiarygodności.

Sąd zważył, co następuje:

Powód (...) S. A. z siedzibą w W. dochodzi od pozwanego P. Z. (1) spłaty należności z zawartej pomiędzy stronami umowy nr (...) odnawialnego kredytu konsumpcyjnego dla posiadaczy (...). Powód wykazał istnienie dochodzonej należności przedstawiając dowody omówione wyżej.

Pozwany P. Z. (1) przyznał że posiada zadłużenie wobec powoda dochodzone pozwem oraz potwierdził okoliczności wskazane w uzasadnieniu żądania pozwu. Stanowiło to uznanie powództwa.

Zgodnie z art. 213 § 2 kpc Sąd jest związany uznaniem powództwa, chyba że uznanie jest sprzeczne z prawem lub zasadami współżycia społecznego albo zmierza do obejścia prawa. Taka sytuacja nie zachodziła w niniejszej sprawie.

Należy nadmienić, że w dochodzonej kwocie 6564,49 zł mieściły się także odsetki umowne naliczone od kapitału w wysokości 6 000,35 zł za okres od 10.11.2014 r. do 11.05.2015 r. w kwocie 337,34 zł oraz odsetki umowne karne naliczone od zadłużenia przeterminowanego w wysokości: 6 000,35 zł za okres od 12.05.2015 r. do 28.09.2015 r. w kwocie 210,80 zł. Zgodnie z tym co wskazywał powód w uzasadnieniu pozwu reguła określona w art. 482 § 1 kc, zgodnie z którym od zaległych odsetek można żądać odsetek za opóźnienie dopiero od chwili wytoczenia o nie powództwa nie dotyczy na podstawie § 2 tegoż artykułu pożyczek długoterminowych udzielanych przez instytucje kredytowe. Użyte bowiem w przepisie określenie „pożyczki” należy zgodnie z powszechnie obowiązującym poglądem doktryny interpretować rozszerzająco, a zatem będzie ono obejmowało także umowy o kredyt zawierane z wszelkimi instytucjami kredytowymi na dłuższy przedział czasu.

Sąd mając powyższe na uwadze, uznając żądanie powoda za zasadne w punkcie I sentencji uwzględnił w całości żądanie powoda.

O kosztach procesu Sąd orzekł w punkcie II sentencji orzeczenia, zgodnie z art. 98 kpc, zasądając od pozwanego na rzecz powoda kwotę 1467,38 zł, na którą składa się uiszczona przez powoda opłata sądowa od pozwu – 250,00 zł, koszty zastępstwa procesowego ustalone zgodnie z § 2 i § 6 pkt. 4 rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 28 września 2002 r. w sprawie opłat za czynności radców prawnych oraz ponoszenia przez Skarb Państwa kosztów pomocy prawnej udzielonej przez radcę prawnego ustanowionego z urzędu (tj. Dz. U z 2013 r., poz. 490 ze zmianami), przy uwzględnieniu § 21 rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 22 października 2015 r. w sprawie opłat za czynności radców prawnych (Dz. U z 2015 r., poz. 1804) w kwocie - 1200,00 zł, uiszczona przez powoda opłata skarbową od pełnomocnictwa – 17,00 zł oraz kwota 0,83 zł z tytułu opłaty manipulacyjnej ustalonej na podstawie Regulaminu płatności elektronicznych dokonywanych za pomocą strony internetowej [www.e-sad.gov.pl](http://www.e-sad.gov.pl) z dnia 08 kwietnia 2015 r.

W punkcie III sentencji orzeczenia Sąd nadał wyrokowi rygor natychmiastowej wykonalności, zgodnie z art. 333 § 1 pkt. 2 kpc, który przewiduje, że sąd z urzędu nada wyrokowi przy jego wydaniu rygor natychmiastowej wykonalności, jeżeli zasądza roszczenie uznane przez pozwanego.