

Sygn. akt I C 1170/16

WYROK W IMIENIU RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Dnia 28 listopada 2017r.

Sąd Rejonowy Szczecin – Prawobrzeże i Zachód w Szczecinie Wydział I Cywilny

w składzie:

Przewodniczący: SSR Anita Wolska

Protokolant: Kamila Starosta

po rozpoznaniu w dniu 28 listopada 2017r. w Szczecinie

na rozprawie

sprawy z powództwa (...) **Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka (...) w W.**

przeciwko **Z. G.**

o zapłatę

I.zasądza od pozwanego Z. G. na rzecz powoda (...) Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka (...) w W. ustawowe odsetki za opóźnienie od dnia 05 lutego 2016r. do dnia zapłaty od następujących kwot:

- 1.199,20 zł (jeden tysiąc sto dziewięćdziesiąt dziewięć złotych dwadzieścia groszy),
- 66,90 zł (sześćdziesiąt sześć złotych dziewięćdziesiąt groszy),
- 61 zł (sześćdziesiąt jeden złotych).

II. zasądza od pozwanego na rzecz powoda kwotę 407 zł (czterysta siedem złotych) tytułem zwrotu kosztów procesu.

SSR Anita Wolska

Sygn. akt I C 1170/16

UZASADNIENIE

Pozwem wniesionym w dniu 05 lutego 2016r. w elektronicznym postępowaniu upominawczym (...) Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka (...) w W. wniósł o zasądzenie od pozwanego Z. G. kwoty 1.327,10 zł wraz z odsetkami ustawowymi liczonymi od kwot: 1.199,20 zł, 66,90 zł oraz 61 zł od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty. Nadto o zasądzenie na jego rzecz od pozwanego kosztów procesu, w tym kosztów zastępstwa procesowego według norm przepisanych. Od pozwu wniesiono opłatę sądową w kwocie 30 zł.

W uzasadnieniu pozwu wskazał, że w dniu 03 listopada 2014r. pozwany zawarł z pierwotnym wierzycielem (...) Sp. z o.o. umowę pożyczki nr (...), udzielonej w ramach Umowy P. Odnawialnej V..pl. (...) umowa została zawarta przy wykorzystaniu środków porozumiewania na odległość, zgodnie z ustawą o kredycie konsumenckim. Zgodnie bowiem z art. 5 pkt 13 tej regulacji strony mogą zawrzeć umowę o kredyt konsumencki bez swojej obecności, przy wykorzystaniu

środków porozumiewania na odległość. Ponadto w myśli art. 6 ust.1 ustawy o ochronie praw konsumentów, umowy zawierane z konsumentem bez jednoczesnej obecności obu stron przy wykorzystaniu środków porozumiewania na odległość są umowami zawartymi na odległość, jeżeli przedsiębiorca, w taki sposób zorganizował swoją działalność. Pozwany zaś dokonał rejestracji w systemie teleinformatycznym pożyczkodawcy, jednocześnie akceptując warunki umowy pożyczki oraz Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną w (...) Sp. z o.o.. Ponadto pozwany potwierdził warunki umowy poprzez dokonanie przelewu jednego grosza (0,01 zł) ze swojego rachunku bankowego na rachunek bankowy pożyczkodawcy. W tytule zamieszczając adnotację: potwierdzam rejestrację i zgadzam się na umowę pożyczki V..pl. W związku z uzyskaniem pozytywnej oceny zdolności kredytowej oraz z zaakceptowaniem przez pozwanego warunków umowy pożyczki, pożyczkodawca w dniu 03 listopada 2014r. przelał na rachunek pozwanego kwotę 1.199,20 zł tytułem zawartej umowy pożyczki. Zgodnie z niniejszą umową pożyczkobiorca zobowiązał się do pokrycia także kosztów z tytułu wykonywanych czynności windykacyjnych: kosztów monitów telefonicznych (5 zł za każdy monit), kosztów wysyłania SMS (2 zł za każdy), kosztów przygotowania i wysyłki wezwań do zapłaty listem poleconym (15 zł za każdy). Tym samym kwota niniejszego roszczenia obejmuje łączne koszty z tego tytułu t.j. 61 zł. Pozwany pomimo działań pierwotnego wierzyciela nie spłacił kwoty pożyczki. Natomiast z tytułu odsetek za opóźnienie w spłacie zobowiązania zgodnie z umową należne były odsetki umowne w wysokości czterokrotności stopy kredytu lombardowego NBP. Niniejsze zobowiązanie stało się zaś wymagalne z dniem upływu terminu płatności t.j. z dniem 30 maja 2015r. Podniesiono także, iż pierwotny wierzyciel dokonał przeniesienia wierzytelności na rzecz powoda, obejmującej przedmiotową wierzytelność(k.2-6).

Postanowieniem z dnia 26 lutego 2016r.(k.6v) Sąd Rejonowy Lublin-Zachód w Lublinie VI Wydział Cywilny postanowił przekazać niniejszą sprawę do rozpoznania tut. Sądowi z uwagi na brak podstaw do wydania nakazu zapłaty.

Następnie w dniu 12 lipca 2016r. tut. Sąd wydał nakaz zapłaty w postępowaniu upominawczym zgodnie z żądaniem pozwu w sprawie I Nc 727/16 (k.56).

W sprzeciwie z dnia 12 września 2016r. (k.67-68v) pozwany zaskarżył niniejszy nakaz jedynie w części t.j. w części dotyczącej odsetek oraz kosztów. Podniósł, iż bezpodstawnie obciążono go kwotą odsetek i kosztów. Przyznał, iż wcześniej z usług pożyczkowych (...) Sp. z o.o. faktycznie korzystała jego małżonka lecz dokonała spłaty tej pożyczki. Sprawdził, iż na konto wpłynęła jeszcze kwota (z tytułu niniejszej umowy pożyczki), lecz oczekiwał na przesłanie stosownych formularzy – których nie otrzymał, stąd wątpliwości. W tej sytuacji na jego prośbę małżonka miała dokonać zwrotu niechcianej pożyczki, lecz z uwagi na przebytą chorobę i jej stan zdrowia nie zrobiła tego. Być może przelała je na inne konto bądź wykorzystwała na leki, o czym zapomniała. W tym stanie rzeczy chce dokonać zwrotu pożyczki z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia. Podkreślił, iż nie otrzymał pisemnej umowy, ale nie chciał jej faktycznie podpisać, stąd nie miał możliwości odniesienia się do sprawy. Dokonał jednak sprawdzenia konta i faktycznie kwota ta została mu przekazana. Zaprzeczył prowadzeniu windykacji zaznaczając, iż udzielenie informacji zależało od podania danych osobowych, których podania odmawiał z uwagi na liczne ostrzeżenia instytucji finansowych. Zaproponował w drodze porozumienia z powodem zwrot przelanej kwoty w rozsądnym terminie, również mediację, o ile jest to możliwe.

Zarządzeniem z dnia 08 listopada 2016r. (k.70) stwierdzono, iż sprzeciw od nakazu zapłaty w postępowaniu upominawczym z dnia 12 lipca 2016r. został wniesiony w terminie i skutecznie oraz, iż na podstawie art. 505 § 1 k.p.c. utracił on moc w części dot. żądania odsetek oraz kosztów procesu.

Na rozprawie w dniu 25 sierpnia 2017r. (k.78-79) pozwany oświadczył, iż dokonał sprawdzenia swojej poczty mailowej, w której znajdowały się dokumenty przesłane przez firmę (...) i w styczniu 2015 roku otrzymał informacje o zmianie formy wypowiedzenia i te dokumenty, które dotyczyły warunków wypowiedzenia nie dotarły do niego, więc nie jest jasne dla niego w jakiej formie ma nastąpić spłata kosztów i odsetek. Sprawdził, że otrzymał pożyczkę, dlatego nie kwestionuje należności głównej. Podtrzymuje, iż nie otrzymał umowy pożyczki, ale pieniądze faktycznie zostały mu przekazane. Były telefony w sprawie spłaty pożyczki, ale nie wiadomo jakie i na te telefony nie reagował. Jego

żona również wzięła pożyczkę w (...) ie, ale otrzymała umowę do podpisania. On nie dostał umowy pożyczki również aneksów pomimo tego, że pieniądze zostały mu przekazane.

Natomiast w piśmie z dnia 27 września 2017r.(k.86) powód podniósł, iż dokument w postaci "Twoje warunki umowy pożyczki w V..pl." stanowi potwierdzenie zawarcia umowy pożyczki i jest generowany w momencie utworzenia przez pozwanego Profilu Klienta na stronie internetowej. Dokument ten wskazuje dane pozwanego oraz rachunek bankowy, z którego dokonał opłaty rejestracyjnej w wysokości 0,01 zł celem potwierdzenia zawarcia umowy pożyczki. Niewypełniony formularz umowy pożyczki przedstawia jedynie ogólne zastrzeżenia umowne pożyczki i zasady jej przyznawania, natomiast dokument w postaci "Twoje warunki umowy pożyczki w V..pl." stanowi wyszczególnienie najważniejszych warunków umowy t.j. dane stron umowy, ich adresy, numer pożyczki, kwota pożyczki, termin spłaty pożyczki, prowizja, całkowity koszt pożyczki i (...). Niniejsze warunki uzgadniane są w sposób indywidualny przez pożyczkobiorcę z pożyczkodawcą z wykorzystaniem strony internetowej przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość, zgodnie z ustawą o kredycie konsumenckim.

Na rozprawie w dniu 14 listopada 2017r. (k.93) pozwany podtrzymał swoje stanowisko z uwagi na to, że strona powodowa nie przedłożyła stosownych dokumentów. Powód powinien dostarczyć komplet korespondencji związanej z zawarciem umowy, bo na nim ciąży obowiązek dowodowy.

Sąd ustalił następujący stan faktyczny:

(...) Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w W. w ramach prowadzonej działalności udziela pożyczek w ramach odnawialnej linii pożyczki. Sporządzony jest wzór umowy pożyczki odnawialnej V..pl. określający: postanowienia ogólne(w tym definicje określonych pojęć), przedmiot umowy i czas trwania umowy, warunki przyznawania pożyczek, utworzenie Profilu Klienta na S. Internetowej, kolejne wnioski o pożyczkę, przyznanie pożyczki, koszty związane z udzieleniem pożyczki, zasady i terminy zwrotu pożyczki, wcześniejszą spłatę pożyczki, opóźnienie w spłacie pożyczki, przedłużenie okresu spłaty pożyczki oraz plan spłat, prawo odstąpienia, wypowiedzenie umowy, reklamacje oraz postanowienia końcowe. Z treści § 15 ust.12 umowy pożyczki odnawialnej V..pl. załącznikami stanowiącymi integralną część umowy jest tabela opłat i prowizji oraz formularz odstąpienia. Z treści Tabeli opłat i prowizji (...) Sp.z.o. wynika m.in. wysokość odsetek za nieterminową płatność pożyczki, opłata za monit SMS (2 PLN), opłata za monit telefoniczny (5 PLN) oraz za monit listowny wysłany drogą pocztową – listem poleconym (15 PLN).

Zgodnie natomiast z treścią § 4 ust.1 tej umowy warunkiem zawarcia umowy oraz udzielenia pożyczki jest uprzednie utworzenie przez pożyczkobiorcę Profilu Klienta na stronie internetowej i posiadanie przez pożyczkobiorcę aktywnego Profilu Klienta. Natomiast zgodnie z ust.2 utworzenie Profilu Klienta na stronie internetowej jest jednocześnie złożeniem wniosku o zawarcie umowy oraz pierwszego wniosku o pożyczkę. Jak stanowi ust.3 pożyczkobiorca powinien podać podczas tworzenia Profilu Klienta prawdziwe dane. Podanie nieprawdziwych danych , w szczególności wprowadzających pożyczkodawcę lub pośrednika kredytowego w błąd oraz skutkujących doprowadzeniem do niekorzystnego rozstrzygnięcia mieniem pożyczkodawcy może rodzić odpowiedzialność cywilną lub karną pożyczkobiorcy. Jak wynika zaś z treści ust. 5 zd.1 i 3 z zastrzeżeniem ust. 6 i 7 , po utworzeniu przez pożyczkobiorcę Profilu Klienta na stronie internetowej, pożyczkobiorca jest zobowiązany do dokonania przelewu w kwocie 0,01 PLN tytułem opłaty rejestracyjnej. Przelew ma być wykonany z rachunku bankowego, którego posiadaczem jest pożyczkobiorca na rachunek bankowy pożyczkodawcy lub z wykorzystaniem dostępnego na stronie internetowej pożyczkodawcy systemu BlueCash. Z treści kolejnego ust.6 wynika, iż w tytule przelewu kwoty opłaty rejestracyjnej pożyczkobiorca wpisuje tekst zgodny z komunikatem zawartym w e-mailu wysłanym do pożyczkobiorcy po utworzeniu Profilu Klienta na stronie internetowej. W przypadku braku wpisania w tytule przelewu tekstu lub błędu w tekście , o którym mowa w zdaniu poprzednim albo nie otrzymania wraz z otrzymanym przelewem informacji o adresie pożyczkobiorcy(zameldowania lub korespondencji), proces rejestracji pożyczkobiorcy może nie zostać zakończony. Z treści ust.7 wynika, iż po otrzymaniu od pożyczkobiorcy opłaty rejestracyjnej , a także po zweryfikowaniu danych podanych przez pożyczkobiorcę podczas tworzenia Profilu Klienta na stronie internetowej, pożyczkodawca lub pośrednik kredytowy informuje pożyczkobiorcę o wyniku dokonanej weryfikacji, poprzez wysłanie wiadomości SMS lub poprzez wysłanie wiadomości na adres e-mail podany przez pożyczkobiorcę podczas

tworzenia Profilu Klienta. W kolejnym § 6 (przyznanie pożyczki) w ust.1 jest mowa o tym, iż pożyczkodawca lub pośrednik kredytowy poinformuje pożyczkodawcę o przyznaniu lub odmowie przyznania pierwszej i kolejnej pożyczki telefonicznie, wysyłając wiadomość SMS, e-mail lub za pomocą komunikatu zamieszczonego na Profilu Klienta. Z treści zaś ust.2 zd.1 i 4 wynika, iż udzielenie pożyczki jest uzależnione od pozytywnej weryfikacji wniosku o pożyczkę oraz oceny ryzyka kredytowego. Po wydaniu pozytywnej decyzji o udzieleniu pożyczki pożyczkodawca bezzwłocznie w terminie nie dłuższym niż 7 dni przekazuje przelewem bankowym kwotę pożyczki na rachunek bankowy pożyczkobiorcy. Natomiast z treści ust.3 wynika, iż pożyczkodawca lub pośrednik kredytowy niezwłocznie po zawarciu umowy i udzieleniu pożyczki na podstawie pierwszego wniosku o pożyczkę przesyła na adres e-mail, wskazany przez pożyczkobiorcę następujące dokumenty, opatrzone bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu: a/ umowę wraz ze wzorem oświadczenia o odstąpieniu od umowy oraz Tabelę Opłat i Prowizji; b/ formularz informacyjny dotyczący pierwszej pożyczki. Jak stanowi ust. 4 pożyczkobiorca niezwłocznie po zawarciu umowy i udzieleniu pożyczki na podstawie pierwszego wniosku o pożyczkę oraz po otrzymaniu drogą elektroniczną dokumentów, o których mowa w ust.3 powyżej, jest zobowiązany odesłać pożyczkodawcy drogą pocztową lub elektroniczną podpisany własnoręcznie lub opatrzony bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu egzemplarz umowy. Podpisanie dokumentu umowy przez pożyczkobiorcę oznacza jednocześnie dodatkowe pisemne potwierdzenie poprawności danych osobowych pożyczkobiorcy zawartych w dokumencie umowy. Natomiast w §10 (opóźnienia w spłacie pożyczki) w ust.1 zd.1 jest mowa o tym, iż w przypadku opóźnienia w spłacie pożyczki, pożyczkodawca zastrzega sobie możliwość naliczania odsetek w wysokości czterokrotności stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego(odsetki maksymalne). Zaś ust.2 zd.1 stanowi, iż za każdą z podjętych czynności windykacyjnych pożyczkobiorca może naliczyć opłaty w wysokości wskazanej w Tabeli opłat. Z treści ust. 5 wynika, iż w przypadku opóźnienia w spłacie pożyczki pożyczkodawca ma prawo do podjęcia działań mających na celu odzyskanie swojej wierzytelności, w tym w szczególności do przekazania tej wierzytelności do obsługi przez zewnętrzny podmiot. Po upływie terminu spłaty pożyczki, pożyczkodawca ma prawo do dochodzenia zwrotu pożyczki na drodze postępowania sądowego. Kosztami dochodzenia zwrotu pożyczki na drodze postępowania sądowego zostanie obciążony pożyczkobiorca. Regulacja z § 12 (prawo odstąpienia) przewidywała pożyczkobiorcy prawo do odstąpienia od umowy bez podania przyczyny w terminie 14 dni od daty zawarcia umowy. Skutkiem odstąpienia od umowy jest jej wygaśnięcie. Dla zachowania terminu jest wystarczające wysłanie oświadczenia przed jego upływem. Wówczas pożyczkobiorca zwraca kwotę pożyczki na rachunek bankowy pożyczkodawcy niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia złożenia oświadczenia o odstąpieniu od umowy.

Z Regulaminu świadczenia usług drogą elektroniczną w (...) sp. z o.o. wynika, iż stanowi on integralną część zawieranej przez Spółkę z Użytkownikiem (...) umowy. Rozpoczęcie korzystania z usług objętych Regulaminem lub wyrażenie zgody na przestrzeganie Regulaminu przy uruchomieniu Usługi przy użyciu strony internetowej (...) jest równoznaczne z zaakceptowaniem tych postanowień (...), które dotyczą świadczenia usług drogą elektroniczną (VII pkt 1) .

W dniu 03 listopada 2014r. doszło do skutecznego zawarcia umowy pożyczki między pożyczkobiorcą - pozwanym Z. G. a pożyczkodawcą (...) Sp. z o.o. w W. na kwotę 1.400 zł z terminem płatności do dnia 03 grudnia 2014r. Do jej zawarcia doszło po uprzednim utworzeniu przez pozwanego Profilu Klienta na stronie internetowej pożyczkodawcy i dokonaniu przelewu w kwocie 0,01 PLN tytułem opłaty rejestracyjnej w dniu 03 listopada 2014r. Następnie w tej samej dacie pożyczkodawca dokonał na rzecz pozwanego przelewu kwoty 1.400 zł z tytułu umowy pożyczki nr (...).

Pozwany jednak chciał zrezygnować z tej pożyczki, ale jej ewentualnym zwrotem miała się zająć jego żona M. G.. Ostatecznie jednak kwota pożyczki pozostała na jego koncie i nie została zwrócona pożyczkodawcy. Z tej usługi w ramach pożyczki odnawialnej V..pl. korzystała wcześniej także żona pozwanego M. G.. Taka umowa została zawarta przez nią w dniu 06 października 2014r. i dotyczyła także kwoty 1.400 zł.

W dniach 15 czerwca 2015r., 14 lipca 2015r. i 30 lipca 2015r. pożyczkodawca kierował do pozwanego pisemne wezwania do zapłaty pożyczki nr (...). Pozostały one bezskuteczne.

W wyniku transakcji kredytowych instrumentów pochodnych – swapów ryzyka kredytowego (...) Sp. z o.o. płaci stałe wynagrodzenie powodowi w zamian za zabezpieczenie związane z wystąpieniem zdarzenia kredytowego (określanego jako brak zapłaty) odnoszącego się do wierzytelności wynikających z pożyczek gotówkowych, wśród których znajdowała się także wierzytelność pozwanego na rzecz pożyczkodawcy w związku z umową pożyczki nr (...). W związku z wystąpieniem zdarzenia kredytowego w stosunku do zabezpieczonych wierzytelności oraz zaistniałym obowiązkiem rozliczenia transakcji przez strony (...) Sp. z o.o. przeniosła określone wierzytelności na rzecz powodowej spółki. W tym przedmiotową wierzytelność.

Pozwany nie dokonał w całości spłaty pożyczki na rzecz pożyczkodawcy oraz obecnego wierzyciela - powoda. Otrzymał monity telefoniczne, ale nie reagował na nie, nie podawał swoich danych osobowych celem weryfikacji. W związku także z monitami pisemnymi w liczbie trzech wezwań do zapłaty z tytułu opłat windykacyjnych do zapłaty pozostawała kwota 61 zł. Natomiast kwota 66,90 zł stanowiła kwotę skapitalizowanych odsetek umownych za opóźnienie w spłacie pożyczki liczonych zgodnie z ramową umową pożyczki w wysokości czterokrotności stopy lombardowej od dnia następnego po dniu wymagalności do dnia 28 grudnia 2015r. Tytułem należności głównej pozostała do spłaty kwota 1.199,20 zł.

Dowód:

- **umowa pożyczki odnawialnej V..pl k.20-21v,**
- **tabela opłat i prowizji (...) sp. z o.o. k.22,**
- **regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną w (...) sp. z o.o. k.23-23v,**
- **twoje warunki umowy pożyczki w V..pl z 03.11.2014r. k.14,k.87**
- **potwierdzenia przelewów k.18,19,**
- **potwierdzenie transakcji k.88,**
- **umowa pożyczki z 06.10.2013r. k.81-83v,**
- **wezwania do zapłaty k.15,16,17,**
- **akt notarialny z 21.01.2014r. k.24-28v,**
- **umowa ramowa z 30.11.2013r. k.29—36v,**
- **umowa z 21.01.2014r. k.37-37v,**
- **potwierdzenie transakcji kredytowego instrumentu pochodnego z 15.06.2015r. k.44v-40,**
- **zawiadomieni o zdarzeniu kredytowym z 30.09.2015r. k.46-47,**
- **aneks nr (...) z 15.07.2015r. k.48-49**

Sąd zważył, co następuje:

W niniejszej sprawie powód powołał się na zawarcie z pozwanym przez pierwotnego wierzyciela ((...) Sp. z o.o. w W.) umowy pożyczki w dniu 03 listopada 2014r. Podnosił, że pozwany nie wywiązał się z postanowień niniejszej umowy, co doprowadziło do powstania zadłużenia z tego tytułu. Strona pozwana nie kwestionowała legitymacji procesowej czynnej strony powodowej, a nadto została ona wykazana stosownymi dokumentami, których prawdziwość nie była podważana przez pozwanego.

Tym samym stan faktyczny w rozpoznawanej sprawie Sąd ustalił na podstawie dowodów z dokumentów przedłożonych przez powoda, które Sąd uznał za w pełni wiarygodne, a których treści pozwany nie kwestionował. Nadto strony nie wiodły sporu co do zasadności powództwa w zakresie należności głównej, także w zakresie jego wysokości. Pozwany podniósł zarzut, iż nie otrzymał pisemnego potwierdzenia umowy pożyczki (tak jak to miało miejsce chociażby przy wcześniej udzielonej pożyczce jego żonie M. G. w dniu 06 października 2014r.) tym samym bezpodstawnie obciąża się go kwotą odsetek i kosztów dodatkowych, także w zakresie monitów telefonicznych, „gdy odmawiał na telefon podawania wszelkich danych osobowych przy próbie weryfikacji ze strony różnych firm windykacyjnych”.

Powód wywodził swe roszczenie z umowy pożyczki zawartej przez pozwanego z poprzednikiem prawnym powoda, od którego sporną wierzytelność nabył w drodze przeniesienia wierzytelności. Stosownie do treści art. 720 k.c. przez umowę pożyczki dający pożyczkę zobowiązuje się przenieść na własność biorącego określoną sumę pieniędzy albo rzeczy oznaczonych tylko co do gatunku, a biorący zobowiązuje się zwrócić tę samą ilość pieniędzy albo tę samą ilość rzeczy tego samego gatunku i tej samej jakości. Natomiast zgodnie z art. 509 k.c. wierzyciel może bez zgody dłużnika przenieść wierzytelność na osobę trzecią (przelew), chyba że sprzeciwiałoby się to ustawie, zastrzeżeniu umownemu albo właściwości zobowiązania.

Zgodnie z art. 1 ustawa z dnia 12 maja 2011r. (t.j. Dz.U. z 2014r. poz.1497) o kredycie konsumenckim określa:

- 1) zasady i tryb zawierania umów o kredyt konsumencki;
- 2) obowiązki kredytodawcy i pośrednika kredytowego w zakresie informacji udzielanych przed zawarciem umowy o kredyt konsumencki oraz obowiązki konsumenta, kredytodawcy i pośrednika kredytowego w związku z zawartą umową o kredyt konsumencki;
- 3) obowiązki kredytodawcy i pośrednika kredytowego w zakresie informacji udzielanych przed zawarciem umowy o kredyt zabezpieczony hipoteką oraz obowiązki w zakresie informacji zawartych w umowie o kredyt zabezpieczony hipoteką;
- 4) skutki uchybienia obowiązkom kredytodawcy.

W art. 5 pkt.13 tej ustawy zawarta jest definicja umowa o kredyt konsumencki zawierana na odległość - jako umowy o kredyt konsumencki zawieranej z konsumentem bez jednoczesnej obecności obu stron, przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość, o której mowa w ustawie z dnia 2 marca 2000 r. o ochronie niektórych praw konsumentów oraz o odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną przez produkt niebezpieczny. Zgodnie natomiast z art. 15 ust.11 tej ustawy w przypadku umowy o kredyt konsumencki zawieranej na wniosek konsumenta na odległość, jeżeli środek porozumiewania się na odległość nie pozwala na przekazanie danych zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2, kredytodawca lub pośrednik kredytowy przekazuje konsumentowi te dane niezwłocznie po zawarciu umowy o kredyt konsumencki na formularzu informacyjnym dotyczącym kredytu konsumenckiego. Ust.2. W przypadku przekazywania konsumentowi informacji w formie głosowych komunikatów telefonicznych, kredytodawca lub pośrednik kredytowy jest zobowiązany przekazać konsumentowi co najmniej:

- 1) dane określone w art. 13 ust. 1 pkt 3-6 i 8;
- 2) rzeczywistą roczną stopę oprocentowania w formie reprezentatywnego przykładu;
- 3) całkowitą kwotę do zapłaty przez konsumenta;
- 4) opis i cenę towaru lub usługi w odniesieniu do umów o kredyt wiązany lub w formie odroczonej płatności.

W niniejszej sprawie pozwany podniósł jeden zasadniczy zarzut, iż nie otrzymał pisemnego potwierdzenia zawarcia umowy pożyczki, jednakże zgromadzony materiał dowodowy w sprawie wykazał, iż podjął działania realizujące procedurę uzyskania pożyczki zgodnie z umową pożyczki odnawialnej V..pl. określającej: postanowienia ogólne(w

tym definicje określonych pojęć), przedmiot umowy i czas trwania umowy, warunki przyznawania pożyczek, utworzenie Profilu Klienta na S. Internetowej, kolejne wnioski o pożyczkę, przyznanie pożyczki, koszty związane z udzieleniem pożyczki, zasady i terminy zwrotu pożyczki, wcześniejszą spłatę pożyczki, opóźnienie w spłacie pożyczki, przedłużenie okresu spłaty pożyczki oraz plan spłat, prawo odstąpienia, wypowiedzenie umowy, reklamacje oraz postanowienia końcowe. Z treści § 15 ust.12 umowy pożyczki odnawialnej V..pl. wynika nadto, iż załącznikami stanowiącymi integralną część umowy jest tabela opłat i prowizji oraz formularz odstąpienia. Z treści Tabeli opłat i prowizji (...) Sp.z.o. wynika m.in. wysokość odsetek za nieterminową płatność pożyczki, opłata za monit SMS (2 PLN), opłata za monit telefoniczny (5 PLN) oraz za monit listowny wysyłany drogą pocztową – listem poleconym (15 PLN). Jak wynika zaś z treści § 5 ust. 5 zd.1 i 3 tej umowy z zastrzeżeniem ust. 6 i 7 , po utworzeniu przez pożyczkobiorcę Profilu Klienta na stronie internetowej, pożyczkobiorca jest zobowiązany do dokonania przelewu w kwocie 0,01 PLN tytułem opłaty rejestracyjnej. Przelew ma być wykonany z rachunku bankowego, którego posiadaczem jest pożyczkobiorca na rachunek bankowy pożyczkodawcy lub z wykorzystaniem dostępnego na stronie internetowej pożyczkodawcy systemu BlueCash. Z treści § 5 ust.7 wynika, iż po otrzymaniu od pożyczkobiorcy opłaty rejestracyjnej , a także po zweryfikowaniu danych podanych przez pożyczkobiorcę podczas tworzenia Profilu Klienta na stronie internetowej, pożyczkodawca lub pośrednik kredytowy informuje pożyczkobiorcę o wyniku dokonanej weryfikacji, poprzez wysłanie wiadomości SMS lub poprzez wysłanie wiadomości na adres e-mail podany przez pożyczkobiorcę podczas tworzenia Profilu Klienta. W kolejnym § 6 (przyznanie pożyczki) w ust.1 jest mowa o tym, iż pożyczkodawca lub pośrednik kredytowy poinformuje pożyczkodawcę o przyznaniu lub odmowie przyznania pierwszej i kolejnej pożyczki telefonicznie, wysyłając wiadomość SMS, e-mail lub za pomocą komunikatu zamieszczonego na Profilu Klienta. Z treści zaś ust.2 zd.1 i 4 wynika, iż udzielenie pożyczki jest uzależnione od pozytywnej weryfikacji wniosku o pożyczkę oraz oceny ryzyka kredytowego. Po wydaniu pozytywnej decyzji o udzieleniu pożyczki pożyczkodawca bezzwłocznie w terminie nie dłuższym niż 7 dni przekazuje przelewem bankowym kwotę pożyczki na rachunek bankowy pożyczkobiorcy. Zaistnienie tych procedur ze strony obu stron umowy pożyczki z dnia 03 listopada 2014r. doprowadziło do faktycznego zawarcia tej umowy i w konsekwencji przekazania na konto pozwanego określonej kwoty pożyczki. Natomiast z treści § 6 ust.3 tej umowy wynika, iż pożyczkodawca lub pośrednik kredytowy niezwłocznie po zawarciu umowy i udzieleniu pożyczki na podstawie pierwszego wniosku o pożyczkę przesyła na adres e-mail, wskazany przez pożyczkobiorcę następujące dokumenty, opatrzone bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu: a/ umowę wraz ze wzorem oświadczenia o odstąpieniu od umowy oraz Tabelę Opłat i Prowizji; b/ formularz informacyjny dotyczący pierwszej pożyczki. Jak stanowi ust. 4 pożyczkobiorca niezwłocznie po zawarciu umowy i udzieleniu pożyczki na podstawie pierwszego wniosku o pożyczkę oraz po otrzymaniu drogą elektroniczną dokumentów, o których mowa w ust.3 powyżej, jest zobowiązany odesłać pożyczkodawcy drogą pocztową lub elektroniczną podpisany własnoręcznie lub opatrzony bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu egzemplarz umowy. Podpisanie dokumentu umowy przez pożyczkobiorcę oznacza jednocześnie dodatkowe pisemne potwierdzenie poprawności danych osobowych pożyczkobiorcy zawartych w dokumencie umowy.

Tym samym trudno z uwagi na treść zaakceptowanych warunków umowy czynić powodowi zarzut, iż nie przedłożył stosownej umowy pożyczki podpisanej przez pożyczkobiorcę, bo to pozwany jest zobowiązany odesłać egzemplarz tej umowy, który co trzeba zaznaczyć stanowi dodatkowe potwierdzenie poprawności danych zawartych w umowie pożyczki (zawartej na odległość t.j. przy braku bezpośredniej obecności stron). Nadto prezentowana przez pozwanego w tym zakresie linia obrony zmierzała do uchylenia się od niekorzystnych skutków przedmiotowej umowy w zakresie zapłaty odsetek, dodatkowych kosztów oraz ewentualnych kosztów procesowych. Skoro już w sprzecznie wskazał, iż otrzymał „niechcianą pożyczkę” i miał zamiar ją zwrócić nie podjął stosownych kroków w zakresie złożenia oświadczenia o odstąpieniu od umowy. Regulacja z § 12 (prawo odstąpienia) ramowej umowy pożyczki przewidywała dla pożyczkobiorcy prawo do odstąpienia od umowy bez podania przyczyny w terminie 14 dni od daty zawarcia umowy. Skutkiem odstąpienia od umowy jest jej wygaśnięcie. Dla zachowania terminu jest wystarczające wysłanie oświadczenia przed jego upływem. Wówczas pożyczkobiorca zwraca kwotę pożyczki na rachunek bankowy pożyczkodawcy niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia złożenia oświadczenia o odstąpieniu od umowy. Pozwany zlecił te czynności swojej żonie i wykazał się tym samym brakiem należytej dbałości o swoje sprawy,

skoro ta pożyczka dotyczyła jego osoby. Co ważne będąc w posiadaniu wcześniejszej umowy zawartej przez jego żonę z tym samym pożyczkodawcą w ramach umowy pożyczki V..pl. w dniu 06 października 2014r. Tym samym argumentacja pozwanego nie zasługuje na uwzględnienie i nie mogła być podstawą do przyjęcia, braku zasadności części żądania powoda w zakresie niezaskarżonym sprzeciwem.

W §10 tej umowy (opóźnienia w spłacie pożyczki) w ust.1 zd.1 jest mowa o tym, iż w przypadku opóźnienia w spłacie pożyczki, pożyczkodawca zastrzega sobie możliwość naliczania odsetek w wysokości czterokrotności stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego(odsetki maksymalne). Zaś ust.2 zd.1 stanowi, iż za każdą z podjętych czynności windykacyjnych pożyczkobiorca może naliczyć opłaty w wysokości wskazanej w Tabeli opłat. Z treści ust. 5 wynika, iż w przypadku opóźnienia w spłacie pożyczki pożyczkodawca ma prawo do podjęcia działań mających na celu odzyskanie swojej wierzytelności, w tym w szczególności do przekazania tej wierzytelności do obsługi przez zewnętrzny podmiot. Po upływie terminu spłaty pożyczki, pożyczkodawca ma prawo do dochodzenia zwrotu pożyczki na drodze postępowania sądowego. Kosztami dochodzenia zwrotu pożyczki na drodze postępowania sądowego zostanie obciążony pożyczkobiorca. Tym samym sąd nie znalazł podstaw do oddalenia powództwa w tej części pozwu. Pozwany potwierdził, iż były kierowane do niego monity telefoniczne w sprawie uregulowania należności, ale nie reagował na nie, mając wiedzę o takiej formie kontaktu z pożyczkodawcą w ramach umowy pożyczki zawieranej na odległość bez bezpośredniej obecności stron umowy. Taka argumentacja jest więc niezrozumiała i nie logiczna w świetle zasad doświadczenia życiowe. Takie działanie doprowadziło do potrzeby skierowania trzech pisemnych monitów i poniesienia kosztów z tym związanych zgodnie z umowa stron. W tym samym zakresie należy się odnieść i do odsetek umownych, których pożyczkodawca miał prawo żądać zgodnie z umową (§10). Natomiast zgodnie z art. 482 § 2 k.c. powód od zaległych odsetek mógł żądać odsetek za opóźnienie od chwili wytoczenia powództwa o nie t.j. od dnia 05 lutego 2016r.

W tym stanie rzeczy sąd orzekł zgodnie z pkt i wyroku.

Rozstrzygnięcie o kosztach znajduje uzasadnienie w przepisach art. 98 § 1 i 3 k.p.c. W rozpoznawanej sprawie stroną wygrywającą spór w 100 % jest powód. Uwzględniając powyższe sąd w pkt II sentencji wyroku zasądził od pozwanego na rzecz powoda kwotę 407 zł, na którą składała się kwota 360 zł tytułem wynagrodzenia profesjonalnego pełnomocnika powoda (w wysokości określonej na podstawie § 2 pkt 2 rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 22 października 2015r. w sprawie opłat za czynności radców prawnych - Dz. U. z 2015r. poz. 1804),opłata sądowa od pozwu w kwocie 30 zł oraz kwota 17 zł uiszczona przez powoda tytułem opłaty skarbowej od pełnomocnictwa.

SSR Anita Wolska

Sygn. akt I C 1170/16

S., dnia 08 grudnia 2017r.

ZARZĄDZENIE

- 1) odnotować;
- 2) odpis wyroku wraz z uzasadnieniem doręczyć pozwanemu z pouczeniem o apelacji (pouczenie nr 13, kopię pozostawić w aktach sprawy)
- 3) przedstawić z apelacją lub za 30 dni.

SSR Anita Wolska