

WYROK ZAOCZNY W IMIENIU RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Dnia 20 grudnia 2016 roku

Sąd Rejonowy dla Łodzi – Widzewa w Łodzi II Wydział Cywilny w składzie:

Przewodnicząca: Sędzia SR A. S.

Protokolant: st. sekr. sąd. M. O.

po rozpoznaniu w dniu 20 grudnia 2016 roku w Łodzi na rozprawie

sprawy z powództwa (...) Bank Spółki Akcyjnej w W.

przeciwko W. J.

o zapłatę

1. zasądza od pozwanego na rzecz powoda kwotę 63.364,33 zł (sześćdziesiąt trzy tysiące trzysta sześćdziesiąt cztery złote trzydzieści trzy grosze) z odsetkami:

a) umownymi w wysokości czterokrotności stopy kredytu lombardowego NBP w stosunku rocznym od kwoty 58.628,53 zł (pięćdziesiąt osiem tysięcy sześćset dwadzieścia osiem złotych pięćdziesiąt trzy grosze) od dnia 27 maja 2015 roku do dnia zapłaty,

b) ustawowymi od kwoty 4569,80 zł (cztery tysiące pięćset sześćdziesiąt dziewięć złotych osiemdziesiąt groszy) od dnia 28 maja 2015 roku do dnia zapłaty;

1. nadaje wyrokowi w punkcie 1 (pierwszym) rygor natychmiastowej wykonalności;

2. zasądza od pozwanego na rzecz powoda kwotę 3223,45 zł (trzy tysiące dwieście dwadzieścia trzy złote czterdzieści pięć groszy) tytułem zwrotu kosztów procesu.

Sygnatura akt II C 13/16

UZASADNIENIE

Pozwem z dnia 28 maja 2015 roku wniesionym w elektronicznym postępowaniu upominawczym, skierowanym przeciwko W. J., powód (...) Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w W. wniósł o zapłatę na jego rzecz kwoty 63.364,33zł, w tym: 58.628,53 złotych tytułem należności głównej wraz z odsetkami umownymi w wysokości czterokrotności stopy lombardowej NBP od 27 maja 2015 roku do dnia zapłaty, kwoty 3.589,28 złotych tytułem odsetek umownych za okres korzystania z kapitału wraz z ustawowymi odsetkami od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty, 980,52 złotych tytułem odsetek karnych wraz z ustawowymi odsetkami od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty, 166 złotych tytułem opłat i prowizji. Nadto wniósł o zasądzenie zwrotu opłaty sądowej w kwocie 793 zł i innych poniesionych kosztów w kwocie 7,93 zł.

W uzasadnieniu wskazano, iż w dniu 17 czerwca 2014 r. powód zawarł z W. J. umowę kredytu nr (...). W związku z brakiem zapłaty zaległych rat strona powodowa wypowiedziała przedmiotową umowę stawiając całą należność w stan wymagalności. Strona pozwana nie spełniła wymagalnej wierzytelności do dnia sporządzenia pozwu.

(pozew k. 2-3v, 11-12v, pełnomocnictwo k. 18, odpis KRS k. 19-22)

W dniu 2 lipca 2015 r. Sąd Rejonowy Lublin - Zachód w Lublinie w sprawie o sygn. akt (...) wydał nakaz zapłaty w postępowaniu upominawczym, w którym orzekł zgodnie z żądaniem pozwu.

(nakaz zapłaty w postępowaniu upominawczym k. 4v)

Postanowieniem z dnia 27 listopada 2015 roku Sąd Rejonowy Lublin - Zachód w Lublinie w sprawie o sygn. akt (...) uchylił nakaz zapłaty z dnia 2 lipca 2015 roku w całości i przekazał rozpoznanie sprawy do Sądu Rejonowego dla Łodzi-Widzewa w Łodzi, z uwagi na to, że powód w zakreślonym terminie nie wskazał aktualnego adresu pozwanego.

(postanowienie k. 6v)

W piśmie procesowym z dnia 31 grudnia 2015 roku powód wniósł o zasądzenie kosztów notarialnie uwierzytelnionych dokumentów przedłożonych do sprawy w kwocie 29,52 złotych.

(pismo k. 9)

Postanowieniem z dnia 8 lutego 2016 roku Sąd w niniejszej sprawie zawiesił postępowanie na podstawie art. 177 § 1 pkt 6 kpc.

(postanowienie k. 44)

Postanowieniem z dnia 11 kwietnia 2016 roku Sąd w niniejszej sprawie podjął zawieszono postępowanie na podstawie art. 180 § 1 kpc.

(postanowienie k. 53)

Pomimo prawidłowego zawiadomienia o rozprawie wyznaczonej na dzień 20 grudnia 2016 r. pozwany na rozprawę nie stawiał się i nie zajął stanowiska w sprawie na piśmie.

(protokół rozprawy k. 59)

Sąd ustalił następujący stan faktyczny:

W. J. w dniu 16 czerwca 2014 roku zawarł z (...) Bank Spółką Akcyjną w W. umowę kredytu konsumpcyjnego gotówkowego nr (...) na kwotę 50.000 złotych na okres 84 miesiące. Na podstawie złożonej przez pozwanego dyspozycji, powód uruchomił Dodatkowy Kredyt na kwotę 9.815,77 złotych, w tym 1.489,41 tytułem sfinansowania prowizji bankowej, 8.326,36 złotych tytułem opłaty za objęcie kredytobiorcy ubezpieczeniem.

Zgodnie z § 3 ust. 1 umowy Kredyt i Kredyt Dodatkowy oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, która w dniu podpisania umowy wynosi 16 % w stosunku rocznym. Całkowita kwota kredytu dla Kredytu wynosi 50.000 złotych, dla Kredytu Dodatkowego 9.815,77 złotych (ust.2). Rzeczywista roczna stopa oprocentowania na dzień zawarcia umowy wynosiła dla Kredytu 26,8 %, dla Kredytu Dodatkowego 17,2 % (ust. 3).

Zgodnie z § 10 ust. 1 lit. a) umowy Bank jest uprawniony do wypowiedzenia umowy z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia w razie zwłoki klienta z zapłatą pełnych rat wynikających z harmonogramu spłat, za co najmniej dwa okresy płatności, po uprzednim pisemnym wezwaniu kredytobiorcy do spłaty wymagalnych należności w terminie nie krótszym niż 7 dni od otrzymania wezwania. Po upływie okresu wypowiedzenia umowy kredytobiorca jest zobowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu i kredytu dodatkowego wraz z odsetkami należnymi Bankowi za okres korzystania z kredytu i kredytu dodatkowego.

Stosownie do § 8 umowy w przypadku opóźnienia w terminowym regulowaniu rat Kredytu i Kredytu Dodatkowego ustalonych w § 4 ust 2 Bank będzie pobierał od niespłaconego w terminie Kredytu i Kredytu Dodatkowego podwyższone odsetki naliczone według stopy procentowej w wysokości czterokrotności stopy kredytu lombardowego NBP. W dniu zawarcia umowy stopa oprocentowania zadłużenia przeterminowanego wynosi 16,00 %. Odsetki według

stopy oprocentowania zadłużenia przeterminowanego pobierane są począwszy od dnia następującego po terminie płatności wynikającym z umowy i wskazanym w harmonogramie spłat, aż do dnia spłaty przeterminowanej należności Banku. Każda zmiana wysokości stopy kredytu lombardowego NBP powoduje zmianę rocznej stopy oprocentowania zadłużenia przeterminowanego do czterokrotności nowej wysokości stopy kredytu lombardowego NBP.

(umowa kredytu konsumpcyjnego gotówkowego nr (...) k. 13-16v)

W związku z nieuregulowaniem zaległości w spłacie kredytu, pismem z dnia 2 lutego 2015 roku (...) Bank SA wypowiedział W. J. umowę kredytu nr (...) z zachowaniem okresu wypowiedzenia określonego w umowie, liczonego od dnia doręczenia.

(wypowiedzenie umowy kredytu k. 17)

W. J. posiada wobec powoda nieuregulowane zadłużenie z tytułu umowy kredytu nr (...) z dnia 16 czerwca 2014 roku według stanu na dzień 26 maja 2015 roku w kwocie 63.364,33 zł, na którą składają się: 58.628,53 zł tytułem kapitału, 3.589,28 zł tytułem odsetek umownych za okres korzystania z kapitału w wysokości 10,00 % od dnia 24 października 2014 roku do dnia 14 kwietnia 2015 roku, 980,52 zł tytułem odsetek za opóźnienie naliczonych od kwoty niespłaconego kapitału w wysokości 10,00 % od dnia 24 października 2014 roku do dnia 26 maja 2015 roku, 166 zł tytułem opłat i innych prowizji.

(wyciąg z ksiąg (...) Bank SA k. 27)

Powyższy stan faktyczny Sąd ustalił na podstawie dokumentów znajdujących się w aktach sprawy. Sąd jako wiarygodne ocenił dokumenty, gdyż ich prawdziwość nie budzi wątpliwości.

Sąd zważył co następuje:

Wyrok wydany w niniejszej sprawie ma charakter zaoczny, gdyż pozwany nie stawiał się na termin rozprawy pomimo prawidłowego wezwania, nie żądał przeprowadzenia rozprawy pod jego nieobecność, ani nie złożył żadnych wyjaśnień, w tym odpowiedzi na pozew. (art. 339 i 340 kpc)

Powództwo zasługiwało na uwzględnienie.

W sprawie znajdują zastosowanie postanowienia umowy zawartej przez pozwanego z Bankiem (...) SA w W., oraz przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe /t.j.Dz.U. z 2015r., poz. 128/.

W przedmiotowej sprawie bezsporne były twierdzenia faktyczne powoda o tym, że pozwany zawarł umowę kredytu, na podstawie której otrzymał kwotę pieniędzy, zobowiązując się do jej zwrotu na warunkach w umowie określonych.

W świetle przepisu art. 69 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, przez umowę kredytu bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego kredytu.

Pozwany nie wykazał, aby w jakiegokolwiek części zadłużenie uregulował. Z załączonych dokumentów wynika przy tym, że powód prawidłowo określił żądanie. Zawarta w dniu 16 czerwca 2014 roku umowa kredytu nr: (...) została wypowiedziana w zakresie warunków spłaty przez bank w związku z zaistnieniem zaległości w spłacie. Wysokość odsetek umownych zwykłych wyraźnie wynika z umowy kredytu. Nadto powód naliczał zgodnie z umową odsetki za opóźnienie w wysokości czterokrotności stopy kredytu lombardowego NBP w stosunku rocznym.

Nie ma zatem powodów, aby kwestionować wyliczenie dokonane przez powoda. Pozwany nie podnosił, aby dokonywał jakichkolwiek wpłat na poczet zadłużenia, nie przytoczył też takich okoliczności, które mogłyby poddać w wątpliwość złożone przez powoda wyliczenie zadłużenia.

Zgodnie z art. 481 § 1 k.c., jeżeli dłużnik opóźnia się ze spełnieniem świadczenia pieniężnego, wierzyciel może żądać odsetek za czas opóźnienia, chociażby nie poniósł żadnej szkody i chociażby opóźnienie było następstwem okoliczności, za które dłużnik nie ponosi odpowiedzialności.

Zgodnie z art. 481 § 2 kc (w brzmieniu obowiązującym do 31.12. 2015r) jeżeli stopa odsetek za opóźnienie nie była z góry oznaczona, należą się odsetki ustawowe. Jednakże gdy wierzytelność jest oprocentowana według stopy wyższej niż stopa ustawowa, wierzyciel może żądać odsetek za opóźnienie według tej wyższej stopy. Zgodnie z art. 481 § 2 kc (w brzmieniu obowiązującym od 1.01.2016r) jeżeli stopa odsetek za opóźnienie nie była oznaczona, należą się odsetki ustawowe za opóźnienie w wysokości równej sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych. Jednakże gdy wierzytelność jest oprocentowana według stopy wyższej, wierzyciel może żądać odsetek za opóźnienie według tej wyższej stopy.

W myśl art. 359 § 1 k.c. odsetki od sumy pieniężnej należą się tylko wtedy, gdy to wynika z czynności prawnej albo z ustawy, z orzeczenia sądu lub z decyzji innego właściwego organu.

Według art. 359 § 2 kc, jeżeli wysokość odsetek nie jest w inny sposób określona, należą się odsetki ustawowe, zaś w brzmieniu tego przepisu od 1 stycznia 2016 roku - odsetki ustawowe w wysokości równej sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 3,5 punktów procentowych.

Stosownie do art. 359 § 2¹ kc (w brzmieniu do 31.12.2015r) maksymalna wysokość odsetek wynikających z czynności prawnej nie może w stosunku rocznym przekraczać czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego (odsetki maksymalne).

Przepis art. 482 § 1 k.c. ustanawia dopuszczalność żądania odsetek za opóźnienie od zaległych odsetek (zarówno kapitałowych, jak i odsetek za opóźnienie) od chwili wytoczenia o nie powództwa (wyrok Sądu Apelacyjnego w Katowicach z 12 lutego 1992 r., I ACr 31/92, OSA 1992, z. 7, poz. 62). Dopuszczalność ta jest niezależna od uprzedniego porozumienia się stron w tym przedmiocie (wyrok Sądu Najwyższego z 13 października 2005 r., IV CK 162/05, LEX nr 186899). Zgodnie z uchwałą Sądu Najwyższego z 18 maja 1994 r. (III CZP 70/94, OSNC 1994, nr 11, poz. 220) jeżeli strony nie umówiły się inaczej, odsetki od odsetek należy liczyć od dnia wytoczenia powództwa o odsetki.

Wobec powyższego Sąd zasądził odsetki umowne od kwoty 58.628,53 zł w wysokości czterokrotności stopy kredytu lombardowego NBP w stosunku rocznym zgodnie z żądaniem pozwu od dnia 27 maja 2015 roku do dnia zapłaty.

W niniejszej sprawie, skoro należność nie została uiszczona, od dnia wytoczenia powództwa, tj. 28 maja 2015 roku powód domagał się obok roszczenia głównego wraz z odsetkami, również dalszych odsetek wskazując, że żąda odsetek ustawowych. Mając na uwadze wyżej przytoczone przepisy, Sąd zasądził od kwoty 4.569,80 zł odsetki ustawowe od dnia 28 maja 2015 roku do dnia zapłaty.

Na podstawie przepisu art. 333 § 1 pkt. 3 k.p.c. sąd nadał wyrokowi zaocznemu w punkcie pierwszym rygor natychmiastowej wykonalności, o czym orzekł w punkcie drugim sentencji wyroku.

Pozwany przegrał proces w całości. Zgodnie z zasadą wyrażoną w art. 98 § 1 i § 2 k.p.c. strona przegrywająca zobowiązana jest do zwrotu kosztów procesu. Na koszty składają się: opłata sądowa, którą uiszczył powód w kwocie 3.169 zł, opłata od pełnomocnictwa 17 zł, kwota 7,93 zł opłat manipulacyjnych oraz kwota 29,52 zł kosztów notarialnie uwierzytelnionych dokumentów.