

**Sygn. akt I C 607/18**

## **WYROK ZAOCZNY**

### **W IMIENIU RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ**

Dnia 22 czerwca 2018r.

**Sąd Okręgowy w Toruniu Wydział I Cywilny**

w składzie:

Przewodniczący: SSO Hanna Łożyńska

Protokolant: sekretarz sądowy Paweł Derdzikowski

po rozpoznaniu w dniu 22 czerwca 2018r. w Toruniu

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

przeciwko T. D., J. D.

o zapłatę

1. Zasądza od pozwanych T. D. i J. D. solidarnie na rzecz powoda (...) Bank Spółki Akcyjnej w W. kwotę 139.379,41zł. (sto trzydzieści dziewięć tysięcy trzysta siedemdziesiąt dziewięć złotych 41/100) wraz z następującymi odsetkami:

- od kwoty 130.041,64zł. (sto trzydzieści tysięcy czterdzieści jeden złotych

64/100) z odsetkami umownymi w wysokości czterokrotności stopy lombardowej

NBP rocznie, jednak nie więcej niż w wysokości odsetek maksymalnych za

opóźnienie liczonymi od dnia 20 lutego 2018r. do dnia zapłaty,

- od kwoty 9.322,54zł. (dziewięć tysięcy trzysta dwadzieścia dwa złote 54/100) z

ustawowymi odsetkami za opóźnienie liczonymi od dnia 28 lutego 2018r. do dnia zapłaty,

2. Zasądza od pozwanych T. D. i J. D. solidarnie na rzecz powoda (...) Bank Spółki Akcyjnej w W. kwotę 6.986,00zł. (sześć tysięcy dziewięćset osiemdziesiąt sześć złotych) tytułem zwrotu poniesionych przez powoda kosztów procesu,

3. Wyrokowi nadaje rygor natychmiastowej wykonalności.

SSO Hanna Łożyńska

IC 607/18

## **UZASADNIENIE**

Powód (...) Bank S.A. w W. wystąpił do Sądu Rejonowego Lublin – Zachód w Lublinie w elektronicznym postępowaniu upominawczym przeciwko T. D. J. D. o zasądzenie solidarnie od pozwanych na rzecz powoda kwoty 139.379,41zł. wraz z odsetkami z datą wymagalności od dnia 24.08.2017r. Na tą kwotę składają się następujące kwoty:

- 130.041,64zł. z odsetkami umownymi w wysokości czterokrotności stopy lombardowej NBP rocznie, ale nie więcej niż w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie od dnia 20.02.2018r. do dnia zapłaty,

- 8.457,98zł. z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty,
- 864,56zł. z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty,
- 15,23zł. bez odsetek

Ponadto powód wniósł o zasądzenie od pozwanych solidarnie na swoją rzecz kosztów sądowych w kwocie 1.743,00zł. które poniósł.

W uzasadnieniu podał, że zawarł z pozwanymi T. D. i J. D. w dniu 15.05.2014r. umowę kredytu nr (...). Pozwani nie wywiązali się ze zobowiązania wynikającego z tej umowy tj. nie dokonywali terminowej spłaty rat kredytu w wysokości ustalonej w umowie. Wskazał, że data wymagalności tj. 24.08.2017r. jest tożsama z dopuszczeniem się przez pozwanych pierwszej zaległości w spłacie wymagalnych rat. W związku z brakiem zapłaty zaległych rat powód wypowiedział w/w umowę i postawił całą należność w stan natychmiastowej wymagalności. Podał, że później jeszcze wezwał pozwanych pismem z dnia 30.01.2018r. do zapłaty zaległej kwoty, ale bez skutku. Po tym czasie powód wystawił wyciąg z ksiąg banku stwierdzający zadłużenie pozwanych. Powód wyjaśnił, że na żadaną kwotę składa się:

- kwota 130.041,64zł. tytułem należności głównej (niespłacony kapitał),
- kwota 8.457,98zł. tytułem odsetek umownych za okres korzystania z kapitału w wysokości 10% od dnia 24.08.2017r. do dnia 30.01.2018r.,
- kwota 864,56zł. tytułem odsetek za opóźnienie w wysokości 10% od dnia 24.08.2017r. do dnia 19.02.2018r.
- kwota 15,23zł. tytułem opłat i prowizji.

Powód dodatkowo wyjaśnił, że zgodnie z postanowieniami zawartej umowy jest on uprawniony do naliczania odsetek umownych za opóźnienie od kwoty niespłaconych w terminie zobowiązań w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie od dnia 20.02.2018r. do dnia zapłaty.

Sąd Rejonowy Lublin – Zachód w Lublinie postanowieniem z dnia 13.03.2018r. stwierdził brak podstaw do wydania nakazu zapłaty w elektronicznym postępowaniu upominawczym na podstawie art. 505(33) paragraf 1 k.p.c. i przekazał sprawę do rozpoznania Sądowi Okręgowemu w Toruniu.

W Sądzie Okręgowym w Toruniu sprawa niniejsza została zarejestrowana pod sygnaturą IC 607/18.

Następnie pismem procesowym z dnia 17.04.2018r. (k. 13) powód wniósł dodatkowo o zasądzenie od pozwanych na jego rzecz kosztów postępowania według norm przepisanych wraz z opłatą skarbową w kwocie 17,00zł. oraz kosztów notarialnego uwierzytelnienia dokumentów przedłożonych do sprawy w kwocie 4,92zł.

Pozwani T. D. i J. D. nie złożyli odpowiedzi na pozew mimo prawidłowego jego doręczenia. (k. 47 i 48)

### **Sąd ustalił co następuje:**

T. D. i J. D. zawarli z (...) Bank Spółką Akcyjną w W. w dniu 15 maja 2014r. umowę konsolidacyjnego kredytu gotówkowego nr (...) na okres 96 miesięcy w następujących kwotach:

- a. w kwocie 29.311,08zł. na sfinansowanie potrzeb konsumpcyjnych kredytobiorcy,
- b. w kwocie 120.688,92zł. na spłatę następujących kredytów:
  - w Banku (...) S.A. 96.055,00 na rachunek (...): (...),

- w Banku (...) S.A. 3.760,79zł. na rachunek (...): (...),
- w Banku (...) S.A. 4.950,00zł. na rachunek (...): (...),
- w Banku (...) S.A. 3.394,00zł. na rachunek (...): (...),
- (...) 4.204,13zł. na rachunek (...): (...),
- (...) Bank S.A. 5.860,00zł. na rachunek (...): (...),
- (...) Bank S.A. 1.575,00zł. na rachunek (...): (...),
- (...) Bank S.A. 890,00zł. na rachunek (...): (...).

Całkowita kwota kredytu dla kredytu wynosiła 150.000,00zł. i dla kredytu dodatkowego w przypadku jego udzielenia 21.939,48zł. W paragrafie 4 umowy strony ustaliły, że raty kredytu są równe i są płatne w okresach miesięcznych 24 dnia każdego miesiąca, a łączna wysokość raty kredytu wynosi 3.186,83zł. w tym kredytu 2.779,32zł.

(dowód: umowa kredytu k. 26-29)

Następnie w dniu 9.05.2017r. strony zawarły Aneks nr (...) do umowy kredytu konsolidacyjnego kredytu gotówkowego nr (...) z dnia 15.05.2014r. Z zapisu w preambule Aneksu wynikało, że na dzień 9.05.2017r. zaległość kredytobiorców w spłacie zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu wynosiła **4.165,38zł**. W tym kapitał 3.144,75zł, odsetki umowne wymagalne 496,15zł, odsetki niewymagalne 524,48zł. Kredytobiorca wyraził chęć zawarcia Aneksu restrukturyzacyjnego do Umowy Kredytu wprowadzającego wydłużenie okresu spłaty zobowiązania wynikającego z Umowy Kredytu oraz doliczenie odsetek umownych wymagalnych i niewymagalnych do kapitału Kredytu. Kredytobiorca złożył wniosek o zawieszenie spłaty całej raty kapitałowo-odsetkowej na okres 3 miesięcy tj. do dnia 24.08.2017r.

W paragrafie 1 Aneksu nr (...) strony zgodnie ustaliły, że w chwili wejścia w życie Aneksu, kredytobiorca skorzysta z wydłużenia okresu kredytowania o 6 miesięcy tj. okres spłaty zobowiązania wynikającego z Umowy Kredytu zostanie wydłużony do dnia 24.11.2022r. Strony dokonały kapitalizacji odsetek umownych wymagalnych i niewymagalnych wskazanych w preambule w kwocie 1.020,63zł. poprzez ich doliczenie do kapitału Kredytu. W wyniku dokonanej Kapitalizacji kapitał Kredytu wynosi 130.041,64zł. Strony wprowadziły karencję w spłacie całości rat kapitałowo-odsetkowych na okres 3 m-cy tj. do 24.08.2017r. Następnie ustaliły, że odsetki naliczone w okresie karencji zostaną doliczone do pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej płatnej po upływie karencji.

W paragrafie 2 strony Aneksu z dnia 9.05.2017r. ustaliły między innymi, że całkowita kwota do zapłaty przez Kredytobiorcę według stanu na dzień sporządzenia Aneksu wynosi 171.255,37zł. Oprocentowanie kredytu w okresie obowiązywania Aneksu jest zmienne i w dniu zawarcia Aneksu wynosi 10,00%.

W paragrafie 5 Aneksu strony ustaliły, że w przypadku powstania zaległości w spłacie całości lub części dwóch rat określonych w paragrafie 1 Aneksu, Bank będzie uprawniony do wypowiedzenia umowy kredytu z zachowaniem 1 miesięcznego okresu wypowiedzenia po uprzednim wezwaniu kredytobiorcy do zapłaty zaległych rat lub ich części w terminie nie krótszym niż 7 dni od dnia otrzymania wezwania. Warunkami wejścia w życie Aneksu są:

- a) Podpisanie Aneksu przez strony do dnia 9.05.2017r.,
- b) Wpłata przez kredytobiorcę opłaty za sporządzenie i zawarcie Aneksu w wysokości i w terminie określonym w paragrafie 2 ust. 1. W przypadku braku łącznego spełnienia warunków wskazanych w ust. 1 w terminie do dnia 9.05.2017r. postanowienia Aneksu nie wywołują żadnych skutków prawnych, zaś strony związane są postanowieniami Umowy Kredytu w brzmieniu obowiązującym przed sporządzeniem Aneksu.

Strony podały także, że Aneks wchodzi w życie z dniem spełnienia warunków wymienionych w jego paragrafie 6.

(dowód: Aneks do umowy z dnia 9.05.2017r. k. 30 i 31)

Aneks wszedł w życie.

Pozwani już wkrótce po podpisaniu aneksu przestali spłacać kredyt. W związku z tym powodowy Bank wezwał pozwanych pismem z dnia 3.11.2017r. do zapłaty zaległości w spłacie kredytu w kwocie 8.384,34zł. w terminie 14 dni roboczych od daty doręczenia wezwania pod rygorem wypowiedzenia umowy nr (...). Wskazał w tym wezwaniu także, że na tą kwotę składają się następujące kwoty:

- 3.196,23zł. tytułem należności kapitałowej,
- 5.155,90zł. tytułem odsetek umownych,
- 20,52zł. tytułem odsetek podwyższonych za opóźnienie w spłacie należności kapitałowej,
- 8,15zł. + 3,54zł. tytułem kosztów i opłat za czynności Banku zgodnie z zapisami umownymi.

Oprócz tego Bank przypomniał o konieczności uregulowania najbliższej raty kredytu. Poinformował też pozwanych, że w przypadku braku spłaty całości należności i niezłożenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia w terminie 14 dni od otrzymania wezwania, umowa kredytu nr (...) zostanie wypowiedziana. Wezwanie to zostało nadane w dniu 7.11.2017r. w Urzędzie Pocztowym w P..

Kolejnym pismem z dnia 4.12.2017r. powód skierował do pozwanych Oświadczenie Banku o wypowiedzeniu umowy w związku z nieuregulowaniem zaległości w spłacie kredytu wskazując, że wypowiada umowę pożyczki numer (...) z zachowaniem okresu wypowiedzenia określonego w umowie liczonego od dnia doręczenia niniejszego pisma. Poinformował także, że w następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia całość środków kredytowych wraz z odsetkami i kosztami staje się wymagalna i podlega natychmiastowemu zwrotowi na rachunek numer (...). Dalej powód podał, że rozważy możliwość cofnięcia oświadczenia o wypowiedzeniu w przypadku uregulowania w okresie wypowiedzenia całości zaległości obejmujących na dzień sporządzenia tego pisma następujące kwoty:

- 4.814,71zł. tytułem należności kapitałowej,
- 6.212,95zł. tytułem odsetek umownych,
- 52,54zł. tytułem odsetek podwyższonych za opóźnienie,
- 11,69zł. tytułem kosztów i opłat za czynności Banku zgodnie z zapisami umownymi oraz Tabelą Opłat i Prowizji.

Wraz z tym oświadczeniem powód pismem z dnia 4.12.2017r. poinformował pozwanych, że w związku ze złożonym przez (...) Bank S.A. oświadczeniem o wypowiedzeniu umowy, że niespłacenie przez nich należności wynikających z umowy nr (...) w terminie 30 dni od doręczenia niniejszego pisma będzie miał prawo w zakresie możliwości przetwarzania danych osobowych osób fizycznych bez ich zgody w okresie 5 lat od dnia wygaśnięcia zobowiązania. Następnie pismami z dnia 30.01.2018r. powodowy Bank w związku z wypowiedzeniem umowy pożyczki nr (...) i postawieniem całej należności w stan wymagalności wezwał oboje pozwanych do zapłaty na rachunek powoda w terminie 7 dni daty doręczenia niniejszego wezwania całości należności obejmującej na dzień sporządzenia niniejszego pisma następujące kwoty:

- 130.041,64zł. tytułem należności kapitałowej,
- 8.457,98zł. tytułem odsetek umownych,
- 178,23zł. tytułem odsetek podwyższonych za opóźnienie w spłacie należności kapitałowej,

- 11,69zł. + 3,54zł. tytułem kosztów i opłat za czynności Banku zgodnie z zapisami umownymi oraz Tabelą Opłat i Prowizji.

Oświadczenie to zostało doręczone pozwanym w dniu **11.12.2017r.**

(dowód: wezwania do zapłaty k. 15 i 17, dowód nadania wezwania do zapłaty k. 18, oświadczenia o wypowiedzeniu umowy k. 16 i 20, zawiadomienia z 4.12.2017r. k. 19 i 21, dowody doręczenia oświadczenia i zawiadomienia k. 22 i 23, ostateczne wezwania do zapłaty k. 24 i 25)

Powodowy Bank dnia 19.02.2018r. sporządził wyciąg z ksiąg (...) Bank S.A. w W., w którym stwierdził, że w jego księgach figuruje wymagalne zadłużenie dłużników solidarnych T. D. i J. D. z tytułu umowy kredytu nr (...) z dnia 15.05.2014r. następnie zmienionej aneksem z dnia 9.05.2017r. w związku z brakiem spłaty wszystkich zobowiązań określonych umową, zadłużenie na dzień 19.02.2018r. wynosi 139.379,41zł. Na to wymagalne zadłużenie składa się:

- należność główna (niespłacony kapitał) w kwocie **130.041,64zł.**

- odsetki umowne za okres korzystania z kapitału w wysokości 10% od dnia 24.08.2017r. do dnia 30.01.2018r., w kwocie **8.457,98zł.**

- odsetki za opóźnienie naliczone od kwoty niespłaconego kapitału w wysokości 10% od dnia 24.08.2017r. do dnia 19.02.2018r. w kwocie **864,45zł.**

- opłaty i inne prowizje kwocie **15,23zł.**

(dowód: Wyciąg z ksiąg banku k. 14)

### **Sąd zważył co następuje:**

Stan faktyczny w niniejszej sprawie Sąd uznał za bezsporny, choć pozwani nie zajęli stanowiska w sprawie.

Na mocy z art. 230 k.p.c. Sąd uznał za bezsporne okoliczności faktyczne przytoczone w pozwie oraz dalszym piśmie procesowym, gdyż nie budziły wątpliwości co do zgodności z prawdziwym stanem rzeczy i znalazły potwierdzenie w pozostałym materiale procesowym zgromadzonym w sprawie.

Za wiarygodne Sąd uznał zarówno wszystkie dokumenty urzędowe jak i prywatne, których domniemanie autentyczności wynikające z art. 245 kodeksu postępowania cywilnego – a w odniesieniu do dokumentów urzędowych również zgodności z prawdą tego, co zostało w nich zaświadczone, wynikające z art. 244 k.p.c. – nie zostały podważone.

Przechodząc do rozważań prawnych należy wskazać, iż pozwani T. D. i J. D. są podmiotami zobowiązanymi z tytułu zawartej w dniu 15 maja 2014r. z (...) Bankiem S.A. w W. umowy konsolidacyjnego kredytu gotówkowego nr (...) na okres 96 miesięcy, następnie zmienionej aneksem nr (...) do w/w umowy kredytu Konsolidacyjnego.

Zgodnie z art. 720 § 1kc przez umowę pożyczki dający pożyczkę zobowiązuje się przenieść na własność biorącego określoną ilość 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. Jeżeli umowa pożyczki jest odpłatna (jak ma to miejsce w niniejszej sprawie) biorącego pożyczkę obciąża także powinność zapłaty dającemu odpowiedniego wynagrodzenia (w praktyce bankowej zwykle w postaci tzw. rzeczywistego oprocentowania pożyczonej sumy).

Na pozwanych ciąży obecnie dwa obowiązki: zwrotu pozostałej pożyczonej kwoty brutto oraz zwrotu odsetek, w tym odsetek za opóźnienie.

Z paragrafu 4 umowy zawartej w dniu 15 maja 2014r. pomiędzy pozwanymi a (...) Bankiem S.A. w W. wynika, że kredytobiorca dokonuje spłaty kredytu w terminach i na zasadach określonych w tym paragrafie. Raty kredytu są równe i są płatne w okresach miesięcznych 24 dnia każdego miesiąca. Wysokość raty kredytu wynosi 3.186,83zł. z

tym zastrzeżeniem , że wysokość pierwszej raty jest ratą wyrównawczą i nie będzie niższa niż 3.873,58zł. i jest ona płatna do dnia 24.06.2014r.

Z zapisów paragrafu 8 w/w umowy wynika, że w przypadku opóźnienia w terminowym regulowaniu rat kredytu, Bank będzie pobierał od niespłaconego w terminie Kredytu i kredytu Dodatkowego podwyższone odsetki w wysokości czterokrotności stopy kredytu lombardowego NBP obowiązującej na dzień powstania zadłużenia przeterminowanego, która w dniu zawarcia umowy wynosiła 16%. 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.

Natomiast z treści paragrafu 10 w/w umowy wynika, że Bank jest uprawniony do wypowiedzenia umowy z zachowaniem 1 – miesięcznego okresu wypowiedzenia w razie

- zwłoki kredytobiorcy 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,

- nie dotrzymania przez kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu i kredytu Dodatkowego,

- wprowadzenie Banku w błąd co do tożsamości klienta poprzez podanie nieprawdziwych danych osobowych,

- wprowadzenie Banku w błąd przez złożenie dokumentów lub przedstawienie informacji, które okazały się niezgodne ze stanem rzeczywistym,

- niewykonania przez kredytobiorcę żądania ustanowienia zabezpieczenia Kredytu w postaci poręczenia cywilnego osób trzecich lub ubezpieczenia na wypadek śmierci, trwałej i całkowitej niezdolności do pracy albo hospitalizacji wyniku NW wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej, zgłoszonego przez Bank na skutek złożenia przez kredytobiorcę w dowolnym momencie okresu trwania Umowy oświadczenia o rezygnacji grupowego ubezpieczenia na wypadek śmierci, trwałej i całkowitej niezdolności do pracy albo hospitalizacji w wyniku NW.

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.

Postępowanie powoda było prawidłowe biorąc pod uwagę zarówno zapisy umowy kredytu konsolidacyjnego nr (...) z dnia 15.05.2014r. jak i zapisy Aneksu nr (...) do w/w umowy kredytu, zwłaszcza jego paragrafu 4 stanowiącego o warunkach wypowiedzenia i z tych względów orzeczono jak w pkt. 1 wyroku.

O kosztach w pkt. 2 wyroku orzeczono na mocy art. 98 k.p.c. Pozwani przegrali sprawę i dlatego w całości ponoszą koszty postępowania, na które składa się opłata od pozwu w kwocie 1.743,00zł. uiszczona do Sądu Rejonowego w Lublinie i kwota 5.226,00zł. uiszczona uzupełniająco do Sądu Okręgowego w Toruniu, a ponadto opłata skarbową w kwocie 17,00zł. od pełnomocnictwa.

O klauzuli natychmiastowej wykonalności w pkt. 3 wyroku orzeczono na mocy art. 333 paragraf 1 pkt. 3 k.p.c.