

Sygn. akt IC 716/16

WYROK W IMIENIU RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Dnia 22 lipca 2016 roku

Sąd Rejonowy w Kłodzku Wydział I Cywilny

w składzie następującym:

Przewodniczący: SSR Izabela Kosińska - Szota

Protokolant: sekr. sąd. Natalia Stokłosa

po rozpoznaniu w dniu 22 lipca 2016 roku w Kłodzku

na rozprawie

sprawy z powództwa (...) Banku S.A. z siedzibą we W.

przeciwko E. S.

o zapłatę 3 322,72 zł

I. zasądza od pozwanego E. S. na rzecz strony powodowej (...) Banku S.A z siedzibą we W. kwotę 3 322,72 zł (trzy tysiące trzysta dwadzieścia dwa złote 72/100) z odsetkami umownymi w wysokości czterokrotności stopy kredytu lombardowego NBP od kwoty 2 765,59 zł od dnia 27 listopada 2015 roku i z odsetkami ustawowymi od kwoty 420,59 zł od dnia 27 listopada 2015 roku;

II. zasądza od pozwanego na rzecz strony powodowej kwotę 65,15 zł (sześćdziesiąt pięć złotych 15/100) tytułem kosztów procesu.

UZASADNIENIE

Strona powodowa (...) Bank (...) S.A. z siedzibą we W. wniósł o zasądzenie od pozwanego E. S. kwoty 3 322,72 zł z odsetkami umownymi w wysokości czterokrotności stopy lombardowej NBP od dnia 27 listopada 2015 r. i z odsetkami ustawowymi od kwoty 420,59 zł od dnia 27 listopada 2015 r. oraz o zasądzenie kosztów procesu.

W uzasadnieniu pozwu strona powodowa wskazała, że strony zawarły umowę kredytu w dniu 7 maja 2014 r., a pozwany zobowiązał się do spłaty w miesięcznych ratach, jednak do chwili wniesienia pozwu należność nie została spłacona, a strona powodowa wypowiedziała umowę.

Pozwany wniósł sprzeciw od nakazu zapłaty wydanego w elektronicznym postępowaniu upominawczym zaskarżając go w całości i zarzucił stronie powodowej nierozliczenie się z ubezpieczenia kredytu. Pozwany podniósł też, że wniósł o ogłoszenie upadłości.

W piśmie z dnia 28 kwietnia 2016 r. strona powodowa podniosła, że nie otrzymała od pozwanego, ani towarzystwa ubezpieczeniowego informacji o rezygnacji pozwanego z ubezpieczenia, a tym samym brak było podstaw do zwrotu opłaconej składki. Strona powodowa nie wyraziła także zgody na rozłożenie zadłużenia na raty. Ponadto wskazała, że nie posiada informacji o uwzględnieniu przez sąd wniosku pozwanego o ogłoszeniu upadłości.

Pozwany w piśmie z dnia 22 lipca 2016 r. podniósł powołując się na § 7, 2c, że umowa ubezpieczenia przestała obowiązywać w związku z wypowiedzeniem umowy kredytu i cała wierzytelność została postawiona w stan natychmiastowej wymagalności, w związku z czym to bank zajmuje różnicę niewykorzystanego ubezpieczenia.

Sąd ustalił następujący stan faktyczny:

W dniu 7 maja 2014 r. pomiędzy stroną powodową (...) Bank S.A. z siedzibą we W. i pozwanym E. S. została zawarta umowa o kredyt gotówkowy nr (...), na mocy której pozwanemu udzielono kredytu w wysokości 2 858,51 zł, z czego kwota 679,18 zł przeznaczona była na sfinansowanie opłaty z tytułu dodatkowej usługi ubezpieczenia, bowiem pozwany wyraził zgodę na objęcie go ochroną w ramach umowy grupowego ubezpieczenia na życie kredytobiorców, a także od następstwa utraty pracy kredytobiorców. Ponadto pozwany wyraził zgodę na objęcie ochroną w ramach Pakietu „Pomoc na zawołanie”. Całkowita kwota kredytu do zapłaty wraz z opcjonalnymi opłatami m.in. z tytułu dodatkowej usługi ubezpieczenia płatna miała być w 48 ratach miesięcznych płatnych do 16 każdego miesiąca.

Dowód: umowa o kredyt gotówkowy – k.23 – 24

tabela prowizji i opłat – k.25 – 26

szczególony wykaz odsetek i not karnych, kosztów monitów i upomnień – k.21

zestawienie wpłat – k.22

Zgodnie ogólnymi warunkami ubezpieczenia Pakiet „Pomoc na zawołanie” dla klientów (...) Bank S.A. okres ochrony ubezpieczeniowej trwa od dnia następnego po dniu zawarcia umowy kredytu do zakończenia umowy kredytu. Odpowiedzialność ubezpieczyciela w stosunku do ubezpieczonego kończy się m. in. w przypadku wypowiedzenia umowy kredytu i postawienia całej wierzytelności w stan natychmiastowej wymagalności – z wpływem ostatniego dnia okresu rozliczeniowego, w którym dokonano wypowiedzenia umowy kredytu.

Dowód: owu Pakiet „Pomoc na zawołanie” dla klientów (...) Bank S.A. – k.55

W związku z brakiem spłaty rat kredytu zgodnie z umową, strona powodowa wypowiedziała pozwanemu umowę kredytu.

Okoliczność bezsporna

Sąd zważył, co następuje:

Powództwo zasługiwało na uwzględnienie w całości.

Bezsporny w sprawie był fakt braku spłaty przez pozwanego rat kredytu, zgodnie z umową z dnia 7 maja 2014 r. Pozwany podnosił jednak, że skoro powodowy bank wypowiedział umowę kredytu, to powinien zaliczyć poniesioną przez pozwanego kwotę na poczet ubezpieczenia proporcjonalnie na zadłużenie pozwanego z tytułu kredytu.

W pierwszej kolejności wskazać należy, że kwota składki na poczet pakietu ubezpieczeń, do którego pozwany przystąpił przy zawieraniu umowy wynosiła 679,18 zł. W tej więc kwocie należna była ubezpieczycielowi, natomiast należność ta wchodziła w skład kwoty udzielonego kredytu i wliczona była w raty udzielonego kredytu.

Pozwany przedstawił jedynie owu Pakiet „Pomoc na zawołanie” dla klientów (...) Bank S.A. nie przedstawiając pozostałych owu dot. grupowego ubezpieczenia na życie kredytobiorców oraz grupowego ubezpieczenia od następstw utraty pracy kredytobiorców.

W ocenie Sądu podniesione przez pozwanego argumenty nie mają znaczenia w rozstrzyganej sprawie, ponieważ z przeprowadzonych dowodów, a także oświadczenia pozwanego na rozprawie w dniu 22 lipca 2016 r. wynika jednoznacznie, że pozwany nie zwrócił się ani do powodowego banku, ani do ubezpieczyciela o zwrot składki za okres

od daty upływu okresu wypowiedzenia do dnia 16 maja 2018 r., tj. dnia do kiedy kredyt miał być spłacony zgodnie z umową. Wskazać wypada, że pozwany zawierając umowę o kredyt gotówkowy z bankiem przystępując jednocześnie do ubezpieczenia nawiązał z jednej strony stosunek zobowiązaniowy z powodowym bankiem, z drugiej strony z zakładem ubezpieczeń, natomiast stosunek zobowiązaniowy nie łączył banku z zakładem ubezpieczeń. Jeżeli pozwany uważa, że zakład ubezpieczeń w związku z rozwiązaniem umowy kredytu gotówkowego winien zwrócić mu część zapłaconej składki z kwoty 679,18 zł, to winien wystąpić do zakładu ubezpieczeń, natomiast takiego uprawnienia nie posiada (...) Bank S.A., by występować do ubezpieczyciela o zwrot części składki i zarachowanie jej na poczet zadłużenia pozwanego.

W związku z tym twierdzenia pozwanego w żaden sposób nie wpłynęły na zasadność powództwa strony powodowej i skoro pozwany nie kwestionował wysokości dochodzonego roszczenia, to Sąd zasądził je mając na względzie przepis art. 354 § 1 k.c. W ocenie Sądu, odsetki umowne, jak i ustawowe odpowiadają przepisom.

O kosztach procesu Sąd orzekł na mocy art. 98 § 1 i 2 k.p.c. zasądzając je od pozwanego na rzecz strony powodowej w kwocie 65,15 zł, a na koszty te składają się opłata sądowa 42 zł, 17 zł opłata skarbową od pełnomocnictwa i 6,15 zł koszt uwierzytelnienia pełnomocnictwa przez notariusza.