

UZASADNIENIE

W pozwie z dnia 29 czerwca 2016 r., skierowanym w epu przeciwko S. H., powód (...) Bank (...) S.A. z siedzibą we W. wniósł o zasądzenie od pozwanego kwoty 103.495,99zł wraz z odsetkami i kosztami postępowania.

(pozew k.5-6,19-20, epu k.3)

Nakazem zapłaty z dnia 27 września 2016r. wydanym w elektronicznym postępowaniu upominawczym, Sąd orzekł zgodnie z żądaniem pozwu.

(nakaz zapłaty k.7)

W dniu 14 października 2016r. pozwany wniósł sprzeciw od nakazu zapłaty, domagał się skierowania sprawy do postępowania zwykłego.

(sprzeciw k. 9v)

Pismem z dnia 17 czerwca 2017 roku powód zmienił żądania pozwu, wskazał że w związku z wypowiedzeniem przez bank umowy kredytu nr (...), (...) Bank (...) S.A. dokonał wyliczenia zwrotu środków za niewykorzystany okres ubezpieczenia w wysokości 25.191,94 zł, która to kwota została zaliczona na rzecz pozostałego do spłaty zobowiązania. Cofnął pozew wraz ze zrzeczeniem się roszczenia w zakresie kwoty 25.191,94 zł wnosząc o umorzenie postępowania w tej części.

Ponadto w związku z powyższym powód wskazał, iż aktualnie dochodzi:

1. należność główna w kwocie 76.485,45 zł

2. odsetek za okres od dnia 13-11-2014r. do dnia 01-06-2017r. w kwocie 10.684,53zł

3. koszty opłat i prowizji w kwocie 275,00 zł

2. dalszych odsetek naliczanych od dnia 02-06-2017r. do dnia zapłaty, obliczane od kwoty kapitału 76.485,45zł według czterokrotności stopy kredytu lombardowego NBP w skali roku z zastrzeżeniem że wysokość tych odsetek nie może przekraczać w stosunku rocznym wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie wynikające z art. 481 § 2 1 oraz kosztów procesu 1294,00zł.

(pismo k.17-20, pozew k.21-22)

Pismem z dnia 19 lutego 2018 roku powód przyznał, że nieprawidłowo został rozliczony zwrot niewykorzystanej kwoty ubezpieczenia i dodatkowo została rozliczona kwota 3107,44 zł, którą powód zaliczył na poczet zadłużenia. W związku z powyższym cofnął pozew ze zrzeczeniem się roszczeń w zakresie kwoty 3107,44 zł. Jednocześnie domagał się zasądzenia od pozwanego kwoty 89801,05 zł wraz z dalszymi odsetkami w wysokości 4-krotności stopy kredytu lombardowego NBP od kwoty 73378,01 zł od dnia 20/02/2018r., do dnia zapłaty jednakże nie więcej niż 2-krotność odsetek ustawowych za opóźnienie.

Powód wniósł o zasądzenie od pozwanego na rzecz powoda kosztów procesu w kwocie 1314,69 zł

(pismo k.113-114)

Sąd Okręgowy ustalił następujący stan faktyczny:

Powód w dniu 13 listopada 2014 r. udzielił pozwanemu pożyczki gotówkowej na podstawie umowy nr (...) w ramach, którego pozwany otrzymał kwotę 101.250,00 zł. Umowa była objęta ochroną ubezpieczeniową, na poczet której

przy zawarciu umowy została pobrana kwota 36.450 zł. Pozwany był zobowiązany do spłaty rat kredytu zgodnie z harmonogramem spłaty na podstawie zawartej umowy, jednakże nie dokonywał regularnych wpłat na poczet istniejącego zobowiązania.

W związku z powyższym, powód wzywał pozwanego do uregulowania powstałych zaległości. Mimo czynionych wezwań, pozwany nie uregulował zaległości, wobec czego pismem z dnia 17 stycznia 2016 r. powód wypowiedział umowę. Wypowiedzenie zostało doręczone pozwanemu w dniu 26 stycznia 2016 r.

(umowa k.39-48, harmonogram k.28, wypowiedzeniek.30, dowód odręczenia k.31,wezwania k.115,116)

Harmonogram spłaty pożyczki gotówkowej wysokiej nr (...) kształtował się następująco(tabela1):

| Data spłaty | Rata łączna |
|--------------------|--------------------|
| 2014-12-28 | 1 677,60 zł |
| 2015-01-28 | 1 677,60 zł |
| 2015-02-28 | 1 677,60 zł |
| 2015-03-28 | 1 677,60 zł |
| 2015-04-28 | 1 677,60 zł |
| 2015-05-28 | 1 677,60 zł |
| 2015-06-28 | 1 677,60 zł |
| 2015-07-28 | 1 677,60 zł |
| 2015-08-28 | 1 677,60 zł |
| 2015-09-28 | 1 677,60 zł |
| 2015-10-28 | 1 677,60 zł |
| 2015-11-28 | 1 677,60 zł |
| 2015-12-28 | 1 677,60 zł |
| 2016-01-28 | 1 677,60 zł |

| | |
|------------|-------------|
| 2016-02-28 | 1 677,60 zł |
| 2016-03-28 | 1 677,60 zł |
| 2016-04-28 | 1 677,60 zł |
| 2016-05-28 | 1 677,60 zł |
| 2016-06-28 | 1 677,60 zł |
| 2016-07-28 | 1 677,60 zł |

| | |
|------------|-------------|
| 2016-08-28 | 1 677,60 zł |
| 2016-09-28 | 1 677,60 zł |
| 2016-10-28 | 1 677,60 zł |
| 2016-11-28 | 1 677,60 zł |
| 2016-12-28 | 1 677,60 zł |
| 2017-01-28 | 1 677,60 zł |
| 2017-02-28 | 1 677,60 zł |
| 2017-03-28 | 1 677,60 zł |
| 2017-04-28 | 1 677,60 zł |
| 2017-05-28 | 1 677,60 zł |
| 2017-06-28 | 1 677,60 zł |
| 2017-07-28 | 1 677,60 zł |
| 2017-08-28 | 1 677,60 zł |

| | |
|------------|-------------|
| 2017-09-28 | 1 677,60 zł |
| 2017-10-28 | 1 677,60 zł |
| 2017-11-28 | 1 677,60 zł |
| 2017-12-28 | 1 677,60 zł |
| 2018-01-28 | 1 677,60 zł |
| 2018-02-28 | 1 677,60 zł |
| 2018-03-28 | 1 677,60 zł |
| 2018-04-28 | 1 677,60 zł |
| 2018-05-28 | 1 677,60 zł |
| 2018-06-28 | 1 677,60 zł |
| 2018-07-28 | 1 677,60 zł |
| 2018-08-28 | 1 677,60 zł |
| 2018-09-28 | 1 677,60 zł |
| 2018-10-28 | 1 677,60 zł |
| 2018-11-28 | 1 677,60 zł |
| 2018-12-28 | 1 677,60 zł |
| 2019-01-28 | 1 677,60 zł |
| 2019-02-28 | 1 677,60 zł |
| 2019-03-28 | 1 677,60 zł |
| 2019-04-28 | 1 677,60 zł |

| | |
|------------|-------------|
| 2019-05-28 | 1 677,60 zł |
| 2019-06-28 | 1 677,60 zł |
| 2019-07-28 | 1 677,60 zł |
| 2019-08-28 | 1 677,60 zł |
| 2019-09-28 | 1 677,60 zł |
| 2019-10-28 | 1 677,60 zł |
| 2019-11-28 | 1 677,60 zł |
| 2019-12-28 | 1 677,60 zł |
| 2020-01-28 | 1 677,60 zł |
| 2020-02-28 | 1 677,60 zł |
| 2020-03-28 | 1 677,60 zł |
| 2020-04-28 | 1 677,60 zł |
| 2020-05-28 | 1 677,60 zł |
| 2020-06-28 | 1 677,60 zł |

| | |
|------------|-------------|
| 2020-07-28 | 1 677,60 zł |
| 2020-08-28 | 1 677,60 zł |
| 2020-09-28 | 1 677,60 zł |
| 2020-10-28 | 1 677,60 zł |
| 2020-11-28 | 1 677,60 zł |

Rozliczenia wpłat pożyczkobiorcy(tabela2)

| <i>Data spłaty</i> | <i>Kwota</i> | <i>uwagi</i> |
|--------------------|--------------|-----------------------|
| 2014-12-15 | 1 800,00 zł | |
| 2015-02-17 | 1 576,57 zł | |
| 2015-03-13 | 1 710,00 zł | |
| 2015-04-14 | 1 200,00 zł | |
| 2016-04-11 | 25 191,94 zł | Zwrot z ubezpieczenia |

Powód dokonał wypowiedzenia umowy wobec powstania zadłużenia przeterminowanego. Wypowiedzenie umowy datowane jest na dzień 17 stycznia 2016 roku i zawiera następujące kwoty:

Łączna wysokość przeterminowanego zadłużenia 102 371,99 zł

Na które składa się:

Zaległy kapitał 96 765,35 zł

Odsetki umowne 5 351,63 zł

Dodatkowe koszty, opłaty i prowizje 255,00 zł

Koszty z tytułu opłat miesięcznych za prowadzenie rachunku 0,00 zł

Analizując zestawienie wpłat pozwanego (Zestawienia wpłat dokonanych na rachunek techniczny kredytu/pożyczki) należy stwierdzić, że do dnia 17.01.2016r. (a więc dnia wypowiedzenia umowy) wpłynęło 6 285,57 zł wpłacone przez pozwanego.

Następnie w dniu 11.04.2016r. na rachunku technicznym kredytu/pożyczki został zaksięgowana wpłata pochodząca ze zwrotu niewykorzystanych środków z ubezpieczenia kredytu w wysokości 25 191,94 zł. Całość kwoty pochodzącej ze zwrotu ubezpieczenia (liczonego proporcjonalnie do niewykorzystanego okresu ubezpieczenia) na dzień powstania skutku wypowiedzenia umowy tj. 1 marca 2016 roku została zaliczona na rzecz pozostałego do spłaty zobowiązania.

Zgodnie z harmonogramem Pozwany powinien w okresie 13.11.2014 - 17.01.2016 wpłacić łącznie 23 486,40 zł, wpłacił zgodnie z przedstawionymi dokumentami 6 285,57 zł. Dodatkowo powód naliczył w tym okresie koszty windykacji w kwocie 275,00 zł i odsetki karnych w kwocie 912,72 zł co powoduje, że zaległość wynosi 78 327,45 zł na dzień wypowiedzenia umowy, po wcześniejszym uwzględnieniu wpłaty pochodzącej ze zwrotu niewykorzystanych środków z ubezpieczenia kredytu w wysokości 25 191,94 zł.

Analizując zapisy umowy pożyczki gotówkowej nr (...) należy stwierdzić, że w razie opóźnienia w spłacie pożyczkodawcy należą się odsetki karne, które zgodnie z w/w umowa pożyczki gotówkowej odnośnie należności przeterminowanych związane są z oprocentowaniem kredytu lombardowego NBP. Na dzień wniesienia pozwu

wynosiły one czterokrotność stopy kredytu lombardowego NBP w stosunku rocznym. Dodatkowo należy zwrócić uwagę, że w przypadku niespłacania kredytu lub jego raty w terminie, dokonywane wpłaty są zaliczane przede wszystkim na pokrycie odsetek. Zgodnie z umową pożyczki gotówkowej nr (...) w skład niespłaconej należności z tytułu umowy pożyczki gotówkowej nr (...) wchodzi także koszty windykacji w tym opłaty za upomnienia oraz wezwania do zapłaty.

Szczegółowe wyliczenia dokonane przez Biegłego zostały zawarte w tabeli 3:

(Tabela 3) Szczegółowe wyliczenia dokonane przez Biegłego dotyczące spłaty pożyczki gotówkowej wysokiej nr (...)

| spłata raty - wymagalność | rata do zapłaty | kapitał pozostały do salaty | kapitał spłacony w racie | odsetki spłacone w racie | PROWIZJA | WPLATA | Pozostałość do spłaty z poprzedniej raty | kapitał | dni zwłoki | odsetki karne | stopa kredytu lombardowego NBP |
|----------------------------------|------------------------|------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------|--------------------|---|----------------|-------------------|----------------------|---------------------------------------|
| 2014-11-13 | | | | | | | | | | | |
| 2014-12-15 | | | | | | 1 800,00 zł | | | | | |
| 2014-12-28 | 677,60 zł | 100 335,71 zł | 914,29 zł | 763,31 zł | | | | | | | |
| 2015-01-28 | 677,60 zł | 99 151,32 zł | 1 184,39 zł | 493,21 zł | | | | | | | |
| 2015-02-28 | Telefon | | | | 15,00 zł | | | | | | |
| 2015-02-16 | | | | | | 1 555,20 zł | 1 061,99 zł | 19 | 6,73 zł | 0,12 | |
| 2015-02-28 | Telefon | | | | 15,00 zł | | | | | | |
| 2015-02-17 | | | | | | 1 576,57 zł | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------|--------------|---------------|----------------------------|----------------------------|-----------|--------------|-------------|--|
| 2015-02-28 | 97 | 1 | 487,38 | | | | | | | | |
| 677,60 zł | 961,10 zł | 190,22 zł | zł | | | | | | | | |
| 2015-03-04 | | | | | | 1 | 1 | 7 | 2,73 | 0,12 | |
| | | | | | | 656,23 zł | 168,85 zł | | zł | | |
| 2015-03-05 | | | | | | | | | | | |
| 2015-03-12 | | | | | | 1 | 1 | 8 | 2,60 | 0,1 | |
| | | | | | | 656,23 zł | 168,85 zł | | zł | | |
| 2015-03-Telefon | | | | 15,00 | | | | | | | |
| | | | | zł | | | | | | | |
| 2015-03-13 | | | | | 1 | | | | | | |
| | | | | | 710,00 | | | | | | |
| | | | | | zł | | | | | | |
| 2015-03-28 | 96 | 1 | 481,53 | | | 1 | 1 | 16 | 5,08 | 0,1 | |
| 677,60 zł | 765,04 zł | 196,07 zł | zł | | | 623,83 zł | 142,30 zł | | zł | | |
| 2015-04-Telefon | | | | 15,00 | | | | | | | |
| | | | | zł | | | | | | | |
| 2015-04-Ubezpieczenie | | | | | 25 | | | | | | |
| | | | | | 191,94 | | | | | | |
| | | | | | zł | | | | | | |
| 2015-04-14 | | | | | 1 | | -57,70 | | | | |
| | | | | | 200,00 | | zł | | | | |
| | | | | | zł | | | | | | |
| 2015-04-Telefon | | | | 15,00 | | | | | | | |
| | | | | zł | | | | | | | |
| 2015-04-28 | 95 | 1 | 475,76 | | | 1 | 1 | 30 | 10,02 | 0,1 | |
| 677,60 zł | 563,20 zł | 201,84 zł | zł | | | 677,60 zł | 201,84 zł | | zł | | |

| | | | | | | | | | | | |
|---------|------------------------|--------------------|-------------------|------------------------|--------------|-------------------|-------------------|----|-------------|-----|--|
| 2015-05 | Telefon | | | | 15,00 zł | | | | | | |
| 2015-05 | Telefon | | | | 15,00 zł | | | | | | |
| 2015-05 | 28 | 94 677,60 zł | 1 355,45 zł | 469,85 207,75 zł | | 1 677,60 zł | 2 409,59 zł | 30 | 20,08 zł | 0,1 | |
| 2015-06 | 28 | 93 677,60 zł | 1 141,76 zł | 463,91 213,69 zł | | 1 677,60 zł | 3 623,27 zł | 30 | 30,19 zł | 0,1 | |
| 2015-07 | 28 | 91 677,60 zł | 1 922,11 zł | 457,95 219,65 zł | | 1 677,60 zł | 4 842,92 zł | 30 | 40,36 zł | 0,1 | |
| 2015-07 | Wjazd Interwencyjny | | | | 100,00 zł | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|---------|-------|--------------------|-------------------|------------------------|-------------|-------------------|-------------------|----|-------------|-----|--|
| 2015-08 | Monit | | | | 15,00 zł | | | | | | |
| 2015-08 | 28 | 90 677,60 zł | 1 696,46 zł | 451,95 225,65 zł | | 1 677,60 zł | 6 068,57 zł | 30 | 50,57 zł | 0,1 | |
| 2015-09 | 28 | 89 677,60 zł | 1 464,79 zł | 445,92 231,68 zł | | 1 677,60 zł | 7 300,25 zł | 30 | 60,84 zł | 0,1 | |
| 2015-10 | 28 | 88 677,60 zł | 1 227,05 zł | 439,87 237,73 zł | | 1 677,60 zł | 8 537,98 zł | 30 | 71,15 zł | 0,1 | |
| 2015-11 | 28 | 86 677,60 zł | 1 983,24 zł | 433,78 243,82 zł | | 1 677,60 zł | 9 781,80 zł | 30 | 81,51 zł | 0,1 | |

| | | | | | | | | | | | |
|-----------------|--|--------------------|-------------------|------------------------|-------------|-------------------|--------------------|----|--------------|-----|--|
| 2015-12-18 | Liść przedegzekucyjny | | | | 15,00 zł | | | | | | |
| 2015-12-28 | | 85 677,60 zł | 1 733,30 zł | 427,67 249,93 zł | | | | | | | |
| 2015-12-31 | | | | | | 1 677,60 zł | 11 031,73 zł | 3 | 9,19zł | 0,1 | |
| 2016-01-18 | Wypowiedzenie Umowy | | | | 20,00 zł | | | | | | |
| 2016-01-28 | | 84 677,60 zł | 1 477,23 zł | 421,52 256,08 zł | | 1 677,60 zł | 11 031,73 zł | 27 | 82,74 zł | 0,1 | |
| 2016-02-28 | | 83 677,60 zł | 1 214,97 zł | 415,35 262,25 zł | | 1 677,60 zł | 12 287,80 zł | 30 | 102,40 zł | 0,1 | |
| 1 2016-03-08 | ROZWIĄZANIE UMOWY PRZE BANK | | | | | | | | | | |
| 2016-03-15 | | | | | | 1 677,60 zł | 13 550,06 zł | 18 | 67,75 zł | 0,1 | |
| 2016-03-16 | | 83 677,60 zł | 1 454,25 zł | 654,62 022,98 zł | | | | | | | |
| 2016-03-22 | zgstawienie WKB | | | | 20,00 zł | | | | | | |
| 2016-03-25 | | 81 677,60 zł | 1 919,24 zł | 381,86 295,74 zł | | 1 677,60 zł | 96 765,03 zł | 10 | 268,79 zł | 0,1 | |

| | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--------------------|-------------------|------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 2017-02-28 | 67 677,60 zł | 1 575,02 zł | 338,83 338,77 zł | | | | | | | | |
| 2017-03-28 | 66 677,60 zł | 1 229,66 zł | 332,24 345,36 zł | | | | | | | | |
| 2017-04-28 | 64 677,60 zł | 1 877,69 zł | 325,63 351,97 zł | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--------------------|-------------------|------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 2017-05-28 | 63 677,60 zł | 1 519,07 zł | 318,98 350,02 zł | | | | | | | | |
| 2017-06-28 | 62 677,60 zł | 1 153,78 zł | 312,30 365,30 zł | | | | | | | | |
| 2017-07-28 | 60 677,60 zł | 1 781,77 zł | 305,59 372,01 zł | | | | | | | | |
| 2017-08-28 | 59 677,60 zł | 1 403,01 zł | 298,84 378,76 zł | | | | | | | | |
| 2017-09-28 | 58 677,60 zł | 1 017,47 zł | 292,06 385,54 zł | | | | | | | | |
| 2017-10-28 | 56 677,60 zł | 1 625,13 zł | 285,25 392,35 zł | | | | | | | | |
| 2017-11-28 | 55 677,60 zł | 1 225,93 zł | 278,41 399,19 zł | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--------------------|-------------------|------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 2017-12-28 | 53 677,60 zł | 1 819,86 zł | 271,53 406,07 zł | | | | | | | | |
| 2018-01-28 | 52 677,60 zł | 1 406,88 zł | 264,61 412,99 zł | | | | | | | | |
| 2018-02-28 | 50 677,60 zł | 1 986,94 zł | 257,67 419,93 zł | | | | | | | | |
| 2018-03-28 | 49 677,60 zł | 1 560,03 zł | 250,69 426,91 zł | | | | | | | | |
| 2018-04-28 | 48 677,60 zł | 1 126,10 zł | 243,67 433,93 zł | | | | | | | | |
| 2018-05-28 | 46 677,60 zł | 1 685,12 zł | 236,62 440,98 zł | | | | | | | | |
| 2018-06-28 | 45 677,60 zł | 1 237,05 zł | 229,54 448,06 zł | | | | | | | | |
| 2018-07-28 | 43 677,60 zł | 1 781,87 zł | 222,42 455,18 zł | | | | | | | | |
| 2018-08-28 | 42 677,60 zł | 1 319,53 zł | 215,26 462,34 zł | | | | | | | | |
| 2018-09-28 | 40 677,60 zł | 1 850,00 zł | 208,07 469,53 zł | | | | | | | | |
| 2018-10-28 | 39 677,60 zł | 1 373,25 zł | 200,85 476,75 zł | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--------------------|-------------------|------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 2018-11-28 | 37 677,60 zł | 1 889,23 zł | 193,59 484,01 zł | | | | | | | | |
| 2018-12-28 | 36 677,60 zł | 1 397,92 zł | 186,29 491,31 zł | | | | | | | | |
| 2019-01-28 | 34 677,60 zł | 1 899,28 zł | 178,96 498,64 zł | | | | | | | | |
| 2019-02-28 | 33 677,60 zł | 1 393,27 zł | 171,59 506,01 zł | | | | | | | | |
| 2019-03-28 | 31 677,60 zł | 1 879,85 zł | 164,18 513,42 zł | | | | | | | | |
| 2019-04-28 | 30 677,60 zł | 1 358,99 zł | 156,74 520,86 zł | | | | | | | | |
| 2019-05-28 | 28 677,60 zł | 1 830,66 zł | 149,27 528,33 zł | | | | | | | | |
| 2019-06-28 | 27 677,60 zł | 1 294,81 zł | 141,75 535,85 zł | | | | | | | | |
| 2019-07-28 | 25 677,60 zł | 1 751,41 zł | 134,20 543,40 zł | | | | | | | | |
| 2019-08-28 | 24 677,60 zł | 1 200,42 zł | 126,61 550,99 zł | | | | | | | | |
| 2019-09-28 | 22 677,60 zł | 1 641,80 zł | 118,99 558,61 zł | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|-------------------|--------------|--------------|---------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 2019-10-28 | 21 | 1 | 111,32 | | | | | | | | |
| 677,60 zł | 075,53 zł | 566,28 zł | zł | | | | | | | | |
| 2019-11-28 | 19 | 1 | 103,62 | | | | | | | | |
| 677,60 zł | 501,55 zł | 573,98 zł | zł | | | | | | | | |
| 2019-12-28 | 17 | 1 | 95,88 | | | | | | | | |
| 677,60 zł | 919,83 zł | 581,72 zł | zł | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|-------------------|--------------|--------------|--------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 2020-01-28 | 16 | 1 | 88,11 | | | | | | | | |
| 677,60 zł | 330,34 zł | 589,49 zł | zł | | | | | | | | |
| 2020-02-28 | 14 | 1 | 80,29 | | | | | | | | |
| 677,60 zł | 733,03 zł | 597,31 zł | zł | | | | | | | | |
| 2020-03-28 | 13 | 1 | 72,44 | | | | | | | | |
| 677,60 zł | 127,86 zł | 605,16 zł | zł | | | | | | | | |
| 2020-04-28 | 11 | 1 | 64,55 | | | | | | | | |
| 677,60 zł | 514,81 zł | 613,05 zł | zł | | | | | | | | |
| 2020-05-28 | 9 | 1 | 56,61 | | | | | | | | |
| 677,60 zł | 893,82 zł | 620,99 zł | zł | | | | | | | | |
| 2020-06-28 | 8 | 1 | 48,64 | | | | | | | | |
| 677,60 zł | 264,87 zł | 628,96 zł | zł | | | | | | | | |
| 2020-07-28 | 6 | 1 | 40,64 | | | | | | | | |
| 677,60 zł | 627,90 zł | 636,96 zł | zł | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | |
|-------------------|---------------|---------------|--------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 2020-08-28 | 4 | 1 | 32,59 | | | | | | | |
| 677,60 | 982,89 | 645,01 | zł | | | | | | | |
| zł | zł | zł | | | | | | | | |
| 2020-09-28 | 3 | 1 | 24,50 | | | | | | | |
| 677,60 | 329,79 | 653,10 | zł | | | | | | | |
| zł | zł | zł | | | | | | | | |
| 2020-10-28 | 1 | 1 | 16,37 | | | | | | | |
| 677,60 | 668,56 | 661,23 | zł | | | | | | | |
| zł | zł | zł | | | | | | | | |
| 2020-11-28 | 0,00 | 1 | 8,20 | | | | | | | |
| 677,60 | zł | 669,40 | zł | | | | | | | |
| zł | | zł | | | | | | | | |

Na podstawie powyższych tabel ustalono:

- na dzień wypowiedzenia umowy pożyczki istniałoby zadłużenie pożyczkobiorcy względem banku i wynosiłoby równowartość **78 327,45 zł**, na co składa się:
- kapitał po odliczeniu zwrotu z ubezpieczenia 71 573,09 zł
- odsetki umowne 5 566,65 zł
- odsetki karne 912,72 zł
- odsetki karne liczone od kapitału pozostałego do spłaty po odliczeniu

ubezpieczenia od 02.05.2017 do 20.02.2018 5 587,69 zł

- prowizje 275,00 zł
- na dzień 20 lutego 2018r. **89 001,83 PLN**, na co składa się:

| | | |
|---|---|--------------|
| > | kapitał po odliczeniu zwrotu z ubezpieczenia | 71 573,09 zł |
| > | odsetki od 13.11.2014 do 01.06.2017 | 10 653,34 zł |
| > | odsetki karne od 13.11.2014 do 01.06.2017 | 912,72 zł |
| > | odsetki karne liczone od kapitału pozostałego do spłaty po odliczeniu | |

| | | |
|---|---|-------------|
| | ubezpieczenia od 02.05.2017 do 20.02.2018 | 5 587,69 zł |
| > | Prowizje | 275,00 zł |

(opinia biegłego k.128-137)

Powyższy stan faktyczny Sąd ustalił w oparciu o zgromadzone w aktach sprawy dokumenty. Sąd pominął dokument prywatny w postaci wyciągu z ksiąg banku wobec tego, że ostatecznie wysokość zadłużenia została ustalona w oparciu o opinię biegłego w przy przyjęciu danych z ostatniej zmiany powództwa.

Sąd Okręgowy zważył, co następuje:

Powództwo zasługuje na uwzględnienie w części.

Podstawy odpowiedzialności pozwanego wobec powoda należy poszukiwać w treści przepisu art. 471 k.c. w zw. z art.69 i następnie ustawy prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz.U. Nr 140, poz. 939) z późn. zm.

Stosownie do art. 471 k.c. dłużnik obowiązany jest do naprawienia szkody wynikłej z niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie jest następstwem okoliczności, za które dłużnik odpowiedzialności nie ponosi. 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 odpowiedzialności nie ponosi (art. 481 §1 k.c.).

Zgodnie z art.69 ustawy 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.

W przypadku niedotrzymania przez kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo w przypadku utraty przez kredytobiorcę zdolności kredytowej bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę kredytu, o ile ustawa z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo restrukturyzacyjne nie stanowi inaczej. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1, o ile strony nie określią w umowie dłuższego terminu, wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością kredytobiorcy - 7 dni.(art.75 w/w ustawy)

Nie ma wątpliwości, że pozwany był kontrahentem powoda. Nie budzi także wątpliwości fakt, iż nie wywiązał się z warunków łączącej strony umowy, na skutek czego umowa została wypowiedziana.

Stan zadłużenia pozwanego wobec wielokrotnej zmiany powództwa, oznaczania zmienionej wysokości zadłużenia ze wskazaniem zmienionych dat wymagalności, ostatniej na dzień 20 lutego 2018 roku oraz braku czytelnego rozliczenia dochodzonych kwot, podlegał ustaleniu za pomocą opinii biegłego.

Mając na uwadze poczynione ustalenia sąd zasądził od S. H. na rzecz (...) Bank (...) S.A. z siedzibą we W. kwotę 88.796,84zł na którą złożyły się kwota 71.573,09zł z tytułu kapitału, kwota 10.653,34 złotych z tytułu odsetek od dnia 13 listopada 2013 roku do dnia 1 czerwca 2017 roku, kwota 912,72 złotych z tytułu odsetek karnych, kwota 5587,69 złotych z tytułu odsetek karnych liczonych od kapitału pozostającego do spłaty po odliczeniu ubezpieczenia oraz kwota prowizji za korespondencję(1x15zł+2x20zł).

Poza kwotami wynikającymi z udzielonego kredytu i odsetek, powód dochodził kwoty 275 złotych z tytułu opłat za upomnienia telefoniczne(x7), wyjazd interwencyjny, monit, b.t.e., wypowiedzenie, list przedegzekucyjny. Mimo nałożonego na powoda przez sąd obowiązku wykazania, iż koszty z tym związane, zostały faktycznie poniesione, powód wykazał jedynie koszty związane z prowadzoną korespondencją. Pozostałe koszty nie zostały wykazane, wobec czego powództwo w tym zakresie podlegało oddaleniu.

W tej sytuacji należało uznać, iż powództwo zasługuje na uwzględnianie w części.

W pozostałej części sąd oddalił powództwo jako pozbawione podstaw.

W zakresie w jakim powód cofnął powództwo ze zrzeczeniem się roszczenia, sąd umorzył postępowanie na zasadzie art.355§1k.p.c. w zw. z art.203§4k.p.c.

O należnych odsetkach, sąd orzekł na podstawie art. 481 §1 k.c.

Rozstrzygnięcie w przedmiocie kosztów postępowania zapadało w oparciu o regułę wynikającą z art. 103§ 1k.p.c., zgodnie z którą niezależnie od wyniku sprawy sąd może włożyć na stronę lub interwenienta obowiązek zwrotu kosztów, wywołanych ich niesumiennym lub oczywiście niewłaściwym postępowaniem. Przepis § 1 dotyczy zwłaszcza kosztów powstałych wskutek uchylecia się od wyjaśnień lub złożenia wyjaśnień niezgodnych z prawdą, zatajenia lub opóźnionego powołania dowodów, a także oczywiście nieuzasadnionej odmowy poddania się mediacji. (art. 103§ 2k.p.c.)

W ocenie sądu, w sprawie zaszyły podstawy zastosowania dyspozycji w/w przepisu.

Powód w sprawie jest profesjonalistą w zakresie udzielanych kredytów. Pozostaje w stałych relacjach z konsumentami, którzy nie mają instrumentów pozwalających na ocenę prawidłowości żądanych kwot. Zatem powód, który już na etapie postępowania sądowego wielokrotnie zmieniał żądania pozwu, ponieważ okazywało się, że żądał nienależnych kwot, w ocenie sądu winien być obciążony wszystkimi kosztami postępowania. Gdyby na etapie czynności przedsądowych, powód we właściwy sposób dokonał wyliczenia wymagalnych kwot, w sposób pozwalający na weryfikację dokonanych rozliczeń, nie zachodziłaby potrzeba, cofnięcia żądań pozwu na kwotę blisko 30.000 złotych, ani konieczność weryfikacji żądań pozwu za pomocą opinii biegłego. Dlatego też, sąd uznał iż zachodziły podstawy obciążenia powoda całością kosztów procesu w tym, w szczególności kosztami opinii biegłego.

W sprawie w związku z modyfikacją powództwa, cofaniem w części pozwu i rozszerzeniem żądania, nastąpiła zmiana wartości przedmiotu sporu. Powód dochodził w pozwie 103.495,99zł.(pозew k.3-6) Pismem z dnia 15 czerwca 2017 roku cofnął pozew w zakresie kwoty 25.191,94zł. Po cofnięciu pozwu powód dochodził 103.495,99zł-25.191,94zł=78.304,05zł. Jednocześnie w tym samym piśmie powództwo zostało rozszerzone do kwoty 76.485,45zł+10.684,53zł+275zł= 87.444,98zł (pismo k.17-20)Z uwagi na powyższe powstał obowiązek uzupełnienia opłaty. (87.444,98-78.304,05zł=9.140,93zł-opłata uzup. 458zł). Do ostatniej zmiany powództwa (k. 114v) wps wynosiła 87.444,98zł. Wobec rozszerzenia żądań pozwu, gdzie powód dochodzi ostatecznie 89.801,05zł (89.801,05zł-87.444,98=2356,07zł), powstała opłata uzupełniająca 118zł.

Mając na uwadze powstałe, a nieuiszczone na rzecz Skarbu Państwa koszty na podstawie art. 130³k.p.c., należało pobrać od powoda kwotę 5.677,14zł, w związku z zastosowaniem art.103k.p.c.