

Sygn. akt: I C 1350/16

## WYROK W IMIENIU RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Dnia 10 lipca 2017 r.

Sąd Rejonowy w Nysie I Wydział Cywilny

w składzie następującym:

Przewodniczący:	Sędzia Sądu Rejonowego Remigiusz Drzewiecki
Protokolant:	sekretarka Anna Jakubiszyn

po rozpoznaniu w dniu 30 czerwca 2017 r. na rozprawie w N.

sprawy z powództwa (...) Bank (...) S.A. w W.

przeciwko A. B.

o zapłatę

I. utrzymuje w mocy w całości nakaz zapłaty w postępowaniu nakazowym wydany przez Sąd Rejonowy w Nysie dnia 29 czerwca 2016 r. w sprawie I Nc 1250/16,

II. zwraca stronie powodowej (...) Bank (...) S.A. w W. kwotę 152 zł (sto pięćdziesiąt dwa złote) jako nadpłaconą opłatę sądową,

III. zasądza od pozwanego A. B. na rzecz strony powodowej (...) Bank (...) S.A. w W. kwotę 1.800 zł (jeden tysiąc osiemset złotych) tytułem części kosztów zastępstwa procesowego.

## UZASADNIENIE

**Strona powodowa (...) Bank (...) S.A. z siedzibą w W. w pozwie wniesionym do Sądu Okręgowego w Opolu w dniu 14 kwietnia 2016 roku** domagała się zasądzenia od pozwanego A. B. kwoty 79.937,12 zł wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od kwoty 67.782,67 zł od dnia 9 kwietnia 2016 roku do dnia zapłaty. Domagała się również zasądzenia od pozwanego kosztów procesu według norm przepisanych, w tym kosztów zastępstwa procesowego w wysokości 5.400 zł, kwoty 60,00 zł tytułem kosztów zastępstwa prawnego w postępowaniu klauzulowym oraz kosztów opłaty skarbowej od pełnomocnictwa w kwocie 17,00 zł.

W uzasadnieniu pozwu strona powodowa podniosła, że B. B. zawarła z (...) S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce na piśmie umowę o kredyt bezpieczny z dnia 26 maja 2009r. i nie dokonała spłaty zadłużenia z tytułu tej umowy. B. B. zmarła 13 listopada 2013 roku. Postanowieniem z dnia 9 maja 2014 roku sygn. akt I Ns 300/14 Sąd Rejonowy w Nysie Wydział I Cywilny stwierdził, że spadek po zmarłej B. B. nabył w całości pozwany. W związku z powyższym pozwany zobowiązany jest do zapłaty na rzecz powoda wymagalnego zadłużenia wynikającego z zawartej na piśmie umowy o kredyt bezpieczny, na które składa się: kwota 67.782,67 zł z tytułu niespłaconego kredytu, kwota 12.154,45 zł z tytułu skapitalizowanych odsetek ustawowych za okres od 17 maja 2014r. do 8 kwietnia 2016 r. oraz dalsze odsetki ustawowe za opóźnienie od dnia 9 kwietnia 2016r. do dnia zapłaty. Istnienie powyższej wierzytelności oraz wysokość i terminy płatności odsetek wynikają z wyciągu z ksiąg bankowych.

**Postanowieniem z dnia 26 kwietnia 2016 r. (k. 34) Sąd Okręgowy w Opolu sprawdził wartość przedmiotu sporu w niniejszej sprawie, ustalił ją na kwotę 67.782,67 zł oraz uznał się niewłaściwym rzeczowo i przekazał sprawę Sądowi Rejonowemu w Nysie**

**W dniu 29 czerwca 2016r. Sąd Rejonowy w Nysie wydał w niniejszej sprawie nakaz zapłaty w postępowaniu nakazowym w sprawie I Nc 1250/16 (k. 41),** w którym zasądzono od pozwanego A. B. na rzecz strony powodowej (...) Bank (...) S.A. z siedzibą w W. całą należność żadaną pozwem wraz z odsetkami i kosztami procesu, zastrzegając pozwanemu prawo do powoływania się w toku egzekucji na ograniczenie odpowiedzialności do wysokości stanu czynnego majątku spadkowego nabytego przez niego po B. B..

**W dniu 11 lipca 2016r. pełnomocnik pozwanego A. B. złożył zarzuty od nakazu zapłaty w postępowaniu nakazowym (k. 48-49)** i wniósł o uchylenie wydanego nakazu zapłaty w postępowaniu nakazowym, oddalenie powództwa w całości oraz zasądzenie kosztów postępowania sądowego, w tym kosztów zastępstwa procesowego według norm przepisanych.

W uzasadnieniu zarzutów podniósł, że strona powodowa swoje roszczenie oparła wyłącznie na wyciągu z ksiąg bankowych z dnia 8 kwietnia 2016r., który stanowi zdaniem pozwanego jedynie dokument prywatny i na jego podstawie nie można formułować domniemania, że stwierdzone w nim okoliczności są zgodne z rzeczywistym stanem rzeczy. Fakt zadłużenia pozwanego, jego tytuł i wysokość powinny zostać wykazane za pomocą innych dowodów, a z uwagi, że pozwany nie ma statusu przedsiębiorcy, wiarygodność strony powodowej względem pozwanego nie została należycie wykazana, a zatem nie sprostano obowiązkowi wynikającemu z art. 6 k.c. Z przedstawionej przez stronę powodową umowy o kredyt bezpieczny nie można wywnioskować, na jaki okres umowa została zawarta, a także, czy nie była objęta ubezpieczeniem. Nie ma również możliwości ustalenia, czy zmarła B. B. uregulowała należności wynikające z umowy oraz jaka kwota pozostała ewentualnie do spłaty.

**W dniu 22 lutego 2017r. strona powodowa złożyła pismo procesowe (k. 61-64),** w którym odniosła się do podniesionych przez pozwanego zarzutów do nakazu zapłaty w postępowaniu nakazowym oraz wniosła o uwzględnienie powództwa w całości oraz zasądzenie kosztów postępowania, w tym kosztów zastępstwa procesowego według norm przepisanych.

W uzasadnieniu pisma strona powodowa wskazała, że złożyła pozew przeciwko pozwanemu jako spadkobiercy ustawowemu kredytobiorcy B. B., a wobec tego na pozwanego przeszły wszelkie prawa i obowiązki, w tym związane z wiarygodnością wynikającą z umowy o kredyt bezpieczny z dnia 26 maja 2009r. przysługującą stronie powodowej. (...) S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce udzielił na wniosek zmarłej B. B. kredyt w wysokości 68.600,00 zł na warunkach określonych w umowie o kredyt bezpieczny oraz Regulaminie Kredytu Bezpiecznego udzielanego przez (...) oraz szczególne Warunki (...) do Pracy Zarobkowej Wskutek Nieszczęśliwego Wypadku Kredytobiorców Kredytu Bezpiecznego w (...). Kredytobiorczyni zobowiązana była do spłaty rat w wysokości 1.400,00 zł miesięcznie. Kredytobiorczyni otrzymała kartę płatniczą do kredytu bezpiecznego ważną do dnia 31 marca 2011 r. oraz kolejną kartę do przedmiotowego kredytu. Do czasu śmierci kredytobiorczyni spłacała kredyt oraz dokonywała różnego rodzaju transakcji w ramach przyznanej kwoty kredytu. Kredytobiorczyni nie przystąpiła do żadnego ubezpieczenia. Umowa o kredyt bezpieczny uległa rozwiązaniu z powodu śmierci klienta - B. B., co wynika z §15 pkt 8 lit. b Regulaminu Kredytu Bezpiecznego.

**Na rozprawie w dniu 30 czerwca 2017r. (k. 171/II) pozwany** podtrzymał stanowisko zawarte w zarzutach i wniósł o oddalenie powództwa w całości i zasądzenie kosztów zastępstwa procesowego według norm przepisanych. Wskazał, że bank nie wykazał na jaki okres zawarto umowę, bo nie wykazano, by wydano następną kartę. Bank nie przedłożył też informacji, czy kredyt był ubezpieczony, czy też nie.

**Sąd ustalił następujący stan faktyczny:**

W dniu 26 maja 2009r. B. B. zawarła z (...) S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce (poprzednikiem prawnym strony powodowej) na piśmie umowę o Kredyt Bezpieczny z dnia 26 maja 2009 roku. W dniu 3 czerwca 2009r. odebrała kartę do obsługi kredytu bezpiecznego, regulamin kredytu bezpiecznego oraz ogólne warunki ubezpieczenia na życie. Kredyt nie był ubezpieczony na wypadek śmierci oraz całkowitej niezdolności do pracy zarobkowej wskutek nieszczęśliwego wypadku – B. B. nie złożyła deklaracji zgody na objęcie ochroną z tytułu tego ubezpieczenia.

Dowód: fakt bezsporny , wyciąg z ksiąg bankowych z dnia 8 kwietnia 2016r. - k. 7, umowa o kredyt bezpieczny - k. 24-25, wniosek o produkt kredytowy - k. 65-66, potwierdzenie otrzymania karty do kredytu, regulaminu kredytu bezpiecznego oraz ogólnych warunków ubezpieczenia na życie - k. 67, harmonogram spłat kredytu bezpiecznego - k. 68-69, tabela opłat i prowizji kredytu bezpiecznego, tabela oprocentowania kredytu bezpiecznego oraz tabela limitów transakcji kredytu bezpiecznego - k. 142-152.

B. B. w dniu 3 czerwca 2009 r. środkami uzyskanymi z kredytu bezpiecznego uregulowała swoje należności z tytułu innych kredytów w kwotach: 9.062,14 zł, 2.844,47 zł, 2.365,70 zł, 2.342,02 zł, 2.361,10 zł, 49.683,13 zł. Następnie dokonywała comiesięcznych spłat kredytu w kwotach po 1.400 zł miesięcznie, wypłacała też środki z kredytu bezpiecznego za pośrednictwem karty bankowej. Ostatniej spłaty kredytu B. B. dokonała dnia 28 października 2013 r. Na dzień 8 kwietnia 2016r. wymagalne zadłużenie B. B. wobec strony powodowej z tytułu umowy kredytu bezpiecznego wynosiło 79.937,12 zł (z tego niespłacona należność główna - 67.782,67 zł, skapitalizowane odsetki ustawowe - 12.154,45 zł za okres od dnia 17 maja 2014r. do dnia 8 kwietnia 2016r.).

Dowód: wyciąg z ksiąg bankowych z dnia 8 kwietnia 2016r. - k. 7, umowa o kredyt bezpieczny - k. 24-25, wniosek o produkt kredytowy - k. 65-66, potwierdzenie otrzymania karty do kredytu, regulaminu kredytu bezpiecznego oraz ogólnych warunków ubezpieczenia na życie - k. 67, wyciągi z rachunku kredytu bezpiecznego za okres od 3.06.2009r. do 15.11.2013r. - k. 70-129.

W dniu 13 listopada 2013r. zmarła B. B.. Prawomocnym postanowieniem z dnia 9 maja 2014r. wydanym w sprawie I Ns 300/14 Sąd Rejonowy w Nysie stwierdził, że spadek po B. B. zmarłej dnia 9 maja 2014 r. w O., ostatnio stale zamieszkałej w N. na podstawie ustawy z dobrodziejstwem inwentarza nabył jej mąż A. B. w całości.

Dowód: postanowienie SR z dnia 9 maja 2014r. sygn. akt I Ns 300/14 - k. 26.

W dniu 19 września 2011 roku (...) S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce, z którym B. B. zawarła umowę o kredyt bezpieczny z dnia 26 maja 2009r. po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego utworzył bank krajowy pod nazwą (...) S.A. Z chwilą wpisu do krajowego rejestru sądowego, (...) S.A. wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki instytucji kredytowej (...) S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce. Natomiast, w dniu 31 grudnia 2012 roku (...) Bank (...) S.A. z siedzibą w W. połączył się z (...) S.A. Wskutek tego połączenia nastąpiło przeniesienie całego majątku (...) S.A. jako banku przejmowanego na rzecz (...) Bank (...) S.A. z siedzibą w W. jako banku przejmującego. Wobec tego (...) Bank (...) S.A. wstąpiła we wszystkie prawa i obowiązki przejmowanego banku (...) S.A., w tym wierzytelności przysługującej od pozwanego jako następcy prawnego B. B..

Dowód: decyzja (...) z dnia 29 sierpnia 2011r. - k.23, odpis z KRS z dnia 22 lutego 2016r. - k. 10-16, odpis z KRS z dnia 8 marca 2012r. - k. 17-19, odpis z KRS z dnia 5 grudnia 2012r. - k. 20-22.

Strona powodowa (...) Bank (...) S.A. z siedzibą w W. w dniu 12 lutego 2016r. wystosowała do pozwanego A. B. pismo z wezwaniem do zapłaty kwoty 79.209,15 zł tytułem niespłaconego przez B. B. kredytu wraz z odsetkami. Pozwany otrzymał to wezwanie dnia 25 lutego 2016 r.

Dowód: wezwanie do zapłaty z dnia 12 lutego 2016 r. wraz z potwierdzeniem odbioru - k. 27-30.

***W tym stanie faktycznym Sąd zważył co następuje:***

Roszczenie strony powodowej zasługuje na uwzględnienie w całości i w związku z tym należało w całości utrzymać w mocy nakaz zapłaty w postępowaniu nakazowym wydany przez Sąd Rejonowy w Nysie dnia 29 czerwca 2016 r. w sprawie I Nc 1250/16.

Zgodnie z art. 496 k.p.c. w przypadku wniesienia zarzutów od nakazu zapłaty w postępowaniu nakazowym po przeprowadzeniu rozprawy sąd wydaje wyrok, w którym nakaz zapłaty w całości lub w części utrzymuje w mocy albo go uchyla i orzeka o żądaniu pozwu, bądź też postanowieniem uchyla nakaz zapłaty i pozew odrzuca lub postępowanie umarza.

Przepis art. 69 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe stanowi, iż 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. Umowa kredytu powinna być zawarta na piśmie.

Zgodnie z art. 924 k.c. spadek otwiera się z chwilą śmierci spadkodawcy. Zgodnie zaś z art. 925 k.p.c. spadkobierca nabywa spadek z chwilą otwarcia spadku.

W niniejszej sprawie strona powodowa domagała się zasądzenia od pozwanego należności wynikającej z zawartej przez spadkodawczynię B. B. ze stroną powodową umowy kredytu bezpiecznego przy użyciu karty.

Istnienie wierzytelności strony powodowej dochodzonej w przedmiotowym postępowaniu, a wynikającej z braku zapłaty należności z tytułu umowy kredytu z dnia 26 maja 2009r. oraz jej wysokość potwierdzają dokumenty przedstawione przez stronę powodową opisane powyżej w części dotyczącej stanu faktycznego.

Sąd stwierdził istnienie wierzytelności dochodzonej pozwem nie tylko na podstawie wyciągu z ksiąg banku, ale także na podstawie umowy kredytu zawartej przez spadkodawczynię, potwierdzenia doręczenia karty, ale też na podstawie wyciągów z rachunku kredytowego. Z wyciągów tych wynika, że spadkodawczyni dokonywała operacji na rachunku kredytowym – zadysponowała środkami z kredytu na spłatę innych kredytów, spłacała należności z tytułu kredytu i pobierała środki z tego kredytu. Wszystkie dokumenty przedłożone przez powoda potwierdzają istnienie zobowiązania kredytowego spadkodawczyni oraz jego wysokość, Z dokumentów tych wynika też, że spadkodawczyni nie zawarła umowy ubezpieczenia na życie wraz z kredytem.

Dokumenty te nie budziły żadnych wątpliwości Sadu, a pozwany nie przedłożył dowodów przeciwnych. Na podstawie dokumentu urzędowego - postanowienia o stwierdzeniu nabycia spadku Sąd ustalił, że pozwany jest wyłącznym spadkobiercą B. B. i nabył spadek z dobrodziejstwem inwentarza.

Zgodnie z art. 1015 §1 k.c. w brzmieniu obowiązującym w dacie otwarcia spadku po B. B. oświadczenie o przyjęciu lub o odrzuceniu spadku może być złożone w ciągu sześciu miesięcy od dnia, w którym spadkobierca dowiedział się o tytule swego powołania. W przypadku braku oświadczenia spadkobiercy w terminie 6 miesięcy przyjmuje się, iż przyjął on spadek wprost. Jednakże gdy spadkobiercą jest osoba nie mająca pełnej zdolności do czynności prawnych albo osoba, co do której istnieje podstawa do jej całkowitego ubezwłasnowolnienia, albo osoba prawna, brak oświadczenia spadkobiercy w terminie jest jednoznaczny z przyjęciem spadku z dobrodziejstwem inwentarza (art. 1015 §2 k.c.). Z treści przepisu art. 1016 k.c. wynika natomiast, że w przypadku, kiedy jeden ze spadkobierców przyjął spadek z dobrodziejstwem inwentarza, uważa się, że także spadkobiercy, którzy nie złożyli w terminie żadnego oświadczenia przyjęli spadek z dobrodziejstwem inwentarza.

W niniejszej sprawie pozwany złożył oświadczenie o przyjęciu spadku z dobrodziejstwem inwentarza w terminie wskazanym powyżej. Zgodnie natomiast z art. 319 k.p.c. jeżeli pozwany ponosi odpowiedzialność z określonych przedmiotów majątkowych albo do wysokości ich wartości, sąd może, nie wymieniając tych przedmiotów ani ich wartości, uwzględnić powództwo zastrzegając pozwanemu prawo do powołania się w toku postępowania egzekucyjnego na ograniczenie odpowiedzialności. W niniejszej sprawie Sąd zasądzając należność żadaną pozwem od

pozwanego już w nakazie zastrzegł mu prawo do powołania się w toku postępowania egzekucyjnego na ograniczenie odpowiedzialności do wartości ustalonego w spisie inwentarza stanu czynnego spadku po B. B..

Strona powodowa jest następcą prawnym banku, z którym umowę kredytową zawierała B. B., co zostało potwierdzone dokumentami urzędowymi w postaci decyzji Komisji Nadzoru Finansowego oraz odpisami z KRS. Z racji następstwa prawnego, o którym mowa, prawo do domagania się zapłaty wierzytelności wynikającej z tytułu umowy o kredyt bezpieczny zawartej przez dotychczasowego wierzyciela (...) S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z B. B. wygasa wskutek przejścia tego prawa na inny podmiot – w tym wypadku na (...) S.A. Dotyczy to również sytuacji, w której (...) Bank (...) S.A. z siedzibą w W. połączył się z (...) S.A., wskutek czego nastąpiło przeniesienie całego majątku (...) S.A. jako banku przejmowanego na rzecz (...) Bank (...) S.A. z siedzibą w W. jako banku przejmującego. W ten sposób, obecnym wierzycielem wobec dłużnika jest (...) Bank (...) S.A. z siedzibą w W., który ma prawo domagać się zapłaty wymaganej pozwem wierzytelności od pozwanego.

Orzeczenie o odsetkach uzasadnia przepis art. 481 §1 k.c. w brzmieniu obowiązującym od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia zapłaty. Stanowi on bowiem, że 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. Wysokość odsetek reguluje przepis art. 481 §2 k.c., który stanowi, że, jeżeli stopa odsetek za opóźnienie nie była oznaczona, należą się odsetki ustawowe za opóźnienie.

Rozstrzygnięcie o kosztach postępowania zawarte w pkt II wyroku znajduje oparcie w art. 80 ustawy z dnia 28 lipca 2005r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych (Dz. U z 2016r. poz. 623), który stanowi, że Sąd z urzędu zwraca stronie różnicę między opłatą pobraną od strony a opłatą należną. Jak wynika akt sprawy, strona powodowa wniosła opłatę od pozwu w wysokości 1.000,00 zł., tj. 1/4 z 5% od kwoty 79.937,12 zł., jednakże właściwa wartość przedmiotu sporu wynosiła 67.782,67 zł, więc opłata sądowa powinna wynosić 848,00 zł, dlatego należało orzec jak w sentencji.

Na koszty procesu po stronie powoda złożyły się koszty zastępstwa procesowego w kwocie 7.200,00 zł zgodnie z § 2 pkt 6 rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 22 października 2015 r. w sprawie opłat za czynności radców prawnych ( Dz. U. z 2015r. poz. 507, z późn. zm.) w brzmieniu obowiązującym do 26 października 2016r., kwota 17,00 zł z tytułu poniesionych kosztów opłaty skarbowej od złożonego dokumentu pełnomocnictwa oraz kwota 848,00 zł tytułem zwrotu kosztów opłaty sądowej. Z uwagi na fakt, że w nakazie zapłaty w postępowaniu nakazowym zasądzono 75% kosztów zastępstwa procesowego zgodnie z §3 w/w rozporządzenia, należało w wyroku zasądzić pozostałą część należnych kosztów zastępstwa procesowego w wysokości 25%, tj. 1.800,00 zł.

Mając powyższe na uwadze Sąd orzekł jak w wyroku.