

UZASADNIENIE

W dniu 27 sierpnia 2019 r. Związek (...) spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w W. (zwana dalej Związek (...) sp. z o.o.) wniosła przeciwko Bankowi (...) spółce akcyjnej w W. (zwana dalej Bank (...) S.A.) pozew o zapłatę kwoty 64 045,12 zł wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie liczonymi od kwot:

- 1448,70 zł od dnia 21 sierpnia 2015 r. do dnia zapłaty;
- 706,11 zł od dnia 23 stycznia 2014 r. do dnia zapłaty;
- 2971,64 zł od dnia 12 stycznia 2018 r. do dnia zapłaty;
- 9468,60 zł od dnia 27 lutego 2018 r. do dnia zapłaty;
- 871,01 zł od dnia 23 sierpnia 2017 r. do dnia zapłaty;
- 581,75 zł od dnia 3 czerwca 2015 r. do dnia zapłaty;
- 1145,14 zł od dnia 31 maja 2016 r. do dnia zapłaty;
- 2255,18 zł od dnia 7 maja 2018 r. do dnia zapłaty;
- 927,43 zł od dnia 9 października 2013 r. do dnia zapłaty;
- 2646,20 zł od dnia 16 listopada 2017 r. do dnia zapłaty;
- 5407,90 zł od dnia 24 sierpnia 2017 r. do dnia zapłaty;
- 629,73 zł od dnia 30 grudnia 2014 r. do dnia zapłaty;
- 8573,78 zł od dnia 27 grudnia 2018 r. do dnia zapłaty;
- 2811,87 zł od dnia 15 grudnia 2016 r. do dnia zapłaty;
- 367,61 zł od dnia 13 października 2015 r. do dnia zapłaty;
- 4418,35 zł od dnia 9 listopada 2018 r. do dnia zapłaty;
- 164,38 zł od dnia 9 października 2017 r. do dnia zapłaty;
- 6115,54 zł o dnia 26 kwietnia 2018 r. do dnia zapłaty;
- 2536,96 zł od dnia 1 września 2015 r. do dnia zapłaty;
- 8032,50 zł od dnia 18 czerwca 2018 r. do dnia zapłaty;
- 886,92 zł od dnia 8 października 2018 r. do dnia zapłaty;
- 1077,35 zł od dnia 15 sierpnia 2018 r. do dnia zapłaty

oraz zasądzenie na jej rzecz kosztów procesu, w tym kosztów zastępstwa procesowego według norm przepisanych.

W uzasadnieniu swojego stanowiska powódka wskazała, że przysługuje jej w stosunku do pozwanej roszczenie o zapłatę części prowizji bądź opłat przygotowawczych, których zwrot przysługiwał poprzednikom prawnym powódki w związku z wcześniejszą spłatą zaciągniętych przez nich kredytów gotówkowych. Wskazane roszczenie stanowi

sumę nadpłaconych prowizji bądź opłat przygotowawczych, których wysokość obliczona została proporcjonalnie do okresu o jaki poszczególne zobowiązania kredytowe zostały skrócone w wyniku wcześniejszej spłaty, w związku z czym podlegały one zwrotowi na rzecz kredytobiorców. Prowizje stanowiące przedmiot roszczenia powódki wynikały z następujących umów kredytowych:

- (...) i (...), które zostały zawarte pomiędzy pozwaną a D. Z.;
- (...), która została zawarta pomiędzy pozwaną a E. J.;
- (...) i (...), które zostały zawarte pomiędzy pozwaną a Z. O.;
- (...) i (...), które zostały zawarte pomiędzy pozwaną a B. H.;
- (...), która została zawarta pomiędzy pozwaną a B. W.;
- (...) i (...), które zostały zawarte pomiędzy pozwaną a M. M.;
- (...), która została zawarta pomiędzy pozwaną a Z. M.;
- (...), która została zawarta pomiędzy pozwaną a D. M.;
- (...), która została zawarta pomiędzy pozwaną a Ł. C.;
- (...) i (...), które zostały zawarte pomiędzy pozwaną a R. K.;
- (...), (...) i (...), które zostały zawarte pomiędzy pozwaną a A. O.;
- (...), która została zawarta pomiędzy pozwaną a J. C.;
- (...), która została zawarta pomiędzy pozwaną a A. K. (pozew k. 4-25).

W dniu 5 listopada 2019 r. referendarz sądowy w tut. Sądzie wydał nakaz zapłaty w postępowaniu upominawczym, w którym uwzględnił żądanie zgłoszone w pozwie w całości (k. 126).

Pozwana w ustawowym terminie wniosła sprzeciw od nakaz zapłaty, zaskarżając go w całości i domagając się oddalenia powództwa oraz zasądzenia na jej rzecz kosztów procesu, w tym kosztów zastępstwa procesowego według norm przepisanych.

W uzasadnieniu strona pozwana zakwestionowała dochodzone roszczenie zarówno co do jego zasady, jak i co do wysokości, co wynikało z nieprzedstawienia przez powódkę dowodów potwierdzających wcześniejszą spłatę poszczególnych pożyczek, a także sam fakt ich zawarcia. Jednocześnie pozwana podniosła, że w sytuacji przedterminowej spłaty kredytu proporcjonalne obniżenie jego kosztu dotyczy tylko tych kosztów, których wysokość lub powstanie zależy od okresu na jaki kredyt został udzielony. W ocenie pozwanej do takich kosztów nie można zaliczyć prowizji i opłaty przygotowawczej, które nie były powiązane z okresem kredytowania zaś ich wysokość nie jest uzależniona od jego długości a od udzielonej kwoty (sprzeciw k. 134-139).

Sąd ustalił następujący stan faktyczny:

Bank (...) S.A., jako pożyczkodawca zawarł z:

- A. K. umowę pożyczki gotówkowej o nr (...) z dnia 12 lutego 2018 r. W ramach powyższej umowy bank udzielił pożyczkobiorcy kredytu w wysokości 78 400,00 zł, prowizja od udzielonego kredytu wyniosła 8400,00 zł, suma opłat operacyjnych za cały okres umowy wyniosła 2520,00 zł, okres kredytowania liczył 84 miesiące, zaś data spłaty ostatniej raty przypadała na dzień 15 lutego 2025 r. Całkowita spłata opisywanego kredytu nastąpiła w dniu 4 czerwca 2018 r.;

- J. C. umowę pożyczki gotówkowej o nr (...) z dnia 7 kwietnia 2015 r. W ramach powyższej umowy bank udzielił pożyczkobiorcy kredytu w wysokości 32 700,00 zł, prowizja od udzielonego kredytu wyniosła 2700,00 zł, suma opłat operacyjnych za cały okres umowy wyniosła 1260,00 zł, okres kredytowania liczył 72 miesiące, zaś data spłaty ostatniej raty przypadała na dzień 2 kwietnia 2021 r. Całkowita spłata opisywanego kredytu nastąpiła w dniu 18 sierpnia 2015 r.;
- A. O. umowę pożyczki gotówkowej o nr (...) z dnia 25 września 2012 r. W ramach powyższej umowy bank udzielił pożyczkobiorcy kredytu w wysokości 110 785,00 zł, opłata przygotowawcza od udzielonego kredytu wyniosła 570,00 zł, suma opłat operacyjnych za cały okres umowy wyniosła 1260,00 zł, okres kredytowania liczył 84 miesiące, zaś data spłaty ostatniej raty przypadała na dzień 5 października 2019 r. Całkowita spłata opisywanego kredytu nastąpiła w dniu 25 września 2017 r.;
- A. O. umowę pożyczki gotówkowej o nr (...) z dnia 23 września 2017 r. W ramach powyższej umowy bank udzielił pożyczkobiorcy kredytu w wysokości 57 570,00 zł, prowizja od udzielonego kredytu wyniosła 6732,82 zł, suma opłat operacyjnych za cały okres umowy wyniosła 2160,00 zł, okres kredytowania liczył 72 miesiące, zaś data spłaty ostatniej raty przypadała na dzień 27 września 2023 r. Całkowita spłata opisywanego kredytu nastąpiła w dniu 12 kwietnia 2018 r.;
- A. O. umowę pożyczki gotówkowej o nr (...) z dnia 12 kwietnia 2018 r. W ramach powyższej umowy bank udzielił pożyczkobiorcy kredytu, prowizja od udzielonego kredytu wyniosła 4785,66 zł, suma opłat operacyjnych za cały okres umowy wyniosła 2520,00 zł, okres kredytowania liczył 84 miesiące, zaś data spłaty ostatniej raty przypadała na dzień 26 kwietnia 2025 r. Całkowita spłata opisywanego kredytu nastąpiła w dniu 26 października 2018 r.;
- R. K. umowę pożyczki gotówkowej o nr (...) z dnia 24 września 2014 r. W ramach powyższej umowy bank udzielił pożyczkobiorcy kredytu, opłata przygotowawcza od udzielonego kredytu wyniosła 430,00 zł, suma opłat operacyjnych za cały okres umowy wyniosła 1680,00 zł, okres kredytowania liczył 84 miesiące, zaś data spłaty ostatniej raty przypadała na dzień 17 września 2021 r. Całkowita spłata opisywanego kredytu nastąpiła w dniu 29 września 2015 r.;
- R. K. umowę pożyczki gotówkowej o nr (...) z dnia 29 września 2015 r. W ramach powyższej umowy bank udzielił pożyczkobiorcy kredytu, prowizja od udzielonego kredytu wyniosła 3500,88 zł, suma opłat operacyjnych za cały okres umowy wyniosła 2160,00 zł, okres kredytowania liczył 72 miesiące, zaś data spłaty ostatniej raty przypadała na dzień 19 września 2021 r. Całkowita spłata opisywanego kredytu nastąpiła w dniu 28 grudnia 2016 r.;
- T. C. umowę pożyczki gotówkowej o nr (...) z dnia 14 sierpnia 2018 r. W ramach powyższej umowy bank udzielił pożyczkobiorcy kredytu, prowizja od udzielonego kredytu wyniosła 9000,00 zł, suma opłat operacyjnych za cały okres umowy wyniosła 2520,00 zł, okres kredytowania liczył 84 miesiące, zaś data spłaty ostatniej raty przypadała na dzień 12 sierpnia 2025 r. Całkowita spłata opisywanego kredytu nastąpiła w dniu 18 grudnia 2018 r.;
- D. M. umowę pożyczki gotówkowej o nr (...) z dnia 25 września 2012 r. W ramach powyższej umowy bank udzielił pożyczkobiorcy kredytu, opłata przygotowawcza od udzielonego kredytu wyniosła 1000,00 zł, suma opłat operacyjnych za cały okres umowy wyniosła 1080,00 zł, okres kredytowania liczył 72 miesiące, zaś data spłaty ostatniej raty przypadała na dzień 27 września 2018 r. Całkowita spłata opisywanego kredytu nastąpiła w dniu 16 grudnia 2014 r.;
- Z. M. umowę pożyczki gotówkowej o nr (...) z dnia 24 stycznia 2017 r. W ramach powyższej umowy bank udzielił pożyczkobiorcy kredytu, prowizja od udzielonego kredytu wyniosła 5862,50 zł, suma opłat operacyjnych za cały okres umowy wyniosła 2520,00 zł, okres kredytowania liczył 84 miesiące, zaś data spłaty ostatniej raty przypadała na dzień 5 lutego 2024 r. Całkowita spłata opisywanego kredytu nastąpiła w dniu 10 sierpnia 2017 r.;
- M. M. umowę pożyczki gotówkowej o nr (...) z dnia 29 listopada 2012 r. W ramach powyższej umowy bank udzielił pożyczkobiorcy kredytu, opłata przygotowawcza od udzielonego kredytu wyniosła 1050,00 zł, suma opłat operacyjnych za cały okres umowy wyniosła 1260,00 zł, okres kredytowania liczył 84 miesiące, zaś data spłaty ostatniej

raty przypadła na dzień 13 grudnia 2019 r. Całkowita spłata opisywanego kredytu nastąpiła w dniu 25 września 2013 r.;

- M. M. umowę pożyczki gotówkowej o nr (...) z dnia 17 sierpnia 2016 r. W ramach powyższej umowy bank udzielił pożyczkobiorcy kredytu, prowizja od udzielonego kredytu wyniosła 1050,00 zł, suma opłat operacyjnych za cały okres umowy wyniosła 2520,00 zł, okres kredytowania liczył 84 miesiące, zaś data spłaty ostatniej raty przypadła na dzień 15 sierpnia 2023 r. Całkowita spłata opisywanego kredytu nastąpiła w dniu 2 listopada 2017 r.;

- B. W. umowę pożyczki gotówkowej o nr (...) z dnia 28 września 2016 r. W ramach powyższej umowy bank udzielił pożyczkobiorcy kredytu, prowizja od udzielonego kredytu wyniosła 2900,00 zł, suma opłat operacyjnych za cały okres umowy wyniosła 2520,00 zł, okres kredytowania liczył 84 miesiące, zaś data spłaty ostatniej raty przypadła na dzień 11 października 2023 r. Całkowita spłata opisywanego kredytu nastąpiła w dniu 23 kwietnia 2018 r.;

- B. H. umowę pożyczki gotówkowej o nr (...) z dnia 21 sierpnia 2014 r. W ramach powyższej umowy bank udzielił pożyczkobiorcy kredytu, opłata przygotowawcza od udzielonego kredytu wyniosła 6516,00 zł, suma opłat operacyjnych za cały okres umowy wyniosła 1680,00 zł, okres kredytowania liczył 84 miesiące, zaś data spłaty ostatniej raty przypadła na dzień 15 sierpnia 2021 r. Całkowita spłata opisywanego kredytu nastąpiła w dniu 20 maja 2015 r.;

- Z. O. umowę pożyczki gotówkowej o nr (...) z dnia 4 kwietnia 2017 r. W ramach powyższej umowy bank udzielił pożyczkobiorcy kredytu, prowizja od udzielonego kredytu wyniosła 1050,00 zł, okres kredytowania liczył 24 miesiące, zaś data spłaty ostatniej raty przypadła na dzień 19 kwietnia 2019 r. Całkowita spłata opisywanego kredytu nastąpiła w dniu 9 sierpnia 2017 r.;

- Z. O. umowę pożyczki gotówkowej o nr (...) z dnia 9 stycznia 2018 r. W ramach powyższej umowy bank udzielił pożyczkobiorcy kredytu, prowizja od udzielonego kredytu wyniosła 1050,00 zł, okres kredytowania liczył 84 miesiące, zaś data spłaty ostatniej raty przypadła na dzień 15 stycznia 2025 r. Całkowita spłata opisywanego kredytu nastąpiła w dniu 3 lutego 2018 r.;

- E. J. umowę pożyczki gotówkowej o nr (...) z dnia 27 maja 2015 r. W ramach powyższej umowy bank udzielił pożyczkobiorcy kredytu, prowizja od udzielonego kredytu wyniosła 4725,00 zł, okres kredytowania liczył 84 miesiące, zaś data spłaty ostatniej raty przypadła na dzień 22 maja 2022 r. Całkowita spłata opisywanego kredytu nastąpiła w 29 grudnia 2017 r.;

- D. Z. umowę pożyczki gotówkowej o nr (...) z dnia 17 grudnia 2012 r. W ramach powyższej umowy bank udzielił pożyczkobiorcy kredytu, prowizja od udzielonego kredytu wyniosła 900,00 zł, suma opłat operacyjnych za cały okres umowy wyniosła 900,00 zł, okres kredytowania liczył 60 miesięcy, zaś data spłaty ostatniej raty przypadła na dzień 22 listopada 2017 r. Całkowita spłata opisywanego kredytu nastąpiła w 9 stycznia 2014 r.;

- D. Z. umowę pożyczki gotówkowej o nr (...) z dnia 14 lipca 2014 r. W ramach powyższej umowy bank udzielił pożyczkobiorcy kredytu, suma opłat operacyjnych za cały okres umowy wyniosła 960,00 zł, okres kredytowania liczył 48 miesięcy, zaś data spłaty ostatniej raty przypadła na dzień 24 lipca 2018 r. Całkowita spłata opisywanego kredytu nastąpiła w 23 października 2014 r.;

- D. Z. umowę pożyczki gotówkowej o nr (...) z dnia 22 października 2014 r. W ramach powyższej umowy bank udzielił pożyczkobiorcy kredytu, prowizja od udzielonego kredytu wyniosła 1720,00 zł, suma opłat operacyjnych za cały okres umowy wyniosła 1200,00 zł, okres kredytowania liczył 60 miesięcy, zaś data spłaty ostatniej raty przypadła na dzień 24 października 2019 r. Całkowita spłata opisywanego kredytu nastąpiła w 7 sierpnia 2015 r.;

- D. Z. umowę pożyczki gotówkowej o nr (...) z dnia 26 sierpnia 2015 r. W ramach powyższej umowy bank udzielił pożyczkobiorcy kredytu, suma opłat operacyjnych za cały okres umowy wyniosła 1440,00 zł, okres kredytowania liczył 48 miesięcy, zaś data spłaty ostatniej raty przypadła na dzień 24 czerwca 2019 r. Całkowita spłata opisywanego kredytu nastąpiła w 17 maja 2017 r.;

(dowód: odpowiedź na wezwanie do zapłaty, k. 40-44, 48-50, 54-57, 61-65, 69-71, 75-79, 80-81, 90-92, 96-98, 102-104, 108-110, 114-116, 120-121, odpowiedź na wezwanie do zapłaty - płyta CD, k. 159)

Umową przelewu wierzytelności z dnia 23 stycznia 2019 r. A. K. (jako cedent) przelał na rzecz Związku (...) sp. z o.o. (jako cesjonariusza) wierzytelności pieniężne, przysługujące mu z tytułu wcześniejszej spłaty pożyczki udzielonej na podstawie umowy nr (...) z dnia 12 lutego 2018 r., w stosunku do Banku (...) S.A. wraz ze wszelkimi prawami z nią związanymi.

(dowód: umowa przelewu wierzytelności, k. 37-38, upoważnienie do udzielenia informacji, k. 39, odpowiedź na wezwanie do zapłaty, k. 40)

Umową przelewu wierzytelności z dnia 31 stycznia 2019 r. J. C. (jako cedent) przelała na rzecz Związku (...) sp. z o.o. (jako cesjonariusza) wierzytelności pieniężne, przysługujące jej z tytułu wcześniejszej spłaty pożyczki udzielonej na podstawie umowy nr (...) z dnia 7 kwietnia 2015 r., w stosunku do Banku (...) S.A. wraz ze wszelkimi prawami z nią związanymi.

(dowód: umowa przelewu wierzytelności, k. 45-46, upoważnienie do udzielenia informacji, k. 47, odpowiedź na wezwanie do zapłaty, k. 48)

Umową przelewu wierzytelności z dnia 6 lutego 2019 r. A. O. (jako cedent) przelał na rzecz Związku (...) sp. z o.o. (jako cesjonariusza) wierzytelności pieniężne, przysługujące mu z tytułu wcześniejszej spłaty pożyczek udzielonych na podstawie umowy nr (...) z dnia 25 września 2012 r., nr (...) z dnia 23 września 2017 r. oraz o nr (...) z dnia 12 kwietnia 2018 r. W stosunku do Banku (...) S.A. wraz ze wszelkimi prawami z nią związanymi.

(dowód: umowa przelewu wierzytelności, k. 51-52, upoważnienie do udzielenia informacji, k. 53, odpowiedź na wezwanie do zapłaty, k. 54)

Umową przelewu wierzytelności z dnia 11 lutego 2019 r. R. K. (jako cedent) przelała na rzecz Związku (...) sp. z o.o. (jako cesjonariusza) wierzytelności pieniężne przysługujące, jej z tytułu wcześniejszej spłaty pożyczek udzielonych na podstawie umowy nr (...) z dnia 24 września 2014 r. oraz umowy nr (...) z dnia 29 września 2015 r. W stosunku do Banku (...) S.A. wraz ze wszelkimi prawami z nią związanymi.

(dowód: umowa przelewu wierzytelności, k. 58-59, upoważnienie do udzielenia informacji, k. 60, odpowiedź na wezwanie do zapłaty, k. 61)

Umową przelewu wierzytelności z dnia 23 marca 2019 r. T. C. (jako cedent) przelała na rzecz Związku (...) sp. z o.o. (jako cesjonariusza) wierzytelności pieniężne, przysługujące mu z tytułu wcześniejszej spłaty pożyczki udzielonych na podstawie umowy nr (...) z dnia 14 sierpnia 2018 r. w stosunku do Banku (...) S.A. wraz ze wszelkimi prawami z nią związanymi.

(dowód: umowa przelewu wierzytelności, k. 66-67, upoważnienie do udzielenia informacji, k. 68, odpowiedź na wezwanie do zapłaty, k. 69-71)

Umową przelewu wierzytelności z dnia 5 marca 2019 r. D. M. (jako cedent) przelał na rzecz Związku (...) sp. z o.o. (jako cesjonariusza) wierzytelności pieniężne, przysługujące mu z tytułu wcześniejszej spłaty pożyczki udzielonych na podstawie umowy nr (...) z dnia 25 września 2012 r. w stosunku do Banku (...) S.A. wraz ze wszelkimi prawami z nią związanymi.

(dowód: umowa przelewu wierzytelności, k. 72-73, upoważnienie do udzielenia informacji, k. 74, odpowiedź na wezwanie do zapłaty, k. 75-79)

Umową przelewu wierzytelności z dnia 5 marca 2019 r. Z. M. (jako cedent) przelał na rzecz Związku (...) sp. z o.o. (jako cesjonariusza) wierzytelności pieniężne, przysługujące mu z tytułu wcześniejszej spłaty pożyczki udzielonych

na podstawie umowy nr (...) z dnia 25 września 2012 r. w stosunku do Banku (...) S.A. wraz ze wszelkimi prawami z nią związanymi.

(dowód: umowa przelewu wierzytelności, k. 80-81, upoważnienie do udzielenia informacji, k. 82, odpowiedź na wezwanie do zapłaty, k. 83-86)

Umową przelewu wierzytelności z dnia 17 marca 2019 r. M. M. (jako cedent) przełała na rzecz Związku (...) sp. z o.o. (jako cesjonariusza) wierzytelności pieniężne, przysługujące jej z tytułu wcześniejszej spłaty pożyczek gotówkowych udzielonych na podstawie umowy nr (...) z dnia 29 listopada 2012 r. oraz nr (...) z dnia 17 sierpnia 2016 r. w stosunku do Banku (...) S.A. wraz ze wszelkimi prawami z nią związanymi.

(dowód: umowa przelewu wierzytelności, k. 87-88, upoważnienie do udzielenia informacji, k. 89, odpowiedź na wezwanie do zapłaty, k. 90-92)

Umową przelewu wierzytelności z dnia 7 marca 2019 r. B. W. (jako cedent) przełała na rzecz Związku (...) sp. z o.o. (jako cesjonariusza) wierzytelności pieniężne, przysługujące jej z tytułu wcześniejszej spłaty pożyczek gotówkowych udzielonych na podstawie umowy nr (...) z dnia 28 września 2016 r. w stosunku do Banku (...) S.A. wraz ze wszelkimi prawami z nią związanymi.

(dowód: umowa przelewu wierzytelności, k. 93-94, upoważnienie do udzielenia informacji, k. 95, odpowiedź na wezwanie do zapłaty, k. 96-98)

Umową przelewu wierzytelności z dnia 2 maja 2019 r. B. H. (jako cedent) przełała na rzecz Związku (...) sp. z o.o. (jako cesjonariusza) wierzytelności pieniężne, przysługujące jej z tytułu wcześniejszej spłaty pożyczek gotówkowych udzielonych na podstawie umowy nr (...) oraz umowy nr (...) z dnia 21 sierpnia 2014 r. w stosunku do Banku (...) S.A. wraz ze wszelkimi prawami z nią związanymi.

(dowód: umowa przelewu wierzytelności, k. 99-100, upoważnienie do udzielenia informacji, k. 101, odpowiedź na wezwanie do zapłaty, k. 102-104)

Umową przelewu wierzytelności z dnia 17 marca 2019 r. Z. O. (jako cedent) przełał na rzecz Związku (...) sp. z o.o. (jako cesjonariusza) wierzytelności pieniężne, przysługujące mu z tytułu wcześniejszej spłaty pożyczek udzielonych na podstawie umowy nr (...) z dnia 4 kwietnia 2017 r. oraz nr (...) z dnia 9 stycznia 2018 r. w stosunku do Banku (...) S.A. wraz ze wszelkimi prawami z nią związanymi.

(dowód: umowa przelewu wierzytelności, k. 105-106, upoważnienie do udzielenia informacji, k. 107, odpowiedź na wezwanie do zapłaty, k. 108-110)

Umową przelewu wierzytelności z dnia 17 marca 2019 r. E. J. (jako cedent) przełał na rzecz Związku (...) sp. z o.o. (jako cesjonariusza) wierzytelności pieniężne, przysługujące jej z tytułu wcześniejszej spłaty pożyczki udzielonej na podstawie umowy nr (...) z dnia 27 maja 2015 r. w stosunku do Banku (...) S.A. wraz ze wszelkimi prawami z nią związanymi.

(dowód: umowa przelewu wierzytelności, k. 111-112, upoważnienie do udzielenia informacji, k. 113, odpowiedź na wezwanie do zapłaty, k. 114-116)

Umową przelewu wierzytelności z dnia 2 maja 2019 r. D. Z. (jako cedent) przełał na rzecz Związku (...) sp. z o.o. (jako cesjonariusza) wierzytelności pieniężne, przysługujące mu z tytułu wcześniejszej spłaty pożyczki udzielonej na podstawie umowy nr (...) z dnia 17 grudnia 2012 r., nr (...) z dnia 14 lipca 2014 r., nr (...) z dnia 22 października 2014 r., nr (...) z dnia 26 sierpnia 2015 r. w stosunku do Banku (...) S.A. wraz ze wszelkimi prawami z nią związanymi.

(dowód: umowa przelewu wierzytelności, k. 111-112, upoważnienie do udzielenia informacji, k. 113, odpowiedź na wezwanie do zapłaty, k. 114-116)

Powyższych ustaleń faktycznych Sąd dokonał na podstawie zgromadzonego w sprawie materiału dowodowego w postaci odpisów dokumentów i wydruków.

Powołane przez strony odpisy dokumentów prywatnych i wydruków zasługują na wiarę. Ich wiarygodność nie była kwestionowana przez strony niniejszego postępowania, Sąd zaś nie znalazł podstaw by czynić to z urzędu.

Sąd zważył, co następuje:

Powództwo zasługiwało na uwzględnienie w całości.

Powódka, w niniejszej sprawie dochodziła zapłaty kwoty 64 045,12 zł z tytułu zwrotu prowizji oraz opłat przygotowawczych za udzielenie pożyczek D. Z., E. J., Z. O., B. H., B. W., M. M., Z. M., D. M., Ł. C., R. K., A. O., J. C. i A. K.. Podstawę prawną roszczenia stanowił zatem art. 49 ust. 1 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim dalej jako u.k.k. (Dz.U.2018, poz. 1083 t.j.).

Poza sporem w niniejszej sprawie pozostawały okoliczności związane z istnieniem uprawnień pożyczkobiorców do wcześniejszej spłaty udzielonych pożyczek gotówkowych.

W okolicznościach niniejszej sprawy strona pozwana zakwestionowała zarówno zasadność, jak i wysokość dochodzonego roszczenia wynikające z nieprzedstawienia przez powódkę dowodów spłaty poszczególnych pożyczek oraz samego faktu ich zawarcia. Ponadto pozwana wskazała, że w sytuacji przedterminowej spłaty kredytu proporcjonalne obniżenie jego kosztu dotyczy tylko tych kosztów, których wysokość lub powstanie zależy od okresu na jaki kredyt został udzielony. W ocenie pozwanej do takich kosztów nie można zaliczyć prowizji i opłaty przygotowawczej, które nie były powiązane z okresem kredytowania zaś jej wysokość nie jest uzależniona od jego długości a od udzielonej kwoty.

Powódka swoje uprawnienie do dochodzenia roszczenia od pozwanego banku wywodziła z art. 509 k.c., zgodnie z którym wierzyciel może bez zgody dłużnika przenieść wierzytelność na osobę trzecią (przelew), chyba że sprzeciwiałoby się to ustawie, zastrzeżeniu umownemu albo właściwości zobowiązania (§ 1), a wraz z wierzytelnością przechodzą na nabywcę wszelkie związane z nią prawa, w szczególności roszczenie o zaległe odsetki (§ 2). Legitymacja powódki do dochodzenia wierzytelności wynikającej z umowy cesji nie była w niniejszej sprawie kwestionowana.

W umowie kredytu może być określona prowizja należna bankowi, co wprost wynika z brzmienia art. 69 ust 1 ustawy prawo bankowe, wedle którego kredytobiorca zobowiązuje się do zapłaty prowizji od udzielonego kredytu. Prowizja, jako element umowy bankowej, ma charakter fakultatywny i jej ustanowienie jest zależne od woli stron. Pojęcie prowizji nie posiada swojej definicji ustawowej. Prawo bankowe pozostawia stronom umowy kredytu swobodę, co do sposobu sformułowania zastrzeżenia prowizji pobieranej przez bank. Możliwe jest zatem określenie stosunkowe (w procentach, promilach, ułamkach) lub kwotowe, określenie w samej umowie, w treści klauzul wzorca umownego, np. w treści stosowanych w banku, tzw. taryfikatorów prowizji. W każdym jednak przypadku wysokość naliczanych z tytułu prowizji świadczeń powinna być określona w sposób zrozumiały i jednoznaczny. Nie ma również ograniczeń w określeniu sposobu jej pobierania (por. m.in. O. Z., Prawo bankowe. Komentarz. LEX, 2013; K. A., Prawo bankowe. Komentarz. LexisNexis, 2013).

Przenosząc powyższe rozważania na grunt niniejszej sprawy wskazać należy, iż pozwany bank miał prawo do poboru prowizji. Nie ulega również wątpliwości, iż poprzednicy prawni powódki byli uprawnieni do spłaty całości lub części kredytu przed terminem, z którego to prawa skorzystali. Powódka po nabyciu wierzytelności od pożyczkobiorców wystąpiła do pozwanej o częściowy zwrot prowizji, a swoje żądanie powódka oparła na treści art. 49 ust 1 u.k.k. który stanowi że w przypadku spłaty całości kredytu przed terminem określonym w umowie, całkowity koszt kredytu ulega obniżeniu o te koszty, które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania umowy, chociażby konsument poniósł je przed tą spłatą. Zgodnie literalnym brzmieniem powyżej wskazanego art. 49 ust. 1 u.k.k., obejmuje on swoim zakresem całkowity koszt kredytu. Definicja całkowitego kosztu kredytu zawarta została z kolei w art. 5 pkt 6 u.k.k., obejmując wszelkie koszty, które konsument jest zobowiązany ponieść w związku z umową o kredyt, w szczególności

odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże jeżeli są znane kredytodawcy (ppkt a) oraz koszty usług dodatkowych w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu (ppkt b), z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych ponoszonych przez konsumenta. Tym samym art. 49 ust. 1 u.k.k. nie wyłącza przedmiotowo możliwości obniżenia żadnego z rodzajów kosztów określonych w art. 5 pkt 6 u.k.k. Jedyny wyjątek polega na tym, że obniżenie kosztów ma charakter proporcjonalny w tym sensie, że ograniczone jest do okresu od dnia faktycznej spłaty do dnia ostatecznej spłaty określonej w umowie. W ocenie Sądu Rejonowego – do tego właśnie sprowadza się sens tegoż ograniczenia, a taką interpretację potwierdza ostatnia część zdania w art. 49 ust. 1 ustawy, zgodnie z którą obniżeniu podlegają nawet te koszty, które konsument poniósł przed spłatą kredytu. Intencją ustawodawcy było, aby nie różnicować możliwości obniżenia kosztu kredytu w zależności od tego jaki charakter ma ten koszt i w jakim czasie został poniesiony. Istotą i celem tego rozwiązania jest zatem ustanowienie proporcjonalnej redukcji całkowitego kosztu kredytu – niezależnie od tego, kiedy ten koszt został poniesiony przez kredytobiorcę.

Kontynuując powyższe należy wskazać, że konstrukcja i brzmienie art. 49 u.k.k. przepisu są zaś konsekwencją implementacji do polskiego porządku prawnego prawa unijnego tj. art. 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki, który stawowi, że „Konsument ma prawo w każdym czasie spłacić w całości lub w części swoje zobowiązania wynikające z umowy o kredyt. W takich przypadkach jest on uprawniony do uzyskania obniżki całkowitego kosztu kredytu, na którą składają się odsetki i koszty przypadające na pozostały okres obowiązywania umowy”. Zatem dyrektywa jasno wskazuje, że obniżce podlegają nie tylko odsetki, ale również wszelkie pozostałe koszty, mieszczące się w definicji całkowitego kosztu kredytu. W dniu 11 września 2019 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej wydał wyrok z sprawie toczącej się pod sygnaturą C-383/18 z powództwa (...) sp. z o.o. przeciwko Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo - Kredytowej im F. S. i in. (LEX nr 2717297), w którym to orzeczeniu zostało wskazane, że Artykuł 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG należy interpretować w ten sposób, że prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta. W wyroku tym przesądzono, zatem, że konsument, który spłaca wcześniej swój kredyt, ma prawo do proporcjonalnej redukcji wszystkich kosztów jego obsługi - a więc także prowizji. Nie ma przy tym znaczenia kiedy kredytobiorca koszty te poniósł. Sąd orzekający przyjmuje powyżej przedstawione stanowisko w całości, co prowadzi do uznania za chybione stanowiska strony pozwanej, wskazującej na wyłączenie prowizji przygotowawczej spośród ogólnych kosztów kredytu.

Przechodząc do twierdzeń strony pozwanej dotyczących nieudowodnienia przedmiotowego roszczenia w zakresie jego zasadności i wysokości wynikające z nieprzedstawienia przez powódkę poszczególnych umów oraz nie wykazania okoliczności spłaty poszczególnych pożyczek to wskazać należy, że materiał dowodowy przedstawiony przez powódkę oraz wyjaśnienia zawarte w treści złożonych pism procesowych wyczerpująco wyjaśniły i wykazały kwestie wskazywane przez powódkę. Daty spłat poszczególnych pożyczek wynikają bowiem bezpośrednio ze złożonych przez stronę powodową dokumentów stanowiących odpowiedzi banku na wezwania do zapłaty, w których to pozwany bank udziela powódcie wyczerpujących informacji dotyczących poszczególnych umów pożyczek, a w tym również informacji odnośnie dat ich zawarcia, kwot uiszczonych prowizji i opłat przygotowawczych oraz dat ich całkowitej spłaty. Należy podkreślić, że strona pozwana w żaden sposób nie odniosła się do treści zwartych w poszczególnych dokumentach, ani nie zakwestionowała okoliczności z nich wynikających. Zważywszy na to, że w ocenie Sądu ich wiarygodność nie budziła również w wątpliwości to twierdzenia strony pozwanej w tym zakresie nie zasługiwały na uwzględnienie. W odniesieniu natomiast do rzekomego braku przedstawienia sposobu wyliczenia dochodzonych należności, to wskazać należy że została ona jednoznacznie wyjaśniona przez stronę powodową w szeregu przedstawionych pism procesowych a jej metodologia oraz sposób dokonania obliczeń zasadniczo nie wzbudził wątpliwości Sądu orzekającego. Zważywszy na powyższe twierdzenia strony pozwanej również w tym zakresie należało uznać za chybione.

Rekapitułując powyższe, zasądzeniu od pozwanej na rzecz powódki podlegała w niniejszej sprawie całość dochodzonego roszczenia w kwocie 64 045,12 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie liczonymi od kwot:

- 1448,70 zł od dnia 21 sierpnia 2015 r. do dnia zapłaty;
- 706,11 zł od dnia 23 stycznia 2014 r. do dnia zapłaty;
- 2971,64 zł od dnia 12 stycznia 2018 r. do dnia zapłaty;
- 9468,60 zł od dnia 27 lutego 2018 r. do dnia zapłaty;
- 871,01 zł od dnia 23 sierpnia 2017 r. do dnia zapłaty;
- 581,75 zł od dnia 3 czerwca 2015 r. do dnia zapłaty;
- 1145,14 zł od dnia 31 maja 2016 r. do dnia zapłaty;
- 2255,18 zł od dnia 7 maja 2018 r. do dnia zapłaty;
- 927,43 zł od dnia 9 października 2013 r. do dnia zapłaty;
- 2646,20 zł od dnia 16 listopada 2017 r. do dnia zapłaty;
- 5407,90 zł od dnia 24 sierpnia 2017 r. do dnia zapłaty;
- 629,73 zł od dnia 30 grudnia 2014 r. do dnia zapłaty;
- 8573,78 zł od dnia 27 grudnia 2018 r. do dnia zapłaty;
- 2811,87 zł od dnia 15 grudnia 2016 r. do dnia zapłaty;
- 367,61 zł od dnia 13 października 2015 r. do dnia zapłaty;
- 4418,35 zł od dnia 9 listopada 2018 r. do dnia zapłaty;
- 164,38 zł od dnia 9 października 2017 r. do dnia zapłaty;
- 6115,54 zł o dnia 26 kwietnia 2018 r. do dnia zapłaty;
- 2536,96 zł od dnia 1 września 2015 r. do dnia zapłaty;
- 8032,50 zł od dnia 18 czerwca 2018 r. do dnia zapłaty;
- 886,92 zł od dnia 8 października 2018 r. do dnia zapłaty;
- 1077,35 zł od dnia 15 sierpnia 2018 r. do dnia zapłaty (pkt 1 sentencji wyroku).

Orzekając o kosztach postępowania Sąd kierował się ogólną zasadą odpowiedzialności za wynik procesu wyrażoną w art. 98 § 1 kpc. Powódka jako strona przegrywająca winna zatem zwrócić pozwanej poniesioną tytułem kosztów sądowych kwotę 8620,00 zł, na które złożyły się:

- opłata od pozwu w kwocie 3203,00 zł;
- koszty zastępstwa procesowego w wysokości 5400,00 zł według stawki minimalnej stosownie do § 2 pkt. 6 rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 22 października 2015 roku w sprawie opłat za czynności radców prawnych (Dz. U. 2015 poz. 1804 z zm.) wraz z kwotą 17,00 zł tytułem opłaty skarbowej (pkt 2 sentencji wyroku).

Sędzia Radosław Bartoszewski

ZARZĄDZENIE

1. Odpis wyroku wraz z uzasadnieniem proszę doręczyć pełnomocnikowi strony pozwanej z pouczeniem o prawie wniesienia apelacji w terminie 3 tygodni (art. 369 §1¹ kpc),
2. O. ąpić od doręczenia za pośrednictwem portalu informacyjnego.

Sędzia Radosław Bartoszewski