

Sygn. akt I C 1908/12

WYROK

W IMIENIU RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Dnia 24 czerwca 2014r.

Sąd Rejonowy w Świdnicy I Wydział Cywilny w składzie następującym:

Przewodniczący: SSR Halina Grzybowska

Protokolant: Magdalena Tobiasz

po rozpoznaniu w dniu 24 czerwca 2014r. w Świdnicy

na rozprawie

sprawy z powództwa (...) **Bank S.A. z siedzibą we W.**

przeciwko **J. K.**

o zapłatę 5.869,51 zł

I. oddała powództwo;

II. zasądza od strony powodowej na rzecz pozwanej J. K. koszty zastępstwa procesowego udzielonego jej z urzędu przez radcę prawnego G. F. w kwocie 1.200,00 zł;

III. nakazuje stronie powodowej, aby uiściła na rzecz Skarbu Państwa – Sądu Rejonowego w Ś. kwotę 700,88 zł wyłożoną ze Skarbu Państwa na pokrycie wydatków związanych z opinią biegłych.

Sygn. akt I C I C 1908/12

UZASADNIENIE

W pozwie wniesionym w dniu 21 sierpnia 2012 roku drogą elektroniczną strona powodowa (...) Bank SA z siedzibą we W. domagała się zasądzenia od pozwanej J. K. kwoty 5 869,51 zł z odsetkami umownymi w wysokości czterokrotności stopy lombardowej NBP liczonymi od kwoty 4 625,35 zł od dnia 21 sierpnia 2012 roku do dnia zapłaty oraz kosztów procesu. W uzasadnieniu żądania podała, że pozwana zawarła umowę kredytu w dniu 13 lipca 2010 roku na podstawie której miała spłacać kredyt w ratach, ale w związku z rażącym naruszeniem warunków umowy- brakiem spłat, strona powodowa wypowiedziała tę umowę.

Sąd Rejonowy Lublin – Zachód w L., po stwierdzeniu braku podstaw do wydania nakazu zapłaty w elektronicznym postępowaniu upominawczym przekazał pozew tutaj. Sądowi Rejonowemu do rozpoznania.

Pozwana wniosła o zwolnienie od kosztów sądowych i ustanowienie adwokata z urzędu. Podała, że jest wdową, ma rentę w kwocie 900 zł, która jest zajęta przez komornika w związku ze spłatą kredytów zaciągniętych w 4 bankach, w okresie gdy była chora psychicznie a córka z zięciem prowadzili ją do banków by podpisywała umowy, ale pieniędzy tych nie widziała na oczy, podobnie jak kredytu zaciągniętego u strony powodowej.

Reprezentowana przez pełnomocnika radcę prawnego wniosła o oddalenie powództwa w całości. Zarzuciła, że zawarła umowę z powodem pod groźbą córki, podobnie jak w przypadku wcześniejszych umów kredytowych, nie miała pełnej świadomości z uwagi na swój stan zdrowia psychicznego i obaw spełnienia groźby przez córkę. Pozwana była w depresji a córka jej tę sytuację wykorzystywała. Pozwana leczy się bowiem psychiatrycznie od 5 lat.

Sąd ustalił następujący stan faktyczny.

Pozwana J. K. urodzona (...) jest wdową. Pozostaje w leczeniu w (...) w Ś. od 12 czerwca 2009 roku z rozpoznaniem organicznych zaburzeń dysocjacyjnych i afektywnych. Poza tym leczy się z powodu schorzeń kręgosłupa i chorób płuc. Na leczenie w (...) została pokierowana z inicjatywy sąsiadki i pracownika socjalnego (...), do poradni zgłaszała się zawsze z osobą towarzyszącą

Dowód: zaświadczenia L. k. 40/., kartoteka leczenia powódki z (...) k. 73.

W dniu 13 lipca 2010 roku J. K. podpisała umowę ze stroną powodową o kredyt konsolidacyjny w kwocie 5 446,06 zł. płatny w 60 ratach miesięcznych, przy czym całkowity koszt kredytu stanowił kwotę 3 516,00 zł

Dowód: umowa o kredyt konsolidacyjny w kopercie k. 16.

Pozwana utrzymuje się z renty pobieranej z ZUS, ostatnio w kwocie 958,58 zł, Świadczenie to jest zajęte przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym w Ś. A. S. w sprawach (...), komornik egzekwuje miesięcznie z tej renty po 239,64 zł

Dowód: decyzje ZUS i pisma ZUS do Komornika k. 54-56.

Pozwana wykazuje regres intelektualny, deficyty wszystkich funkcji poznawczych, w tym głębokie deficyty dot. myślenia przyczynowo-skutkowego, planowania, przewidywania, uczenia się, kojarzenia, myślenia abstrakcyjnego. Rozumie znaczenie podstawowych norm społecznych, ale utraciła zdolność w zakresie rozumienia bardziej złożonych zasad życia społecznego, czyta powoli ale nie potrafi podać sensu przeczytanych kilku dań zawierających pojęcia abstrakcyjne, czy też pojęcia, które nie są używane na co dzień w mowie potocznej, a badanie testem patologii organicznej wykazały wyraźnie zaznaczone zmiany organiczne Centralnego Układu Nerwowego. Zmiany te są na tyle wyraźnie zaznaczone, że skutkują już regresem intelektu, stąd proces ten istniał już najprawdopodobniej w lipcu 2010 roku.

Dowód: opinia biegłego psychologa k. 89- 91.

W dacie podpisania umowy ze stroną powodową pozwana prezentowała proces otępienny o łagodnym nasileniu, o czym świadczą zmiany organiczne mózgu,. Regres inteligencji do upośledzenia umysłowego lekkiego, głęboko zaburzone myślenie przyczynowo- skutkowe, planowanie, przewidywanie, wnioskowanie, myślenie abstrakcyjne, osłabienie pamięci. Proces ten choć pozwalał pozwanej samodzielnie funkcjonować w środowisku, ale z pewnymi ograniczeniami a bardziej złożone zadania przekraczały jej możliwości. Zaburzenia funkcji psychicznych u powódki składające się na obraz zespołu otępiennego łagodnego stopnia, tj. zaburzenia pamięci, spadek innych zdolności poznawczych – sądzenia, myślenia, zmiana zachowań społecznych upośledzały zdolność pozwanej do oświadczenia woli tak znacznie, że uzasadniają przyjęcie że w dniu 13 lipca 2010 roku pozwana była w stanie wyłączającym zdolność do świadomego albo swobodnego podjęcia decyzji i wyrażenia woli.

Dowód opinia sądowo psychiatryczna sporządzona przez biegłego lekarza sądowego A. H. k. 119-127.

Powyższe ustalenia zostały oparte na dokumentach złożonych przez obie strony oraz opinie biegłych psychologa i psychiatry, przy czym żadna ze stron prawdziwości treści dokumentów ani ustaleń i wniosków biegłych zawartych w pisemnych opiniach nie zakwestionowała.

Powołana na świadka E. K., córka powódki skorzystała z prawa odmowy zeznań, a z uwagi na stan zdrowia psychicznego pozwanej, jej pełnomocnik wniósł o pominięcie dowodu z jej przesłuchania.

Sąd zważył.

Przepis art. 69. 1. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (DZ U z 2012 roku poz. 1376 z późn.zmianami) stanowi, że 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.

2. Umowa kredytu powinna być zawarta na piśmie i określać w szczególności:

1) strony umowy;

2) kwotę i walutę kredytu;

3) cel, na który kredyt został udzielony;

4) zasady i termin spłaty kredytu;

4a) w przypadku umowy o kredyt denominowany lub indeksowany do waluty innej niż waluta polska, szczegółowe zasady określania sposobów i terminów ustalania kursu wymiany walut, na podstawie którego w szczególności wyliczana jest kwota kredytu, jego transz i rat kapitałowo-odsetkowych oraz zasad przeliczania na walutę wypłaty albo spłaty kredytu;

5) wysokość oprocentowania kredytu i warunki jego zmiany;

6) sposób zabezpieczenia spłaty kredytu;

7) zakres uprawnień banku związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu;

8) terminy i sposób postawienia do dyspozycji kredytobiorcy środków pieniężnych;

9) wysokość prowizji, jeżeli umowa ją przewiduje;

10) warunki dokonywania zmian i rozwiązania umowy.

A stosownie do treści przepisu art. 70.ust. 1. Bank uzależnia przyznanie kredytu od zdolności kredytowej kredytobiorcy. Przez zdolność kredytową rozumie się zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie. Kredytobiorca jest obowiązany przedłożyć na żądanie banku dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny tej zdolności.

Przepis art. 82 kodeksu cywilnego stanowi, że nieważne jest oświadczenie woli złożone przez osobę, która z jakichkolwiek powodów znajdowała się w stanie wyłączającym świadome albo swobodne powzięcie decyzji i wyrażenie woli. Dotyczy to w szczególności choroby psychicznej, niedorozwoju umysłowego albo innego, chociażby nawet przemijającego, zaburzenia czynności psychicznych.

Analiza materiału dowodowego zebranego w sprawie , tj. dokumentacji medycznej pozwanej i opinii biegłych sądowych - psychologa i lekarza psychiatry w zestawieniu z dokumentami potwierdzającymi prowadzenie egzekucji przeciwko pozwanej co najmniej w 3 sprawach potwierdzają wiarygodność twierdzeń pozwanej, że w dacie zawarcia umowy ze stroną powodową tj. w lipcu 2010 roku pozwana , pozostająca w leczeniu poradni zdrowia psychicznego co najmniej od czerwca 2009 roku - nie była w stanie swobodnie i świadomie złożyć oświadczenia woli w przedmiocie zawarcia umowy kredytu, przy czym asystowali jej córka z zięciem , a ona tylko podpisywała umowy, nie rozumiejąc znaczenia tak wielu w/w w ustawie warunków , celu i sformułowań zawartych w umowie.

W tej sytuacji należało przyjąć, że podpisana przez pozwana w dniu 13 lipca 2010 roku umowa o kredyt konsolidacyjny jest nieważna, a zatem powództwo podlegało oddaleniu.

O kosztach procesu , na które składają się : nieopłacone koszty zastępstwa procesowego udzielonego pozwanej z urzędu , orzeczono na podstawie przepisu art. 98 k .p . c – w związku § 6 pkt.4) , 15 i 16 Rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 28 września 2002 r. w sprawie opłat za czynności radców prawnych oraz ponoszenia przez Skarb Państwa kosztów pomocy prawnej udzielonej przez radcę prawnego ustanowionego z urzędu (DZ U nr 163 poz.1349 z późn.zmianami).

I C 1908/12

ZARZĄDZENIE

(...)

(...)

(...) H. G.