

РЕШЕНИЕ

№ 852

гр. Варна, 14.03.2024 г.

В ИМЕТО НА НАРОДА

РАЙОНЕН СЪД – ВАРНА, 40 СЪСТАВ, в публично заседание на двадесет и втори февруари през две хиляди двадесет и четвърта година в следния състав:

Председател: Мартин Стаматов

при участието на секретаря Ана Ст. Ангелова
като разглежда докладваното от Мартин Стаматов Гражданско дело № 20223110110854 по описа за 2022 година
И за да се произнесе взе предвид следното:

Производството е по реда на гл. „XVIII-та“ вр. гл. „XIII-та“ ГПК.

Делото е образувано въз основа на искова молба подадена от „Б. *****“ ****, ЕИК ****, със седалище и адрес на управление: гр. С., ул. „М.“ №****, с която се претендира да бъде осъдена К. А. /К. Н./ гражд. на А., род. ****г., с адрес в Р *****, гр. В., ул. „Т. Д.“ № ****, ет.****, ап.**** да му заплати по Договор за кредит за текущо потребление от 08.04.2016г. сумите от: главница в размер на 8294.93 лева, ведно със законната лихва върху главницата, считано от датата на подаване на исковата молба – 10.08.2022г., до окончателното ѝ изплащане; договорна (възнаградителна) лихва в размер на 2801,42 лева, начислена за периода от 01.11.2018г. до 22.09.2021г. вкл.; обезщетение за забава в размер на 1012,32 лева, от което лихва за забава в размер на 274,99 лева, начислена за периода 01.12.2018г. - 22.09.2021г. вкл. и законна лихва за забава в размер на 737.33 лева, начислена за периода 23.09.2021г.- 10.08.2022г.; разходи при изискуем кредит в размер на 120.00 лева.

В исковата молба с изложени следните обстоятелства, на които се основават претендираните права: На 08.04.2016г. между „Б. *****“ **** – кредитор и К. А. - кредитополучател е сключен Договор за кредит за текущо потребление, по силата на който Банката е предоставила на Кредитополучателя банков кредит в размер на 10 000 лева, с краен срок за издължаване 08.04.2026г. (сто и двадесет месеца, считано от неговото усвояване, съгл. т.2 от Договора). Неразделна част от Договора за кредит са приетите и подписани от Кредитополучателя Общи условия на „Б. *****“ **** за предоставяне на кредити за текущо потребление на физически лица, които той е получил и приел, както и приложимата Тарифа за лихвите, таксите и комисионите, които банката прилага по извършване услуги на клиента, която е в сила към деня на съответното плащане. В изпълнение на задълженията си по чл.5 от ЗПК, преди подписване на Договора за кредит Банката е предоставила на кредитополучателя необходимата информация за сравняване на различните предложения и за вземане на

информирано решение за сключване на договор за потребителски кредит, което кредитополучателят е удостоверил с полагане на подписа си в договора (чл.12). Всички средства по отпуснатия кредит са усвоени от кредитополучателя на 08.04.2016г. по посочената в чл. 4 от Договора за кредит негова разплащателна сметка при Б. с IBAN *****, чрез която се извършва и погасяване на задължението (чл.4 и чл.5 от Договора). За ползване на заетите средства страните са договорили тяхното олихвяване с променлив лихвен процент в размер на 10.70 % годишно, формиран от стойността на 6-месечен SOFIBOR 0.594 %, който при отрицателна стойност се приема със стойност нула и фиксирана стандартна надбавка в размер на 10.106 %, предоставен при изпълнение на условията по програма „Д. П.“, описани в приложение към договора за кредит. При нарушаване на тези условия кредитополучателят губи правото си да ползва преференциите изцяло или частично и приложимият лихвен процент се увеличава чрез увеличаване на надбавката, съгласно условията. Независимо от промяната на лихвения процент, свързана с неизпълнение на условията, той се променя с промяната на референтния лихвен процент при предпоставките, по реда и в сроковете, посочени в Общите условия към Договора за кредит. По силата на чл.19.1. от Общите условия, при забава в плащането на месечната вноска от деня, следващ падежната дата, определена в Договора за кредит, частта от вноската, представляваща главница се олихвява с договорения лихвен процент, увеличен с надбавка за забава в размер на 10 процентни пункта, като надбавката не се прилага, ако Кредитополучателят погаси дължимата месечна вноска до седмия ден след падежната дата. Съгласно чл.19. 2. от Общите условия, при допусната забава в плащанията на главница и/или лихва над 90 дни, целият остатък от кредита става предсрочно изискуем и започва да се олихвява с договорения лихвен процент, увеличен с надбавка за забава в размер на 10 процентни пункта. След предявяване на молбата за събиране на вземането по съдебен ред остатъкът от кредита се олихвява със законната лихва по чл.86 от ЗЗД. След подписване на Договора за кредит задължението е погасявано редовно до 01.12.2018г., когато плащанията по кредита са преустановени. Съгласно чл.20.1.1 от приложимите към договора Общи условия всяко неплащане в срок на уговорените погашения по лихва и/или главница дава право на Б. да направи изцяло и предсрочно изискуем целия кредит (всички дължими от Кредитополучателя на Б. суми във връзка с кредита). Предвид забавата в плащанията, Б.а **** в изпълнение на изискването на чл.60, ал.2 от ЗКИ е обявила кредита за предсрочно изискуем, като е обективизирала едностранното си волеизявление до задълженото лице в Уведомление изх.№ *****/12.05.2021г., връчено чрез **** Н. Г., рег.№ **** в ****, като получателят на съобщението за предсрочна изискуемост е нейната дъщеря, а евентуално твърди връчване на писмото и с преписа от исковата молба. Обезщетението за забава за периода от 01.12.2018г. до 22.09.2021г. е съобразено изцяло с разпоредбата на чл. 6 от Закона за мерките и действията по време на извънредното положение, обявено с решение на НС от 13.03.2020г. и за преодоляване на последиците, както и на Закона за изменение и допълнение на Закона за здравето /ДВ БР. 44 от 13.05.2020г./, като за периода 13.03.2020г. до 13.05.2020г. вкл. такова не е начислявано по кредитите на Б. „****“, вкл. Претендират се разноските в настоящото производство.

В законоустановения срок по чл. 131 ГПК по делото не е постъпил писмен отговор от ответника. В проведеното по делото открито съдебно заседание, чрез назначения му особен представител оспорва предявените искове като твърди, че същите са неоснователни. Твърди, че сумата не е предоставена на ответника, евентуално съобщението за предсрочна изискуемост на задължението не е връчено лично на него и оспорва задълженията по размер.

С определение постановено в проведеното на 22.02.2024г. открито съдебно заседание е допуснато на основание чл. 214, ал. 1 от ГПК изменение по размер на предявените искове съобразно приетото в днешно съдебно заседание заключение на съдебно-счетоводната експертиза, чрез намаление на иска за договорна /възнаградителна лихва/ от 2801,42 лв. на 2726,33 лв. за периода от 01.12.2018г. до

25.08.2021г., и увеличение на иска за обезщетение за забава от 1012,32 лв. - общ сбор на двете суми, на 1064,96 лв. за периода от 01.12.2018г. до 28.08.2021г.

Съдът, след като прецени събраните в процеса доказателства, поотделно и в съвкупност, прие за установено от фактическа страна, следното:

От приетите писмени доказателства – договор за кредит за текущо потребление от 08.04.2016г с общи условия, промоционални условия по стандартен кредит за текущо потребление обезпечен със залог на вземане по трудово правоотношение, ведно със залог на вземане по сметка, погасителен план и ГПР, такси по кредити за текущо потребление, банково извлечение за периода от 08.04.2016г. до 08.04.2016г. от разплащателна сметка на К. А., покана-уведомление с изх. № *****/12.05.2021г.; справка от национална база данни № ***** за лице К. А., се установява, че: На 08.04.2016г. между „Б. ****“ АД като заемодател и К. А.ка като заемател е сключен Договор за кредит за текущо потребление, по силата на който банката предоставила на кредитополучателя банков кредит в размер на 10 000 лева, с краен срок за издължаване 08.04.2026г. (сто и двадесет месеца, считано от неговото усвояване, съгл. т.2 от Договора). Неразделна част от Договора за кредит са приетите и подписани от Кредитополучателя Общи условия на „Б. ****“ за предоставяне на кредити за текущо потребление на физически лица, които той е получил и приел, както и приложимата Тарифа за лихвите, таксите и комисионите, които банката прилага по извършване услуги на клиента, която е в сила към деня на съответното плащане. Преди подписване на Договора за кредит банката е предоставила на кредитополучателя необходимата информация за вземане на информирано решение за сключване на договор за потребителски кредит, което кредитополучателят е удостоверил с полагане на подписа си в договора (чл.12). Всички средства по отпуснатия кредит са преведени на кредитополучателя на 08.04.2016г. по посочената в чл. 4 от Договора за кредит негова разплащателна сметка при Б. с IBAN *****, чрез която се извършва и погасяване на задължението (чл.4 и чл.5 от Договора). За ползване на заетите средства страните са договорили тяхното олихвяване с променлив лихвен процент в размер на 10.70 % годишно, формиран от стойността на 6-месечен SOFIBOR 0.594 %, който при отрицателна стойност се приема със стойност нула и фиксирана стандартна надбавка в размер на 10.106 %, предоставен при изпълнение на условията по програма „**** П.“, описани в приложение към договора за кредит. По силата на чл.19.1. от Общите условия, при забава в плащането на месечната вноска от деня, следващ падежната дата, определена в Договора за кредит, частта от вноската, представляваща главница се олихвява с договорения лихвен процент, увеличен с надбавка за забава в размер на 10 процентни пункта, като надбавката не се прилага, ако Кредитополучателят погаси дължимата месечна вноска до седмия ден след падежната дата. Съгласно чл.19. 2 от Общите условия, при допусната забава в плащанията на главница и/или лихва над 90 дни, целият остатък от кредита става предсрочно изискуем и започва да се олихвява с договорения лихвен процент, увеличен с надбавка за забава в размер на 10 процентни пункта. Съгласно чл.20.1.1 от приложимите към договора Общи условия всяко неплащане в срок на уговорените погашения по лихва и/или главница дава право на Банката да направи изцяло и предсрочно изискуем целия кредит (всички дължими от Кредитополучателя на Банката суми във връзка с кредита). Предвид забавата в плащанията, Б. ***** в изпълнение на изискването на чл.60, ал.2 от ЗКИ е обявила кредита за предсрочно изискуем, като изпратила до задълженото лице в Уведомление изх.№*****/12.05.2021г., връчено на заемателя чрез **** Н. Г.*, рег.№ ***** в ****, като получателят на съобщението за предсрочна изискуемост е нейната дъщеря

От приетото заключение по допуснатата ССЧЕ се установява, че предоставеният от ищеца банков кредит е усвоен по сметката на ответника К. А. на 08.04.2016г. Кредитът е погасяван редовно до 01.12.2018г. Последната платена вноска, състояща се от главница и редовна /възнаградителна/ лихва е от 01.11.2018г. Към 25.08.2021г. забавата по кредита е 984 дни. Просрочените вноски са 33 броя, от които: просрочена главница 1993,26 лева за периода от 01.12.2018г. до 25.08.2021г. и

просрочена лихва 2726,33 лева за периода от 01.12.2018г. до 25.08.2021г. е 10.08.2022г. Към датата на подаване на исковата молба 10.08.2022г. непогасените задължения на ответника К. А. са както следва: усвоена и непогасена галеница 8294,93 лева; редовна /възнаградителна/ лихва - 2726,33 лева начислена от 01.12.2018 до 25.08.2021 /дата на предсрочната изискуемост/; наказателна лихва за забава, съгласно т.19.1 и т.19.2 от ОУ - 258,51 лева за периода от 01.12.2018 до 28.08.2021; - законна лихва за забава след датата на предсрочна изискуемост до дата на исковата молба, или за периода 25.08.2021 до 10.08.2022 законната лихва е в размер на 806,45 лева; други разходи - 120 лева такса изискуемост съгласно чл. 8 от ОУ и приложимата Тарифа за лихвите, таксите и комисионните на Б. **** **.

Въз основа на така установените факти, Варненският районен съд, като съобрази приложимия закон, приема от правна страна следното:

Правната квалификация на предявените осъдителни искове е чл. 430 ТЗ вр. чл. 79. ал.1 ЗЗД вр. чл. 240 ЗЗД и чл. 86 ЗЗД.

За да бъдат уважени същите е необходимо по делото да бъде установено от ищеца наличие на валиден договор за потребителски кредит между ищеца и ответника, по който заемодателят е изправна страна и от който е възникнало задължение на ответника за заплащане на претендираните суми; обявяване на предсрочната изискуемост на процесния потребителски кредит по смисъла на чл. 60, ал.2 от ЗКИ, вкл. получаване от длъжника на волеизявлението на кредитора, че счита кредита за предсрочно изискуем; размера на претендираните суми за главница и договорна лихва. В тежест на ответника е да установи въведените в процеса правоизключващи твърдения, /пр. погасяването на задълженията чрез плащане, по давност или др./

Между страните по делото не е спорно, а и от обсъдените по-горе доказателства се установява наличието на сключен между страните договор за заем.

От обсъдените писмени доказателства и заключение по ССЧЕ се установява реалното усвояване на сумата от 10000 лева, чрез постъпването ѝ по посочена от кредитополучателя банкова сметка, както и факта на неплащане на изискуема месечна вноска повече от 90 дни след падежа ѝ по погасителен план. Установява се и размера на дълга към момента на предявяване на иска, който след направеното изменение по реда на чл. 214 ГПК съвпада с предявените искове.

С т. 18 на Тълкувателно решение № 4/18.06.2014г. по тълк. д. № 4/2013г. на ОСГТК на ВКС е прието, че предсрочната изискуемост на вземане произтичащо от банков кредит представлява изменение на договора, което за разлика от общия принцип в чл. 20 а ал. 2 ЗЗД, настъпва с волеизявление само на едната от страните и при наличието на две предпоставки: обективният факт на неплащането и упражненото от кредитора право да обяви кредита за предсрочно изискуем. Предсрочната изискуемост има действие от момента на получаване от длъжника на волеизявлението на кредитора, ако към този момент са настъпили обективните факти, обуславящи настъпването ѝ. Трайната съдебна практика приема, че именно в този момент целият или неплатеният остатък по кредита става изискуем, както по отношение на кредитополучателя, така и по отношение на поръчителя – пр. Решения № 23/24.03.15г. по т.д. № 1717/13г. на ВКС Решение №149/19.12.2016 по дело № 2142/2015 на ВКС, Решение №40/17.06.2015 по дело №601/2014 на ВКС решение № 175 от 25.02.2016 г. на ВКС по т. д. № 2602/2014 г., и др.

По делото се установява, че банката - ищец е уведомила длъжника за обявената предсрочна изискуемост като чрез **** е връчила писмена покана на негово свързано лице – пълнолетна дъщеря, открито на адреса заявен като постоянен и настоящ от длъжника.

Предвид изложените мотиви, искът следва да бъде уважен изцяло.

На основание чл. 78 ал. 1 от ГПК, ответникът следва да бъде осъден да заплати на ищеца направените по делото разноски, които според приложения списък по чл. 80 ГПК и доказателствата за реалното им извършване са на стойност 1693,86 лв. за държавна такса и депозити, и 200 лв. за юрисконсултско възнаграждение, определно

съобразно 78 ал. 8 ГПК вр. чл. 37 ЗПрП. Адвокатското възнаграждение на особения представител е определено в минимално допустимия размер по чл. 47 ал. 6 ГПК.

Мотивиран от горното, Варненският районен съд

РЕШИ:

ОСЪЖДА на основание чл. 430 ТЗ вр. чл. 79. ал.1 ЗЗД вр. чл. 240 ЗЗД К. А. /К. Н./ гражд. на А., род. *****, с адрес в Р *****, гр. В., ул. „Т. Д.“ № *****, ет.***, ап.**** да заплати на „Б. ****” *****, ЕИК *****, със седалище и адрес на управление: гр. С., ул. „М.“ №****, по Договор за кредит за текущо потребление от 08.04.2016г. сумите от: главница в размер на 8294.93 лева, ведно със законната лихва върху главницата, считано от датата на подаване на исковата молба – 10.08.2022г., до окончателното ѝ изплащане; договорна (възнаградителна) лихва в размер на 2726,33 лева, начислена за периода от 01.12.2018г. до 25.08.2021г.; обезщетение за забава в размер на 1064,96 лева, от което по т. 19.1 и т.19.2 от ОУ в размер на 258,51 лева, начислено за периода 01.12.2018г. - 28.08.2021г. вкл. и в размер на законната лихва за забава от 806,45 лева, начислена за периода 25.08.2021г. - 10.08.2022г.; и разходи при изискуем кредит в размер на 120.00 лева.

ОСЪЖДА на основание чл. 78 ал.1 ГПК К. А. /К. Н./ гражд. на А., род. *****, с адрес в Р *****, гр. В., ул. „Т. Д.“ № *****, ет.****, ап.***** да заплати на „Б. ****” *****, ЕИК *****, сумата от **1893,86 лева** представляващи разноси по настоящото дело.

Решението подлежи на обжалване с въззивна жалба пред Варненския окръжен съд в двуседмичен срок от връчването му на страните.

Съдия при Районен съд – Варна: _____