



Република Србија
ВРХОВНИ КАСАЦИОНИ СУД
Рев 7452/2021
23.12.2021. године
Београд

У ИМЕ НАРОДА

Врховни касациони суд, у већу састављеном од судија: Звездане Лутовац, председника већа, Драгане Маринковић, Иване Рађеновић, Татјане Миљуш и Татјане Матковић Стефановић, чланова већа, у парници тужиоца АА из ..., чији је пуномоћник Шефкета Доловац, адвокат из ..., против тужене „Директна Банка“ а.д. Крагујевац, чији је пуномоћник Немања Алексић, адвокат из ..., ради утврђења ништавости уговорне одредбе и стицања без основа, одлучујући о ревизији тужене изјављеној против пресуде Вишег суда у Новом Пазару Гж 1167/21 од 05.07.2021. године, у седници одржаној 23.12.2021. године, донео је

ПРЕСУДУ

ПРИХВАТА СЕ одлучивање о ревизији тужене изјављеној против пресуде Вишег суда у Новом Пазару Гж 1167/21 од 05.07.2021. године, као изузетно дозвољеној.

ПРЕИНАЧУЈУ СЕ пресуда Вишег суда у Новом Пазару Гж 1167/21 од 05.07.2021. године и пресуда Основног суда у Новом Пазару П 1834/20 од 23.04.2021. године, тако што се **ОДБИЈА** као неоснован тужбени захтев тужиоца којим је тражено да се утврди да је апсолутно ништава и да не производи правно дејство одредба уговора о кредиту за рефинансирање број .. закљученог дана 07.10.2019. године између тужиоца као корисника кредита и тужене као даваоца кредита, у делу којом се у одељку Услови кредита у табели под бр. 7. уговора, корисник кредита обавезује да плати банци фиксну накнаду за обраду кредитног захтева – једнократно 26.925,00 динара и да се тужена обавезе да тужиоцу на име стицања без основа исплати износ од 26.925,00 динара са законском затезном каматом од 07.10.2019. године до исплате, као и да му накнади трошкове поступка.

ОБАВЕЗУЈЕ СЕ тужилац да туженој на име накнаде трошкова поступка исплати износ од 69.439,00 динара, у року од 15 дана од дана пријема отправка ове пресуде.

Образложење

Пресудом Основног суда у Новом Пазару П 1834/20 од 23.04.2021. године, ставом првим изреке усвојен је тужбени захтев и утврђено је да је апсолутно ништава и не производи правно дејство одредба уговора о кредиту за рефинансирање број .. закљученог дана 07.10.2019. године између тужиоца и тужене којом је у условима кредита у табели под бројем 7 наведеног уговора прописано: „накнада за обраду кредитног захтева – једнократна 26.925,00 динара. Ставом другим изреке обавезана је тужена да тужиоцу на име стицања без основа исплати износ од 26.925,00 динара са законском затезном каматом до 07.10.2019. године до исплате. Ставом трећим изреке обавезана је тужена да тужиоцу накнади трошкове парничног поступка у износу од 25.454,00 динара са законском затезном каматом од извршности пресуде, до исплате.

Пресудом Вишег суда у Новом Пазару Гж 1167/21 од 05.07.2021. године, одбијена је као неоснована жалба тужене и потврђена пресуда Основног суда у Новом Пазару П 1834/20 од 23.04.2021. године.

Против наведене правноснажне пресуде донете у другом степену, тужена је благовремено изјавила ревизију, због погрешне примене материјалног права, позивајући се на одредбу члана 404. ЗПП.

Одлучујући о дозвољености ревизије, у смислу члана 404. ЗПП („Службени гласник РС“ бр.72/11, 55/14, 87/18 и 18/20), Врховни касациони суд је оценио да су испуњени услови за одлучивање о посебној ревизији ради уједначавања судске праксе, због чега је одлучио као у ставу првом изреке.

Одлучујући о ревизији на основу члана 408. ЗПП, Врховни касациони суд је утврдио да је ревизија тужене основана.

У поступку није учињена битна повреда одредаба парничног поступка из члана 374. став 2. тачка 2. ЗПП, на коју Врховни касациони суд пази по службеној дужности.

Према утврђеном чињеничном стању, тужилац као корисник кредита закључио је са туженом банком дана 07.10.2019. године уговор о кредиту за рефинансирање број .. . Одредбом члана 1. овог уговора, тужена је одобрила тужиоцу кредит под условима приказаним у одељку Услови кредита (у даљем тексту Табела) у износу приказаног у Табели под бројем 1, у висини од 1.795.000,00 динара, са роком отплате кредита од 95 месеци. Према одредби члана 4. наведеног уговора, тужилац и тужена сагласно су уговориле обавезу корисника кредита да уплати једнократну накнаду за обраду кредитног захтева дефинисану у Табели под бр.7 тог уговора, која је уговорена као фиксна, у висини од 26.925,00 динара. По основу наведене уговорне одредбе тужена је од тужиоца истог дана наплатила износ од 26.925,00 динара. Пре закључења овог уговора, тужена банка је обрасцем понуде дате тужиоцу од 03.10.2019. године и понуде од 07.10.2019. године, у члану 3. тачка 3. истих, навела врсту и висину свих накнада и других трошкова који падају на терет корисника кредита, па између осталог и да је једнократна накнада фиксна у износу од 26.925,00 динара, а што је све наведено и у обавезним елементима уговора у члану 3. тачка 5. наведеног обрасца.

Полазећи од овако утврђеног чињеничног стања, нижестепени судови су закључили да је предметни део одредбе уговора о кредиту ништав, јер је противан одредбама чланова 46, 47, 103. и 1065. Закона о облигационим односима, будући да тужиоцу као кориснику није предочено уговорном одредбом, нити у предуговорној фази на шта се ове накнаде односе, у чему се састоје, колико износе и због чега се везују за износ кредита који је уговорен. С обзиром на то, заузели су становиште да тужилац има право на враћање новчаног износа наплаћеног по основу ништаве одредбе, на основу чланова 104. став 1. и 210. ЗОО, са законском затезном каматом од дана стицања.

По оцени Врховног касационог суда становиште нижестепених судова је засновано на погрешној примени материјалног права.

Према члану 103. став 1. Закона о облигационим односима, уговор је ништав ако је противан принудним прописима, јавном поретку или добрим обичајима и то ако циљ повређеног правила и закон не упућују на нешто друго, а на ништавост суд пази по службеној дужности на основу члана 109. истог закона.

Према одредби члана 1065. ЗОО, уговором о кредиту банка се обавезује да обвезнику кредита стави на располагање одређени износ новчаних средстава на одређено или неодређено време за неку намену или без утврђене намене, а корисник се обавезује да банци плати уговорену камату и добијени износ новца врати у време и на начин како је то утврђено уговором. Уговор о кредиту се закључује у писменој форми, што значи да се у писаном тексту уговора мора утврдити износ кредитних средстава, као и услови давања, коришћења и враћања кредита (члан 1066).

Право банке да обрачунава трошкове и накнаде банкарских услуга закљученог Уговора о кредиту произлази из члана 43. Закона о банкама, којим је предвиђена могућност јединственог начина обрачуна и објављивања трошкова, камата и накнада банкарских услуга и то нарочито по основу депозитних и кредитних послова. Ово право банке је регулисано и подзаконским актима и то Одлуком о условима и начину обрачуна ефективне каматне стопе и изгледу и садржини обрасца који се уручују кориснику („Сл. гласник РС“ број 65/11), која је донета на основу одредаба Закона о заштити корисника финансијских услуга („Сл. гласник РС“, бр.36/11 и 39/14), који се примењује од 05.12.2011. године, па тако и у конкретном случају, јер је предметни уговор о кредиту закључен 07.10.2019. године.

Према томе, банка има право на наплату трошкова и накнада банкарских услуга насталих у вези са реализацијом кредита, али је таква одредба уговора правно ваљана под условом да је банка у предуговорној фази информисала корисника кредита о врсти и висини свих накнада и других трошкова који падају на терет корисника кредита, понудом која је то садржала, уз одређење да ли су фиксни или променљиви, а ако су променљиви, периоде у којима ће се мењати и начин измене, што је прописано у члану 17. став 4. тачка 10. Закона о заштити корисника финансијских услуга. Обавештавање корисника у предуговорној фази засновано је на једном од основних начела заштите корисника (право корисника на информисање), и обухвата дужност банке да кориснику пружи информације и одговорајућа обавештења о условима који се односе на уговор о кредиту за који је показао интересовање (у даљем тексту понуду), на начин који ће кориснику омогућити да упореди понуде различитих давалаца истих услуга и процени

да ли ови услови одговарају његовим потребама и финансијској ситуацији, али који корисника ниједног тренутка неће довести у заблуду (чланови 5. тачка 3. и 17. став 1. наведеног закона).

Сагласно овим законским одредбама у наведеној Одлуци Народне банке Србије („Сл. гласник РС“, бр.45/11), ближе су утврђени изглед и садржина обрасца на којима се понуда уручује кориснику, па је банка дужна да кориснику кредита пре закључења уговора уручи понуду сачињену на одговарајућем обрасцу (образац 1Б-основни подаци о кредиту) који у тачки 3. обухвата трошкове кредита, а у тачки 3.3 висину и врсту свих накнада и других трошкова који падају на терет корисника кредита (очекивани трошкови у динарима исказују се у апсолутном износу).

Према утврђеном чињеничном стању у понуди поводом закључења предметног уговора о кредиту (образац 1Б – основни подаци о кредиту), коју је тужилац доставио уз тужбу, у члану 3. тачака 3. утврђена је висина и врста свих накнада и других трошкова који падају на терет корисника кредита, па између осталог и једнократна накнада за обраду захтева фиксна у износу од 26.925,00 динара, што одговара садржини спорне уговорне одредбе у одељку Услови кредита у табели под бројем 7, којом се тужилац обавезује да по основу трошкова обраде кредитног захтева и пуштања кредита у коришћење, плати банци једнократну накнаду управо у висини означеној у понуди. Како је тужилац садржином наведене понуде у предговорној фази обавештен о врсти и висини накнаде која пада на његов терет, то банка није била у обавези да доказује структуру нити стварне трошкове ове накнаде, нити је таква уговорна одредба неодређена у смислу чланова 8. и 19. став 1. тачка 12. Закона о заштити корисника финансијских услуга. Исказивање ове накнаде за банкарску услугу (обрада кредитног захтева) задовољава услов одређености уговорне обавезе и у смислу члана 50. ЗОО (врста и висина/фиксна или променљива). Следом изложеног, побијана уговорна одредба којом се корисник кредита обавезује да по основу трошкова обраде кредитног захтева, банци плати једнократну накнаду у износу од 26.925,00 динара, није противна основним начелима облигационог права нити основним начелима заштите корисника финансијских услуга. С обзиром да побијана уговорна одредба није ништава, то тужилац неосновано потражује наплаћени новчани износ са затезном законском каматом на основу чланова 104. и 214. ЗОО.

Како је тужена успела у поступку по ревизији, то јој на основу члана 165. став 2. у вези чланова 163. став 2, 153. став 1. и 154. став 2. ЗПП, припадају трошкови целог поступка. Висина накнаде ових трошкова одмерена је према опредељеном захтеву са траженим увећањем од 20% на име ПДВ-а и то на име: заступања на једном одржаном рочишту у износу од 12.600,00 динара, састава жалбе у износу од 14.400,00 динара и ревизије у износу од 21.600,00 динара, све према АТ важећој у време предузимања ових парничних радњи. Туженој су признати и трошкови на име судске таксе за: жалбу и другостепену одлуку у износу од по 2.977,00 динара, ревизију од 5.954,00 динара и ревизијску одлуку од 8.931,00 динара, све према важећој ТТ.

На основу члана 416. став 1. ЗПП, Врховни касациони суд је одлучио као у изреци пресуде.

**Председник већа – судија
Звездана Лутовац, с.р.**

**За тачност отправка
Управитељ писарнице
Марина Антонић**