

Súd: Okresný súd Michalovce
Spisová značka: 19Csp/24/2019
Identifikačné číslo súdneho spisu: 0019201132
Dátum vydania rozhodnutia: 02. 09. 2019
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Agáta Štefaničová
ECLI: ECLI:SK:OSMI:2019:0019201132.2

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Michalovce sudkyňou JUDr. Agátou Štefaničovou v spore žalobcu COFIDIS SA, Parc de la Haute Borne, avenue Halley 61, 598 66 Villeneuve - d'Ascq, Francúzska republika, konajúca na území Slovenska prostredníctvom COFIDIS SA, pobočka zahraničnej banky, IČO: 50595628, Einsteinova 11/3677, 851 01 Bratislava, zatúpeného URBÁNI & Partners s.r.o., IČO:36646181, Skuteckého 17, 974 01 Banská Bystrica, proti žalovanému F. o zaplatenie 5 576,47 € s prísl. takto

rozhodol:

I. Zrušuje platobný rozkaz sp. zn. 19Csp/24/2019 zo dňa 27.3.2019.

II. Žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi 5.576,47 Eur, 14,10% úrok z sumy 5.576,47 Eur od 21.1.2018 do 24.7.2018, 5% úrok z omeškania ročne zo sumy 5.576,47 Eur od 25.7.2018 do zaplatenia, to všetko do troch dní od právoplatnosti rozsudku.

III. Priznáva žalobcovi ako strane plne úspešnej v konaní náhradu trov v pomere 100 %, ktoré je povinný nahradiť žalobcovi žalovaný.

odôvodnenie:

1. Žalobca sa žalobou doručenou súdu 11.2.2019 domáhal proti žalovanému zaplatenia 5576,47 Eur, úrokov z úveru, úrokov z omeškania a trov konania. Žalobu odôvodnil tým, že so žalovaným uzavrel zmluvu o úvere číslo 23608 zo dňa 29.11.2017, predmetom ktorej bolo poskytnutie úveru vo výške 5665,00 Eur na kúpu motorového vozidla značky Mercedes-benz ML Diesel I.. Úver bol žalovaný povinný splácať v mesačných splátkach vo výške 155,00 Eur po dobu 48 mesiacov vždy ku 20.dňu príslušného mesiaca v čase od 20.12.2017 do 20.11.2021. Žalovaný platobnú disciplínu nedodržiaval, preto ho žalobca dňa 25.6.2018 upozornil na možnosť vyhlásenia splatnosti úveru, na čo žalovaný nereagoval. Listom zo dňa 16.7.2018 vyzval žalobca žalovaného na úhradu celej pohľadávky do 24.7.2018. Žalovaný uhradil iba jednu splátku úveru, iné platby v prospech žalobcu nevykonali. Dlhuje tak žalobcovi 5576,47 Eur. Aj napriek telefonickým urgenciám zo strany žalobcu nedošlo k úhrade dlžnej sumy, preto sa žalovaný dostal do omeškania. Žalobcovi tak vznikol aj nárok na úhradu úrokov z omeškania podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka.

2. Žalobca na preukázanie svojho nároku predložil zmluvu o úvere, výzvu zo dňa 25.6.2018 pred zosplatením úveru, vyhlásenie splatnosti úveru zo dňa 16.7.2018 a prehľad splátok a úhrad úveru.

3. Súd podľa návrhu žalobcu vydal vo veci platobný rozkaz, ktorý sa žalovanému nepodarilo doručiť, preto ho v súlade s ustanovením § 266 ods. 3 CSP zrušil. Žalovaný sa k žalobe nevyjadril.

4. Súd vykonal dokazovanie predloženými listinami a z ich obsahu a obsahu žaloby zistil tento skutkový stav:

5. Dňa 29. 11. 2017 uzavreli strany sporu o zmluvu o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorej poskytol žalobca žalovanému účelovo viazaný úver vo výške 5500 euro na nákup motorového vozidla. Kúpna cena motorového vozidla bola stanovená na sumu 11 500 euro, pričom sumu 6000 euro uhradil žalovaný priamo predajcovi a zvyšok kúpnej ceny motorového vozidla vo výške 5500 euro poskytol žalobca žalovanému ako úver. Úver podľa podmienok zmluvy bol žalovaný povinný splácať mesačnými splátkami vo výške 155,08 eura podobu štyridsiatich ôsmich mesiacov, pričom splatnosť prvej mesačnej splátky bola 20. 12. 2017 a posledná splátka bola splatná 20. 11. 2021. Strany sporu mali dohodnutú výšku úroku z úveru 14,10 % ročne ako fixne stanovenú, ročná percentuálna miera nákladov predstavovala 16,90 % pri priemernej ročnej percentuálnej miere nákladov 14,14 %. Zo znenia zmluvy ďalej vyplýva že úver bol zabezpečený záložným právom k motorovému vozidlu.

6. Podľa čl. 4.1. zmluvy v prípade, že klient nespláca poskytnutý úver riadne a včas, je banka oprávnená vyhlásiť mimoriadnu splatnosť úveru, t. j. požadovať splatenie úveru vrátane príslušných úrokov a poplatkov v lehote a s účinnosťou, ktorú banka určí v oznámení vo vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru. Podľa bodu 5.4. Zmluvy o úvere ku dňu účinnosti vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru je splatný celý dlh klienta voči banke. Nesplatená istina úveru je až do dňa jej úplného splatenia úročená podľa úrokovej sadzby dohodnutej v zmluve o úvere, t.j. klient je povinný zaplatiť úroky od doby poskytnutia úveru do vrátenia peňažných prostriedkov v celom rozsahu.

7. Žalobca listom zo dňa 25. 6. 2018 oznámil žalovanému, že vzhľadom ku skutočnosti, že nespláca svoje splatné záväzky zo zmluvy o úvere, upozorňuje ho, že pokiaľ aj naďalej nebude uhrádzať svoje splatné záväzky, v súlade s bodom 4. 1. zmluvných podmienok vyhlási splatný celý poskytnutý úver spolu s jeho príslušenstvom a pohľadávku bude vymáhať súdnou cestou. Žalovaný dlh na úvere nevyrovnal, preto žalobca listom zo dňa 16.7.2018 vyhlásil splatnosť úveru k 24.7.2018 vo výške istiny 5576,47 Eur, dlžného úroku vo výške 14,10% ročne zo sumy 5665,00 Eur od 28.11.2017 do 23.7.2018 vo výške 436,04 Eur, úroku z omeškania do 23.7.2018 vo výške 135,54 Eur, úroku z úveru 14,10% ročne zo sumy 5576,47 Eur od 24.7.2018 do zaplatenia a úrokov z omeškania od 24.7.2018 do zaplatenia.

8. Podľa predloženého finančného plánu úhrad úveru po zohľadnení prvej splátky vo výške 155,08 Eur bol dlh žalovaného na istine úveru 5576,47 Eur k 20.1.2018.

9. Po vykonanom dokazovaní súd vec právne posúdil takto:

Podľa § 497 Obchodného zákonníka, zmluvou o úvere sa zaväzuje veriteľ, že na požiadanie dlžníka poskytne v jeho prospech peňažné prostriedky do určitej sumy, a dlžník sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť úroky.

Podľa § 499 Obchodného zákonníka, za dojednanie záväzku veriteľa poskytnúť na požiadanie peňažné prostriedky možno dojednať odplatu, ak poskytovanie úveru je predmetom podnikania veriteľa.

Podľa § 502 ods. 1 Obchodného zákonníka, od doby poskytnutia peňažných prostriedkov je dlžník povinný platiť z nich úroky v dojednanej výške, inak v najvyššej prípustnej výške ustanovenej zákonom alebo na základe zákona. Ak úroky nie sú takto určené, je dlžník povinný platiť obvyklé úroky požadované za úvery, ktoré poskytujú banky v mieste sídla dlžníka v čase uzavretia zmluvy. Ak strany dojednávajú úroky vyššie než prípustné podľa zákona alebo na základe zákona, je dlžník povinný platiť úroky v najvyššie prípustnej výške.

Podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka ak ide o omeškanie s plnením peňažného dlhu, má veriteľ právo požadovať od dlžníka popri plnení úroky z omeškania, ak nie je podľa tohto zákona povinný platiť poplatok z omeškania; výšku úrokov z omeškania a poplatku z omeškania ustanovuje vykonávací predpis.

Podľa § 565 Občianskeho zákonníka, ak ide o plnenie v splátkach, môže veriteľ žiadať o zaplatenie celej pohľadávky pre nesplnenie niektorej splátky, len ak to bolo dohodnuté alebo v rozhodnutí určené.

Podľa § 1 ods. 2 zák. č. 129/2010 Z.z. spotrebiteľským úverom na účely tohto zákona je dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme pôžičky, úveru, odloženej platby alebo obdobnej finančnej pomoci poskytnutej veriteľom spotrebiteľovi.

Podľa § 9 ods. 1 zák. č. 129/2010 Z.z. zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu. Každá zmluvná strana dostane najmenej jedno jej vyhotovenie v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré je dostupné spotrebiteľovi.

Podľa § 9 ods. 2 zák. č. 129/2010 Z.z. zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka 18) musí obsahovať tieto náležitosti

- a) druh spotrebiteľského úveru,
- b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o fyzickú osobu; ak je spotrebiteľský úver ponúkaný alebo zmluva o spotrebiteľskom úvere uzavieraná prostredníctvom finančného agenta, zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje aj údaje o ňom v rozsahu údajov ako u veriteľa, podľa toho, či ide o finančného agenta právnickú osobu alebo fyzickú osobu,
- c) adresu predávajúceho, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť
- d) meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa,
- e) identifikáciu osoby, ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby, a podmienky nadobudnutia vlastníckeho práva k tomuto tovaru alebo službe spotrebiteľom,
- f) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru,
- g) celkovú výšku a konkrétnu menu spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,
- h) opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a cenu tovaru alebo služby, ak ide o spotrebiteľský úver vo forme odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu alebo ak ide o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere,
- i) úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru, podmienky, ktoré upravujú jej uplatňovanie, index alebo referenčnú úrokovú sadzbu, na ktorý je výška úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru naviazaná, ako aj časové obdobia, v ktorých dochádza k zmene výšky úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, podmienky a spôsob vykonania tejto zmeny; ak sa za rôznych podmienok uplatňujú rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, uvádzajú sa tieto informácie o všetkých uplatniteľných úrokových sadzbách spotrebiteľského úveru,
- j) ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkovú čiastku, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, vypočítané na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere; uvedú sa všetky predpoklady použité na výpočet tejto ročnej percentuálnej miery nákladov,
- k) výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priraďovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,
- l) právo spotrebiteľa vyžiadať si výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky podľa odseku 5, ak sa amortizuje istina na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- m) súhrnný prehľad, ktorý obsahuje lehoty a podmienky splácania úrokov a súvisiacich pravidelných a nepravidelných poplatkov, ak sa poplatky a úroky majú platiť bez amortizácie istiny,
- n) prípadne poplatky za vedenie jedného alebo viacerých účtov, na ktorých sa zaznamenávajú platobné transakcie a čerpania, ak je otvorenie účtu povinné, spoločne s poplatkami za používanie platobných prostriedkov na platobné transakcie a čerpania a inými poplatkami vyplývajúcimi zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a podmienkami, za akých sa tieto poplatky môžu zmeniť,
- o) úrokovú sadzbu, ktorá sa použije v prípade omeškania spotrebiteľa s platením splátok, a spôsob jej úpravy a prípadné poplatky pri neplnení zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- p) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,
- q) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,
- r) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,
- s) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,
- t) právo na splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti, postup pri takom splatení spotrebiteľského úveru a spôsob určenia výšky poplatku za splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti podľa § 16,
- u) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

v) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
w) právo na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, lehotu, počas ktorej možno toto právo uplatniť, a ďalšie podmienky jeho vykonania vrátane informácie o povinnosti spotrebiteľa zaplatiť čerpanú istinu a príslušný úrok podľa § 13 ods. 3, ako aj o výške úroku za deň alebo o spôsobe jej výpočtu,

x) názov a adresu príslušného kontrolného orgánu podľa § 23,

y) priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 21 ods. 2 za príslušný kalendárny štvrťrok; platnou priemernou hodnotou ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzatvorených do 15 kalendárnych dní po zverejnení priemernej hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov za príslušný kalendárny štvrťrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrťrok.

10. Vykonaným dokazovaním bolo preukázané, že žalobca a žalovaný uzavreli zmluvu, na základe ktorej sa žalobca zaviazal poskytnúť žalovanému úver vo výške 5500,00 Eur a žalovaný sa zaviazal úver žalobcovi vrátiť v 48 mesačných splátkach po 155,08 Eur s konečnou splatnosťou 20.11.2021. Celkovo mal žalobcovi zaplatiť sumu 7443,84 Eur. Žalovaný si neplnil povinnosť zo zmluvy uhrádzať dohodnuté mesačné splátky, a na úvere uhradil iba jednu splátku v sume 155,08 Eur. Veriteľ preto využil svoje právo a vyhlásil predčasnú splatnosť úveru pre neplnenie povinností zo zmluvy, a to uhrádzať dohodnuté splátky riadne a včas s účinnosťou ku dňu 24.7.2018. Žalobca si uplatnil neuhradenú istinu poskytnutého úveru vo výške 5576,47 Eur podľa finálneho plánu finančného plánu úhrad úveru po zohľadnení prvej splátky vo výške 155,08 Eur podľa stavu k 20.1.2018, pretože od tohto dátumu žalovaný prestal dohodnuté mesačné splátky uhrádzať. Keďže žalovaný dlh na úvere doposiaľ neuhradil, súd vyhovel žalobe žalobcu a žalovaného na jeho úhradu zaviazal.

11. Žalobca si uplatnil aj právo na úroky z úveru kapitalizované k 24.7.2018, teda ku dňu zosplatnenia úveru, zo sumy dlžnej istiny úveru 5576,47 Eur odo dňa omeškania druhej splátky splatnej 20.1.2018 vo výške 14,10% ročne. Právo žalobcu na úroky z úveru vyplýva z ustanovenia § 497 Obchodného zákonníka, a to v dohodnutej výške podľa zmluvy o úvere. Z uvedeného dôvodu súd priznal žalobcovi úroky z úveru zo sumy 5576,47 Eur od 21.1.2018 do 24.7.2018 vo výške 14,10% ročne.

12. Žalovaný je v omeškaní s plnením peňažného záväzku, preto je dôvodný aj nárok žalobcu na úroky z omeškania. Žalovaný bol povinný uhradiť nároky žalobcu z ukončenej úverovej zmluvy do 24.7.2018. Žalovaný lehotu splatnosti určenú žalobcom nedodrжал, preto je od 25.7.2018 v omeškaní. Požadovaná výška úroku z omeškania 5,0% je v súlade s nariadením 87/1995 Z.z., pretože ku dňu 25.7.2018 predstavovala 0,0% + 5 percentuálnych bodov. Súd preto priznal žalobcovi okrem nezaplatenej istiny úveru aj úroky z omeškania zo sumy 5576,47 Eur vo výške 5% ročne od 25.7.2018 do jej zaplataenia

13. O trovách konania súd rozhodol podľa § 255 ods. 1 CSP tak, že ich priznal žalobcovi, ktorý mal vo veci plný úspech. O výške trov konania rozhodne po právoplatnosti rozsudku podľa § 262 ods. 2 CSP vyšší súdny úradník samostatným uznesením.

Poučenie:

Proti rozsudku je prípustné odvolanie do 15 dní od jeho doručenia na tunajšom súde.

V odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania podľa § 127 CSP uvedie, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, z akých dôvodov sa rozhodnutie považuje za nesprávne (odvolacie dôvody podľa § 365) a čoho sa odvolateľ domáha (odvolací návrh).

Ak povinnosť uložená v tomto rozhodnutí nebude splnená, môže sa oprávnená osoba svojho nároku domáhať návrhom na vykonanie exekúcie.

Podľa § 127 ods. 1 CSP ak zákon na podanie nevyžaduje osobitné náležitosti, v podaní sa uvedie,
a) ktorému súdu je určené,

- b) kto ho robí,
- c) ktorej veci sa týka,
- d) čo sa ním sleduje a
- e) podpis.

Podľa § 127 ods. 2 CSP ak ide o podanie urobené v prebiehajúcim konaní, náležitosťou podania je aj uvedenie spisovej značky tohto konania.

Podľa § 365 ods. 1 CSP odvolanie možno odôvodniť len tým, že

- a) neboli splnené procesné podmienky,
- b) súd nesprávnym procesným postupom znemožnil strane, aby uskutočňovala jej patriace procesné práva v takej miere, že došlo k porušeniu práva na spravodlivý proces,
- c) rozhodoval vylúčený sudca alebo nesprávne obsadený súd,
- d) konanie má inú vadu, ktorá mohla mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci,
- e) súd prvej inštancie nevykonal navrhnuté dôkazy, potrebné na zistenie rozhodujúcich skutočností,
- f) súd prvej inštancie dospel na základe vykonaných dôkazov k nesprávnym skutkovým zisteniam,
- g) zistený skutkový stav neobstojí, pretože sú prípustné ďalšie prostriedky procesnej obrany alebo ďalšie prostriedky procesného útoku, ktoré neboli uplatnené, alebo
- h) rozhodnutie súdu prvej inštancie vychádza z nesprávneho právneho posúdenia veci.

Podľa § 365 ods. 2 CSP odvolanie proti rozhodnutiu vo veci samej možno odôvodniť aj tým, že právoplatné uznesenie súdu prvej inštancie, ktoré predchádzalo rozhodnutiu vo veci samej, má vadu uvedenú v odseku 1, ak táto vada mala vplyv na rozhodnutie vo veci samej.

Podľa § 365 ods. 3 CSP odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.