

Súd: Okresný súd Prievidza
Spisová značka: 5C/95/2012
Identifikačné číslo súdneho spisu: 3811211168
Dátum vydania rozhodnutia: 09. 10. 2012
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Klaudia Šišková
ECLI: ECLI:SK:OSPD:2012:3811211168.5

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Prievidza sudkyňou JUDr. Klaudiou Šiškovou v právnej veci navrhovateľa: CETELEM SLOVENSKO a.s., sídlom v Bratislave, Panenská 7, IČO: 35 787 783, zastúpeného JUDr. Helenou Strachotovou, usadenou euroadvokátkou v Martine, Hviezdoslavova 7, proti odporcovi: P. R., nar. XX.X.XXXX, naposledy bytom W. XXX, t.č. na neznámom mieste, o zaplatenie sumy 2.353,15 eur s prísl. takto

rozhodol:

Odporca je povinný zaplatiť navrhovateľovi sumu 2.336,55 eur s 9 % ročným úrokom z omeškania zo sumy 1.456,20 eur od 1.7.2010 do zaplatenia a zo sumy 838,58 eur od 1.6.2010 do zaplatenia do troch dní od právoplatnosti rozsudku.

Vo zvyšku súd návrh z a m i e t a .

Odporca je povinný zaplatiť navrhovateľovi náhradu trov konania pozostávajúcu z trov právneho zastúpenia v sume 260,76 eur a iných trov v sume 141,- eur na účet právnej zástupkyne JUDr. Heleny Strachotovej do troch dní od právoplatnosti rozsudku.

odôvodnenie:

Navrhovateľ sa návrhom podaným proti odporcovi domáhal zaplatenia sumy 2.353,15 eur s prísl. z dôvodu, že odporcovi poskytol spotrebiteľský úver vo výške 1.659,70 eur na nákup spotrebného tovaru a aj revolvingový úver formou úverového rámca, z ktorého odporca vyčerpал k 20.7.2009 peňažné prostriedky vo výške 1.031,79 eur. Odporca sa zaviazal spotrebný úver splatiť v 60 mesačných splátkach po 48,60 eur vždy k 15. dňu v mesiaci počnúc dňa 15.3.2008 a revolvingový úver v mesačných splátkach vo výške minimálne 5% z úverového rámca vždy k 10. dňu v mesiaci. Odporca mu úvery riadne nesplácal, v dôsledku čoho mu vznikol nárok aj na zmluvnú pokutu vo výške 8% z každej splátky, so splatením ktorej sa odporca dostal do omeškania viac ako 30 dní. V návrhu ďalej uviedol, že 30.6.2010 sa stal splatným celý dlh vyplývajúci zo spotrebného úveru v sume 1.475,65 eur a dňa 31.5.2010 celý dlh vyplývajúci z revolvingového úveru v sume 877,50 eur. Odporca mu je povinný zaplatiť aj úroky z omeškania vo výške 9% ročne zo sumy 1.456,20 eur od 1.7.2010 až do zaplatenia a zo sumy 838,58 eur od 1.6.2010 do zaplatenia.

Pobyt odporcu sa súdu napriek šetreniu zistiť nepodarilo, preto uznesením zo dňa 17.8.2012 č.k. 5C/95/2012-50 rozhodol, že všetky písomnosti sa mu budú doručovať uložením v súdnom spise v zmysle § 48 ods. 4 Občianskeho súdneho poriadku.

Súd konal v neprítomnosti účastníkov konania podľa § 101 ods. 2 Občianskeho súdneho poriadku a vykonal dokazovanie oboznámením obsahu žiadosti/zmluvy o poskytnutí spotrebiteľského úveru zo 7.10.2005 a zo dňa 24.2.2008, Všeobecných podmienok CETELEM SLOVENSKO a.s. pre poskytnutie spotrebiteľského úveru (ďalej len „Všeobecné podmienky“), výpisu z obchodného registra navrhovateľa, čiastočného odstúpenia od úverovej zmluvy z 22.4.2010 a odstúpenia od zmluvy zo dňa 7.5.2010, vyjadrenia navrhovateľa zo dňa 5.10.2012, potvrdení o prijatí splátok úveru, potvrdení o odfinancovaní peňažných prostriedkov, výpisu z úverového účtu odporcu, špecifikácie dlžnej sumy z 26.7.2012, sadzobníka poplatkov navrhovateľa, ako aj oboznámením obsahu ostatného spisového materiálu a zistil tento skutkový a právny stav:

Navrhovateľ na základe žiadosti odporcu uzavrel s odporcom zmluvu o poskytnutí spotrebiteľského úveru dňa 7.10.2005. V časti „C“ zmluvy odporca požiadal navrhovateľa o poskytnutie úverového rámca a vydanie úverovej karty. Na základe tejto zmluvy poskytol navrhovateľ odporcovi úverový rámec vo výške 20.000,- Sk s tým, že odporca sa zaviazal finančné prostriedky vrátiť v splátkach minimálne 5% z poskytnutého úverového rámca vždy do 10. dňa v mesiaci. V zmluve si účastníci dohodli úrok vo výške 2,19% mesačne. Súčasťou zmluvy boli Všeobecné podmienky, podľa ktorých v prípade, ak odporca nebude splácať poskytnutý úver riadne a včas, môže navrhovateľ od neho požadovať, aby zaplatil zmluvnú pokutu vo výške 8% z každej splátky, s úhradou ktorej sa dostal do omeškania viac než 30 dní. Podľa čl. III.-6.1 Všeobecných podmienok v prípade, že sa odporca dostane do omeškania s platením viac než dvoch po sebe nasledujúcich splátok alebo jednej splátky dlhšie ako tri mesiace, je navrhovateľ oprávnený od zmluvy odstúpiť. Podľa čl. IV.-4.2. je navrhovateľ v prípade odstúpenia od zmluvy oprávnený požadovať splatenie dlžnej sumy vrátane príslušenstva ku dňu účinnosti odstúpenia. Účastníci si tiež dohodli, že v prípade odstúpenia od zmluvy zo strany navrhovateľa sa stane splatným celý dlh odporcu a odo dňa splatnosti dlhu je navrhovateľ oprávnený žiadať od odporcu aj úrok z omeškania vo výške 0,08% z dlžnej sumy za každý i začatý deň omeškania. Odporca z poskytnutého úverového rámca vyčerpал sumu 1.031,79 eur (vrátane poplatkov spojených s používaním kreditnej karty, vedením revolvingového účtu). Z dlžnej sumy uhradil navrhovateľovi v čase od 10.8.2007 do 17.8.2009 iba časť vo výške 700,64 eur. Ďalšie splátky už navrhovateľovi neuhradil a dostal sa do omeškania so splatením splátky vo výške 28,- eur splatnej k 10.9.2009 a splátok po 28,- eur splatných k 10.10.2009, 10.11.2009, 10.12.2009, 10.1.2010, 10.2.2010, 10.3.2010 a 10.4.2010. Celkom dlžné splátky predstavovali sumu 224,- eur. V dôsledku neplnenia dohodnutých splátok navrhovateľ od zmluvy dňa 22.4.2010 odstúpil a odstúpenie sa stalo účinným dňa 31.5.2010. Navrhovateľ si z tohto titulu uplatnil voči odporcovi nárok na zaplatenie dlžnej sumy 877,50 eur, ktorá pozostáva z dlžných mesačných splátok úveru splatných do odstúpenia od zmluvy v sume 224,- eur, zo zvyšku úverovej istiny v sume 614,58 eur (istina zročná v dôsledku odstúpenia od zmluvy nezahrnutá v dlžných mesačných splátkach) a vyúčtovaných, nezaplatených zmluvných pokút v sume 38,92 eur (7 x zmluvná pokuta po 2,24 eura), poplatku za odoslanú upomienku zo dňa 15.10.2009 v sume 6,64 eur a poplatku za vstup pohľadávky do vymáhania v sume 16,60 eur. Podľa čl. V. bod 5 Všeobecných podmienok odo dňa splatnosti dlhu je navrhovateľ oprávnený účtovať odporcovi úroky z omeškania vo výške 0,08% z dlžnej sumy za každý i začatý deň omeškania. Navrhovateľ si voči odporcovi uplatnil aj nárok na úrok z omeškania vo výške 9% ročne t.j. vo výške úrokov z omeškania podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka od 1.6.2010, t.j. odo dňa nasledujúceho po účinnosti odstúpenia od zmluvy.

Navrhovateľ tiež na základe žiadosti odporcu uzavrel s odporcom zmluvu o poskytnutí spotrebiteľského úveru dňa 24.2.2008. Na základe tejto zmluvy poskytol odporcovi sumu 50.000,- Sk (1.659,70 eur) na zakúpenie spotrebného tovaru. Dlžnú sumu sa odporcovi zaviazal splatiť v 60 mesačných splátkach po 1.464,- Sk (48,60 eur) počnúc 15.3.2008 vždy k 15. dňu v mesiaci. Celkom sa odporca zaviazal vrátiť navrhovateľovi sumu 87.840,- Sk (2.916,- eur). RPMN bola dohodnutá vo výške 27,92%, ročná úroková sadzba vo výške 23,43%. Súčasťou zmluvy boli Všeobecné podmienky, podľa ktorých v prípade, ak odporca nebude splácať poskytnutý úver riadne a včas, môže navrhovateľ od neho požadovať, aby zaplatil zmluvnú pokutu vo výške 8% z každej splátky, s úhradou ktorej sa dostal do omeškania viac než 30 dní. Účastníci si tiež dohodli, že odo dňa splatnosti dlhu je navrhovateľ oprávnený žiadať od odporcu aj úrok z omeškania vo výške 0,08% z dlžnej sumy za každý i začatý deň omeškania. Odporca uhradil navrhovateľovi iba časť dlhu v sume 975,32 eur. Vzhľadom k tomu, že odporca prestal úver splácať navrhovateľ odstúpil od úverovej zmluvy dňa 7.5.2010 a ku dňu 30.6.2010 sa stal splatným celý dlh odporcu. Listom zo dňa 7.5.2010 navrhovateľ zároveň odporcu vyzval na úhradu dlžnej sumy vo výške 1.475,65 eur pozostávajúcej z dlžných mesačných splátok úveru po lehote splatnosti ku dňu

odstúpenia od zmluvy vo výške 291,60 eur (splátky za obdobie mesiacov november 2009 až apríl 2010 po 48,60 eur), úverovej istiny splatnej ku dňu účinnosti odstúpenia od zmluvy v sume 1.164,60 eur a zmluvnej pokuty v sume 19,45 eur (zmluvná pokuta za omeškanie so splátkami za mesiac november 2009 až marec 2010, t.j. 5x 3,89 eur). Odporca na výzvu nereagoval. Podľa čl. V. bod 5 Všeobecných podmienok si navrhovateľ voči odporcovi uplatnil aj nárok na úrok z omeškania vo výške 9% ročne t.j. vo výške úrokov z omeškania podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka od 1.7.2010, t.j. odo dňa nasledujúceho po účinnosti odstúpenia od zmluvy.

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 § 2 písm. a) zákona č. 258/2001 Z.z. o spotrebiteľských úveroch (platného a účinného v čase uzavretia Zmluvy o poskytnutí spotrebiteľského úveru zo dňa 7.10.2005 a 24.2.2008), spotrebiteľským úverom sa na účely tohto zákona rozumie dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme odloženej platby, pôžičky alebo v inej právnej forme.

Podľa § 2 písm. b) zákona č. 258/2001 Z.z. o spotrebiteľských úveroch zmluvou o spotrebiteľskom úvere sa rozumie zmluva, ktorou sa veriteľ zaväzuje poskytnúť spotrebiteľovi spotrebiteľský úver a spotrebiteľ sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a uhradiť celkové náklady spojené so spotrebiteľským úverom.

Podľa § 52 ods. 1, 3 a 4 Občianskeho zákonníka (platného a účinného v čase uzavretia zmlúv o poskytnutí spotrebiteľského úveru zo dňa 7.10.2005 a 24.2.2008) spotrebiteľskými zmluvami sú kúpna zmluva, zmluva o dielo alebo iné odplatné zmluvy upravené v ôsmej časti tohto zákona a zmluva podľa § 55, ak zmluvnými stranami sú na jednej strane dodávateľ a na druhej strane spotrebiteľ, ktorý nemohol individuálne ovplyvniť obsah dodávateľom vopred pripraveného návrhu na uzavretie zmluvy.

Dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

Spotrebiteľom je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

Podľa § 54 ods. 2 Občianskeho zákonníka v pochybnostiach o obsahu spotrebiteľských zmlúv platí výklad, ktorý je pre spotrebiteľa priaznivejší.

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.

S poukazom na vyššie citované zákonné ustanovenia právny vzťah medzi účastníkmi súd považoval za spotrebiteľskú zmluvu v zmysle § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka účinného v čase uzavretia zmluvy, ktorú možno podriaďiť režimu zákona č. 258/2001 Z.z. o spotrebiteľských úveroch. Zákon o spotrebiteľských úveroch patrí do oblasti predpisov občianskeho práva a vo vzťahu k Občianskemu zákonníku je lex specialis, čo znamená, že pokiaľ určité otázky nie sú výslovne upravené zákonom č. 258/2001 Z.z., použijú sa na ich riešenie príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka. Nakoniec v zmysle § 54 ods. 1 Občianskeho zákonníka zmluvné podmienky v spotrebiteľských zmluvách sa nemôžu odchyliť od ustanovení Občianskeho zákonníka v neprospech spotrebiteľa.

Po zhodnotení výsledkov vykonaného dokazovania súd dospel k záveru, že návrh navrhovateľa bol podaný dôvodne, i keď nie v celom rozsahu.

Je nepochybné, že dňa 24.2.2008 účastníci uzavreli zmluvu o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorej navrhovateľ poskytol odporcovi peňažné prostriedky na zakúpenie spotrebného tovaru vo výške 1.659,70 eur a odporca sa mu zaviazal uhradiť dlžnú sumu v pravidelných mesačných splátkach po 48,60 eur. Pre prípad porušenia povinností zmluvných strán bola medzi účastníkmi dojednaná zmluvná pokuta vo výške 8 % z každej splátky, s úhradou ktorej sa odporca dostal do omeškania viac než 30 dní v článku V. bod 3. Všeobecných podmienok, a úrok z omeškania vo výške 0,08 % z dlžnej sumy za každý i začatý deň omeškania v článku V. bod 5. Všeobecných podmienok. Podľa čl. V bod 14 Všeobecných podmienok Všeobecné podmienky boli spracované v súlade s Obchodným zákonníkom a Občianskym zákonníkom. Odporca z dlžnej sumy navrhovateľovi uhradil iba časť vo výške 975,32 eur, ďalšie splátky už nezaplatil, čím sa dostal s plnením jednotlivých splátok do omeškania a navrhovateľovi vznikol nárok na zmluvnú pokutu vo výške 8% z každej splátky, s ktorou sa odporca dostal do omeškania. Nárok navrhovateľa na zmluvnú pokutu vyplýva z ust. § 544 Občianskeho zákonníka a jej výška je upravená vo Všeobecných podmienkach v článku V. bode 3. Dlh odporcu sa stal splatným v celom rozsahu dňa 30.6.2010 a predstavoval sumu 1.475,65 eur, t.j. 291,60 eur dlžné mesačné splátky úveru, 1.164,60 eur neuhradená úverová istina splatná ku dňu odstúpenia od zmluvy a 19,45 eur zmluvná pokuta.

Taktiež je nepochybné, že účastníci dňa 7.10.2005 uzavreli zmluvu o revolvingovom spotrebiteľskom úvere, na základe ktorej odporca získal úverový rámec vo výške 20.000,- Sk, v rámci ktorého vyčerpal sumu celkom 1.031,79 eur (vrátane poplatkov za výber hotovosti z úverového účtu a poplatkov za vedenie revolvingového účtu). Pre prípad porušenia povinností zmluvných strán bola medzi účastníkmi v článku V. bod 3. Všeobecných podmienok dojednaná zmluvná pokuta vo výške 8 % z každej splátky, s úhradou ktorej sa odporca dostal do omeškania viac než 30 dní a v článku V. bod 5. Všeobecných podmienok úrok z omeškania vo výške 0,08 % z dlžnej sumy za každý i začatý deň omeškania. Podľa čl. V bod 13 Všeobecných podmienok Všeobecné podmienky boli spracované v súlade s Obchodným zákonníkom a Občianskym zákonníkom.

Odporca zo sumy úveru navrhovateľovi uhradil iba časť vo výške 700,63 eur, ktorá bola započítaná na úhradu splátok za mesiace august 2007 až august 2008. Ďalšie splátky odporca neuhradil, čím sa dostal s plnením jednotlivých splátok do omeškania a navrhovateľovi vznikol nárok na zmluvnú pokutu vo výške 8% z každej splátky, s ktorou sa odporca dostal do omeškania. Nárok navrhovateľa na zmluvnú pokutu vyplýva z ust. § 544 Občianskeho zákonníka a jej výška je upravená vo Všeobecných podmienkach v článku V. bode 3. V dôsledku odstúpenia od zmluvy v časti týkajúcej sa úverovej karty dňa 22.4.2010 sa dlh odporcu stal splatným dňa 31.5.2010 v celom rozsahu v dôsledku nadobudnutia účinnosti odstúpenia od zmluvy. Dlh odporcu pozostáva z dlžných splátok splatných do odstúpenia od zmluvy v sume 224,- eur, dlžnej úverovej istiny splatnej v dôsledku odstúpenia od zmluvy vo výške 614,58 eur, zmluvnej pokuty v sume 38,92 eur a poplatku za odoslanú upomienku v sume 6,64 eur. Celkom dlh odporcu z titulu neuhradeného revolvingového úveru teda predstavuje sumu 884,14 eur.

Vzhľadom k tomu, že v danej veci súd zmluvný vzťah medzi účastníkmi posudzoval ako spotrebiteľskú zmluvu podľa Občianskeho zákonníka, aj nároky navrhovateľa zo zmlúv o úveroch boli posúdené podľa § 52 a nasl. Občianskeho zákonníka. Navrhovateľ si voči odporcovi uplatňoval aj nárok na zaplatenie poplatku za vstup pohľadávky vyplývajúcej z revolvingového úveru do vymáhania vo výške 16,60 eur. Ide o sankciu v súvislosti s tým, že odporca riadne neuhrádzal splátky úveru. V tejto súvislosti však vzniká odporcovi povinnosť zaplatiť zmluvnú pokutu ako aj úrok z omeškania. Uplatňovanie ďalšej sankcie voči odporcovi podľa názoru súdu spôsobuje značnú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech spotrebiteľa. Súd preto v tejto časti nepovažoval návrh za dôvodný a tento nárok navrhovateľovi voči odporcovi nepriznal.

Súd teda rozhodol tak, že odporcovi uložil povinnosť zaplatiť navrhovateľovi sumu 2.336,55 eur (1.475,65 eur + 860,90 eur) s 9% ročným úrokom z omeškania zo sumy 1.456,20 eur od 1.7.2010 do zaplatenia a zo sumy 838,58 eur od 1.6.2010 do zaplatenia do troch dní od právoplatnosti rozsudku a v prevyšujúcej časti návrh ako nedôvodný zamietol.

O náhrade trov konania súd rozhodol podľa § 142 ods. 3 Občianskeho súdneho poriadku tak, že navrhovateľovi, ktorý mal v konaní iba nepatrný neúspech priznal náhradu trov konania v celom rozsahu v sume 401,76 eura. Táto suma predstavuje zaplatený súdny poplatok za podaný návrh v sume 141,- eur a trovy právneho zastúpenia v sume 260,76 eur (2 úkony právnej pomoci po 101,24 eur, 2 x paušál po 7,41 eur, DPH 20% zo sumy 217,30 eur 43,46 eur, t.j. spolu 260,76 eur).

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie v lehote 15 dní odo dňa jeho doručenia na Krajský súd v Trenčíne prostredníctvom tunajšieho súdu v dvoch vyhotoveniach. Odvolanie musí obsahovať označenie účastníkov konania, voči ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa toto rozhodnutie napáda, v čom odvolateľ vidí nesprávnosť rozhodnutia alebo postupu súdu, čoho sa odvolaním domáha, musí byť podpísané a datované. Odvolanie možno zdôvodniť len skutočnosťami uvedenými v § 205 ods. 2 O.s.p..

Ak povinný dobrovoľne nespĺní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie, podľa osobitného zákona, ak ide o rozhodnutie o výchove maloletých detí, návrh na súdny výkon rozhodnutia (§ 251 O.s.p.).