

Súd: Okresný súd Nové Zámky
Spisová značka: 4C/11/2013
Identifikačné číslo súdneho spisu: 4410215608
Dátum vydania rozhodnutia: 18. 03. 2013
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Kornélia Harcová
ECLI: ECLI:SK:OSNZ:2013:4410215608.4

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Nové Zámky v právnej veci navrhovateľa: Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Bratislava, Michalská 18, IČO: 36 854 140, v zastúpení: advokátska kancelária Geško, Hulín a partneri s.r.o., so sídlom Bratislava, Ľubinská 3, IČO: 35 922 907, proti odporkyni: U. L., nar. XX. XX. XXXX, bytom L. XXX, štátny občan SR, t. č. na neznámom mieste, zastúpená opatrovníkom: JUDr. Imrichom Hlavičkom, vyšším súdnym úradníkom Okresného súdu Komárno, o zaplatenie 1.655,61 Eur s príslušenstvom, sudkyňou Mgr. Kornéliou Harcovou, takto

rozhodol:

Odporkyňa je p o v i n n á zaplatiť navrhovateľovi 1.572,73 Eur, úrok vo výške 15,80 % p. a. zo sumy 942,59 Eur od 16. 08. 2010 do zaplatenia, úrok z omeškania zo sumy 942,59 Eur vo výške 9 % p. a. od 16. 08. 2010 do zaplatenia, úrok z omeškania zo sumy 418,01 Eur vo výške 9 % p. a. od 16. 08. 2010 do zaplatenia, sumu 82,88 Eur s úrokom vo výške 25 % p. a. od 22. 08. 2010 do zaplatenia a nahradiť navrhovateľovi trovy konania sumou 286,02 Eur, k rukám právneho zástupcu navrhovateľa advokátska kancelária Geško, Hulín a partneri s.r.o., to všetko do 3 dní po právoplatnosti rozsudku.

odôvodnenie:

Návrhom zo dňa 28. 09. 2010 požiadal navrhovateľ, aby súd zaviazal odporkyňu na zaplatenie sumy 1.572,73 Eur, úrok vo výške 15,80 % p. a. zo sumy 942,59 Eur od 16. 08. 2010 do zaplatenia, úrok z omeškania zo sumy 942,59 Eur vo výške 9 % p. a. od 16. 08. 2010 do zaplatenia, úrok z omeškania zo sumy 418,01 Eur vo výške 9 % p. a. od 16. 08. 2010 do zaplatenia, sumu 82,88 Eur s úrokom vo výške 25 % p. a. od 22. 08. 2010 do zaplatenia a nahradila mu trovy konania. Svoj návrh odôvodnil tým, že s odporkyňou uzavrel zmluvu o bežnom účte, v zmysle ktorej sa navrhovateľ zaviazal viesť počnúc od 07. 02. 2008 bežný účet pre odporkyňu. Odporkyňa prečerpala zostatok na bežnom účte, teda jej debetný zostatok k 21. 08. 2010 predstavoval sumu 82,88 Eur.

Odporkyni bol poskytnutý spotrebiteľský úver vo výške 30.000,- Sk, pričom bola dojednaná pevná úroková sadzba vo výške 15,80 % ročne. Odporkyňa sa zaviazala splácať tento úver v šesťdesiatich pravidelných splátkach vo výške 729,- Sk vždy k 15. dňu každého kalendárneho mesiaca, počnúc dňom 15. 03. 2008. Odporkyňa nezaplatila splátky úveru, preto bola vyzvaná upomienkou zo 16. 12. 2008, pričom úver sa stal splatný v celosti ku dňu 15. 12. 2008.

Tunajší súd vydal dňa 07. 11. 2011 platobný rozkaz, ktorým návrhu v plnom rozsahu vyhovel. Platobný rozkaz však bol uznesením č. k. 9Ro/422/2010 zo dňa 11. 09. 2012 zrušený, nakoľko ho nebolo možné doručiť odporkyni do vlastných rúk.

Odporkyňa sa zdržuje na neznámom mieste, má hlásený pobyt v Bešeňove, ale na tejto adrese sa dlhodobo nezdržuje a ani vykonaným šetrením nebol zistený jej terajší pobyt, preto jej súd uznesením č. k. 4C/11/2013-53 zo dňa 13. 02. 2013 ustanovil opatrovníka, vyššieho súdneho úradníka Okresného súdu Komárno.

Súd vykonal vo veci dokazovanie oboznámením sa s návrhom, zmluvou o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB POHODA zo 07. 02. 2008, zmluvou o ČSOB spotrebiteľskom úvere č. 002655894R zo 07. 02. 2008, históriou účtu, poslednou výzvou na zaplatenie dlžnej čiastky, oznámením o zosplatnení úveru, doručenkami, Obchodnými podmienkami pre ČSOB spotrebiteľské úvery, výpisom z OR právneho zástupcu navrhovateľa, výpisom z OR navrhovateľa, úrokovými sadzbami ČSOB, úpravou úrokov z omeškania, platobným rozkazom, správami: OR PZ SR Nové Zámky, Sociálna poisťovňa, Mestský úrad Nové Zámky, REGOB Banská Bystrica, uznesením o zrušení platobného rozkazu, uznesením o ustanovení opatrovníka pre odporkyňu, špecifikáciou žalovanej sumy a zistil nasledovný skutkový a právny stav veci:

Medzi navrhovateľom a odporkyňou bola dňa 07. 02. 2008 uzavretá zmluva o spotrebiteľskom úvere č. 002655894R, v zmysle ktorej bol poskytnutý úver vo výške 30.000,- Sk dňom uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Odporkyňa neuhradila ani jednu splátku úveru, ktorý úver mala splácať v 60. splátkach po 729,- Sk vždy k 15. dňu v mesiaci počnúc mesiacom marec 2008. Účastníci si ďalej dohodli úrok z úveru vo výške 15,80 % ročne, RPMN predstavovala 26,03 % p. a.. Tým, že odporkyňa nezaplatila ani jednu splátku úveru, dňom 15. 12. 2008 došlo k spoplatneniu úveru a úver sa stal splatným v plnom rozsahu. Záväzok odporkyne tvorí istina úveru vo výške 942,59 Eur a úroky a poplatky v sume 418,01 Eur.

Účastníci konania uzavreli aj zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB POHODA zo 07. 02. 2008. Odporkyňa prečerpala prostriedky na bežnom účte, jej debetný zostatok k 21. 08. 2010 činil sumu 82,88 Eur.

Podľa § 708 ods.1, 2/ Obchodného zákonníka, zmluvou o bežnom účte sa zaväzuje banka zriadiť od určitej doby na určitú menu bežný účet pre jeho majiteľa. Na uzavretie zmluvy sa vyžaduje písomná forma.

Podľa § 710 Obchodného zákonníka, ak je v zmluve určené, že banka vykoná do určitej sumy príkazy na platby, aj keď nemá na to potrebné peňažné prostriedky na účte, spravujú sa práva a povinnosti strán pri uskutočnení týchto platieb zmluvou o úvere (§ 497 a nasl.)

Z predložených dôkazov je zrejmé, že medzi účastníkmi konania bola uzavretá zmluva o bežnom účte, v zmysle ktorej si odporkyňa zriadila bežný účet u navrhovateľa, navrhovateľ si plnil povinnosti zo zmluvy o bežnom účte, odporkyňa riadne vykonávala operácie na bežnom účte, avšak zo strany odporkyne došlo k prečerpaniu povoleného prečerpania účtu v sume 82,88 Eur. Keďže sa jedná o prečerpanie prostriedkov na bežnom účte, ktoré finančné prostriedky odporkyňa neuhradila navrhovateľovi riadne a včas, súd ju zaviazal k náhrade týchto prostriedkov v plnom rozsahu. Súd priznal navrhovateľovi aj dohodnutý úrok v sume 25 % p. a. z predmetnej sumy od 22. 08. 2010 do zaplatenia.

Podľa § 2 zák. č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, účinného od 1.1.2008 do 31.3.2008 sa na účely tohto zákona rozumie

a) spotrebiteľským úverom dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme odloženej platby, pôžičky, úveru alebo v inej právnej forme,

b) zmluvou o spotrebiteľskom úvere 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,

c) celkovými nákladmi spotrebiteľa spojenými so spotrebiteľským úverom všetky náklady vrátane úroku a poplatkov, ktoré sú spojené s poskytnutím spotrebiteľského úveru, s výnimkou

1. sankcií, ktoré je spotrebiteľ povinný zaplatiť za nesplnenie záväzku uvedeného v zmluve o spotrebiteľskom úvere,

2. poplatkov, ktoré je spotrebiteľ povinný zaplatiť pri kúpe tovaru alebo služby okrem kúpnej ceny tovaru alebo kúpnej ceny služieb,

3. poplatkov za prevod peňažných prostriedkov a za udržiavanie účtu určeného na získanie platieb na úhradu spotrebiteľského úveru, platenia úroku a iných poplatkov s výnimkou prípadov, keď spotrebiteľ nemá možnosť výberu veriteľa a tieto poplatky sú neprimerane vysoké v porovnaní s obvyklými poplatkami za obdobné úvery. To sa nevzťahuje na poplatky za vyberanie takýchto úhrad alebo platieb bez ohľadu na to, či sa vykonávajú v hotovosti alebo inak,

4. členských príspevkov pre profesijné a záujmové združenia alebo skupiny,

5. poplatkov za poistenie alebo záruky okrem tých poplatkov, ktoré sú určené na zabezpečenie platby veriteľovi v prípade smrti, invalidity, choroby alebo nezamestnanosti spotrebiteľa v sume rovnakej alebo menšej, ako je celková výška spotrebiteľského úveru, úroku a poplatkov, ktoré musia byť určené veriteľom ako podmienka poskytnutia spotrebiteľského úveru,

d) ročnou percentuálnou mierou nákladov sadzba, ktorá sa aplikuje na výpočet podľa prílohy č. 1 z hodnoty celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom a výšky poskytnutého spotrebiteľského úveru,

e) poplatkami akákoľvek platba, ktorú je spotrebiteľ povinný zaplatiť veriteľovi v súvislosti s poskytovaním úveru, okrem úrokov.

Podľa § 3 zák. č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, účinného od 1.1.2008 do 31.3.2008

(1) Veriteľom je fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojho podnikania; 3) v závislosti od formy poskytovaného spotrebiteľského úveru môže byť veriteľom aj predávajúci. 4)

(2) Spotrebiteľom je fyzická osoba, ktorej bol poskytnutý spotrebiteľský úver na iný účel ako na výkon zamestnania, povolania alebo podnikania.

(3) Veriteľ je povinný na miestach, na ktorých ponúka spotrebiteľský úver, uverejniť základné informácie o poskytovaní spotrebiteľského úveru, najmä o výške ročnej percentuálnej miere nákladov.

(4) Reklama 5) alebo akákoľvek ponuka vystavená na obchodných miestach, na ktorých veriteľ ponúka spotrebiteľský úver, v ktorej je uvedená úroková sadzba alebo akýkoľvek údaj týkajúci sa nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom, musí obsahovať informáciu o ročnej percentuálnej miere nákladov vo forme príkladu výpočtu podľa prílohy č. 2, ak to nie je uskutočniteľné v inej forme.

(5) Pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere musí byť spotrebiteľ písomne oboznámený so zmluvnými podmienkami podľa § 4 prostredníctvom ustanoveného vzoru formulára. Na požiadanie musí veriteľ poskytnúť spotrebiteľovi ďalšie doplňujúce informácie.

(6) Pri úveroch formou povoleného prečerpania peňažných prostriedkov na bežnom účte poskytnutých bankou iným spôsobom ako na kreditné karty (§ 1 ods. 3) alebo, ak nemožno určiť ročnú percentuálnu mieru nákladov, musí byť spotrebiteľ najneskôr v čase uzatvorenia zmluvy písomne informovaný o

a) úverovom limite, ak je stanovený,

b) ročnej úrokovej sadzbe a poplatkoch platných od doby, keď bola zmluva uzatvorená a podmienkach, za ktorých môže byť zmenená a doplnená,

c) postupe a spôsobe zániku alebo ukončenia zmluvy.

Ak je na účte prípustné prečerpanie peňažných prostriedkov a toto prečerpanie trvá dlhšie ako tri mesiace, spotrebiteľ musí byť písomne informovaný o ročnej úrokovej sadzbe, poplatkoch a ďalších dôsledkoch.

(7) Ak veriteľ ponúka spotrebiteľské úvery tomu istému spotrebiteľovi za rôznych podmienok, ročná percentuálna miera nákladov musí byť uvedená na výpočte podľa prílohy č. 1 vo forme príkladu výpočtu podľa prílohy č. 2.

(8) Počas trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere je veriteľ povinný písomne a bezodkladne informovať spotrebiteľa o zmene ročnej úrokovej sadzby a poplatkov.

(9) Vzor formulára o zmluvných podmienkach zmluvy o spotrebiteľskom úvere, s ktorými musí byť spotrebiteľ oboznámený pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá Ministerstvo financií Slovenskej republiky (ďalej len "ministerstvo").

(10) Odplata za poskytnutie spotrebiteľského úveru nesmie prevýšiť výšku ustanovenú nariadením vlády.

Podľa § 2 zák. č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, účinného od 1.1.2008 do 31.3.2008

(1) Zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu, inak je neplatná, pričom spotrebiteľ dostane jedno vyhotovenie zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

(2) Zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí⁶⁾ musí obsahovať

a) 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,

b) meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa,

c) identifikáciu osoby, ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa v okamihu odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby, a podmienky nadobudnutia vlastníckeho práva k tomuto tovaru alebo službe spotrebiteľom,

d) adresu predávajúceho, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,

e) celkovú výšku a menu poskytnutého spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,

f) v prípade odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu, opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a cenu tovaru alebo poskytnutej služby,

g) konečnú splatnosť spotrebiteľského úveru,

h) ročnú úrokovú sadzbu; v prípade variabilnej ročnej úrokovej sadzby zmluva o spotrebiteľskom úvere musí obsahovať podmienky zmeny variabilnej ročnej úrokovej sadzby, ako aj index alebo referenčnú sadzbu, ktoré sa vzťahujú na pôvodnú variabilnú ročnú úrokovú sadzbu,

i) výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov,

j) ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom, vypočítané na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

k) priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 7a ods. 2,

l) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,

m) výpočet nákladov uvedených v § 2 písm. c) prvom až piatom bode, ktoré neboli zahrnuté do výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov; pričom sa uvedie výška týchto nákladov, spôsob výpočtu alebo čo najpresnejší odhad,

n) oprávnenie spotrebiteľa na zníženie celkových nákladov na spotrebiteľský úver pri jeho splatení pred lehotou splatnosti podľa § 6 a spôsob určenia výšky poplatku za splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti,

o) upozornenia týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,

p) práva spotrebiteľa podľa § 7,

q) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

r) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

s) názov a adresu príslušného kontrolného orgánu podľa § 8 ods. 1.

(3) Pri nesplnení podmienok podľa odseku 2 je zmluva o spotrebiteľskom úvere platná, ak bol spotrebiteľovi na jej základe

a) poskytnutý spotrebiteľský úver a spotrebiteľ ho začal čerpať alebo

b) dodaný tovar, alebo poskytnutá služba.

Ak však zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa odseku 2 písm. a), b), d) až j), k) a l), poskytnutý úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov.

(4) Od spotrebiteľa nemôže veriteľ požadovať úrok alebo poplatky, ktoré nie sú uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

(5) Veriteľ môže postúpiť pohľadávku, len ak to pripúšťa osobitný predpis. 7) Ak dôjde k postúpeniu pohľadávky z veriteľa na tretiu osobu, postupuje sa podľa osobitného predpisu. 7)

(6) V súvislosti s poskytovaním úveru od spotrebiteľa alebo inej osoby sa zakazuje splniť dlh zmenkou alebo šekom. 8) Veriteľ smie prijať od dlžníka zmenku alebo šek na zabezpečenie svojich nárokov zo spotrebiteľského úveru, len ak ide o zabezpečovaciu zmenku a zmenková suma v čase vyplnenia je maximálne vo výške aktuálnej výšky nesplateného spotrebiteľského úveru a príslušenstva (vrátane zmluvných pokút a iných nárokov veriteľa zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere) vo výške maximálne 30 % istiny poskytnutého spotrebiteľského úveru. Zmenku prijatú, resp. vyplnenú veriteľom v rozpore s predchádzajúcou vetou veriteľ nesmie prijať a je povinný ju dlžníkovi kedykoľvek na požiadanie vydať. Ustanovenie tohto odseku platí aj v prípade zmeny majiteľa zmenky alebo postúpenia práv zo zmenky.

(7) Veriteľ zodpovedá za škodu vzniknutú spotrebiteľovi porušením odseku 6 veriteľom.

Podľa § 2 zák. č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, účinného od 1.1.2008 do 31.3.2008 Ak bol spotrebiteľský úver poskytnutý na zakúpenie tovaru alebo poskytnutie služby, veriteľ je oprávnený od zmluvy odstúpiť, 9) ak je spotrebiteľ v omeškaní jednej splátky za časové obdobie dlhšie ako tri mesiace alebo dvoch splátok.

Vykonaným dokazovaním mal súd za preukázané, že návrh bol podaný dôvodne. Medzi účastníkmi konania došlo k uzavretiu platnej zmluvy o poskytnutí spotrebiteľského úveru, v zmysle ktorej navrhovateľ poskytol odporkyni spotrebiteľský úver bez uvedenia účelu. Tento úver bol poskytnutý odporkyni v zmysle písomnej zmluvy o spotrebiteľskom úvere, teda zmluva bola uzavretá v súlade s platným právnym predpisom. Keďže odporkyňa si neplnila povinnosti z predmetnej zmluvy o spotrebiteľskom úvere, navrhovateľ odstúpil od zmluvy a nastala splatnosť celej sumy poskytnutého úveru.

Súd mal za to, že odporkyňa si neplnila povinnosti vyplývajúce zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere, z toho dôvodu mal v zmysle horecitolovaného zákonného ustanovenia navrhovateľ právo odstúpiť od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, čo navrhovateľ aj učinil a ku dňu odstúpenia od zmluvy má teda navrhovateľ právo na zaplatenie nesplatenej časti istiny v celkovej výške 942,59 Eur, ako aj na úroky a poplatky splatné do účinnosti odstúpenia navrhovateľa od zmluvy. S poukazom na všetky tieto skutočnosti je nesporné, že navrhovateľ si v návrhu uplatňuje nároky vyplývajúce z platne uzavretej zmluvy, preto návrhu v plnom rozsahu vyhovel a rozhodol tak, ako je to uvedené vo výrokovej časti tohto rozsudku.

Súd priznal navrhovateľovi aj ročný úrok z omeškania vo výške 9 % od 16. 08. 2010 do zaplatenia zo sumy 942,59 Eur podľa § 517 ods. 2/ Občianskeho zákonníka v spojení s Nariadením vlády SR 87/1995 Z. z. v znení jeho noviel, keď navrhovateľ si uplatňoval takýto úrok z omeškania ročne, nakoľko úroková sadzba Európskej centrálnej banky ku dňu omeškania činila 1 %, navrhovateľ má nárok na úrok z omeškania o 8 percentuálnych bodov vyšší, preto mu súd takýto úrok priznal odo dňa, kedy sa odporkyňa dostala do omeškania s plnením peňažného dlhu.

O trovách konania rozhodol súd podľa § 142 ods. 1/ O.s.p. tak, že v konaní plne úspešnému navrhovateľovi priznal ich náhradu sumou 286,02 Eur, titulom zaplateného súdneho poplatku za návrh v sume 99,00 Eur a titulom trov právneho zastúpenia sumu 187,02 Eur (2 úkony právnej pomoci - príprava a prevzatie, podanie návrhu po 71,39 Eur, 2x režijný paušál po 7,21 Eur + 19 % DPH).

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie v lehote 15 dní odo dňa jeho doručenia cestou tunajšieho súdu na Krajský súd v Nitre.

V odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach (§ 42 ods. 3) uviesť, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, v čom sa toto rozhodnutie alebo postup súdu považuje za nesprávny a čoho sa odvolateľ domáha (§ 205 ods. 1 O.s.p.).

Odvolanie proti rozsudku, alebo uzneseniu ktorým bolo rozhodnuté vo veci samej možno odôvodniť len tým, že

a/ v konaní došlo k vadám uvedeným v § 221 ods. 1/,

b/ konanie má inú vadu, ktorá mohla mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci

c/ súd prvého stupňa neúplne zistil skutkový stav veci, pretože nevykonal navrhnuté dôkazy, potrebné na zistenie rozhodujúcich skutočností

d/ súd prvého stupňa dospel na základe vykonaných dôkazov k nesprávnym skutkovým zisteniam

e/ doteraz zistený skutkový stav neobstojí, pretože sú tu ďalšie skutočnosti, alebo iné dôkazy, ktoré doteraz neboli uplatnené (§205a),

f/ rozhodnutie súdu prvého stupňa vychádza z nesprávneho právneho posúdenia veci

Ak povinný dobrovoľne nesplní, 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.