

Súd: Okresný súd Svidník
Spisová značka: 4C/101/2012
Identifikačné číslo súdneho spisu: 8612203183
Dátum vydania rozhodnutia: 09. 04. 2013
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Michal Calko
ECLI: ECLI:SK:OSSK:2013:8612203183.3

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd S V I D N Í K, samosudca JUDr. Michal CALKO, v právnej veci navrhovateľa Q. L., nar. XX.X. XXXX, bytom M. XXXX/XX, XXX XX X., právne zastúpený JUDr. Ambróz Motyka, advokát Advokátskej kancelárie so sídlom Námestie SNP 7, 091 01 Stropkov, proti odporcovi Home Credit Slovakia, a.s., Teplická 7434/147, 921 22 Piešťany, IČO: 36 234 176 (zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Trnava, oddiel Sa, vložka č. 10130/T), o určenie, že úver je bezúročný, takto

rozhodol:

U r č u j e , že úver zo zmluvy zo dňa 25.11.2002 č. 5111522963 je bezúročný .

Odporca je p o v i n n ý zaplatiť navrhovateľovi náhradu trov konania na účet jeho právneho zástupcu JUDr. Ambróza Motyku vo výške 466,62 eura, do troch dní od právoplatnosti rozsudku.

o d ô v o d n e n i e :

Navrhovateľ sa podaným návrhom domáhal voči odporcovi určenia, že, že úver je bezúročný, ktorý odôvodnil tým, že dňa 25.11.2002 uzavrel s odporcom úverovú zmluvu č.5111522963 o poskytnutí revolvingového úveru a vydaní a používaní platobnej karty YES. Revolvingový úver bol poskytnutý vo výške úverového rámca 30 000,- Sk = 995,82 eura. V predmetnej úverovej zmluve nebol uvedený úrok t.j. jeho percentuálne vyjadrenie čo je mimoriadne podstatnou náležitosťou úverovej zmluvy. V úverových podmienkach odporcu Hlava 6. § sa uvádza : Klient je povinný platiť úrok z poskytnutého úveru vo výške aktuálnej platnej mesačnej úrokovej sadzby v okamihu splátky úveru, v ktorej je obsiahnutá platba úroku. Mesačná úroková sadzba je stanovená ako súčet základnej úrokovej sadzby a odchýlky uvedenej na prednej strane tejto listiny. Z8kladná úroková sadzba pre účely výpočtu úrokov je uvedená v aktuálnom sadzobníku poplatkov. Spoločnosť je oprávnená meniť výšku základnej úrokovej sadzby v závislosti na vývoji úrokovej sadzby úverov na medzibankovom trhu v SR s tým, že je povinná klientovi zmenu základnej úrokovej sadzby bezodkladne oznámiť. Klient s oznámenými zmenami bezvýhradne súhlasí uskutočnením ďalšej transakcie, alebo zaplatením ďalšej pravidelnej splátky po termíne začiatku platnosti novej aktuálnej základnej úrokovej sadzby. Ďalej návrh odôvodnil tým, že odporca postupoval voči navrhovateľovi bez odbornej starostlivosti a

v rozpore s dobrými mravmi. Navrhovateľove spotrebiteľské práva porušil najmä tým, že použil v zmluve neprijateľné zmluvné podmienky a) klient udeľuje spoločnosti súhlas k tomu, aby sama zisťovala a overovala u tretích osôb údaje potrebné k overeniu pravdivosti údajov uvedených v návrhu a k overeniu finančnej situácie klienta, b) klient je povinný ako variabilný symbol platby uvádzať UZ.

Neuvedie správneho variabilného symbolu na poštových poukážkach alebo na príkaze na úhradu je kvalifikované ako neuhradenie splátky úveru so všetkými dôsledkami, c) predloženie dokumentov o spoločnosťou požadovanom spôsobe zaistenia, je odkladacou podmienkou umožnenia čerpania úveru. V prípade, že sa klient dostane do oneskorenia s platením najmenej dvoch splátok, môže spoločnosť predložiť dohodu o zrážkach zo mzdy, ktorá je súčasťou UZ a je uvedená na prednej strane tejto listiny zamestnávateľovi klienta. Podrobnosti týkajúce sa tohto zabezpečenia sú bližšie upravené v príslušných dokumentoch o zabezpečení pohľadávky spoločnosti uplatnenej na poskytnutý úver podľa tejto UZ, d) klient vyhlasuje, že predlžuje premlčaciu dobu všetkých práv vzniknutých spoločnosťou v súvislosti s poskytnutím úveru klientovi, najmä právo na vrátenie úveru, právo na úhradu príslušenstva a zmluvných pokút a práva prípadne vzniknuté v dôsledku ukončenia UZ a to na dobu 10 rokov odo dňa, kedy premlčacia lehota začala po prvý raz bežať, e) spoločnosť nie je viazaná účelom platby, ktorý stanoví klient a je oprávnená započítať platbu klienta na pohľadávky spoločnosti voči klientovi v tomto poradí: - na záväzky klienta voči spoločnosti zapríčinené z iného titulu než z UZ, na zmluvné pokuty, na poplatky za poskytované služby, na príslušenstvo úveru vrátane sankcií, na splátku. Platba sa zaráta v uvedenom poradí vždy na najstaršiu splatnú neuhradenú pohľadávku. Spoločnosť je oprávnená zarátať platbu klienta na svoje pohľadávky voči klientovi i v inom než vyššie uvedenom poradí. Okrem toho návrh právne odôvodnil ustanovením § 4 ods. 5 Zákona č. 258/2001 Z. z. v znení účinnom ku dňu podpísania úverovej zmluvy - od spotrebiteľa nemôže veriteľ požadovať úrok alebo poplatky, ktoré nie sú uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere, § 53 ods. 1 prvá veta Občianskeho zákonníka - spotrebiteľské zmluvy nesmú obsahovať ustanovenia, ktoré spôsobujú značnú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech spotrebiteľa. Ustanovenia § 53 ods. 4 Občianskeho zákonníka obsahuje exemplikatívny príkladný, a teda neuzavretý výpočet neprijateľných podmienok v spotrebiteľských zmluvách, § 53 ods. 5 Občianskeho zákonníka - neprijateľné podmienky upravené v spotrebiteľských zmluvách sú neplatné, § 54 ods. 1 Občianskeho zákonníka - zmluvné podmienky upravené spotrebiteľskou zmluvou sa nemôžu odchyliť od tohto zákona v neprospech spotrebiteľa, § 879f ods. 3 Občianskeho zákonníka - spotrebiteľské zmluvy podľa § 52 uzavreté pred dňom nadobudnutia účinnosti tohto zákona sa musia dať do súladu s ust. § 53 a § 54 tohto zákona a spotrebiteľské zmluvy o práve užívať budovu alebo jej časť v časových úsekoch aj ust. § 55 ods. 1, ak ide o náležitosti zmluvy a ust. § 57 tohto zákona do 3 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto zákona, § 879 f ods. 4 Občianskeho zákonníka - ustanovenia spotrebiteľských zmlúv, ktoré nie sú dané do súladu s ustanoveniami § 53, 54 a 57 tohto zákona podľa odseku 3, sú neplatné po uplynutí troch mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto zákona. Spotrebiteľ má právo odstúpiť od spotrebiteľskej zmluvy o práve užívať budovu alebo jej časť v časových úsekoch, ktorá nie je podľa odseku 3 daná do súladu s ust. § 55 ods. 1 tohto zákona, ak ide o náležitosti zmluvy, a to do 3 mesiacov po uplynutí lehoty podľa odseku 3. Okrem toho poukázal, že ma naliehavý právny záujem na určení skutočnej výšky dlhu (rozsudok Najvyššieho súdu SR 1MCdo 1/09). Úver je nevyhnutné považovať za bezúročný pretože v zmluve neboli uvedené úroky tak, ako to vyplýva z ust. § 4 ods. 5 Zákona č. 258/2001 Z. z. v znení účinnom ku dňu podpisu úverovej zmluvy. Návrhu navrhol vyhovieť, uplatnil trovy konania.

Odporca nepripojil sa k návrhu.

Súd vo veci prihliadol na obsah spisu, listinné dôkazy a zistil tento skutkový stav :

Z úverovej zmluvy č. 5111522963 zo dňa 25.11.2003, vyplýva spoločnosť Home Credit Slovakia, a.s., Winterová 7 Piešťany, zastúpená dolu podpísaným splnomocneným zástupcom - predavajúcim - Compact Studio -Ing. Durkaj Peter, predajňa AUDIO VIDEO CENTRUM Stropkov nákupné stredisko - Hlavná 65, klient - L. Q., nar. XX.X.XXXX, bytom M. XXXX/XX,

- 3 - 4C/101/2012

Stropkov, revolvingový úver variant D, výška mesačnej splátky 1 200,- Sk = 39,83 eura, výška úverového rámca 30 000,- Sk = 995,82 eura, v položke 28. odchýlka od základnej úrokovej sadzby 0 %. Z úverovej zmluvy YES o poskytnutí revolvingového úveru a vydaní a používaní platobnej karty YES ďalej vyplývajú údaje termín splatnosti mesačnej splátky je vždy k 20. dňu v mesiaci, číslo účtu

2629738650/1100, ako variabilný symbol uvádzajte vyššie uvedené číslo zmluvy, ktoré je zvýraznené čiernou farbou. Neoddeliteľnou súčasťou zmluvy sú úverové zmluvné podmienky spoločnosti Home Credit Slovakia uvedené na rube tejto listiny (strana 1) a na samostatnom liste (strana 2). Dole podpísaný klient svojím podpisom potvrdzuje, že je oboznámený s úverovými zmluvnými podmienkami, sú mu všetky ich ustanovenia zrozumiteľné, že ich považuje sa dostatočne určité a prejavuje súhlas byť viazaný týmito podmienkami. Klient prehlasuje, že mu ku dňu podpisu tejto zmluvy nie sú známe žiadne okolnosti ktoré by mohli mať vplyv na riadne plnenie jeho záväzkov vyplývajúcich z tejto zmluvy. Klient výslovne a neodvolateľne s týmto súhlasí, že v prípade oneskorenia sa s platením najmenej 2 mesačných splátok úveru podľa tejto úverovej zmluvy alebo oneskorenia sa s platením inej pohľadávky spoločnosti môže spoločnosť požadovať, aby platiteľ mzdy alebo inej opakovanej platby klienta, vyplácal spoločnosti sumu vo výške dvojnásobku mesačnej splátky úveru (splátkou úveru sa rozumie splátka istiny a splátka príslušenstva) nie však ako je výška zrážok pri výkone rozhodnutia v zmysle Občianskeho súdneho poriadku a to až do úplného splatenia čerpaného úveru a aby zrazenú čiastku poukazoval na účet spoločnosti. Spoločnosť súhlasí s týmto zabezpečením svojich pohľadávok. Táto dohoda sa vzťahuje aj na budúcich klientových platiteľov mzdy či iných opakovaných platieb s ktorými sa pri výkone rozhodnutia zaobchádza ako so mzdou. Textová časť je písaná malými písmenami. Zmluva je účastníkmi podpísaná.

Odporca k návrhu podal písomne vyjadrenie z obsahu ktorého okrem iného vyplýva, že finančná tieseň ktorú navrhovateľ udáva ako dôvod podpísania predmetnej úverovej zmluvy objektívne nie je prirodzeno právny inštitút, ktorý by zakladal neplatnosť právneho úkonu. Navrhovateľ sa rozhodol do zmluvného vzťahu vstúpiť na základe svojho vlastného slobodného rozhodnutia (poukázal na rozhodnutie Najvyššieho súdu ČR v ktorom sa k ochrane spotrebiteľa hovorí - je treba zdôrazniť, že i ochrana spotrebiteľa ma svoje hranice a v žiadnom prípade ju nie je možné posudzovať ako obranu ľahkomyselnosti a nezodpovednosti spotrebiteľa 23Cdo 1201/2009 z 29.6.2010). Ďalej poukázal, že v čase uzavretia úverovej zmluvy č. 5111522963 nevyžadoval platný a účinný zákon č. 258/2001, aby zmluvy o spotrebiteľských úveroch obsahovali ročnú úrokovú sadzbu preto neuvedenie ročnej úrokovej sadzby nemôže mať za následok, že poskytnutý úver sa bude posudzovať ako úver bez úroku a poplatkov. Ak by to tak bolo išlo by o retroaktivitu ktorá je v právnom a demokratickom štáte neprípustná. Na princípe zákazu retroaktivity je založená ochrana občianskej slobody jednotlivca, ochrana jeho právneho konania v minulosti a právnych účinkov tohto konania aj smerom k prítomnosti a budúcnosti vrátane ochrany ním nadobudnutých práv v minulosti. Princíp retroaktivity vo verejnom i súkromnom práve vychádza zo zásady, že kto konal s dôverou v určitý zákon, nemá byť v svojej dôvere sklamaný. Pokiaľ ide o úroky z poskytnutého úveru odporca dal do pozornosti, že v Hlave 6. § 9 je uvedený spôsob výpočtu úrokov ako aj odkaz na aktuálny sadzobník poplatkov. V sadzobníku poplatkov, ktorý je súčasťou metodické príručky je presne špecifikovaná základná úroková sadzba a to 2,41 % mesačne. Ďalej poukázal, že navrhovateľ bol oboznámený s metodickou príručkou a sadzobníkom poplatkov pri podpise napadnutej úverovej zmluvy, ktoré mu boli spolu so zmluvou aj odovzdané. Hlava 6. § 7 obsahuje dojednanie v ktorom je uvedené ... klient potvrdzuje, že pri podpise úverovej zmluvy bol oboznámený s platným sadzobníkom. Sadzobník je súčasťou metodické príručky. Hlava 9. § 13 zakotvuje, že podpisom úverovej zmluvy klient potvrdzuje, že je oboznámený s úverovými podmienkami a s metodickou príručkou, že sú mu všetky ich ustanovenia zrozumiteľné a že ich považuje sa dostatočné, určité a prejavuje súhlas byť viazaný ustanoveniami týchto dokumentov. Písomná forma právneho úkonu spočíva v tom, že obsah prejavu vôle je zachytený v texte listiny. Písomnosť musí navonok predstavovať jeden uzavretý celok aby sa zabránilo manipuláciám s jeho jednotlivými časťami. Celistvosť listiny je zachovaná aj vtedy, ak jednota viacerých listín je spoznatelná z obsahu právneho úkonu a ak spolunáležitosť jednotlivých listín je nesporná. Pevné spojenie listín napr. zošitím alebo zviazaním nie je v takomto prípade potrebné. Celistvosť

listiny možno posudzovať z priebežného číslovania strán alebo z číslovania ustanovení zmluvy, vzájomných odvolavok alebo z iného označenia ak je tým vylúčená ďalšia manipulácia s textom.

Súčasnou písomne uzavretej zmluvy sa stávajú aj tie listiny, ktoré sú označené v rámci zmluvných dojednaní za súčasť zmluvného textu, hoci neboli podpísané. Odporca je presvedčený, že zmluva o poskytnutí revolvingového úveru obsahovala všetky zákonom stanovené podstatné náležitosti t. j.

špecifikáciu úrokov a poplatkov a preto nevidí dôvod a zákonné opodstatnenie na určenie bezúročnosti napadnutého úveru. Okrem toho poukázal, že navrhovateľ vymenoval podmienky upravené v rámci dojednaného zmluvného vzťahu s tým, že uviedol názor, že ide o neprijateľné zmluvné podmienky pričom žiadnym relevantným spôsobom nezdôvodnil svoj názor. Návrh navrhol zamietnuť.

Zo sadzobníka poplatkov a odmien úverovej YES karty vyplýva sadzobník poplatkov, sadzobník odmien z obsahu ktorého vyplýva základná úroková sadzba 2,41 % za mesiac (odchýlka od základnej úrokovej sadzby uvedená na úverovej zmluve klienta). Platnosť od 1.10.2001.

Z prílohy č. 1 sadzobník - sadzobník poplatkov a odmien úverovej YES karty vyplýva sadzobník poplatkov, sadzobník odmien - základná úroková sadzba 2,21 % za mesiac (odchýlka od základnej úrokovej sadzby uvedená na úverovej zmluve klienta). Sadzobník poplatkov a odmien platný od 1.5.2003.

Zo sadzobníka poplatkov a úrokov platný od 1.6.2004 vyplýva základná úroková sadzba 2,21 % za mesiac (odchýlka od základnej úrokovej sadzby je uvedená na úverovej zmluve klienta) aktuálne platný sadzobník je k nahliadnutiu v sídle spoločnosti a na internetových stránkach spoločnosti.

Zo sadzobníka 3 poplatkov a odmien - kreditná karta Home Credit vyplýva úročenie a splátky - základná mesačná úroková sadzba 2,19 % (26,28 % ročne), odchýlka od základnej úrokovej sadzby - je uvedená na úverovej zmluve klienta, bezúročné obdobie až 51 dní, mesačná minimálna splátka 4 = z dlhu minimálne 12 eur. Sadzobník platný od 1.11.2009.

Zo zmluvy o zastúpení v súvislosti s uzatváraním úverových zmlúv č. 3047 zo dňa 29.12.1999 vyplýva, že táto bola uzavretá medzi účastníkmi zmluvy zastúpený Home Credit Slovakia, a.s. so sídlom Winterova č. 7, Piešťany, IČO: 36234176 a predávajúci Ing. Peter Durkaj Compact Studio, Hlavná 19, 091 01 Stropkov, IČO: 10 813 675, z článku 2, bodu 2.1 vyplýva - predávajúci sa zaväzuje, že bude pre zastúpeného vyvíjať činnosť smerujúcu k uzatváraniu zmlúv o úvere (ďalej iba úverová zmluva) a v súlade s ustanoveniami tejto zmluvy, úverových zmluvných podmienok a úverovej zmluvy zastupovať zastúpeného pri všetkých jednaniach s osobou, ktorá požaduje poskytnutie úveru od zastúpeného, alebo ktorej už bol úver poskytnutý (ďalej iba klient). Predávajúci pri uzatváraní zmlúv koná úkony za účet zastúpeného a jeho menom. Pri všetkých úkonoch pri plnení tejto zmluvy ktoré predávajúci koná za zastúpeného je predávajúci povinný postupovať odborne, činnosti ku ktorým sa predávajúci zaviazal touto zmluvou, je predávajúci povinný uskutočňovať podľa pokynov zastúpeného a v súlade s jeho záujmami, ktoré predávajúci pozná alebo musí poznať. Pokiaľ predávajúci použije na plnenie tejto zmluvy tretie osoby zodpovedá zastúpenému za ich jednanie, ako by tieto jednania konal sám, zvlášť zodpovedá zastúpenému i za akékoľvek porušenie obchodného tajomstva týmito osobami. Z bodu 2.5 vyplýva predávajúci nie je oprávnený zjednať s klientom inú dĺžku úveru ako 6, 12, 18, 24, 30j, 36 mesiacov a inú výšku úveru ako 30, 40, 50, 60, 70, 80, 90 % z predajnej ceny tovaru. Výška mesačnej splátky je stanovená v cenníku spotrebiteľských úverov, ktorý bude zmluvnou stranou odsúhlasený pri podpise zmluvy o zastúpení v súvislosti s uzatváraním úverových zmlúv. Zmluva obsahuje povinnosti zastúpeného, predávajúceho, obchodné tajomstvo, postup uzatvárania úverových zmlúv, povinnosti predávajúceho pri uzatvorení úverovej zmluvy, zmluvné sankcie, ostatné a záverečné ustanovenia, táto je účastníkmi podpísaná.

Zo zmluvy o zastúpení v súvislosti s uzavieraním úverových zmlúv č. 3047 zo dňa 22.10.2001 vyplýva, že táto bola uzavretá podľa § 269 ods. 2 Obchodného zákonníka medzi zastúpený Home

o úvere (ďalej iba úverová zmluva) a v súlade s ustanoveniami tejto zmluvy, úverových zmluvných podmienok a úverovej zmluvy zastupovať zastúpeného pri všetkých jednaniach s osobou, ktorá požaduje poskytnutie úveru od zastúpeného, alebo ktorej už bol úver poskytnutý (ďalej iba klient). Predávajúci pri uzatváraní zmlúv koná úkony za účet zastúpeného a jeho menom. Pri všetkých úkonoch pri plnení tejto zmluvy ktoré predávajúci koná za zastúpeného je predávajúci povinný postupovať odborne, činnosti ku ktorým sa predávajúci zaviazal touto zmluvou, je predávajúci povinný uskutočňovať podľa pokynov zastúpeného a v súlade s jeho záujmami, ktoré predávajúci pozná alebo musí poznať. Pokiaľ predávajúci použije na plnenie tejto zmluvy tretie osoby zodpovedá zastúpenému za ich jednanie, ako by tieto jednania konal sám, zvlášť zodpovedá zastúpenému i za akékoľvek porušenie obchodného tajomstva týmito osobami. Z bodu 2.5 vyplýva predávajúci nie je oprávnený zjednať s klientom inú dĺžku úveru ako 6, 12, 18, 24, 30j, 36 mesiacov a inú výšku úveru ako 30, 40, 50, 60, 70, 80, 90 % z predajnej ceny tovaru. Výška mesačnej splátky je stanovená v cenníku spotrebiteľských úverov, ktorý bude zmluvnou stranou odsúhlasený pri podpise zmluvy o zastúpení v súvislosti s uzatváraním úverových zmlúv. Zmluva obsahuje povinnosti zastúpeného, predávajúceho, obchodné tajomstvo, postup uzatvárania úverových zmlúv, povinnosti predávajúceho pri uzatvorení úverovej zmluvy, zmluvné sankcie, ostatné a záverečné ustanovenia, táto je účastníkmi podpísaná.

Zistený stav súd právne uzatvára:

Spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom (§ 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka).

Ustanovenia o spotrebiteľských zmluvách, ako aj všetky iné ustanovenia upravujúce právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, použijú sa vždy, ak je to na prospech zmluvnej strany, ktorá je spotrebiteľom. Odlišné zmluvné dojednania alebo dohody, ktorých obsahom alebo účelom je obchádzanie tohto ustanovenia, sú neplatné (§ 52 ods. 2 Občianskeho zákonníka).

Dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti (§ 52 ods. 3 Občianskeho zákonníka).

Spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti (§ 52 ods. 4 Občianskeho zákonníka).

Spotrebiteľské zmluvy nesmú obsahovať ustanovenia, ktoré spôsobujú značnú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech spotrebiteľa (ďalej len "neprijateľná podmienka"). To neplatí, ak ide o zmluvné podmienky, ktoré sa týkajú hlavného predmetu plnenia a primeranosti ceny, ak tieto zmluvné podmienky sú vyjadrené určito, jasne a zrozumiteľne alebo ak boli neprijateľné podmienky individuálne dojednané (§ 53 ods. 1 Občianskeho zákonníka).

Neprijateľné podmienky upravené v spotrebiteľských zmluvách sú neplatné (§ 53 ods. 5 Občianskeho zákonníka).

Zmluvné podmienky upravené spotrebiteľskou zmluvou sa nemôžu odchyliť od tohto zákona v neprospech spotrebiteľa. Spotrebiteľ sa najmä nemôže vopred vzdať svojich práv, ktoré mu tento zákon priznáva, alebo si inak zhoršiť svoje zmluvné postavenie (§ 54 ods. 1 Občianskeho zákonníka).

Tento zákon upravuje niektoré podmienky poskytovania spotrebiteľského úveru, náležitosti

zmluvy o spotrebiteľskom úvere, spôsob výpočtu celkových nákladov spotrebiteľa spojených s poskytovaním spotrebiteľského úveru a ďalšie opatrenia na ochranu spotrebiteľa § 1 ods. 1 zákona číslo 258/2001 Z.z. zo 14. júna 2001 spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 71/1986 Zb. o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov).

Zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu, inak je neplatná (§ 4 ods. 1 zákona číslo 258/2001 Z.z. zo 14. júna 2001 spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 71/1986 Zb. o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov).

Zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí 6) obsahuje najmä

a) sumu, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov; ak je to možné, treba uviesť aj súčet týchto platieb s upozornením na možnosť účtovania kompenzácie ušlých výnosov, ak veriteľ chce túto možnosť využiť, b) opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje,

c) cenu tovaru alebo poskytnutej služby, d) identifikáciu vlastníka, ak vlastníctvo neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby, a podmienky nadobudnutia vlastníckeho práva spotrebiteľom, e) adresu predávajúceho, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť, f) meno a adresu spotrebiteľa, g) ročnú percentuálnu mieru nákladov; ak nie je uvedená, spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov,

h) podmienky závislé od objektívnych skutočností, pri ktorých splnení môže byť upravená ročná percentuálna miera nákladov, i) výpočet nákladov uvedených v §2 písm. c), ktoré neboli zahrnuté do výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov; ide o určenie podmienok, za ktorých musí spotrebiteľ zaplatiť zvýšené náklady. Uvedie sa výška týchto nákladov, spôsob výpočtu alebo čo najpresnejší odhad (§ 4 ods. 2, písm. a /až/ i zákona číslo 258/2001 Z.z. zo 14. júna 2001 spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 71/1986 Zb. o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov).

Od spotrebiteľa nemôže veriteľ požadovať úrok alebo poplatky, ktoré nie sú uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere (§ 4 ods. 5 zákona číslo 258/2001 Z.z. zo 14. júna 2001 spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 71/1986 Zb. o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov).

Zákonom - novelou č. 568/2007 Z.z. od 1.1. 2008 k zákonu o spotrebiteľských úveroch č. 258/2001 Z.z. zavedený inštitút priemernej hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov.

Podľa § 4 odsek 3 znie zákona číslo 258/2001 Z.z., o spotrebiteľských úveroch, 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.

Podľa § 8a Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 1. januára 2008 Zmluva o spotrebiteľskom úvere a formulár (§ 3 ods. 5) musí obsahovať prvýkrát priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov [§ 4 ods. 2 písm. k)] do dvoch mesiacov po jej zverejnení podľa § 7a ods. 2.

Spotrebiteľské zmluvy podľa § 52 uzavreté pred dňom nadobudnutia účinnosti tohto zákona sa musia dať do súladu s ustanoveniami § 53 a 54 tohto zákona a spotrebiteľské zmluvy o práve užívať budovu alebo jej časť v časových úsekoch aj s ustanovením § 55 ods. 1, ak ide o náležitosti zmluvy, a s ustanovením § 57 tohto zákona do troch mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto zákona (§ 879f ods. 3 Občianskeho zákonníka).

Ustanovenia spotrebiteľských zmlúv, ktoré nie sú dané do súladu s ustanoveniami § 53, 54 a 57 tohto zákona podľa odseku 3, sú neplatné po uplynutí troch mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto zákona. Spotrebiteľ má právo odstúpiť od spotrebiteľskej zmluvy o práve užívať budovu alebo jej časť v časových úsekoch, ktorá nie je podľa odseku 3 daná do súladu s ustanovením § 55 ods. 1 tohto zákona, ak ide o náležitosti zmluvy, a to do troch mesiacov po uplynutí lehoty podľa odseku 3

(§ 879f ods. 4 Občianskeho zákonníka).

Súd s prihliadnutím na obsah spisu, listinné dôkazy, rozhodol spôsobom uvedeným vo výroku tohto rozsudku. Návrhu vyhovel nakoľko bolo preukázané, že medzi účastníkmi bola uzavretá úverová zmluva č. 5111522963 zo dňa 25.11.2002, z tejto vyplýva celková výška úveru 30 000,00 Sk = 995,82 eura, mesačná splátka 1200,00 Sk = 39,83 eura. Vo veci ide o poskytnutie spotrebiteľského úveru, teda ide o spotrebiteľskú zmluvu, ktorej obsah je potrebné posudzovať podľa ustanovení § 52 a nasledujúcich Občianskeho zákonníka a zákona o spotrebiteľských úveroch. Vo veci došlo k platnému uzavretiu úverovej zmluvy cestou ďalšej osoby na základe zmluvy o zastúpení v súvislosti s uzavieraním úverových zmlúv č. 3047, tento stav bol preukázaný a účastníci toto nenamietali. Nárok navrhovateľa súd posudzoval ako nárok z úverovej zmluvy. Ide o formulárovú zmluvu pričom údaje navrhovateľa ako klienta boli ručne dopísane, avšak okolnosti posúdenia úverových zmluvných podmienok, prvostupňový súd posúdil tak, že podmienky poskytnutia a splácania úveru sú zakotvené v úverových zmluvných podmienkach, ako už bolo uvedené ide o formulárový vzor zmluvy, navrhovateľ mal možnosť sa s tými oboznámiť, pričom navrhovateľ svojím postupom nemohol ovplyvniť iba obsah zmluvných podmienok uvedených vo všeobecných zmluvných podmienkach. tvoriacich prílohu zmluvy, naviac samotná zmluva a podmienky splácania úveru sú napísané malými - drobnými písmenami. Navrhovateľ sa domáhal určenia, že úver zo zmluvy zo dňa 25.11. 2002 č. 5111522963 je bezúročný, pričom podľa § 4 ods. 5 zákona o spotrebiteľských úveroch platných v čase uzavretia zmluvy ... Od spotrebiteľa nemôže veriteľ požadovať úrok alebo poplatky, ktoré nie sú uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere, pričom samotná zmluva neobsahuje úrok, v položke 28 odchýlka od základnej úrokovej sadzby je 0 %, ďalej neoddeliteľnou súčasťou zmluvy sú úverové zmluvné podmienkami spoločnosti Home credit Slovakia, a.s., ktoré v hlave 6, článku 9 malými - drobnými písmenami obsahuje text - klient je povinný platiť úrok z poskytnutého úveru vo výške aktuálnej platnej mesačnej úrokovej sadzby v okamihu splátky úveru, v ktorej je obsiahnutá platba úroku. Mesačné úroková sadzba je stanovená ako súčet základnej úrokovej sadzby a odchýlky uvedenej na prednej strane tejto listiny. Základná úroková sadzba pre účely výpočtu úrokov je vedená v aktuálnom sadzbníku poplatkov. Spoločnosť je oprávnená meniť výšku základnej úrokovej sadzby v závislosti na vývoji úrokovej sadzby úverov na medzibankovom trhu v SR s tým, že je povinná klientovi zmenu základnej úrokovej sadzby bezdokladne oznámiť. Klient s oznámenými zmenami bezvýhradne súhlasí uskutočnením ďalšej transakcie, alebo zaplatením ďalšej pravidelnej splátky po termíne začiatku platnosti novej aktuálnej základnej úrokovej sadzby. Teda hlava 6 (Podmienky splácania veru), bod 9 čo do výšky úroku odkazuje na aktuálny sadzbník poplatkov a odmien úverovej YES karty vyplýva základná úroková sadzba 2,41 % za mesiac (odchýlka od základnej úrokovej sadzby uvedená na úverovej zmluve klienta, platnosť od 1.10.2001, ročne 28,92 %). Prvostupňový súd zastáva názor, že úverová zmluva mala obsahovať výšku úroku - úrokovú sadzbu a tejto skutočnosti zodpovedná aj citované ustanovenia § 4 ods. 5 zákona č. 258/2001 Z. z. „ od spotrebiteľa nemôže veriteľ požadovať úrok alebo poplatky, ktoré nie sú uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere“. Postup, ktorý zvolil odporca v čase uzavretia zmluvy ako veriteľ je ťažko pochopiteľný pre priemerného občana, najmä orientáciu v hľadaní úrokovej sadzby, keď celý text je písaný drobnými písmenami, pričom pretrvávajú ťaživé ekonomické situácie, ktoré nútia občanov ako spotrebiteľov uzatvárať zmluvy, ktorí prevažne pri čítaní ani nepochopia, resp. túto vôbec nečítajú, zmluvu podpíšu a následky z toho plynúce sa objavia neskôr v splácaní a z toho plynúcich podmienok splácania. Súd prihliadol aj na stanovisko odporcu, že v zmluve o úvere, ktorej neoddeliteľnou súčasťou sú úverové zmluvné podmienky znamená, že ide o jednu listinu, bol úrok ako taký uvedený ďalej, že úroková sadzba, nebola v tom čase keď sa zmluva uzatvárala povinnou náležitosťou zmluvy a bola uvedená v sadzbníku poplatkov. Podľa názoru súdu v súlade s citovanou právnou

kvalifikáciou (§ 4 ods. 5 zákona č. 258/2001 Z. z.), o spotrebiteľských úveroch výška úroku mala byť uvedená z už uvedených dôvodov, pretože dikcia zákona je jednoznačná .. od spotrebiteľa nemôže veriteľ požadovať úrok alebo poplatky, ktoré nie sú uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere“... pretože účelom spotrebiteľských úverov je momentálna určitá pomoc v čase čerpanie, nie zaťaž počas

ďalších rokov splácania, ktorá vytvára ďalší nepriaznivý stav na strane spotrebiteľa, resp. jeho zbedačenie do roviny bezdomovca a bezmajetného občana. Podľa súdu malo byť samozrejmosťou odporcu ako veriteľa v spotrebiteľských úveroch dbať aby úverové zmluvy boli čitateľné, zrozumiteľné pre priemerného občana a úrok uvedený v zmluve o úvere, nie je ďalších listín, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť, pretože vždy sa vychádza z obsahu zmluvy a táto má obsahovať základne podmienky splácania vrátane úroku, pričom posudzovaná zmluva túto náležitosť neobsahovala bez ohľadu na stav jej uzavretia, nakoľko ak odporca ako veriteľ žiada úrok, tento musí uviesť priamo v zmluve, nie listín tvoriacich nedeliteľnú súčasť zmluvy. Preto súd vyslovil, že spotrebiteľský úver z posudzovanej zmluvy zo dňa 25.11. 2002 je bezúročný, nakoľko v zmluve nie je tento uvedený ale v ďalších listinách tvoriacich neoddeliteľnú súčasť, pričom je každému známe, že spotrebiteľské zmluvy nesmú obsahovať ustanovenia, ktoré spôsobujú značnú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech spotrebiteľa.

Právnym titulom je zákon č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úverov v znení novely č. 568/2007 Z. z. v zmysle ktorej od 1.1. 2008 bol zavedený inštitút priemernej hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov. Teda ak zoberieme do úvahy § 4 ods. 3 písm. b) druhá veta zákona o spotrebiteľských úveroch tento ustanovuje - ak však zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 2 písm. a, b, t až j, k, l poskytnutý úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov. Ministerstvo financií priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov zverejnilo po prvýkrát v roku 2008 dňa 29.4. 2008 na svojej webovej strane so stavom ku dňu 31.3. 2008.

Na predmet sporu sú zobrať do úvahy citované ustanovenia platné ku dňu podpísania zmluvy 25.11. 2002.

Okrem toho navrhovateľ poukázal na neprijateľné a neplatné zmluvné podmienky v úverových zmluvných podmienkach spoločnosti Home Credit Slovakia, súd tento stav zobrať na zreteľ, toto ďalej neskúmal, nakoľko navrhovateľom podaný návrh bol dôvodný, súd tomu vyhovel, teda poskytol mu ochranu ako spotrebiteľovi titulom úverovej zmluvy č. 5111522963.

Preto na základe toho v súlade s citovanou právnou kvalifikáciou bolo potrebné rozhodnúť ako je vyššie uvedené.

O trovách konania súd rozhodol podľa § 142 ods. 1 O. s. p., podľa ktorého účastníkovi, ktorý mal vo veci plný úspech, súd prizná náhradu trov potrebných na účelné uplatňovanie alebo bránenie

práva proti účastníkovi, ktorý vo veci úspech nemal. O náhrade trov konania účastníka sa však rozhoduje len na návrh v zmysle § 151 ods. 1 O. s. p., preto vyslovil, že odporca je povinný zaplatiť navrhovateľovi náhradu trov konania na účet právneho zástupcu, ktoré pozostávajú z trov právnej pomoci podľa Vyhlášky č. 655/2004 Z.z., o odmenách anáhradách advokátov za poskytovanie právnych služieb, z tarifnej hodnoty - neurčitá hodnota veci, jeden úkon právnej služby 58,69 eura (§ 10 ods. 1 AT), režijný paušál za rok 2012 - 7,63 eura (§16 ods. 3 AT), pri vykonaných úkonoch - prevzatie a príprava zastúpenia, vrátane prvej porady s klientom (§14 ods. 1, písm. a/ citovanej vyhlášky) - 58,69 eura, paušál 7,63 eura, podanie návrhu (§14 ods. 1, písm.b/AT) - 58,69 eura, výpočtový základ pre rok 2012 (§ 1 ods. 3 AT) - 763,00 eur, výpočtový základ pre rok 2013 (§ 1 ods. 3 AT) - 781,00 eur - jeden úkon právnej služby 60,07 eura, paušál pre rok 2012 (§ 16 ods. 3 AT) - 7,63 eura, paušál pre rok 2013 (§ 16 ods. 3 AT) - 7,81 eura, pri vykonaných úkonoch: prevzatie a príprava zastúpenia (§ 14 ods. 1, písm. a/ AT) - 58,89 eura, režijný paušál - 7,63 eura, podanie návrhu 3.5. 2012 (§ 14 ods. 1, písm. b/AT) - 58,89 eura, paušál - 7,63 eura, účasť na pojednávaní dňa 2.10. 2012 (§ 14 ods. 1, písm.c/AT) - 58,69 eura, paušál 7,63 eura, účasť na pojednávaní dňa 8.1. 2013 (§ 14 ods. 1, písm. c/AT) - 60,07 eura, paušál - 7,81 eura, účasť na pojednávaní dňa 9.4. 2013 (§ 14 ods.

1 písm. c/AT) - 60,07 eura, paušál - 7,81 eura. Cestovné Stropkov - Svidník a späť (15 km x 2) na pojednávanie Okresný súd Svidník motorovým vozidlom TOYOTA RAV4, evidenčné číslo SP - 111 AH (§ 15 písm. a/AT) - 2.10. 2012 (sadzba 0,29 eura/km) 0,29 x30 (zastupca účtoval 1 cestovného, z dôvodu, že cesta bola vykonaná aj súvislosti s účasťou právneho zástupcu na pojednávaní Božena

Gnipová c/a Home Credit Slovakia sp. zn. 4C/100/2012 - 4,35 eura, dňa 8.1. 2013 (sadzba 0,29 eura/km) 0,29 nx 30 km- 8,70 eura, dňa 9.4. 21013 (sadzba 0,29 eura/km) 0,29 x 30 km - 8,70 eura. Špecifikácia výpočtu cestovného - TOYOTA RAV4, spotreba paliva: 8,6 listra /100 km (0,8086 l/km), cena pohonných hmôt 2.10. 2012 (nákup PHM 27.9. 2012), 1,333 eura/l x 0,086 = 0,11 eura/km + 0,18 eura/km sadzba základnej náhrady = 0,29 eura /km, 8.1. 2013 (nákup PHM 7.1.2013), 1,267 eura/l x 0,086 = 0,11 eura/km + 0,18 eura/km sadzba základnej náhrady = 0,29 eura /km, 9.4. 2013 (nákup PHM 4.4.2013), 1,270 eura/l x 0,086 = 0,11 eura/km + 0,18 eura/km sadzba základnej náhrady = 0,29 eura / km. Náhrada za stratu času - § 17 ods. 1 AT - 2.10. 2012 Stropkov - Svidník (1začatá poldhodina = 12,71 eura, zástupca účtoval 1, z dôvodu, že cesta bola vykonaná aj v súvislosti s účasťou právneho zástupcu na pojednávaní Božena Gnipová c/a Home Credit Slovakia sp. zn. 4C/100/2012. - 6,36 eura, dňa 8.1. 2013 Stropkov - Svidník - účtované 1 začatú polhodinu - 13,01 eura, dňa 9.4. 2013 Stropkov Svidník - účtované 1 začatú polhodinu - 13,01 eura. Odmena advokáta spolu bez DPH 388,85 eura, DPH 20 % - 77,77 eura, odmena advokáta spolu s DPH 466,62 eura. Navrhovateľovi uložil povinnosť zaplatiť vedľajšiemu účastníkovi náhradu trov konania v lehote 3 dni od právoplatnosti rozsudku.

Podľa Osvedčenia o registrácii pre daň z pridanej hodnoty zdaniteľnou osobou je JUDr. Ambróz Motyka, identifikačné číslo pre daň SK:1030038229, platiteľom dane od 1. februára 2005, vydal Daňový úrad Stropkov. Náhradu trov konania navrhovateľ je povinný zaplatiť na účet právneho zástupcu vedľajšieho účastníka JUDr. Ambróza Motyku, číslo účtu: 0104681744/0900, VS: 20312 spôsobom ako je uvedené vo výroku rozsudku.

Navrhovateľ je od platenia súdneho poplatku osobne oslobodená podľa zákona č. 71/1992 Zb., o súdnych poplatkoch v znení neskorších predpisov, § 4 od. 2, písm. za/. Na zaplatenie súdneho poplatku z návrhu bude vyzvaný odporca osobitným uznesením podľa citovaného zákona položky 1, písm. b/ sadzobníka súdnych poplatkov.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku je možné podať odvolanie

v lehote 15 dní odo dňa jeho doručenia na Krajský súd

v Prešove cestou tunajšieho súdu.

Z odvolania musí byť zjavné, ktorému súdu je určené,
kto ho robí, musí byť označené, proti ktorému rozhodnutiu
súdu smeruje a v akom rozsahu rozhodnutie súdu napáda
v čom sa toto rozhodnutie alebo postup súdu považuje za
nesprávny, čoho sa dovolateľ domáha a musí byť podpísané
a datované.

Odvolanie treba predložiť s potrebným počtom rovnopisov

a s prílohami tak, aby jeden rovnopis zostal na súde a aby každý účastník dostal jeden rovnopis, ak je to potrebné.

Ak účastník nepredloží potrebný počet rovnopisov a príloh, súd vyhotoví kópie na jeho trovy.

Ak povinnosť uložená vykonateľným rozhodnutím nebude dobrovoľne splnená, je možné podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona, ak ide o rozhodnutie o výchove maloletých detí, návrh na súdny výkon rozhodnutia.