

Súd: Okresný súd Liptovský Mikuláš
Spisová značka: 8C/9/2014
Identifikačné číslo súdneho spisu: 5613212547
Dátum vydania rozhodnutia: 31. 03. 2014
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Jana Halušková
ECLI: ECLI:SK:OSLM:2014:5613212547.3

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd v Liptovskom Mikuláši v právnej veci žalobcu Intrum Justitia Slovakia s.r.o., so sídlom v Bratislave, Karadžičova 8, IČO: 35 831 154, právne zastúpeného advokátom JUDr. Jánom Šoltésom, so sídlom v Bratislave, Karadžičova 8, proti žalovanému R. L., W.. XX.XX.XXXX, F. H. XX, N..Q., v konaní o zaplatenie 1.346,29 eur s príslušenstvom, samosudkyňou JUDr. Janou Haluškovou takto

rozhodol:

- I. Žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi istinu 293,19 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 8,75 % ročne z istiny 293,19 eur od 09.03.2013 do zaplatenia, v mesačných splátkach po 20 eur mesačne, splatných do 15- teho dňa toho-ktorého mesiaca, počnúc právoplatnosťou tohto rozsudku, pod stratou výhody splátok, na účet žalobcu, č. ú.: 2902448559/0200, VS: 3706982.
- II. Vo zvyšku sa žaloba z a m i e t a.
- III. Žalovanému sa právo na náhradu trov konania n e p r i z n á v a.

odôvodnenie:

Žalobca sa domáhal, aby súd žalovaného zaviazal na zaplatenie istiny 1.346,29 eur spolu s úrokom z omeškania 8,75 % ročne zo sumy 1.057,13 eur od 09.03.2013 do zaplatenia a s náhradou trov konania. Žalobu odôvodnil tým, že právny predchodca žalobcu L. L., a.s. a žalovaný uzatvorili zmluvu o úvere číslo XXXXXXXXXXXX, popis produktu: Spotrebný úver na čokoľvek - konsolidácia, s dohodnutou výškou ročnej úrokovej sadzby 17,3 % ročne. Žalovaný sa úver zaviazal hradiť formou pravidelných mesačných splátok s dátumom splatnosti pôvodne dohodnutej poslednej mesačnej splátky úveru 20.07.2013. V rozpore so zmluvnými dojednaniami žalovaný neplnil riadne a včas svoj záväzok uhrádzať pravidelné mesačné splátky istiny a úrokov, čím nastal prípad porušenia podmienok úverovej zmluvy podľa čl. 7.6., bod 7.6.1. písm. a/ Všeobecných obchodných podmienok úverovej zmluvy. Právny predchodca žalobcu v súlade s bodom 7.6.1. Všeobecných obchodných podmienok úverovej zmluvy vyhlásil listom z 27.02.2013 mimoriadnu splatnosť úveru, čím sa pohľadávka stala v celkovej výške 1.435,05 eur splatnou (istina nesplatennej časti úveru 1.057,13 eur, nesplatené úroky a poplatky za správu úveru 377,92 eur). V písomnom oznámení o vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru zároveň právny predchodca žalobcu žalovaného vyzval na okamžitú úhradu dlžnej sumy 1.435,05 eur spolu s príslušenstvom v lehote do 10 dní od prevzatia oznámenia. Oznámenie bolo žalovanému doručené 26.02.2013. Žalovaný v poskytnutej lehote splatnosti do 08.03.2013 záväzok nesplnil, takže od 09.03.2013 je voči žalobcovi v omeškani. Zo sumy 377,92 eur pripadá na riadne zmluvné úroky 241,32 eur a na poplatky za správu úveru 47,84 eur. Pohľadávka bola postúpená na žalobcu zmluvou z 28.03.2013, o čom bol žalovaný upovedomený písomným oznámením.

Tunajší okresný súd písomnou výzvou zo dňa 11.12.2013 vyzval žalobcu na splnenie dôkaznej povinnosti poskytnutím relevantných skutkových tvrdení, a to tvrdenie, či a koľko splátok úveru žalovaný zaplatil, kedy sa tak stalo, či a na akej výške RPMN a priemernej RPMN sa účastníci zmluvy dohodli a napokon bol vyzvaný na uvedenie, či a aká čiastka z dohodnutej mesačnej splátky úveru

pripadá na istinu a aká na úrok úveru. Súd neurobil túto výzvu uznesením, pretože žaloba spĺňala všetky formálne náležitosti v zmysle § 42 ods. 3 a § 79 ods. 1 Občianskeho súdneho poriadku. To znamená, že neposkytnutie tvrdení, žiadanych súdom výzvou by nezakladalo dôvod pre odmietnutie žaloby, ale jeho následkom je neunesenie dôkazného bremena. K plneniu dôkaznej povinnosti a poskytovaniu relevantných skutkových tvrdení dochádza spravidla na súdnych pojednávaniach, súd však zvolil písomnú formu výzvy na splnenie dôkaznej povinnosti vzhľadom na úradne zistenú vedomosť o opakovanej neúčasti žalobcu aj jeho právneho zástupcu na pojednávaniach v obdobných veciach.

Žalobca namiesto osobnej účasti na súdnych pojednávaniach a ústnom prednese relevantných skutkových tvrdení v písomných podaniach zo dňa 02.01.2014, 14.02.2014 a zo dňa 12.03.2014 uviedol, že pohľadávka predstavuje neuhradenú časť istiny úveru. Žalovanému bol poskytnutý úver 702 €, ktorý sa zaviazal splatiť formou 49 mesačných splátok so stanovenou výškou splátky 22,05 €, s dátumom ich splatnosti k 20-temu dňu príslušného kalendárneho mesiaca. Dátum splatnosti prvej mesačnej splátky bol zmluvnými stranami dohodnutý k 20.07.2009, dátum splatnosti poslednej mesačnej splátky bol dohodnutý k 20.07.2013. Výška neuhradenej dlžnej sumy 1.057,13 € je preukázaná výpisom obrátov na úverovej zmluve. Táto suma pozostáva z istiny nesplatennej časti úveru a z riadnych úrokov a poplatkov za spracovanie úveru, vyčíslených v súlade s čl. 1 pod bodom 1 zmluvy za obdobie od vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru do pôvodne dojednaného dátumu jeho konečnej splatnosti. Platby žalovaného sú označené ako „bezhotovostná splátka úveru“. RPMN bola dohodnutá vo výške 25,54 %, ročná úroková sadzba 17,30 %. Nesplatené zmluvné úroky 241,32 € sú úroky, so zaplatením ktorých bol žalovaný v omeškaní ku dňu vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru. Nesplatené poplatky za správu úveru predstavujú zmluvnými stranami dojednaný spracovateľský poplatok za správu úveru, s platením ktorého bol žalovaný v omeškaní ku dňu vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru. Jeho výška bola dohodnutá zmluvnými stranami na 1,99 € mesačne. Žalovaný po dátume splatnosti úveru, určenom v oznámení o vyhlásení jeho mimoriadnej splatnosti, nezaplatil ani časť svojho dlhu, takže je v omeškaní so zaplatením dlžnej sumy istiny úveru 1.057,13 €, nesplatených zmluvných úrokov z úveru 241,32 €, nesplatených poplatkov za správu úveru 47,84 € a žalobcovi vzniklo právo požadovať úrok omeškania. Úver bol poskytnutý s kapitalizáciou, teda úroky, náklady spojené s úverom a poplatky od 1.dňa kalendárneho mesiaca, na ktorý pripadá deň splatnosti prvej splátky istiny, sa dňom ich splatnosti dohodnutým v úverovej zmluve, alebo Sadzobníku pripíšu k istine úveru a stávajú sa jej súčasťou v zmysle čl. 2 bod c/ formulára o zmluvných podmienkach zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Žalovaná suma, s ktorej platením je žalovaný voči žalobcovi v omeškaní, predstavuje 1.346,29 € (1.057,13 € + 241,32 € + 47,84 €). Nesplatená istina úveru 1.057,13 € pozostáva z istiny nesplatennej časti úveru a riadnych úrokov úveru, vyčíslených od vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru do pôvodne zmluvne dohodnutej konečnej splatnosti úveru k 20.07.2013, nesplatených riadnych úrokov z úveru 241,32 €, s ktorých zaplatením bol žalovaný v omeškaní ku dňu vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru a poplatkov za správu úveru 47,84 €. Riadne úroky a poplatky za spracovanie úveru boli vyčíslené za obdobie od poskytnutia úveru 17.06.2009 do 31.10.2012, kedy boli splnené podmienky na vyhlásenie mimoriadnej splatnosti úveru. Žalovaný ku dňu postúpenia pohľadávky uhradil celkovo 400,58 €. Riadne úroky 241,32 € sú zmluvne dojednané a vyčíslené za obdobie od 31.10.2011 do 18.02.2013, kedy bola vyhlásená mimoriadna splatnosť úveru. Aj poplatok za správu úveru v celkovej výške 47,84 €, dojednaný stranami v súlade s čl. II. bod 2 v spojení s ustanovením čl. 16.1.1 VOP, je vyčíslený za obdobie od 31.10.2011 do 18.02.2013, kedy bola vyhlásená mimoriadna splatnosť úveru. Podľa Sadzobníka poplatkov a náhrad L. L. a.s., platný od 01.10.2010, bol od 31.10.2010 žalovanému účtovaný poplatok 2,99 €.

Písomným podaním z 24.03.2014, žalobca cestou svojho právneho zástupcu oznámil, že dátum splatnosti poslednej mesačnej splátky bol zmluvnými stranami dohodnutý k 20.05.2018. Pri riadnom dodržiavaní platobnej disciplíny žalovaným bolo na splatenie úveru potrebné uhradiť 1.080,45 €. Od 31.10.2011, kedy právny predchodca žalobcu zúčtoval v dôsledku omeškania žalovaného konečný stav zostatku úveru 1.057,13 €, žalovaný na úhradu úveru neprispel žiadnou platbou. Na splatenie úveru žalovaný uhradil 392,35 €, z toho 7,71 € na poistné, 96,60 € na splácanie poplatkov, 150,84 € na riadne úroky a 130,20 € na istinu. Riadne úroky 218,09 € sú vyčíslené za obdobie poskytnutia úveru 15.06.2009 do 31.10.2011. Ako príklad uviedol ich výpočet za október 2011 a september 2011. V septembri 2011 je tento úrok vo výške 14,72 € (1.020,96 € stav úveru x 17,30 : 36000 /výška úrokovej sadzby : bankový rok/) x 30 dní mesiaca september 2011. Aj poplatky vo výške 274,24 € sú vyčíslené za obdobie od poskytnutia úveru 15.06.2009 do 31.10.2011. Od 01.01.2009 bol do 30.09.2010 žalovanému účtovaný poplatok za správu úveru 1,99 € a poplatok za upomienku 23,24 €, od 01.10.2010 poplatok za správu úveru 2,99 €. Nesplatené riadne úroky 241,32 € sú vyčíslené za obdobie od 01.11.2011 do vyhlásenia

mimoriadnej splatnosti úveru 18.02.2013. Nesplatené poplatky za správu úveru 47,84 € sú vyčíslené za čas od 01.11.2011 do 18.02.2013.

Žalovaný na pojednávaní nepoprel čerpanie úveru zo Slovenskej sporiteľne, ktorý do straty práce platil. Navrhol splácanie dlhu po 20 € mesačne, pretože jeho príjem pozostáva z 57 € z aktivačných prác. Jeho družka zarába asi 380 € netto. Majú vyživovacie povinnosti k dvom maloletým deťom vo veku 15 a 10 rokov. Žalovaný nevlastní majetok väčšej hodnoty. Má dlh voči inej firme 305 €, ktorý momentálne nemá z čoho splácať. Nevie, či a koľko splátok z úveru splatil. Doklady odložené nemá.

Právny zástupca žalobcu na pojednávaní uviedol, že môže predložiť špecifikáciu výpisu z účtu, zahŕňajúcu 472 obrátov na účte. Žalovaná istina 1.346,20 € pozostáva z nesplatenej istiny úveru 702 €, riadneho úroku z úveru rátaného z istiny 702 € za čas od 27.07.2009 do 31.10.2011 v sume 355,13 € a bankových poplatkov. Žalovaný svoju úverovú povinnosť nesplnil ani sčasti, lebo uhrádzal len úroky z omeškania a bankové poplatky. Priemerná ročná percentuálna miera nákladov bola dohodnutá na 40,61 %. Žalovaný v čase od 17.08.2009 do 17.03.2011 zaplatil 408,81 €, celkovo 29 úhrad. Splátku úveru žalovaný ani raz nezaplatil riadne, preto táto suma bola použitá žalobcom na úhradu úroku z omeškania a poplatkov z úveru. Tento postup žalobcu vyplýva z Obchodných podmienok L. L. pre poskytovanie úverov účinných od 01.07.2007, čl. 5 bodu 5.2., ktorými sa spravuje právny vzťah účastníkov konania. Na mimoriadnej splatnosti úveru sa zmluvné strany dohodli v čl. 7 bod 7.6.1 Všeobecných obchodných podmienok účinných od 01.08.2002. Toto oprávnenie žalobca využil pre nezaplatenie splátky splatnej do 20.01.2013. Právny zástupca žalobcu nedisponuje vedomosťou, či a akým spôsobom, kedy bol dodržaný postup pri ukončení tohto zmluvného vzťahu v zmysle § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka, teda, či a kedy bol žalovaný ako spotrebiteľ vopred upozornený na možnosť uplatnenia oprávnenia vyhlásiť mimoriadnu splatnosť úveru. Zákonný úrok z omeškania si žalobca uplatňuje odo dňa nasledujúceho po uplynutí lehoty na plnenie, v zmysle vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru. Úrok si žalobca uplatňuje z istiny úveru, riadnych úrokov úveru a z neuhradených poplatkov z úveru.

Z fotokópie zmluvy o splátkovom úvere je preukázané, že bola uzatvorená dňa 17.06.2009 medzi L. L., a.s. ako veriteľom a dlžníkom R. L. a jej predmetom je poskytnutie úveru 702 € s dohodnutou fixnou úrokovou sadzbou 17,30% ročne, bez spracovateľského poplatku, s poplatkom za správu úveru 1,99 € mesačne. Výška mesačných splátok úveru bola dohodnutá na 22,05 €, splátky sú splatné k 20-temu dňu v kalendárnom mesiaci, úroky sú splatné v posledný deň kalendárneho mesiaca. Dohodnutý počet splátok je 49, splatnosť prvej splátky je 20.07.2009 a konečná splatnosť úveru 20.07.2013. RPMN bola dohodnutá na 25,54 % a jej priemerná hodnota 40,61 %. Podľa čl. 2 bodu 2 súčasťami úverovej zmluvy sú VOP, UP, Sadzobník a podmienky určené zverejnením, za ktorých sa bankový produkt v zmysle úverovej zmluvy poskytuje. Pre účel úverovej zmluvy sa VOP rozumejú Všeobecné obchodné podmienky, určené od 01.08.2002 a Úverovými podmienkami Obchodné podmienky banky pre poskytovanie úverov a povolených prečerpaní privátnym klientom a MIKRO podnikateľom účinné od 01.07.2007.

Fotokópiou oznámenia o mimoriadnej splatnosti úveru z 27.02.2013 je preukázané, že L. L., a.s. oznámila žalovanému, v zmysle Všeobecných obchodných podmienok účinných od 01.08.2002, že ku dňu 18.02.2013 je vyhlásená splatnosť úveru poskytnutého vo výške 702 €. Pohľadávka je ku dňu vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru 1.435,05 € a žalovaný ju má zaplatiť do 10 dní od prevzatia tohto oznámenia. Podľa fotokópie doručky bola zásielka žalovanému doručená 26.02.2013 ako zásielka do vlastných rúk.

Fotokópiou oznámenia o postúpení pohľadávky z 05.04.2013 je preukázané, že L. L. a.s. žalovanému oznámila, že pohľadávka č. úveru XXXXXXXXXX, na základe zmluvy uzatvorenej 17.06.2009, bola postupom postúpená na postupníka Intrum Justitia Slovakia s.r.o. Bratislava.

Z fotokópie výpisov obrátov na úverovej zmluve č. XXXXXXXXXX je preukázané, že žalovaný čerpal bezhotovostný úver 702 € dňa 17.06.2009. Dňa 17.07.2009 zaplatil 6,71 €, dňa 18.09.2009 sumu 18,63 €. Po 22,05 €, predstavujúcich bezhotovostnú splátku úveru, zaplatil 17.08.2009, 13.01.2010, 12.02.2010, 11.03.2010. Dňa 16.10.2009 zaplatil bezhotovostnú splátku úveru vo výške 25,47 €, dňa 16.11.2009 sumou 6,31 €, dňa 11.12.2009 sumou 37,79 €. Dňa 13.04.2010 a 20.04.2010 zaplatil bezhotovostné splátky úveru, každú vo výške 28,57 €. Splátky vo výške 40,66 € zaplatil dňa 16.08.2010,

14.10.2010, 15.12.2010, 17.03.2011, dňa 25.02.2011 zaplatil bezhotovostnú splátku úveru 4,4 €. Ku dňu 18.02.2012 je vyčíslený zostatok dlhu, podľa tohto listinného dôkazu, 1.057,13 €; ako vyplýva z jeho obsahu, nejde o dlžnú istinu úveru, keďže žalovanému boli počas uvedeného obdobia pripisované poplatky za vedenie účtu, za upomienky, úroky, úroky z omeškania, poplatky s kapitalizáciou.

Z fotokópie Všeobecných obchodných podmienok L. L. a.s. účinných od 01.08.2002 súd zistil, že úvery sú upravené v časti 7, a to poskytnutie úveru v časti 7.2. a splácanie úveru v časti 7.3. a úročenie úveru v časti 7.4.. Podľa bodu 7.3.2. pohľadávku z úveru, ktorá sa skladá z istiny, jej súčasti a príslušenstva, spláca klient pravidelnými splátkami a periodicitou, dohodnutou v základných podmienkach zmluvy o úvere. O spôsobe splácania úveru pred jeho poskytnutím je oprávneným rozhodnúť banka. Podľa bodu 7.4.2. úver sa úročí denne, odo dňa jeho poskytnutia. Klient je povinný zaplatiť banke úroky z úveru v posledný deň každého úrokového obdobia. V prípade omeškania klienta so splatením jednej splátky istiny alebo úrokov, ktoré trvá viac ako 10 dní (článok 7.6.1. písm. a/) je banka oprávnená vyhlásiť mimoriadnu splatnosť úveru, tzn. požadovať splatenie pohľadávky zo zmluvy o úvere a klient je povinný splatiť pohľadávku zo zmluvy o úvere v lehote, ktorú banka určí v oznámení o mimoriadnej splatnosti.

Zároveň žalobca súdu predložil dva listinné dôkazy, označené ako Výpis z úverového účtu č. XXXXXXXXXX - platby žalovaného, ktoré majú preukazovať úhrady zaplatené žalovaným. Podľa prvého žalovaný uhradil 400,58 € v čase od 17.08.2009 do 17.03.2011, podľa druhého v rovnakom období žalovaný spolu uhradil 408,81 €.

Podľa fotokópie Obchodných podmienok Slovenskej sporiteľne pre poskytovanie úverov a povolenom prečerpaní privátnym klientom a MIKRO podnikateľom, účinných od 01.07.2007, v znení 7 Dodatkov (posledný je účinný od 01.02.2014), úverové podmienky upravujú právne vzťahy medzi bankou a dlžníkom, vzniknuté v súvislosti s úverom. Podľa bodu 5.2 pri splácaní pohľadávky banky, sa z dlžných súm uhrádzajú jednotlivé záväzky dlžníka v poradí: splatné poplatky a náklady banky, súvisiace s úverom, úroky z omeškania, úroky z prečerpania, úroky a istina.

Podľa § 2 písm. a/, b/ zák. č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch v znení účinnom k 17.06.2009 na účely tohto zákona sa rozumie spotrebiteľským úverom dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme odloženej platby, pôžičky, úveru alebo v inej právnej forme, 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.

Podľa § 4 ods. 1, 2 zák. č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch v znení účinnom k 17.06.2009 zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu, inak je neplatná, pričom spotrebiteľ dostane jedno vyhotovenie zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí 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 za príslušný kalendárny štvrtrok; 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 štvrtrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na

príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrťrok, 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.

Podľa § 4 ods. 3 zák. č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch v znení účinnom k 17.06.2009 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 § 4 ods. 4 zák. č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch v znení účinnom k 17.06.2009 od spotrebiteľa nemôže veriteľ požadovať úrok alebo poplatky, ktoré nie sú uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

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

Podľa § 502 ods. 1 Obch. zák. 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 § 503 ods. 1 Obch. zák. záväzok platiť úroky je splatný spolu so záväzkom vrátiť použité peňažné prostriedky. Ak lehota na vrátenie poskytnutých peňažných prostriedkov je dlhšia ako rok, sú úroky splatné koncom každého kalendárneho roka. V čase, keď sa má vrátiť zvyšok poskytnutých peňažných prostriedkov, sú splatné aj úroky, ktoré sa ho týkajú.

Podľa § 503 ods. 3 Obch. zák. dlžník je oprávnený vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky pred dobou určenou v zmluve. Úroky je povinný zaplatiť len za dobu od poskytnutia do vrátenia peňažných prostriedkov.

Podľa § 563 Obč. zák. ak čas splnenia nie je dohodnutý, ustanoveným právnym predpisom alebo určený v rozhodnutí, je dlžník povinný splniť dlh prvého dňa potom, čo ho o plnenie veriteľ požiadal.

Podľa čl. 5 Smernice 93/13/EHS o nekalých podmienkach v spotrebiteľských zmluvách v prípade zmlúv, v ktorých sú všetky alebo niektoré podmienky ponúkané spotrebiteľovi v písomnej forme, musia byť vždy tieto podmienky vypracované zrozumiteľne. Keď existuje pochybnosť o zmysle podmienky, prednosť má výklad priaznivejší pre spotrebiteľa. Toto pravidlo výkladu neplatí v súvislosti s postupmi stanovenými v článku 7 ods. 2

V zmysle označenej právnej úpravy súd žalobe vyhovel čiastočne. Svoju aktívnu legitímáciu žalobca preukázal Oznámením o postúpení pohľadávky veriteľa L. L., a. s. na postupcu Intrum Justitia Slovakia, s. r. o. z 05.04.2013, ktorého doručenie žalovaný nespochybnil. Medzi stranami konania bolo nesporným, že žalovaný vstúpil do záväzkového právneho vzťahu s právnym predchodcom žalobcu Zmluvou o splátkovom úvere č. XXXXXXXXXXXX zo dňa 17.06.2009. Tento právny vzťah je tzv. absolútnym obchodom, ktorý sa spravuje Obchodným zákonníkom, ale aj §§ 52-54 Občianskeho zákonníka o spotrebiteľskom práve a vzhľadom na spotrebiteľský charakter úveru aj ustanoveniami zákona č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch v znení účinnom k 17.06.2009 (dátum vzniku zmluvného vzťahu účastníkov konania). Medzi účastníkmi konania tiež nebolo sporné, že žalovaný úver vo výške 702 eur vyčerpal a nebola sporná ani jeho povinnosť vrátiť ho 49-timi mesačnými splátkami istiny, každá vo výške 22,05 eur, splatnými od 20.07.2009 do 20.07.2013, k 20-temu dňu v kalendárnom mesiaci, takže celkovo mal pri riadnom plnení záväzku zaplatiť 1.080,45 eur. Z fotokópie výpisov obrátov na

úverovej zmluve č. XXXXXXXXXXXX súd zistil úhradu sumy 407,29 eur žalovaným, ale žalobca predložil aj ďalšie dva rozdielne dôkazy, označené ako Výpis z úverového účtu č. XXXXXXXXXXXX - platby žalovaného, podľa ktorých žalovaný uhradil 400,58 € v čase od 17.08.2009 do 17.03.2011, podľa druhého v rovnakom období žalovaný spolu uhradil 408,81 €. S poukazom na tieto rozdiely súd za použitia analógie legis aplikoval zásadu in dubio pro reo a ustálil úhradu čiastky 408,81 eur žalovaným, ktorého výsluchom sa nepodarilo výšku zaplatenej časti dlhu zistiť. Nakoľko zmluva o splátkovom úvere č. XXXXXXXXXXXX A.o dňa 17.06.2009 neobsahuje dojednanie o výške, počte a termínoch splátok úrokov a iných poplatkov podľa § 4 ods. 2 písm. i/ zákona o spotrebiteľských úveroch účinného k uvedenému dátumu, je úver považovaný podľa § 4 ods. 3 tohto právneho predpisu za dojednaný bezúročne a bez poplatkov. Zmluva o splátkovom úvere č. XXXXXXXXXXXX zo dňa 17.06.2009 v čl. I vymedzuje dojednanie o výške splátky istiny 22,05 eur, o splatnosti prvej splátky istiny dňa 20.07.2009 a konečnej splatnosti úveru 20.07.2013, ako aj o splatnosti splátok istiny k 20. dňu v kalendárnom mesiaci. O úrokoch okrem výšky úrokovej sadzby 17,30 % p. a. zmluva dojednáva iba ich splatnosť mesačne, v posledný deň kalendárneho mesiaca, čo je deň splatnosti odlišný od dojednaného dňa splatnosti mesačných splátok istiny. Počet ani výška splátok úrokov a iných poplatkov v tejto zmluve dojednané nie sú. Súd navyše zdôrazňuje, že žalobca tvrdil, že úver bol poskytnutý s kapitalizáciou, teda úroky, náklady spojené s úverom a poplatky od prvého dňa kalendárneho mesiaca, na ktorý pripadá deň splatnosti prvej splátky istiny, sa dňom ich splatnosti dohodnutým v úverovej zmluve, alebo Sadzobníku pripíšu k istine úveru a stávajú sa jej súčasťou. Tento postup ale nezodpovedá riadne zmluvne dohodnutej splatnosti úrokov v posledný deň kalendárneho mesiaca, lebo splatnosť splátok istiny je zmluvne dohodnutá k 20. dňu v kalendárnom mesiaci. Pri výklade týchto nezrozumiteľných a vzájomne si odporujúcich zmluvných dojednaní a dojednaní Všeobecných podmienok je opäť treba postupovať podľa čl. 5 Smernice 93/13/EHS o nekalých podmienkach v spotrebiteľských zmluvách a zvoliť výklad priaznivejší pre spotrebiteľa. Vyhlásenie mimoriadnej splatnosti úveru sporné nebolo, preto súd žalovaného zaviazal na zaplatenie doposiaľ neuhradeného dlhu 293,19 eur (702 - 408,81). S plnením tohto záväzku je žalovaný v omeškaní od 09.03.2013 (oznámenie o zosplatení mu bolo doručené 26.02.2013, 10-dňová lehota na splnenie uplynula 08.03.2013), kedy bola úroková sadzba X. Z. F. 0,75 %. Súd žalobcovi nemohol priznať úroky z úveru za obdobie od vyhlásenia jeho mimoriadnej splatnosti do 20.07.2013, zahrnuté v istine 1.057,13 eur, lebo úver je bezúročný a bez poplatkov. Navyše podľa § 503 ods. 1 Obchodného zákonníka zmluvné úroky sú splatné spolu s istinou a doba ich splatnosti sa potom zhoduje s dobou splatnosti úveru, čiže celková suma úrokov musí byť zaplatená najneskôr so zaplatením poslednej splátky úveru. Zmluvný úrok je odplatom za užívanie požičanej istiny. Úroky je dlžník povinný platiť len za dobu do splatnosti dlhu, pretože veriteľ finančné prostriedky po lehote splatnosti, čo vyplýva z podstaty úverového zmluvného vzťahu v zmysle § 503 Obch. zák., neposkytuje po lehote splatnosti. Tieto závery sú judikované aj rozhodnutiami Krajského súdu v Žiline, napr. sp. zn. 5Co/165/2013, alebo 9Co/437/2013, 8Co/29/2013. Súd nemohol priznať úroky z úveru vyčíslené sumou 241,32 eur do vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru a poplatky za správu úveru 47,84 eur, lebo úver je nutné považovať za dojednaný bez úrokov a poplatkov.

Žalobca nespochybnil žalovaným tvrdenú nepriaznivú sociálnu situáciu, preto súd zaviazal žalovaného na splácanie dlhu v ním navrhnutých mesačných splátkach 20 eur. Ak žalovaný riadne a včas nezplatí čo aj len jednu splátku, stane sa splatný celý jeho dlh.

O náhrade trov konania bolo rozhodnuté podľa § 142 ods. 2 a § 151 ods. 1 Obč. súd. por. Pomer úspechu žalovaného a žalobcu je 56,44 % v prospech žalovaného (jeho úspech je 78,22 %, neúspech 21,78 %), ktorý prisúdenie náhrady trov konania nenavrhol.

Poučenie:

Proti tomuto rozhodnutiu možno podať odvolanie do 15 dní od jeho doručenia cestou podpísaného okresného súdu na Krajský súd v Žiline v 3 písomných vyhotoveniach.

V odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach podania (§42 ods. 3 Obč. súd. por. - kto ho robí, ktorému súdu je určené, akej veci sa týka a čo sleduje, dátum a podpis) 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 Obč.súd.por).

Odvolanie proti rozsudku alebo uzneseniu, ktorým bolo rozhodnuté vo veci samej, možno odôvodniť len tým, že (§ 205 ods. 2 Obč. súd. por.): 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.

Pokiaľ si povinný dobrovoľne nespĺní povinnosť stanovenú týmto rozhodnutím, môže oprávnený podať návrh na exekúciu podľa osobitného zákona.