

Súd: Okresný súd Poprad
Spisová značka: 18Csp/33/2022
Identifikačné číslo súdneho spisu: 8722201239
Dátum vydania rozhodnutia: 24. 01. 2023
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Mariana Gavalierová
ECLI: ECLI:SK:OSPP:2023:8722201239.3

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Poprad v konaní pred sudkyňou JUDr. Marianou Gavalierovou v právnej veci žalobcu Intrum Slovakia s.r.o., so sídlom Mýtna 48, Bratislava, IČO: 35 831 154, právne zast. JUDr. Ján Šoltés, advokát, so sídlom Mýtna 48, Bratislava, proti žalovanej A. B., nar. XX.XX.XXXX, bytom C. A. XXX/XX, D., v konaní o zaplatenie 97,45 Eur s prísl., takto

rozhodol:

Súd žalobu **z a m i e t a**.

Súd **n e p r i z n á v a** náhradu trov konania.

o d ô v o d n e n i e :

1. Predmet sporu a tvrdenia žalobcu a dôkazy žalobcu:

Žalobca žalobou zo dňa 29.04.2022 žiadal, aby súd zaviazal žalovanú na zaplatenie 97,45 Eur s 5 % p.a. úrokom z omeškania od 21.03.2022 do zaplatenia a na náhradu trov konania dôvodiac, že žalobca a žalovaná uzatvorili dňa 18.11.2015 zmluvu o vydaní a používaní kreditnej platobnej karty VÚB a.s. a žalovanej bol poskytnutý úver s dohodnutým úrokom vo výške 22,80 %. Žalovaná mala schválený úverový rámec vo výške 200,-- Eur a bola povinná platiť mesačnú splátku vo výške 10,-- Eur. Žalovaná si nespĺnila svoje povinnosti vyplývajúce jej zo zmluvy a to napriek viacerým výzvam a dlh predstavuje sumu 97,45 Eur.

2. Žalobca poukázal na dôkazy: zmluva o vydaní a používaní kreditnej platobnej karty a zmluva o spotrebiteľskom úvere, obchodné podmienky pre vydanie a používanie kreditných platobných kariet VÚB, a.s., výpis z pôžičkovej karty, výpis z obchodného registra VÚB a.s., oznámenie o postúpení pohľadávky, rámcová zmluva o postúpení pohľadávok s dodatkom č. 5, žiadosť o postúpenie a prevod.

3. Vyjadrenie žalovanej a prostriedky procesnej obrany žalovanej:

Žalovaná bola v konaní nečinná a k žalobe sa nevyjadřila.

4. Posúdenie podstatných skutkových tvrdení a argumentov strán:

Medzi právnym predchodcom žalobcu - Všeobecná úverová banka, E. a žalovanou bola uzatvorená dňa 18.11.2015 zmluva o vydaní a používaní kreditnej platobnej karty Pôžičková karta Quattro Premium a zmluva o spotrebiteľskom úvere, kde bol žalovanej poskytnutý úverový rámec vo výške 200,-- Eur s počtom splátok 12, s úrokovou sadzbou 22,85 % p. a. a RPMN 30,48 % p. a. so štandardnou splátkou 10,-- Eur pri počte splátok 12. Žalovaná nespĺnila svoje povinnosti zo zmluvy a preto jej vznikol dlh pozostávajúci z istiny, poplatkov, sankčného úroku a štandardného úroku, ktoré si žalobca uplatnil v celkovej výške 97,45 Eur. Žalovaná sa k žalobe nevyjadřila a v konaní bola nečinná. Uznesením Okresného súdu Poprad sp. zn. 18Csp/33/2022 zo dňa 10.07.2022 súd vyhovel návrhu na zmenu na strane žalobcu tak, že vstúpil nový žalobca Intrum Slovakia, s.r.o.

5. Dôkazy a ich vyhodnotenie:

Súd vykonal dôkazy, a to listinné dôkazy: zmluva o vydaní a používaní kreditnej platobnej karty a zmluva o spotrebiteľskom úvere, obchodné podmienky pre vydanie a používanie kreditných platobných kariet VÚB, a.s., výpis z pôžičkovej karty, výpis z obchodného registra VÚB a.s., oznámenie o postúpení pohľadávky, rámcová zmluva o postúpení pohľadávok s dodatkom č. 5, žiadosť o postúpenie a prevod.

6. Súd vychádzal pri hodnotení dôkazov z ich vzájomnej súvislosti z listinných dôkazov, ktoré boli navrhnuté, predložené a ďalšie dôkazy strany nenavrhli a súd považoval nárok žalobcu za nedôvodný a nepreukázaný.

7. Podľa § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka, spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

8. Podľa § 52 ods. 2 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. Na všetky právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, sa vždy prednostne použijú ustanovenia Občianskeho zákonníka, aj keď by sa inak mali použiť normy obchodného práva.

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

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

11. Podľa § 9 ods. 1 zákona č. 129/2010 Zb. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov, zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu. Každá zmluvná strana dostane najmenej jedno jej vyhotovenie v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré je dostupné spotrebiteľovi.

12. Podľa § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Zb. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov, zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka¹⁸⁾ musí obsahovať tieto náležitosti:

a) druh spotrebiteľského úveru,

b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o fyzickú osobu; ak je spotrebiteľský úver ponúkaný alebo zmluva o spotrebiteľskom úvere uzavieraná prostredníctvom finančného agenta, zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje aj údaje o ňom v rozsahu údajov ako u veriteľa, podľa toho, či ide o finančného agenta právnickú osobu alebo fyzickú osobu,

c) adresu veriteľa, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,

d) meno, priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa,

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

f) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru,

g) celkovú výšku a konkrétnu menu spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,

h) opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a cenu tovaru alebo služby, ak ide o spotrebiteľský úver vo forme odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu alebo ak ide o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere,

i) úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru, podmienky, ktoré upravujú jej uplatňovanie, index alebo referenčnú úrokovú sadzbu, na ktorý je výška úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru naviazaná, ako aj časové obdobia, v ktorých dochádza k zmene výšky úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, podmienky a spôsob vykonania tejto zmeny; ak sa za rôznych podmienok uplatňujú rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, uvádzajú sa tieto informácie o všetkých uplatniteľných úrokových sadzbách spotrebiteľského úveru,

- j) odplatu podľa osobitných predpisov, 18aa)
- k) ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkovú čiastku, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, vypočítané na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere; uvedú sa všetky predpoklady použité na výpočet tejto ročnej percentuálnej miery nákladov,
- l) výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,
- m) právo spotrebiteľa vyžiadať si výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky podľa odseku 5, ak sa amortizuje istina na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- n) súhrnný prehľad, ktorý obsahuje lehoty a podmienky splácania úrokov a súvisiacich pravidelných a nepravidelných poplatkov, ak sa poplatky a úroky majú platiť bez amortizácie istiny,
- o) prípadne poplatky za vedenie jedného alebo viacerých účtov, na ktorých sa zaznamenávajú platobné transakcie a čerpania, ak je otvorenie účtu povinné, spoločne s poplatkami za používanie platobných prostriedkov na platobné transakcie a čerpania a inými poplatkami vyplývajúcimi zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a podmienkami, za akých sa tieto poplatky môžu zmeniť,
- p) úrokovú sadzbu, ktorá sa použije v prípade omeškania spotrebiteľa s platením splátok, a spôsob jej úpravy a prípadné poplatky pri neplnení zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- q) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,
- r) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,
- s) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,
- t) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,
- u) právo na splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti, postup pri takom splatení spotrebiteľského úveru a spôsob určenia výšky poplatku za splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti podľa § 16,
- v) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- w) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- x) právo na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, lehotu, počas ktorej možno toto právo uplatniť, a ďalšie podmienky jeho vykonania vrátane informácie o povinnosti spotrebiteľa zaplatiť čerpanú istinu a príslušný úrok podľa § 13 ods. 3, ako aj o výške úroku za deň alebo o spôsobe jej výpočtu,
- y) názov a adresu príslušného orgánu dohľadu podľa § 23,
- z) priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 21 ods. 2 za príslušný kalendárny 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 štvrtrok.
- aa) názov zmluvy, ktorý obsahuje slová spotrebiteľský úver v príslušnom gramatickom tvare.

13. Podľa § 11 ods. 1 zákona č. 129/2010 Zb. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov, poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak

- a) zmluva o spotrebiteľskom úvere nemá písomnú formu podľa § 9 ods. 1,
- b) zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až l), s), z) a aa),
- c) zmluva o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania, ktorý sa musí splatiť na požiadanie alebo do troch mesiacov, neobsahuje náležitosti podľa § 10 ods. 1 alebo
- d) v zmluve o spotrebiteľskom úvere je uvedená nesprávne ročná percentuálna miera nákladov v neprospech spotrebiteľa,
- e) veriteľ spotrebiteľský úver poskytne finančnými prostriedkami v hotovosti.

14. Podľa § 11 ods. 2 zákona č. 129/2010 Zb. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov, ak veriteľ nekonal s odbornou starostlivosťou podľa § 7 ods. 1, nie je oprávnený vyžadovať od spotrebiteľa jednorazové splatenie spotrebiteľského úveru. V prípade hrubého porušenia povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa úver považuje za bezúročný a bez poplatkov. Za hrubé porušenie povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa považuje posudzovanie schopnosti splácať úver veriteľom bez akýchkoľvek údajov o príjmoch, výdavkoch a rodinnom stave spotrebiteľa alebo bez prihladenia

na údaje z príslušnej databázy alebo registra na účely posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver.

15. Právne posúdenie veci:

Súd posúdil žalobu ako nedôvodnú a neopodstatnenú nakoľko súd dospel k záveru, že v danom prípade bola uzavretá spotrebiteľská zmluva, kde na strane právneho predchodcu bol dodávateľ VÚB, a.s. Bratislava, pretože konal v rámci svojej podnikateľskej činnosti a na strane dlžníka vystupoval spotrebiteľ a to fyzická osoba, ktorá neuzatvárala zmluvu v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti a zmluva bola pripravená na formulári, ktorú vopred pripravil právny predchodca žalobcu bez možnosti žalovaného meniť obsah a text uvedenej zmluvy. Z obsahu zmluvy vyplýva, že úverový rámec bol vo výške 200,-- Eur a výška mesačnej splátky v sume 10,-- Eur, úroková sadzba 22,8 % p. a. a RPMN 30,48 % p.a.. Súd preskúmal náležitosti zmluvy a zistil, že zmluva neobsahuje všetky podstatné náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere v zmysle § 9 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z.z. a preto je v zmysle § 11 ods. 1 písm. b) uvedeného zákona úver bezúročný a bez poplatkov. V danom prípade bola výška úrokovej sadzby dohodnutá 22,80 Eur a v čase uzavretia úverovej zmluvy bola výška úrokových sadzieb pri spotrebiteľských úveroch ako je uvedené NBS v dobe do 1 roka vo výške 6,42 % p. a. čo jednoznačne odporuje dobrým mravom, pretože v zmluve bola stanovená ročná úroková sadzba 22,80 % p. a.. Nesprávnosť niektorých údajov možno vyhodnotiť ako absenciu a nesprávny údaj o výške úrokovej sadzby. Súd poukazuje aj na skutočnosť, že právny predchodca žalobcu pri výpočtoch RPMN a dosadení predpokladov výpočtu RPMN podľa prílohy č. 2 k zákonu o spotrebiteľských úveroch obchádzal zákon a dopúšťal sa nekalého konania pokiaľ v predpokladoch na výpočet RPMN tvrdil, že úver sa bude splácať v 12-tich rovnomerných splátkach a v prípadných ďalších poplatkoch. Súd má za to, že právny predchodca žalobcu chcel týmto spôsobom „napasovať“ RPMN do správne prípustnej výšky. Nie je možné správne vypočítať RPMN na tom základe, keď 12 splátok bude vo výške 10,-- Eur a predposledná splátka 16,67 Eur a posledná splátka 50,98 Eur. Napriek skutočnosti, že sa jedná o čerpanie prostredníctvom kreditnej platobnej karty bolo povinnosťou právneho predchodcu žalobcu uzavrieť zmluvu so žalovanou, z ktorej bude zrejme aká je ročná percentuálna miera nákladov v skutočnej výške. Žalovaná celkovo uhradila 470,52 Eur a z výpisu z pôžičkovej karty je zrejme, že sa jednalo aj o sankčné úroky a ďalšie poplatky najmä 11-krát náklady na vymáhanie a žalovaná čerpala 330,-- Eur a z uvedeného dôvodu nevznikol žalobcovi nárok, keďže úver je bezúročný a bez poplatkov na vrátenie sumy 97,45 Eur a preto súd žalobu v celosti zamietol.

16. O trovách konania súd rozhodol podľa § 262 a § 255 ods. 1 CSP, a to tak, že stranám náhradu trov konania nepriznal, nakoľko žalobca bol v konaní neúspešný a žalovaná si trovy neuplatnila a ani žiadne jej nevznikli.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku je možné podať odvolanie do 15 dní od doručenia rozsudku na tunajšom súde.

V odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach podania uviesť, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, z akých dôvodov sa rozhodnutie považuje za nesprávne /odvolacie dôvody/ a čoho sa odvolateľ domáha /odvolací návrh/.

Ak bola uložená povinnosť a povinný dobrovoľne nespĺní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona.