

Súd: Okresný súd Liptovský Mikuláš
Spisová značka: 8C/262/2014
Identifikačné číslo súdneho spisu: 5614208585
Dátum vydania rozhodnutia: 04. 12. 2014
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Jana Halušková
ECLI: ECLI:SK:OSLM:2014:5614208585.1

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Liptovský Mikuláš v právnej veci žalobcu Prima banka Slovensko, a.s., so sídlom v Žiline, Hodžova 11, IČO: 31 575 951, proti žalovanému W. Š., C.. XX.XX.XXXX, trvale bytom T.. I. XXX, M..L..S. XX, XXXXX S., v konaní o zaplatenie 4.591,77 eur s príslušenstvom, samosudkyňou JUDr. Janou Haluškovou takto

rozhodol:

I. Žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi istinu 4.888,54 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 8 % ročne z istiny 4.591,77 eur od 03.10.2014 do zaplatenia a nahradiť mu trovy konania vo výške 127,72 eur, všetko v lehote 3 dní od právoplatnosti tohto rozsudku na účet žalobcu vedený v M. S. O., X..O., Č...: XXXXXXXXXXX/XXXX.

II. Vo zvyšku súd žalobu z a m i e t a.

odôvodnenie:

Predmetom konania bol nárok žalobcu na zaplatenie istiny úveru 4.591,77 €, nezaplatených úrokov 1.241,77 €, nezaplatených sankčných poplatkov 510,56 €, poplatkov 60 €, úroku 15,9 % ročne z nezaplatennej istiny od 03.10.2014 do zaplatenia, úroku z omeškania 8 % ročne z nezaplatennej istiny a nezaplatených úrokov od 03.10.2014 do zaplatenia a trov konania. Žalobu odôvodnil žalobca tým, že dňa 07.05.2012 so žalovaným uzatvoril úverovú zmluvu č. DPBZ47/306/12, na základe ktorej mu poskytol úver 4.900 €, ktorý bol povinný splatiť do 09.05.2022. Po poskytnutí úveru žalovaný porušil svoje zmluvné povinnosti, preto bol listom z 07.06.2013 vyzvaný na predčasné splatenie poskytnutého úveru v lehote do 29.06.2013, čo napriek výzve žalobcu neurobil. Pohľadávka žalobcu 6.404,10 € pozostáva z nezaplatennej istiny úveru 4591,77 €, úrokov 1.241,77 €, sankčných poplatkov 510,56 €, poplatkov 60 €. Istina a nezaplatené úroky úveru sú od 03.06.2013 sankcionované sankčnou províziou 8 % ročne.

Na písomné oznámenie súdu zo 17.11.2014 vymedzujúce skutkové okolnosti v písomnej žalobe z 03.10.2014 neuvedené, ktoré budú predmetom dokazovania, žalobca nereagoval, hoci mu bolo doručené 24.11.2014.

Riadne a včas predvolaný žalobca ani predvolaný žalovaný sa nezúčastnili na pojednávaní, konanom na tunajšom okresnom súde 04.12.2014, preto súd vec prejednal v ich neprítomnosti, prihliadajúc na obsah spisu a doteraz vykonané dôkazy s poukazom na § 101 ods. 2 Obč.súd.por.

Z fotokópie úverovej zmluvy č. 47/306/12, označenej ako Optim pôžička je preukázané jej uzatvorenie dňa 07.05.2012 v Bratislave medzi žalobcom ako veriteľom a žalovaným ako dlžníkom. Predmetom zmluvy je poskytnutie bezúčelového splátkového úveru 4.900 € s fixnou úrokovou sadzbou 15,9 % ročne, mesačným poplatkom za správu úverového účtu 1,99 € a výškou anuitnej mesačnej splátky 82,52 €. Termín splatnosti prvej anuitnej splátky je v prvý najbližší deň nasledujúci po dni čerpania úveru

klientom, najskôr druhý pracovný deň po dni čerpania úveru klientom, dohodnutý počet splátok je 120, ich splatnosť 7. deň kalendárneho mesiaca. Posledná anuitná splátka úveru bude vykonaná v kalendárnom mesiaci, v ktorom nastane deň amortizácie úveru. Priemerná RPMN je uvedená vo výške 18,77 % a výška RPMN je 18,13 %. Celková čiastka, ktorú musí klient zaplatiť, je 10.141,20 €. Klient sa zaviazal, že celý úver s príslušenstvom bude uhradený do 120 mesiacov odo dňa podpisu úverovej zmluvy. V prípade, že nezaplatí splátku úveru včas, banke prináleží zmluvná pokuta za omeškanie 7 % ročne z nesplatennej splátky úveru až do jej zaplatenia. Podľa bodu 7.2 zmluvy ak klient neplní akýkoľvek záväzok z úverovej zmluvy, banka je oprávnená v zmysle bodu 7.2.1. žiadať splatenie zostatku úveru s príslušenstvom. Ak klient neuhradí zostatok úveru v lehote stanovenej bankou, je povinný uhradiť z nesplatennej časti úveru popri úroku z poskytnutých peňažných prostriedkov aj úrok z omeškania vo výške základnej úrokovej sadzby K. J. S. platnej k 1. dňu omeškania zvýšenej o 8 %, a to až do jej zaplatenia.

Písomnosťou z 07.06.2013 žalobca vyzval žalovaného na predčasné splatenie úveru 5.051,40 € s príslušenstvom najneskôr do 29.06.2013.

Čerpanie úveru z úverového účtu dňa 09.05.2012 je preukázané výpisom z úverového účtu č. XXXXXXXXXXXX. Podľa výpisu z hlavnej knihy M. S. z 01.07.2013 je k tomuto dňu nezaplatená istina úveru 4.741,77 €, nezaplatené úroky 296,77 € a sankčné poplatky 4,82 €.

Podľa § 1 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch účinného k 07.05.2012 tento zákon upravuje práva a povinnosti súvisiace s poskytovaním spotrebiteľského úveru na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere, 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.

Podľa § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. účinného k 07.05.2012 spotrebiteľským úverom na účely tohto zákona je dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme pôžičky, úveru, odloženej platby alebo obdobnej finančnej pomoci poskytnutej veriteľom spotrebiteľovi.

Podľa § 9 ods. 1, 2 zákona č. 129/2010 Z. z. účinného k 07.05.2012 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. Zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka 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 predávajúceho, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť, d) meno, priezvisko 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) 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,

k) 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, l) 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, m) 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, n) 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, o) 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, p) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru, q) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie, r) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe, s) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia, t) 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, u) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere, v) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere, w) 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, x) názov a adresu príslušného kontrolného orgánu podľa § 23, y) 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.

Podľa § 11 ods. 1 písm. a/ zákona č. 129/2010 Z. z. účinného k 07.05.2012 poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak zmluva o spotrebiteľskom úvere nemá písomnú formu podľa § 9 ods. 1 a neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až k), r) a y) a § 10 ods. 1.

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 § 565 Obč. zák. ak ide o plnenie v splátkach, môže veriteľ žiadať o zaplatenie celej pohľadávky pre nesplnenie niektorej splátky, len ak to bolo dohodnuté alebo v rozhodnutí určené. Toto právo však môže veriteľ použiť najneskôr do splatnosti najbližšie nasledujúcej splátky.

Podľa § 269 ods. 2 Obchodného zákonníka (v ďalšom Obch. zák.) účastníci môžu uzavrieť aj takú zmluvu, ktorá nie je upravená ako typ zmluvy. Ak však účastníci dostatočne neurčia predmet svojich záväzkov, zmluva nie je uzavretá.

Podľa § 497 Obch. zák. zmluvou o úvere sa zaväzuje veriteľ, že na požiadanie dlžníka poskytne v jeho prospech peňažné prostriedky do určitej sumy, a dlžník sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť úroky.

Podľa § 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. 2 Obch. zák. ak sa poskytnuté peňažné prostriedky majú vrátiť v splátkach, sú v deň splatnosti každej splátky splatné aj úroky z tejto splátky.

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.

Postupujúc podľa označenej právnej úpravy súd žalobe vyhovel čiastočne. Žalobca preukázal a žalovaný nezpochybnil existenciu zmluvného vzťahu založeného zmluvou o úvere č. 47/306/12 zo 07.05.2012. Rovnako nebolo sporným, že žalobca žalovanému poskytol úver vo výške 4.900 €, čo preukázal výpisom z účtu. Právny vzťah účastníkov je absolútnym obchodom, ale aj spotrebiteľským úverom; riadi sa nielen kogentnými ustanoveniami Obchodného zákonníka o úverovej zmluve, ale aj zákonom o spotrebiteľských úveroch a všeobecnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka o spotrebiteľských zmluvách. Zmluva obsahuje všetky obligatórne náležitosti vyžadované zákonom o spotrebiteľských úveroch, účinným v čase vzniku zmluvy. Z úveru čerpaného sumou 4.900 € žalovaný, podľa výpisu z hlavnej knihy M. S., zhotoveného k 01.07.2013, na istine úveru dlhuje 4.741,77 €, takže z neho vrátil 158,23 € (4.900 € - 4.741,77 €). Celkovo však zohľadniac dohodnuté úročenie mal žalovaný v čase od 07.06.2012 (splatnosť prvej splátky v zmysle bodu 5. uzatvorenej zmluvy) do 07.05.2022 (120 mesiacov od podpisu zmluvy) vrátiť 9.902,40 € (120 splátok x 82,52 € výška splátky). Dlh žalovaného sa pre porušenie jeho povinnosti riadne a včas splácať dohodnuté splátky stal splatným v zmysle čl. 7.2.1. úverovej zmluvy. Žalobca vyzval žalovaného na predčasné splatenie úveru listom zo dňa 07.06.2013, v ktorom určil lehotu na splnenie záväzku do 29.06.2013. Tieto skutkové tvrdenia žalobcu žalovaný spornými neurobil. V zmysle uvedeného sa potom celý úver stal splatný 29.06.2013 a žalobcovi patrí zostatok nesplatenej istiny, vyčíslený výpisom z hlavnej bankovej knihy sumou 4.741,77 €. Keďže žalobca v žalobe tvrdí, že na základe jeho výzvy žalovaný uhradil 150 €, rozdiel nezaplatenej istiny úveru je 4.591,77 €, na zaplatenie ktorého ho súd zaviazal. S touto sumou je žalovaný v omeškaní od 30.06.2013, odkedy žalobcovi patrí úrok z omeškania vo výške o osem percentuálnych bodov vyšší, ako je úroková sadzba K. J. S., platnej k prvému dňu omeškania, čo je k 30.06.2013 úrok z omeškania 8,5 % ročne. Žalobca si však uplatnil úrok z omeškania 8 % ročne z nezaplatenej istiny od 03.10.2014 do zaplatenia, súd viazaný jeho návrhom zaviazal žalovaného na zaplatenie takéhoto úroku. Úrok z úveru dohodnutý 15,9 % ročne žalobcovi patrí za čas od 09.05.2012 do 29.06.2013, odkedy žalobca žalovanému peniaze „nepožičiava“. Povinnosť platiť úroky z úveru podľa § 497 Obchodného zákonníka sa viaže na poskytnutie peňažných prostriedkov. Zmluvné úroky sú splatné spolu s povinnosťou vrátiť použité peňažné prostriedky (§ 503 ods. 1, ods. 3 Obchodného zákonníka). Zo zákona ani zo zmluvy nevyplýva, že sa istina úveru úročí po splatnosti dlhu do jeho zaplatenia (napr. rozsudok Krajského súdu v Žiline č.k. 5Co/165/2013-148). Žalobca uviedol v žalobe, že sa domáha nezaplatených úrokov 1.241,77 €, no ani v žalobe, ani na výzvu súdu svoje skutkové tvrdenie nedoplnil písomne ani ústne (nezúčastnil sa pojednávania) tak, aby bolo zrejmé, z akej istiny, za aké obdobie je tento uplatnený. K nedostatočnému skutkovému tvrdeniu sa potom kvalifikovaným spôsobom nemohol žalovaný vyjadriť. Následkom nespĺnenia dôkaznej povinnosti nemohlo byť nič iné, než čiastočné zamietnutie žaloby. Žalobca si uplatnil aj nezaplatené úroky 1.241,77 €, podľa výpisu z Hlavnej bankovej knihy k 01.07.2013 je dlh žalovaného na nezaplatených úrokoch 296,77 €. Súd žalovaného zaviazal na ich zaplatenie, takže celková istina prisúdená žalobcovi je 4.888,54 € (4.591,77 € + 296,77 €). Súd nemohol priznať nárok označený ako nezaplatené sankčné poplatky 510,56 €, pretože žalobca neuviedol kde, kedy, akým spôsobom sa takéto poplatky žalovaný zaviazal zaplatiť, či ide o sankciu (akoby naznačoval názov) za nespĺnenie povinnosti, kedy, ktorú povinnosť žalovaný nespĺnil a kedy nastala splatnosť tohto nároku. Súd žalobu zamietol aj v časti nároku na úrok z úveru 15,9 % ročne z nezaplatenej istiny (bližšie presnou sumou v petite neuvedenej) od 03.10.2014 do zaplatenia, lebo po zosplatení úveru 29.06.2013 žalobcovi úrok, ako je uvedené zhora, nepatrí. Napokon súd nepriznal žalobcovi ani právo na zaplatenie poplatkov za upomienky v sume 60 €, pretože žalobca dôvodnosť tohto nároku netvrdil a nepreukázal (písomnú, alebo ústnu dohodu o povinnosti žalovaného platiť takýto nárok, jeho výšku, podmienky splatnosti). Rovnako súd nepriznal žalobcovi právo na úrok z omeškania 8 % ročne

z nezaplatených úrokov od 03.10.2014 do zaplatenia z dôvodu, že v prípade vyhovenia žalobe v tejto časti by došlo k duplicitnému úročeniu nároku.

O náhrade trov konania bolo rozhodnuté podľa § 142 ods. 2 a § 151 ods. 1 Obč. súd. por.. Úspech žalobcu v konaní je 77,06 %, jeho neúspech 22,94 % a ich pomer 54,12 %. Žalobca navrhol prisúdenie trov konania z titulu súdneho poplatku, ktorý zaplatil v čiastke 275 €, z ktorej 54,12 % je 127,72 €.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku 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 nesplní povinnosť stanovenú týmto rozhodnutím, možno navrhnúť exekúciu podľa osobitného zákona.