

Súd: Okresný súd Prešov
Spisová značka: 15C/282/2014
Identifikačné číslo súdneho spisu: 8114220059
Dátum vydania rozhodnutia: 29. 01. 2015
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Anna Vargová
ECLI: ECLI:SK:OSPO:2015:8114220059.2

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Prešov sudkyňou Mgr. Annou Vargovou v právnej veci žalobcu: EOS KSI Slovensko, s.r.o., IČO: 35 724 803, Údernícka 5, 851 01 Bratislava, právne zastúpený: TOMÁŠ KUŠNÍR, s.r.o. IČO: 36 613 843, Údernícka 5, Bratislava, proti žalovanému: P. Č., N.. XX.XX.XXXX, A. M. Š., S. XXX/X v konaní o zaplatenie 425,63 Eur s prísl., takto

rozhodol:

žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi 54,21 Eur s úrokom z omeškania 9,25 % ročne z dlžnej sumy od 06.06.2011 do zaplatenia v lehote 3 dní od právoplatnosti rozsudku,

v prevyšujúcej časti návrh zamietá,

žiaden z účastníkov nemá právo na náhradu trov konania.

o d ô v o d n e n i e :

Žalobným návrhom doručeným súdu 17.07.2014 sa žalobca domáhal, aby súd zaviazal žalovaného na zaplatenie 425,63 Eur s príslušenstvom, úrokom z omeškania 9,25 % od 06.06.2011 do zaplatenia a na náhradu trov konania. Žalobný návrh odôvodnil uzatvorením pôžičky medzi žalobcom a žalovaným dňa 28.06.2010 evidenčné č. XXXXXXX, na základe ktorej bola žalovanému poskytnutá pôžička 1.771,20 Eur. Povinnosťou žalovaného bolo pôžičku splácať v splátkach v počte 48 vo výške 37,97 Eur jedna splátka. Do podania žaloby žalovaný uhradil sumu 1.045,79 Eur. Žalobca vyzval žalovaného na úhradu dlžnej sumy výzvou z 25.05.2011, žalovaný na výzvu nereagoval.

Žalovaný sa k žalobe nevyjadril napriek tomu, že súd mu ju aj s prílohami doručil a zároveň ho uznesením zo dňa 17.09.2014 č.k. 15C/282/2014-16 poučil o jeho procesných právach a povinnostiach vrátane povinnosti v lehote 15 dní sa písomne vyjadriť k žalobe pod následkom postupu podľa ust. § 153b O.s.p. v prípade nerešpektovania, súdom uloženej povinnosti.

V priebehu konania došlo k zámene účastníkov konania na návrh žalobcu súdu doručený 09.10.2014 a so súhlasom nastupujúceho žalobcu, ktorú súd pripustil uznesením zo dňa 21.11.2014 č.k. 15C/282/2014-27, právoplatné 24.12.2014.

Podľa § 115a ods. 1,2 O.s.p.,

(1) Na prejednanie veci samej nie je potrebné nariaďovať pojednávanie, ak to nie je v rozpore s požiadavkou verejného záujmu a ak možno vo veci rozhodnúť len na základe listinných dôkazov predložených účastníkmi a účastníci s rozhodnutím vo veci bez nariadenia pojednávania súhlasia alebo sa výslovne práva na verejné prejednanie veci vzdali.

(2) Pojednávanie nie je potrebné nariaďovať ani v drobných sporoch.

Podľa § 200ea ods. 1 O.s.p., ak v priebehu konania dosiahne predmet konania sumu 1000 eur, od toho okamihu ide o drobný spor.

Predmetom konania bol nárok žalobcu nepresahujúci sumu 1.000,- Eur, preto súd vo veci rozhodol bez nariadenia pojednávania vychádzajúc z listinných dôkazov: Žiadosti a Zmluvy o poskytnutie pôžičky č. XXXXXXXX zo dňa 28.06.2010, Všeobecnými obchodnými podmienkami, predžalobnou upomienkou z 25.05.2011, doručenkou na meno žalovaného, prehľadom splátok a úhrad na meno klienta - žalovaného, ostatným spisovým materiálom a zistil tento skutkový stav:

Dňa 28.06.2010 uzavreli pôvodný žalobca spoločnosť Consumer Finance Holding a.s. so sídlom Hlavné námestie 12, Kežmarok a žalovaný Zmluvu o poskytnutí pôžičky vo výške 1.100,- Eur, ktorá mala byť splácaná po dobu 48 mesiacov mesačnou splátkou vo výške 37,97 Eur s ročnou úrokovou sadzbou 28,95 % pri RPMN 28,95 % so sadzbou poistenia 2,90 %, pri priemernej hodnote RPMN 51,49 % s termínom konečnej splatnosti 06/2014 a celkovou sumou pôžičky 1.771,20 Eur, pri celkových nákladoch spotrebiteľa 671,20 Eur. Žalobca uviedol, že žalovaný k dátumu podania žalobného návrhu uhradil sumu 1.045,79 Eur.

Predžalobnou upomienkou datovanou 25.05.2011 vyzval pôvodný žalobca žalovaného na zaplatenie všetkých splátok jednorázovo vo výške 1.568,17 Eur v lehote 3 dní od doručenia upomienky. Z predloženej doručenky vyplýva, že žalovaný túto prevzal 02.06.2011.

Z prehľadu splátok a úhrad na úverovom prípade žalovaného vyplýva, že žalovaný uhradil žalobcovi celkom 1.045,79 Eur, posledná splátka vo výške 40,- Eur bola uhradená dňa 18.12.2012.

Na základe zisteného skutkového stavu súd právne uzatvára:

Podľa § 1 ods. 2 zák. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov, 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 § 2 písm. a/, b/ zák. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov, sa na účely tohto zákona rozumie

- a) spotrebiteľom fyzická osoba, ktorej je ponúkaný alebo bol poskytnutý spotrebiteľský úver na iný účel ako na výkon zamestnania, povolania alebo podnikania,
- b) veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti,

Podľa § 9 ods. 1,2 zák. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov,

(1) 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.

(2) 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 zmluvnou stranou aj finančný agent, 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 zák. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov,

(1) Poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak

a) 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,

b) je v zmluve o spotrebiteľskom úvere uvedená nesprávne ročná percentuálna miera nákladov v neprospech spotrebiteľa.

(2) Ak veriteľ nekonal s odbornou starostlivosťou podľa § 7 ods. 1, nie je oprávnený vyžadovať od spotrebiteľa jednorazové splatenie spotrebiteľského úveru.

Podľa § 52 ods. 1,2,3,4 Občianskeho zákonníka č. 40/1964 Zb. (ďalej „OZ“)

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

(2) 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.

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

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

Podľa § 53 ods. 1, 2 OZ,

(1) 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.

(2) Za individuálne dojednané zmluvné ustanovenia sa nepovažujú také, s ktorými mal spotrebiteľ možnosť oboznámiť sa pred podpisom zmluvy, ak nemohol ovplyvniť ich obsah.

Podľa § 517 ods. 1,2 OZ,

(1) Dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nesplní, je v omeškaní. Ak ho nesplní ani v dodatočnej primeranej lehote poskytnutej mu veriteľom, má veriteľ právo od zmluvy odstúpiť; ak ide o deliteľné plnenie, môže sa odstúpenie veriteľa za týchto podmienok týkať aj len jednotlivých plnení.

(2) Ak ide o omeškanie s plnením peňažného dlhu, má veriteľ právo požadovať od dlžníka popri plnení úroky z omeškania, ak nie je podľa tohto zákona povinný platiť poplatok z omeškania; výšku úrokov z omeškania a poplatku z omeškania ustanovuje vykonávací predpis.

Podľa § 3 Nariadenia Vlády SR č. 87/1995 Z.z., znenie účinné od 01.01.2009

(1) Výška úrokov z omeškania je o 8 percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky²⁾ platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

(2) Ak sa počas trvania omeškania zmení základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky a ak je to pre veriteľa výhodnejšie, výška úrokov z omeškania je o 7 percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu príslušného kalendárneho polroka, v ktorom trvá omeškanie; táto základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky sa použije počas celého tohto polroka.

Z výsledkov vykonaného dokazovania mal súd preukázané, že zmluva uzavretá medzi účastníkmi konania je svojou povahou zmluvou spotrebiteľskou, pretože žalovaný v zmluvnom vzťahu vystupoval v pozícii spotrebiteľa - fyzickej osoby, nie podnikateľa a právny predchodca žalobcu rovnako ako aj žalobca sú obchodné spoločnosti, podnikateľské subjekty, ponúkajúce poskytovanie úverov v predmete svojej obchodnej činnosti. Na uvedený zmluvný vzťah je potrebné aplikovať zák. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov, v znení zmien a doplnkov. Uvedený právny predpis „lex specialis“ je špeciálnou právnou úpravou, ktorá má prednosť pred normou všeobecnou, ktorá sa uplatní len tam, kde špeciálny právny predpis chýba. Potom, ako súd zmluvu podrobil súdnej kontrole dospel k záveru, že táto nespĺňa náležitosti tak, ako sú vymedzené v ust. § 9 ods. 2 cit. zák., konkrétne písm. f/, k/, l/, n/. Nerešpektovanie ust. § 9 cit. zák. je porušením povinnosti a dôsledky takéhoto porušenia sú upravené v ust. § 11, keď poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov ak a/ 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. Rovnaké dôsledky má aj nesprávne uvedená ročná percentuálna miera nákladov v neprospech spotrebiteľa. Žalobca v zmluve určitým spôsobom nevymedzil výšku počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadne poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia a neuviedol dobu trvania zmluvy a termín konečnej splatnosti úveru. Nerešpektovanie týchto zmluvných náležitostí má za následok bezúročnosť a bezpoplatkovosť predmetného úveru. Z prehľadu splátok a úhrad navyše vyplýva, že

nesplácanie úveru žalobca žalovaného sankcionoval sankčnými pokutami, ktoré taktiež nie sú v zmluve nijak vymedzené, nedá sa zistiť ich výška, ani dôvod uplatnenia. Súd si dovoľí poukázať na uznesenie NS SR sp.zn. 2Cdo/245/2010, v ktorom sa uvádza „informovanie spotrebiteľa o úrokoch a poplatkoch má podstatný význam z dôvodu, že prispieva k transparentnosti trhu a umožňuje spotrebiteľovi poznať rozsah svojho záväzku“. V predmetnej právnej veci bolo dôvodné žalobe vyhovieť, avšak len v časti rozdielu reálne poskytnutých finančných prostriedkov vo výške 1.100,- Eur oproti reálne vrátených finančných prostriedkov žalovaným vo výške 1.045,79 Eur, rozdiel ktorý predstavuje sumu 54,21 Eur na náhradu ktorých zaviazal žalovaného. Keďže doposiaľ žalovaný dlžnú sumu neuhradil a je s ňou v omeškani, je dôvodné priznať aj úrok z omeškania v zákonom stanovenej výške (§ 3 Nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z.z. účinné k dátumu omeškania), keď k dátumu 06.06.2011 žalovaný s úhradou dlžnej sumy už nepochybné v omeškani bol. Žalobcom uplatnený úrok je zákonný. V prevyšujúcej časti bol návrh zamietnutý z dôvodov vyššie uvádzaných.

Podľa § 142 ods. 2 O.s.p., ak mal účastník vo veci úspech len čiastočný, súd náhradu trov pomerne rozdelí, prípadne vysloví, že žiadny z účastníkov nemá na náhradu trov právo.

O trovách konania súd rozhodol v súlade s ust. § 142 ods. 2 O.s.p. a prevažne neúspešnému žalobcovi náhradu trov konania nepriznal, úspešný žalovaný si náhradu trov konania neuplatnil, zo spisu mu tieto nevyplývajú.

Poučenie:

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

Podľa § 205 ods. 1 O.s.p. v odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach (§ 42 ods. 3 O.s.p.) 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.

Podľa § 205 ods. 2 O.s.p. odvolanie proti rozsudku alebo uzneseniu, ktorým bolo rozhodnuté vo veci samej, možno odôvodniť len tým, že

- a) v konaní došlo k vadám uvedeným v § 221 ods. 1 O.s.p.,
- 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 O.s.p.),
- f) rozhodnutie súdu prvého stupňa vychádza z nesprávneho právneho posúdenia veci.

Podľa § 251 ods. 1 O.s.p., ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona.