

Súd: Okresný súd Nové Zámky
Spisová značka: 4Csp/62/2022
Identifikačné číslo súdneho spisu: 4422202662
Dátum vydania rozhodnutia: 08. 12. 2022
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Kornélia Harcsová
ECLI: ECLI:SK:OSNZ:2022:4422202662.3

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

P. súd D. R. sudkyňou O.. G. C. v spore žalobcu: S. úverová banka, a. s., so sídlom N., O. D. 1, L.: XX XXX XXX, v zastúpení: V. kancelária B. s. r. o., L.: XX XXX XXX, so sídlom O., M. XX, proti žalovanému: O. T., nar. XX.XX.XXXX, bytom Z. XXX, o zaplatenie 840,10 eur s príslušenstvom taktó

rozhodol:

I. Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi 840,10 eur s 5 % úrokom z omeškania ročne od 29.11.2019 do zaplatenia, to všetko do troch dní po právoplatnosti rozsudku.

II. Žalobca má nárok na náhradu trov konania voči žalovanému v rozsahu 100 %, o výške ktorej rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník.

odôvodnenie:

1. Žalobca sa žalobou zo dňa 26.06.2022 domáhal, aby súd zaviazal žalovaného na zaplatenie sumy 840,10 eur s 5 % úrokom z omeškania ročne od 29.11.2019 do zaplatenia a nahradil mu trovy konania. Žalobu odôvodnil tým, že na základe Zmluvy o spotrebiteľskom úvere so spoločnosťou Quatro a. s. zo dňa 25.06.2018 žalovanému bol poskytnutý úver v celkovej výške 993,27 eur na kúpu spotrebného tovaru. Tento úver mal žalovaný splácať v mesačných splátkach po 23,03 eur, celkovo 60 splátok, pri výške RPMN 20,66 % ročne, s prvou splátkou splatnou k 20.07.2018 a poslednou k 20.06.2023. Súčasťou úverovej zmluvy bol splátkový kalendár, ako aj informácie o RPMN. Žalovaný z poskytnutého úveru vyplatil sumu 263,33 eur, svoj záväzok splácať poskytnutý úver nesplnil, prestal platiť dohodnuté splátky, preto žalobca požiadal žalovaného o zaplatenie celej zostávajúcej časti úveru k 19.11.2019 s tým, že žalovaný neuhradil sumu 840,10 eur.

2. Tunajší súd v konaní sp. zn. 4Csp/62/2022 vydal dňa 15.07.2022 platobný rozkaz, ktorým žalobe v plnom rozsahu vyhovel. Žalovanému nebolo možné platobný rozkaz doručiť, preto ho súd uznesením z 08.09.2022 zrušil.

3. V zmysle § 177 ods. 2/ písm. a) CSP a § 297 písm. b) CSP súd nenariadil vo veci pojednávanie, pretože išlo o otázku jednoduchého právneho posúdenia veci.

4. Súd vykonal vo veci dokazovanie oboznámením sa s písomnými dôkazmi, a to žalobou, plnou mocou, notárskou zápisnicou N XXXX/XXXX, prílohou č. 1 k projektu, Zmluvou o spotrebiteľskom úvere zo dňa 25.06.2018 spolu s prílohami, predžalobnou upomienkou, doručenkou, oznámením o vyhlásení okamžitej splatnosti úveru, prehľadom splátok a úhrad, Štandardnými európskymi informáciami o spotrebiteľskom úvere, lustráciou REGOB, ZVJS, Sociálna poisťovňa, platobným rozkazom z 15.07.2022, uznesením z 08.09.2022, poučením, správou OO PZ SR Dvory nad Žitavou zo 07.09.2022 a zistil nasledovný skutkový a právny stav veci:

5. Zo strany Quatro a.s. bol dňa 25.06.2018 žalovanému poskytnutý úver v celkovej výške 993,27 eur na kúpu spotrebného tovaru. Tento úver mal žalovaný splácať v mesačných splátkach po 23,03 eur, celkovo 60 splátok, pri výške RPMN 20,66 % ročne, s prvou splátkou splatnou k 20.07.2018 a poslednou k 20.06.2023, celková výška nákladov spotrebiteľa činila 487,86 eur. Súčasťou úverovej zmluvy bol splátkový kalendár, ako aj informácie o RPMN. Žalovaný z poskytnutého úveru vyplatil sumu 263,33 eur, svoj záväzok splácať poskytnutý úver nesplnil, prestal platiť dohodnuté splátky, preto žalobca požiadaval žalovaného o zaplatenie celej zostávajúcej časti úveru k 19.11.2019 s tým, že žalovaný neuhradil sumu 840,10 eur.

6. Ku dňu podania žaloby mal žalovaný uhradiť sumu 1202,76 eur, ktorá suma tvorí súčet predpísaných splátok do zosplatnenia dlhu a sumy po zosplatnení. Žalovaný uhradil sumu 263,33 eur formou riadnych splátok a akontáciu vo výške 99,33 eur, teda celkove úhrady žalovaného činia 362,66 eur. Žalobca si neuplatnil v konaní zmluvnú pokutu ani náklady spojené s uplatnením pohľadávky, preto žalovaná suma činí 840,10 eur (1103,43 eur-263,33 eur).

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.

9. Zmluva o spotrebiteľskom úvere je zmluvným typom s osobitnou právnou úpravou v zákone č. 129/2010 Z. z., ktorý je k ustanoveniam Občianskeho zákonníka, s podrobnou úpravou spotrebiteľských zmlúv od 02.04.2010, predpisom lex specialis, s poukazom na 879f ods. 3, 4 Občianskeho zákonníka. Súd teda vzťah účastníkov konania posudzoval ako záväzok zo spotrebiteľskej zmluvy podľa § 53 a nasl. Občianskeho zákonníka v znení účinnom v čase uzavretia zmluvného vzťahu a podľa zákona č. 129/2010 Z. z. v znení účinnom v čase uzavretia zmluvného vzťahu.

10. Podľa § 1 ods. 2/ zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, 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. Spotrebiteľský úver podľa tohto zákona možno poskytnúť len bezhotovostným prevodom finančných prostriedkov na platobný účet spotrebiteľa alebo na účet stavebného sporiteľa, poštovým poukazom, ktorého adresátom je spotrebiteľ alebo platobným prostriedkom vydaným na meno spotrebiteľa; tým nie je dotknuté bezhotovostné poskytnutie viazaného spotrebiteľského úveru podľa § 15 alebo poskytnutie spotrebiteľského úveru bezhotovostne na splatenie iného úveru alebo úverov úhradou veriteľovi oprávnenému poskytovať úver podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu. Spotrebiteľským úverom sú aj mladomanželský úver podľa osobitného predpisu,¹ niektoré stavebné úvery a iné úvery podľa osobitného predpisu¹ a nezabezpečené úvery poskytované spotrebiteľom na účely rekonštrukcie nehnuteľnosti určenej na bývanie, pričom ustanovenia osobitných predpisov týkajúce sa poskytovania týchto úverov tým nie sú dotknuté; obmedzenie hornej hranice výšky úveru podľa odseku 3 písm. f) sa na tieto úvery nevzťahuje.

11. Podľa § 9 ods. 1/ zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, 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 musí byť v záhlaví zreteľne označená názvom zmluvy, ktorý obsahuje slová „spotrebiteľský úver“ v príslušnom gramatickom tvare.

12. Podľa § 9 ods. 2/ zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, 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) meno, priezvisko, rodné číslo a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa; ak spotrebiteľ nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa dátum narodenia,
 - d) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 - e) celkovú výšku a konkrétnu menu spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,
 - f) 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,
 - g) 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,
 - h) 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,
 - i) výšku, počet, frekvenciu splátok a prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,
 - j) 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,
 - k) 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,
 - l) 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,
 - m) 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,
 - n) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,
 - o) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,
 - p) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,
 - q) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,
 - r) 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,
 - s) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 - t) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 - u) 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,
 - v) názov a adresu príslušného orgánu dohľadu podľa § 23.

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

- a) zmluva o spotrebiteľskom úvere nemá písomnú formu podľa ,
- b) zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa ,
- c) zmluva o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania, ktorý sa musí splatiť na požiadanie alebo do troch mesiacov, neobsahuje náležitosti podľa alebo
- d) v zmluve o spotrebiteľskom úvere je uvedená nesprávne ročná percentuálna miera nákladov v neprospech spotrebiteľa,
- e) veriteľ spotrebiteľský úver poskytne inak ako bezhotovostným prevodom finančných prostriedkov na platobný účet spotrebiteľa, poštovým poukazom, ktorého adresátom je spotrebiteľ alebo platobným prostriedkom vydaným na meno spotrebiteľa a nejde o bezhotovostné poskytnutie viazaného spotrebiteľského úveru podľa alebo poskytnutie spotrebiteľského úveru bezhotovostne na splatenie

iného úveru alebo úverov úhradou veriteľovi oprávnenému poskytovať úver podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu,

f) veriteľ v zmluve o spotrebiteľskom úvere neuvedie všetky plnenia, ktoré pre spotrebiteľa vyplývajú z poskytnutia spotrebiteľského úveru alebo s ním súvisia,

g) ročná percentuálna miera nákladov spotrebiteľského úveru prekračuje najvyššiu prípustnú výšku odplaty stanovenej podľa osobitných predpisov.

14. Z dôkazov predložených žalobcom je zrejmé, že žalobca uzavrel so žalovaným zmluvu o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorej bol žalovanému zo strany žalobcu poskytnutý úver 993,27 eur, pričom žalovaný mal splácať predmetný úver v mesačných splátkach po 23,03 eur. Žalobca v konaní preukázal, že žalovanému bol poskytnutý spotrebný tovar vo výške 993,27 eur, žalobca si od žalovaného uplatnil len istinu vo výške 840,10 eur, úrok z úveru, úrok z omeškania a poplatky spojené s poskytnutím úveru si žalobca neuplatnil.

15. Zmluvy o spotrebiteľských úveroch ako jedna z kategórií spotrebiteľských zmlúv ex offio podliehajú kontrole, či plnenia, ktorých sa veritelia od spotrebiteľov domáhajú, ich neuplatňujú na základe neprijateľných podmienok popr. neplatne dohodnutých dojednaní a teda celkové plnenie spotrebiteľa je potrebné vždy posúdiť s rozsahom nároku, aký dodávateľovi podľa doložených dôkazných prostriedkov svedčí.

16. Na základe vykonaného dokazovania, pričom dôkazy v konaní predložil len žalobca, žalovaný sa k žalobe a k dôkazom predloženým žalobcom nevyjadril, nepredložil žiadny dôkaz na popretie nároku žalobcu, nárok žalobcu nespochybňoval, nerozporoval ani dôvodnosť ani výšku nároku, súd dospel k záveru, že nárok žalobcu je dôvodný. Žalobca predložil súdu dôkazy, z ktorých bolo nesporne preukázané, že žalovaný riadne nesplácal úver, ktorý mu žalobca poskytol, porušil platobnú disciplínu dohodnutú v zmluve o úvere a v obchodných podmienkach žalobcu, pričom hnutelnú vec, ktorá mu bola poskytnutá, nevrátil. Žalobca v spore preukázal oprávnenosť nároku (zmluva o úvere obsahuje všetky zákonné náležitosti vyplývajúce zo zákona o spotrebiteľských úveroch s prihliadnutím na ustanovenia Občianskeho zákonníka na ochranu spotrebiteľa), pričom žalovaný sa žiadnym spôsobom nebránil voči podanej žalobe. Žalovaný naďalej dlhuje žalobcovi sumu vo výške 840,10 eur, ktorú je povinný žalobcovi zaplatiť. Z toho dôvodu súd žalobe v plnom rozsahu vyhovel.

17. Podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka 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.

18. Podľa § 3 nariadenia č. 87/1995 Z. z. výška úrokov z omeškania je o 5 percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

19. Súd priznal žalobcovi úrok z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 840,10 eur od 29.11.2019 do zaplatenia, a to od šiesteho dňa nasledujúceho po oznámení o vyhlásení okamžitej splatnosti, podľa § 517 ods. 2/ Občianskeho zákonníka a v zmysle platnej vyhlášky č. 87/1995 Z. z. účinnnej od 01.03.2013 úroková sadzba sa počíta podľa úrokovej sadzby ECB (táto činila k 29.11.2019 - 0 %) + 5 percentuálnych bodov.

20. O trovách konania rozhodol súd podľa § 255 ods. 1/ CSP tak, že v konaní plne úspešnému žalobcovi priznal náhradu trov konania v rozsahu 100 %, o výške ktorej rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník v zmysle § 262 ods. 1/ a 2/ CSP.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie v lehote 15 dní odo dňa jeho doručenia prostredníctvom tunajšieho súdu na Krajský súd v Nitre.

V odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania uvedie, 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) /§ 363 CSP/.

Odvolanie možno odôvodniť len tým, že

a/ neboli splnené procesné podmienky,

b/ súd nesprávnym procesným postupom znemožnil strane, aby uskutočňovala jej patriace procesné práva v takej miere, že došlo k porušeniu práva na spravodlivý proces,

c/ rozhodoval vylúčený sudca alebo nesprávne obsadený súd,

d/ konanie má inú vadu, ktorá mohla mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci,

e/ súd prvej inštancie nevykonal navrhnuté dôkazy, potrebné na zistenie rozhodujúcich skutočností,

f/ súd prvej inštancie dospel na základe vykonaných dôkazov k nesprávnym skutkovým zisteniam,

g/ zistený skutkový stav neobstojí, pretože sú prípustné ďalšie prostriedky procesnej obrany alebo ďalšie prostriedky procesného útoku, ktoré neboli uplatnené,

h/ rozhodnutie súdu prvej inštancie vychádza z nesprávneho právneho posúdenia veci.

Odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania /§ 365 ods. 3 CSP/.