

Súd: Okresný súd Topoľčany
Spisová značka: 6C/152/2014
Identifikačné číslo súdneho spisu: 4614205970
Dátum vydania rozhodnutia: 17. 04. 2015
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Ľuboš Chrenko
ECLI: ECLI:SK:OSTO:2015:4614205970.3

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Topoľčany samosudcom Ľubošom Chrenkom v právnej veci navrhovateľky TELERVIS PLUS, a.s., so sídlom Bratislava, Staré Grunty č. 7, IČO: 35717769, právne zastúpený: JUDr. Vratislav Šteffek, advokát so sídlom Bratislava, Nám. M. Benku 6, proti odporcovi: O.. R. R., nar. XX.XX.XXXX, bytom Q., H. XXXX, t. č. v Ústave na výkon trestu odňatia slobody Ilava, Mierové nám. 1, o zaplatenie 614,25 eura s príslušenstvom, takto

rozhodol:

Odporca je p o v i n n ý zaplatiť navrhovateľovi sumu 443,25 eura spolu s úrokom z omeškania vo výške 8,50 % ročne zo sumy 443,25 eura od 01.07.2013 až do zaplatenia a to všetko do 3-och dní od právoplatnosti rozsudku.

Vo zvyšku súd návrh z a m i e t a.

Súd konanie čo do zmluvnej pokuty vo výške 103,95 eura z a s t a v u j e .

Odporca je p o v i n n ý zaplatiť navrhovateľovi náhradu trov konania vo výške 144,31 eura (z toho pomerná časť súdneho poplatku v sume 16,18 eura a trov právneho zastúpenia v sume 128,13 eura) a to do 3-och dní od právoplatnosti rozsudku, na účet právneho zástupcu navrhovateľa.

o d ô v o d n e n i e :

Navrhovateľ pôvodne podaným návrhom voči odporcom v 1/rade O.. R. R. a v 2/rade D. R. sa domáhal uloženia povinnosti odporcom zaplatiť mu sumu 614,25 eura so zmluvným úrokom z omeškania vo výške 8,50 % ročne od 01.07.2013 do zaplatenia a zaplatenia zmluvnej pokuty spolu vo výške 103,95 eura, t. j. j. mesačná zmluvná pokuta vo výške 14,85 eura x 7 mesiacov omeškania od júla 2013 do januára 2014. Návrh podal z dôvodu, že dňa 18.12.2012 bola medzi ním a pôvodne označeným odporcom v 1/rade O.. R. R. ako dlžníkom a odporcom v 2/rade D. R. ako spoludlžníkom uzatvorená zmluva o spotrebiteľskom úvere č. 220123246 na čiastku 450 eur za odplatu vo výške 171 eur. Zmluvou sa odporcovia zaviazali celkovú čiastku 621 eur uhradiť v 13-tich mesačných splátkach, a to v prvých 3-och mesačných splátkach vo výške 2,15 eura a ďalej v pravidelných 10-tich mesačných splátkach vo výške 61,43 eura. Odporcovia celkovo uhradili 6,75 eur, pričom posledná uhradená suma vo výške 6,75 eura bola uhradená dňa 18.12.2012. V zmysle bodu 3 obchodných podmienok, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou zmluvy sa odporcovia zaviazali uhradiť v prípade porušenia podmienok zmluvy o úvere zmluvnú pokutu vo výške 3,30 % z istiny úveru, a to za každý začatý kalendárny mesiac omeškania až do zaplatenia celkovej dlžnej čiastky, pričom zmluvná pokuta je splatná v okamihu, keď sa odporcovia dostali do omeškania s úhradou ktorejkoľvek splátky. Keďže istina úveru je vo výške 450 eur, tak dohodnutá mesačná zmluvná pokuta je vo výške 14,85 eura (t. j. 3,30 % zo sumy 450 eur = 14,85 eura). Vzhľadom na uvedené sú odporcovia podľa zmluvy povinní uhradiť zmluvnú pokutu vo

výške 14,85 eura za každý mesiac omeškania až do zaplatenia celkovej dlžnej čiastky. Zmluvnú pokutu si uplatňuje navrhovateľ za 7 mesiacov omeškania od júla 2013 do januára 2014.

Uznesením tunajšieho súdu zo dňa 15.08.2014 č. k. 6C/152/2014 - 19 súd konanie voči odporcovi v 2/rade D. R. zastavil z dôvodu, že tento zomrel dňa 08.05.2014, teda pred podaním návrhu, ktorý navrhovateľ podal na tunajší súd dňa 07.07.2014 a tým bol daný nedostatok podmienky konania, ktorý nebolo možné odstrániť. Uznesenie nadobudlo právoplatnosť dňa 29.09.2014.

Odporca pred dožiadaným súdom uviedol, že brat bol invalidný dôchodca, ktorému chcel finančne pomôcť a preto zobrali pôžičku. Dohodli sa, že ju bude splácať, ale minulý rok 08.05.2014 bol zavraždený. Od 15.07.2013 je vo výkone trestu a nemal informácie o splácaní. S návrhom navrhovateľa súhlasil.

Listom právneho zástupcu zo dňa 07.04.2015 navrhovateľ svoj návrh čiastočne zobral späť, čo do uplatnenej zmluvnej pokuty vo výške 103,95 eura a v tejto časti žiadal konanie zastaviť.

Keďže späťvzatie návrhu nie je rozpore s ustanovením § 96 ods. 1 O.s.p. súd konanie čo do zmluvnej pokuty vo výške 103,95 eura bez ďalšieho zastavil.

Súd vykonal dokazovanie oboznámením sa s obsahom zmluvy o spotrebiteľskom úvere, obchodných podmienok, obsahom navrhovateľom predložených listinných dôkazov a to predžalobných upomienok s výzvou k úhrade dlžnej sumy, oznámeniami o zosplatnení záväzku a zistil tento skutkový stav:

Dňa 18.12.2012 uzatvoril navrhovateľ ako veriteľ s odporcom O. R. R. ako dlžníkom a pôvodne označeným odporcom v 2/rade D. R. ako spoludlžníkom Zmluvu o spotrebiteľskom úvere č. 220123246. Podľa zmluvy navrhovateľ poskytol dlžníkovi/spoludlžníkovi úver a to istinu vo výške 450 eur, s dohodnutou odplatom vo výške 171 eur s tým, že ďalej v článku II. zmluvy o spotrebiteľskom úvere sa uvádza celková dlžná čiastka na úhradu 621 eur. Z článku I. zmluvy o spotrebiteľskom úvere vyplýva, že veriteľ na základe zmluvy pri podpise poskytol dlžníkovi/spoludlžníkovi bezúčelový hotovostný spotrebiteľský úver vo výške 450 eur. Úver je poskytovaný za celkový úrok vo výške 20 % z istiny pri úvere poskytnutom na 13 mesiacov, a vo výške 14 % z istiny pri úvere poskytnutom na 7 mesiacov. Za poskytnutie úveru si veriteľ účtuje odmenu vo výške 18 % z istiny pri úvere poskytnutom na 13 mesiacov. Odporcovia sa zaviazali uhradiť navrhovateľovi úver v 13-tich mesačných splátkach a to v prvých troch mesačných splátkach vo výške 2,15 eur a ďalej v pravidelných rovnomerných 10-tich mesačných splátkach vo výške 61,43 eura, pričom prvá splátka bola splatná 10-ty deň po uzatvorení zmluvy, a každá ďalšia splátka až do úplného zaplatenia bola dohodnutá ako splatná 30-ty deň po splatnosti predchádzajúcej splátky. Priemerná RPMN v zmysle § 9 ods. 2 písm. y) zákona č. 129/2010 Z. z. ako vyplýva zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere, bola ku dňu podpisu zmluvy pri splatnosti na 13 mesiacov 46,35 %.

Listom zo dňa 16.05.2013 označený ako predžalobná upomienka - výzva k úhrade dlžnej sumy navrhovateľ vyzval odporcov k úhrade záväzku. Listom zo dňa 09.08.2013 navrhovateľ oznámil odporcom zosplatnenie záväzku s tým, že v súlade so zmluvnými podmienkami je ku dňu 30.06.2013 zosplatnený záväzok zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. 220123246, ktorú odporcovia uzavreli dňa 18.12.2012.

Podľa § 2 ods. 1 písm. a/, b/, d/ Zákona č. 129/2010 Z. z., o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení v čase uzatvorenia úverovej zmluvy, Na účely tohto zákona sa rozumie

- a) spotrebiteľom fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania,
- b) veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti,
- d) zmluvou o spotrebiteľskom úvere zmluva, ktorou sa veriteľ zaväzuje poskytnúť spotrebiteľovi spotrebiteľský úver a spotrebiteľ sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom.

Podľa § 9 ods. 1, 2 citovaného zákona, 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 priraďovať 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 štvrťrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrťrok.

Podľa § 11 ods. 1 písm. a/, b/ citovaného zákona, 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.

Podľa § 52 ods. 1, 2 OZ, Spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

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.

Podľa § 53 ods. 1, 2 OZ, 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 predmet plnenia, cenu plnenia alebo ak boli neprijateľné podmienky individuálne dojednané.

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

Podľa § 54 ods. 1, 2 OZ, Zmluvné podmienky upravené spotrebiteľskou zmluvou sa nemôžu odchyliť od tohto zákona v neprospech spotrebiteľa. Spotrebiteľ sa najmä nemôže vopred vzdať svojich práv, ktoré mu tento zákon priznáva, alebo si inak zhoršiť svoje zmluvné postavenie.

V pochybnostiach o obsahu spotrebiteľských zmlúv platí výklad, ktorý je pre spotrebiteľa priaznivejší.

Podľa § 544 ods. 1 OZ, Ak strany dojednávajú pre prípad porušenia zmluvnej povinnosti zmluvnú pokutu, je účastník, ktorý túto povinnosť poruší, zaviazaný pokutu zaplatiť, aj keď oprávnenému účastníkovi porušením povinnosti nevznikne škoda.

Zákonom č. 150/2004, ktorým bol novelizovaný občiansky zákonník, bola prebratá Smernica Rady č. 93/13/EHS z 5.4.1993 o nekalých podmienkach spotrebiteľských úveroch.

Podľa článku 3 ods. 1, 2 Smernice Rady 93/13/EHS z 5.4.1993, Zmluvná podmienka, ktorá nebola individuálne dohodnutá sa považuje za nekalú, ak napriek požiadavke dôvery spôsobí značnú nerovnováhu v právach a povinnostiach strán vzniknutých na základe zmluvy, ku škode spotrebiteľa.

Podmienka sa nepovažuje za individuálne dohodnutú, ak bola navrhnutá vopred a spotrebiteľ preto nebol schopný ovplyvniť podstatu podmienky, najmä v súvislosti s predbežne formulovanou štandardnou zmluvou.

Podľa článku 5 Smernice, 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 čl. 7 ods. 2 .

Podľa článku 6 ods. 1 Smernice, Členské štáty zabezpečia, aby nekalé podmienky použité v zmluvách uzatvorených so spotrebiteľom zo strany predajcu alebo dodávateľa podľa ich vnútroštátneho práva, neboli záväzné pre spotrebiteľa a aby zmluva bola podľa týchto podmienok naďalej záväzná pre strany, aj jej ďalšia existencia možná bez nekalých podmienok.

Podľa § 517 ods. 2 OZ, 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 ods. 1 nariadenia vlády č. 87/1995 Z. z., Výška úrokov z omeškania je o 8 percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

Podľa § 10c citovaného nariadenia vlády, Ak záväzkový vzťah vznikol pred 1. februárom 2013, výška úrokov z omeškania sa riadi podľa predpisov účinných k 31. januáru 2013 aj za dobu omeškania po 31. januári 2013.

Podľa ustálenej judikatúry systém ochrany zavedený Smernicou Rady č. 93/13/EHS o nekalých zmluvných podmienkach vychádza z myšlienky, že spotrebiteľ sa v porovnaní s predajcom alebo dodávateľom nachádza v znevýhodnenom postavení, pokiaľ ide o vyjednávaciu silu ako aj úroveň informovanosti. Takáto situácia vedie k prístúpeniu na podmienky vopred pripravené dodávateľom, bez možnosti ovplyvniť ich obsah. Smernica 93/13/EHS vyvažuje nerovnováhu medzi dodávateľom a spotrebiteľom zásahom zo strany štátu. Preto súd aj bez návrhu námietky zo strany spotrebiteľa je povinný prihliadať na neprijateľné zmluvné podmienky. Preto podľa článku 6 Smernice treba zvážiť, či spotrebiteľská zmluva, ktorá obsahuje nekalé podmienky obstoja ako celok.

Z vykonaného dokazovania mal súd za preukázané, že predmetná zmluva o spotrebiteľskom úvere bola uzavretá v zmysle zákona č. 129/2010 Z. z., a teda že ide o zmluvu spotrebiteľskú. Je nesporné, že samotná zmluva o spotrebiteľskom úvere je predtlačný formulár s vopred navrhovateľom pripraveným textom, s voľnými miestami na dopísanie konkrétnych údajov týkajúcich sa dlžníka/spoludlžníka, ako aj predmetu zmluvy a tiež podmienok splácania. Pôvodne označení odporcovia v 1/ a 2/rade tak nemali možnosť ovplyvniť obsah zmluvy. Zmluvné podmienky neboli individuálne dohodnuté a ktoré sa v takom prípade potom považujú za nekalé spôsobujúce značnú nerovnováhu v právach a povinnostiach v neprospech spotrebiteľa, teda odporcov v 1/ a 2/rade.

Z ustanovenia § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách vyplýva, že zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa OZ musí obsahovať aj náležitosti uvedené v ods. 2 písm. a), až y). Konkrétne z ods. 2 písm. j) vyplýva, že zmluva o spotrebiteľskom úvere musí obsahovať 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. Ročnú percentuálnu mieru nákladov (RPMN) predmetná zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje priamo, ale je obsiahnutá v obchodných podmienkach v bode 1/ vo výške 67,70 % platnej pri splatnosti úveru na 13 mesiacov. Podľa súdu uvedenie RPMN v obchodných podmienkach nie je v súlade s citovaným ustanovením § 9 ods. 2 písm. j), z ktorého jednoznačne vyplýva, že tento údaj musí obsahovať samotná zmluva o spotrebiteľskom úvere a tak nepostačuje uvedenie RPMN v obchodných podmienkach, ktorým obchodným podmienkam často spotrebiteľia ani nevenujú dostatočne patričnú pozornosť, keď skôr zamerajú svoju pozornosť na samotnú zmluvu o spotrebiteľskom úvere, pričom v danom prípade táto zmluva o spotrebiteľskom úvere končí dátumom jej podpísania a tiež podpismi účastníkov zmluvy. Podľa súdu všetky podstatné náležitosti, ktoré vyžaduje právny predpis musia byť uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere, ktorá zmluva musí mať písomnú formu. Uvedenie RPMN a priemernú RPMN umožňuje spotrebiteľovi posúdiť výhodnosť úveru, ktorý mu je ponúkaný. Uvedenie RPMN v obchodných podmienkach tak nemožno považovať za naplnenie zákonnej požiadavky ustanovenia § 9 ods. 2 písm. j) citovaného zákona, teda ako bolo už uvedené, RPMN musí byť uvedená v zmluve o spotrebiteľskom úvere. Samotná výška RPMN v obchodných podmienkach pri splatnosti úveru 13 mesiacov je 67,70 %. V zmluve o spotrebiteľskom úvere sa uvádza priemerná RPMN 46,35 %, čo môže u spotrebiteľa vyvolať predstavu, že samotná RPMN je vo výške ako uvádza zmluva, teda 46,35 %. V článku 5 citovanej Smernice pritom je uvedené, že podmienky ponúkané spotrebiteľovi v písomnej forme musia byť vždy vypracované zrozumiteľne. Z ustanovenia § 11 ods. 1 písm. a) Zákona č. 129/2010 Z. z. vyplýva, že pokiaľ zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje okrem iného RPMN, považuje sa poskytnutý spotrebiteľský úver za bezúročný a bez poplatkov. Z dokazovania vyplýva, že uvedené platí pre daný prípad, pre predmetné poskytnutie úveru navrhovateľom dlžníkovi/ spoludlžníkovi, vo výške 450 eur. Pokiaľ bolo zo strany odporcov uhradených po poskytnutí úveru vo výške 450 eur iba 6,75 eura, mal súd za preukázané, že návrh navrhovateľa je dôvodný čo do nároku vo výške 443,25 eura ako rozdiel medzi sumou 450 eur a úhradou 6,75 eura. Preto z dôvodov uvedených vyššie bolo potrebné návrh navrhovateľa vo zvyšku čo do istiny zamietnuť ako nedôvodný.

Ďalej predmetnom konania bola navrhovateľom uplatnená zmluvná pokuta vo výške 103,95 eura, v ktorej časti navrhovateľ zoral návrh späť a preto súd sa ďalej dôvodnosťou uplatnenia tohto nároku v rozsudku nezaoberal.

Na základe vyššie uvedeného zaviazal súd odporcu zaplatiť navrhovateľovi sumu 443,25 eura spolu s úrokom z omeškania, ktorý bol uplatnený v súlade s citovaným ustanovením § 517 ods. 2 OZ a § 3 nariadenia vlády, keď do omeškania sa dostal odporca nasledujúcim dňom po zosplatnení dlhu.

O trovách konania rozhodol súd podľa § 142 ods. 2 O.s.p. a úspešnému navrhovateľovi priznal pomernú časť náhrady trov konania, vzhľadom na čiastočný úspech v konaní, keď pôvodne žiadal zaplatenie sumy 614,25 eura a bola mu priznaná suma 443,25 eura, čo predstavuje jeho úspešnosť 72,16 %, a jeho neúspešnosť a úspešnosť odporcu 27,84 %. Takže pomerná časť, na ktorú má navrhovateľ nárok je 44,32 % (72,16 - 27,82). Trovy konania navrhovateľovi vznikli zaplatením súdneho poplatku za návrh vo výške 36,50 eura a titulom trov právneho zastúpenia vo výške 289,10 eura, a to za tri hlavné úkony: prevzatie a príprava zastúpenia, podanie návrhu na súd, účasť na pojednávaní dňa 29.10.2014, t. j. 3-krát po 39,84 eura, 3-krát režijný paušál po 8,04 eura, spolu 158,82 eura. Ďalej právnenému zástupcovi navrhovateľa patrí náhrada za stratu času pri ceste Bratislava - Topoľčany a späť na pojednávanie dňa 29.10.2014 vo výške 80,40 eura za 6 polhodín po 13,40 eura, a titulom cestovných náhrad 65,06 eura. Zo zaplateného súdneho poplatku 36,50 eura vzhľadom na pomernú úspešnosť v konaní 44,32 % predstavuje sumu 16,18 eura, a zo sumy 289,10 eura predstavuje 44,32 % sumu 128,13 eura titulom trov právneho zastúpenia.