

Súd: Okresný súd Liptovský Mikuláš
Spisová značka: 8C/113/2015
Identifikačné číslo súdneho spisu: 5615202410
Dátum vydania rozhodnutia: 29. 04. 2015
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Jana Halušková
ECLI: ECLI:SK:OSLM:2015:5615202410.1

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Liptovský Mikuláš v právnej veci žalobcu CETELEM SLOVENSKO, a.s. so sídlom v Bratislave, Panenská 7, IČO: 35 787 783, právne zastúpeného Advokátska kancelária JUDr. Marek Czompoly, s.r.o., so sídlom v Bratislave, Ventúrska 16, proti žalovanej L. Š., U.. XX.XX.XXXX, trvale bytom H. D. L. XXX, v konaní o zaplatenie 3.917,67 eur s príslušenstvom, samosudkyňou JUDr. Janou Haluškovou takto

rozhodol:

Žalovaná je p o v i n n á zaplatiť žalobcovi istinu 1.204,44 eur a istinu 69 eur spolu s úrokom z omeškania 8,05 % ročne z istiny 69 eur od 18. 04. 2015 do zaplatenia.

Vo zvyšku súd žalobu z a m i e t a .

Žalovanej sa n e p r i z n á v a právo na náhradu trov konania.

o d ô v o d n e n i e :

Predmetom konania je nárok žalobcu na zaplatenie 3.917,67 € istiny, úroku 15,39 % ročne z 2.971,77 € od 03.07.2014 do zaplatenia, úroku 27,48 % ročne zo 603,39 € od 17.07.2014 do zaplatenia, úroku z omeškania 8,15 % ročne z 3.199,99 € od 03.07.2014 do zaplatenia, úroku z omeškania 8,15 % ročne zo 695,94 € od 17.07.2014 do zaplatenia s náhradou trov konania. Žalobca žalobu odôvodnil tým, že dňa 06.12.2012 ako veriteľ so žalovanou ako dlžníčkou uzatvoril zmluvu o spotrebiteľskom úvere vo výške 3.700 €. Žalovaná sa zaviazala úver s dohodnutým úrokom a poplatkami vrátiť v 72 mesačných splátkach, každá vo výške 82,96 €, so splatnosťou prvej splátky 15.01.2012. Žalovaná doposiaľ z dlhu uhradila 1.961,24 €. V dôsledku neplnenia dohodnutých splátok žalobca vyhlásil 02.07.2014 mimoriadnu splatnosť úveru, čím sa stal splatný žalovaný dlh v celom rozsahu. Suma 3.218,83 € pozostáva zo zvyšku dlžnej úverovej istiny 2.971,77 €, 208,52 € dlžných úrokov z úveru a 19,70 € dlžného poistného, z 18,84 € nákladov spojených s uplatnením pohľadávky. Žalovaná má naďalej povinnosť platiť úrok z úveru 15,39 % ročne zo sumy 2.971,77 € od 03.07.2014 do zaplatenia a úroky z omeškania vo výške 8,15 % ročne z istiny 3.199,99 € od 03.07.2014 do zaplatenia. Účastníci uzatvorili dňa 06.12.2011 aj zmluvu o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a vydanie kreditnej karty a rámcovú zmluvu o poskytovaní platobných služieb. Žalobca sa zaviazal poskytnúť žalovanej revolvingový úver s úverovým rámcem do 5.000 € na financovanie kúpy spotrebného tovaru u predajcu, uvedeného na úverovej zmluve. Žalovaná sa zaviazala vrátiť poskytnutý revolvingový úver s dohodnutými úrokmi a poplatkami formou dohodnutých mesačných splátok. Žalovaná po dobu trvania úverového vzťahu vyčerpala z úverového rámca 1.140,15 €. Napriek zmluvne dohodnutým splátkam úveru uhradila časť dlhu 972,11 €, na predžalobné výzvy nereagovala. V dôsledku neplnenia splátok zo strany žalovanej žalobca vyhlásil 16.07.2014 mimoriadnu splatnosť úveru. Dlž žalovanej 698,84 € predstavuje zvyšok dlžnej úverovej istiny 603,39 €, dlžné úroky z úveru 81,30 €, dlžné poistné 11,25 € a 2,90 € nákladov spojených s uplatnením pohľadávky. Okrem toho je žalovaná povinná platiť úroky z dlžnej úverovej istiny 603,39 € od 17.07.2014 do zaplatenia vo výške 27,48 % p.a. a úroky z omeškania z istiny 695,94 € od 17.07.2014 do zaplatenia vo výške 8,15 % ročne.

Písomným podaním z 24.04.2015 žalobca uviedol, že z pripojeného potvrdenia o odfinancovaní peňažných prostriedkov je zrejmé, kedy a v akej výške žalovanej poskytol peňažné prostriedky. Ich splácanie je zrejmé z potvrdenia o prijatých splátkach. Z plánu amortizácie - splátkového kalendára je zrejmé, aká časť mesačnej splátky bola použitá na istinu, aká na úroky, aká na poplatok za poistenie. Úroková sadzba z úverového prípadu č. XXXXXXXXXXXXXXXX bola dohodnutá 15,39 % ročne. Výška úroku v tej-ktorej mesačnej splátke je vypočítavaná automatizovaným systémom, za použitia mesačnej úrokovej sadzby, z aktuálnej výšky dlžnej istiny. Žalovaná si vybrala štandardný súbor poistenia a svojím podpisom potvrdila, že sa oboznámila s platnými rámcovými zmluvami o poistení č. CTM2049 a CTM309, uzavretými medzi CETELEM Slovensko, a.s. a Poisťovňou CARDIF Slovakia, a.s. a so Všeobecnými poisťovacími podmienkami tejto poisťovne. Náklady spojené s uplatnením pohľadávky 18,84 eur si žalobca uplatňuje ako poštovné, administratívne, telefonické, personálne náklady, ktoré vynakladal na to, aby žalovanú upozornil na omeškanie so splácaním pred podaním žaloby. Vo zvyšku dlžnej úverovej istiny 2.971,77 € je zahrnutá časť istiny mesačnej splátky splatnej k 15.01.2014 vo výške 42,65 €, istina 265,38 € z mesačných splátok splatných k 15.02.2014, k 15.03.2014, k 15.04.2014, k 15.05.2014 a k 15.06.2014 a istina mesačných splátok, ktoré by boli splatné v budúcnosti, ak by nebola vyhlásená mimoriadna splatnosť úveru vo výške 2.706,39 €. Dlžné úroky 208,52 € z úveru sú z mesačných splátok splatných k 15.01.2014, 15.02.2014, 15.03.2014, 15.04.2014, 15.05.2014, 15.06.2014. Dlžné poistné 19,70 € je z mesačných splátok splatných k 15.02.2014, 15.03.2014, 15.04.2014, 15.05.2014, 15.06.2014. Žalobca si neuplatňuje úroky z omeškania zo sumy nákladov spojených s uplatnením pohľadávky. Z úverového prípadu č. 42702444881100 žalovaná vyčerpala z poskytnutého úverového rámca 1.140,15 €, a to 972,11 € financovaním na jej účet a 168,04 € predstavujú poplatky účtované za výber hotovosti z bankomatov podľa Sadzobníka poplatkov. Spôsob splácania úveru vyplýva z potvrdenia o prijatých splátkach. Náklady spojené s uplatnením pohľadávky 2,90 € sú poštovné, administratívne, personálne, telekomunikačné náklady. Mimoriadna splatnosť úveru nastala 16.07.2014, od nasledujúceho dňa je žalovaná v omeškaní s plnením svojho záväzku zaplatiť žalobcovi 698,84 €. Z tejto čiastky pripadá na zvyšok dlžnej úverovej istiny 603,39 € (istina z mesačných splátok splatných k 10.01.2014, 10.02.2014, 10.03.2014, 10.04.2014, 10.05.2014, 10.06.2014 spolu vo výške 189,45 € a zvyšok istiny nezahrnuté v dlžných mesačných splátkach 413,94 € - časti istiny splatnej v dôsledku vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru). Dlžné úroky 81,30 € sú účtované z mesačných splátok splatných k 10.01.2014, 10.02.2014, 10.03.2014, 10.04.2014, 10.05.2014, 10.06.2014 a k 10.07.2014. Dlžné poistné z úveru 11,25 € je z mesačných splátok splatných k 10.03.2014, 10.04.2014, 10.05.2014, 10.06.2014.

Riadne a včas predvolaní žalobca ani žalovaná sa nezúčastnili pojednávania konaného 29.04.2015, ani jeden z nich z vážneho dôvodu nepožiadal o odročenie pojednávania. Súd vec preto prejednal v ich neprítomnosti, prihliadajúc na obsah spisu a doteraz vykonané dôkazy s poukazom na § 101 ods. 2 Občianskeho súdneho poriadku (ďalej len Obč. súd. por.).

Z fotokópie zmluvy o spotrebiteľskom úvere a zmluvy o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a vydání kreditnej karty a rámcovej zmluvy o poskytovaní platobných služieb je preukázané, že bola uzatvorená medzi zmluvnými stranami, ktorými sú na strane veriteľa žalobca a na strane dlžníčky žalovaná. Predmetom tejto zmluvy uzatvorenej dňa 06.12.2011 bolo podľa časti 1 poskytnutie bezúčelového spotrebiteľského úveru vo výške 3.700 €. Výška úrokovej sadzby bola ako fixná dohodnutá na 15,39 % ročne, RPMN 16,52 % a priemerná RPMN 18,29%. Výška mesačnej splátky úveru bola dohodnutá zmluvnými stranami na 82,96 €, ich počet 72, splatnosť mesačnej splátky na 15. deň v mesiaci. Prvá splátka je splatná 15-ty deň v mesiaci nasledujúcom po mesiaci, v ktorom bol úver dlžníčke v dohodnutej výške poskytnutý, konečná splatnosť úveru je dohodnutá dátumom poslednej mesačnej splátky úveru, pričom konkrétny dátum poslednej mesačnej splátky úveru bude klientke oznámený písomne po poskytnutí úveru. Úver má byť čerpaný jednorazovo a bezhotovostne. Zmluva je uzatvorená na určitú dobu, po dobu trvania záväzkov z nej vyplývajúcich. Časť 2 obsahuje zmluvnú dohodu o poskytnutí revolvingového spotrebiteľského úveru do výšky úverového rámca 5.000 eur, s aktuálnou výškou úverového rámca 600 eur, pri výške mesačnej splátky minimálne 5 % z dlžnej čiastky zaokrúhlenej na najbližší vyšší násobok 300 eur. Splatnosť mesačnej splátky je 10-ty deň v mesiaci, splatnosť prvej mesačnej splátky 10-ty deň v mesiaci nasledujúcom po mesiaci, v ktorom bolo uskutočnené prvé čerpanie revolvingového úveru. Výška úrokovej sadzby je 28,68 % ročne, RPMN 45 %. Poplatok za štandardný súbor poistenia je 4,99 %. Zmluva v odseku 1 časti 2 obsahuje dodatočné predpoklady pre výpočet RPMN, ktorými sú výška čerpania revolvingového úveru 600 eur, výška mesačnej splátky 58,10

eur, poplatok za správu revolvingového úveru 2,70 eur a jeho splatenie v 12 rovnakých mesačných splátkach. Pri výpočte RPMN nebola zohľadnená suma určená na úhradu poistného. Celková čiastka k zaplateniu je 729,60 eur a priemerná hodnota RPMN 23,98 %. CETELEM je povinný pre dlžníčku vydať kreditnú kartu na jej meno a poskytnúť dohodnuté platobné služby. Zmluva je uzatvorená na neurčitú dobu. Dlžníčka je podľa odseku 3. oprávnená čerpať revolvingový úver formou financovania nákupu tovaru a/služieb v obchodných miestach, ktoré akceptujú kartu, výberom finančných prostriedkov v hotovosti pomocou karty, prevodom na účet určený dlžníčkou alebo iným dohodnutým spôsobom. CETELEM si v bode 3.3 vyhradzuje právo pozastaviť čerpanie revolvingového úveru, ak dôjde k prekročeniu výšky aktuálneho úverového rámca bez jeho súhlasu. V bode 4. sa zmluvné strany dohodli na možnosti zmeny minimálnej mesačnej splátky vzájomnou dohodou. Časť 3 zmluvy obsahuje spoločné ustanovenia, v zmysle ktorých dlžníčka vyhlásila, že sa oboznámila s Rámcovými zmluvami o poistení č. CTM2049, CTM3059 uzatvorenými medzi CETELEMom a Poistovňou Cardif Slovakia, a.s. a s aktuálnymi Všeobecnými poistnými podmienkami Poistovne Cardif Slovakia, a.s., súhlasí s nimi a svojím podpisom úverovej zmluvy vyjadruje súhlas s poistením v súbore poistenia, uvedenom v základných podmienkach zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Štandardný súbor poistenia zahŕňa poistenie pre prípad pracovnej neschopnosti, plnej a trvalej invalidity a smrti a poistenie spoludlžníka. Podľa bodu 4.1. písm. a/ úverovej zmluvy v prípade, ak klientka nespláca poskytnutý úver riadne a včas, je CETELEM oprávnený vyhlásiť mimoriadnu splatnosť úveru, t. j. požadovať vrátenie úveru, vrátane príslušných úrokov a poplatkov v lehote a s účinnosťou, ktorú CETELEM určí v oznámení o vyhlásení mimoriadnej splatnosti.

Ako vyplýva z predloženého prehľadu splátok úverového prípadu č. XXXXXXXXXXXXXXXX, žalovaná v čase od 28.05.2012 do 13.02.2014 vyčerpala 1.041,11 € a uhradila 972,11 €, čo zodpovedá aj potvrdeniu z 23.04.2015 o odfinancovaní peňažných prostriedkov registrovaných na tomto úverovom prípade a potvrdeniu z toho istého dňa o prijatí splátok.

Fotokópiou oznámenia o vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru z 21.07.2014 č. XXXXXXXXXXXXXXXX je preukázané, že žalobca pre porušenie záväzku žalovanej riadne a včas splácať poskytnutý úver vyhlásil k 16.07.2014 jeho mimoriadnu splatnosť a žalovanú vyzval na zaplatenie dlžnej 698,84 €, zloženej z úverovej istiny 603,39 € a dlžných úrokov a poplatkov a poistného 92,55 € a nákladov spojených s uplatnením pohľadávky 2,90 €, všetko na označený účet v lehote do 14 dní od doručenia tohto oznámenia. Zásielka bola žalovanej doručená 28.07.2014, čo je preukázané fotokópiou tejto výzvy a doručenky.

Z prehľadu splátok, ktoré mali byť žalovanou platené pri úverovom prípade č. XXXXXXXXXXXXXXXX v čase od 13.01.2012 do 13.06.2014 vyplýva, že z mesačnej splátky 82,96 € pripadá na poistenie 3,94 €. Žalovaná v čase od 13.01.2012 do 14.02.2014 uhradila celkovo 2.113,96 € (naposledy 20 € dňa 13.02.2014).

Podľa § 261 ods. 6 písm. d) Obchodného zákonníka (v ďalšom Obch. zák.) touto časťou zákona sa spravujú bez ohľadu na povahu účastníkov záväzkové vzťahy zo zmluvy o úvere (§ 497).

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. 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.

Podľa § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch účinného k 06.12.2011 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), d) zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch účinného k 06.12.2011 na účely tohto zákona sa rozumie spotrebiteľom fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania, veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti, 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 písm. a), b), d) až k), r), y) zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch účinného k 06.12.2011 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, 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, r) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe, 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 § 9 ods. 6 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch účinného k 06.12.2011 spotrebiteľ sa nemôže vzdať práv, ktoré mu vyplývajú z tohto zákona.

Podľa § 11 ods. 1 písm. a) zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch účinného k 06.12.2011 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 § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka účinného k 06.12.2011 ak ide o plnenie zo spotrebiteľskej zmluvy, ktoré sa má vykonať v splátkach, môže dodávateľ uplatniť právo podľa § 565 najskôr po uplynutí troch mesiacov od omeškania so zaplatením splátky a keď súčasne upozornil spotrebiteľa v lehote nie kratšej ako 15 dní na uplatnenie tohto práva.

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 § 160 ods. 1 Občianskeho súdneho poriadku ak súd uložil v rozsudku povinnosť, je potrebné ju splniť do troch dní od právoplatnosti rozsudku; súd môže určiť dlhšiu lehotu. Súd môže určiť, že

peňažné plnenie sa môže vykonať aj v splátkach, ktorých výšku a podmienky zročnosti určí, a to aj tak, že omeškanie s plnením jednej splátky má za následok zročnosť celého plnenia.

Žalobca preukázal a žalovaná nespochybnila existenciu ich dvoch zmluvných vzťahov, uzatvorených 06.12.2011. Obidve písomné zmluvy sa nachádzajú na jednej listine. Prvou z nich je zmluva o spotrebiteľskom bezúčelovom úvere, druhá je zmluva o revolvingovom spotrebiteľskom úvere. Tieto právne vzťahy sú ako úvery absolútnymi obchodmi aj spotrebiteľskými úvermi; ich náležitosti sa riadia nielen kogentnými ustanoveniami Obchodného zákonníka o úverovej zmluve, ale aj zákonom o spotrebiteľských úveroch a všeobecnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka o spotrebiteľských zmluvách, všetko v znení účinnom v čase vzniku zmluvných vzťahov 06.12.2011 vzhľadom na prechodné ustanovenia nasledujúcich novelizácií týchto právnych predpisov. Ani jedna zmluva neobsahuje všetky dojednania vyžadované v §-e 9 ods. 2 písm. a) až k), r), y) zákona o spotrebiteľských úveroch. Zmluva o spotrebiteľskom úvere (vychádzajúc z výšky dojednaných mesačných splátok 82,96 € možno ustáliť, že ide o úverový prípad č. XXXXXXXXXXXXXXXX) neobsahuje dojednanie podľa písmena k) tohto zákona (výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov) ani dojednanie podľa jeho písm. f) (dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru). V časti 1., bod 1 sa zmluvné strany dohodli len na výške mesačnej splátky 82,96 eur bez dojednania výšky, počtu a termínov splátok istiny, úrokov a iných poplatkov. V rubrike termín konečnej splatnosti úveru je uvedené, že ide o dátum poslednej mesačnej splátky úveru, keď konkrétny dátum poslednej mesačnej splátky úveru bude klientovi oznámený písomne po poskytnutí úveru. Takéto dojednanie je v rozpore s citovaným ustanovením zákona aj s predpismi chrániacimi spotrebiteľa, najmä s § 9 ods. 6 zákona o ochrane spotrebiteľa (spotrebiteľ sa nemôže vzdať práv, ktoré mu vyplývajú z tohto zákona). Zmyslom tejto právnej úpravy je, aby spotrebiteľ vopred (nie po poskytnutí úveru) vedel, dokedy má financie vrátiť, pričom sa svojho práva mať túto vedomosť vzdať nemôže. Uvedenie doby trvania zmluvy a termín konečnej splatnosti úveru patria medzi informácie ovplyvňujúce rozhodnutie budúceho dlžníka, či do zmluvného vzťahu s konkrétnym veriteľom vstúpiť, alebo nie. Následkom nedodržania kogentnej právnej úpravy je fikcia bezúročnosti a bezpoplatkovosti úveru zmysle § 11 ods. 1 písm. a) zákona o spotrebiteľských úveroch. Ukončenie zmluvného vzťahu vyhlásením mimoriadnej splatnosti úveru zo dňa 08.07.2014 pre porušenie povinnosti žalovanej úver splácať riadne a včas (naposledy uhradila 20 eur dňa 13.02.2014) dňom 02.07.2014 nemá právne účinky. Žalobca netvrdil a ani z predložených listinných dôkazov nevyplýva, že pri uplatnení práva na tzv. stratu lehôt žalobca dodržal ustanovenie § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka. Nie je preukázané, či žalobca svoje právo realizoval v lehote najskôr po uplynutí troch mesiacov od omeškania so zaplatením splátky (vzhľadom na omeškanie s úhradou viacerých splátok žalovanou mal žalobca práve z dôvodu preukázania dodržania tejto lehoty uviesť, pre nezaplatenie ktorej konkrétnej splátky žalobca svoje oprávnenie realizoval) a nie je preukázané ani to, že žalovanú spotrebiteľku upozornil v lehote nie kratšej ako 15 dní na uplatnenie tohto práva. Súd potom mohol žalobcovi priznať iba právo na zaplatenie splátok, ktoré sa stali splatné do vyhlásenia rozsudku, teda splátok splatných od 15.01.2012 do 15.04.2015. Ide o 40 splátok, každá vo výške 82,96 eur (ich súčin je 3.318,40 €), z ktorých žalovaná zaplatila podľa prehľadu splácania 2.113,96 €, takže nezaplatený rozdiel je 1.204,44 €, na zaplatenie ktorého bola žalovaná zaviazaná. Žalobca sa z tohto zmluvného vzťahu domáha vrátenia istiny 3.199,99 eur, pozostávajúcej z dlžnej úverovej istiny 2.971,77 €, dlžných úrokov z úveru 208,52 €, z dlžného poistného 19,70 €, zaplatenia úroku 15,39 % ročne z 2.971,77 € od 03.07.2014 do zaplatenia a úroku z omeškania 8,15 % ročne z 3.199,99 € od 03.07.2014 do zaplatenia. Dlžné úroky z úveru 208,52 € a úrok 15,39 % ročne z 2.971,77 € od 03.07.2014 do zaplatenia z dôvodu bezúročnosti úveru žalobcovi neboli priznané. Právo na poistné plnenie 19,70 € žalobca nepreukázal, keďže netvrdil ani nepreukázal, že do rámcových poistných zmlúv, ktoré má uzatvorené s Poistovňou Cardif Slovakia, a. s. spadá aj poistenie žalovaného úveru, pod ktorú konkrétne z nich. Úrok z omeškania z tejto časti záväzku žalobcovi nebol priznaný, lebo nebol ani uplatnený. Žalobca si uplatnil úrok z omeškania 8,15 % ročne z 3.199,99 € od 03.07.2014 do zaplatenia, ale žalovaná v omeškaní so zaplatením takéhoto nároku nie je, či už ide o jeho výšku, alebo o počiatok omeškania. Žalobcovi by patril úrok z omeškania ako sankcia za nezaplatenie tej-ktorej splátky odo dňa nasledujúceho po jej splatnosti, no uplatnený nebol.

Predmetom zmluvy o revolvingovom úvere (úverový prípad č. XXXXXXXXXXXXXXXX) bolo poskytnutie úveru vymedzeného úverovým rámcem 5.000 € a aktuálnym úverovým rámcem 600 €, z ktorého žalovaná v čase od 28.05.2012 do 13.02.2014 vyčerpala 1.041,11 € a uhradila 972,11 €. Aj v tejto časti je úver bezúročný a bez poplatkov pre absenciu dohody podľa § 9 ods. 2 písm. k) zákona o spotrebiteľských úveroch (výška, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov). Ukončenie tohto zmluvného vzťahu vyhlásením mimoriadnej splatnosti úveru pre porušenie povinnosti žalovanej úver splácať riadne a včas (naposledy uhradila 20 eur dňa 12.02.2014) dňom 16.07.2014 nebolo preukázané. Na rozdiel od

oznámenia o mimoriadnej splatnosti úveru doručenie tejto písomnosti žalovanej žalobca nepreukázal a nepreukázal ani dodržanie postupu podľa § 53 ods. 9 Obč. zák., preto mu súd mohol priznať tiež len dlh existujúci v čase vyhlásenia rozsudku. Z tohto zmluvného vzťahu sa žalobca domáhal priznania istiny 695,49 eur (603,39 € istiny, 81,30 € dlžných úrokov a dlžného poistného 11,25 €), úroku 27,48 % ročne zo 603,39 € od 17.07.2014 do zaplatenia, úroku z omeškania 8,15 % ročne zo 695,94 € od 17.07.2014 do zaplatenia. Podľa prehľadu splátok žalovaná z revolvingového úveru v čase od 28.05.2012 do 13.02.2014 vyčerpala 1.041,11 € a žalobcovi vrátila 972,11 €, takže mu dlhuje 69 € istiny. Dlžné úroky z úveru uplatnené sumou 81,30 € a úrok 27,48 % ročne zo 603,39 € od 17.07.2014 do zaplatenia z dôvodu bezúročnosti úveru žalobcovi neboli priznané. Navyše, úrok z úveru po jeho zosplatnení žalobcovi podľa § 503 Obchodného zákonníka nepatrí. Zmluvné úroky sú splatné spolu s istinou a doba ich splatnosti sa zhoduje s dobou splatnosti úveru, takže celková suma úrokov musí byť zaplatená najneskôr zaplatením poslednej splátky úveru. Po tom, čo sa úver stane splatným v celom rozsahu, nastupuje možnosť uplatnenia sankcií za omeškanie. Na tieto závery poukazujú viaceré rozhodnutia Krajského súdu v Žiline, napr. sp. zn. 5Co/165/2013, 9Co/437/2013, 8Co/29/2013, 5Co/109/2014. Právo na poistné plnenie 11,25 € žalobca nepreukázal, keďže netvrdil ani nepreukázal, že do rámcových poistných zmlúv, ktoré má uzatvorené s Poisťovňou Cardif Slovakia, a. s. spadá aj poistenie žalovaného úveru, pod ktorú konkrétne z nich. Úrok z omeškania z tejto sumy žalobcovi nepatrí od dňa 17.07.2014 (deň nasledujúci po vyhlásení tvrdenej mimoriadnej splatnosti revolvingového úveru), ale s poukazom na § 563 Obč. zák. odo dňa nasledujúceho potom, čo ho o plnenie veriteľ požiadal. V súdenom prípade je takouto žiadosťou (výzvou na plnenie) doručenie žaloby žalovanej, ku ktorému došlo 17.04.2015, preto je od nasledujúceho dňa v omeškaní s plnením dlhu. Žalobcovi prislúcha úrok z omeškania o 8 percentuálnych bodov vyšší ako je úroková sadzba Y.D. V. R. platná k prvému dňu omeškania (§ 10c, § 3 nariadenia č. 87/95 Z.z.), čo k 18.04.2015 predstavuje úrok 8,05 % ročne.

Lehota na splnenie dlhu žalovanej je daná v § 160 ods. 1 Občianskeho súdneho poriadku (do troch dní od právoplatnosti rozsudku).

O náhrade trov konania súd rozhodol podľa § 142 ods. 2 a § 151 ods. 1 Obč. súd. por.. Úspech žalobcu v konaní je 32,50 %, jeho neúspech je v rozsahu 67,50 % a ich pomer 35 % v prospech žalovanej. Návrh na prisúdenie náhrady trov konania žalovaná nepodala.

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 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 povinná dobrovoľne nesplní povinnosť stanovenú týmto rozhodnutím, môže oprávnený podať návrh na exekúciu podľa osobitného zákona.