

Súd: Okresný súd Prešov
Spisová značka: 15C/342/2014
Identifikačné číslo súdneho spisu: 8114225509
Dátum vydania rozhodnutia: 09. 06. 2015
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Anna Vargová
ECLI: ECLI:SK:OSPO:2015:8114225509.2

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Prešov sudkyňou Mgr. Annou Vargovou v právnej veci žalobcu: Home Credit Slovakia, a.s., IČO: 36 234 176 so sídlom Piešťany, Teplická 7434/147, právne zastúpený: Advokátska kancelária GOLIAŠOVÁ GABRIELA s.r.o., IČO: 47224679 so sídlom Piešťany, Teplická 707/25, proti žalovanej: Q. V., G.. XX.XX.XXXX, K. V. G. Z. XXX, konaní o zaplatenie 1.066,35 Eur s príslušenstvom takto

rozhodol:

žalovaná je povinná zaplatiť žalobcovi 849,36 Eur s 8,15 %-ným ročným úrokom z omeškania od 08.09.2014 do zaplatenia v lehote 3 dní od právoplatnosti rozsudku,

v prevyšujúcej časti návrh zamieťa,

žalovaná je povinná nahradiť žalobcovi 89,01 % účelne vynaložených trov konania.

odôvodnenie:

Žalobou doručenou súdu 19.09.2014 sa žalobca domáhal, aby súd zaviazal žalovanú na zaplatenie 1.066,35 Eur, vyčísleného úroku z omeškania 114,76 Eur a úroku z omeškania 8,15 % ročne zo sumy 1.066,35 Eur od 08.09.2014 do zaplatenia a na náhradu trov konania. Žalobný návrh odôvodnil uzavretím úverovej zmluvy č. XXXXXXXXXXXX medzi žalobcom a žalovanou dňa 31.08.2012, ktorej neoddeliteľnou súčasťou boli úverové zmluvné podmienky žalobcu. Predmetom úverovej zmluvy bolo poskytnutie spotrebiteľského úveru 900,- Eur žalobcom žalovanej, ktorý mala žalovaná splácať v splátkach 50,64 Eur mesačne v počte 24 splátok. Z dôvodu omeškania s úhradou záväzku pristúpil žalobca k zosplateniu zostatku úveru a listom z 24.04.2013 vyzval žalovanú na úhradu. Žalobcom uplatnený nárok pozostáva z istiny vo výške 193,20 Eur, úroku 103,20 Eur, zosplatennej istiny 692,51 Eur, 1. upomienka 5,- Eur, poistenie Bill protection 5,64 Eur, 2. upomienka 36,- Eur, poplatok za možnosť zmeny splátky 1,80 Eur, zmluvná pokuta 17,- Eur, 2. upomienka 12,- Eur, spolu 1.066,35 Eur. Okrem toho si žalobca uplatnil vyčíslený ročný úrok z omeškania za obdobie od 14.05.2013 do 07.09.2013 vo výške 8,15 % ročne zo sumy 1.066,35 Eur, spolu 114,76 Eur.

Žalovaná sa k žalobe nevyjadрила, súdneho pojednávania sa nezúčastnila, súd vec prejednal a rozhodol aj v neprítomnosti žalovanej postupom podľa ust. § 101 O.s.p..

Súd vykonal dokazovanie výsluchom žalobcu, oboznámením sa s úverovou zmluvou č. XXXXXXXXXXXX z 31.08.2012, úverovými zmluvnými podmienkami spoločnosti Home Credit Slovakia, a.s., splátkovým kalendárom na úverovom prípade žalovanej, výzvou k splateniu celého úveru z 24.04.2013 vrátane poštového podacieho hárku, ako aj ďalším spisovým materiálom a zistil tento skutkový stav:

Žalobca a žalovaná uzavreli 31.08.2012 úverovú zmluvu č. XXXXXXXXXXXX, predmetom ktorej bolo poskytnutie úveru vo výške 900,- Eur, splácaného v mesačných splátkach vo výške 50,64 Eur v počte 24,

celková čiastka splatná spotrebiteľom 1.192,80 Eur, ročná úroková sadzba 26,85 %, RPMN od 31,30 do 34,60 %, priemerná hodnota RPMN 45,60 %, splácaný bankovým prevodom. V zmluve je predtlačný poplatok za možnosť zmeny výšky a počtu splátok zahrnutý v splátke vo výške 0,30 Eur a tiež v bode 51 poistenie výdavkov a predtlačný text v znení: „Klient podpisom zmluvy súhlasí s tým, aby bol poistníkom poistený pre prípad smrti následkom úrazu, alebo invalidity následkom úrazu.“ Úhrada za poistenie Štandard 0,94 Eur mesačne v pravidelnej mesačnej splátke.

Listom z 24.04.2013 vyzval žalobca žalovanú na zaplatenie celého úveru vo výške 1.066,35 Eur v lehote 15 dní od odoslania výzvy a priložil aj poštový podací hárok na meno žalovanej.

Z predloženého splátkového kalendára na úverovom prípade žalovanej súd zistil, že žalobca poskytol dňa 19.09.2012 žalovanej úver 900,- Eur čerpaný bankovým prevodom. Z tejto sumy žalovaná uhradila len jednu splátku dňa 22.10.2012. Dňa 24.04.2013 žalobca úver zosplatnil. Z predloženej rekapitulácie vyplýva, že žalovaná uhradila na istine 14,29 Eur a na úroku 35,11 Eur, na poistení Bill protection uhradila 0,94 Eur a na poplatku za možnosť zmeny splátky 0,30 Eur, spolu 50,64 Eur. Dlh žalovanej predstavuje na istine 193,20 Eur, na úroku 103,20 Eur, na zosplatnenej istine 692,51 Eur, na 1. upomienke 5,- Eur, na 2. upomienke 36,- Eur, na 2. upomienke 12,- Eur, na poistení Bill protection 5,64 Eur, na poplatku za možnosť zmeny splátok 1,80 Eur, na zmluvnej pokute 17,- Eur a na úroku z omeškania 114,76 Eur, spolu 1.181,11 Eur.

Právny zástupca za žalobcu mal za preukázané, že nárok je opodstatnený, medzi zmluvnými stranami vznikol záväzkový vzťah, okrem úverovej zmluvy aj poistná zmluva, a nepomenovaná zmluva, ktorá umožňovala v prípade insolventnosti umožniť žalovanej požiadať o zmenu splátky. Na uvedené nie je možné aplikovať zák. č. 129/2010.

Na základe zisteného skutkového stavu súd právne uzatvára:

Podľa § 497 Obchodného zákonníka č. 513/1991 Zb., 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 Obchodného zákonníka č. 513/1991 Zb., za dojednanie záväzku veriteľa poskytnúť na požiadanie peňažné prostriedky možno dojednať odplatu, ak poskytovanie úveru je predmetom podnikania veriteľa.

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, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania, 5a)
- b) veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti.

Podľa § 9 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 zákonníka 18) 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.

(3) Ak zmluva o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú obsahuje dohodu o amortizácii istiny, je veriteľ povinný poskytnúť spotrebiteľovi výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

(4) Ak ide o zmluvu o spotrebiteľskom úvere, podľa ktorej splátky spotrebiteľa nevedú k okamžitej zodpovedajúcej amortizácii celkovej výšky úveru, ale v období a za podmienok ustanovených v zmluve o spotrebiteľskom úvere alebo v inej zmluve sa použijú na vytvorenie kapitálu, je veriteľ povinný zrozumiteľne a stručne uviesť, či použitie takto vytvoreného kapitálu zaručuje splatenie celkovej výšky spotrebiteľského úveru čerpaného na jej základe.

(5) Amortizačná tabuľka podľa odseku 3 uvádza splátky, ktoré sa majú zaplatiť, a lehoty a podmienky ich úhrady vrátane rozpisu každej splátky s uvedením amortizácie istiny, úrokov vypočítaných na základe úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru a prípadne i dodatočné náklady; ak úroková sadzba nie je fixná alebo sa dodatočné náklady podľa zmluvy o spotrebiteľskom úvere môžu zmeniť, amortizačná tabuľka zrozumiteľne a stručne uvádza, že údaje v nej uvedené budú platné len do najbližšej zmeny úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru alebo dodatočných nákladov v súlade so zmluvou o spotrebiteľskom úvere.

(6) Spotrebiteľ sa nemôže vzdať práv, ktoré mu vyplývajú z tohto zákona.

(7) Veriteľovi alebo finančnému agentovi sa zakazuje predkladať spotrebiteľovi návrhy zmlúv, ktorých zrejším účelom je obchádzanie ustanovení tohto zákona; za takéto konanie sa považuje aj to, že sa čerpanie finančných prostriedkov alebo zmluvy o spotrebiteľskom úvere zahrnú do zmlúv o úvere, ktorých povaha alebo účel by umožnili vyhnúť sa uplatňovaniu tohto zákona. Ak veriteľ využil omyl spotrebiteľa a použil zmluvné podmienky, ktorými vylúčil aplikáciu ustanovení vzťahujúcich sa na spotrebiteľské úvery, považuje sa zmluva za zmluvu o spotrebiteľskom úvere, ak veriteľ nepreukáže, že nemal úmysel obísť tento zákon.

(8) Veriteľ alebo finančný agent nesmie ponúkať spotrebiteľovi výber rozhodného práva k zmluve o spotrebiteľskom úvere, ktorého zrejším cieľom je zbaviť spotrebiteľa práv, ktoré mu priznáva tento zákon.

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 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. 1,2,3,5 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.

(5) Neprijateľné podmienky upravené v spotrebiteľských zmluvách sú neplatné.

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.,

(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.

Právny vzťah medzi účastníkmi konania je vzťahom na základe spotrebiteľskej zmluvy, pri uzatváraní ktorej bol žalobca v postavení dodávateľa ako to vyplýva aj z výpisu z obchodného registra, keď pri uzatváraní zmluvy konal v predmete svojej obchodnej činnosti a žalovaná v postavení spotrebiteľky. Zmluva uzavretá medzi účastníkmi konania je typickou vopred pripravenou formulárovou (typovou) zmluvou vyhotovenou žalobcom, ktorej obsah žalovaná nemala reálnu možnosť ovplyvniť. Zmluva o spotrebiteľskom úvere je zmluvným typom s osobitnou právnou úpravou tzv. „lex specialis“ upravenou v zákone č. 129/2010 Z.z. a podlieha aj všeobecnej úprave obsiahnutej v Občianskom zákonníku § 52 a násl.. Súd predmetný záväzkovo - právny vzťah posudzoval podľa právnej úpravy obsiahnutej v Občianskom zákonníku a v zákone č. 129/2010 Z.z..

Povinnosťou členských štátov EÚ je zabezpečiť, aby nekalé podmienky používané v zmluvách uzatvorených so spotrebiteľmi boli zo strany predajcu alebo dodávateľa kontrolované a pre spotrebiteľa neboli záväzné a aby zmluva podľa týchto podmienok bola aj naďalej záväzná pre strany v prípade, ak je jej ďalšia existencia možná bez ďalších nekalých podmienok (čl. 6 Smernice Rady č. 93/13/EHS). Za neprijateľné podmienky uvedené v spotrebiteľskej zmluve sa považujú predovšetkým také ustanovenia, ktoré požadujú od spotrebiteľa, ktorý ak nesplnil svoj záväzok, aby zaplatil neprimerane vysokú sumu ako sankciu spojenú s nesplnením jeho záväzku. Súd uvedenú argumentáciu uvádza v nadväznosti na žalobcom požadovanú zmluvnú pokutu vo výške 17,- Eur odkazom na úverové zmluvné podmienky ako neoddeliteľnú súčasť úverovej zmluvy. Samotným východiskom spotrebiteľskej ochrany je postulát, podľa ktorého sa spotrebiteľ ocitá vo fakticky

nerovnom postavení s profesionálnym dodávateľom a to s ohľadom na okolnosti, za akých dochádza ku vzniku záväzku s ohľadom na väčšiu profesionálnu skúsenosť predávajúceho, jeho lepšiu znalosť práva a jednoduchšiu dostupnosť právnych služieb a nakoniec aj so zreteľom na možnosť stanovovať zmluvné podmienky jednostranne cestou formulárových zmlúv. Zákonodarca sa preto pokúsil vyrovnáť túto faktickú nerovnosť cestou práva a to formou obmedzenia autonómie vôle. V spotrebiteľskom práve je dodávateľ vo výhodnejšom postavení, lebo má nad spotrebiteľom prevahu. Ako už vyslovil Ústavný súd ČR v náleze sp.zn. I. ÚS/3512/11 „v rámci spotrebiteľských zmlúv dojednanie zakladajúce zmluvnú pokutu zásadne nemôžu byť súčasťou tzv. všeobecných obchodných podmienok iba súčasťou spotrebiteľskej zmluvy samotnej, teda listiny, na ktorú spotrebiteľ pripája svoj podpis.“ Z uvedeného je zrejmé, že pokiaľ si žalobca uplatňuje nárok na zaplatenie zmluvnej pokuty odkazom na úverové zmluvné podmienky, je takéto ujednanie neprijateľné a neplatné.

Odhliadnuc od žalobcovho nároku na zaplatenie zmluvnej pokuty trpí úverová zmluva č. 4208139288 aj ďalšími podstatnými nedostatkami nerešpektovaním zákona č. 129/2010 v podstatných náležitostiach tak, ako tieto zákon vyžaduje v ust. § 9 ods. 2. Zák. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov. ZoSÚ v ust. § 9 vyžadoval písomné znenie spotrebiteľskej zmluvy, čo zmluvné strany nepochybne dodržali. V ust. § 9 ods. 2 zákon vyžadoval dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti

spotrebiteľského úveru (písm. f/), čo zo zmluvy nevyplýva, ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkovú čiastku, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, vypočítanú na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere (písm. j/), pričom zo zmluvy vyplýva údaj o RPMN vyčíslený intervalom od 31,3 % do 34,6 %, čo je z pohľadu súdu údaj nekorektný a na uvedené je potrebné nazerať ako na údaj absentujúci, výška, 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 (písm. k/) súd zo zmluvy zistil, že splátka je uvedená ako komplexná vo výške 50,64 Eur bez konkretizácie, z čoho pozostáva výška, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, právo spotrebiteľa vyžiadať si výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky (písm. l/). Dôsledkom porušenia povinnosti uvedených v ust. § 9 ods. 2 písm. a/ až k/, r/ a y/ a § 10 ods. 1 je, že poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov. Súd považoval za dôvodné vyhovieť žalobe len v časti rozdielu medzi reálne poskytnutými peňažnými prostriedkami žalobcom žalovanej vo výške 900,- Eur a žalovanou uhradenou sumou 50,64 Eur, ktorý rozdiel predstavuje 849,36 Eur s požadovaným úrokom z omeškania od 08.09.2014 do zaplatenia, uplatneným v súlade so zákonom § 517 OZ v spojení s Nariadením vlády SR č. 87/1995 Z.z..

Argumentácia právneho zástupcu žalobcu, že úverová zmluva okrem zmluvy o poskytnutí úveru obsahuje aj poisťnú zmluvu a nepomenovanú zmluvu o poskytnutí možnosti zmeny výšky a počtu splátok, pričom na poisťnú zmluvu a nepomenovanú zmluvu nie je možné aplikovať ustanovenia zákona č. 129/2010 súd uvádza, že s touto argumentáciou sa nestotožňuje. Pokiaľ zákon č. 129/2010 Z.z. v ust. § 9 ods. 2 vyžaduje podstatné náležitosti spotrebiteľskej úverovej zmluvy je potrebné, aby zmluvné strany tieto rešpektovali. Zákon vyslovene vyžaduje výšku každej splátky istiny poskytnutého úveru, ako aj výšku každej splátky úrokov poskytnutého úveru a výšku splátky prípadných poplatkov poskytnutého úveru, ak sú zmluvnými stranami dojedané. Aj z predloženej úverovej zmluvy vyplýva, že tak poplatok za možnosť zmeny výšky a počtu splátok v sume 0,30 Eur je súčasťou mesačnej splátky, ako aj poisťné, preto bolo povinnosťou žalobcu jednotlivé splátky špecifikovať. Takto nie je zrejmé, či sa spotrebiteľský úver spláca anuitne, alebo sa úroky a poplatky splácajú ako prvé a istina neskôr, alebo naopak, pričom z dôvodu právnej istoty má spotrebiteľ právo vedieť akým spôsobom sa ním uhrádzané finančné prostriedky započítavajú. Na podporu tejto argumentácie súd poukazuje na rozhodnutie KS v Žiline z 25.11.2013 sp.zn. 11Co/265/2013, ktorý sa stotožnil s argumentáciou okresného súdu o nedostatku podstatnej náležitosti úverovej zmluvy, pokiaľ zmluva neobsahuje špecifikáciu v akom rozsahu sa tá ktorá mesačná splátka započítava na úhradu istiny, úroku, prípadne poplatkov, pričom logickým a teleologickým výkladom zákona možno dospieť k takémuto jednoznačnému názoru. Žalobca taktiež nepreukázal nárok na úhradu poplatkov za upomienky, pretože súdu nepreukázal zasielanie upomienok a na základe akých právnych skutočností požaduje za 1. upomienku 5,-, Eur, za 2. upomienku 12,- Eur, resp. 36,- Eur. Nárok žalobcu v tejto časti zo zmluvy nevyplýva a žalobca nepreukázal zasielanie upomienok a s tým spojené výdavky tak, ako si ich uplatnil.

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.

Podľa § 151 ods. 7 O.s.p., súd môže o náhrade trov konania rozhodnúť aj tak, že namiesto určenia výšky trov prizná účastníkovi náhradu trov konania vyjadrenú zlomkom alebo percentom. Po právoplatnosti tohto rozhodnutia rozhodne o výške náhrady trov konania súd samostatným uznesením.

O trovách konania súd rozhodol v súlade s citovanými zákonnými ustanoveniami a prevažne úspešnému žalobcovi priznal náhradu trov konania vyjadrenú percentom vo výške 89,01 % (úspech žalobcu 94,37 % - úspech žalovanej 5,36 %).

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 nespĺní, čo mu ukladá

vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona.