

Súd: Okresný súd Liptovský Mikuláš
Spisová značka: 8C/171/2015
Identifikačné číslo súdneho spisu: 5615204390
Dátum vydania rozhodnutia: 13. 07. 2015
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Jana Halušková
ECLI: ECLI:SK:OSLM:2015:5615204390.2

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Liptovský Mikuláš v právnej veci žalobcu Prima banka Slovensko, a. s., so sídlom v Žiline, Hodžova 11, IČO: 31 575 951, proti žalovanému L. X., nar. XX.XX.XXXX, trvale bytom X. K. XXX, v konaní o zaplatenie 2.687,43 eur s príslušenstvom, samosudkyňou JUDr. Janou Haluškovou takto

rozhodol:

Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi istinu 1.446,13 eur spolu s úrokom z omeškania 8% ročne z istiny 1.446,13 eur od 27.03.2015 do zaplatenia, všetko v mesačných splátkach vo výške 50 eur mesačne, splatných do 15. dňa toho-ktorého mesiaca, pod stratou výhody splátok, na účet žalobcu vedený v Prima banke Slovensko, a.s., číslo účtu XXXXXXXXXXX/XXXX.

Vo zvyšku súd žalobu z a m i e t a.

Žiadny z účastníkom n e m á právo na náhradu trov konania.

o d ô v o d n e n i e :

Predmetom konania začatého 18.05.2015 bol nárok žalobcu na zaplatenie istiny úveru 2.687,43 €, spolu s úrokom 136,57 € (z neuhradených splátok do predčasnej splatnosti úveru), úrokom z omeškania 2,55 € (z neuhradených splátok do predčasnej splatnosti úveru), úrokom 17,9% ročne z 2.687,43 € od 27.03.2015 do zaplatenia a s úrokom z omeškania 8% ročne z 2.687,43 € a z 136,57 € od 27.03.2015 do zaplatenia a s náhradou súdneho poplatku 161 €. Žalobu odôvodnil tým, že dňa 10.12.2012 so žalovaným uzatvoril úverovú zmluvu č. XXXX, na základe ktorej mu poskytol úver 3.000 €, ktorý bol povinný splatiť do 20.09.2022. Po poskytnutí úveru žalovaný porušil svoje zmluvné povinnosti, preto bol listom z 26.03.2015 vyzvaný na predčasné splatenie poskytnutého úveru v lehote do 05.04.2015, čo neurobil. Pohľadávka žalobcu 2.901,55 € ku dňu predčasného zosplatenia 26.03.2015 pozostáva z istiny úveru 2.687,43 €, dohodnutého zmluvného úroku 17,9% do predčasného zosplatenia vo výške 136,57 €, úroku z omeškania 2,55 € vychádzajúc z ročnej úrokovej sadzby 8%, poplatkov 75 € (15 € za upomienku a 30 € za výzvu na predčasné splatenie úveru).

Riadne a včas predvolaný žalobca sa nezúčastnil ani na jednom z pojednávaní konaných na tunajšom okresnom súde, preto súd vec prejednal v jeho neprítomnosti, prihliadajúc na obsah spisu a doteraz vykonané dôkazy s poukazom na § 101 ods. 2 Obč.súd.por.

Žalovaný na pojednávaní dňa 13.07.2015 vypovedal, že úver som žiadal čiastkou 3.000 eur, poplatok za jeho poskytnutie bol 60 eur, preto mu vyplátili 2.940 eur. Podľa výpisov z účtu zaplatil 1.493,87 eur. Dlh chce splácať maximálne 50 eurami mesačne. Dlhuje 800 eur Sociálnej poisťovni, pre ktoré je proti nemu vedená exekúcia. V zdravotnej poisťovni má dlh 600 eur, ktorý chce platiť po 110 eur mesačne. Nevlastní

majetok väčšej hodnoty. Býva v nájomnom trojizbovom byte s manželkou, poberateľkou podpory v nezamestnanosti 320 eur mesačne a dvoma deťmi vo veku 11 a 7 rokov. Žalovaný pracuje ako živnostník - pilčík s priemerným čistým mesačným príjmom od 500 do 700 eur.

Z fotokópie úverovej zmluvy č. XXXXXXXXXXXXXXXX je preukázané jej uzatvorenie dňa 12.10.2012 medzi žalobcom ako veriteľom a žalovaným ako dlžníkom. Predmetom zmluvy je poskytnutie bezúčelového úveru 3.000 € typu pôžička, s fixnou úrokovou sadzbou 17,9 % ročne, mesačným poplatkom za správu úverového účtu 3,99 € a výškou anuitnej splátky 53,78 €. Termín splatnosti prvej anuitnej splátky je 22.10.2012, dohodnutý počet splátok 120 a splatnosť úveru bola dohodnutá na 20.09.2022, číslo úverového účtu je XXXXXXXXXXX/XXXX, priemerná RPMN 19,08 % a výška RPMN 22,97 %. Celková čiastka, ktorú musí klient zaplatiť je 6.992,40 €. Podrobné podmienky splácania úveru, uplatňovania úrokovej sadzby a jej zmien sú uvedené vo Všeobecných obchodných podmienkach (ďalej iba VOP). Podľa bodu 4.2 zmluvy ak klient poruší alebo nesplní akýkoľvek záväzok z úverovej zmluvy alebo nespláca riadne a včas iný úver poskytnutý bankou, banka je oprávnená v zmysle bodu 4.2.1. žiadať predčasné splatenie zostatku úveru s príslušenstvom.

Písomnosťou z 26.03.2015 žalobca vyzval žalovaného na predčasné splatenie úveru 2.869,59 € najneskôr do 05.04.2015.

Čerpanie úveru z úverového účtu dňa 12.10.2012 sumou 2.940 eur je preukázané výpisom z úverového účtu č. XXXXXXXXXXX/XXXX majiteľa účtu L. X..

Podľa § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch účinného k 12.10.2012 (ďalej iba zákon) 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/ zákona 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.

Podľa § 9 ods. 1, 2 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 priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia, l) právo spotrebiteľa vyžiadať si výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky podľa odseku 5, ak sa amortizuje istina na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere, m) súhrnný prehľad, ktorý obsahuje lehoty a podmienky splácania úrokov a súvisiacich pravidelných a nepravidelných poplatkov, ak sa poplatky a úroky majú platiť bez amortizácie istiny, n) prípadne poplatky za vedenie jedného alebo viacerých účtov, na ktorých sa zaznamenávajú platobné transakcie a čerpania, ak je otvorenie účtu povinné, spoločne s poplatkami za používanie platobných prostriedkov na platobné transakcie a čerpania a inými poplatkami vyplývajúcimi zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a podmienkami, za akých sa tieto poplatky môžu zmeniť, o) úrokovú sadzbu, ktorá sa použije v prípade omeškania spotrebiteľa s platením splátok, a spôsob jej úpravy a prípadné poplatky pri neplnení zmluvy o spotrebiteľskom úvere, p) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru, q) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie, r) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe, s) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia, t) právo na splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti, postup pri takom splatení spotrebiteľského úveru a spôsob určenia výšky poplatku za splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti podľa § 16, u) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere, v) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere, w) právo na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, lehotu, počas ktorej možno toto právo uplatniť, a ďalšie podmienky jeho vykonania vrátane informácie o povinnosti spotrebiteľa zaplatiť čerpanú istinu a príslušný úrok podľa § 13 ods. 3, ako aj o výške úroku za deň alebo o spôsobe jej výpočtu, x) názov a adresu príslušného kontrolného orgánu podľa § 23, y) priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 21 ods. 2 za príslušný kalendárny štvrtrok; platnou priemernou hodnotou ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzatvorených do 15 kalendárnych dní po zverejnení priemernej hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov za príslušný kalendárny štvrtrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrtrok.

Podľa § 11 ods. 1 písm. a) zákona poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až k), r) a y).

Podľa § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka v znení účinnom k 12.10.2012 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 § 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 § 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.

Postupujúc podľa označenej právnej úpravy súd žalobe vyhovel čiastočne. Žalobca preukázal a žalovaný potvrdil existenciu zmluvného vzťahu založeného zmluvou o úvere č. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX z 12.10.2012. Nebolo sporné, že účastníci sa dohodli na poskytnutí úveru vo výške 3.000 eur, v skutočnosti bolo žalovanému poskytnutých 2.940 eur, čo je preukázané výpisom z účtu. Svoju povinnosť vrátiť dlh žalovaný splnil čiastočne zaplatením sumy 1.493,87 eur, čo žalobca nespochybnil. Právny vzťah účastníkov je absolútnym obchodom (aj keď je úver nazvaný ako pôžička, úverová zmluva je uzatvorená podľa § 497 a nasl. Obchodného zákonníka, čo vyplýva z konštatácie v úvodnej časti zmluvy aj z jej náležitostí v zmysle tejto právnej úpravy). Ide aj o spotrebiteľský úver, ktorý sa riadi nielen kogentnými ustanoveniami Obchodného zákonníka o úverovej zmluve, ale aj zákonom o spotrebiteľských úveroch a všeobecnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka o spotrebiteľských zmluvách. Zmluva v rozpore s § 9 ods. 2 písm. k) zákona o spotrebiteľských úveroch účinného k 12.10.2012 neobsahuje výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, ani prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami na účely splatenia spotrebiteľského úveru. Potreba dodržania tejto zákonnej náležitosti je zvýraznená dohodou účastníkov o anuitnom spôsobe splácania úveru. Anuitný spôsob splácania znamená, že splátka má rovnakú výšku počas celej doby platnosti úveru a je splácaná v pravidelných intervaloch - väčšinou mesačných. S postupom splácania anuitnými splátkami klesá v splátke podiel úrokov a zvyšuje sa podiel úmoru istiny.

Z úveru čerpaného sumou 2.940 € žalovaný nevrátil žalobcovi 1.446,13 € (2.940 - 1.493,87), na zaplatenie ktorých ju súd zaviazal. Následkom nedodržania uvedenej kogentnej právnej úpravy je totiž zákonná fikcia, podľa ktorej je úver potrebné považovať za bezúročný a bez poplatkov. Predčasnú splatnosť úveru žalovaný nespochybnil. Úrok z úveru dohodnutý pevnou úrokovou sadzbou 17,9% ročne žalobcovi po predčasnej splatnosti úveru nepatrí, takže žaloba bola zamietnutá aj v časti úroku 136,57 €, aj v časti úroku 17,9% ročne z 2.687,43 € od 27.03.2015 do zaplatenia. Úrok z úveru, ako bolo niekoľkokrát judikované, patrí len za požičanie peňazí, ku ktorému po zániku zmluvného vzťahu nedochádza. Zmluvné úroky sú splatné spolu s istinou a doba ich splatnosti sa zhoduje s dobou splatnosti úveru v zmysle § 503 Obch. zák., takže celková suma úrokov musí byť zaplatená najneskôr zaplatením poslednej splátky úveru. Na tieto závery poukazujú aj viaceré rozhodnutia Krajského súdu v Žiline, napr. sp. zn. 5Co/165/2013, 9Co/437/2013, 8Co/29/2013. Úrok z omeškania bol žalobcovi priznaný len z prisúdenej istiny 1.446,13 €, keď počiatok omeškania 27.03.2015 nebol sporný. Výška úrokovej sadzby je v zmysle Nariadenia č. 87/1995 určená o 8 percentuálnych bodov viac, ako je úroková sadzba Európskej centrálnej banky, platnej k prvému dňu omeškania. Žalobca tvrdil, že úver sa stal predčasne splatným 26.03.2015, kedy bola úroková sadzba Európskej centrálnej banky 0,05% ročne, čo zodpovedá úroku z omeškania 8,05% ročne. Žalobca navrhol jeho prisúdenie sumou 8% ročne, súd je jeho žalobou viazaný. Úrok z omeškania z nezaplateného úroku žalobcovi nepatrí. Dôvodom je to, že žalobcovi nepatrí ani úrok, ako už bolo povedané vyššie. Úrok z omeškania z úroku by znamenal navyše priznanie duplicitného nároku na príslušenstvo pohľadávky. Vzhľadom na žalobcom nespochybnenú sociálnu situáciu žalovaného, ktorú tvrdil na pojednávaní 13.07.2015, tomuto súd umožnil splácanie dlhu za podmienok uvedených v enunciiate tohto rozsudku s tým, že pre nezaplatenie čo i len jednej splátky sa stane splatný celý dlh.

Rozhodnutie o náhrade trov konania je založené na § 142 ods. 2 a § 151 ods. 1 Obč. súd. por.. Úspech žalobcu v konaní je 51,16 %, jeho neúspech 48,84 % a ich pomer 2,32% v prospech žalobcu, čo je úspech len nepatrný. Súd z tohto dôvodu vyslovil, že žiadny z účastníkov nemá na náhradu trov konania právo.

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 alebo uzneseniu, ktorým bolo rozhodnuté vo veci samej, 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 povinný dobrovoľne nespĺní povinnosť stanovenú týmto rozhodnutím, možno navrhnúť exekúciu podľa osobitného zákona.