

Súd: Okresný súd Liptovský Mikuláš  
Spisová značka: 8C/207/2015  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 5615205371  
Dátum vydania rozhodnutia: 19. 08. 2015  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Jana Halušková  
ECLI: ECLI:SK:OSLM:2015:5615205371.1

## 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 S. P., J.. XX.XX.XXXX, trvale bytom I. X.. S., Y. XXX/X, v konaní o zaplatenie 1.214.,34 eur s príslušenstvom, samosudkyňou JUDr. Janou Haluškovou takto

### rozhodol:

Súd návrh v celom rozsahu **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 vymedzeným žalobou bol nárok na zaplatenie 1.214,34 € istiny, úroku 38,92% ročne z 26,28 eur od 16.12.2013 do zaplatenia, úroku 27,48% ročne z 954,19 eur od 17.06.2014 do zaplatenia, úroku z omeškania 5,25% ročne z istiny 28,48 eur od 16.12.2013 do zaplatenia, úroku z omeškania 5,15% ročne z istiny 1.124,26 eur od 17.06.2014 do zaplatenia a na náhradu trov konania. Žalobca žalobu odôvodnil tým, že dňa 07.02.2013 ako veriteľ so žalovanou ako dlžníčkou uzatvoril zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere vo výške 116,10 €. Žalovaná sa zaviazala úver s dohodnutým úrokom a poplatkami vrátiť v 10 mesačných splátkach, každá vo výške 14,24 €, so splatnosťou prvej splátky 15.03.2013. Žalovaná doposiaľ z dlhu uhradila 144,62 €. Dňa 15.12.2013 nastala zročnosť poslednej dohodnutej splátky, čím sa stal splatný celý dlh. Z tohto zmluvného vzťahu dlhuje žalovaná 70,18 € (26,28 € z titulu dlžnej úverovej istiny, 1,28 € z titulu dlžných úrokov z úveru, 0,92 € z titulu dlžného poistného z úveru a 41,70 € z titulu nákladov spojených s uplatnením pohľadávky). Žalovaná má naďalej povinnosť platiť úrok z dlžnej úverovej istiny 38,92% ročne z 26,28 € od 16.12.2013 do zaplatenia a úroky z omeškania vo výške 5,25 % ročne z istiny 28,48 € od 16.12.2013 do zaplatenia. Účastníci uzatvorili dňa 07.02.2013 aj zmluvu o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a vydaní kreditnej karty a rámcovú zmluvu o poskytovaní platobných služieb. Žalobca sa zaviazal poskytnúť žalovanej revolvingový úver s úverovým rámcom 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 984,45 €. Napriek zmluvne dohodnutým splátkam úveru uhradila časť dlhu 45 €, na predžalobné výzvy nereagovala. V dôsledku neplnenia splátok zo strany žalovanej žalobca vyhlásil 16.06.2014 mimoriadnu splatnosť úveru. Dlh žalovanej 1.144,16 € predstavuje zvyšok dlžnej úverovej istiny 954,19 €, dlžné úroky z úveru 137,59 €, dlžné poistné z úveru 32,48 € a 19,90 € nákladov spojených s uplatnením pohľadávky. Okrem toho je žalovaná povinná platiť úroky z dlžnej úverovej istiny 954,19 € od 17.07.2014 do zaplatenia vo výške 27,48 % p.a. a úroky z omeškania z istiny 1.124,26 € od 17.06.2014 do zaplatenia vo výške 5,15 % ročne.

Riadne a včas predvolaní žalobca ani žalovaná sa nezúčastnili pojednávania konaného 19.08.2015, ani jeden z nich z vážneho dôvodu nepožiadali o odročenie pojednávania. Súd vec 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 07.02.2013 bolo podľa časti 1 poskytnutie viazaného spotrebiteľského úveru vo výške 116,10 €, čerpaného jednorázovo bezhotovostne. Cena tovaru je 129 eur a priama platba predajcovi 12,90 eur. Výška fixnej úrokovej sadzby bola dohodnutá na 39 % ročne, RPMN 46,67 % a priemerná RPMN 40,60%. Výška mesačnej splátky úveru bola zmluvnými stranami zjednaná na 14,24 €, ich počet 10, splatnosť mesačnej splátky na 15. deň v mesiaci. Prvá splátka je splatná 15.03.2013, splatnosť mesačnej splátky je 15.deň v mesiaci a konečná splatnosť úveru 15.12.2013. Zmluva je uzatvorená na určitú dobu, po dobu trvania záväzkov z nej vyplývajúcich. V rubrike opis tovaru alebo služby je uvedené Philips PT92021, v ľavom hornom rohu zmluvy je uvedené Fin.tovar: malé domáce spotrebiče (žehlička, vysávač, ventilátor...). V pravom hornom rohu zmluva obsahuje údaj: " ID predajcu: 2639268 FAST PLUS SPOL., s.r.o., Na pántoch 18, Bratislava. 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. Splaťnosť 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 45,94 %. Poplatok za poistenie je 3,33%. 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 732 eur a priemerná hodnota RPMN 26,70 %. 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. CTM2022, CTM3032 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/ v časti 3 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. 42715033380001, dňa 08.02.2013 došlo k financovaniu čiastky 116,10 eur predajcovi. Žalovaná zaplatila po 14,24 eur zloženkou dňa 14.03.2013, 16. 04.2013, 16.05.2013, 24.06.2013, 26.07.2013 a dňa 16.10.2013 došlo k úhrade čiastky 73,42 eur. Celkovo bolo zaplatených 144,62 eur.

Z predloženého prehľadu splátok úverového prípadu č. 42715033381100 je preukázané, že žalovaná v čase od 09.09.2013 do 19.09.2013 vyčerpala 890 eur (600+290) a uhradila 45 € dňa 14.10.2013 E-poukážkou; za spracovanie zloženky si žalobca už 15.10.2013 vyúčtoval 80 €. Do 10.06.2014 žalobca podľa tohto listinného dôkazu vyúčtoval dlh na istine 954,19 €, na úrokoch, poistnom a ostatných platbách 170,07 € a na nákladoch 19,90 €. Ako však vyplýva z tohto listinného dôkazu, žalovaná žiadne finančné prostriedky po 19.09.2013 nečerpala, na účet boli pripisované poplatky za poistenie platieb BP vo výške 10 €, za spracovanie úveru 2,90 €, náklady spojené s uplatnením pohľadávky 19,90 €.

Fotokópiou oznámenia o vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru z 20.06.2014 č. 42715033381100 je preukázané, že žalobca pre porušenie záväzku žalovanej riadne a včas splácať poskytnutý úver vyhlásil

k 16.06.2014 jeho mimoriadnu splatnosť a žalovanú vyzval na zaplatenie dlžnej čiastky 1.144,16 €, zloženej z úverovej istiny 954,19 € a dlžných úrokov a poplatkov a poistného 170,07 € a nákladov spojených s uplatnením pohľadávky 19,90 €, všetko na označený účet v lehote do 14 dní od doručenia tohto oznámenia. Zásielka bola žalovanej doručená 26.06.2014, čo je preukázané fotokópiou tejto výzvy a doručenky.

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 § 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 07.02.2013 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 07.02.2013 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), c), d) až k), r), y) zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch účinného k 07.02.2013 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, 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 štvrťrok; 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 § 9 ods. 6 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch účinného k 07.02.2013 spotrebiteľ sa nemôže vzdať práv, ktoré mu vyplývajú z tohto zákona.

Podľa § 11 ods. 1 písm. b) zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch účinného k 07.02.2013 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 § 15 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch účinného k 07.02.2013 zmluva o viazanom spotrebiteľskom úvere je zmluva o spotrebiteľskom úvere, v ktorej sa dojednáva spotrebiteľský úver výhradne na financovanie zmluvy o kúpe konkrétneho tovaru alebo poskytnutí konkrétnej služby, pričom tieto dve zmluvy tvoria obchodný celok.

Podľa § 15 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch účinného k 07.02.2013 pri zmluvách, ktoré podľa odseku 1 tvoria obchodný celok a) predávajúci tovaru alebo poskytovateľ služby je zároveň veriteľom alebo b) veriteľom je tretia osoba a 1. veriteľ využíva služby predávajúceho tovaru alebo poskytovateľa služieb pri uzatváraní alebo príprave zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo 2. konkrétny tovar alebo poskytnutie konkrétnej služby je výslovne uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

Podľa § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka účinného k 07.02.2013 (ďalej len Obč. zák.) spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

Podľa § 52 ods. 2 Obč. zák. 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 § 52 ods. 3 Obč. zák. dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

Podľa § 52 ods. 4 Obč. zák. 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. 9 Obč. zák. 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 07.02.2013. Obidve písomné zmluvy sa nachádzajú na jednej listine. Prvou z nich je zmluva o spotrebiteľskom viazanom úvere, druhá je zmluva o revolvingovom spotrebiteľskom úvere. Tieto právne vzťahy sú úvermi (zmluvy obsahujú všetky ich pojmové znaky tak, ako vyplýva z vyššie uvedeného skutkového stavu a citácie právnych noriem), teda 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 07.02.2013 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 14,24 € možno ustáliť, že ide o úverový prípad č. 42715033380001) neobsahuje dojednanie podľa písmena k) tohto zákona (výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov) ani dojednanie podľa jeho písm. 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). V časti 1., bod 1 sa zmluvné strany dohodli len na výške mesačnej splátky 14,24 eur bez dojednania výšky, počtu a termínov splátok istiny, úrokov a iných poplatkov. Je právom spotrebiteľa vopred vedieť, aká časť jeho splátok pripadá na istinu, na úroky a poplatky, alebo či najskôr celými splátkami spláca istinu, potom úroky, prípadne poplatky, čo ovplyvňuje dobu splácania dlhu a jeho rozhodovanie, či do zmluvného vstúpi, alebo nie. K absencii opisu tovaru, na ktorý sa zmluva o viazanom spotrebiteľskom úvere vzťahuje súd uvádza, že zmluva síce obsahuje údaj o cene tovaru 129 eur, v rubrike opis tovaru alebo služby však uvádza len Philips PT92021, pričom v ľavom hornom rohu zmluvy je uvedené malé domáce spotrebiče (žehlička, vysávač, ventilátor ...). Vôľu uzatvoriť zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere v zmysle § 15 ods. 1 a § 15 ods. 2 písm. písm. b) bod 2 nespochybnili žalobca ani žalovaná a vyplýva aj z označenia predajcu (v pravom hornom rohu FAST PLUS SPOL., s.r.o., Na pántoch 18, Bratislava) a neúplného označenia tovaru (v ľavom hornom rohu - malé domáce spotrebiče /žehlička, vysávač, ventilátor.../), z označenia zmluvy v jej časti 1, bod 1, uvedenia ceny tovaru 129 eur a priamej platby predajcovi 12,90 eur. Ani systematickým výkladom zmluvy nie je možné zistiť, na zakúpenie ktorého druhu techniky výrobcu Philips bol úver poskytnutý. Obligatórnou náležitosťou vyžadovanou zákonom o spotrebiteľských úveroch je opis tovaru, definovaný Výkladovým slovníkom slovenského jazyka ako slovné zachytenie podstatných znakov predmetov alebo javov. Nutnosť dodržania tejto zákonnej náležitosti je pritom zdôraznená tým, že zmluva o spotrebiteľskom úvere a zmluva o kúpe konkrétneho tovaru tvoria v prípade viazaného spotrebiteľského úveru obchodný celok. Opis tovaru zabezpečuje jeho individualizáciu tak, aby nemohol byť zamenený s iným tovarom rovnakého druhu, v súdenom prípade výrobcu. Aj z hľadiska prípadného reklamačného konania musí byť jasný aspoň výrobca tovaru, druh, výrobné číslo, farba, veľkosť a podobné znaky individualizácie. Úver je preto potrebné podľa § 11 ods. 1 písm. b) zákona o spotrebiteľských úveroch považovať za bezúročný a bez poplatkov. Z tohto zmluvného vzťahu žalovaná spotrebiteľka (z obsahu zmluvy nevyplýva a netvrdil to ani žalobca, že úver jej poskytol za účelom výkonu jej povolania alebo podnikania) mala potom vrátiť čerpanú istinu 116,10 eur, v skutočnosti podľa prehľadu splátok vrátila 144,62 eur, teda o 28,50 eur viac. Žalobcovi z tohto zmluvného vzťahu teda nedhúje nič a žaloba bola zamietnutá v celom rozsahu, v ktorom sa žalobca domáhal plnenia z tohto zmluvného vzťahu, teda v časti istiny 70,18 eur, úroku z úveru 38,92% z istiny 26,28 eur od 16.12.2013 do zaplatenia a úroku z omeškania 5,25% ročne z 28,48 eur od 16.12.2013 do zaplatenia. Poslednú platbu dlhu žalovaná uhradila dňa 16.10.2013, preto nemôže byť od 16.12.2013 v omeškani.

Predmetom zmluvy o revolvingovom úvere (úverový prípad č. 42715033381100) bolo poskytnutie úveru vymedzeného úverovým rámcem 5.000 € a aktuálnym úverovým rámcem 600 €, z ktorého žalovaná v čase od 09.09.2013 do 19.09.2013 vyčerpala 890 € a uhradila 45 €. 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 45 eur dňa 14.10.2013) dňom 16.06.2014 nebolo preukázané. Žalobca nepreukázal ani dodržanie postupu podľa § 53 ods. 9 Obč. zák., preto mu súd mohol priznať len dlh existujúci v čase vyhlásenia rozsudku. Žalobca však neposkytol žiadne relevantné tvrdenia a skutočnosti umožňujúce určenie správnej výšky dlhu v čase vyhlásenia tohto rozsudku (kedy, v akej výške žalovaná úver čerpala, kedy a akú čiastku vrátila). Súd nemôže vyvodzovať z predložených listinných dôkazov relevantné tvrdenia namiesto žalobcu, lebo by porušil zásadu rovnosti účastníkov konania (rovnako súd nevyvodzuje z predložených listinných dôkazov tvrdenia brániace žalovanú). Pre úplnosť súd poznamenáva, že aj keby si žalobca splnil povinnosť tvrdenia a preukázal naplnenie všetkých atribútov, nepatrí mu úrok z úveru po jeho zosplatnení s poukazom na § 503 Obchodného zákonníka, pretože je splatný spolu s istinou a doba jeho splatnosti sa zhoduje s dobou splatnosti úveru. Celková suma úrokov musí byť zaplatená najneskôr zaplatením poslednej splátky úveru. Po zosplatnení úveru v celom rozsahu nastupuje možnosť uplatnenia sankcií za omeškanie (Krajský súd v Žiline sp. zn. 5Co/165/2013, 9Co/437/2013, 8Co/29/2013). Právo na poistné plnenie 32,48 eur žalobca nepreukázal, keďže ani netvrdil, že do rámcových poistných zmlúv, ktoré má uzatvorené s poisťovňou Cardif Slovakia, a.s., spadá aj poistenie žalovaného revolvingového úveru a pod ktorú konkrétne z nich. 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. 1 a § 151 ods. 1 Obč. súd. por.. V konaní úspešná žalovaná

**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 nespĺní povinnosť stanovenú týmto rozhodnutím, môže oprávnený podať návrh na exekúciu podľa osobitného zákona.