

Súd: Okresný súd Prešov
Spisová značka: 15C/209/2015
Identifikačné číslo súdneho spisu: 8115212531
Dátum vydania rozhodnutia: 20. 11. 2015
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Anna Vargová
ECLI: ECLI:SK:OSPO:2015:8115212531.2

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Prešov sudkyňou JUDr. Annou Vargovou v právnej veci žalobcu: PROFÍ CREDIT Slovakia, s.r.o., IČO: 35 792 752, so sídlom Bratislava, Pribinova 25, právne zastúpený: Advokátska kancelária JUDr. Andrea Cviková, s.r.o., IČO: 47 233 516 so sídlom Bratislava, Pribinova 25 proti žalovanej: T. C., B.. XX.XX.XXXX, X. L., G. XXXX/XX v konaní o zaplatenie 157,44 Eur s príslušenstvom takto

rozhodol:

žalobný návrh zamietá,

náhradu trov konania žalovanej voči žalobcovi nepriznáva,

odôvodnenie:

Žalobou doručenou súdu 11.05.2015 sa žalobca domáhal, aby súd zaviazal žalovanú na zaplatenie 157,44 Eur s 8,05% ročným úrokom z omeškania od 21.11.2014 do zaplatenia a na náhradu trov konania. V odôvodnení žalobného návrhu uviedol, že dňa 17.07.2009 so žalovanou uzavrel zmluvu o revolvingovom úvere č. XXXXXXXXXXX, na základe ktorej jej poskytol úver 763,46 Eur, ktorý sa žalovaná zaviazala splatiť spolu s úrokom v 24 mesačných splátkach vo výške 52,48 Eur v termínoch splatnosti podľa splátkového kalendára v zmluve dohodnutého. Žalovaná sa dostala do omeškania s úhradou splátky úveru už pri splátke č. 4 a do okamžitej splatnosti úveru napokon zaplatila len sumu 1102,08 Eur. Po zosplatení úveru mala žalovaná uhradiť 157,44 Eur dňa 20.11.2014 a túto sumu neuhradila ani čiastočne. Žalobca si tiež uplatňuje zákonný úrok z omeškania.

Súd doručoval žalovanej žalobu s prílohami a uznesenie č. k. 15C 209/2015-19 zo dňa 08.07.2015, ktorým ju poučoval o jej procesných právach a povinnostiach. Zároveň jej uložil povinnosť v lehote 15 dní sa k žalobe vyjadriť. Žalovaná si zásielku prevzala 12.08.2015, výzvu súdu nerešpektovala.

Podľa § 115a ods. 1,2 O.s.p.

(1) Na prejednanie veci samej nie je potrebné nariaďovať pojednávanie, ak to nie je v rozpore s požiadavkou verejného záujmu a ak možno vo veci rozhodnúť len na základe listinných dôkazov predložených účastníkmi a účastníci s rozhodnutím vo veci bez nariadenia pojednávania súhlasia alebo sa výslovne práva na verejné prejednanie veci vzdali.

(2) Pojednávanie nie je potrebné nariaďovať ani v drobných sporoch.

Podľa § 200ea ods. 1 O.s.p., ak v priebehu konania dosiahne predmet konania sumu 1 000 eur, od toho okamihu ide o drobný spor.

Podľa § 156 ods. 1 prvá veta O.s.p., rozsudok sa vyhlasuje vždy verejne; vyhlasuje ho predseda senátu alebo samosudca v mene Slovenskej republiky.

Súd vo veci pojednávanie nenariaďoval, pretože prejednával drobný spor. Vo veci rozhodol na základe listinných dôkazov, oznámenia o zosplatnení z 28.10.2014, Žiadosťou o poskytnutie revolvingového úveru/Zmluvou o revolvingovom úvere č. XXXXXXXXXXXX, zmluvných dojednaní žalobcu, oznámenia veriteľa o schválení úveru dlžníkovi k zmluve o revolvingovom úvere č. XXXXXXXXXXXX, kartou klienta žalovanej, ako aj ďalším spisovým materiálom, z ktorého zistil tento skutkový stav:

Na základe žiadosti o poskytnutie revolvingového úveru/Zmluvy o revolvingovom úvere č. 8300024292 poskytol žalobca žalovanej úver 763,46 Eur, ktorý mal byť splácaný v splátkach v počte 24, vo výške 52,48 Eur k 6. dňu v mesiaci. Zmluvná odmena predstavovala celkové náklady spotrebiteľa spojené s úverom 496,05 Eur, RPMN 63,71 % (predpokladaná RPMN 68,89 %), ročná úroková sadzba 68,89 %, priemerná RPMN 40,61 %, poskytnutá čiastka revolvingu 510,09 Eur, zmluvná odmena za poskytnutie revolvingu 434,54 Eur, predpokladaná RPMN úveru po poskytnutí revolvingu 51,73 % (v žiadosti 56,88%), ročná úroková sadzba revolvingu 62,79 %.

Z oznámenia veriteľa o schválení úveru vyplýva, že úver sa mal splácať dátumom prvej splátky 06.09.2009 a poslednej splátky 06.08.2011. (Uvedené nie je súčasťou zmluvy a nejedná sa o dvojstranný právny úkon).

Oznámením z 28.10.2014 žalobca úver zosplatnil z dôvodu omeškania s úhradou splátok č. 22,23,24 spolu suma omeškaných splátok 157,44 Eur. Vyzval žalovanú uhradiť dlžnú sumu do 15 dní od doručenia oznámenia. Z predloženej doručky je zrejmé, že žalovanej sa nepodarilo zásielku doručiť, pretože podľa oznámenia na obálke bola žalovaná na adrese doručenia neznáma. Zo splátkového kalendára - karty klienta T. C. súd zistil, že žalovaná zaplatila celkom 21 splátok po 52,48 Eur, poslednú splátku uhradila 06.04.2011. Žalovaná tak uhradila 1102,08 Eur.

Na základe zisteného skutkového stavu súd právne uzatvára:

Podľa § 2 písm. a/ zák. č. 258/2001 o spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 71/1986 Zb. <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/1986/71/>> o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov na účely tohto zákona sa rozumie spotrebiteľským úverom dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme odloženej platby, pôžičky, úveru alebo v inej právnej forme.

Podľa § 3 ods. 1,2 zák. č. 258/2001,

(1) Veriteľom je fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojho podnikania;3) <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2001/258/20100101?ucinnost=17.07.2009>> v závislosti od formy poskytovaného spotrebiteľského úveru môže byť veriteľom aj predávajúci.4) <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2001/258/20100101?ucinnost=17.07.2009>>

(2) Spotrebiteľom je fyzická osoba, ktorej bol poskytnutý spotrebiteľský úver na iný účel ako na výkon zamestnania, povolania alebo podnikania.

Podľa § 4 ods. 1,2,3,4

(1) Zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu, inak je neplatná, pričom spotrebiteľ dostane jedno vyhotovenie zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

(2) Zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí6) <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2001/258/20100101?ucinnost=17.07.2009>> musí obsahovať

- a) 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,
- b) meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa,
- c) identifikáciu osoby, ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa v okamihu odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby, a podmienky nadobudnutia vlastníckeho práva k tomuto tovaru alebo službe spotrebiteľom,
- d) adresu predávajúceho, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,
- e) celkovú výšku a menu poskytnutého spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,
- f) v prípade odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu, opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a cenu tovaru alebo poskytnutej služby,

- g) konečnú splatnosť spotrebiteľského úveru,
 - h) ročnú úrokovú sadzbu; v prípade variabilnej ročnej úrokovej sadzby zmluva o spotrebiteľskom úvere musí obsahovať podmienky zmeny variabilnej ročnej úrokovej sadzby, ako aj index alebo referenčnú sadzbu, ktoré sa vzťahujú na pôvodnú variabilnú ročnú úrokovú sadzbu,
 - i) výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov,
 - j) ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom, vypočítané na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 - k) priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 7a ods. 2 <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2001/258/20100101?ucinnost=17.07.2009>> 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,
 - l) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,
 - m) výpočet nákladov uvedených v § 2 písm. c) prvom až piatom bode <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2001/258/20100101?ucinnost=17.07.2009>>, ktoré neboli zahrnuté do výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov; pričom sa uvedie výška týchto nákladov, spôsob výpočtu alebo čo najpresnejší odhad,
 - n) oprávnenie spotrebiteľa na zníženie celkových nákladov na spotrebiteľský úver pri jeho splatení pred lehotou splatnosti podľa § 6 <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2001/258/20100101?ucinnost=17.07.2009>> a spôsob určenia výšky poplatku za splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti,
 - o) upozornenia týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,
 - p) práva spotrebiteľa podľa § 7 <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2001/258/20100101?ucinnost=17.07.2009>>,
 - q) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 - r) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 - s) názov a adresu príslušného kontrolného orgánu podľa § 8 ods. 1 <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2001/258/20100101?ucinnost=17.07.2009>>.
- (3) Pri nesplnení podmienok podľa odseku 2 je zmluva o spotrebiteľskom úvere platná, ak bol spotrebiteľovi na jej základe
- a) poskytnutý spotrebiteľský úver a spotrebiteľ ho začal čerpať alebo
 - b) dodaný tovar, alebo poskytnutá služba.
- Ak však zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa odseku 2 písm. a), b), d) až j), k) a l), poskytnutý úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov.
- (4) Od spotrebiteľa nemôže veriteľ požadovať úrok alebo poplatky, ktoré nie sú uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

Podľa § 52 ods. 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 OZ,

- (1) Spotrebiteľské zmluvy nesmú obsahovať ustanovenia, ktoré spôsobujú značnú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech spotrebiteľa (ďalej len „neprijateľná podmienka“). To neplatí, ak ide o predmet plnenia, cenu plnenia alebo ak boli neprijateľné podmienky individuálne dojednané.

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

(3) Ak dodávateľ nepreukáže opak, zmluvné ustanovenia dohodnuté medzi dodávateľom a spotrebiteľom sa nepovažujú za individuálne dojednané.

Je nepochybné, že zmluva uzavretá medzi účastníkmi konanie je zmluvou spotrebiteľskou, na ktorú je potrebné aplikovať zákon č. 258/2001 Z.z. o spotrebiteľských úveroch v znení účinnom v čase uzavretia zmluvy a zákonné ustanovenia obsiahnuté v Občianskom zákonníku § 52 a násl. OZ. Obligatórne náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere sú vymedzené v ust. § 4 ods. 1,2 zák. č. 258/2001 Z.z. Zákon vyžaduje, aby bola zmluva uzavretá v písomnej forme, ktorú povinnosť si zmluvné strany splnili. V ods. 2 sú vymedzené obligatórne náležitosti, ktoré musí zmluva obsahovať okrem iného konečnú splatnosť spotrebiteľského úveru (písm. g/), výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov (písm. i/). V zmluve tak absentuje nielen údaj o splatnosti prvej splátky, ale aj konečná splatnosť úveru čo je obligatórnou náležitosťou zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ako aj rozlíšenie jednotlivých splátok v zmysle zákonnej požiadavky, pričom uvedením len súhrnnej sumy splátky bez tohto rozlíšenia je zákonom sankcionované v ust. § 4 ods. 3, pokiaľ zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa ods. 2 písm. a/, b/, d/ až j/, k/ a l/, poskytnutý úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov. Súd preto posúdil poskytnutý úver ako bezúročný a bez poplatkov, teda žalovaná spotrebiteľka by bola povinná vrátiť žalobcovi len neuhradenú istinu. Keďže žalobca poskytol žalovanej úver 763,46 Eur a žalovaná uhradila 1102,08 Eur je nepochybné, že žalovaná dlh voči žalobcovi nemá. Nie je nepodstatnou skutočnosť, že údaje v požiadavkách klienta o poskytnutí revolvingového úveru nekorešponujú s údajmi o schválenom revolvingovom úvere v hodnote predpokladanej RPMN (v žiadosti 68,89 %, vo schválení 63,71 %), čo v konečnom dôsledku znamená, že povinný údaj o RPMN absentuje. Proti pravidlám formálnej logiky je aj to, že ročná úroková sadzba úveru predstavuje 68,89 % a RPMN úveru 63,71 %, pričom údaj RPMN vyjadruje všetky náklady spojené s úverom a preto podľa názoru súdu by mala byť hodnota RPMN vyššia ako hodnota ročnej úrokovej sadzby, max. rovnaká, no rozhodne nie nižšia. V každom prípade nedostatok korektného údaju RPMN má rovnaký následok, poskytnutý úver je bezúročný a bez poplatkov. Z dôvodu, že žalovaná uhradila istinu poskytnutého úveru súd žalobu ako nedôvodnú zamietol

Podľa § 142 ods. 1 O.s.p. účastníkovi, ktorý mal vo veci plný úspech, súd prizná náhradu trov potrebných na účelné uplatňovanie alebo bránenie práva proti účastníkovi, ktorý vo veci úspech nemal.

O trovách konania súd rozhodol podľa § 142 ods. 1 O.s.p..

Žalobca bol v konaní neúspešný napriek tomu, že si trovy konania uplatnil, nebolo dôvodné mu ich priznať a úspešná žalovaná si náhradu trov konania neuplatnila, zo spisu jej nevyplývajú.

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 nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona.