

Súd: Okresný súd Prievidza
Spisová značka: 16C/198/2015
Identifikačné číslo súdneho spisu: 3815209683
Dátum vydania rozhodnutia: 10. 12. 2015
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Jarmila Schromová
ECLI: ECLI:SK:OSPD:2015:3815209683.2

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Prievidza sudkyňou JUDr. Jarmilou Schromovou v právnej veci navrhovateľa: AB 2 B.V., registračné číslo 57279667 so sídlom Amsterdam, Strawinskylaan 933, Holandské kráľovstvo, zast. Advokátskou kanceláriou GOLIAŠOVÁ GABRIELA s.r.o. so sídlom Piaristická 707/25, Trenčín, IČO 47 234 679 proti odporkyňi: G. D., nar. XX.XX.XXXX, trvale bytom U. XXX/XX, E., o zaplatenie 341,46 eur s prísl., takto

rozhodol:

Návrh zamieťa.

Navrhovateľovi náhradu trov konania nepriznáva.

odôvodnenie:

Navrhovateľ sa podaným návrhom doručeným súdu 3.6.2015 domáhal proti odporkyňi zaplatenia 341,46 eur s vyčísleným úrokom z omeškania vo výške 54,74 eur a s úrokom z omeškania vo výške 8,5% ročne zo sumy 341,46 eur od 26.5.2015 do zaplatenia s odôvodnením, že dňa 8.12.2010, uzavrel pôvodný veriteľ spoločnosť Home Credit Slovakia, a.s. s odporkyňou úverovú zmluvu č. 6012011214, predmetom ktorej bolo poskytnutie revolvingového úveru a teda úverového rámca v sume 860,- eur prostredníctvom úverovej karty, pričom neoddeliteľnou súčasťou úverovej zmluvy boli úverové zmluvné podmienky spoločnosti Home Credit Slovakia, a.s.. Odporkyňa sa zaviazala poskytnutý úver splácať v pravidelných mesačných splátkach s termínom splatnosti a vo výške určenej v úverovej zmluve na jej lícnej strane, počet splátok vzhľadom na typ úveru nebolo možné vopred dohodnúť, pričom odporca sa zaviazal zaplatiť úroky z poskytnutého úveru vo výške aktuálne platnej mesačnej úrokovej sadzby v okamihu splátky úveru, v ktorej je obsiahnutá platba úroku a poplatky za poskytované služby podľa sadzobníka. Vzhľadom na charakter úveru nebolo možné určiť výšku RPMN priamo v úverovej zmluve, pretože sa úver čerpal a dopĺňal na základe vôle odporkyne. Odporkyňa bola v omeškaní s úhradou svojho záväzku tak ako je uvedené v priloženom splátkovom kalendári. V zmysle hlavy ÚZP s názvom Ukončenie úverovej zmluvy o poskytnutí úveru bola odporkyňa navrhovateľom vyzvaná listom z 29.8.2013 k splateniu celého zostatku úveru v lehote 15 dní od odoslania výzvy, čo je v súlade s § 565 Obč. zákonníka. V priebehu konania uviedol, že pohľadávku voči odporkyňi nadobudol zmluvou o postúpení pohľadávky 29.8.2013. Preto s poukazom na uvedené navrhol podanému návrhu vyhovieť a odporkyňu zaviazat' k zaplateniu istiny vo výške 323,67 eur, úroku vo výške 3,57 eur, úroku za hotovostné transakcie vo výške 14,22 eur a teda dlh spolu 341,46 eur, ako i vyčíslený úrok z omeškania vo výške 54,74 eur. Zároveň žiadal priznať náhradu trov konania z titulu súdneho poplatku vo výške 20,- eur a z titulu trov právneho zastúpenia spolu vo výške 83,88 eur.

Odporkyňa sa k návrhu nevyjadrila, na stanovený termín pojednávania sa bez ospravedlnenia nedostavila, doručenie predvolania mala vykázané do miesta bydliska v zmysle zákonnej fikcie podľa § 46 ods. 2 O.s.p. v platnom znení, preto súd vec prejednal v jej neprítomnosti ako i v neprítomnosti

zástupcu navrhovateľa, ktorý svoju neúčast' ospravedlnil v podaní z 7.12.2015, a to podľa § 101 ods. 2 O.s.p..

Súd vo veci vykonal dokazovanie listinnými dôkazmi pripojenými v spise 16C 198/2015, a to výpisom z obch. registra navrhovateľa ako i zástupcu navrhovateľa, plnomocenstvami z 31.5.2014, oznámením o postúpení pohľadávky z 19.11.2014, podacím hárkom z č.l. 19,20 spisu, úverovou zmluvou - nákupná karta premia z 8.12.2010, úverovými zmluvnými podmienkami z č.l. 22-27 spisu, sadzobníkom poplatkov a odmien, výzvou k splateniu celého úveru z 29.8.2013, podacím hárkom z č.l. 30, výpisom čerpania, splátok a úhrad z čl. 31 spisu, zmluvou o postúpení pohľadávok z 29.8.2013 a zistil nasledovný skutkový a právny stav:

Z úverovej zmluvy z 8.12.2010 s názvom Nákupná karta Premia súd zistil, že pôvodný veriteľ spoločnosť Home Credit Slovakia, a.s. ako obchodná spoločnosť s predmetom podnikania okrem iného aj poskytovaním spotrebit. úverov a pôžičiek nebankovým spôsobom uzavrela 8.12.2010 s odporkyňou ako fyzickou osobou podnikateľom, zmluvu o úvere, pričom predmetom zmluvy bolo poskytnutie bezúčelového revolvingového úveru vo výške 860,- eur úverového rámca, s výškou mesačnej splátky 4% z dlžnej čiastky, ročnou úrokovou sadzbou 26,28%. V záverečných ustanoveniach zmluvy je neprimerane malým až nečitateľným písmom uvedené, že neoddeliteľnou súčasťou tejto úverovej zmluvy sú úverové podmienky spoločnosti Home Credit Slovakia, a.s. s tým, že dolupodpísaný klient svojím podpisom potvrdzuje, že je oboznámený s úverovými podmienkami, že sú mu všetky ustanovenia zrozumiteľné, považuje ich za dostatočne určité a prejavuje súhlas byť viazaný týmito podmienkami.

V hlave 5 § 1 úverových podmienok spoločnosti pôvodného veriteľa platných od 11.6.2010 sa dohodlo, že klient je povinný riadne a včas splácať poskytnutý úver a to v pravidelných mesačných splátkach, kde termín splatnosti a výška mesačnej splátky je určená v úverovej zmluve. Prvú splátku hradí klient až v mesiaci, ktorý nasleduje po mesiaci, v ktorom vykonal prvé čerpanie z úverového účtu. V jednotlivých splátkach sú zahrnuté zmluvne dohodnuté úroky, príslušná časť úverovej istiny, poplatky a zmluvné sankcie. Podľa hlavy 5 § 2 výška pravidelnej mesačnej splátky je stanovená ako percentuálna časť nesplatennej dlžnej čiastky (t.j. výška vyčerpaného nesplateného úveru spolu s dlžnými poplatkami a dlžnými úrokmi a prípadne sankciami) k poslednému dňu účtovného obdobia. Za účtovné obdobie sa považuje jeden kalendárny mesiac.

Z listu z 29.8.2013 /č.l. 29 spisu/ mal súd preukázané, že odporkyňa bola zaslaná výzva k splateniu celého úveru, ktorým bola vyzvaná k splateniu celého úveru vo výške 914,40 eur, najneskôr do 15 dní od odoslania uvedenej výzvy na tam uvedený účet.

Z výpisu čerpania, splátok a úhrad vystaveného navrhovateľom / č.l. 31 až 33 spisu/, mal súd preukázané, že v období od 9.2.2011 do 22.10.2012 vyčerpaná odporkyňa prostredníctvom kreditnej karty spolu sumu vo výške 1240,70 eur, pričom na účet pôvodného veriteľa vykonal spolu úhrady vo výške 1572,65 eur, naposledy úhradou vo výške 50,- eur dňa 5.3.2014, pričom k zosplateniu podľa uvedenej evidencie došlo listom z 29.8.2013. Dlh podľa uvedenej evidencie vrátane vyčísleného úroku z omeškania vo výške 54,74 eur predstavuje spolu 396,20 eur.

Podľa § 9 zák.č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov v znení platnom do 30.11.2011 ods. 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 zmluvnou stranou aj finančný agent, 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 § 9 ods. 6,7,8 cit. zákona, 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 ods. 1,2 cit. zákona / Dôsledky porušenia povinností/, 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.

Z vyššie doložených listinných dôkazov podľa názoru súdu nesporne vyplýva, že na základe uzavretej zmluvy o revolvingovom úvere z 8.12.2010 pôvodný veriteľ poskytol odporkyňa revolvingový úver vo výške úverového rámca 860,- eur, pričom postupne odporkyňa vyčerpala prostredníctvom kreditnej karty spolu sumu 1240,70 eur a postupne zaplatila v splátkach pôvodnému veriteľovi 1572,65 eur. V danom prípade bolo potrebné zo strany súdu vykonať posúdenie splnenia zákonných náležitostí úverovej zmluvy podľa zákona o spotrebit. úveroch a následne posúdiť, či odporkyňa je povinná navrhovateľovi uhradiť žalovanú istinu, zmluvné úroky, úroky z omeškania. Preskúmaním uvedenej úverovej zmluvy dospel súd k záveru, že zmluva o spotrebit. úvere v danom prípade nespĺňa náležitosti stanovené v § 9 ods. 2 cit. zákona, a to konkrétne podľa písm. f/ dobu trvania zmluvy o spotrebit. úvere a termín konečnej splatnosti spotrebit. úveru, ďalej podľa písm. k/ výšku, 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 spotrebit. úveru na účely jeho splatenia, keďže v zmluve je uvedené len výška mesačnej splátky 4% z dlžnej čiastky. Z doložených listinných dôkazov ďalej vyplýva, že priamo zmluva o spotrebit. úvere neobsahuje dobu trvania zmluvy, a to že zmluva je uzavretá na dobu neurčitú je uvedené iba vo všeobecných úverových podmienkach navrhovateľa, a to v hlave 7 § 1, v zmysle ktorého ustanovenia je úverová zmluva uzatvorená na dobu neurčitú. Podľa názoru súdu táto obsahová náležitosť v zmysle vyššie uvedeného cit. ustanovenia § 9 ods. 2 písm. f/ zákona o spotrebiteľských úveroch mala byť priamo obsahom zmluvy a nielen úverových podmienok navrhovateľa. Podľa názoru súdu je v zmluve nedostatočným spôsobom určená i výška, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadne poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom, teda predpoklad uvedený v § 9 ods. 2 písm. k/ cit. zákona a úplne absentuje údaj v zmysle ods. 2 písm. j) ročná percentuálna miera nákladov. Preto súd na základe uvedeného dospel k záveru, že v zmysle § 11 ods. 1 písm. a, b/ cit. zákona č. 129/2010 Z.z. v znení platnom v čase uzavretia zmluvy, keďže zmluva o spotrebit. úvere neobsahuje vyššie uvedené podstatné obsahové náležitosti, daný spotrebit. úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov.

V danom prípade z výpisu čerpania splátok a úhrad vyplýva, že odporkyňa vyčerpala spolu 1240,70 eur, odporkyňa zaplatila pôvodnému veriteľovi spolu sumu vo výške 1572,65 eur, preto súd podaný návrh v časti o zaplatenie istiny vo výške 323,67 eur ako neopodstatnený zamietol.

Za neopodstatnený považoval súd v zmysle vyššie uvedeného / keďže sa predmetný úver považuje za bezúročný a bez poplatkov/ návrh i v časti o zaplatenie úrokov vo výške 3,57 eur a úroku za hotovostné transakcie vo výške 14,22 eur, v ktorej časti návrh zamietol.

Čo sa týka uplatnených vyčíslených úrokov z omeškania vo výške 54,74 eur, v tej súvislosti súd udáva, že tieto boli vypočítané spôsobom, ako je uvedené červeným písmom vo výpise čerpania splátok a úhrad na č.l. 32,33 spisu. V tej súvislosti súd udáva, že vyčíslené úroky z omeškania, ktoré boli vypočítané a vyčíslené z dlžných úrokov, úrokov za hotovostné transakcie a za zmluvné pokuty, teda vo výške 0,18 eur, 0,05 eur, 0,01 eur, 0,01 eur, 0,06 eur, 0,02 eur, 0,19 eur, 0,05 eur, 0,25 eur, 0,06 eur, 1,48 eur a 0,37 eur, súd považoval návrh navrhovateľa za neopodstatnený, keďže ide o vyčíslený úrok z omeškania z úrokov, ako i z poplatkov, zo zmluvnej pokuty /na zaplatenie ktorej nárok navrhovateľ ničím nepreukázal/, na ktoré navrhovateľ nemá nárok, keďže sa predmetný úver považuje za bezúročný a bez poplatkov, preto súd v tejto časti podaný návrh zamietol. Čo sa týka vyčísleného úroku z omeškania z dlžnej istiny, vyčíslené vo výške 3,53 eur, 2,82 eur, 5,53 eur, 6,53 eur, 33,32 eur t.j. spolu 51,73 eur, v tej súvislosti súd udáva, že odporkyňa v zmysle vyššie uvedeného mala navrhovateľovi vrátiť 1240,70 eur, spolu však zaplatila pôvodnému veriteľovi 1572,65 eur, teda zaplatila i uvedené dlžné úroky z omeškania, preto súd i v tejto časti podaný návrh ako neopodstatnený zamietol.

O trovách konania účastníkov súd rozhodol podľa § 142 ods. 1 O.s.p. v spojení s § 151 ods. 1 O.s.p. a navrhovateľovi, ktorý žiadal priznať náhradu trov konania, tieto v celom rozsahu nepriznal, keďže bol v konaní v celom rozsahu neúspešný.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie v lehote 15 dní odo dňa jeho doručenia, prostredníctvom Okresného súdu Prievidza na Krajský súd Trenčín, písomne v dvoch vyhotoveniach.

V odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach (§ 42 odst.3) 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 odst.1 O.s.p.).