

Súd: Okresný súd Liptovský Mikuláš
Spisová značka: 8C/340/2015
Identifikačné číslo súdneho spisu: 5615208556
Dátum vydania rozhodnutia: 14. 12. 2015
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Jana Halušková
ECLI: ECLI:SK:OSLM:2015:5615208556.2

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 žalovanej S. Z., V.. XX.XX.XXXX, bytom L. K. R., J. XXX/XX, v konaní o zaplatenie 1.966 eur s príslušenstvom, samosudkyňou JUDr. Janou Haluškovou takto

rozhodol:

Žalovaná je p o v i n n á zaplatiť žalobcovi istinu 1.893,20 eur, spolu s úrokom z omeškania 5 % ročne z istiny 1.893,20 eur od 24.08.2015 do zaplatenia a nahradiť mu trovy konania 109,27 eur, v lehote 3 dní od právoplatnosti tohto rozsudku na účet žalobcu, vedený L. Y. P. T., D..T., Č.. Ú. XXXXXXXXXXX/XXXX.

Vo zvyšku súd žalobu z a m i e t a.

o d ô v o d n e n i e :

Predmetom konania bol nárok žalobcu na zaplatenie istiny úveru 1.966 €, nezaplatených úrokov za poistenie 1,46 €, úroku 89,51 € (z neuhradených splátok do predčasnej splatnosti úveru), úroku z omeškania 0,81 € (z neuhradených splátok do predčasnej splatnosti úveru), úroku 12,9 % ročne z nezaplatennej istiny 1.966 € od 14.08.2015 do zaplatenia, úroku z omeškania 5% ročne z 1.966 € a z 89,51 € od 14.08.2015 do zaplatenia a na náhradu trov konania. Žalobu odôvodnil žalobca tým, že dňa 20.01.2015 so žalovanou uzatvoril úverovú zmluvu č. 184106, na základe ktorej jej poskytol úver 2.000 €, ktorý bola povinná splatiť do 01.08.2025. Po poskytnutí úveru žalovaná porušila svoje zmluvné povinnosti, preto bola listom z 13.08.2015 vyzvaná na predčasné splatenie poskytnutého úveru v lehote do 23.08.2015, čo napriek výzve žalobcu neurobila. Pohľadávka žalobcu ku dňu predčasného zosplatenia predstavovala 2.132,76 € a pozostáva z istiny úveru 1.966 €, úrokov 89,51 € (úroková sadzba 12,9% ročne vyplýva zo zmluvy), úrokov z omeškania 0,81 € (každá omeškaná dlžná splátka je úročená úrokom z omeškania 5% ročne), poplatkov 74,98 € za upomienky (15 € za jednu) a výzvu na predčasné splatenie úveru 30 €, poplatkov za poistenie neschopnosti splácať úver 1,46 €.

Ani jeden z riadne a včas predvolaných účastníkov sa nezúčastnil na pojednávaní konanom na tunajšom okresnom súde, ani jeden z nich nepožiadaval z dôležitého dôvodu o odročenie pojednávania. Súd vec preto prejednal v ich neprítomnosti, prihliadajúc na obsah spisu a doteraz vykonané dôkazy s poukazom na § 101 ods. 2 Obč.súd.por.

Z fotokópie úverovej zmluvy č. XXXXXX je preukázané jej uzatvorenie dňa 20.01.2015 medzi žalobcom ako veriteľom a žalovanou ako dlžníčkou. Predmetom zmluvy je poskytnutie bezúčelového úveru 2.000 € typu pôžička, s fixnou úrokovou sadzbou 12,9 % ročne a výškou anuitnej splátky 29,84 €. Termín splatnosti prvej anuitnej splátky je 09.02.2015, dohodnutý počet splátok 120. Splatnosť úveru bola dohodnutá na 08.01.2025, číslo inkasného účtu je 817425600/5600, priemerná RPMN 17,33 %, a výška RPMN 15,41 %. Celková čiastka, ktorú musí klient zaplatiť, je 3.680,80 €.

Písomnosťou z 13.08.2015 žalobca vyzval žalovanú na predčasné splatenie úveru 2.132,76 € najneskôr do 23.08.2015.

Písomnosťou z 15.06.2015 vyzval žalobca, čo vyplýva z jej fotokópie, žalovanú na zaplatenie omeškaných splátok z úverovej zmluvy z 20.01.2015 v celkovej výške 91,29 € a spolu s poplatkom za túto upomienku vo výške 15 € čiastky 106,29 € najneskôr do 20.06.2015.

Žalobca pripojil k žalobe (č. I. 25) aj tabuľku, z ktorej štruktúry možno vzhľadom na jej nečitateľnosť (zhotovená nečitateľnou veľkosťou písma) len dedukovať, že zrejme má predstavovať súhrn obrátov na účte. Z tohto dôvodu súd žalobcu vyzval, aby v lehote do 02.12.2015 presne označil všetky splátky uhradené žalovanou, dátumom ich úhrady a výškou zaplatenej čiastky, zmluvnú povinnosť zakladajúcu uplatnenie predčasnej splatnosti dlhu (splátku pre ktorej nezaplatenie bola vyhlásená) a skutočnosti nasledujúce dodržaniu postupu podľa § 53 ods. 8 Občianskeho zákonníka s tým, že svoje tvrdenie má preukázať čitateľnými listinnými dôkazmi.

Žalobca podaním doručeným súdu 02.12.2015 uviedol, že na úverovom účte eviduje úhradu 14,10 eur dňa 09.02.2015, 16,47 eur dňa 12.02.2015, 10,13 eur dňa 09.03.2015, 35,46 eur dňa 17.03.2015 a 30,64 eur dňa 20.04.2015. Žalovaná bola v omeškaní so splácaním mesačných splátok za máj 2015 až august 2015, o čom bola informovaná upomienkami, vrátane možnosti predčasného splatenia celej dlžnej sumy (v upomienke z 15.06.2015). Celý dlh mohla žalovaná v zmysle výzvy z 13.08.2015 uhradiť do 23.08.2015. Podľa predloženej fotokópie doručenej bola žalovanou táto písomnosť prevzatá osobne 17.08.2015.

Podľa § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch účinného k 20.01.2015 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. Spotrebiteľský úver podľa tohto zákona nemožno poskytnúť finančnými prostriedkami v hotovosti.

Podľa § 2 písm. a/, b/ zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch účinného k 20.01.2015 (ďalej iba Zákon) 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 písm. a) až l), s), z), aa) 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 veriteľa, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť, d) meno, priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo 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 obdobie, 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) odplatu podľa osobitných predpisov, k) 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, l) výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priraďovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia, výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe, 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 štvrťrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrťrok, názov zmluvy, ktorý obsahuje slová spotrebiteľský úver v príslušnom gramatickom tvare.

Podľa § 11 ods. 1 písm. b/ Zákona zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až l), s), z) a aa).

Podľa § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka v znení účinnom k 20.01.2015 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 žalovaná nezpornila existenciu zmluvného vzťahu založeného zmluvou o úvere č. 184106 z 20.01.2015. Rovnako nebolo sporným, že žalobca žalovanej poskytol úver vo výške 2.000 eur. Svoju povinnosť žalovaná splnila čiastočne úhradou sumy v celkovej výške 106,80 € (podľa nesporného tvrdenia žalobcu). Právny vzťah účastníkov je absolútnym obchodom, ale aj spotrebiteľským úverom; riadi sa nielen kogentnými ustanoveniami Obchodného zákonníka o úverovej zmluve, ale aj zákonom o spotrebiteľských úveroch a všeobecnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka o spotrebiteľských zmluvách. Zmluva neobsahuje všetky obligatórne zákonné náležitosti. Konkrétne absentuje zmluvné dojednanie výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priraďovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia (§ 9 ods. 2 písm. l Zákona). Úver je potrebné považovať za bezúročný a bez poplatkov. Z úveru čerpaného sumou 2.000 € žalovaná nevrátila žalobcovi 1.893,20 € (2.000 - 106,80), na zaplatenie ktorého súd žalovanú zaviazal. Dlh žalovanej sa pre porušenie jej povinnosti riadne a včas splácať dohodnuté splátky stal splatným dňa 23.08.2015. Postup podľa § 53 ods. 9 Obč. zák. bol zachovaný, lebo žalovaná nezaplatila už splátku splatnú v máji 2015. S touto sumou je žalovaná v omeškaní od 24.08.2015, odkedy žalobcovi patrí úrok z omeškania vo výške o päť percentuálnych bodov vyššej, ako je úroková sadzba F. A. P., platnej k prvému dňu omeškania, čo je k 24.08.2015 úrok z omeškania 5,05 % ročne. Žalobca si uplatnil úrok z omeškania 5 % ročne, súd mu ho v takejto výške priznal. Úrok z úveru dohodnutý 12,9 % ročne žalobcovi patrí za čas od 20.01.2015 do 23.08.2015, odkedy žalobca žalovanej peniaze „nepožičiava“. Povinnosť platiť úroky z úveru podľa § 497 Obchodného zákonníka sa viaže na poskytnutie peňažných prostriedkov. Zmluvné úroky sú splatné spolu s povinnosťou vrátiť použité peňažné prostriedky. Zo zákona ani zo zmluvy nevyplýva, že sa istina úveru úročí po splatnosti dlhu do jeho zaplatenia (napr. rozsudok Krajského súdu v Žiline č.k. 5Co/165/2013-148). Žalobca uviedol v žalobe, že sa domáha nezaplatených úrokov 89,51 €, no ani v žalobe, ani na výzvu súdu svoje skutkové tvrdenie nedoplnil písomne ani ústne (nezúčastnil sa pojednávania) tak, aby bolo zrejmé, z akej istiny, za aké obdobie je tento uplatnený. K nedostatočnému skutkovému tvrdeniu sa potom kvalifikovaným spôsobom nemohla žalovaná vyjadriť. Následkom nesplnenia dôkaznej povinnosti nemohlo byť nič iné, než zamietnutie tejto časti žaloby. Z rovnakého dôvodu nemohol súd priznať nárok označený ako úroky z omeškania 0,81€ a nezaplatené poplatky za poistenie 1,46 € (žalobca netvrdil kde, kedy, s kým žalovaná uzatvorila poisťovnú zmluvu,

ktoré práva a povinnosti ňou prijala). Súd žalobu zamietol aj v časti nároku na úrok z úveru 12,9 % ročne z nezaplatenej istiny 1.966 € od 14.08.2015 do zaplatenia, lebo po zosplatnení úveru 23.08.2015 žalobcovi, ako je uvedené zhora, nepatrí.

O náhrade trov konania bolo rozhodnuté podľa § 142 ods. 2 a § 151 ods. 1 Obč. súd. por.. Úspech žalobcu v konaní je 96,30 %, jeho neúspech 3,70 % a ich pomer 92,60 %. Žalobca navrhol prisúdenie trov konania z titulu súdneho poplatku, ktorý zaplatil v čiastke 118 €, z ktorej 92,60 % je 109,27 €.

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 povinná dobrovoľne nespĺní povinnosť stanovenú týmto rozhodnutím, možno navrhnúť exekúciu podľa osobitného zákona.