

Súd: Okresný súd Prievidza
Spisová značka: 9C/260/2015
Identifikačné číslo súdneho spisu: 3815213288
Dátum vydania rozhodnutia: 19. 01. 2016
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Beata Gešvantnerová
ECLI: ECLI:SK:OSPD:2016:3815213288.2

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Prievidza samosudcom JUDr. Beatou Gešvantnerovou v právnej veci navrhovateľa: Intrum Justitia Slovakia s.r.o., IČO: 35 831 154, so sídlom Karadžičova 8, 821 08 Bratislava, zast.: JUDr. Ján Šoltés, advokát so sídlom Karadžičova 8, 821 08 Bratislava, proti odporcovi: U. T., nar. XX.XX.XXXX, bytom U. XXX/XX, XXX XX P., o zaplatenie 173,28 eur s príslušenstvom, taktó

rozhodol:

Súd návrh **z a m i e t a** .
Navrhovateľovi sa náhrada trov konania **n e p r i z n á v a** .

o d ô v o d n e n i e :

Navrhovateľ návrhom podaným 31.7.2015 uplatnil voči odporcovi nárok na zaplatenie 173,28 eur s úrokom z omeškania 8,05% ročne zo sumy 173,28 eur od 16.6.2015 do zaplatenia, ako i nárok na náhradu trov konania. Medzi ním a odporcom bola dňa 6.10.2011 uzatvorená zmluva o vydaní a používaní kreditnej platobnej karty VÚB a.s., na základe ktorej sa navrhovateľ zaviazal poskytnúť odporcovi kreditnú kartu, ku ktorej viedol účet č. XXXXXXXX. Odporcovi bol poskytnutý úver s dohodnutým úrokom 22,80 % a ku dňu vystavenia výpisu mal schválený úverový rámec 900 eur a bol povinný platiť štandardnú mesačnú splátku 30 eur. Dlhý zostatok je celkový debetný zostatok na kartovom účte po zaúčtovaní transakcií, úrokov a poplatkov spojených so správou a používaním karty, vrátane kompenzácie poistného plateného bankou v súvislosti s poistením. Posledný kalendárny deň v mesiaci je kartový účet zaťažovaný úrokmi a úrokmi vypočítanými sankčnou úrokovou sadzbou. V zmysle dohodnutým dňom splatnosti je deň, ktorý je uvedený vo výpise. Odporca neplnil svoje povinnosti zo zmluvy, jeho platobnú disciplínu sa nepodarilo obnoviť ani po viacerých pokusoch, preto navrhovateľ vystavil ku dňu 10.6.2015 kumulatívny výpis z kreditnej platobnej karty s konečným stavom na úhradu vo výške 173,28 eur, predstavujúci súhrn debetných položiek, a to istiny, poplatkov, sankčného úroku a štandardného úroku s prihliadnutím na vykonané úhrady odporcu.

V priebehu konania na základe návrhu navrhovateľa rozhodol o pripustení zmeny účastníka konania na mieste navrhovateľa tak, že do konania vstúpil ako nový účastník, a to Intrum Justitia Slovakia s.r.o. so sídlom v Bratislava, a to uznesením sp. zn. 9C260/2015-24 z 28.9.2015.

Odporca sa k doručenému návrhu s prílohami nevyjadril. Súd vo veci rozhodol bez nariadenia pojednávania podľa § 115a ods. 2 podľa ktorého pojednávanie nie je potrebné nariaďovať ani v drobných sporoch (do 1000 eur).

Súd sa oboznámil s listinnými dôkazmi, a to zmluvou o vydaní a používaní „Pôžičkovej karty Quatro Premium“, kreditnej platobnej karty VÚB a.s., výpismi z pôžičkovej karty Quatro Premium, zmluvou o postúpení pohľadávky z 1.8.2015, prílohou k zmluve o postúpení pohľadávok, na základe čoho zistil tento skutkový stav:

Dňa 6.10.2011 odporkyňa podpísala žiadosť o aktiváciu pôžičkovej karty Quatro Premium adresovanú VUB a.s. Bratislava zastúpená Consumer finance holding a.s. IČO 35923130, pričom na predloženej žiadosti sú vyplnené len údaje o klientovi a podmienky úveru sú uvedené v znení : predschválený úverový rámec 900 eur, štandardná mesačná splátka 30 eur, štandardná úroková sadzba 1,9% p.m a /22,8%p.a.

Z pripojených výpisov z Pôžičkovej karty Quatro Premium ku dňu 15.6.2015 vyplýva prehľad transakcií na účte za účtovacie obdobie od 7.11.2011 do 31.5.2015, pričom na výpise sa nachádza údaj o úverovom rámci 900 eur, počiatkový stav 0 eur, konečný stav k 31.5.2015 v sume - 173,28 eur. Výpis obsahuje údaje o dátume transakcii, dátume účtovania, popis operácii, prehľad debetných a kreditných transakcií, teda o úhradách zo strany odporcu. V rámci debetných transakcií odporkyňa čerpala poskytnuté peňažné prostriedky, pričom posledná transakcia z kreditnej karty bola vykonaná dňa 16.11.2011. K uvedenému dňu podľa prehľadu transakcií k uvedenej kreditnej karte prečerpala financie vo výške 96,91 eur. Posledná úhrada odporkyňou bola vykonaná dňa 28.3.2012 v sume 30,- eur. Za dobu od 28.3.2012 boli na účte realizované len transakcie - pripisovanie štandardných úrokov, sankčných úrokov až do 31.5.2015. Súčet všetkých debetných operácií ku dňu 31.5.2015 bol určený na sumu mínus 281 eur a kreditných transakcií 108 eur. Podľa bodu V vyhlásenie klienta časť 1.deň splatnosti štandardnej splátky je 45. Deň od 1.dňa predchádzajúceho mesiaca a bude uvedený vo výpise. Podľa časti 2. Pri predpoklade že štandardná úroková sadzba a poplatky ostanú nezmenené, klient vyčerpá úver 1.9.2011, výška spotrebiteľského úveru je 900 eur, počet splátok je 50, splátka je 30 eur, posledná 29,82 eur, celková čiastka, ktorú musí spotrebiteľ uhradiť 1469,82 eur, celkové náklady spojené s úverom 569,82 eur, RPMN je 28,61 %. Priemerná hodnota RPMN pre kreditné karty sa nezverejňuje.

Ku dňu vystavenia výpisu z kartového účtu mala odporkyňa schválený úverový rámec 900 eur so zmluvným úrokom 1,9% p.m a /22,8%p.a. so štandardnou splátkou vo výške 30 eur mesačne.

Navrhovateľ zobral späť návrh v časti o zaplatenie istiny 87,14 eur v časti poplatkov a sankčného úroku a prislúchajúceho úroku z omeškania. Pokiaľ navrhovateľ zobral späť návrh v časti o zaplatenie 86,14 eur, súd v tejto časti konanie zastavil s poukazom na ustanovenie § 96 O.s.p. Navrhovateľ žiadal uhradiť sumu 86,14 eur s úrokom z omeškania od 16.6.2015 do zaplatenia.

Súd uznesením sp. zn. 9C 260/2015 zo dňa 19.1.2016 rozhodol o čiastočnom zastavení konania o zaplatenie istiny 87,14 eur.

Podľa § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch v znení platnom ku dňu uzavretia zmluvy 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/ citovaného zákona na účely tohto zákona sa rozumie

a) spotrebiteľom fyzická osoba, ktorej je ponúkaný alebo bol poskytnutý spotrebiteľský úver na iný účel ako na výkon zamestnania, povolania alebo podnikania,

b) veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti,

Podľa § 2 písm. d/ citovaného zákona 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 citovaného zákona zmluva o spotrebiteľskom úvere 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.

Podľa ods.2 citovaného zákona zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka musí okrem iného 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 priraďovať 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,
- 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,
- 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) 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.

Súd pristúpil k skúmaniu jednotlivých obsahových náležitostí zmluvy a zistil, že zmluva neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm.f), k),y), údaj o konečnej splatnosti úveru, ktorý údaj slúži spotrebiteľovi, aby bol informovaný v akých termínoch, kedy a v akej výške a ako dlho je povinný si plniť svoje povinnosti. Uvedené nemôže plniť údaj o výške splátky. Konečná splatnosť musí byť určená konkrétne časovým údajom, aby si mohol spotrebiteľ už na začiatku urobiť obraz o dĺžke trvania úveru, a tým zvoliť aj najvhodnejšiu voľbu medzi viacerými úverovými produktmi. Zmluva ďalej neobsahuje zákonnú náležitosť, a to výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadne poradenie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splácania. Zmluva neobsahuje rozčlenenie splátok úveru tak, aby bolo zrejmé aká čiastka z celkovej výšky splátky predstavuje istinu, úrok a iné poplatky, pretože nie je postačujúce uviesť len celkovú výšku splátky. Tiež zmluva neobsahuje priemernú hodnotu RPMN. Súd zistil že ani indikatívna RPMN nie je uvedená správne, údaj 28,61 % je nesprávny, správne je 28,7 %.

Vzhľadom na uvedené súd považoval poskytnutý úver v zmysle § 11 ods. 1 písm. a/ a b/ zákona č. 129/2010 Z.z. za bezúročný a bez poplatkov. Pokiaľ bol odporcyni poskytnutý úver vo výške 96,91,- eur a uhradila sumu 106,06 eur, nie je už povinná zaplatiť odporcovi nič. Preto súd návrh ako nedôvodný zamietol.

O trovách konania súd rozhodol podľa § 142 ods. 1 O.s.p.. V konaní bol plne úspešný odporca , ktorý náhradu trov konania neuplatnil, resp. tieto mu nevznikli, preto súd vyslovil, že mu náhradu trov konania nepriznáva.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie na Okresnom súde Prievidza do 15 dní odo dňa jeho doručenia písomne v dvoch vyhotoveniach.

Podľa § 205 ods. 1 Občianskeho súdneho poriadku v odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach (§ 42 ods. 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.

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