

Súd: Okresný súd Dunajská Streda
Spisová značka: 11C/125/2015
Identifikačné číslo súdneho spisu: 2214218269
Dátum vydania rozhodnutia: 27. 01. 2016
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Marie Mészárosová
ECLI: ECLI:SK:OSDS:2016:2214218269.2

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Dunajská Streda v konaní pred sudkyňou JUDr. Mariou Mészárosovou v právnej veci navrhovateľa: Slovenská sporiteľňa, a.s., IČO: 00 151 653, so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, zast.: JUDr. Pavel Novák, usadený euroadvokát, so sídlom Mostová 2, 811 02 Bratislava proti odporcu: B. C., G.. XX.XX.XXXX, K. XXX XX C. C. Č.. XXX, o zaplatenie 3.551,08 eur s príslušenstvom takto

rozhodol:

I. Odporca je p o v i n n ý zaplatiť navrhovateľovi sumu vo výške 1.384,39 eur s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne od 20.03.2013 do zaplatenia, do troch dní od právoplatnosti rozsudku.

II. Vo zvyšku návrh z a m i e t a.

III. Odporcovi náhradu trov konania n e p r i z n á v a.

o d ô v o d n e n i e :

Návrhom, doručeným tunajšiemu súdu dňa 22.09.2014, sa navrhovateľ domáhal od odporcu zaplatenia sumy 3.551,08 eur s prísl. titulom nesplateného úveru, ktorý poskytol odporcovi na základe zmluvy o splátkovom úvere zo dňa 21.10.2010 vo výške 2.700,- eur. Odporca z úveru uhradil spolu 1.315,61eur, ako uviedol navrhovateľ v podaní zo dňa 17.12.2015.

Odporca sa k návrhu nevyjadril, predvolanie na pojednávanie neprevzal, pošta súdu zásielku dňa 07.01.2016 vrátila nedoručená.

Riadne predvolaný navrhovateľ sa na pojednávanie nedostavil, svoju neprítomnosť ospravedlnil a žiadal, aby súd konal v jeho neprítomnosti.

Súd vykonal dokazovanie oboznámením sa s listinnými dôkazmi zistil nasledovný skutkový stav:

Dňa 21.10.2010 uzavrel navrhovateľ s odporcom ako dlžníkom zmluvu o splátkovom úvere, na základe ktorej poskytol odporcovi úver (pod označením „Spotrebný úver na čokoľvek“) vo výške 2.700,- eur, ktorý bol úročený fixnou úrokovou sadzbou vo výške 15,90 % ročne. Podľa čl. I. zmluvy bol dojednaný poplatok za správu úveru vo výške 2,99 eur mesačne a spracovateľský poplatok vo výške 79,- eur. Odporca sa poskytnutý úver zaviazal splácať v 119 mesačných splátkach 16,11 eur od prvého čerpania úveru do 31.10.2010 a od 20.11.2010 vo výške 51,01 eur mesačne. Konečná splatnosť úveru bola dojednaná na 20.09.2020. Ročná percentuálna miera nákladov predmetného úveru (RPMN), predstavovala podľa zmluvy 20,45 % a priemerná hodnota RPMN bola 18,09 %.

Účastník dňa 02.06.2011 uzatvoril Dodatok č. 1 k zmluve o úvere, v ktorom za obdobie od 20.06.2011 do 20.11.2011 dohodli zníženie mesačných splátok na 20,- eur.

Nakoľko odporca predmetný úver riadne (v zmysle podmienok zmluvy) nesplácal SLSP, a.s. ho písomnou výzvou zo dňa 28.05.2014 vyzvala na úhradu sumy 849,95 eur, so zaplatením ktorej bol k 27.05.2014 v omeškaní, a to v lehote do 15 dní od doručenia predmetnej výzvy.

Následne SLSP, a.s., písomným podaním zo dňa 27.06.2014 oznámila odporcovi, že dňa 24.06.2014 vyhlásila mimoriadnu splatnosť predmetného úveru v zmysle bodu 7.6.1 písm. a) jej všeobecných obchodných podmienok a vyzvala odporcu, aby celú dlžnú sumu, vyčíslenú v tomto zosplatnení vo výške 3.434,32 eur, zaplatil do 15 dní od prevzatia uvedeného oznámenia, ktoré bolo podľa pripojenej doručky, odporcovi neúspešne doručené.

Z písomného vyjadrenia navrhovateľa zo dňa 17.12.2015 vrátane pripojeného prehľadu splátok vyplýva, že odporca čerpal úver vo výške 2.700,- eur dňa 21.10.2010. Navrhovateľ si v tomto konaní uplatňuje splátky úveru splatné od 20.11.2010 do 20.09.2020 v počte 119 a v celkovej výške 3.551,08 eur. Splátky pôvodne splatné od 20.11.2010 do 20.09.2020 sa stali splatnými dňa 24.06.2014, kedy navrhovateľ vyhlásil mimoriadnu splatnosť úveru za stavu pohľadávky 3.434,32 eur.

Podľa § 1 ods. 2 zák. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľskom úvere v znení platnom v čase uzavretia predmetnej úverovej 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) zák. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľskom úvere v znení platnom v čase uzavretia predmetnej úverovej zmluvy, 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 § 9 ods. 1 zák. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľskom úvere v znení platnom v čase uzavretia predmetnej úverovej zmluvy, 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 § 9 ods. 2 zák. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľskom úvere v znení platnom v čase uzavretia predmetnej úverovej zmluvy, 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 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,
- 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 § 11 ods. 1 písm. b) zák. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľskom úvere v znení platnom v čase uzavretia predmetnej úverovej zmluvy, poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak je v zmluve o spotrebiteľskom úvere uvedená nesprávne ročná percentuálna miera nákladov v neprospech spotrebiteľa.

Podľa § 52 ods. 1 - 4 Občianskeho zákonníka v znení platnom do 30.06.2011 (ďalej len Občiansky zákonník) spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

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.

Dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

Podľa § 54 ods. 1- 2 Občianskeho zákonníka, zmluvné podmienky upravené spotrebiteľskou zmluvou sa nemôžu odchyliť od tohto zákona v neprospech spotrebiteľa. Spotrebiteľ sa najmä nemôže vopred

vzdať svojich práv, ktoré mu tento zákon priznáva, alebo si inak zhoršiť svoje zmluvné postavenie. V pochybnostiach o obsahu spotrebiteľských zmlúv platí výklad, ktorý je pre spotrebiteľa priaznivejší.

Podľa § 517 ods. 1 veta prvá a ods. 2 Občianskeho zákonníka, dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nesplní, je v omeškaní. Ak ide o omeškanie s plnením peňažného dlhu, má veriteľ právo požadovať od dlžníka popri plnení úroky z omeškania, ak nie je podľa tohto zákona povinný platiť poplatok z omeškania; výšku úrokov z omeškania a poplatku z omeškania ustanovuje vykonávací predpis.

S poukazom na vykonané dokazovanie a citované zákonné ustanovenia, súd právny vzťah medzi navrhovateľom a odporcom založený predmetnou zmluvou o splátkovom úvere zo dňa 21.10.2010, posudzoval podľa zákona č. 258/2001 Z.z. o spotrebiteľských úveroch v znení účinnom v čase uzavretia zmluvy, keďže túto zmluvu uzavrel veriteľ resp. dodávateľ (SLSP, a.s.), ktorý konal v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti a odporca ako fyzická osoba - spotrebiteľ, ktorá pri uzatváraní predmetnej zmluvy nekonala v rámci svojej podnikateľskej, či obchodnej činnosti a predmetný úver nečerpala ani za účelom výkonu svojho povolania. Právny vzťah medzi účastníkmi založený predmetnou úverovou zmluvou je tak nevyhnutné posudzovať podľa zák. č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch v znení účinnom v čase uzavretia zmluvy, keďže túto zmluvu uzavrel právny predchodca navrhovateľa ako veriteľ resp. dodávateľ, ktorý konal v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti a odporcom - fyzickou osobou ako spotrebiteľom bez ohľadu nato, že zmluva o úvere je tzv. absolútny obchod (§ 261 ods. 3 písm. d/ Obchodného zákonníka). S poukazom na vyššie uvedené, vychádzajúc zo zásady *lex specialis derogat lex generalis*, podľa ktorej špeciálna právna úprava, ktorou v danom prípade je zák. č. 258/2001 Z.z. o spotrebiteľských úveroch, ako i § 52 a nasl. Občianskeho zákonníka, má prednosť pred všeobecnou, ktorou je Obchodný zákonník, je nevyhnutné predmetný právny vzťah medzi účastníkmi posudzovať podľa ustanovení Občianskeho zákonníka a príslušných ustanovení zákona o spotrebiteľských úveroch.

Súd preto predmetnú úverovú zmluvu skúmal z hľadiska, či obsahuje všetky náležitosti, ktoré vyžadujú vyššie uvedené ustanovenia zákona 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch. V zmluve absentuje uvedenie výšky, počtu a termínov splátok istiny, úrokov a iných poplatkov (§ 4 ods. 2 písm. i/ cit. zák.). V zmluve samotnej je uvedená len výška mesačnej splátky úveru, bez rozčlenenia splátok úveru na istinu, úroky a iné poplatky. Primárnemu účelu právnej úpravy normami spotrebiteľského práva zodpovedá len taký výklad ustanovenia § 4 ods. 2 písm. i) Zákona o spotrebiteľských úveroch v rozhodnom znení, ktorý každý z atribútov vyjadrených v zákone slovami „suma, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov“ viaže ku každej z tam uvedených zložiek spotrebiteľského úveru majúceho sa v konečnom dôsledku zaplatiť, teda ako k istine, tak i k úrokom a tiež k prípadným iným poplatkom. Naplneniu uvedeného účelu preto nemôže učiniť zadosť zmluva neobsahujúca aj vyčíslenie sumy splátok istiny, úrokov a iných poplatkov (u každej takejto čiastkovej položky), čo je navzdory odchylnosti takejto (úpravy úročenia spotrebiteľských úverov od úročenia úverov všeobecne) práve dôkazom zvýšenej pozornosti venovanej ochrane spotrebiteľa (ktorý by takto nemal byť pri rozhodovaní sa, či zmluvu uzavrie, zavádzaný ani problematickým údajom o úrokoch, z ktorého nebude schopný vyvodiť, aké bude skutočné navýšenie sumy reálne mu poskytnutej a teda i celková cena, za ktorú si požičiava a ktorú takto bude povinný veriteľovi vrátiť).

(Porovnaj rozsudok KS Žilina 6Co 1/2013 zo dňa 20.06.2013: „Pokiaľ uvedené nie je presne definované v zmysle uvedeného zákonného ustanovenia, ale spoločne (istina, úroky a poplatky, atď.) a predmetná zmluva túto zákonnú náležitosť postráda, sa poskytnutý úver považuje za bezúročný a bez poplatkov. Spojenie istiny, úrokov a poplatkov v zmluve nemožno považovať za náležitosť zmluvy v zmysle zákona.“.)

Dôsledkom absencie uvedenej, zákonom vyžadovanej náležitosti úverovej zmluvy (§ 4 ods. 2, písm.i/) je, že predmetný úver je potrebné považovať za bezúročný a bez poplatkov. So zreteľom na tento skutkový stav, s prihliadnutím na čiastočnú úhradu odporcu, súd vyhovel návrhu v časti o zaplatenie sumy 1.384,39 eur ako výšky samotného poskytnutého úveru t. j. sumy, ktorú odporca vyčerpal a nesplatil, ktorá v danom prípade predstavuje rozdiel medzi odporcom čerpaným úverom vo výške 2.700,- eur a odporcom doposiaľ zaplatenými splátkami v celkovej výške 1.315,61 eur. Súd zároveň neprihliadal na započítanie splátok odporcu vykonané navrhovateľom aj na úroky či poplatky, z dôvodu, že tieto boli odporcovi účtované bez právneho dôvodu.

Odporcovi súd uložil zároveň povinnosť zaplatiť navrhovateľovi aj úroky z omeškania určené podľa §517 ods. 2 Občianskeho zákonníka, od 20.03.2013, t.j. odo dňa nasledujúceho po zaplatení poslednej Splátky odporcom, čo bolo dňa 19.02.2013, nakoľko úroky z omeškania z jednotlivých čiastkových súm, ako vyplývajú z petitu návrhu, vychádzali zo započítavania úhrad odporcu aj na úroky a poplatky, ktoré však s poukazom na vyššie uvedené odôvodnenie, boli nedôvodné. Vo zvyšku preto súd podaný návrh zamietol. (Porovnaj právoplatné rozsudky, napr. OS Trnava z 21.09.2015, sp.zn. 18C/77/2015, alebo OS Piešťany z 10.11.2015, sp.zn. 12C/108/2014, alebo OS Humenné z 29.09.2015, sp.zn. 11C/206/2015.)

O náhrade trov konania rozhodol súd v zmysle § 142 ods. 2 O.s.p., vo veci bol prevažne úspešný odporca, ktorému žiadne trov konania nevznikli, resp. si žiadne neuplatnil.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie do 15 dní odo dňa jeho doručenia cestou tunajšieho súdu na Krajský súd v Trnave (§ 204 ods. 1 O.s.p.).

Pokiaľ zákon pre podanie určitého druhu nevyžaduje ďalšie náležitosti, musí byť z podania zjavné, ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka a čo sleduje a musí byť podpísané a datované. Podanie treba predložiť s potrebným počtom rovnopisov a s prílohami tak, aby jeden rovnopis zostal na súde a aby každý účastník dostal jeden rovnopis, ak je to potrebné. Ak účastník nepredloží potrebný počet rovnopisov a príloh, súd vyhotoví kópie na jeho trov (§ 42 ods. 3 O.s.p.).

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 (§ 205 ods. 1 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,
- b) konanie má inú vadu, ktorá mohla mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci samej,
- 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.

Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda a dôvody odvolania môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania (§ 205 ods.3 O.s.p.).

Ak povinný dobrovoľne neplní, čo mu ukladá toto vykonateľné uznesenie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného predpisu (§ 251 ods. 1 O.s.p.). Ak ide o rozhodnutie o výchove maloletých detí, návrh na súdny výkon rozhodnutia.