

Súd: Okresný súd Trenčín
Spisová značka: 13C/78/2015
Identifikačné číslo súdneho spisu: 3115203061
Dátum vydania rozhodnutia: 26. 02. 2016
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Zuzana Slušná
ECLI: ECLI:SK:OSTN:2016:3115203061.5

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Trenčín samosudkyňou JUDr. Zuzanou Slušnou v právnej veci žalobcu Československá obchodná banka, a.s. so sídlom Michalská 18, Bratislava, IČO 36 854 140, zastúpeného Malata, Pružinský, Hegeduš & Partners s.r.o., advokátskou kanceláriou so sídlom Prievozská 4/B, Bratislava, IČO 47 239 921 proti žalovanej L. P., M.. XX.XX.XXXX, Š. G. P. D., M. Q. B. F. XXX/X, A., toho času na neznámom mieste, v konaní zastúpenej L. P., Š. G. P. D., Q. B. F. XXX/X, A., o zaplatenie 1.733,46 € s príslušenstvom takto

rozhodol:

Žalovaná je p o v i n n á zaplatiť žalobcovi sumu 647,49 € s 8,75 % ročným úrokom z omeškania zo sumy 647,49 € od 16.04.2013 do zaplatenia, a to do 15 dní od právoplatnosti tohto rozsudku.

Vo zvyšnej časti súd žalobu z a m i e t a.

Žalovaná n e m á právo na náhradu trov konania.

o d ô v o d n e n i e :

Žalobca sa podanou žalobou od žalovanej domáhal zaplatenia sumy 1.733,46 € s 21,9 % ročným úrokom zo sumy 928,15 € od 01.02.2015 do zaplatenia, s 8,75 % ročným úrokom z omeškania zo sumy 1.527,44 € od 01.12.2015 do zaplatenia a náhrady trov konania titulom neuhradenej dlžnej sumy zo zmluvy o úvere. Uviedol, že dňa 01.02.2012 uzavrel so žalovanou zmluvu o ČSOB spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXXXR, ktorej neoddeliteľnou súčasťou boli Obchodné podmienky pre ČSOB spotrebiteľské úvery. Predmetom zmluvy bol záväzok žalobcu poskytnúť žalovanej peňažné prostriedky na čerpanie do výšky úverového limitu v sume 1.000,- €. Žalovaná bola oprávnená úver čerpať jednorazovo ku dňu 01.02.2012. úver bol čerpaný. Žalovaná sa zaviazala úver splácať v 60 mesačných anuitných splátkach splatný k vždy k 15. dňu v mesiaci, počnúc dňom 15.03.2012, pričom anuitná splátka sa skladala z istiny a príslušných úrokov podľa čl. IV. zmluvy. Splátky č. 1 až 59 boli dohodnuté vo výške 27,79 € a výška poslednej (60.) splátky mala byť určená žalobcom na základe priebehu splácania úveru. K podanej žalobe predložil podrobnú špecifikáciu - prehľad splácania žalovanou. Zmluvné strany sa v čl. IV zmluvy dohodli, že vyčerpaný a nesplatený úver sa bude úročiť pevnou úrokovou sadzbou vo výške 21,9 % ročne. Žalovaná nedodrжала platobnú disciplínu, na ktorú sa zaviazala v zmluve, v dôsledku čoho žalobca v súlade s bodom 9.1. všeobecných obchodných podmienok určil predčasnú splatnosť úveru ku dňu 15.04.2013. zároveň si uplatnil úrok z omeškania v zákonnej výške z istiny, úroku vyčísleného k 31.01.2015 a poplatkov. Žalobca poskytol dohodnutý úver a v dôsledku nedodržania platobnej disciplíny žalovanou eviduje k 31.01.2015 voči žalovanej pohľadávku vyplývajúcu zo zmluvy spolu vo výške 1.733,46 €, ktorú predstavuje istina vo výške 928,15 €, úrok vo výške 466,09 € vyčíslený ku dňu 31.01.2015, úrok z omeškania vo výške 206,02 € vyčíslený ku dňu 31.01.2015, dlžné poplatky vo výške 133,20 €.

V podaní zo dňa 26.03.2015 žalobca uviedol, že žalovaná čerpala dňa 01.02.2012 sumu 1.000,- €. Žalovaná bola povinná splácať poskytnutý úver v súlade s čl. V zmluvy a čl. 5 všeobecných obchodných podmienok v 60 mesačných anuitných splátkach splatných k 15. dňu v mesiaci počnúc dňom 15.03.2012, pričom anuitná splátka sa skladala z istiny, príslušných úrokov podľa čl. IV zmluvy vo výške 27,79 € a výška poslednej (60.) splátky bude vypočítaná v priebehu splácania. Zároveň podľa čl. VII zmluvy bola žalovaná povinná uhrádzať poistné za práceneschopnosť 0,41 €, poistenie smrti a plnej invalidity vo výške 0,84 € a čl. IV. poplatok za správu úveru vo výške 2,- €, t.j. spolu 3,24 €. Žalovaná uhradila 9 splátok za obdobie 02/2012 - 10/2012. Žalovaná uhradila spolu sumu 358,71 €, z ktorej bola suma 71,85 € započítaná na istiny, suma 150,47 € na úrok, suma 0,47 € na úrok z omeškania, suma 135,92 € na poplatky. Žalovaná sa dostala do omeškania so splátkou č. 10 splatnou 15.11.2012. k úhrade omeškaných splátok nedošlo. Žalobca zosplatnil úver 15.04.2013. nesplatená istina bola vyčíslená ako rozdiel poskytnutého úveru a úhrad započítaných na istinu ($1.000,- € - 71,88 € = 928,15 €$). Úrok bol počítaný z nesplatennej istiny v sume 928,15 a bol úročený úrokovou sadzbou 21,9 % ročne. Úrok z omeškania bol počítaný z dlžnej sumy istiny, úroku a poplatkov. Neuhradené poplatky vo výške 133,20 € pozostávajú z poplatku za správu úveru vo výške 2,- €, poistenia smrti a invalidity vo výške 0,41 € a poistenia práceneschopnosti a zamestnania vo výške 0,83 € za obdobie od 11/2012 - 03/2013 a správa úveru vo výške 2,- € za obdobie 08/2012, t.j. $5 \times 3,24 € + 2,- € = 18,20 €$. Ďalej účtoval žalovanej v období 02/2012 poplatok 10,- € za upomienku, poplatok 35,- € za výzvu 1, v období 03/2012 poplatok 35,- € za výzvu 2, v období 04/2012 poplatok 35,- € za poslednú výzvu.

Žalovaná sa k podanej žalobe písomne nevyjadrila a súdu sa nepodarilo zistiť adresu, na ktorej sa zdržiava a na ktorej si preberá poštové zásielky. Z uvedeného dôvodu súd žalovanej uznesením č.k. 13C/78/2015-68 zo dňa 04.11.2015, právoplatným dňa 16.12.2015, ustanovil pre toto konanie opatrovníčku. Opatrovníčka žalovanej sa k podanej žalobe písomne nevyjadrila.

Súd vytyčil pojednávanie na termín 26.02.2016, ktorého sa žalobca ani žalovaná nezúčastnili. Žalobca svoju neúčasť na pojednávaní vopred písomne ospravedlnil a súhlasil s rozhodnutím v neprítomnosti. Žalovaná ani opatrovníčka žalovanej svoju neúčasť na pojednávaní vopred písomne neospravedlnili vážnymi dôvodmi, preto súd konštatoval, že nevyužili svoje právo zúčastniť sa pojednávania a pojednával v ich neprítomnosti.

Súd vykonal dokazovanie oboznámením sa s podanou žalobou, vyčíslením pohľadávky k 20.06.2014, výpisom z účtu žalovanej za obdobie od februára 2012 do januára 2015, zmluvou o ČSOB spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXXXXR zo dňa 01.02.2012, výpisom z účtu zo dňa 10.10.2014, oznámením o zosplatnení úveru zo dňa 16.04.2013 s doručenkou uloženou dňa 23.04.2013, obchodnými podmienkami pre ČSOB spotrebiteľské úvery účinnými od 15.12.2010, poslednou výzvou na zaplatenie zo dňa 28.01.2013 s doručenkou uloženou dňa 01.02.2013, sadzobníkom pre fyzické osoby - občanov, platným od 01.10.2011, vyjadrením žalobcu zo dňa 26.03.2015, výpisom z účtu žalovanej od 01.02.2012 do 25.03.2015, sadzobníkom pre fyzické osoby - občanov, platným od 01.10.2010 a zistil tento skutkový stav:

Zmluvou o ČSOB spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXXXXR zo dňa 01.02.2012 uzavretou medzi žalobcom ako veriteľom a žalovanou ako dlžníkom bolo preukázané, že žalobca (banka) poskytol žalovanej bezúčelový úver do výšky úverového limitu 1.0000,- €, ktorý mohla žalovaná čerpať jednorazovo dňa 01.02.2012. Poskytnutý vyčerpaný a nesplatený úver sa bude úročiť pevnou úrokovou sadzbou 21,9 % ročne, RPMN je vo výške 33,34 %, celková čiastka, ktorú musí dlžník zaplatiť predstavuje sumu 1.896,96 €. Priemerná hodnota RPMN je 45,66 %, poplatok za poskytnutie úveru bol 35,- €, poplatok za vedenie úveru bol 2,- € mesačne. Žalovaná sa zaviazala úver splatiť v 60 mesačných anuitných splátkach, pričom anuitná splátka sa skladá z istiny a príslušných úrokov vo výške podľa čl. IV tejto zmluvy. Deň splatnosti anuitnej splátky je dohodnutý na 15. deň v mesiaci. Prvá anuitná splátka bude splatná 15.03.2012 a posledná anuitná splátka bude splatná 15.02.2017, pričom tento deň je zároveň dňom splatnosti úveru. Prvá až predposledná anuitná splátka je vo výške 27,79 €. Posledná anuitná splátka bude bankou vypočítaná na základe priebehu splácania úveru. Pre prípad omeškania so zaplatením akýchkoľvek záväzkov podľa tejto zmluvy berie dlžník na vedomie a súhlasí s tým, že dlžnú sumu, so zaplatením ktorej bude v omeškaní, je banka oprávnená úročiť úrokom z omeškania. Súčasťou úveru je poistenie pre prípad poistnej udalosti smrti, invalidity a pracovnej neschopnosti dlžníka v súlade s poistnou zmluvou o poistení dlžníkov zo spotrebiteľských úverov pre fyzické osoby II., uzatvorenou medzi poisťníkom a poisťovateľom dňa 01.04.2008. Poisťníkom je žalobca a poisteným je žalovaná.

Poistné za poistenie smrti alebo plnej invalidity je hradené z mesačného poplatku za poistenie úveru a výška mesačného poplatku predstavuje 0,83 € a je po celú dobu trvania úverového vzťahu nemenná. Poistné za poistenie práceneschopnosti je hradené z mesačného poplatku za poistenie úveru a výška mesačného poplatku predstavuje 0,41 € a je po celú dobu trvania úverového vzťahu nemenná. Celkový mesačný poplatok za poistenie je 1,24 €.

Listom zo dňa 28.01.2013 žalobca vyzval žalovanú na zaplatenie dlžných splátok úveru, ktorých výška bola ku dňu 28.01.2013 v sume 222,76 €. upozornil žalovanú na možnosť zosplatenia úveru.

Listom zo dňa 16.04.2013 žalobca oznámil žalovanej, že vzhľadom na meškanie s plnením záväzkov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXXXR zo dňa 01.02.2012 vyhlásil dňom 15.04.2013 pohľadávku z predmetného úveru za splatnú. Vyzval žalovanú na zaplatenie celej dlžnej sumy vo výške 1.169,59 € do 26.04.2013.

Podľa sadzobníka pre fyzické osoby - občanov platného od 01.10.2011 je poplatok za spracovanie úveru 2% zo sumy úveru, minimálne 35,- € a maximálne 200,- €, poplatok za potvrdenie vystavené na základe žiadosti klienta vo výške 10,- € poplatok za zmenu zmluvných podmienok zo strany klienta, dodatkom k zmluve, oznámením banky vo výške 40,- €, poplatok za predčasné splatenie úveru 1 % z objemu mimoriadnej splátky, resp. 0,5 % z objemu mimoriadnej splátky, ak do riadnej splatnosti úveru zostáva 1 rok a menej, poplatok za upomienku je 10,- €, poplatok za výzvu je 35,- €, poplatok za vyhotovenie duplikátu výpisu z úverového účtu na žiadosť klienta je 4,- €.

Podľa vyčíslenia pohľadávky k 20.06.2014 je dlžná istina 928,15 €, dlžné úroky 466,09 €, dlžné úroky z omeškania 206,02 €, dlžné poplatky 133,20 €, t.j. celkovo 1733,46 €.

Z výpisu z účtu žalovanej vyplýva, že dňa 01.02.2012 poskytol žalobca žalovanej čerpanie úveru v sume 1.000,- €. Žalovaná od 27.03.2012 do 16.10.2012 uhradila celkovo sumu 358,71 €.

Podľa bodu 9.1 písm. b) a písm. d) obchodných podmienok pre ČSOB spotrebiteľské úvery v prípade, že nastane skutočnosť, ktorá znamená či vyvolá podstatnú zmenu podmienok, za ktorých bola zmluva uzatvorená, a ktorá môže podľa posúdenia banky ohroziť včasné a úplné splnenie záväzkov zo zmluvy, najmä dlžník/spoludlžník sa dostane do omeškania s plnením svojich záväzkov voči tretím osobám, alebo jeho vyhlásenia sa ukážu ako nepravdivé či nepresné, alebo sa takými stanú, alebo bude porušený ktorýkoľvek zo záväzkov uvedených v zmluve alebo v obchodných podmienkach, potom je banka kedykoľvek oprávnená vyhlásiť predčasnú splatnosť úveru písomným oznámením banky odoslaným dlžníkovi/spoludlžníkovi, v ktorom bude deň predčasnej splatnosti oznámený.

Po právnej stránke posúdil súd zmluvný vzťah v súlade s právnou úpravou účinnou v deň uzavretia zmluvy, t.j. dňa 01.02.2012.

Podľa § 52 ods. 1, ods. 2, ods. 3, ods. 4 Občianskeho zákonníka 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. Spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

Podľa § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch 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), d) zákona č. 129/2010 Z.z. na účely tohto zákona sa rozumie: a) spotrebiteľom fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania, b) veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci

svojej podnikateľskej činnosti, d) 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 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z.z. 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 zákona č. 129/2010 Z.z. 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 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 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.

Podľa § 11 ods. 1 písm. a) zákona č. 129/2010 Z.z. poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak 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.

Podľa § 565 Občianskeho zákonníka ak ide o plnenie v splátkach, môže veriteľ žiadať o zaplatenie celej pohľadávky pre nesplnenie niektorej splátky, len ak to bolo dohodnuté alebo v rozhodnutí určené. Toto právo však môže veriteľ použiť najneskôr do splatnosti najbližšie nasledujúcej splátky.

Podľa § 517 ods. 1, ods. 2 Občianskeho zákonníka dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nesplní, je v omeškaní. Ak ho nesplní ani v dodatočnej primeranej lehote poskytnutej mu veriteľom, má veriteľ právo od zmluvy odstúpiť; ak ide o deliteľné plnenie, môže sa odstúpenie veriteľa za týchto podmienok týkať aj len jednotlivých plnení. 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 (nariadenie vlády SR č. 87/1995 Z.z.).

Podľa § 3 ods. 1 nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z. v znení účinnom do 31.01.2013 výška úrokov z omeškania je o 8 percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

Podľa § 10c nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z. ak záväzkový vzťah vznikol pred 1. februárom 2013, výška úrokov z omeškania sa riadi podľa predpisov účinných k 31. januáru 2013 aj za dobu omeškania po 31. januári 2013.

Posúdením výsledkov vykonaného dokazovania podľa citovaných zákonných ustanovení dospel súd k záveru, že žaloba je čiastočne dôvodná.

Zmluva o poskytnutí spotrebiteľského úveru č. XXXXXXXXXXR zo dňa 01.02.2012 uzavretá medzi žalobcom a žalovanou spĺňa všetky pojmové znaky zmluvy o spotrebiteľskom úvere pozitívne vymedzené v § 2 písm. d) zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch, nakoľko predmetom zmluvy je záväzok žalobcu ako veriteľa poskytnúť žalovanej ako spotrebiteľovi spotrebiteľský úver a žalovaná ako spotrebiteľ sa zaviazala žalobcovi poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a uhradiť celkové náklady spojené so spotrebiteľským úverom. Žalovaná je teda fyzickou osobou, ktorej bol poskytnutý spotrebiteľský úver na iný účel ako na výkon, zamestnania, povolania alebo podnikania - teda je spotrebiteľom v zmysle § 2 písm. a) zákona č. 129/2010 Z.z. a žalobca je právnickou osobou, ktorá poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti - teda je veriteľom v zmysle § 2 písm. b) zákona č. 129/2010 Z.z.. Uzavretá zmluva je štandardnou formulárovou zmluvou, nakoľko bola pre žalovanú ako spotrebiteľa vopred pripravená na predtlačenom formulári bez možnosti dojednávať obsah zmluvy alebo jej zmeny. Predmetná zmluva o spotrebiteľskom úvere však neobsahuje všetky náležitosti tak, ako to vyžaduje § 9 ods. 2 písm. k) zákona č. 129/2010 Z.z., keď neobsahuje údaj o výške, počte a termínoch splátok istiny, úrokov a iných poplatkov.

Zmluva o spotrebiteľskom úvere uzavretá žalobcom a žalovanou neobsahuje povinný údaj o výške, počte a termínoch splátok istiny, úrokov a iných poplatkov v zmysle § 9 ods. 2 písm. k) zákona č. 129/2010 Z.z.. Účelom uvádzania výšky, počtu a termínov splátok istiny, úrokov a iných v zmluve

o spotrebiteľskom úvere je zvýšenie informovanosti spotrebiteľa, pričom zákon o spotrebiteľských úveroch považuje tieto údaje za tak významné, že ich nedostatok sankcionuje následkom bezúčinnosti a bezpoplatnosti úveru. Údaj uvedený v čl. V zmluvy o tom, že anuitná splátka sa skladá z istiny a príslušných úrokov vo výške podľa čl. IV zmluvy, nemožno považovať za dostatočne určitú špecifikáciu výšky, počtu a termínov splátok istiny, úrokov a iných poplatkov. V zmluve o spotrebiteľskom úvere je síce uvedený počet splátok, dni ich splatnosti aj výška úrokovej sadzby, avšak nie v nej uvedené presne aká suma tej ktorej splátky tvorí istinu, úrok a poplatky, t.j. koľko z každej splátky sa započítava na istinu, koľko na úrok a koľko na poplatok. Uvedené podstatné náležitosti zmluvy nemožno nahradiť uvedením celkovej výšky splátky, ani keď z iných ustanovení zmluvy vyplýva výška úrokov a poplatkov. Zároveň v zmluve nie je uvedená výška poslednej splátky, ktorá má byť vypočítaná žalobcom na základe priebehu splácania úveru. Neuvedenie výšky poslednej splátky úveru vyvoláva na strane spotrebiteľa neistotu, keď nepozná výšku poslednej splátky, a môže byť zdrojom svojvoľie dodávateľa. Tieto náležitosti musia byť vyčíslené pri uzavretí zmluvy za predpokladu riadneho splácania. Podľa názoru súdu je neprípustné, aby mal veriteľ právo jednostranne určiť výšku poslednej splátky a to na základe priebehu splácania a v priebehu splácania rozšíriť poslednú splátku o ním určené prípadné sankcie. Ustanovenie § 9 ods. 2 písm. k) zákona č. 129/2010 Z.z. malo za cieľ v zrozumiteľnej forme informovať spotrebiteľa ešte pred podpisom zmluvy, ako bude s jeho splátkou naložené a najmä, aká časť splátky bude použitá na istinu, úrok a ďalšie poplatky. Za splnenie povinnosti uviesť predmetné údaje preto nemožno považovať ani žalobcom dodatočne vyhotovený výpis z účtu za obdobie od 02/2012 do 01/2015, z ktorého je zrejmé, akú časť tej ktorej splátky uhradenej žalovanou započítal na istinu, úrok, úrok z omeškania a poplatky. Na základe uvedených skutočností dospel súd k záveru, že uzavretá zmluva o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXXXXR zo dňa 01.02.2012 neobsahuje údaje podľa § 9 ods. 2 písm. k) zákona č. 129/2010 Z.z., a preto sa predmetný úver v zmysle § 11 ods. 1 písm. a) zákona č. 129/2010 Z.z. považuje za bezúčinný a bez poplatkov, a teda žalobca od žalovanej nemôže požadovať žiaden úrok a žiadne poplatky.

Žalobca žalovanej poskytol bezúčelový spotrebiteľský úver vo výške 1.000,- €, pričom žalovaná celkovo žalobcovi uhradila sumu 358,71 €. Vzhľadom k tomu, že súd považoval spotrebiteľský úver za bezúčinný a bez poplatkov, uložil žalovanej povinnosť zaplatiť žalobcovi sumu predstavujúcu rozdiel medzi reálne poskytnutými peňažnými prostriedkami (1.000,- €) a sumou peňažných prostriedkov, ktoré žalovaná žalobcovi vrátila (358,71 €) spolu s pripočítaním poistného za obdobie 5 mesiacov od 11/2012 do 04/2013 v sume 6,20 € (0,41 € + 0,83 € = 1,24€; 1,24 € x 5 = 6,20 €), t.j. sumu 647,49 € (1.000,- € - 358,71 € + 6,20 € = 647,49 €) a žalobu v časti o zaplatenie sumy 1.085,97 € (1.733,46 € - 647,49 €) s príslušenstvom zamietol.

Dňom 15.04.2013 bol úver poskytnutý žalovanej v súlade s § 565 Občianskeho zákonníka a bodu 9.1 písm. b) a písm. c) Obchodných podmienok pre ČSOB spotrebiteľské úvery vyhlásený za splatný, a preto nasledujúcim dňom sa dostala žalovaná s plnením dlhu do omeškania. Žalobcovi tak vzniklo právo žiadať popri plnení sumy 647,49 € aj úrok z omeškania v súlade s § 517 ods. 1 Občianskeho zákonníka a § 3, 10c nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z.. Žalobcovi tak vznikol nárok na úrok z omeškania v zákonnej výške 8,75 % ročne z dlžnej sumy, a preto súd žalovanú zaviazal na zaplatenie tohto úroku z omeškania zo sumy 647,49 € od 16.04.2013 do zaplatenia.

Súčasťou rozsudku je i výrok o trovách konania.

Podľa § 142 ods. 2 O.s.p. ak mal účastník vo veci úspech len čiastočný, súd náhradu trov pomerne rozdelí, prípadne vysloví, že žiadny z účastníkov nemá na náhradu trov právo.

Pri rozhodnutí o náhrade trov konania postupoval súd podľa § 142 ods. 2 O.s.p., nakoľko žalobca i žalovaná mali každý vo veci čiastočný úspech, pričom vo vzťahu k žalovanej sume 1.733,46 € bol úspech žalobcu 37 % (647,49 €) a úspech žalovanej 63 % (1.085,97 €). Po odpočítaní úspechu žalobcu od úspechu žalovanej vzniklo žalovanej právo na čiastočnú náhradu trov konania vo výške 36 %. Nakoľko si však žalovaná náhradu trov konania neuplatnila a zo spisu nevyplýva, že by žalovanej v konaní trovy vznikli, súd rozhodol tak, že žalovanej právo na náhradu trov konania nepriznal.

Lehotu na splnenie povinnosti 15 dní od právoplatnosti tohto rozhodnutia, určil súd podľa § 160 ods. 1 O.s.p..

Poučenie:

Proti tomuto rozhodnutiu možno podať odvolanie do 15 dní odo dňa jeho doručenia prostredníctvom Okresného súdu Trenčín v dvoch vyhotoveniach.

V odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach (označenie súdu ktorému je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka a čo sleduje, podpis, dátum) 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. (§ 42 ods. 3, 205 ods. 1 O.s.p.).

Odvolanie proti rozsudku alebo uzneseniu, ktorým bolo rozhodnuté vo veci samej možno odôvodniť len tým, že

- sa rozhodlo vo veci, ktorá nepatrí do právomoci súdov
- ten, kto v konaní vystupoval ako účastník, nemal spôsobilosť byť účastníkom konania
- účastník konania nemal procesnú spôsobilosť a nebol riadne zastúpený
- v tej istej veci sa už prv právoplatne rozhodlo alebo v tej istej veci sa už prv začalo konanie
- sa nepodal návrh na začatie konania, hoci podľa zákona bol potrebný
- účastníkovi konania sa postupom súdu odňala možnosť konať pred súdom
- rozhodol vylúčený sudca
- súd prvého stupňa nesprávne právne posúdil vec, a preto nevykonal ďalšie navrhované dôkazy
- konanie má inú vadu, ktorá mohla mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci
- súd prvého stupňa neúplne zistil skutkový stav veci, pretože nevykonal navrhované dôkazy, potrebné na zistenie rozhodujúcich skutočností
- súd prvého stupňa dospel na základe vykonaných dôkazov k nesprávnym skutkovým zisteniam
- doteraz zistený skutkový stav neobstojí, pretože sú tu ďalšie skutočnosti alebo iné dôkazy, ktoré doteraz neboli uplatnené (dôkazy sa týkajú podmienok konania, vecnej príslušnosti súdu, vylúčenia sudcu, dôkazmi má byť v konaní preukázané, že v konaní došlo k vadám, ktoré mohli mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci samej
- odvolateľ nebol riadne poučený podľa § 120 ods.4 O.s.p., účastník konania bez svojej viny nemohol dôkazy označiť alebo predložiť do rozhodnutia súdu prvého stupňa)
- rozhodnutie súdu prvého stupňa vychádza nesprávneho právneho posúdenia veci (§ 205 ods.2, § 205a ods.1, § 221 ods.1 Os.p.)

Ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona; ak ide o rozhodnutie o výchove maloletých detí, návrh na súdny výkon rozhodnutia.