

Súd: Okresný súd Brezno
Spisová značka: 5C/367/2015
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6315207621
Dátum vydania rozhodnutia: 18. 03. 2016
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Anna Hýseková
ECLI: ECLI:SK:OSBR:2016:6315207621.2

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Brezno, sudkyňou JUDr. Annou Hýsekovou, v právnej veci navrhovateľa EOS KSI Slovensko, s.r.o., Bratislava, Pajštúnska 5, IČO 35 724 803 zast. TOMÁŠ KUŠNÍR, s.r.o., Bratislava, Pajštúnska 5, IČO 36 613 843 proti odporkyni I. J., nar. XX. XX. XXXX, bytom J., V. X o zaplatenie 2 296,89 Eur s prísl. takto

rozhodol:

Súd návrh **z a m i e t a**.

II. Odporkyni 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 :

Pôvodný navrhovateľ spol. Všeobecná úverová banka, a.s. sa podaným návrhom domáhal uloženia povinnosti odporkyni zaplatiť mu spolu sumu 2 296,89 Eur s úrokom z omeškania vo výške 8,05 % ročne zo sumy 2 296,89 Eur od 16. 08. 2015 do zaplatenia, ako aj trov konania na tom právnom základe, že uzavrel s odporkyňou dňa XX.. XX. XXXX zmluvu o vydaní a používaní kreditnej platobnej karty VÚB, a.s., na základe ktorej sa zaviazal poskytnúť odporkyni kreditnú kartu, ku ktorej viedol účet č. XXXXXXXX s úrokom 23,76 %. Ku dňu vyhotovenia výpisu z kartového účtu mala odporkyňa schválený úverový rámec 1 294,56 Eur a bola povinná platiť mesačnú splátku 43,15 Eur. Správca do 5 pracovných dní po skončení príslušného mesiaca vystaví a odošle klientovi informáciu z informačného systému banky o obratoch, ktorá obsahuje aj rozpis transakcií, poplatkov a úrokov spojených so správou a používaním kreditnej karty a čerpaním a splácaním poskytnutého úverového rámca, výšku povinnej splátky, účet, v prospech ktorého má byť splátka uhradená a dátum splatnosti splátky. Klient automaticky potvrdzuje informáciu o obratoch, ak do 15 dní od vystavenia nedoručí správcovi písomnú reklamáciu, pričom reklamácia nezbavuje klienta povinnosti uhradiť povinnú splátku do dňa jej splatnosti. Dlhý zostatok je celkový debetný zostatok na kartovom účte po zaúčtovaní transakcií, úrokov a poplatkov spojených so správou a používaním karty. Posledný kalendárny deň je kartový účet zaťažený úrokmi vypočítanými štandardnou úrokovou sadzbou a sankčnou úrokovou sadzbou, prípadne je v jeho prospech pripísaný úrok v dôsledku kreditného zostatku na účte. Odporkyňa si neplnila svoje povinnosti a pred odstúpením na vymáhanie pôvodný navrhovateľ vystavil dňa 14. 08. 2015 výpis z bankovej knihy ku dňu 31. 07. 2015 s konečným zostatkom na úhradu vo výške 2 296,89 Eur. Odporkyňa dlžnú sumu neuhradila ku dňu 15. 08. 2015, preto sa pôvodný navrhovateľ domáhal svojho nároku súdnou cestou.

Odporkyni bol do vlastných rúk doručený opis návrhu s prílohami, ktorá vo svojom vyjadrení uviedla, že žiada splátkový kalendár po 50,-Eur.

Uznesením č.k. 5C/367/2015-39 zo dňa 20. 01. 2016 súd pripustil zmenu účastníka na strane navrhovateľa tak, že namiesto Všeobecná úverová banka, a.s. vstúpil do konania EOS KSI Slovensko, s.r.o.

Súd nariadil pojednávanie na deň 18. 03. 2016 a vec v súlade s §101 ods. 2 Občianskeho súdneho poriadku prejednal v neprítomnosti navrhovateľa a jeho právneho zástupcu, ktorí svoju neúčast' ospravedlnili, pričom súhlasili s tým, aby súd vec prejednal a rozhodol v ich neprítomnosti na základe predložených dôkazov, vykonal dokazovanie výsluchom odporkyne, listinnými dokladmi nachádzajúcimi sa v spise tunajšieho súdu sp. zn. 5C/367/2015, najmä Zmluvou o vydaní a používaní Pôžičkovej karty Quatro PREMIUM, návratkou, Obchodnými podmienkami pre vydanie a používanie platobných kariet vydávaných Všeobecnou úverovou bankou, a.s. v spolupráci so spoločnosťou Slovenské kreditné karty, a.s., výpisom z pôžičkovej karty, zmluvou o postúpení pohľadávok zo dňa XX. XX. XXXX, výňatkom z cenníka VÚB, a.s. a návrh v celom rozsahu zamietol.

Podľa § 497 Obchodného zákonníka, zmluvou o úvere sa zaväzuje veriteľ, že na požiadanie dlžníka poskytne v jeho prospech peňažné prostriedky do určitej sumy, a dlžník sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť úroky.

Podľa § 52 ods. 1, 2, 3 Občianskeho zákonníka v znení účinnom v čase uzavretia zmluvy (ďalej len "OZ"), spotrebiteľskými zmluvami sú kúpna zmluva, zmluva o dielo alebo iné odplatné zmluvy upravené v ôsmej časti tohto zákona a zmluva podľa § 55, ak zmluvnými stranami sú na jednej strane dodávateľ a na druhej strane spotrebiteľ, ktorý nemohol individuálne ovplyvniť obsah dodávateľom vopred pripraveného návrhu na uzavretie zmluvy. Dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti. Spotrebiteľom je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

Podľa § 54 ods. 1, 2 OZ, zmluvné podmienky upravené spotrebiteľskou zmluvou sa nemôžu odchýliť 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 § 2 písm. a), b) zákona č. 258/2001 Z.z. o spotrebiteľských úveroch, na účely tohto zákona sa rozumie spotrebiteľským úverom dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme odloženej platby, pôžičky alebo v inej právnej forme, zmluvou o spotrebiteľskom úvere zmluva, ktorou sa veriteľ zaväzuje poskytnúť spotrebiteľovi spotrebiteľský úver a spotrebiteľ sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a uhradiť celkové náklady spojené so spotrebiteľským úverom.

Podľa § 3 ods. 1, 2 zákona č. 258/2001 Z.z., veriteľom je fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojho podnikania; v závislosti od formy poskytovaného spotrebiteľského úveru môže byť veriteľom aj predávajúci. Spotrebiteľom je fyzická osoba, ktorej bol poskytnutý spotrebiteľský úver na iný účel ako na výkon zamestnania, povolania alebo podnikania.

Podľa § 4 ods. 1 zákona č. 258/2001 Z.z., zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu, inak je neplatná.

Podľa § 4 ods. 2 zákona č. 258/2001 Z.z., zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí obsahuje najmä

a) sumu, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov; ak je to možné, treba uviesť aj súčet týchto platieb s upozornením na možnosť účtovania kompenzácie ušlých výnosov, ak veriteľ chce túto možnosť využiť,

b) opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje,

c) cenu tovaru alebo poskytnutej služby,

d) identifikáciu vlastníka, ak vlastníctvo neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby, a podmienky nadobudnutia vlastníckeho práva spotrebiteľom,

e) adresu predávajúceho, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,

f) meno a adresu spotrebiteľa,

g) ročnú percentuálnu mieru nákladov; ak nie je uvedená, spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov,

- h) podmienky závislé od objektívnych skutočností, pri ktorých splnení môže byť upravená ročná percentuálna miera nákladov,
- i) výpočet nákladov uvedených v § 2 písm. c), ktoré neboli zahrnuté do výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov; ide o určenie podmienok, za ktorých musí spotrebiteľ zaplatiť zvýšené náklady. Uvedie sa výška týchto nákladov, spôsob výpočtu alebo čo najpresnejší odhad.

Podľa § 4 ods. 3 zákona č. 258/2001 Z.z., zmluva ďalej obsahuje

- a) oprávnenia spotrebiteľa na zníženie nákladov na spotrebiteľský úver pri jeho splatení pred lehotou splatnosti podľa § 6,
- b) sankcie za porušenie zmluvy,
- c) podmienky, za ktorých možno použiť zmenu alebo šek,
- d) spôsob zániku záväzku zo zmluvy.

Podľa § 4 ods. 4 zákona č. 258/2001 Z.z., pri nesplnení podmienok podľa odsekov 2 a 3 je zmluva o spotrebiteľskom úvere platná, ak bol spotrebiteľovi na jej základe

- a) poskytnutý spotrebiteľský úver a spotrebiteľ ho začal čerpať alebo
- b) dodaný tovar alebo poskytnutá služba.

Podľa § 4 ods. 5 zákona č. 258/2001 Z.z., od spotrebiteľa nemôže veriteľ požadovať úrok alebo poplatky, ktoré nie sú uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere.258/2001

Z obchodných podmienok (ktoré boli súdu doložené na výzvu dňa 17. 03. 2016 a vo veľmi zle čitateľnej podobe) súd zistil, že poplatky predstavujú poplatky súvisiace s vydaním a používaním karty a s poistením uvedené v cenníku. Štandardná úroková sadzba je úroková sadzba, ktorou sa denne úročí tá časť dlžného zostatku, ktorá je v rámci lehoty splatnosti, uvedená v cenníku. Sankčná úroková sadzba je úroková sadzba uvedená v cenníku, ktorou sa denne úročí pohľadávka po lehote splatnosti. Revolvingový úver je spotrebiteľský úver poskytovaný na základe zmluvy, ktorého úverový rámec sa obnovuje každou uhradenou splátkou a ktorý je možné čerpať kartou až do výšky úverového rámca. Štandardná splátka je suma uhrádzaná mesačne, najneskôr v deň splatnosti, ktorá sa skladá z 1/30 úverového rámca (pevná) alebo 4% z čerpaného úveru (pohyblivá; minimálne 2% úverového rámca, nie menej ako 200 Sk). Úverový rámec je suma, poskytnutá klientovi ako revolvingový úver, do výšky ktorej možno realizovať transakcie použitím hlavnej a dodatkovej karty v súlade s podmienkami zmluvy.

Z vykonaného dokazovania považoval súd za preukázané, že právny predchodca navrhovateľa uzavrel s odporkyňou dňa XX. XX. XXXX zmluvu o vydaní a používaní "pôžičkovej karty Quatro PREMIUM", v ktorej bola navrhnutá výška úverového rámca 995,82 Eur (30 000,-Sk) a výška mesačnej splátky 33,19 Eur (1 000,-SK). Súdu bol doložený aj doklad nazvaný návratka, na ktorom je uvedený nový aktuálne schválený úverový rámec 1 294,56 Eur (39 000,-Sk) a výška splátky 43,15 Eur (1 300,-Sk). Táto návratka bola podpísaná odporkyňou dňa 25. 10. 2004. Odporkyňa na pojednávaní uviedla, že zmluvu podpísala, ale žiadny iný doklad okrem zmluvy jej nebol daný. Až neskôr jej bola domov poslaná karta, ktorú začala používať. Platila ňou hlavne potraviny, keď jej to už finančne nevychádzalo. Pri podpise zmluvy jej iba povedali, že koľko si požičia, toľko musí aj vrátiť. Bližšie informácie jej pri podpise zmluvy neposkytli. Neposkytli jej informácie o úrokovej sadzbe ani o poplatkoch, ktoré má platiť, nedali jej obchodné podmienky ani cenník. Súhlasila so základným poistením. Domov jej chodili výpisy, kde bola uvádzaná dlžná suma a splátka, ktorú má zaplatiť. Mala platiť 43,15 Eur a neskôr začala sama posielat' 50,-Eur, aby to rýchlejšie splatila. Kartou už niekoľko rokov nepoužíva, ale stále podľa možnosti posielala 50,-Eur, naposledy niekedy v roku 2015.

Samotná zmluva je typickou formulárovou zmluvou vo forme predtlačeneho formulára, kde sa doplnili iba osobné údaje odporkyne, navrhovaná výška úverového rámca a výška splátky. V článku IV. sú predtlačené vyhlásenia klienta, a to v bode 3, že si je vedomý, že podpisom tejto zmluvy potvrdzuje svoj súhlas so zmluvnými podmienkami podľa tejto zmluvy a uznáva svoj záväzok splácať úver splátkami vo výške uvedenej v článku II alebo III tejto zmluvy, pričom táto výška podlieha potvrdeniu resp. úprave zo strany banky, ktorá klienta o potvrdení (alebo prípadnej zmene výšky splátok vykonanej v zmysle obchodných podmienok) bude informovať pri doručení PIN kódu. V bode 4. klient vyhlasuje, že pred podpisom zmluvy sa oboznámil s obchodnými podmienkami pre vydanie a používanie

platobných kariet vydávaných Všeobecnou úverovou bankou, a.s. v spolupráci s SKK, ktoré tvoria prílohu tejto zmluvy, súhlasí s nimi a zaväzuje sa ich dodržiavať.

Ide o štandardnú formulárovú zmluvu uzavretú medzi právnym predchodcom navrhovateľa ako dodávateľom, ktorý konal v rámci svojej podnikateľskej činnosti a odporkyňou ako spotrebiteľkou, ktorá nekonala v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti a spotrebiteľský úver jej nebol poskytnutý na výkon zamestnania, povolania alebo podnikania. Predtlač formulára mal právny predchodca navrhovateľa pripravenú vopred a dopisovali sa iba konkrétne údaje týkajúce sa odporkyne, pričom ona sama obsah zmluvy ani podmienok nemohla ovplyvniť.

V samotnom texte zmluvy nie je uvedená úroková sadzba ani žiadne iné poplatky spojené s úverom okrem poplatku za poistenie. Odporkyňa finančné prostriedky čerpala, čo aj sama potvrdila, preto sa takáto zmluva považuje podľa zákona o spotrebiteľských úveroch za platnú. Zákon však zároveň uvádza, že od spotrebiteľa nie je možné vyžadovať úroky alebo poplatky, ktoré nie sú uvedené v zmluve. Vzhľadom na to, že okrem poplatku za poistenie nie sú v zmluve uvedené iné poplatky ani úroky, navrhovateľ môže od odporkyne požadovať iba vrátenie nesplatenej istiny a poplatku za poistenie. Zákon jednoznačne stanovuje povinnosť veriteľa akúkoľvek odplatu za poskytnutý úver uviesť priamo do textu zmluvy. Predmetné údaje nie sú uvedené ani v obchodných podmienkach, kde je uvedené, že výška povinnej splátky sa určuje v posledný deň v kalendárnom mesiaci a pokiaľ nie je uvedené inak, výška povinnej splátky sa rovná štandardnej splátke. Dlžný zostatok sa denne úročí štandardnou úrokovou sadzbou a posledný kalendárny deň v mesiaci je kartový účet zaťažený úrokmi vypočítanými štandardnou úrokovou sadzbou. Poplatky súvisiace so správou a používaním karty a úrokové sadzby (štandardná, sankčná a vkladová) sú uvedené v cenníku (časť V. bod 28, časť VI. body 32, 34 a 35 obchodných podmienok). Zákon však výslovne stanovuje, že tieto údaje majú byť súčasťou zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Spotrebiteľ má právo, aby mu už pri podpise boli poskytnuté všetky údaje vzťahujúce sa k predmetnému úveru, aby sa vedel rozhodnúť, či je úver za daných podmienok pre neho výhodný a aby mal predstavu o tom, akú odplatu bude povinný za poskytnuté finančné prostriedky zaplatiť. Obchodné podmienky ani cenník neboli so spotrebiteľkou vopred prorokované a podľa jej vlastného vyjadrenia jej ani neboli poskytnuté so zmluvou.

Z predloženého výpisu z pôžičkovej karty súd zistil, že odporkyňa za obdobie od 01. 01. 2009 (napriek výzve nebol súdu výpis za skoršie obdobie doručený) do 31. 07. 2015 vyčerpala spolu sumu 364,96 Eur. Poistenie jej bolo započítané spolu vo výške 37,35 Eur. Počiatočný stav vo výpise ku dňu 01. 01. 2009 bol uvedený ako mínus 1 318,64 Eur. Odporkyňa za to isté obdobie zaplatila spolu sumu 2 711,70 Eur, keď najskôr hradila splátky vo výške 43,15 Eur a od júla 2010 sumu 50,-Eur. Ak by súd aj zobral do úvahy, že celý počiatočný stav predstavoval nesplatenú požičanú istinu a poistenie (čo je však veľmi málo pravdepodobné vzhľadom na doložený výpis a započítavanie rôznych poplatkov a úrokov), tak odporkyňa zaplatila celú poskytnutú istinu aj poistenie. Z týchto dôvodov návrh v celom rozsahu zamietol.

O trovách konania súd rozhodol v zmysle § 142 ods. 1 Občianskeho súdneho poriadku. Odporkyňa bola v konaní úspešná v celom rozsahu, ale v konaní jej žiadne trovy vyplývajúce zo spisu nevznikli a ona si ich ani neuplatnila, preto jej súd nepriznal.

Poučenie:

Proti tomuto rozhodnutiu je prípustné odvolanie v lehote 15 dní odo dňa jeho doručenia v dvoch vyhotoveniach, prostredníctvom tunajšieho súdu na Krajský súd v Banskej Bystrici.

V odvolaní okrem náležitostí v zmysle § 42 ods. 3 a 79 ods. 1 O.s.p., musí byť uvedené, proti ktorému súdu a ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, v čom sa toto rozhodnutie alebo postup súdu považuje za nesprávny a čoho sa odvolateľ domáha.

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

- v konaní došlo k vadám uvedených v § 221 ods. 1 O.s.p.,
- konanie má inú vadu, ktorá mohla mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci,

- súd prvého stupňa neúplne zistil skutkový stav veci, pretože nevykonal navrhnuté 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 (§205a O.s.p.),
- rozhodnutie súdu prvého stupňa vychádza z nesprávneho právneho posúdenia.

Ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá právoplatné a vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na súdny výkon rozhodnutia alebo návrh na vykonanie exekúcie podľa Zákona č. 233/1995 Z.z. (Exekučný poriadok).