

Súd: Okresný súd Čadca
Spisová značka: 5C/265/2015
Identifikačné číslo súdneho spisu: 5315208557
Dátum vydania rozhodnutia: 25. 04. 2016
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Andrea Kubjatková
ECLI: ECLI:SK:OSCA:2016:5315208557.1

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Čadca samosudkyňou Mgr. Andreou Kubjatkovou v právnej veci navrhovateľ: Banco Binaf Mais, S.A., pobočka zahraničnej banky, IČO: 35945745, Einsteinova 21, Bratislava, právne zastúpený Advokátskou kanceláriou alianciaadvokátov ak, s.r.o., IČO: 36679771, Vlčkova 8/A, Bratislava, proti odporcovi: X. N., O.. X.XX.XXXX, V. M. O. M. Č.. XXXX, v konaní o zaplatenie 881,48 € s prísl. takto

rozhodol:

Odporca je p o v i n n ý zaplatiť navrhovateľovi sumu 830,03 € spolu s nezaplateným zmluvným úrokom do 6.7.2013 vo výške 164,76 €, s nezaplateným zákonným úrokom z omeškania do 6.7.2013 vo výške 18,26 €, so zákonným úrokom z omeškania vo výške 8,5 % ročne zo sumy 994,79 € od 7. 7. 2013 do zaplatenia, a nahradiť mu trovy konania vo výške 52,50 € z titulu zaplateného súdneho poplatku, a vo výške 143,62 € z titulu trov právneho zastúpenia, všetko do troch dní od právoplatnosti tohto rozsudku.

Vo zvyšku sa návrh zamieťa.

o d ô v o d n e n i e :

Podaným návrhom došlým súdu dňa 24.9.2015 sa navrhovateľ domáhal voči odporcovi zaplatenia sumy 881,48 €, s nezaplateným úrokom od dňa uzavretia zmluvy do 6. 7. 2013 vo výške 191,56 €, nezaplateným úrokom z omeškania do 6. 7. 2013 vo výške 1.122,13 €, úrokom vo výške 36,49 % ročne z 881,48 € od 6. 7.2013 do zaplatenia, úrokom z omeškania vo výške 8,50 % ročne z 1.073,08 € od 6. 7. 2013 do zaplatenia, a trov konania. Návrh odôvodnil tým, že dňa 10.10.2011 uzavrel s odporcom zmluvu o úvere - individuálne podmienky č. 14141, ktorej súčasťou sú všeobecné úverové podmienky z 10.10.2011. Na základe zmluvy o úvere poskytol odporcovi úver vo výške 1.200,-- € za účelom kúpy motorového vozidla. Výška mesačnej splátky bola dohodnutá na 80,25 €, počet splátok 24, splatnosť prvej splátky dňa 20.11.2011. Odporca sa zaviazal vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky spolu s dohodnutým príslušenstvom. Odporca zaplatil 10 splátok, poslednú splátku zaplatil dňa 20.8.2012, od tej doby úver nesplácal. Listom zaslaným dňa 28.6.2013 informoval navrhovateľ odporcu o zosplatnení úveru vzhľadom na omeškania odporcu s platbou jednej splátky dlhšie než 3 mesiace. V zmysle bodu 20 všeobecných obchodných podmienok môže veriteľ zosplatiť úver, ak je omeškanie odporcu s platbou jednej splátky dlhšie než 3 mesiace, a to k ôsmemu dňu odo dňa odoslania oznámenia dlžníkovi na poslednú známu adresu. Prvý deň omeškania nastal dňa 7.7.2013.

Dňa 25. 4. 2016 súd verejne vyhlásil rozsudok podľa § 200ea, 115a (2) O.s.p.

Súd vykonal dokazovanie oboznámením sa s celým spisovým materiálom, najmä so zmluvou o úvere - individuálne podmienky, zmluvou o úvere - všeobecné podmienky, rozpisu platieb, s podacím lístkom, vyhlásením splatnosti z 28.6.2013, s podacím lístkom, so zmluvou o zabezpečovacom prevode vlastníckeho práva.

Navrhovateľ je právnická osoba, ktorá má v predmete svojej činnosti okrem iného i poskytovanie úverov a finančný leasing. Odporca je fyzická osoba, ktorá nevykonáva podnikateľskú činnosť a v tomto vzťahu má postavenie spotrebiteľa. Dňa 10.10.2011 uzavrel odporca s navrhovateľom Zmluvu o úvere, na základe ktorej poskytol navrhovateľ odporcovi úver vo výške 1.200,-- € na kúpu osobného motorového vozidla zn. AUDI A4 za kúpnu cenu 2.000,-- eur. Výška mesačnej splátky úveru bola dohodnutá sumou 80,25 eura, a počet splátok bol stanovený na 24 so splatnosťou prvej splátky na 20.11.2011, pričom splatnosť ďalších splátok bola stanovená vždy k 20. dňu príslušného kalendárneho mesiaca. Celkovo mal splátkami zaplatiť sumu 1.926,-- eura. RPMN bola dojednaná vo výške 59,10 %, priemerná 26,32 %. Neoddeliteľnou súčasťou zmluvy boli všeobecné podmienky. Odporca uhradil 10 splátok, posledná bola zaplatená dňa 28.2.2012, odvtedy úver nesplácal. Navrhovateľ ku dňu 6.7.2013 zosplatnil úver pre omeškanie so zaplacením jednej splátky po dobu dlhšiu ako tri mesiace a vyzval odporcu k zaplaceniu dlžnej istiny, úrokov z omeškania, poplatkov (vyhlásenie splatnosti zaslané dňa 28.6.2013, za deň doručenia sa považuje 8. deň po odoslaní v zmysle všeobecných podmienok)..

Podľa § 52 ods. 1 občianskeho zákonníka spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

Podľa § 52 ods. 2 občianskeho zákonníka 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.

Podľa § 52 ods. 3 občianskeho zákonníka dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

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

Podľa § 517 ods. 2 občianskeho zákonníka 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.

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 § 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. 1 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 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 priradovať 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 § 19 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z.z. ročná percentuálna miera nákladov spotrebiteľského úveru sa vypočíta podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 2.

Podľa § 19 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z. na účely výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov sa použijú celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom s výnimkou poplatkov, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť za nedodržanie akýchkoľvek záväzkov ustanovených v zmluve o spotrebiteľskom úvere, a iných poplatkov okrem kúpnej ceny, ktorú je spotrebiteľ povinný zaplatiť za kúpu tovaru alebo uskutočnenie služieb bez ohľadu na to, či sa operácia vykoná v hotovosti alebo na úver. Náklady na vedenie účtu, na ktorom sa zaznamenávajú platobné transakcie a čerpania, náklady na používanie platobných prostriedkov na platobné transakcie a čerpania a ostatné náklady na platobné

transakcie sa zahrnú do celkových nákladov spotrebiteľa spojených s úverom, ak otvorenie účtu nie je dobrovoľné a náklady na účet neboli zrozumiteľne a samostatne uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere alebo v akejkoľvek inej zmluve uzavretej so spotrebiteľom.

Podľa § 19 ods. 3 zákona č. 129/2010 Z.z. pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov sa vychádza z predpokladu, že zmluva o spotrebiteľskom úvere zostane platná dohodnutý čas a že veriteľ a spotrebiteľ si budú plniť svoje povinnosti za podmienok a v lehotách ustanovených v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

Podľa § 54 ods. 1 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.

Podľa § 54 ods. 2 OZ v pochybnostiach o obsahu spotrebiteľských zmlúv platí výklad, ktorý je pre spotrebiteľa priaznivejší.

Podľa § 121 ods. 3 občianskeho zákonníka príslušenstvom pohľadávky sú úroky, úroky z omeškania, poplatok z omeškania a náklady spojené s jej uplatnením.

Podľa § 53 ods. 6 občianskeho zákonníka ak predmetom spotrebiteľskej zmluvy je poskytnutie peňažných prostriedkov, nesmie odplata podstatne prevyšovať odplatu obvykle požadovanú na finančnom trhu za spotrebiteľské úvery v obdobných prípadoch. Pri posudzovaní obdobnosti prípadov sa prihliada najmä na finančnú situáciu spotrebiteľa, spôsob a mieru zabezpečenia jeho záväzku, objem poskytnutých peňažných prostriedkov a lehotu splatnosti.

Súd považoval zmluvu o úvere za dohodnutú v zmysle právnych predpisov, táto spĺňa všetky náležitosti v zmysle noriem spotrebiteľského práva. Na základe tejto zmluvy bol odporca povinný zaplatiť navrhovateľovi sumu v časti istiny vo výške 1.200,-- €, odporca uhradil 10 splátok. V časti na zaplatenie istiny 881,48 € návrhu súd v značnej časti vyhovel, nakoľko mal preukázané, že odporca sa dostal do omeškania so splatením úveru vo výške istiny 881,48 €, s prihliadnutím na § 5b Zákona č. 250/07 Z.z. o ochrane spotrebiteľa je 11. splátka vo výške 80,25 € pozostávajúca z istiny vo výške 51,45 € a úroku 26,80 € premlčaná (návrh podaný dňa 24.9.2015, dátum splatnosti splátky 20.9.2012), preto súd istinu v tejto časti zamietol. Taktiež zamietol aj zmluvný úrok vo výške 26,80 € mesačne, a priznal len nezaplatený zákonný zmluvný úrok do 6.7.2013 vo výške 164,76 € (191,56 € - 26,80 €).

Zákonný úrok z omeškania súd priznal vo výške 8,50 % ročne z uplatňovanej sumy 1.073,08 €, ale zo sumy priznanej 830,03 € istina + úrok 164,76 €, t.j. spolu 994,79 € od 7.7.2013 do zaplatenia podľa nasledovného výpočtu.

Nezaplatený úrok z omeškania (splatnosť do 20. dňa):

z 80,25 € od 21.10.2012 do 6.7.2013, t.j. za 259 dní	= 4,84 €
z 80,25 € od 21.11.2012 do 6.7.2013, t.j. za 228 dní	= 4,26 €
z 80,25 € od 21.12.2012 do 6.7.2013, t.j. za 198 dní	= 3,70 €
z 80,25 € od 21. 1.2013 do 6.7.2013, t.j. za 167 dní	= 3,12 €
z 80,25 € od 21. 2.2013 do 6.7.2013, t.j. za 136 dní	= 2,54 €
z 80,25 € od 21. 3.2013 do 6.7.2013, t.j. za 108 dní	= 2,02 €
z 80,25 € od 21. 4.2013 do 6.7.2013, t.j. za 77 dní	= 1,44 €
z 80,25 € od 21. 5.2013 do 6.7.2013, t.j. za 47 dní	= 0,88 €
z 80,25 € od 21. 6.2013 do 6.7.2013, t.j. za 16 dní	= 0,30 €

Súd priznal vo výške: 18,26 €

Súd nepriznal zmluvný úrok vo výške 36,49 € ročne z čiastky 881,48 € od 7.7.2013, t.j. odo dňa nasledujúceho po zosplatení úveru až do zaplatenia, nakoľko v zmysle rozsudku Krajského súdu v Prešove 6Co/190/2014 zo dňa 30.6.2015 možno priznať úroky z úveru len do zosplatenia úveru, inak by išlo o zmluvnú podmienku podľa § 52 ods. 2, § 53 ods. 1 - 5 OZ neplatnú.

Vo zvyšku súd návrh zamietol.

Podľa § 142 ods. 2 O.s.p. aj keď mal účastník vo veci úspech len čiastočný, môže mu súd priznať plnú náhradu trov konania, ak mal neúspech v pomerne nepatrnej časti alebo ak rozhodnutie o výške plnenia záviselo od znaleckého posudku alebo od úvahy súdu; v takom prípade sa základná sadzba tarifnej odmeny advokáta vypočíta z výšky súdom priznaného plnenia.

O trovách konania bolo rozhodnuté podľa §-u 142 ods. 2 OSP a súd priznal navrhovateľovi právo na ich náhradu, keďže tento bol neúspešný iba v nepatrnej časti a zaviazal odporcu zaplatiť ich navrhovateľovi na účet právneho zástupcu navrhovateľa. Tieto trovy predstavujú zaplatený súdny poplatok vo výške 52,50 € a trovy právneho zastúpenia. Trovy právneho zastúpenia boli priznané za 2 úkony právnej služby (príprava a prevzatie, podanie návrhu vo výške, písomné podanie na súd - 2 x 51,45 € + 2 x režijný paušál 8,39 €), čo vrátane DPH vo výške 20 % zodpovedá sume 143,62 €.

Proti tomuto rozsudku je prípustné odvolanie do 15 dní odo dňa doručenia tohto jeho písomného vyhotovenia, prostredníctvom podpísaného súdu ku Krajskému súdu v Žiline (§ 201, § 204 ods. 1 OSP). V odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach (§ 42 ods.3 OSP - z podania musí byť zjavné, ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka a čo sleduje, musí byť podpísané a datované) 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 OSP). Odvolanie možno odôvodniť len dôvodmi uvedenými v § 205 ods.2 OSP. Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda a dôvody odvolania môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na odvolanie (§ 205 ods.3 OSP).

Podľa § 205 ods.2 OSP 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,
- c) súd prvého stupňa neúplne zistil skutkový stav veci, pretože nevykonával 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.

Doručený rozsudok, ktorý už nemožno napadnúť odvolaním, je právoplatný (§ 159 ods.1 OSP). Výrok právoplatného rozsudku je záväzný pre účastníkov a pre všetky orgány; ak je ním rozhodnuté o osobnom stave, je záväzný pre každého (§ 159 ods.2 OSP). Rozsudok je vykonateľný, len čo uplynie lehota na plnenie (§ 161 ods.1 OSP). Ak nie je v rozsudku uložená povinnosť na plnenie, je rozsudok vykonateľný, len čo nadobudol právoplatnosť (§ 161 ods.2 OSP).

Ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona (č. 233/1995 Z.z.) ak ide o rozhodnutie o výchove maloletých detí, návrh na súdny výkon rozhodnutia (§ 251 ods.1 OSP).