

Súd: Okresný súd Stará Ľubovňa
Spisová značka: 5C/27/2013
Identifikačné číslo súdneho spisu: 8513200906
Dátum vydania rozhodnutia: 03. 05. 2016
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Judita Dubjelová
ECLI: ECLI:SK:OSSL:2016:8513200906.2

Rozhodnutie

Okresný súd Stará Ľubovňa samosudkyňou JUDr. Juditou Dubjelovou v právnej veci žalobcu Secapital S.á.r.L, 2 Avenue Charles de Gaulle, L-1653, Luxemburg, IČO: B 108305, Luxembursko, pr. zást. Advokátska kancelária Gallo, s. r. o., Jilemnického 30, Martin, IČO: 36 715 352 proti žalovanému D. C., nar. X. X. XXXX, bytom Q. U. XXX, občianovi SR za účasti vedľajšieho účastníka na strane žalovaného Občianskeho združenia slovenských spotrebiteľov AZ, IČO: 42264154 so sídlom združenia Petrovská 10, Skalica, IČO: 42 264 154, právne zastúpeného JUDr. Jozefom Kempom, advokátom, AK so sídlom Nám. Josipa Andriča 1, Chorvátsky Grob v konaní o zaplatenie 4 589,74 eur s príslušenstvom, takto

rozhodol:

Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi sumu 3 408,65 eur a 9 % ročný úrok z omeškania zo sumy 3 408,65 eur od 1.6.2010 do zaplatenia a trovy konania vo výške 330,14 eur, pozostávajúce z trov právneho zastúpenia vo výške 196,65 eur a zo súdneho poplatku vo výške 133,49 eur na účet právneho zástupcu žalobcu Advokátska kancelária Gallo, s. r. o., so sídlom Jilemnického 4012/30, Martin v lehote do 3 dní od právoplatnosti rozsudku.

V prevyšujúcej časti súd žalobu z a m i e t a.

Vedľajšiemu účastníkovi súd n e p r i z n á v a náhradu trov konania.

o d ô v o d n e n i e :

Žalobca spoločnosť Consumer Finance Holding, a.s., so sídlom Hlavné námestie 12, Kežmarok 060 01, IČO: 35 923 130 sa žalobou, doručenou súdu dňa 28. 2. 2013, domáhal, aby súd uložil žalovanému povinnosť zaplatiť mu sumu 4 589,74 eur s 9 % ročným úrokom z omeškania od 1. 6. 2010 do zaplatenia a nahradiť mu trovy konania. Žalobu odôvodnil tým, že so žalovaným uzatvoril dňa 7. 7. 2009 Zmluvu o pôžičke číslo XXXXXXXX (ďalej len zmluvu o pôžičke), na základe ktorej mu poskytol celkom pôžičku vo výške 6 321,70 eur. Žalovaný mal splácať pôžičku v 55 mesačných splátkach po 114,94 eur. Do podania žaloby mu uhradil sumu 574,7 eur. Keďže žalovaný porušil povinnosť splácať poskytnutú pôžičku riadne a včas, Consumer Finance Holding, a.s., ho listom zo dňa 18. 5. 2010 vyzval na okamžitú úhradu všetkých splátok jednorázovo.

Podaním, doručeným súdu dňa 30. 10. 2013, vstúpil do konania vedľajší účastník na podporu žalovaného Občianske združenie slovenských spotrebiteľov AZ, Skalica.

Súd poučil účastníkov konania o ich procesných právach a povinnostiach, žalovanému a vedľajšiemu účastníkovi na podporu žalovaného doručil žalobu a ich vyzval, aby sa v lehote stanovenej súdom k nej vyjadrili. Zároveň oznámil žalobcovi a žalovanému, že do konania vstúpil vedľajší účastník na podporu žalovaného a žalovaného vyzval, aby oznámil súdu, či súhlasí so vstupom vedľajšieho účastníka do konania.

Žalovaný sa v lehote stanovenej súdom ani k žalobe, ani k vstupu vedľajšieho účastníka na jeho podporu nevyjadril.

Žalobca namietal vstup do konania vedľajšieho účastníka na podporu žalovaného.

OS Stará Ľubovňa uznesením č. k. 5C/27/2013-60 zo dňa 14.8.2014 pripustil vstup do konania vedľajšieho účastníka na podporu žalovaného Občianske združenie slovenských spotrebiteľov AZ, Skalica.

Na návrh pr. zástupcu Secapital S.á.r.L, Luxembursko súd uznesením č. k. 5C/27/2013-47 zo dňa 2.10.2013 pripustil vstup do konania spoločnosť Secapital S.á.r.L, 2 Avenue Charles de Gaulle, L-1653, Luxemburg, IČO: B 108305, Luxembursko na miesto žalobcu Consumer Finance Holding, a.s., so sídlom Hlavné námestie 12, Kežmarok 060 01, IČO: 35 923 130. z dôvodu, že dňa 17. 3. 2013 pôvodný žalobca Consumer Finance Holding postúpil pohľadávku voči žalovanému na túto spoločnosť. Uznesenie nadobudlo právoplatnosť dňa 30. 11. 2013.

Žalobca tvrdil, že pôvodný veriteľ uzatvoril so žalovaným zmluvu o pôžičke, na základe ktorej mu poskytol pôžičku vo výške 3 983,35 eur, ktorú sa žalovaný zaviazal splácať v 55 mesačných splátkach 114,94 eur. Z predloženej platobnej histórie je zrejmé, že z predpísaných úhrad v celkovej výške 4 604,67 eur, žalovaný uhradil do podania žaloby sumu 574,70 eur a dostal sa do omeškania s úhradou sumy 4 029,97 eur. Žalobca vyčíslil zmluvnú pokutu do 31.12.2012 vo výške 559,77 eur.

Súd nariadil pojednávanie na deň 3.5.2016, na ktoré predvolal účastníkov konania. Pojednávanie sa nezúčastnil žalobca a jeho právny zástupca, žalovaný, vedľajší účastník a jeho právny zástupca. Právny zástupca žalobcu ospravedlnil neúčast' na pojednávaní z dôvodov hospodárnosti, navrhol, aby súd prejednal vec v jeho neprítomnosti a rozhodol na základe predložených dôkazov. Žalovaný, vedľajší účastník a jeho právny zástupca neúčast' na pojednávaní neospravedlnili, nežiadali odročiť pojednávanie z dôležitých dôvodov, preto súd prejednal vec v ich neprítomnosti podľa § 101 od. 2 O. s. p.

Súd vykonal dokazovanie a oboznámil sa s obsahom listinných dôkazov - zmluvou o úvere (čl.3), VOP (čl. 5), výpoveďou zmluvy adresovanou žalovanému (čl. 6), informatívnym výpisom z OR na žalobcu (čl. 10-12), zmluvou o postúpení pohľadávky a jej prílohou zo dňa 17.3.2013 (čl. 31-46), prehľadom splátok a úhrad (čl. 53), písomnými vyjadreniami žalobcu (čl. 21, 52), ako aj obsahom celého spisu, na základe čoho zistil nasledovný skutkový stav:

Spoločnosť Consumer Finance Holding, a.s., uzavrela dňa 7. 7. 2009 so žalovaným predtlačení formulárovú zmluvu označenú ako Zmluva o poskytnutí účelovej pôžičky č. XXXXXXXX, ktorá je rozdelená na viacero častí s možnosťou vpisovania konkrétnych údajov o spotrebiteľovi a pôžičke, jej výške, splátkach pôžičky, ročnej úrokovej sadzbe a pod. V spodnej časti tlačiva je priestor pre podpis klienta - dlžníka a zástupcu spoločnosti, miesto a dátum podpisu. Opačná strana zmluvy obsahuje predtlač textu označeného ako Podmienky k Zmluve o poskytnutí pôžičky. Ďalšia strana obsahuje Všeobecné obchodné podmienky (ďalej len VOP), ktoré sú napísané veľmi drobným a nečitateľným písmom a ktoré nie sú žalovaným verifikované. Zo zmluvy o úvere vyplýva, že pôvodný žalobca poskytol žalovanému úver vo výške 3 983,35 eur, ktorý sa zaviazal splatiť 55 mesačnými splátkami po 114,94 eur.

Zo zmluvy o pôžičke, z vyjadrenia žalobcu a z platobnej histórie vyplýva, že pôvodný žalobca poskytol žalovanému úver vo výške 3 983,35 eur, ktorý sa zaviazal žalovaný splatiť 55 mesačnými splátkami po 114,94 eur. Z obsahu zmluvy nevyplýva, koľko z mesačnej splátky 114,94 eur mala byť splátka istiny, koľko splátka úroku a koľko splátka poplatku. V zmluve tiež nie sú uvedené termíny splatnosti jednotlivých mesačných splátok a tiež nie je uvedená konečná splatnosť úveru. Celkovú sumu mal žalovaný zaplatiť pôvodnému žalobcovi vo výške 6 321,70 eur, RPMN úveru bola 24,01 % a ročná úroková sadzba 24,01 %. V zmluve nie je uvedená priemerná RPMN úveru. Účelom zmluvy bolo vyplatenie celkom 5 neuhradených pôžičiek žalobcovi, ktoré uzatvoril žalovaný s divíziou Triangel, Slovenskou požičovňou a Quatro v období od 16.10.2007 do 15.8.2008 v celkovej výške 3 983,15 eur, pričom pri každej pôžičke je uvedená výška pohľadávky (253,08 eur + 519,03 eur + 2 823,32 eur +228,69 eur +159,23 eur).

Z platobnej histórie vyplýva, že žalobca vyčíslil zostatok neuhradených splátok ku 31.1.2013 vo výške 4 604,67 eur, zmluvnú pokutu ku 31.1.2013 vo výške 562,50 eur a ku 31.12.2012 vo výške 559,77 eur. Žalobca uplatňoval zmluvnú pokutu ako pokutu omeškania v zmysle bodu 12.2 VOP, podľa ktorého sa zmluvné strany dohodli, že, ak sa klient dostane do omeškania so splatením ktorejkoľvek jednotlivkej splátky, je povinný zaplatiť zmluvnú pokutu vo výške 10 % dlžnej splátky. Žalovaný ku 31.1.2013 uhradil pôvodnému žalobcovi sumu 574,70 eur. Od vyčísleného zostatku neuhradených splátok 4604,67 + vyčísleného zostatku neuhradenej zmluvnej pokuty vo výške 559,77, žalobca odpočítal úhrady žalovaného vo výške 574,70 eur a žiadal zaplatiť žalovanú sumu 4 589,74 eur s príslušenstvom (4604,67+559,77-574,70).

Keďže žalovaný porušil povinnosť mesačne splácať poskytnutý úver v dohodnutých splátkach, pôvodný žalobca ho vyzval listom zo dňa 18. 5. 2010, označeným ako vypovedanie zmluvy, ktorý mu doručil dňa 26.5.2010, na okamžitú úhradu všetkých splátok jednorázovo vo výške 4 029,97 eur v lehote 5 dní od doručenia. V tejto lehote žalovaný dlžnú sumu neuhradil.

Na základe takto zisteného skutkového stavu súd právne uzatvára:

Pôvodný žalobca uzavrel zmluvu o úvere ako dodávateľ - podnikateľ, keďže predmetom jeho podnikania okrem iného bolo aj poskytovanie spotrebiteľských úverov nebankovým spôsobom a žalovanému poskytol úver ako spotrebiteľovi na jeho osobnú spotrebu a nie na výkon zamestnania alebo podnikania, preto predmetná zmluva o pôžičke je zmluvou spotrebiteľskou a je potrebné na ňu aplikovať ustanovenia § 52 - 54 o spotrebiteľských zmluvách Občianskeho zákonníka (ďalej len OZ), zákon č. 258/2001 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 71/1986 Zb. o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov v znení účinnom ku dňu uzavretia zmluvy o úvere, t. j. ku dňu 7. 7. 2009 (ďalej len ZoSÚ) a zákon č. 250/2007 Z.z. o ochrane spotrebiteľa v znení účinnom ku dňu uzavretia zmluvy (ďalej len ZoOS).

Podľa § 1 ods. 1 Obchodného zákonníka účinného v čase uzatvorenia Zmluvy (ďalej len „ObZ“), tento zákon upravuje postavenie podnikateľov, obchodné záväzkové vzťahy, ako aj niektoré iné vzťahy súvisiace s podnikaním.

Podľa § 1 ods. 2 prvá a druhá veta ObZ, právne vzťahy uvedené v odseku 1 sa spravujú ustanoveniami tohto zákona. Ak niektoré otázky nemožno riešiť podľa týchto ustanovení, riešia sa podľa predpisov občianskeho práva.

Podľa § 261 ods. 3 písm. d) ObZ, touto časťou zákona sa spravujú bez ohľadu na povahu účastníkov záväzkové vzťahy zo zmluvy o predaji podniku alebo jeho častí (§ 476), zmluvy o úvere (§ 497), zmluvy o kontrolnej činnosti (§ 591), zasielateľskej zmluvy (§ 601), zmluvy o prevádzke dopravného prostriedku (§ 638), zmluvy o tichom spoločenstve (§ 673), zmluvy o otvorení akreditívu (§ 682), zmluvy o inkase (§ 692), zmluvy o bankovom uložení vecí (§ 700), zmluvy o bežnom účte (§ 708) a zmluvy o vkladovom účte (§ 716).

Podľa § 497 ObZ, 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 prechodného a záverečného ustanovenia § 25 ods. 1 zákona 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov právne vzťahy, ktoré vznikli pred 11. júnom 2010 na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere, sa spravujú podľa doterajších predpisov, ak tento zákon v odseku 2 neustanovuje inak.

Podľa prechodného a záverečného ustanovenia § 25 ods. 2 citovaného zákona Ustanovenia § 10 ods. 2 a 3, § 12, 14, 17 ods. 1 a 2 a § 18 sa od 11. júna 2010 použijú aj na právne vzťahy vzniknuté na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ktorá bola uzavretá pred nadobudnutím účinnosti tohto zákona na dobu neurčitú a podľa ktorej sa po nadobudnutí účinnosti tohto zákona poskytuje alebo môže poskytovať spotrebiteľský úver.

Podľa § 2 písm. a/ zák. č. 258/2001 Z.z. o spotrebiteľských úveroch (ďalej len ZoSÚ) Na účely tohto zákona sa rozumie spotrebiteľským úverom dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme odloženej platby, pôžičky, úveru alebo v inej právnej forme.

Podľa § 2 písm. b/ ZoSÚ na účely tohto zákona sa rozumie 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 § 4 ods. 1 ZoSÚ Zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu, inak je neplatná, pričom spotrebiteľ dostane jedno vyhotovenie zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

Podľa § 4 ods. 2 ZoSÚ Zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí musí obsahovať:

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

e) celkovú výšku a menu poskytnutého spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,

g) konečnú splatnosť spotrebiteľského úveru,

h) ročnú úrokovú sadzbu; v prípade variabilnej ročnej úrokovej sadzby zmluva o spotrebiteľskom úvere musí obsahovať podmienky zmeny variabilnej ročnej úrokovej sadzby, ako aj index alebo referenčnú sadzbu, ktoré sa vzťahujú na pôvodnú variabilnú ročnú úrokovú sadzbu,

i) výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov,

j) ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom, vypočítané na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

k) priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 7a 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,

m) výpočet nákladov uvedených v § 2 písm. c) prvom až piatom bode, ktoré neboli zahrnuté do výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov; pričom sa uvedie výška týchto nákladov, spôsob výpočtu alebo čo najpresnejší odhad.

Podľa § 4 ods. 3 citovaného zákona pri nesplnení podmienok podľa odseku 2 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.

Ak však zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa odseku 2 písm. a), b), d) až j), k) a l), poskytnutý úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov.

Podľa § 4 ods. 4 citovaného zákona od spotrebiteľa nemôže veriteľ požadovať úrok alebo poplatky, ktoré nie sú uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

Podľa § 2 ZoOS Na účely tohto zákona sa rozumie : a) spotrebiteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nakupuje výrobky alebo používa služby pre osobnú potrebu alebo pre potrebu príslušníkov svojej domácnosti, b/ bod 1. predávajúcim podnikateľ, ktorý spotrebiteľovi ponúka alebo predáva výrobky, alebo poskytuje služby, alebo jeho splnomocnenec.

Podľa § 5 ods. 1 ZoOS Výrobca, predávajúci, dovozca alebo dodávateľ nesmú klamať spotrebiteľa, najmä uvádzať nepravdivé, nedoložené, neúplné, nepresné, nejasné alebo dvojzmyselné údaje alebo zamlčať údaje o vlastnostiach výrobku alebo služby alebo o nákupných podmienkach.

Podľa § 7 ods. 1 ZoOS Nekalé obchodné praktiky sú zakázané.

Podľa § 7 ods. 2 písm. a, b ZoOS Obchodná praktika sa považuje za nekalú, ak

a) je v rozpore s požiadavkami odbornej starostlivosti,

b) podstatne narušuje alebo môže podstatne narušiť ekonomické správanie priemerného spotrebiteľa vo vzťahu k výrobku alebo službe, ku ktorému sa dostane alebo ktorému je adresovaná, alebo priemerného člena skupiny, ak je obchodná praktika orientovaná na určitú skupinu spotrebiteľov.

Podľa § 7 ods. 4 ZoOS Za nekalú obchodnú praktiku sa považuje najmä klamlivé konanie a klamlivé opomenutie konania podľa § 8 a agresívna obchodná praktika podľa § 9. Zoznam obchodných praktík, ktoré sa za každých okolností považujú za nekalé, je v prílohe č. 1.

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

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

Podľa § 53 ods. 1 OZ spotrebiteľské zmluvy nesmú obsahovať ustanovenia, ktoré spôsobujú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech spotrebiteľa (ďalej len neprijateľná podmienka).

Podľa § 53 ods. 2 OZ Za individuálne dojednané zmluvné ustanovenia sa nepovažujú také, s ktorými mal spotrebiteľ možnosť oboznámiť sa pred podpisom zmluvy, ak nemohol ovplyvniť ich obsah.

Podľa § 53 ods. 4 OZ Za neprijateľné podmienky uvedené v spotrebiteľskej zmluve sa považujú najmä ustanovenia, ktoré

a) má spotrebiteľ plniť a s ktorými sa nemal možnosť oboznámiť pred uzavretím zmluvy,

h) prikazujú spotrebiteľovi, aby splnil všetky záväzky aj vtedy, ak dodávateľ nespĺnil záväzky, ktoré vznikli,

k) požadujú od spotrebiteľa, ktorý nespĺnil svoj záväzok, aby zaplatil neprimerane vysokú sumu ako sankciu spojenú s nesplnením jeho záväzku.

Podľa § 53 ods. 5 OZ neprijateľné podmienky upravené v spotrebiteľských zmluvách sú neplatné.

Podľa § 53 ods. 6 OZ 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.

Podľa § 54 ods. 1 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.

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

Podľa § 3 ods. 1 OZ výkon práv a povinností vyplývajúcich z občianskoprávných vzťahov nesmie bez právneho dôvodu zasahovať do práv a oprávnených záujmov iných a nesmie byť v rozpore s dobrými mravmi.

Podľa § 37 ods. 1 OZ., právny úkon sa musí urobiť slobodne a vážne, určite a zrozumiteľne, inak je neplatný.

Podľa § 39 OZ neplatný je právny úkon, ktorý svojím obsahom alebo účelom odporuje zákonu alebo ho obchádza alebo sa prieči dobrým mravom.

Podľa § 40 ods. 1 OZ ak právny úkon nebol urobený vo forme, ktorú vyžaduje zákon alebo dohoda účastníkov, je neplatný.

Podľa § 544 ods. 1 OZ ak strany dojednávajú pre prípad porušenia zmluvnej povinnosti zmluvnú pokutu, je účastník, ktorý túto povinnosť porušil, zaviazaný pokutu zaplatiť, aj keď oprávnenému účastníkovi porušením povinnosti nevznikne škoda.

Podľa § 544 ods. 2 OZ zmluvnú pokutu možno dojednať len písomne a v dojednaní musí byť určená výška pokuty alebo určený spôsob jej určenia.

Súd sa zaoberal aplikáciou ustanovení § 52 - 54 OZ, ZoSÚ a ZoOS. V zmysle citovaných ustanovení ZoSÚ spoločnosť Consumer Finance Holding, a.s., ako právnická osoba - podnikateľ poskytla spotrebiteľský úver z vlastných zdrojov v rámci svojej podnikateľskej činnosti, ako to vyplýva aj z výpisu z obchodného registra a z rozhodovacej činnosti súdu, teda súčasne vystupovala v pozícii dodávateľa v zmysle § 52 ods. 3 OZ a žalovanému bol poskytnutý spotrebiteľský úver na jeho osobnú potrebu, teda na iný účel, ako na výkon zamestnania, povolania alebo podnikania a súčasne je potrebné žalovaného v zmysle ustanovenia § 52 ods. 4 OZ považovať za spotrebiteľa. Vzhľadom na to, že uzatvorenou zmluvou o úvere sa podnikateľský subjekt zaviazal dočasne poskytnúť peňažné prostriedky na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere formou úveru a žalovaný ako spotrebiteľ sa zaviazal tieto vrátiť a uhradiť celkové náklady spojené so spotrebiteľským úverom Zmluva o úvere spĺňa fundamentálne náležitosti spotrebiteľského úveru podľa ustanovenia § 2 písm. a/, b/ ZoSÚ, keďže sa v zmysle ustanovenia § 1 ods. 2 nejedná o prípad, kedy by táto bola spod jurisdikcie zákona vylúčená. Z uvedeného potom vyplýva, že právny vzťah je nevyhnutné posudzovať ako vzťah spotrebiteľský podľa ZoSÚ, ktorý je lex

specialis a ktorý má prednosť pred všeobecnou úpravou, t.j. pred úpravou zakotvenou v § 52 - 53 OZ o spotrebiteľských zmluvách, pred úpravou v ZoOS a pred všeobecnou úpravou zakotvenou v ObZ Súd zároveň dodáva, že na predmetný vzťah je možné použiť len tie ustanovenia ObZ, ktoré nie sú v rozpore s ustanoveniami OZ, ZoOS a ZoSÚ.

Následne súd skúmal, či zmluva o pôžičke č. 5002908 zo dňa 7. 7. 2009 obsahuje obligatórne náležitosti stanovené v § 4 ods. 2 ZOSÚ a dospel k záveru, že táto spotrebiteľská zmluva neobsahuje: 1/ adresu predávajúceho, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť (písm. d), 2/ celkovú výšku a menu poskytnutého spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie (písm. e), 3/ konečnú splatnosť spotrebiteľského úveru (písm. g), 4/ výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov (písm. i), 5/ priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 7a ods. 2 za príslušný kalendárny štvrtrok (písm. k), 6/ výpočet nákladov uvedených v § 2 písm. c) prvom až piatom bode, ktoré neboli zahrnuté do výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov; pričom sa uvedie výška týchto nákladov, spôsob výpočtu alebo čo najpresnejší odhad (písm. m). V zmluve je uvedená schválená výška pôžičky 3 983,35 eur, celková suma pôžičky 6 321,70 eur, tiež je uvedené, že má byť zaplatených 55 mesačných splátok. V zmluve je uvedená len výška celkovej mesačnej splátky úveru 114,94 eur. Pri mesačnej splátke úveru však nepostačuje uvedenie jednej celkovej sumy, ale zo zmluvy má byť zrejmé, aká je z tejto mesačnej splátky pôžičky výška mesačnej splátky istiny, výška mesačnej splátky úroku a výška mesačnej splátky poplatkov. Táto skutočnosť však nie je uvedená ani v zmluve o pôžičke, ani vo VOP. V zmluve nie je uvedený termín prvej splátky úveru, nie sú uvedené termíny ďalších mesačných splátok úveru a nie je uvedený termín konečnej splatnosti úveru, ale je len uvedené - konečná splatnosť úveru - 55 mesiacov. V zmluve nie je uvedený splátkový kalendár, z ktorého by bolo zrejmé rozloženie splátok, ktorým by sa mal riadiť žalovaný pri riadnom a včasnom splácaní úveru. Splátkový kalendár nebol ani súčasťou zmluvy, ani súčasťou Podmienok k zmluve o poskytnutí účelovej pôžičky, ani súčasťou VOP a nebolo preukázané, aby splátkový kalendár bol spoločnosťou Consumer Finance Holding, a.s., odovzdaný žalovanému najneskôr pri podpísaní zmluvy. Ročná úroková sadzba úveru je v zmluve 24,01 % a RPMN 24,01 %, ale v zmluve nie je uvedená priemerná RPMN úveru platná ku dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere. V zmluve nie sú uvedené ani žiadne poplatky, ktoré by mal žalovaný platiť, pričom v zmysle § 4 ods. 4 ZoSÚ žalobca nemôže od žalovaného požadovať úrok alebo poplatky, ktoré nie sú uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

Z vykonaného dokazovania vyplýva, že žalovanému bol na základe predmetnej zmluvy o úvere poskytnutý spotrebiteľský úver, hoci zmluva neobsahuje všetky obligatórne náležitosti stanovené v § 4 ods. 2 písm. d/ až j/ a k/ ZoSÚ, ale je potrebné v zmysle § 4 ods. 3 ZoSÚ poskytnutý úver považovať za bezúročný a bez poplatkov a žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi iba sumu, ktorú mu pôvodný žalobca poskytol, teda žalobca má právo iba na úhradu poskytnutej sumy úveru vo výške 3 983,35 eur. Podľa predloženej platobnej histórie žalovaný uhradil pôvodnému žalobcovi sumu 574,70 eur, žalobca má právo na vrátenie rozdielu medzi poskytnutým úverom a uhradenou sumou, t. j. má nárok na zaplatenie sumy 3 408,65 eur (3 983,35 -574,70), preto súd žalobe v tejto časti vyhovel a zaviazal žalovaného zaplatiť žalobcovi sumu 3 408,65 eur v lehote do 3 dní od právoplatnosti rozsudku.

Žalobca žiadal priznať aj 9 % ročný úrok z omeškania do zaplatenia z uplatňovanej sumy 4 589,74 eur od 1.6.2010, kedy sa podľa jeho tvrdenia žalovaný dostal do omeškania.

Podľa § 517 ods.1 veta prvá OZ dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nesplní, je v omeškaní.

Podľa § 517 ods. 2 OZ 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 § 3 ods. 1 nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z. z. v znení platnom a účinnom do 31. 1. 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 nar. vlády SR 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.

Žalovaný sa dostal do omeškania so zaplatením dlžnej sumy po uplynutí lehoty 5 dní od doručenia listu pôvodného žalobcu žalovanému, označeného ako výpoveď z úverovej zmluvy. Predmetný list bol doručený žalovanému dňa 26.5.2010, lehota na zaplatenie mu uplynula dňa 31.5.2010 a nasledujúcim dňom, t.j. od 1.6.2010 sa dostal do omeškania so zaplatením dlžnej sumy, kedy bol zákonný úrok z omeškania vo výške 9 % ročne (základná úroková sadzba ECB 1 % + 8 percentuálnych bodov) v zmysle vyhl. č 87/1995 Z.z., keďže úverový vzťah vznikol pred 1.2.2013. Súd preto priznal žalobcovi zo sumy 3 408,65 eur zákonný úrok z omeškania vo výške 9 % ročne od 1.6.2010 do zaplatenia a zaviazal žalovaného zaplatiť aj 9 % ročný úrok z omeškania z priznanej sumy 3 408,65 eur od 1.6.2010 do zaplatenia v lehote do 3 dní od právoplatnosti rozsudku.

V prevyšujúcej časti, t.j. nad sumu 3408,65 eur s príslušenstvom súd žalobu zamietol ako nedôvodnú, keďže predmetný úver je bezúročný a bez poplatkov.

Súd dodáva, že žalobca si uplatnil aj zaplatenie zmluvnej pokuty do 31.12.2012 vo výške 559,77 eur, a to vo výške 10 % z dlžnej splátky v zmysle bodu 12.2 VOP, ktorú si zmluvné strany dohodli a podľa tvrdenia žalobcu VOP mali byť súčasťou zmluvy o pôžičke. Súd je toho názoru, že toto ustanovenie VOP o zmluvnej pokute, podľa ktorého Spoločnosť je oprávnená požadovať od Klienta zmluvnú pokutu v prípade, ak sa Klient dostal do omeškania s platením splátok v 30-ty deň po dobe splatnosti je Klient povinný zaplatiť zmluvnú pokutu vo výške 10 % z dlžnej splátky. Toto ustanovenie bolo zakomponované do VOP, ale je neprijateľnou podmienkou zmluvy, teda absolútne neplatnou podmienkou zmluvy, keďže toto ustanovenie VOP, ako aj celé VOP sú napísané drobným nečitateľným písmom a keďže sú neplatné, nestali sa súčasťou zmluvy o úvere. Predmetné ustanovenie o zmluvnej pokute nie je zakomponované v zmluve o pôžičke, ale len vo VOP, ktoré žalovaný neverifikoval. Žalobca ukryl podmienky, ktoré mali byť podstatné pre informáciu spotrebiteľa a pre poznanie rozsahu záväzku, do VOP. Krajský súd v Prešove už v minulosti viacerými rozhodnutiami judikoval, že VOP, ak sa majú stať súčasťou zmluvy, môže sa to udiť prostredníctvom transparentnej inkorporačnej doložky. Netransparentnú inkorporačnú doložku zároveň judikoval ako neprijateľnú zmluvnú podmienku v spotrebiteľskej zmluve. O netransparentnú inkorporačnú doložku ide aj vtedy, ak je uvedená menším písmom. Práve inkorporačná doložka môže prívodiť záväzné následky pre spotrebiteľa a predmetná vec je toho príkladom. Spotrebiteľ sa môže domnievať (postačí hrozba takéhoto rizika), že menšie písmo obsahuje text, ktorému nemusí pripisovať až tak dôležitý význam. V spojení s úplne miniatúrnym písmom, pri čítaní ktorého sa stráca orientácia, vyžaduje sa pomôcka (lupa, pravítko a pod.), práve menšie písmo môže spotrebiteľa odradiť od sústredenia sa pri uzatváraní zmluvy (porovnaj rozsudky KS Prešov sp. zn. 6Co 135/2012, 21Co 28/2012, 3 Co 136/2013). Podľa názoru súdu ide o nevhodné predkladanie zmluvných podmienok a uvedenie menšieho písma súd hodnotí ako nepochopiteľný a zlý úmysel pôvodného žalobcu, ktorému za žiadnych okolností nemieni poskytnúť ochranu. K drobnému písmu porovnaj nález Ústavného súdu Českej republiky vo veci I. ÚS 342/09. V bežnom živote sa zväčšenému textu pripisuje záujem autora pripísať mu väčší význam. Opačne text s menším písmom môže indikovať menej podstatný obsah zmluvy. V spojení s rozsiahlymi podmienkami VOP písanými takmer nečitateľným drobným písmom, preto existuje nezanedbateľné nebezpečenstvo, že priemerný spotrebiteľ podcení takúto časť textu. Vzhľadom na neplatnosť inkorporačnej doložky sa tieto ustanovenia VOP nestali súčasťou zmluvy. Z dôvodov uvedených vyššie celé VOP sú neprijateľnými podmienkami zmluvy a teda absolútne neplatnými podmienkami zmluvy a preto sa nestali súčasťou zmluvy o pôžičke.

Okrem uvedeného ustanovenia bodu 12.2.VOP a v bode 12.3 VOP je uvedené: „ V prípade omeškania s úhradou jednotlivých splátok, je Klient (rozumej žalovaný) povinný uhradiť spoločnosti (rozumej pôvodnému žalobcovi) okrem zmluvnej pokuty Sankčný úrok vo výške stanovenej nariadením vlády č. 87/1995 Z.z.. Ustanovenie bodu 12.2. VOP je neprijateľnou podmienkou zmluvy v zmysle § 53 ods. 4 písm. k/ OZ aj z toho dôvodu, že toto ustanovenie požaduje od žalovaného ako spotrebiteľa, aby zaplatil v prípade omeškania so zaplatením každej jednotlivé splátky úveru žalobcovi aj zmluvnú pokutu vo výške 10 % a aj sankčný úrok , t.j. úrok z omeškania v zmysle nar. vlády č. 87/1995, teda požaduje od žalovaného ako spotrebiteľa, ktorý nesplnil svoj záväzok, aby zaplatil neprimerane vysokú sumu ako sankciu spojenú s nesplnením jeho záväzku. V zmysle § 53 ods. 5 OZ je preto toto ustanovenie bodu 12.2. VOP neprijateľnou a teda absolútne neplatnou podmienkou zmluvy .

Aj z uvedených dôvodov súd nepriznal žalobcovi zmluvnú pokutu vo výške 559,77 eur s príslušenstvom a v tejto časti žalobu zamietol ako nedôvodnú.

O trovách konania žalobcu, žalovaného a vedľajšieho účastníka na podporu žalovaného súd rozhodol podľa § 142 ods. 2 O.s.p., podľa ktorého ak mal účastník vo veci úspech len čiastočný, súd náhradu trov konania pomerne rozdelí, prípadne vysloví, že žiadny z účastníkov nemá právo na náhradu trov konania. Podľa § 151 ods. 1 O.s.p. O povinnosti nahradit' trovy konania rozhoduje súd na návrh spravidla v rozhodnutí, ktorým sa konanie končí. Účastník, ktorému sa prisudzuje náhrada trov konania, je povinný trovy konania vyčísliť najneskôr do troch pracovných dní od vyhlásenia tohto rozhodnutia.

Podľa § 149 ods. 1 O.s.p. Ak advokát zastupoval účastníka, ktorému bola prisúdená náhrada trov konania, je ten, ktorému bola uložená náhrada týchto trov, povinný zaplatiť ju advokátovi.

Žalobca na súde uplatnil nárok na zaplatenie sumy 4 589,74 eur s príslušenstvom. Súd zaviazal žalovaného na zaplatenie sumy 3 408,65 eur s príslušenstvom, teda v časti, ktorá predstavuje vo vzťahu k žalovanej istine 74,27 %, bol žalobca v konaní úspešný. Keďže súd v prevyšujúcej časti, teda v časti istiny vo výške 1 181,09 eur s príslušenstvom, žalobu zamietol, mal v tejto časti, ktorá predstavuje vo vzťahu k žalovanej istine 25,73 %, úspech žalovaný. Po odpočítaní úspechu žalovaného od úspechu žalobcu (74,27 - 25,73), úspech žalobcu prevyšuje úspech žalovaného o 48,54 % a v tejto výške má žalobca právo na náhradu trov konania. Žalobca uplatnil trovy konania spolu vo výške 680,12 eur, a to za zaplatený súdny poplatok vo výške 275,-- eur a trovy právneho zastúpenia vo výške 405,12 eur za 2 úkony právnej služby - odmena za 1 úkon právnej služby 160,99 eur - 1/ prevzatie veci a príprava zastúpenia, 2/ podanie návrhu na súd, 2 x režijný paušál po 7,81 a 20 % DPH vo výške 33,76 eur, t.j. trovy právneho zastúpenia spolu vo výške 405,12 eur. Súd priznal žalobcovi z celkom uplatnených trov konania vo výške 680,12 eur trovy konania v rozsahu 48,54 %, t.j. vo výške 330,13 eur, pozostávajúce z trov právneho zastúpenia vo výške 196,65 eur a zo súdneho poplatku vo výške 133,49 eur (196,65+133,49), ktoré zaviazal uhradiť žalovaného žalobcovi v lehote do 3 dní od právoplatnosti rozsudku.

Vedľajšiemu účastníkovi Občianskemu združeniu slovenských spotrebiteľov AZ, Petrovská 10, Skalica na podporu žalovaného súd nepriznal náhradu trov konania, keďže tento okrem podania o vstupe do konania na podporu žalovaného sa k návrhu nevyjadril, žiadne trovy konania si neuplatňoval a zo spisu nevyplýva, aby mu nejaké trovy konania vznikli.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku je prípustné odvolanie, ktoré sa podáva do 15 dní od doručenia rozsudku na súde, proti rozhodnutiu ktorého smeruje.

1. 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.

2. 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 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.

3. Ak povinný dobrovoľne nespĺní, 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.

Podľa § 157 ods. 3 O.s.p. ak je na pojednávaní vyhlásený rozsudok za prítomnosti všetkých účastníkov alebo ich zástupcov, ktorí sa vzdajú odvolania, uvedie súd v odôvodnení rozsudku iba predmet konania a ustanovenia zákona, podľa ktorých rozhodol.