

Súd: Okresný súd Čadca
Spisová značka: 9C/238/2015
Identifikačné číslo súdneho spisu: 5315207921
Dátum vydania rozhodnutia: 16. 06. 2016
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Ľubomíra Krišťáková
ECLI: ECLI:SK:OSCA:2016:5315207921.1

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Č a d c a, sudkyňou JUDr. Ľubomírou Krišťákovou, vo veci navrhovateľa: AB 1 B. V., registračné číslo 560 07 043 so sídlom Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, Holandské kráľovstvo, zastúpeného Advokátskou kanceláriou GOLIAŠOVÁ GABRIELA, s. r. o., so sídlom 1. Mája 173/11, 911 01 Trenčín, IČO: 47 234 679, adresa pre doručovanie: Teplická 7434/147, 921 22 Piešťany, proti odporkyňi: Q. G., J.. XX.XX.XXXX, G. N. XXX, XXX XX Y., o zaplatenie 1.771,55 € s príslušenstvom, takto

rozhodol:

Odporkyňa je p o v i n n á zaplatiť navrhovateľovi istinu vo výške 660,62 € vyčíslený ročný úrok z omeškania vo výške 9,14 € a úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 660,62 € od 13.8.2015 do zaplatenia v lehote 30 dní odo dňa právoplatnosti rozsudku.

Vo zvyšnej časti návrh navrhovateľa z a m i e t a.

Žiadnemu z účastníkov náhradu trov konania n e p r i z n á v a.

o d ô v o d n e n i e :

Návrhom, ktorý bol Okresnému súdu Čadca doručený dňa 26.08.2015, sa navrhovateľ domáha voči odporkyňi zaplatenia istiny vo výške 1.771,55 € s príslušenstvom na tom skutkovom základe, že pohľadávky spoločnosti Home Credit Slovakia, a. s. vzniknuté z úverovej zmluvy číslo 4302127558 zo dňa 27.02.2013 (ďalej len „Úverová zmluva“) na základe zmluvy zo dňa 17.04.2015 boli postúpené na obchodnú spoločnosť AB 1 B.V., registračné číslo 560 07 043. Právny predchodca navrhovateľa uzatvoril s odporkyňou ako dlžníčkou dňa 27.02.2013 Úverovú zmluvu číslo 4302127558, ktorej neoddeliteľnou súčasťou sú Úverové zmluvné podmienky spoločnosti Home Credit Slovakia, a. s.. Predmetom Úverovej zmluvy bolo poskytnutie spotrebiteľského úveru vo výške 2.000,- € zo strany právneho predchodcu navrhovateľa odporkyňi. Odporkyňa sa zaviazala poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť v 48 pravidelných mesačných splátkach po 75,79 €. Odporkyňa bola povinná splácať úver v pravidelných mesačných splátkach splatných v zmysle Úverovej zmluvy. Odporkyňa bola v omeškani s úhradou svojho záväzku tak, ako je uvedené vo výpise čerpania, splátok a úhrad, z ktorého vyplýva prehľad jednotlivých platieb odporkyňi a spôsob ich započítania. V zmysle 7 Hlavy Úverových zmluvných podmienok s názvom Ukončenie úverovej zmluvy bola odporkyňa právnym predchodcom navrhovateľa vyzvaná listom zo dňa 17. 04. 2015 k splateniu celého zostatku úveru, ktorý pozostáva z nezaplatených splátok po splatnosti, upomienky a zmluvnej pokuty (ak boli vygenerované) a zo zosplatených budúcich splátok, v lehote 15 dní od odoslania výzvy. Zmluvné pokuty a upomienky boli odporkyňi vyúčtované v zmysle Hlavy 18 Úverových zmluvných podmienok, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou Úverovej zmluvy. Navrhovateľ v návrhu tiež poukázal na rozsudok Krajského súdu v Prešove, sp. zn. 1 Co/136/2012 zo dňa 25. 2. 2013. „V úverovej zmluve je totiž jednoznačne uvedené, že neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy sú úverové podmienky spoločnosti Home Credit Slovakia, a. s. a táto zmluva obsahuje tiež

ustanovenie o tom, že žalovaná ako klient spoločnosti bola týmito úverovými zmluvnými spoločnosťami Home Credit Slovakia, a. s. aj oboznámená. Tieto úverové podmienky sú pripojené k samotnej úverovej zmluve, a preto je potrebné vyvodiť záver, že sú súčasťou zmluvy v písomnej forme, a preto záver o tom, že neboli ustanovenia o zmluvnej pokute dojednané písomne, nemožno považovať za správny.“ Sadzba úroku, ktorý si navrhovateľ v návrhu uplatňuje vo výške 5,05 % ročne, bola stanovená ako základná úroková sadzba ECB platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu, t. j. ku dňu 05.05.2015 (pätnásty deň odo dňa odoslania Výzvy k splateniu celého úveru) + 8 percentuálnych bodov. Úrok z omeškania vo výške 24,51 € bol stanovený z čiastky 1.771,55 € od 05.05.2015 do 12.08.2015, t. j. do dňa vyhotovenia Návrhu na začatie konania. Navrhovateľ eviduje voči odporkyni dlh na istine vo výške 184,07 €, na úroku vo výške 178,14 €, zosplatená istina vo výške 1.337,89 €, upomienke II vo výške 36,00 €, poplatok za možnosť zmeny splátky vo výške 1,50 €, zmluvná pokuta vo výške 17,00 €, poplatok za možnosť odloženia splátok vo výške 4,95 €, upomienke II vo výške 12,00 €, t. j. dlh spolu 1.771,55 € a vyčíslený ročný úrok z omeškania vo výške 24,51 €.

Odporkyni bol návrh na začatie konania doručený dňa 26.04.2016. Odporkyňa sa k návrhu na začatie konania nevyjadřila.

Podľa § 101 ods. 2 O. s. p. súd pokračuje v konaní, aj keď sú účastníci nečinní. Ak sa riadne predvolaný účastník nedostaví na pojednávanie, ani nepožiadal z dôležitých dôvodov o odročenie, môže súd vec prejednať v neprítomnosti takého účastníka, prihliadne pritom na obsah spisu a dosiaľ vykonané dôkazy.

Súd vykonal pojednávanie dňa 16.06.2016 v neprítomnosti oboch účastníkov konania. Termín pojednávania bol odporkyni doručený dňa 26.04.2016. Na pojednávanie sa neustanovila bez ospravedlnenia. Súd u odporkyni nemal zistené žiadne prekážky brániace jej v účasti na pojednávaní. Termín pojednávania bol navrhovateľovi doručený dňa 26.04.2016 a jeho právnomu zástupcovi bol doručený dňa 25.04.2016. Dňa 15.06.2016 bolo Okresnému súdu Čadca doručené ospravedlnenie navrhovateľa a jeho právneho zástupcu, ktorí súhlasili aby bolo vykonané pojednávanie a prípadne, aby bolo rozhodnuté aj bez ich prítomnosti. Súd vykonal pojednávanie v zmysle § 101 ods. 2 O.s.p. v neprítomnosti navrhovateľa, právneho zástupcu navrhovateľa a odporkyne, pričom prihliadol pritom na obsah spisu a dosiaľ vykonané dôkazy.

Súd vo veci vykonal dokazovanie oboznámením sa s listinnými dôkazmi založenými v spisovom materiáli, a to najmä: s návrhom na začatie konania, výpisom z obchodného registra navrhovateľa, oznámením o postúpení pohľadávky, predžalobnou výzvou na zaplatenie dlhu a oznámením o prevzatí právneho zastúpenia zo dňa 30.06.2015, podacím hárkom, úverovou zmluvou číslo 4302127558 zo dňa 27.02.2013, úverovými zmluvnými podmienkami spoločnosti Home Credit Slovakia, a. s. - ITH113, informáciami o poistení dohodnutom zmluvou číslo 19100826/2009, podaním o stručnom prehľade dôležitých práv a povinností, výzvou k splateniu celého úveru zo dňa 17. 04. 2015, podacím hárkom, výpisom z čerpania, splátok a úhrad a na základe takto vykonaného dokazovania mal zistený nasledovný skutkový stav:

Dňa 27.02.2013 bola medzi právnym predchodcom navrhovateľa a odporkyňou uzatvorená úverová zmluva číslo 4302127558. Neoddeliteľnou súčasťou zmluvy sú Úverové zmluvné podmienky spoločnosti Home Credit Slovakia, a. s.. V zmluve je uvedené, že odporkyňa svojim podpisom potvrdzuje, že dostala Úverové podmienky, je s nimi oboznámená, sú jej všetky ich ustanovenia zrozumiteľné, považuje ich za dostatočne určité a prejavuje súhlas byť viazaná týmito podmienkami, ako aj potvrdzuje pravdivosť prehlásení uvedených pred textom úverových podmienok. Odporkyňa je v zmluve identifikovaná svojim menom, priezviskom, rodným číslom, číslom občianskeho preukazu a adresou trvalého pobytu. Na základe predmetnej zmluvy navrhovateľ poskytol odporkyni bezúčelový úver vo výške 2.000,00 €. Poskytnutý úver sa odporkyňa zaviazala splácať v mesačných splátkach vo výške 75,79 € a počtom splátok 48. Poplatok za poskytnutie úveru bol dojednaný vo výške 0,-- €. Celková čiastka splatná spotrebiteľom je 3.576,00 €. Lehota splatnosti celého úveru bola dojednaná na 48 mesiacov po poskytnutí úveru a to do 15. dňa v poslednom mesiaci. Zmluva tiež obsahuje údaj o ročnej percentuálnej miere nákladov vo výške od 36,3 % do 38,4 %, ktorý je zároveň označený malou hviezdikou o odkazom na nižšie, že presná hodnota ročnej percentuálnej miery závisí na dni poskytnutí úveru s tým, že klient súhlasí, že presnú výšku ročnej percentuálnej miery nákladov mu spoločnosť oznámi po poskytnutí úveru, údaj o ročnej úrokovej sadzbe 28,98%, údaj o priemernej hodnote ročnej percentuálnej miery nákladov vo výške 19,53 %. V zmluve bol zároveň dojednaný poplatok za možnosť zmeny výšky a počtu splátok vo výške 0,30 € a poplatok za službu o možnosti doložiť splátku vo výške 0,99 €, pričom uvedené sumy sú zahrnuté v splátke.

Podľa pripojeného výpisu čerpania, splátok a úhrad k zmluve číslo 4302127558 zo dňa 27.02.2013 odporkyňa v súvislosti s poskytnutým úverom navrhovateľovi uhradila sumu vo výške 1.339,38 €.

Výzvou zo dňa 30. 6. 2015 navrhovateľ odporkyňu vyzval na zaplatenie dlžnej čiastky vo výške 1.785,52 € v lehote 7 dní odo dňa odoslania výzvy.

Podľa § 1 ods. zákona č. 129/2010 Z. z. 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. Spotrebiteľský úver podľa tohto zákona nemožno poskytnúť finančnými prostriedkami v hotovosti.

Podľa § 2 písm. a/ zákona č. 129/2010 Z. z. Na účely tohto zákona sa rozumie spotrebiteľom fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania.

Podľa § 2 písm. b/ zákona č. 129/2010 Z. z. na účely tohto zákona sa rozumie veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti.

Podľa § 2 písm. d/ zákona č. 129/2010 Z. z. 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 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 <<http://www.zakonypreludi.sk/zz/1964-40>> 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 <<http://www.zakonypreludi.sk/zz/2010-129>> 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 <<http://www.zakonypreludi.sk/zz/2010-129>>,
- 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 <<http://www.zakonypreludi.sk/zz/2010-129>>, ako aj o výške úroku za deň alebo o spôsobe jej výpočtu,
- x) názov a adresu príslušného kontrolného orgánu podľa § 23 <<http://www.zakonypreludi.sk/zz/2010-129>>,
- y) priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 21 ods. 2 <<http://www.zakonypreludi.sk/zz/2010-129>> 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 § 9 ods. 9 zákona č. 129/2010 Z. z. Od spotrebiteľa nemôže veriteľ požadovať úrok, poplatky alebo akékoľvek iné plnenie, ktoré nie sú ustanovené zákonom alebo uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

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

- a) zmluva o spotrebiteľskom úvere nemá písomnú formu podľa § 9 ods. 1 <<http://www.zakonypreludi.sk/zz/2010-129>>,
- b) zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až k) <<http://www.zakonypreludi.sk/zz/2010-129>>, r) <<http://www.zakonypreludi.sk/zz/2010-129>> a y) <<http://www.zakonypreludi.sk/zz/2010-129>>,
- c) zmluva o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania, ktorý sa musí splatiť na požiadanie alebo do troch mesiacov, neobsahuje náležitosti podľa § 10 ods. 1 <<http://www.zakonypreludi.sk/zz/2010-129>> alebo
- d) v zmluve o spotrebiteľskom úvere je uvedená nesprávne ročná percentuálna miera nákladov v neprospech spotrebiteľa,
- e) veriteľ spotrebiteľský úver poskytne finančnými prostriedkami v hotovosti.

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 § 53 ods. 1 Občianskeho zákonníka spotrebiteľské zmluvy nesmú obsahovať ustanovenia, ktoré spôsobujú značnú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech spotrebiteľa (ďalej len "neprijateľná podmienka"). To neplatí, ak ide o zmluvné podmienky, ktoré sa týkajú hlavného predmetu plnenia a primeranosti ceny, ak tieto zmluvné podmienky sú vyjadrené určito, jasne a zrozumiteľne alebo ak boli neprijateľné podmienky individuálne dojednané.

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

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 Občianskeho zákonníka 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 § 544 ods. 1 Občianskeho zákonníka Ak strany dojednávajú pre prípad porušenia zmluvnej povinnosti zmluvnú pokutu, je účastník, ktorý túto povinnosť poruší, zaviazaný pokutu zaplatiť, aj keď oprávnenému účastníkovi porušením povinnosti nevznikne škoda.

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

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 § 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.

V súdenom prípade mal súd z vykonaného dokazovania preukázané, že medzi právnym predchodcom navrhovateľa a odporkyňou vznikol právny vzťah z titulu uzatvorenej zmluvy o spotrebiteľskom úvere číslo 4302127558 zo dňa 27.02.2013. Právny predchodca navrhovateľa pri uzatváraní uvedenej úverovej zmluvy konal v rámci predmetu svojej podnikateľskej činnosti. Poskytovanie úverov má právny predchodca navrhovateľa v predmete svojej činnosti. Je to skutočnosť všeobecne známa a vyplýva i z verejne dostupných údajov v obchodnom registri. Spĺňa tak predpoklady dodávateľa v zmysle vyššie citovaného § 2 písm. b/ zákona č. 129/2010 Z. z. a § 52 ods. 3 Občianskeho zákonníka. Odporkyňa v právnom vzťahu s právnym predchodcom navrhovateľa vystupovala ako fyzická osoba - občan, nepodnikateľ, ktorá nekonala v rámci predmetu svojho zamestnania, povolania alebo podnikania. Dôkaz o opaku súdu ku dňu jeho rozhodovania predložený nebol. Preto súd vo vzťahu k odporkyni bol toho názoru, že odporkyňa spĺňa predpoklady spotrebiteľa v zmysle vyššie citovaného § 2 písm. a/ zákona č. 129/2010 Z. z. a § 52 ods. 4 Občianskeho zákonníka. Súd preto právny vzťah medzi navrhovateľom a odporkyňou vyhodnotil ako spotrebiteľský vzťah podliehajúci právnej úprave obsiahnutej v zákone č. 129/2010 Z. z. a v Občianskom zákonníku a z uvedených dôvodov i podrobil úverovú zmluvu číslo 4302127558 zo dňa 27.02.2013 preskúmaniu v zmysle vyššie citovaných zákonných ustanovení.

Podstatnou obsahovou náležitosťou zmluvy o spotrebiteľskom úvere je v zmysle vyššie citovaného § 9 ods. 2 písm. k/ zákona č. 129/2010 Z. z. výška, 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. Význam týchto údajov, ktoré sa majú nachádzať v zmluve spočíva v tom, aby spotrebiteľ už pri podpise zmluvy vedel, v akých termínoch, v akej výške a ako dlho je povinný plniť si povinnosti splácať istinu, úroky a iné poplatky vyplývajúce zo zmluvy. Podstatnou obsahovou náležitosťou zmluvy o spotrebiteľskom úvere je v nadväznosti na § 9 písm. j/ zákona č. 129/2010 Z. z. aj ročná percentuálna miera nákladov ako aj v nadväznosti na § 9 písm. f/ doba trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru. Nedodržanie týchto obsahových náležitostí zmluvy o spotrebiteľskom úvere zákon č. 129/2010 Z. z. v § 11 ods. 1 písm. b/ sankcionuje výslovne stanovenou zákonnou domnienkou, podľa ktorej sa poskytnutý úver v takýchto prípadoch považuje za bezúročný a bez poplatkov.

V súdenom prípade z vykonaného dokazovania vyplynulo, že zmluva o úvere číslo 4302127558 zo dňa 27.02.2013 uzatvorená medzi právnym predchodcom navrhovateľa a odporkyňou obsahuje údaj o výške poskytnutého úveru 2.000,- €, celkovej čiastke splatnej odporkyňou ako spotrebiteľom 3.576,00 €, údaj o mesačnej splátke vo výške 75,79 €, počte splátok 48, údaj o ročnej úrokovej sadzbe 28,98 %, údaj o ročnej percentuálnej miere nákladov od 36,3 % do 38,4 %, údaj o priemernej hodnote ročnej percentuálnej miere nákladov 19,53 %, údaj o termíne konečnej splatnosti úveru 48 mesiacov po poskytnutí úveru, a to do 15. dňa v poslednom mesiaci. Neoddeliteľnou súčasťou zmluvy sú Úverové zmluvné podmienky spoločnosti Home Credit Slovakia, a. s.. Údaj o vyčíslení výšky jednotlivých splátok istiny, úrokov a iných poplatkov v zmluve absentuje. Navrhovateľ do úverovej zmluvy uviedol celkovú splátku, z ktorej nie je možné zistiť jej jednotlivé zložky. Iba z § 1 Hlavy 5 Úverových zmluvných podmienok vyplýva, že jednotlivé splátky sa skladajú z príslušnej časti úverovej istiny, poplatku za vedenie úverového účtu, úrokov a prípadne úhrady za poistenie, a poplatok za možnosť zmeny splátky, ak z údajov v úverovej zmluve nevyplýva inak. Z takto dohodnutých podmienok zmluvy nie je zrejmé, aká časť splátky je určená na splátku istiny, aká časť na splátku úroku a aká časť pripadá na splátku poplatkov a akých poplatkov a tieto údaje neobsahujú ani Úverové zmluvné podmienky pripojené k Úverovej zmluve. Pritom primárnemu účelu právnej úpravy normami spotrebiteľského práva (ktorými je zrozumiteľnosť pre spotrebiteľa a jeho ochrana) zodpovedá iba taký výklad ustanovenia § 9 ods. 2 písm. k/ zákona č. 129/2010 Z. z., ktorý každý z atribútov vyjadrených v zákone slovami „výška, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov“ viaže ku každej z tam uvedených zložiek spotrebiteľského úveru, ktorý má byť v konečnom dôsledku zaplatený, teda tak k istine, ako i k úrokom a prípadným iným poplatkom. Naplneniu tohto účelu preto nemôže učiniť zadosť zmluva neobsahujúca aj vyčíslenie výšky splátok istiny, úrokov a iných poplatkov (u každej takejto čiastkovej položky), čo je práve dôkazom zvýšenej pozornosti venovanej ochrane spotrebiteľa. Zároveň v zmluve absentuje náležitosť zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ktorou je podľa § 9 ods. 2 písm. f/ zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, doba trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru, v znení účinnom v čase uzatvorenia zmluvy. Uvedená požiadavka v zmluve chýba, pretože zmluva neobsahuje dobu trvania zmluvy ani termín konečnej splatnosti. V bode 48 zmluvy je síce uvedená lehota 48 mesiacov po poskytnutí úveru, a to do 15. dňa v poslednom mesiaci, avšak to nemožno považovať za termín konečnej splatnosti úveru a navyše z uvedenej formulácie nie je zrejmé či mal veriteľ na zreteli kalendárne mesiace, alebo iný spôsob počítania. Termín konečnej splatnosti úveru má byť určený jedným konkrétnym dátumom, tak aby spotrebiteľ nebol povinný si termín konečnej splatnosti počítat sám. V predmetnej zmluve absentuje aj náležitosť podľa § 9 ods. 2 písm. j/ zákona č. 129/2010 Z. z., účinného v čase uzatvorenia zmluvy, teda určenie ročnej percentuálnej miery nákladov. Ročná percentuálna miera nákladov má byť v zmluve vyjadrená určitým jedným číslom a nie číselným rozpätím od - do s tým, že presná výška bude určená až po poskytnutí úveru ako to zo zmluvy vyplýva. Presná výška ročnej percentuálnej miery nákladov musí byť určená najneskôr pri podpise zmluvy zmluvnými stranami, tak aby mal spotrebiteľ možnosť posúdiť všetky podmienky, ktoré zo zmluvy vyplývajú. Rovnako súd považuje za právne neúčinné a neplatné prehlásenie spotrebiteľa, že súhlasí s tým, že presná výška mu bude oznámená veriteľom pri poskytnutí úveru. Uvedeným vyhlásením sa spotrebiteľ tým vzdáva svojho práva v zmysle zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, poznať výšku ročnej percentuálnej miery nákladov pred podpisom zmluvy, pričom podľa § 9 ods. 6 zákona o spotrebiteľoch sa tohto práva vzdať nemôže. Vzhľadom na tieto chýbajúce náležitosti zmluvy súd preto úverovú zmluvu číslo 4302127558 zo dňa 27.02.2013 považoval za platnú, avšak poskytnutý úver vyhodnotil ako bezúročný a bez poplatkov.

V konaní bolo ďalej splátkovým kalendárom preukázané, že odporkyňa úver čerpala vo výške 2.000,- €. V súvislosti s týmto úverom odporkyňa navrhovateľovi, resp. jeho právnomu predchodcovi uhradila sumu vo výške 1.339,38 €. Súd preto, keďže úver vyhodnotil ako bezúročný a bez poplatkov, odporkyňu zaviazal k povinnosti zaplatiť navrhovateľovi sumu vo výške 660,62 € zodpovedajúcu rozdielu medzi výškou poskytnutého úveru a sumou odporkyňou uhradenou a vo zvyšku navrhovateľom uplatnený nárok na istinu a zosplatnenú istinu ako nedôvodný zamietol.

Navrhovateľ si v konaní ďalej uplatnil voči odporkyňi nárok na zaplataenie zmluvného úroku vo výške 178,14 €. Keďže súd navrhovateľom odporkyňi poskytnutý úver vyhodnotil ako bezúročný a bez poplatkov, súd uvedený nárok na zaplataenie úroku vo výške 178,14 € ako nedôvodný zamietol. Z rovnakých dôvodov súd zamietol i nárok navrhovateľa na zaplataenie poplatku za možnosť zmeny splátky vo výške 1,50 € a poplatok za možnosť odloženia splátok vo výške 4,95 €.

Navrhovateľ si tiež v konaní voči odporkyňi uplatnil i nárok na poplatok za upomienku II. vo výške 36,00 €, upomienku II vo výške 12,00 €. Poplatok za upomienku je upravený v hlave 18 Úverových zmluvných podmienok. V zmysle tohto ustanovenia v prípade omeškania s úhradou splátky je veriteľ oprávnený dlžníkovi vyúčtovať a dlžník je povinný na základe tohto vyúčtovania uhradiť poplatok za upomienku vo výške 5,- € v prípade prvej upomienky a 12,- € v prípade druhej a ďalšej upomienky. V prípade, že ide o zaslanie prvej upomienky za dobu trvania zmluvy, nebude poplatok za upomienku účtovaný. Bez ohľadu na počet zaslaných upomienok, bude poplatok za upomienku účtovaný maximálne dvakrát za kalendárny mesiac a len za upomienku zaslanú v listinnej podobe. Po zosplatnení úveru už poplatky za upomienku nebudú účtované. Uvedené ustanovenie upravujúce poplatok za upomienku súd vyhodnotil ako ustanovenie dojednané v neprospech spotrebiteľa, nakoľko, ako bol poplatok za upomienku v Úverových zmluvných podmienkach koncipovaný, tak umožňuje (objektívne) získať na strane navrhovateľa, resp. jeho právneho predchodcu ako dodávateľa vyššiu čiastku (navýšenie dlhu o neexistujúce náklady), ako sú skutočné náklady, čo následne spôsobuje rozpor týchto poplatkov s § 121 ods. 3 Občianskeho zákonníka v spojení s § 54 ods. 1 Občianskeho zákonníka. Z uvedených dôvodov súd návrh navrhovateľa i v tejto časti ako nedôvodný zamietol.

Navrhovateľ si tiež voči odporkyňi uplatnil i zmluvnú pokutu vo výške 17,00 €. Dohoda o zmluvnej pokute je upravená v hlave 18 Úverových podmienok, v zmysle ktorého v prípade omeškania klienta je spoločnosť oprávnená klientovi vyúčtovať a klient je povinný na základe tohto vyúčtovania uhradiť spoločnosti zmluvnú pokutu vo výške 17,00 €. Táto pokuta bude spoločnosťou vyúčtovaná maximálne jedenkrát za dobu trvania zmluvy. Súd uvedené dojednanie zmluvnej pokuty v Úverových podmienkach vyhodnotil ako absolútne neplatné. Súd bol toho názoru, že v danom prípade dojednanie zmluvnej pokuty v Úverových zmluvných podmienkach, ktoré by mali byť odporkyňi ako spotrebiteľovi známe, nie je platným dojednaním, keď Úverové zmluvné podmienky neboli odporkyňou podpísané. Úverové podmienky, ktoré by boli odporcom podpísané, neboli navrhovateľom ku dňu rozhodovania súdu predložené. Navrhovateľ v tomto smere dôkazné bremeno neunesol. Nie je preto zrejmé, či odporca bol s takýmito podmienkami riadne oboznámený, a to aj vzhľadom na veľmi drobné písmo úverových podmienok, ktoré je ťažko čitateľné, čo sťažuje možnosť oboznámenia sa s týmito podmienkami pri uzatváraní zmluvy. Okrem toho dojednanie zmluvnej pokuty vo všeobecných podmienkach môže vzbudzovať dojem, že ide o nepodstatné dojednanie, čo je neprípustné. Súd, preto nárok navrhovateľa na zaplataenie zmluvnej pokuty zamietol.

Keďže odporkyňa sa dostala s plnením sumy 660,62 € do omeškania, súd v súlade s § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka odporkyňu zaviazal k povinnosti zaplatiť navrhovateľovi vyčíslený ročný úrok z omeškania vo výške 9,14 € a úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 660,62 € od 13.8.2015 do zaplataenia a vo zvyšku uplatneného nároku na úrok z omeškania nárok navrhovateľa zamietol.

Vo výroku o trovách konania súd rozhodol podľa § 142 ods. 2 O.s.p. tak, že žiadnemu z účastníkov konania náhradu trov konania nepriznal, nakoľko tak navrhovateľ, ako i odporkyňa mali v konaní úspech iba čiastočný.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku je prípustné odvolanie v lehote 15 dní odo dňa jeho doručenia na Okresnom súde Čadca písomne v dvoch vyhotoveniach.(§ 355 ods.1 C.s.p.)

Podľa § 363 C.s.p. v odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania (§ 127 C.s.p. ak zákon na podanie nevyžaduje osobitné náležitosti v podaní sa uvedie, ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka, čo sa ním sleduje a podpis. Ak ide o podanie urobené v prebiehajúcom konaní, náležitosťou podania je aj uvedenie spisovej značky tohto konania) uvedie, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, z akých dôvodov sa rozhodnutie považuje za nesprávne (odvolacie dôvody) a čoho sa odvolateľ domáha (odvolací návrh).

Odvolanie možno odôvodniť len tým, že

- a) neboli splnené procesné podmienky,
- b) súd nesprávnym procesným postupom znemožnil strane, aby uskutočňovala jej patriace procesné práva v takej miere, že došlo k porušeniu práva na spravodlivý proces,
- c) rozhodoval vylúčený sudca alebo nesprávne obsadený súd,
- d) konanie má inú vadu, ktorá mohla mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci,
- e) súd prvej inštancie nevykonal navrhnuté dôkazy, potrebné na zistenie rozhodujúcich skutočností,
- f) súd prvej inštancie dospel na základe vykonaných dôkazov k nesprávnym skutkovým zisteniam,
- g) zistený skutkový stav neobstojí, pretože sú prípustné ďalšie prostriedky procesnej obrany alebo ďalšie prostriedky procesného útoku, ktoré neboli uplatnené, alebo
- h) rozhodnutie súdu prvej inštancie vychádza z nesprávneho právneho posúdenia veci.

Podľa § 364 C.s.p. rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Ak nebude povinnosť uložená týmto rozsudkom splnená dobrovoľne, je možné navrhnúť výkon rozhodnutia.