

Súd: Okresný súd Prievidza
Spisová značka: 16Csp/74/2020
Identifikačné číslo súdneho spisu: 3820205101
Dátum vydania rozhodnutia: 30. 06. 2022
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Ľudmila Škvaridlová
ECLI: ECLI:SK:OSPD:2022:3820205101.7

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Prievidza samosudkyňou JUDr. Ľudmilou Škvaridlovou v právnej veci žalobcu Intrum Slovakia s.r.o. so sídlom Mýtna 48, Bratislava, IČO: 35 831 154, zast.: JUDr. Jánom Šoltésom, advokátom so sídlom Mýtna 48, Bratislava, IČO: 37 927 795, proti žalovanej R. U., nar. XX.XX.XXXX, bytom U. XXX/XX, U., o zaplatenie 253,10 eur s prísl. takto

rozhodol:

I. Žalovaná je p o v i n n á zaplatiť žalobcovi sumu 253,10 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne od 27.4.2018 do zaplatenia, a to všetko do troch dní od právoplatnosti tohto rozsudku.

II. P r i z n á v a žalobcovi nárok na náhradu trov konania voči žalovanej vo výške 100 %.

odôvodnenie:

1. Okresný súd Prievidza, súd prvej inštancie rozsudkom zo dňa 17.mája 2021 sp. zn. 16Csp 74/2020 žalobu žalobcu zamietol a o trovách konania rozhodol tak, že žalovanej nárok na náhradu trov konania voči žalobcovi nepriznal.

Právne svoje rozhodnutie odôvodnil ust. § 9, § 11 zák. č. 129/2010 Z.z., § 565, § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka.

Odvolací súd, súd druhej inštancie svojím rozhodnutím zo dňa 30.novembra 2021 sp. zn. 27CoCsp 43/2021 zrušil rozsudok súdu prvej inštancie a vec vrátil na ďalšie konanie.

Vo svojom uznesení uviedol, že súd prvej inštancie mal za preukázané, že na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere pôvodný veriteľ Consumer Finance Holding, a.s. poskytol žalovanej ako nepodnikateľovi bezúčelový spotrebiteľský úver vo výške 900,- eur, ktorý úver sa žalovaná zaviazala uhradiť v 48-ich mesačných splátkach po 30,74 eur s tým, že celkové náklady spotrebiteľa predstavujú 575,52 eur a celková čiastka 1.475,52 eur, RPMN 30,32%, fixná ročná úroková sadzba 30,32%, priemerná hodnota RPMN 36,3%, prvá splátka splatná dňa 20.01.2015, ďalšie splátky splatné vždy 20. dňa v mesiaci, termín konečnej splatnosti 12/2018, doba trvania zmluvy do splatenia všetkých záväzkov klienta podľa tejto zmluvy. Súčasťou tejto zmluvy sú i zmluvné podmienky, kde v článku IX bod 6.1 sa dohodlo, že klient je povinný riadne a včas splácať poskytnutú pôžičku, v pravidelných mesačných splátkach v sume a termínoch uvedených v zmluve. V článku XII zmluvných podmienok bod 12.2 sa dohodlo, že spoločnosť má právo na vyhlásenie okamžitej splatnosti pôžičky v prípade, ak je klient v omeškaní s úhradou jednej splátky alebo čiastočného plnenia jednej splátky počas obdobia dlhšieho ako tri mesiace, za podmienok ustanovených v § 53 ods. 9 a § 565 Občianskeho zákonníka.

Z listu z 28.02.2018 súdu prvej inštancie vyplynulo, že v liste bola žalovanej zaslaná predžalobná upomienka, v ktorej bola vyzvaná na úhradu nedoplatku na splátkach v celkovej výške 122,96 eur s tým, že ak do 05.04.2018 nedôjde k úhrade splátky splatnej v mesiaci december 2017, bude spoločnosť Consumer Finance Holding a.s. oprávnená úver zosplatiť.

Z listu z 21.04.2018 bolo zistené, že pôvodný veriteľ zaslal žalovanej oznámenie o vyhlásení okamžitej splatnosti úveru, v ktorom uviedol, že nakoľko žalovaná dlžné splátky v lehote stanovenej v predžalobnej upomienke riadne a včas neuhradila, dlh z úverovej zmluvy sa stal splatný v celom rozsahu naraz, pričom žalovaná bola vyzvaná na úhradu celkového dlhu vo výške 376,11 eur.

Z prehľadu splátok a úhrad vystaveného pôvodným veriteľom súd zistil, že žalovaná mala zaplatiť celkovo splátky, spolu vo výške 1.451,96 eur, pričom vykonala úhrady v celkovej výške 1.198,86 eur.

Súd považoval v danom prípade za potrebné vykonať posúdenie splnenia zákonných náležitostí zmluvy o pôžičke podľa zákona o spotrebiteľských úveroch a následne posúdiť, či žalovaná je povinná žalobcovi uhradiť žalovanú pohľadávku. Preskúmaním uvedenej zmluvy o úvere dospel k záveru, že zmluva o spotrebiteľskom úvere v danom prípade nespĺňa náležitosti stanovené v § 9 ods. 2 cit. Zákona, a to podľa písm. k/ výšku, počet a termíny splátok istiny úrokov, keďže je v zmluve len celková výška splátky jednou sumou 30,74 eur, pričom taktiež je v zmluve nepresne uvedený termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru ako 12/2018, ktorý termín konečnej splatnosti úveru by mal byť uvedený presne dátumom, a teda nie je splnená ani náležitosť v zmysle písm. f/ doba trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru. Na základe uvedeného dospel k záveru, že v zmysle § 11 ods. 1 písm. b/ cit. zákona č. 129/2010 Z.z. v znení platnom v čase uzavretia zmluvy, keďže zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje vyššie uvedené podstatné obsahové náležitosti, daný spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov. Keďže sa uvedený úver považuje za bezúročný a bez poplatkov, žalovaná mala pôvodnému veriteľovi vrátiť len poskytnutý úver vo výške 900,- eur.

2. Proti rozsudku podal zákonom stanovenou lehotou odvolanie žalobca, ktorý navrhol odvolaciemu súdu rozsudok súdu prvej inštancie zmeniť tak, že žalobe vyhovie a prizná žalobcovi náhradu trov konania v plnom rozsahu.

Súdu prvej inštancie vytýkal, že dospel vykonaným dokazovaním k nesprávnemu záveru o bezúročnosti úveru. Uviedol, že právny názor súdu prvej inštancie, že úver je nutné považovať za bezúročný a bez poplatkov z dôvodu: a/ nerozloženia úverových splátok na jej jednotlivé zložky, t.j. splátku istiny, úrokov a poplatkov; b/ neuvedenia termínu konečnej splatnosti úveru a doby trvania zmluvy; nie je správny a je v rozpore s čl. 10 Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2008/48/ES ako právne záväzným aktom Európskeho spoločenstva, ktorý má v zmysle čl. 7 ods. 2 Ústavy SR prednosť pred zákonom a zároveň aj v rozpore s právnym názorom vyjadreným v rozsudku Súdneho dvora EÚ zo dňa 09.11.2016 v právnej veci C-42/15, Home Credit Slovakia, a.s. c/a Klára Bíróová, ktorým sú slovenské súdy viazané.

Poukázal na rozhodnutie Súdneho dvora EÚ C-565/2012 zo dňa 27.03.2014, podľa ktorého tvrdosť sankcií pre veriteľa musí byť primeraná závažnosti jeho porušenia, ako i na rozhodnutie Súdneho dvora EÚ C-348/2014 zo dňa 09.07.2015, podľa ktorého čl. 4 Smernice č. 87/102/EHS zo dňa 22.12.1986 (jedná sa o Smernicu, ktorá predchádza Smernici 2008/48/ES) vyžaduje, aby dlžník pri uzavretí zmluvy o úvere poznal všetky okolnosti, ktoré môžu mať vplyv na rozsah jeho záväzku. Z uvedeného vyplýva, že ak nebude v zmluve uvedená náležitosť, ktorá nemôže mať vplyv na schopnosť dlžníka posúdiť rozsah jeho záväzku, nebude spravídla a v zásade sankcia bezúročnosti a bezpoplatkovosti primeraná. Podporne poukazoval na rozhodnutia Krajského súdu v Banskej Bystrici sp. zn. 12Co/284/2017, sp. zn. 15Co/225/2017, sp. zn. 16Co/105/2017 a uznesenie NSSR sp. zn. 3Cdo/146/2017 zo dňa 22.02.2018 s tým, že týmito je vyslovený právny názor súdom prvej inštancie prekonaný.

K uvedeniu termínu konečnej splatnosti úveru uviedol, že splnenie vyššie uvedenej zákonnej požiadavky uvedením mesiac + rok ukončenia úverového vzťahu ako bolo v posudzovanom prípade „12/2018“ je dostatočne určité a zrozumiteľné, plne v súlade s platnými právnymi predpismi. Žalovaný ako spotrebiteľ mal možnosť bez ťažkostí a s istotou identifikovať dátumy a termíny splatnosti všetkých splátok za účelom splnenia povinností vyplývajúcich mu z úverovej zmluvy. Termín konečnej splatnosti úveru uvedený ako 12/2018 bez akýchkoľvek pochybností aj právne nevzdelanému priemernému spotrebiteľovi poskytuje relevantnú informáciu o tom, že úver bude musieť splácať do decembra 2018. V spojení s dojednaním splatnosti splátok k 20. dňu v mesiaci je termín konečnej splatnosti úveru stanovený bez potreby použitia akýchkoľvek zložitých matematických operácií.

Ďalej uviedol, že zmluva zrozumiteľným spôsobom obsahuje aj údaj o dobe jej trvania, v základných náležitostiach úverovej zmluvy v čl. V s označením „Pôžička“, ako aj v čl. IX. Zmluvné podmienky, čl. 11., bod 11.1. zmluvných podmienok úverovej zmluvy, v zmysle ktorých sa zmluvný vzťah založený zmluvou končí splnením všetkých záväzkov klienta zo zmluvy. V prípade riadneho plnenia zmluvných povinností žalovanou by zmluvný vzťah trval do termínu konečnej splatnosti úveru k 20.12.2018. Nakoľko riadne plnenie splátok žalovanou veriteľ objektívne nevie ovplyvniť a je závislé výlučne od správania len jednej

zmluvnej strany zmluvy, a to dlžníka, právny predchodca žalobcu dobu trvania zmluvy stanovil objektívne zistiteľným spôsobom, t.j. do splatenia všetkých záväzkov klienta zo zmluvy.

3. Odvolací súd vo svojom zrušovacom rozhodnutí ďalej uviedol, že vo vzťahu k záverom súdu I. inštancie o chýbajúcich náležitostiach zmluvy a to doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a o termíne konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru má za to, že pod pojmami „doba trvania zmluvy a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru“ nemožno bezvýhradne rozumieť iba konkrétne určený dátum, ak podmienky zmluvy umožňujú spotrebiteľovi bez ťažkostí a s istotou identifikovať dátum poslednej splátky a aj konečnej splatnosti úveru.

Ustanovenie § 9 ods. 2 písm. f) zákona o spotrebiteľských úveroch je transpozíciou čl. 10 ods. 2 písm. c) Smernice 200/48/ES, ktorá ustanovuje ako povinnú náležitosť zmluvy o spotrebiteľskom úvere uvedenie dĺžky trvania zmluvy o úvere. Táto náležitosť je vyjadrená v zákone o spotrebiteľskom úvere v ust. § 9 ods. 2 písm. f) tak, že zmluva musí obsahovať dobu trvania zmluvy a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru. Podľa názoru odvolacieho súdu toto ustanovenie neupravuje požiadavku odlišnú od toho, ako ju vymedzuje čl. 10 ods. 2 písm. c) Smernice. Eurokomfortným výkladom tohto ustanovenia je možné dospieť k záveru, že povinnou náležitosťou zmluvy o spotrebiteľskom úvere je vymedzenie dĺžky trvania zmluvy dostatočne určitým spôsobom.

Pokiaľ ide o termín konečnej splatnosti vyjadrený údajom 12/2018 a zároveň bolo stanovené, že prvá splátka je splatná dňa 20.01.2015 a ďalšie splátky vždy 20. dňa v mesiaci, uvedený údaj je dostatočne určitým vyjadrením konečnej splatnosti úveru a pri známom dni splatnosti mesačnej splátky je úplne jednoznačný aj dátum konečnej splatnosti úveru a v nadväznosti naň aj doba trvania zmluvy, pokiaľ by klient splnil všetky svoje záväzky v súlade so zmluvou včas, a preto nemožno súhlasiť so záverom súdu prvej inštancie, že v zmluve chýba presné časové vymedzenie obdobia trvania zmluvy.

Odvolací súd bol toho názoru, že požadovanie uvedenia konečnej splatnosti veriteľom vo forme uvedenia konkrétneho dňa, mesiaca a roka je príliš formalistické a preto pre splnenie tejto obligatórnej náležitosti postačuje, ak spotrebiteľ vie bez väčších problémov zo zmluvy tento údaj identifikovať.

Vzhľadom na vyššie uvedené preto odvolací súd v zmysle § 389 ods. 1 písm. c) CSP rozsudok súdu prvej inštancie zrušil a postupom podľa § 391 CSP vrátil vec súdu prvej inštancie na ďalšie konanie a nové rozhodnutie.

4. Odvolací súd uviedol, že úlohou súdu prvej inštancie bude opätovne posúdiť právny vzťah medzi sporovými stranami z pohľadu prostriedkov procesného útoku spotrebiteľa a i protiargumentov dodávateľa. Pred novým rozhodnutím vo veci bude súd prvej inštancie postupovať v súlade s procesnými návrhmi strán sporu, rozhodujúce skutočnosti vyhodnotí podľa zásad uvedených v ust. § 191 ods. 1 CSP, pričom sa vysporiada so všetkými námietkami produkovanými stranami a tiež uvedenými v odvolaní a vo veci opätovne rozhodne.

5. Súd určil termín pojednávania na 30. júna 2022, na ktorý sa žalobca nedostavil, doručenie vykázané mal dňa 9.6.2022, svoju neúčast' ospravedlnil elektronicky, doručené dňa 22.6.2022 s tým, že navrhol súdu pojednávať bez jeho prítomnosti z dôvodu pracovnej zaneprázdnenosti a hospodárnosti konania a poukázal na odvolanie z 15.7.2021 a uznesenie Krajského súdu Trenčín s tým, že sa aj naďalej stotožnil s argumentáciou žalobcu a zotrval na skutočnostiach uvedených v odvolaní. Uviedol, že ak by žalovaná uznala svoj nárok, navrhol rozhodnúť rozsudkom pre uznanie podľa § 282 CSP.

Žalovaná sa na pojednávanie nedostavila, doručenie vykázané mala dňa 24.6.2022, svoju neúčast' ospravedlnila písomne listom zo dňa 24.6.2022, doručený súdu dňa 29.6.2022. Svoju neúčast' ospravedlnila z dôvodu, že je stará, opatruje inú osobu, vnuka bývajúceho pri Bratislave. Navrhla rozhodnúť v jej neprítomnosti a zdôraznila, že spláca dva úvery v sume 212 eur, exekúciu vo výške 75 eur mesačne, istinu z úveru splatila a tiež úroky. Žalovanú sumu nemá z čoho zaplatiť, lebo je starobná dôchodkyňa s výškou dôchodku 560 eur.

6. Súd po zistení prítomnosti strán sporu rozhodol podľa § 180 CSP, že otvorí pojednávanie bez prítomnosti predvolaných.

7. Súd vo veci vykonal dokazovanie, oboznámil listinné dôkazy - rozhodnutie KS Trenčín (č.l. 98 - 102), vyjadrenie žalobcu (č.l. 120-121) a vyjadrenie žalovanej (č.l. 122) a zistil tento skutkový stav:

8. Žalobca Všeobecná úverová banka, a. s., so sídlom v Bratislave, sa žalobou domáhal proti žalovanej zaplata 253,10 eur s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne od 27.4.2018 do zaplata, ako i nároku na náhradu trov konania.

Uviedol, že dňa 30.12.2014 pôvodný veriteľ Consumer Finance Holding, a. s. uzavrel so žalovanou zmluvu o pôžičke, na základe ktorej poskytol žalovanej pôžičku vo výške 900,- eur. Žalovaná mala splácať pôžičku v 48-ich mesačných splátkach po 30,74 eur, a to až do celkovej sumy pôžičky vo výške 1.475,52,- eur, z ktorej sumy žalovaná uhradila sumu 1.198,86 eur. Keďže žalovaná porušila povinnosť splácať poskytnutú pôžičku, resp. jednotlivé splátky riadne a včas v súlade so zmluvou a podmienkami, pôvodný veriteľ listom zo dňa 28.2.2018 vyzval žalovanú k úhrade dlžných splátok a zároveň žalovanú upozornil na možnosť vyhlásenia splatnosti celého úveru. Nakoľko žalovaná ani v dodatočne poskytnutej lehote dlžné splátky neuhradila, žalobca ku dňu 19.4.2018 úver zosplatnil, o čom bola žalovaná informovaná listom zo dňa 21.4.2018. Žalobca je právnym nástupcom spoločnosti Consumer Finance Holding, a.s. z titulu zlúčenia, čo vyplýva z výpisu z obchodného registra pôvodného žalobcu. Ku dňu podania žalobného návrhu mala žalovaná uhradiť sumu 1.451,96 eur, označené v prehľade splátok a úhrad ako stĺpec splátka, ktorú tvorí súčet predpísaných splátok do zosplatnenia dlhu a suma po zosplatnení, z ktorej sumy uhradila sumu 1.198,86 eur a dlh potom predstavuje 253,10 eur, ktorý žiadal priznať spolu so zákonným úrokom z omeškania vo výške 5% ročne od 27.4.2018 do zaplata ako i náhradu trov konania.

9. Súd vo veci vydal platobný rozkaz sp. zn. 16Csp/74/2020 - 32 zo dňa 21.12.2020, ktorým žalobnému návrhu v celom rozsahu vyhovel.

Proti platobnému rozkazu podala žalovaná v zákonnej lehote odpore, v ktorom uviedla, že neuznáva uplatňovaný nárok a považuje ho za neopodstatnený v celom rozsahu, nakoľko istinu nebankovej spoločnosti zaplatila, tiež aj úroky. Úroková sadzba je neprimerane vysoká, za požíčaných 900,- eur mala splatiť 1.500,- eur, čo sú dve tretiny z požíčanej istiny, čo považuje za rozpor s dobrými mravmi.

10. Zástupca žalobcu sa k odporu vyjadril v podaní doručenom súdu 25.2.2021 uviedol, že v zmluve je uvedená správna výška ročnej úrokovej sadzby, nakoľko jej boli poskytnuté finančné prostriedky vo výške 900,- eur, ktorý úver sa zaviazala splatiť v splátkach po 30,74 eur po dobu 48 mesiacov, čo činí spolu 1.475,52 eur a náklady spotrebiteľa potom predstavujú 575,52 eur. Uvedené úroky zo zmluvy nie sú v rozpore s dobrými mravmi, žalovaná bola riadne oboznámená so všetkými parametrami uvedenej zmluvy, preto navrhol podanej žalobe vyhovieť.

11. Zo zmluvy o poskytnutí najľahšej pôžičky - zmluvy o spotrebiteľskom úvere zo dňa 30.12.2014 vyplýva, že pôvodný veriteľ Consumer Finance Holding, a.s. poskytol žalovanej ako nepodnikateľovi bezúčelový spotrebiteľský úver vo výške 900,- eur, ktorý úver sa žalovaná zaviazala uhradiť v 48-ich mesačných splátkach po 30,74 eur s tým, že celkové náklady spotrebiteľa predstavujú 575,52,- eur a celková čiastka 1.475,52,- eur, RPMN 30,32%, fixná ročná úroková sadzba 30,32%, priemerná hodnota RPMN 36,3%, prvá splátka splatná dňa 20.1.2015, ďalšie splátky splatné vždy 20. dňa v mesiaci, termín konečnej splatnosti 12/2018, doba trvania zmluvy do splatenia všetkých záväzkov klienta podľa tejto zmluvy.

Zmluva je opatrená podpismi zmluvných strán.

Súčasťou zmluvy sú i zmluvné podmienky, kde v článku IX bod 6.1 sa dohodlo, že klient je povinný riadne a včas splácať poskytnutú pôžičku, a to v pravidelných mesačných splátkach v sume a termínoch uvedených v zmluve. V článku XII zmluvných podmienok bod 12.2 sa dohodlo, že spoločnosť má právo na vyhlásenie okamžitej splatnosti pôžičky v prípade, ak je klient v omeškani s úhradou jednej splátky alebo čiastočného plnenia jednej splátky počas obdobia dlhšieho ako 3 mesiace a to za podmienok ustanovených v § 53 ods. 9 a § 565 Občianskeho zákonníka.

12. Z listu z 28.2.2018 vyplýva, že v uvedenom liste bola žalovanej zaslaná predžalobná upomienka, v ktorej bola vyzvaná na úhradu nedoplatku na splátkach v celkovej výške 122,96 eur s tým, že ak do 5.4.2018 nedôjde k úhrade splátky splatnej v mesiaci december 2017, bude spoločnosť Consumer Finance Holding a.s. oprávnená úver zosplatniť.

13. Z listu z 21.4.2018 vyplýva, že pôvodný veriteľ zaslal žalovanej oznámenie o vyhlásení okamžitej splatnosti úveru, v ktorom uviedol, že nakoľko žalovaná dlžné splátky v lehote stanovenej v predžalobnej upomienke riadne a včas neuhradila, dlh z úverovej zmluvy sa stal splatný v celom rozsahu naraz, pričom žalovaná bola vyzvaná na úhradu celkového dlhu vo výške 376,11 eur.

14. Z prehľadu splátok a úhrad vystaveného pôvodným veriteľom vyplýva, že žalovaná mala zaplatiť celkovo splátky, spolu vo výške 1.451,96 eur, pričom žalovaná vykonala úhrady v celkovej výške 1.198,86 eur.

15. Po rozhodnutí vo veci samej dňa 17.mája 2021 súd prvej inštancie uznesením zo dňa 7. júna 2021 pripustil zmenu účastníka konania na strane žalobcu tak, že na miesto pôvodného žalobcu vstúpil do konania nový subjekt spoločnosť Intrum Slovakia s.r.o., IČO: 35 831 154 so sídlom Mýtna 48, Bratislava.

16. Súd zhodnotením skutkového stavu dospel k záveru, že žaloba je dôvodná.

17. Podľa § 1 ods. 1 z. č. 129/2010 Z. z. - o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov v znení neskorších zmien a doplnkov v znení účinnosť v čase uzavretia zmluvy, t. j. 30.12.2014 (z. č. 106/2014 Z. z.), tento zákon upravuje práva a povinnosti súvisiace s poskytovaním spotrebiteľského úveru na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere, podmienky poskytovania spotrebiteľského úveru, náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere, spôsob výpočtu celkových nákladov spotrebiteľa spojených s poskytovaním spotrebiteľského úveru a ďalšie opatrenia na ochranu spotrebiteľa.

18. Podľa § 1 ods.2 cit. zákona, 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.

19. Podľa § 2 cit. zákona, na účely tohto zákona sa rozumie

a) spotrebiteľom fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania, 5a)

b) veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti,

c) iným veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá v rámci svojho podnikania ponúka alebo poskytuje úvery alebo pôžičky, ktoré spĺňajú aspoň jednu z podmienok uvedených v § 1 ods. 3 písm. c), f) a l), pričom tieto úvery alebo pôžičky nespĺňajú žiadnu z podmienok uvedených v § 1 ods. 3 písm. a), b), d), e), g) až k) a m) až r); za iného veriteľa sa nepovažuje banka, pobočka zahraničnej banky a finančná inštitúcia podľa osobitného predpisu, 6) ktorá má povolenie na činnosť udelené Národnou bankou Slovenska,

d) zmluvou o spotrebiteľskom úvere zmluva, ktorou sa veriteľ zaväzuje poskytnúť spotrebiteľovi spotrebiteľský úver a spotrebiteľ sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom,

e) povoleným prečerpaním forma spotrebiteľského úveru, ktorý umožňuje spotrebiteľovi disponovať s peňažnými prostriedkami nad rámec aktuálneho zostatku jeho platobného účtu, ktorý má vedený u veriteľa,

f) prekročením automaticky prijaté prečerpanie, pri ktorom veriteľ umožňuje spotrebiteľovi disponovať peňažnými prostriedkami nad rámec aktuálneho zostatku na platobnom účte spotrebiteľa alebo nad rámec dohodnutého povoleného prečerpania,

g) celkovými nákladmi spotrebiteľa spojenými so spotrebiteľským úverom všetky náklady vrátane úrokov, provízií, daní a poplatkov akéhokoľvek druhu, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere a ktoré sú veriteľovi známe, okrem notárskych poplatkov; do celkových nákladov patria aj náklady na doplnkové služby súvisiace so zmluvou o spotrebiteľskom úvere, a to najmä poistné, ak spotrebiteľ musí navyše uzavrieť zmluvu o poskytnutí takejto doplnkovej služby, aby získal spotrebiteľský úver alebo aby ho získal za ponúkaných podmienok,

h) celkovou čiastkou, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, súčet celkovej výšky spotrebiteľského úveru a celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom,

i) ročnou percentuálnou mierou nákladov celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom, vyjadrené ako ročné percento z celkovej výšky spotrebiteľského úveru podľa § 19,

j) úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru úroková sadzba vyjadrená ako fixné alebo variabilné percento, ktoré sa na ročnom základe uplatňuje z výšky čerpaného spotrebiteľského úveru,

k) fixnou úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru jedna úroková sadzba spotrebiteľského úveru dohodnutá medzi veriteľom a spotrebiteľom v zmluve o spotrebiteľskom úvere na celú dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo viac úrokových sadzieb spotrebiteľského úveru dohodnutých medzi veriteľom a spotrebiteľom v zmluve o spotrebiteľskom úvere na čiastkové obdobia s výhradným použitím fixného konkrétneho percenta; ak v zmluve o spotrebiteľskom úvere nie sú stanovené všetky úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, úroková sadzba spotrebiteľského úveru sa považuje za fixnú iba na tie čiastkové obdobia, na ktoré sú úrokové sadzby spotrebiteľského úveru určené výhradne použitím fixného konkrétneho percenta dohodnutého pri uzavretí zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

l) celkovou výškou spotrebiteľského úveru maximálna výška alebo súčet všetkých finančných prostriedkov poskytnutých na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

m) trvanlivým médiom každý prostriedok, ktorý umožňuje uloženie informácií spôsobom prístupným na používanie v budúcnosti na časové obdobie zodpovedajúce účelom informácií a ktorý umožňuje verné reprodukovanie uložených informácií.

20. Podľa § 4 ods.1 cit. zákona, veriteľ alebo finančný agent 9) je povinný v dostatočnom časovom predstihu pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo pred prijatím ponuky o spotrebiteľskom úvere poskytnúť spotrebiteľovi v súlade so zmluvnými podmienkami ponúkanými veriteľom alebo požiadavkami spotrebiteľa informácie o

a) druhu spotrebiteľského úveru,

b) veriteľovi, prípadne finančnom agentovi spotrebiteľského úveru, v rozsahu obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, prípadne finančného agenta, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresa trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa alebo finančného agenta, ak ide o fyzickú osobu,

c) celkovej výške, konkrétnej mene ponúkaného spotrebiteľského úveru a podmienkach jeho čerpania,

d) dobe trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termíne konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru,

e) tovare alebo službe, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a o cene tovaru alebo poskytnutej služby, ak ide o spotrebiteľský úver vo forme odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu alebo o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere,

f) úrokovej sadzbe spotrebiteľského úveru, podmienkach, ktoré upravujú jej uplatňovanie, indexe alebo referenčnej úrokovej sadzbe, na ktorý je výška úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru naviazaná, ako aj o časových obdobiach, v ktorých dochádza k zmene výšky úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, podmienkach a spôsobe 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,

g) celkovej čiastke, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, a o ročnej percentuálnej miere nákladov znázornenej pomocou reprezentatívneho príkladu, v ktorom sa uvedú všetky predpoklady použité na výpočet tejto ročnej percentuálnej miery nákladov; pri poskytovaní týchto informácií je veriteľ povinný zohľadniť

1. návrh podmienok poskytnutia spotrebiteľského úveru, ktoré veriteľovi oznámil spotrebiteľ, vrátane dĺžky trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a celkovú výšku spotrebiteľského úveru,

2. či zmluva o spotrebiteľskom úvere umožňuje rozličné spôsoby čerpania spotrebiteľského úveru s rôznymi poplatkami alebo úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru a veriteľ používa predpoklad uvedený v prílohe č. 2 časti II písm. b); v takom prípade musí veriteľ uviesť, že iné mechanizmy čerpania spotrebiteľského úveru môžu viesť k vyššej ročnej percentuálnej miere nákladov,

h) výške, počte a termínoch splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadne o poradí, v ktorom sa budú splátky priraďovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,

i) poplatkoch za vedenie jedného alebo viacerých účtov, na ktorých sa zaznamenávajú platobné operácie a čerpania, ak je otvorenie účtu povinné, o poplatkoch za používanie platobných prostriedkov na platobné operácie a čerpania, iných poplatkoch vyplývajúcich zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a o podmienkach, za ktorých sa tieto poplatky môžu zmeniť,

j) výške poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára pri uzavretí zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ak sú veriteľovi známe,

k) povinnosti uzavrieť zmluvu o doplnkovej službe súvisiacej so zmluvou o spotrebiteľskom úvere, najmä poistenie, ak uzavretie takej zmluvy je povinné na získanie spotrebiteľského úveru alebo na jeho získanie za ponúkaných podmienok,

l) úrokovej sadzbe, ktorá sa použije v prípade omeškania spotrebiteľa s platením splátok, a spôsobe jej úpravy a prípadných poplatkoch pri neplnení zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

m) následkoch nesplácania spotrebiteľského úveru,

n) veriteľom vyžadovanom zabezpečení alebo poistení,

o) práve na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

p) práve na splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti, práve veriteľa na náhradu nákladov spojených so splatením spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti a spôsobe určenia ich výšky,

q) práve spotrebiteľa na okamžité a bezplatné informácie o výsledku nahliadnutia veriteľa do príslušnej databázy na účely posúdenia jeho schopnosti splácať spotrebiteľský úver,

r) práve spotrebiteľa dostať na vlastnú žiadosť a bezplatne jedno vyhotovenie návrhu zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

s) dobe, počas ktorej je veriteľ viazaný informáciami poskytovanými pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

t) zrušené od 10.6.2013.

21. Podľa § 9 ods.1 cit. zákona, 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.

22. Podľa § 9 ods.2 cit. zákona, zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka 18) musí obsahovať tieto náležitosti:

a) druh spotrebiteľského úveru,

b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o fyzickú osobu; ak je spotrebiteľský úver ponúkaný alebo zmluva o spotrebiteľskom úvere uzavieraná prostredníctvom finančného agenta, zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje aj údaje o ňom v rozsahu údajov ako u veriteľa, podľa toho, či ide o finančného agenta právnickú osobu alebo fyzickú osobu,

- c) adresu predávajúceho, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,
- d) meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa,
- e) identifikáciu osoby, ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby, a podmienky nadobudnutia vlastníckeho práva k tomuto tovaru alebo službe spotrebiteľom,
- f) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru,
- g) celkovú výšku a konkrétnu menu spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,
- h) opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a cenu tovaru alebo služby, ak ide o spotrebiteľský úver vo forme odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu alebo ak ide o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere,
- i) úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru, podmienky, ktoré upravujú jej uplatňovanie, index alebo referenčnú úrokovú sadzbu, na ktorý je výška úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru naviazaná, ako aj časové obdobia, v ktorých dochádza k zmene výšky úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, podmienky a spôsob vykonania tejto zmeny; ak sa za rôznych podmienok uplatňujú rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, uvádzajú sa tieto informácie o všetkých uplatniteľných úrokových sadzbách spotrebiteľského úveru,
- j) ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkovú čiastku, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, vypočítané na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere; uvedú sa všetky predpoklady použité na výpočet tejto ročnej percentuálnej miery nákladov,
- k) výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priraďovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,
- l) právo spotrebiteľa vyžiadať si výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky podľa odseku 5, ak sa amortizuje istina na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- m) súhrnný prehľad, ktorý obsahuje lehoty a podmienky splácania úrokov a súvisiacich pravidelných a nepravidelných poplatkov, ak sa poplatky a úroky majú platiť bez amortizácie istiny,
- n) prípadne poplatky za vedenie jedného alebo viacerých účtov, na ktorých sa zaznamenávajú platobné transakcie a čerpania, ak je otvorenie účtu povinné, spoločne s poplatkami za používanie platobných prostriedkov na platobné transakcie a čerpania a inými poplatkami vyplývajúcimi zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a podmienkami, za akých sa tieto poplatky môžu zmeniť,
- o) úrokovú sadzbu, ktorá sa použije v prípade omeškania spotrebiteľa s platením splátok, a spôsob jej úpravy a prípadné poplatky pri neplnení zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- p) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,
- q) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,
- r) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,
- s) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,
- t) právo na splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti, postup pri takom splatení spotrebiteľského úveru a spôsob určenia výšky poplatku za splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti podľa § 16,

u) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

v) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

w) právo na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, lehotu, počas ktorej možno toto právo uplatniť, a ďalšie podmienky jeho vykonania vrátane informácie o povinnosti spotrebiteľa zaplatiť čerpanú istinu a príslušný úrok podľa § 13 ods. 3, ako aj o výške úroku za deň alebo o spôsobe jej výpočtu,

x) názov a adresu príslušného kontrolného orgánu podľa § 23,

y) priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 21 ods. 2 za príslušný kalendárny štvrťrok; platnou priemernou hodnotou ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzatvorených do 15 kalendárnych dní po zverejnení priemernej hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov za príslušný kalendárny štvrťrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrťrok.

23. Podľa § 11 ods.1 cit. zákona, poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak

a) zmluva o spotrebiteľskom úvere nemá písomnú formu podľa § 9 ods. 1,

b) zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až k), r) a y),

c) zmluva o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania, ktorý sa musí splatiť na požiadanie alebo do troch mesiacov, neobsahuje náležitosti podľa § 10 ods. 1 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.

24. Podľa § 53 ods.9 Občianskeho zákona, ak ide o plnenie zo spotrebiteľskej zmluvy, ktoré sa má vykonať v splátkach, môže dodávateľ uplatniť právo podľa § 565 najskôr po uplynutí troch mesiacov od omeškania so zaplatením splátky a keď súčasne upozornil spotrebiteľa v lehote nie kratšej ako 15 dní na uplatnenie tohto práva.

25. Podľa § 565 cit. zákona, 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.

26. Súd prvej inštancie v súlade so záverom odvolacieho súdu opätovne posúdil právny vzťah medzi sporovými stranami a dospel k záveru, že žaloba je podaná dôvodne.

Súd najskôr skúmal, či žalobca ako veriteľ mohol pre nesplnenie niektorej splátky, ktoré boli dohodnuté v zmluve o spotrebiteľskom úvere, žiadať o zaplatenie celej pohľadávky s podmienkou, že toto právo môže použiť najneskôr do splatnosti najbližšie nasledujúcej splátky. Žalobca vyzval žalovanú listom zo dňa 28.2.2018 označenú ako predžalobnú upomienku na zaplatenie nedoplatku na splátkach v sume 122,96 eur s tým, že ak do 5.4.2018 neuhradí splátku splatnú v mesiaci decembri 2017 bude veriteľ oprávnený úver zosplatiť. Vzhľadom k tomu, že žalovaná tieto splátky neuhradila, žalobca vyhlásil okamžitú splatnosť úveru, čo žalovanej oznámil listom zo dňa 21.4.2018 s tým, že opakovane bola vyzvaná na zaplatenie nedoplatku na splátkach do 10.5.2018.

Z uvedeného teda vyplýva, že žalobca uplatnil svoje právo najskôr po uplynutí troch mesiacov od omeškania so zaplatením splátky a upozornil ju na uvedené zosplatenie.

Ďalej súd skúmal, či zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje všetky predpísané zákonné náležitosti upravené v § 9 ods.1,2 z. č. 129/2010 Z. z. - o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov v znení účinnom ku dňu uzavretia zmluvy, t. j. ku dňu 30.12.2014.

V prejednávanej veci ide o spotrebiteľskú zmluvu, na ktorú sa vzťahuje z. č. 129/2010 Z. z., nakoľko žalovaná nie je podnikateľ.

Zmluva obsahuje náležitosti upravené v § 9 ods.1,2, ide o druh zmluvy - bezúčelový spotrebiteľský úver, v zmluve je uvedená doba trvania zmluvy do decembra 2018, je v nej určená celková konkrétna výška úveru a podmienky jeho čerpania, úroková sadzba, RPMN, výška, počet a termíny splátok, úver 900 eur, počet splátok 48, termín splátky 20-ty deň v mesiaci, úroková sadzba stanovená veriteľom, priemerná RPMN.

RPMN je stanovená v zmluve na 30,32% , pričom podľa kalkulačky výpočtu ročného úroku RPMN pri pôžičkách zisťovaná súdom je 30,32 % , teda je v súlade s úrokovou sadzbou určenou v zmluve.

Zmluva obsahuje počet splátok 48, výšku mesačnej splátky 30,74 eur, termín konečnej splátky, ktorá je vyjadrená číslom 12/2018 (december), týmto je označený termín konečnej splatnosti. Tým je určená aj doba trvania zmluvy do decembra 2018 a termín konečnej splatnosti úveru. Nie je vôbec potrebné určiť konkrétny dátum konečnej splatnosti úveru. Tým je splnená náležitosť uvedená pod písm. k/. Rovnako je dostatočne určená aj splatnosť jednotlivých splátok, t. j. 20-teho dňa v mesiaci, čo je možné považovať aj za údaj konečnej splatnosti v mesiaci decembri 2018.

Súd zistil po preskúmaní, že zmluva obsahuje všetky zákonom predpísané povinné náležitosti, preto ju považoval za platne uzavretú.

Dlh žalovanej predstavuje sumu 253,10 eur, ktorú v zásade žalovaná vo svojom poslednom písomnom stanovisku ani nenamietala, ale tvrdila, že ju nemá z čoho zaplatiť, pričom súd nemôže zobrať do úvahy nesolventnosť účastníka, ale môže prihliadnuť na jej sociálne a ekonomické pomery, pričom mohol povoliť žalovanej splátky, ktoré ale nežiadala, preto súd rozhodol tak, že žalovanú zaviazal zaplatiť žalovanú sumu jednorazovo.

27. Žalovaná sa dostala do omeškania s plnením peňažného dlhu, preto je povinná zaplatiť žalobcovi aj úrok z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 253,10 eur od 27.4.2018 do zaplatenia podľa nar. vlády č. 87/1995 Z. z., ktorým sa vykonáva ustanovenie § 517 ods.2 Občianskeho zákona.

28. O trovách konania rozhodol podľa § 255 ods.1 v spojení s § 262 ods.2 cit. zákona.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie v lehote 15 dní odo dňa jeho doručenia, prostredníctvom Okresného súdu Prievidza na odvolací súd - súd II. inštancie, písomne v dvoch vyhotoveniach (§ 355 ods. 1 CSP v spojení s § 362 ods.1 CSP).

V odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania 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) (§ 363 CSP).

Ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na súdny výkon rozhodnutia alebo návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného predpisu.