

Súd: Okresný súd Košice I
Spisová značka: 15Csp/49/2017
Identifikačné číslo súdneho spisu: 7117206493
Dátum vydania rozhodnutia: 02. 11. 2017
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Iveta Slobodníková
ECLI: ECLI:SK:OSKE1:2017:7117206493.4

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Košice I sudkyňou JUDr. Ivetou Slobodníkovou v spore žalobcu: Intrum Justitia Slovakia s.r.o., IČO: 35 831 154, so sídlom v Bratislave, Mýtna 48, zastúpeného JUDr. Jánom Šoltésom, advokátom so sídlom v Bratislave, Mýtna 48, proti žalovanému: I. o zaplatenie 241,72 Eur s príslušenstvom

rozhodol:

Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi sumu 120,06 Eur s úrokom z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 120,06 Eur od 21. 10. 2017 do zaplatenia v dvoch splátkach vo výške 60,03 Eur s tým, že prvá splátka je splatná dňa 1. 12. 2017 a druhá splátka je splatná dňa 1. 3. 2018.

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

Žiadna zo strán n e m á právo na náhradu trov konania.

o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobca sa žalobou doručenou na tunajší súd dňa 16. 3. 2017 domáhal proti žalovanému zaplatenia sumy 241,72 Eur s úrokom z omeškania vo výške 5,25 % ročne od 20. 5. 2014 do zaplatenia a náhrady trov konania. Podľa žaloby žalobca a žalovaný uzatvorili dňa 7. 9. 2013 zmluvu o pôžičke, na základe ktorej žalobca poskytol žalovanému pôžičku vo výške 268,89 Eur. Kúpna cena tovaru bola 348,89 Eur, pričom žalovaný pri podpise zmluvy zaplatil akontáciu vo výške 80,- Eur. Podľa zmluvy o pôžičke mal žalovaný splácať pôžičku v 12 mesačných splátkach v sume 30,87 Eur do celkovej sumy pôžičky vo výške 360,- Eur. Vzhľadom na to, že žalovaný porušil povinnosť splácať poskytnutú pôžičku, žalobca dňa 26. 3. 2014 predžalobnou upomienkou vyzval žalovaného k úhrade dlžných splátok a žalovaného upozornil na možnosť vyhlásenia splatnosti celého úveru. K úhrade dlžných splátok ani v dodatočne poskytnutej lehote nedošlo, preto dňa 19. 5. 2014 žalobca úver zosplatnil. Ku dňu podania žalobného návrhu mal žalovaný uhradiť sumu 433,46 Eur. Ku dňu podania návrhu žalovaný uhradil len sumu 191,74 Eur. To vyplýva z prehľadu splátok a úhrad evidovaných v stípci „úhrada“ a „splátka“.

2. Uznesením zo dňa 8. 8. 2017 č.k. 15Csp/49/2017-34 súd na návrh žalobcu pripustil, aby z konania vystúpil žalobca Consumer Finance Holding a.s. a na jeho miesto vstúpil ako žalobca Intrum Justitia Slovakia s.r.o.

3. Žalovaný vo svojom písomnom vyjadrení doručenom súdu dňa 19. 9. 2017 namietal, že žalobca v žalobnom návrhu neuviedol, akým spôsobom boli celkové úhrady žalovaného započítané a na základe akého ustanovenia zmluvy. Zmluva o úvere neobsahuje obligatórne náležitosti podľa zákona o spotrebiteľských úveroch (§ 9 zákona č. 129/2010 Z.z.) - druh úveru, adresu, kde môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu, presný dátum konečnej splatnosti úveru, výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, poradie, v ktorom sa budú splátky priraďovať k jednotlivým nesplateným

zostatkom a podobne. Taktiež zmluva neobsahuje údaj o RPMN a úrokovej sadzbe. Na základe údajov uvedených v zmluve bude žalovaný platiť mesačne 91,11 Eur, čo je pri 12 splátkach suma 370,44 Eur, nie 360,- Eur. Na základe týchto údajov nie je správne vypočítaná RPMN a celkové náklady úveru, preto sa úver považuje za bezúročný a bez poplatkov podľa § 11 zákona o spotrebiteľských úveroch. Žalobca predložil zmluvu o pôžičke uzatvorenú medzi spoločnosťou Quatro a žalovaným dňa 7. 9. 2013, evidenčné č. 20505601, z ktorej vyplýva, že spoločnosť Quatro poskytla žalovanému pôžičku vo výške 268,89 Eur. Žalovaný sa zaviazal splácať pôžičku v pravidelných mesačných splátkach vo výške 12,- Eur, vo výške 30,87 Eur. RPMN predstavovala 49,13 %.

4. Žalovaný vo svojej výpovedi uviedol, že zmluvu o pôžičke dňa 7. 9. 2013 s právnym predchodcom žalobcu uzavrel. Bolo mu poskytnutých 268,89 Eur a žalobcovi vrátil 73,34 Eur, 62,55 Eur a 12,94, o čom svedčí výpis z účtu. Žalobcovi dlhuje sumu 120,06 Eur, ktorú je ochotný zaplatiť v dvoch splátkach po 60,03 Eur.

5. Súd právne vec posúdil nasledovne:

6. Podľa § 9 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov 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.

7. Podľa § 9 ods. 2 citovaného zákona zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka musí obsahovať tieto náležitosti:

- a) druh spotrebiteľského úveru,
- b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o fyzickú osobu; ak je 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 veriteľa, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,
- d) meno, priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo 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) odplatu podľa osobitných predpisov,
- k) 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,
- l) 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,
- m) 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,
- n) 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,

- o) 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,
- p) 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,
- q) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,
- r) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,
- s) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,
- t) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,
- u) 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,
- v) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- w) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- x) 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,
- y) názov a adresu príslušného orgánu dohľadu podľa § 23,
- z) 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,
- aa) názov zmluvy, ktorý obsahuje slová spotrebiteľský úver v príslušnom gramatickom tvare.

8. Podľa § 11 ods. 1 citovaného 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 l), s), z) a aa),
- 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 inak ako bezhotovostným prevodom finančných prostriedkov na platobný účet spotrebiteľa, poštovým poukazom, ktorého adresátom je spotrebiteľ alebo platobným prostriedkom vydaným na meno spotrebiteľa 1) a nejde o bezhotovostné poskytnutie viazaného spotrebiteľského úveru podľa § 15 alebo poskytnutie spotrebiteľského úveru bezhotovostne na splatenie iného úveru alebo úverov úhradou veriteľovi oprávnenému poskytovať úver podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu,
- f) veriteľ v zmluve o spotrebiteľskom úvere neuvedie všetky plnenia, ktoré pre spotrebiteľa vyplývajú z poskytnutia spotrebiteľského úveru alebo s ním súvisia,
- g) ročná percentuálna miera nákladov spotrebiteľského úveru prekračuje najvyššiu prípustnú výšku odplaty stanovenej podľa osobitných predpisov.

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

10. 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. Odišné zmluvné dojednania alebo dohody, ktorých obsahom alebo účelom je obchádzanie tohto ustanovenia, sú neplatné.

11. 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.

12. 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.

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

14. Podľa § 451 ods. 1 a 2 Občianskeho zákonníka, kto sa na úkor iného bezdôvodne obohatí, musí obohatenie vydať. Bezodôvodným obohatením je majetkový prospech získaný plnením bez právneho dôvodu, plnením z neplatného právneho úkonu alebo plnením z právneho dôvodu, ktorý odpadol, ako aj majetkový prospech získaný z nepoctivých zdrojov.

15. Podľa § 456 Občianskeho zákonníka predmet bezdôvodného obohatenia sa musí vydať tomu, na úkor koho sa získal. Ak toho, na úkor koho sa získal, nemožno zistiť, musí sa vydať štátu.

16. Zmluva o pôžičke uzatvorená dňa 7. 9. 2013 medzi právnym predchodcom žalobcu a žalovaným je spotrebiteľskou zmluvou, preto sa riadi ustanoveniami zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch v znení neskorších právnych predpisov a Občianskym zákonníkom.

17. V prvom rade preto súd skúmal, či zmluva o pôžičke uzatvorená dňa 7. 9. 2013 bola uzatvorená v súlade so zákonom č. 129/2010 Z.z. v znení platnom k dátumu uzavretia zmluvy, ako aj príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka.

18. Zmluva o pôžičke neobsahuje obligatórne náležitosti - druh úveru, adresa, kde môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu, presný dátum konečnej splatnosti úveru, výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, poradie, v ktorom sa budú splátky priraďovať k jednotlivým nesplateným zostatkom, neobsahuje údaj o RPMN a úrokovej sadzbe. Dátum splatnosti je vyjadrený len prostredníctvom roka a mesiaca, pričom má byť vyjadrený presne, s konkrétnym dňom.

19. Na základe uvedených dôvodov je potom úver poskytnutý žalobcovi potrebné považovať za bezúročný a bez poplatkov podľa § 11 citovaného zákona o spotrebiteľských úveroch.

20. Ako vyplýva z uzatvorenej zmluvy o pôžičke zo dňa 7. 9. 2013, žalobcovi bola poskytnutá pôžička vo výške 268,89 Eur.

21. Žalobca predložil výpis z účtu, z ktorého vyplýva, že zaplatil žalobcovi dňa 24. 10. 2017 sumu 71,34 Eur, dňa 18. 8. 2017 sumu 62,55 Eur a dňa 20. 7. 2017 sumu 12,94 Eur, spolu zaplatil žalobcovi sumu 148,83 Eur.

22. Žalobcovi teda vzniklo právo na zaplatenie toho, čo poskytol na základe zmluvy o pôžičke zo dňa 7. 9. 2013 vo výške istiny podľa § 451 ods. 1 a nasl. Občianskeho zákonníka, zaplatenie sumy 120,06 Eur.

23. Žalovaný je nezamestnaný, žije v spoločnej domácnosti s matkou, ktorej pomáha finančne splácať ďalšie dlhy a ktorá je dlhodobo práceneschopná. Žiadal, aby ho súd zaviazal na plnenie v dvoch splátkach vo výške 60,03 Eur, vzhľadom na jeho zlú finančnú situáciu.

24. Súd návrhu žalovaného vyhovel a zaviazal žalovaného zaplatiť žalobcovi dlžnú sumu vo výške 120,06 Eur v dvoch splátkach vo výške 60,03 Eur s tým, že prvá splátka je splatná dňa 1. 12. 2017 a druhá splátka je splatná dňa 1. 3. 2018 (§ 233 ods. 4 CSP).

25. V prevyšujúcej časti o zaplatenie istiny vo výške 121,66 Eur súd žalobu zamietol ako neopodstatnenú.

26. Podľa § 517 ods. 1 a 2 Občianskeho zákonníka, dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nesplní, je v omeškaní. 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.

27. Podľa § 3 Nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z.z., výška úrokov z omeškania je o 5 percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k 1. dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

28. Súd priznal žalobcovi úroky z omeškania podľa úrokovej sadzby uvedenej v cenníku zverejnenom na internetovej stránke banky, ktorá predstavuje úroky z omeškania podľa Nariadenia vlády SR č. 87/1995

Z.z. (§ 3), lebo žalovaný sa nezaplatením dlhu riadne a včas dostal do omeškania s povinnosťou zaplatiť žalobcovi úroky z omeškania (§ 517 ods. 1, 2 Občianskeho zákonníka).

29. Súd priznal žalobcovi úroky z omeškania od nasledujúceho dňa po doručení žaloby žalovanému, t.j. od 21. 10. 2017 v rozsahu a výške uvedenej vo výrokovej časti rozsudku. V prevyšujúcej časti o zaplatenie úrokov z omeškania súd žalobu zamietol ako neopodstatnenú.

30. O trovách konania súd rozhodol podľa § 255 ods. 2 CSP tak, že žiadna zo strán nemá právo na náhradu trov konania vzhľadom na čiastočný úspech oboch strán sporu.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku **m o Ź n o** podať odvolanie v lehote 15 dní odo dňa jeho doručenia na Okresnom súde Košice I písomne v dvoch vyhotoveniach.

V odvolaní sa uvedie, ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka, čo sa ním sleduje, uvedie sa spisová značka, ďalej sa 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 musí byť podpísané. Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Ak žalovaný nesplní povinnosť uloženú týmto rozsudkom, **m ô Ź e** žalobca podať návrh na vykonanie exekúcie podľa Exekučného poriadku.