

Súd: Okresný súd Levice
Spisová značka: 11C/148/2016
Identifikačné číslo súdneho spisu: 4316206751
Dátum vydania rozhodnutia: 29. 01. 2019
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Ľubica Cambelová
ECLI: ECLI:SK:OSLV:2019:4316206751.9

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Levice sudkyňou JUDr. Ľubicou Cambelovou v spore žalobcu: BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, so sídlom Boulevard Haussman 1, 750 09 Paríž, Francúzsko, zapísaná v parížskom Registri obchodu a spoločností pod č. 542 097 902, konajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky, so sídlom Karadžičova 2, 821 08 Bratislava, IČO: 47 258 713, v konaní zast. Advokátska kancelária JUDr. Marek Czompoly s. r. o., so sídlom Ventúrska 16, 811 01 Bratislava, proti žalovanej: Z. Z., J.. X.X.XXXX, G. Š.J. XX/XX, XXX XX N. Y., o zaplatenie 1.361,92 eur s prísł.,

rozhodol:

I. Žalovaná je p o v i n n á zaplatiť žalobcovi 1.361,92 eur, úrok z omeškania vo výške 8,25 % ročne:

- zo sumy 1.727,02 eur od 19.11.2013 do 22.1.2014,
- zo sumy 1.661,92 eur od 23.1.2014 do 28.2.2014,
- zo sumy 1.561,92 eur od 1.3.2014 do 24.3.2014,
- zo sumy 1.461,92 eur od 25.3.2014 do 22.7.2014,
- zo sumy 1.361,92 eur od 23.7.2014 do zaplatenia, všetko do troch dní od dňa právoplatnosti rozsudku.

II. Súd žalobu vo zvyšnej časti z a m i e t a .

III. Žalobca m á n á r o k na náhradu trov konania proti žalovanej v rozsahu 100 %.

odôvodnenie:

1. Žalobca (pôvodne CETELEM SLOVENSKO, a.s., Panenská 7, 812 36 Bratislava, IČO: 35 787 783), v podanej žalobe žiadal, aby súd stanovil žalovanej povinnosť zaplatiť žalobcovi 1.361,92 eur spolu s úrokmi z dlžnej úverovej istiny vo výške 23,76 % ročne zo sumy 1510, 90 eur od 19.11.2013 až do 24.3.2014, zo sumy 1461,92 eur od 25.3.2014 až do 22.7.2014, zo sumy 1361,92 eur od 23.7.2014 až do zaplatenia a úroky z omeškania vo výške 8,25 % ročne zo sumy 1727,02 eur od 19.11.2013 až do 22.1.2014, zo sumy 1661,92 eur od 23.1.2014 až do 28.2.2014, zo sumy 1561,92 eur od 1.3.2014 do 24.3.2014, zo sumy 1461,92 eur od 25.3.2014 až do 22.7.2014, zo sumy 1361,92 eur od 23.7.2014 až do zaplatenia. Žalobca v podanej žalobe uviedol, že CETELEM SLOVENSKO a. s., Panenská 7, 812 36 Bratislava, IČO: 35 787 783 (ďalej aj „veriteľ“) ako veriteľ a žalovaná ako dlžníčka uzavreli Zmluvu o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a vydaní kreditnej karty a Rámcovú zmluvu o poskytovaní platobných služieb (ďalej len „rámcová zmluva“). Obsahom úverovej zmluvy bol záväzok veriteľa poskytnúť žalovanej revolvingový úver vo forme úverového rámca do výšky 5000 eur na financovanie kúpy spotrebného tovaru u predajcu uvedeného na úverovej zmluve a súčasne záväzok žalovanej vrátiť poskytnutý revolvingový úver spolu s dohodnutými úrokmi a poplatkami formou dohodnutých mesačných splátok. Žalovaná po dobu trvania úverového vzťahu vyčerpala z poskytnutého úverového rámca peňažné prostriedky v celkovej výške 3135,25 eur. Žalovaná svoj záväzok splácať

poskytnutý úver riadne a včas neplnila. Napriek zmluvne dohodnutým splátkam poskytnutého úveru uhradila žalovaná veriteľovi len časť dlžnej sumy, a to sumu vo výške 2187,05 eur. Na predžalobné výzvy žalovaná nereagovala. V dôsledku neplnenia dohodnutých splátok zo strany žalovanej veriteľ vyhlásil dňa 18.11.2013 mimoriadnu splatnosť úveru, čím sa stal dlh žalovanej splatný v celom rozsahu. Žalovaná mala ku dňu napísania žaloby voči veriteľovi neuhradené záväzky po lehote splatnosti v celkovej výške 1361,92 z titulu zvyšku dlžnej úverovej istiny. V priebehu konania CETELEM SLOVENSKO a. s. súdu písomne oznámila, že s účinnosťou ku dňu 1.7.2016 došlo k cezhraničnému zlúčeniu spoločností CETELEM SLOVENSKO a. s. so spoločnosťou BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, so sídlom Boulevard Haussmann 1, 75009 Paríž, Francúzsko, konajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky so sídlom Karadžičova 2, 821 08 Bratislava, IČO: 47 258 713. Spoločnosť CETELEM SLOVENSKO a. s. v dôsledku cezhraničného zlúčenia zanikla zlúčením bez likvidácie a spoločnosť BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA sa stala jej univerzálnym právnym nástupcom. Na základe uznesenia Okresného súdu Levice zo dňa 6.10.2017 pod č.k. 11C/148/2016-38 súd pokračoval v konaní s právnym nástupcom žalobcu - BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, so sídlom Boulevard Haussmann 1, 75009 Paríž, Francúzsko, konajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky so sídlom Karadžičova 2, 821 08 Bratislava, IČO: 47 258 713.

2. Žalobca na preukázanie svojich skutkových tvrdení súdu predložil Zmluvu o revolvingovom spotrebiteľskom úvere, Oznamenie o vyhlásenie mimoriadnej splatnosti úveru s potvrdením o doručení, Výpis z úverového účtu žalovanej, Potvrdenie o odfinancovaní peňažných prostriedkov, Potvrdenie o prijatých platbách.

3. Okresný súd Levice vyzval žalovanú uznesením zo dňa 18.1.2018 č. k. 11C/148/2016-44, aby sa v lehote 15 dní od doručenia uznesenia vyjadrila k žalobe, aby uviedla vo vyjadrení rozhodujúce skutočnosti na svoju obranu, pripojila listiny, na ktoré sa odvoláva, označila dôkazy na preukázanie svojich tvrdení; ak uplatnený nárok v celom rozsahu neuznáva.

4. Žalovaná poukázala na to, že pohľadávku voči spoločnosti CETELEM SLOVENSKO, vtedy zastupovanú spol. EOS KSI Slovensko ako vymáhačom, v plnom rozsahu uhradila 6.7.2016 prevodom z jej osobného účtu vedeného v W. G. aj s navýšením o trovy spoločnosti EOS KSI Slovensko. Následne si skutočnosť overovala telefonicky v spol. CETELEM a aj jej bolo písomne doručené, že jej dlh je vyrovnaný a záväzok splnený. Považovala to za uzatvorené, takže žiadne doklady nearchivuje. Na svoje skutkové tvrdenia predložila kópiu výpisu z internetbankingu.

5. Žalobca uviedol, že spoločnosť CETELEM SLOVENSKO, a. s. ako právny predchodca žalobcu nikdy nevymáhala predmetnú pohľadávku ÚP 42704038601100 vzniknutú na základe revolvingovej úverovej zmluvy zo dňa 25.1.2012 prostredníctvom spoločnosti EOS KSI Slovensko. Z toho dôvodu sa žalobca nevie vyjadriť k platbe vo výške 1584,24 eur, ktorú mala žalovaná zaslať dňa 6.7.2016 na účet spoločnosti EOS KSI Slovensko a zároveň nesúhlasí s tvrdením žalovanej, že by jej spoločnosť CETELEM SLOVENSKO a.s. potvrdila telefonicky, resp. písomne, splatenie úveru XXXXXXXXXXXXXXXX. Žalobca eviduje zo strany žalovanej poslednú úhradu 100 eur zo dňa 22.7.2014.

6. Súd pojednával v neprítomnosti žalobcu, pretože bol riadne predvolaný a nepožiadal o odročenie pojednávania z dôležitého dôvodu. Žalovaná uviedla, že nemá žiadnu podližnosť voči žalobcovi. Uviedla, že sumu, ktorú od nej požaduje zaplatiť žalobca, spoločnosti CETELEM uhradila.

7. Súd na základe vykonaného dokazovania zistil tento skutkový stav:

8. CETELEM SLOVENSKO, a.s. ako veriteľ a žalovaná ako dlžníčka uzavreli 25.1.2012 Zmluvu o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a vydaní kreditnej karty a Rámcovú zmluvu o poskytovaní platobných služieb (ďalej len „Zmluva“). Strany sporu sa dohodli, že predmetom Zmluvy je poskytnutie revolvingového spotrebiteľského úveru dlžníkovi do výšky schváleného úverového rámca a za podmienok dohodnutých v Zmluve. Výška úverového rámca bola dohodnutá 5.000,00 eur, aktuálna výška úverového rámca 600,00 eur. Výška mesačnej splátky minimálne 5 % z dlžnej čiastky zaokrúhlenej na najbližší vyšší násobok 300 eur. Splatnosť prvej mesačnej splátky 10. deň v mesiaci nasledujúcom

po mesiaci, v ktorom bolo uskutočnené prvé čerpanie revolvingového úveru, cena tovaru alebo služby 221,39 eur. Výška úrokovej sadzby 28,68 % ročne, RPMN 45,94 %..

9. Z oznámenia o vyhlásení mimoriadnej splatnosti revolvingového úveru č. XXXXXXXXXXXXXXXX vyplýva, že veriteľ vyhlásil mimoriadnu splatnosť úveru ku dňu 18.11.2013, vzhľadom na to, že poskytnutý revolvingový úver žalovaná nesplácala riadne a včas, a to ani po opakovaných výzvach. Žalovaná bola zároveň vyzvaná na úhradu dlžnej sumy 1761,92 eur do 14 dní od doručenia tohto oznámenia.

10. Podľa bodu 3.1 časti 2. Úverovej zmluvy bol odporca oprávnený čerpať revolvingový úver formou financovania nákupu tovaru a/alebo služieb v obchodných miestach, ktoré akceptujú túto kartu, výberom finančných prostriedkov v hotovosti pomocou karty v miestach na to určených, prevodom na účet určený odporcom alebo iným dohodnutým spôsobom, a to aj pri použití informačných technológií. Odporca takto po dobu trvania úverového vzťahu vyčerpal z poskytnutého úverového rámca peňažné prostriedky v celkovej výške 3.135,25 Eur.

11. Podľa bodu 2.1 časti 3. Úverovej zmluvy sa odporca zaviazal riadne a včas splácať poskytnutý revolvingový úver, a to formou dohodnutých pravidelných mesačných splátok, ak sa s Cetelemom nedohodol inak. Cetelem splátku použije na úhradu dohodnutých úrokov, poplatkov podľa úverovej zmluvy, prípadne podľa aktuálneho sadzovníka poplatkov Cetelemu zverejneného Cetelemom, vrátane čiastky určenej na úhradu poistného, pokiaľ je dlžník poistený a príslušnej časti úverovej istiny. Pri výpočte úrokov z úveru vychádza Cetelem z roku s 365 dňami (v prípade prestupného roku s 366 dňami) a zo skutočného počtu dní.

12. Podľa bodu 4.1. časti 3. Úverovej zmluvy v prípade, ak klient nespláca poskytnutý revolvingový úver riadne a včas, ak klient poskytol Cetelemu nepravdivé a/alebo nesprávne údaje, ak bolo na majetok klienta alebo manžela/manželku klienta začaté exekučné konanie, alebo aj klient porušil niektorú z ďalších povinností vyplývajúcich z úverovej zmluvy je Cetelem oprávnený: a) vyhlásiť mimoriadnu splatnosť revolvingového úveru, t.j. požadovať splatenie revolvingového úveru vrátane príslušných úrokov a poplatkov v lehote a s účinnosťou, ktorú Cetelem určí v oznámení o vyhlásení mimoriadnej splatnosti, b) odstúpiť od úverovej zmluvy s okamžitou platnosťou, c) vypovedať úverovú zmluvu, d) pozastaviť ďalšie čerpanie revolvingového úveru.

13. Podľa bodu 7. časti 3. Úverovej zmluvy Cetelem doručuje všetku korešpondenciu a písomné oznamy klientovi najmä poštou, a to formou obyčajnej alebo doporučenej listovej zásielky, na jeho poslednú Cetelemu známu adresu. Oznámenia zasielané do vlastných rúk klientovi sa považujú za doručené dňom, kedy klient príslušné oznámenie obdrží, alebo dňom, kedy príslušné oznámenie odmietne prevziať, alebo príslušné oznámenie zaslané Cetelemom na poslednú známu adresu klienta, sa vráti Cetelemu ako nedoručené (napr. s poznámkou "adresát neznámy" alebo "zásielka neprevzatá v odbernej lehote", a to aj v prípade, že sa klient o zaslaní príslušného oznámenia nedozvedel. Ostatné písomné zásielky sa považujú za doručené okamihom, kedy klient príslušnú zásielku obdrží, inak desiatym dňom po odoslaní, ak ich Cetelem odosiela na poslednú známu kontaktnú adresu, a to aj v prípade, že sa klient o zaslaní zásielky nedozvedel.) V dôsledku neplnenia dohodnutých splátok zo strany odporcu navrhovateľ vyhlásil dňa 18.11.2013 mimoriadnu splatnosť úveru, čím sa stal dlh odporcu splatný v celom rozsahu.

14. Podľa bodu 4.2 časti 3. Úverovej zmluvy Cetelem je oprávnený v prípade porušenia povinnosti splácať poskytnutý revolvingový úver riadne a včas, požadovať od klienta zaplatenie úrokov z omeškania v zákonom stanovenej výške odo dňa nasledujúceho po dni, kedy došlo k omeškaniu klienta so splácaním revolvingového úveru a nákladov spojených s uplatnením pohľadávky v zmysle § 121 ods. 3 Občianskeho zákonníka a klient je povinný úroky z omeškania a náklady spojené s uplatnením pohľadávky zaplatiť. Cetelem je oprávnený od klienta požadovať náhradu škody, ktorá Cetelemu vznikla v súvislosti s porušením povinnosti klienta.

15. Podľa bodu 4.4. časti 3. Úverovej zmluvy ku dňu účinnosti vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru alebo odstúpenia od úverovej zmluvy alebo výpovede úverovej zmluvy je splatný celý dlh klienta voči Cetelemu. Nesplatená istina revolvingového úveru je až do dňa jej úplného splatenia úročená podľa úrokovej sadzby dohodnutej v úverovej zmluve, t.j. klient je povinný zaplatiť úroky od doby poskytnutia revolvingového úveru do vrátenia peňažných prostriedkov v celom rozsahu.

16. Podľa § 497 Obchodného zákonníka, 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.

17. Podľa § 1 ods. 2 zák. č. 129/2010 Z. z. v znení platnom a účinnom ku dňu 25.1.2012 (ďalej len „zák. 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.

18. Podľa § 2 zák. č. 129/2010 Z. z. na účely tohto zákona sa rozumie

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

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

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.

19. Podľa § 9 ods. 1 zák. 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.

20. Podľa § 9 ods. 2 zák. č. 129/2010 Z. z., zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka musí obsahovať tieto náležitosti:

a) druh spotrebiteľského úveru,

b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o fyzickú osobu; ak je 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 štvrtrok; platnou priemernou hodnotou ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzatvorených do 15 kalendárnych dní po zverejnení priemernej hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov za príslušný kalendárny štvrtrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrtrok.

21. Podľa § 11 ods. 1 písm. b) zák. č. 129/2010 Z. z., poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až k), r a j],

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

23. Podľa § 52 ods. 2 O. z. (v znení účinnom od 1. mája 2014), 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. Na všetky právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, sa vždy prednostne použijú ustanovenia Občianskeho zákonníka, aj keď by sa inak mali použiť normy obchodného práva.

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

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

26. Podľa § 517 ods. 2 O. z., 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. Súd na základe vykonaného dokazovania mal preukázané, že strany sporu uzavreli 25.1.2012 Zmluvu o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a vydaní kreditnej karty a Rámcovú zmluvu o poskytovaní platobných služieb. Na základe Zmluvy žalobca poskytol žalovanej revolvingový úver

formou úverového rámca do výšky 5000 eur na financovanie kúpy spotrebného tovaru a/alebo služieb u predajcu uvedeného na úverovej zmluve a záväzok žalovanej vrátiť poskytnutý revolvingový úver s dohodnutými úrokmi a poplatkami formou dohodnutých mesačných splátok. Žalovaná nesplácala úver riadne a včas a z toho dôvodu žalobca vyhlásil ku dňu 18.11.2013 mimoriadnu splatnosť úveru a vyzval žalovanú na úhradu dlžnej sumy.

28. Z výpisu o úverovom prípade vyplýva, že k 15.11.2013 dlžná suma činila 1761,92 eur, z toho istina 1510,90 eur, úroky poist. ost. 216,20 eur, náklady 34,9 eur. Úhrady po zosplatnení pohľadávky boli po 100 eur v dňoch 23.1.2014, 28.2.2014, 24.3.2014, 22.7.2014. Celkove dlžná suma z titulu zvyšku dlžnej úverovej istiny je vo výške 1361,92 eur.

29. Žalovaná nepreukázala, že dlžnú sumu 1361,92 eur žalobcovi uhradila. Z dokladu predloženého žalovanou vyplýva, že doklad o úhrade 1584,24 eur netýka sa úhrady pohľadávky, ktorá je predmetom tohto konania. Na doklade je uvedené EOS KS1 Slovensko, splátka Consumer Finance Holding, Transakcia 6.7.2016-7.7.2016. Iný doklad na preukázanie tvrdenia žalovanej o splnení jej dlhu voči žalobcovi žalovaná nepredložila. EOS KSI Slovensko s.r.o. súdu oznámila, že vykonávala mandátnu správu pohľadávky, ktorá je predmetom súdneho konania v prospech Consumer Finance Holding, a. s.. Platba zo dňa 7.7.2016 vo výške 1584,24 eur nebola vykonaná na účet EOS KSI Slovensko s. r. o., ale bola spoločnosti oznámená veriteľom dňa 25.7.2016.

30. Zo spisu Okresného súdu Levice sp.zn. 14Csp/11/2013 vyplýva, že 11.7.2016 bola súdu doručená žaloba z 8.7.2016 v spore žalobcu Consumer Finance Holding, a. s. Hlavné námestie 12, 060 01 Kežmarok, IČO: 35 923 130 proti žalovanej, pričom uvedené konanie bolo zastavené uznesením súdu z 19.10.2016 č. k. 14Csp/11/2016-13.

31. Žalovaná nepreukázala, že splnila dlh voči žalobcovi. Doklad predložený žalovanou o úhrade 1584,24 eur, týka sa iného dlhu, a to dlhu, ktorý mala žalovaná voči spoločnosti Consumer Finance Holding, a. s. a nie dlhu voči CETELEM Slovensko, a. s., ktorá je úplne inou spoločnosťou. Súd preto stanovil žalovanej povinnosť zaplatiť žalobcovi 1361,92 eur. Žalovaná sa dostala do omeškania s peňažným plnením, preto súd stanovil žalovanej zaplatiť žalobcovi aj úrok z omeškania 8,25 % ročne: zo sumy 1.727,02 eur od 19.11.2013 do 22.1.2014, zo sumy 1.661,92 eur od 23.1.2014 do 28.2.2014, zo sumy 1.561,92 eur od 1.3.2014 do 24.3.2014, zo sumy 1.461,92 eur od 25.3.2014 do 22.7.2014, zo sumy 1.361,92 eur od 23.7.2014 do zaplataenia.

32. Zmluvný úrok je plnenie, ktoré má akcesorickú povahu a je spojený s istinou úveru, od ktorej závisí aj samotný zmluvný úrok. Zmluvný úrok predstavuje v podstate odplatu veriteľa za poskytnutie finančných prostriedkov dlžníkovi. Ak veriteľ poskytne dlžníkovi úver, má nárok na vrátenie poskytnutej sumy a tiež aj na úhradu zmluvných úrokov. V prípade zosplatnenia úveru ide o splatnosť celého dlhu, ktorého plnenie bolo dohodnuté v splátkach. Pri zosplatnení úveru s dohodnutými zmluvnými úrokmi z úveru teda dochádza k zrušeniu povinnosti splácať dlh v splátkach, v ktorých boli zahrnuté úroky z úveru a veriteľovi vzniká nárok na jednorázové vrátenie istiny úveru, vrátane úrokov z úveru, ktoré boli kapitalizované ku dňu zosplatnenia úveru. Veriteľ má hneď právo získať späť požičanú peňažnú sumu a dlžník, v danom prípade spotrebiteľ, už nemá žiaden právny titul na to, aby mal naďalej veriteľom poskytnuté finančné prostriedky a veriteľ už nemá právo, aby si voči dlžníkovi uplatňoval nárok na úroky z úveru, ktoré by mu patrili, keby ich mal právo mať naďalej u seba dlžník, v danom prípade spotrebiteľ. Po zosplatnení úveru žalovaný (spotrebiteľ) nemá už právny titul mať u seba peňažné prostriedky z úveru a žalobca (dodávateľ - veriteľ) tak nemal dôvod, aby naďalej inkasoval úroky z úveru, ktoré by mu patrili len vtedy, ak by ich žalovaný (dlžník - spotrebiteľ) mal oprávnené a užíval ich.

33. Súd je toho názoru, že po zosplatnení úveru už žalobca nemá právo na úroky, ale má právo na úroky z omeškania zo sumy uvedenej v zosplatnení. Ak by došlo k dohode medzi dodávateľom a spotrebiteľom o tom, že spotrebiteľ má popri úrokoch z omeškania povinnosť platiť aj úroky z úveru po splatnosti pohľadávky, t. j. od zosplatnenia až do splatenia úveru, takáto dohoda by spôsobovala značnú nerovnováhu na škodu spotrebiteľa, ktorého postavenie by sa výrazne zhoršilo, čo by vyvolávalo hrubú nerovnováhu v neprospech spotrebiteľa ako slabšej zmluvnej strany, ktorou spotrebiteľ nesporne je. V opačnom prípade by na ťarchu spotrebiteľa dochádzalo k dvojnásobnému zaťaženiu v podobe úrokov z úveru, ako aj úrokov z omeškania.

34. Súd preto nepriznal žalobcovi uplatnený úrok 23,76 % ročne zo sumy 1510, 90 eur od 19.11.2013 až do 24.3.2014, zo sumy 1461,92 eur od 25.3.2014 až do 22.7.2014, zo sumy 1361,92 eur od 23.7.2014 až do zaplatenia, a v tejto časti súd žalobu zamietol. Súd poukazuje aj na rozhodnutie Najvyššieho súdu Slovenskej republiky sp.zn. 4 Obo 143/98, z ktorého vyplýva, že dohodnuté úroky (zmluvné úroky) z poskytnutých prostriedkov patria len do splatnosti úveru (jeho splátok).

35. Podľa § 255 ods. 1 CSP, súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci.

36. Žalobca mal v konaní čiastočný procesný úspech, avšak procesný neúspech mal len v nepatrnej časti a to v časti uplatneného 23,76% zmluvného úroku, ako je uvedené vyššie. Súd preto rozhodol, že žalobca má právo na náhradu trov konania proti žalovanému v rozsahu 100%.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie v lehote 15 dní od dňa doručenia rozsudku na Okresnom súde Levice v dvoch písomných vyhotoveniach.

Podľa § 363 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).

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

Podľa § 365 ods. 1 CSP, 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 § 365 ods. 2 CSP, odvolanie proti rozhodnutiu vo veci samej možno odôvodniť aj tým, že právoplatné uznesenie súdu prvej inštancie, ktoré predchádzalo rozhodnutiu vo veci samej, má vadu uvedenú v odseku 1, ak táto vada mala vplyv na rozhodnutie vo veci samej.

Podľa § 365 ods. 3 CSP, odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

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