

Súd: Okresný súd Prievidza
Spisová značka: 4Csp/86/2018
Identifikačné číslo súdneho spisu: 3818204325
Dátum vydania rozhodnutia: 14. 02. 2019
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Ľubica Chmelanová
ECLI: ECLI:SK:OSPD:2019:3818204325.1

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Prievidza sudcom JUDr. Ľubicou Chmelanovou v spore žalobcu: BENCONT COLLECTION, a.s., so sídlom Bratislava, Vajnorská č. 100/A, IČO: 47 967 692, zastúpeného: Advokátska kancelária JUDr. Veronika Kubriková, PhD., s.r.o., so sídlom Bratislava, Martinčekova č. 13, IČO: 50 361 368, proti žalovanému: Y. Q., nar XX.XX.XXXX, bytom T., T. Q. X/XXX, o zaplatenie 6.329,32 eur s príslušenstvom, takto

rozhodol:

I. Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi 8.020,59 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 6.329,32 eur od 01.09.2018 do zaplatenia, všetko v 50,- eur mesačných splátkach, pričom prvá splátka je splatná 15. dňa v mesiaci nasledujúcom po právoplatnosti tohto rozhodnutia a ďalšie splátky vždy do 15. dňa príslušného mesiaca až do úplného vyrovnania pod následkom splatnosti celého plnenia v prípade omeškania s plnením jednej splátky.

II. Súd žalobu čo do zvyšku z a m i e t a.

III. Žalobca má proti žalovanému n á r o k na náhradu trov konania v rozsahu 51,40 %.

o d ô v o d n e n i e :

1. Pôvodný žalobca Poštová banka, a.s., IČO: 31 340 890 žalobou podanou dňa 20.9.2018 žiadal zaviazať žalovaného na zaplatenie 6.329,32 eur spolu s úrokmi z istiny do 31.8.2018 vo výške 4.227,22 eur, so zmluvným úrokom vo výške 14,90% ročne zo sumy 6.329,32 eur do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 6.329,32 eur od 1.9.2018 do zaplatenia a poplatkov vo výške 42,73 eur a nahradiť mu trovy konania. V žalobe uviedol, že dňa 11.10.2011 bola uzavretá medzi stranami sporu - pôvodným žalobcom ako veriteľom a žalovaným ako dlžníkom zmluva o úvere č. 2946367288, na základe ktorej bol žalovanému poskytnutý úver vo výške 8.000,- eur, ktorý mal žalovaný splácať dohodnutým spôsobom. Súčasťou zmluvy sú Všeobecné obchodné podmienky a Obchodné podmienky pre spotrebiteľské úvery. Žalovaný splatil svoj záväzok len čiastočne. Žalobca v zmysle § 565 a § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka vyhlásil dňa 7.12.2015 za predčasne splatný. Poslednú úhradu vykonal žalovaný dňa 18.8.2016. Žalobca na svoje skutkové tvrdenia označil a predložil tieto dôkazy: Zmluva o úvere č. 2946367288, Obchodné podmienky pre úver - lepšia splátka, Všeobecné obchodné podmienky žalobcu, listina - Aktuálny stav úveru k 31.8.2018, plán splátok k zmluve o úvere, upozornenie zo dňa 18.11.2015, podacie hárky, výzva na úhradu dlžnej sumy zo dňa 7.12.2015, doručky, Sadzobník poplatkov, špecifikácia zmluvných a sankčných úrokov do vyhlásenia predčasnej splatnosti úveru a po vyhlásení predčasnej splatnosti úveru.

2. V písomnom podaní zo dňa 28.1.2019 žalobca doplnil, že právnym titulom žalobcom uplatnenej pohľadávky je zmluva o úvere uzatvorená medzi stranami v súlade s § 497 Obchodného zákonníka. Výška uskutočneného čerpania úveru žalovaným je uvedená v listine „Aktuálny stav úveru (8.000 eur).

Žalovaný sa zaviazal úver splácať v pravidelných mesačných splátkach vo výške 139,93 eur mesačne vždy k 20. dňu v mesiaci, počnúc dňom 20.11.2011. Mesačná splátka 139,93 eur pozostáva zo splátky istiny a úroku vo výške 130 eur, z poplatku za správu a vedenie úverového účtu vo výške 1,66 eur a z poplatku za poistenie úveru vo výške 8,27 eur. Žalobca vyhlásil úver za predčasne splatný ku dňu 7.12.2015. Žalovaný uhradil sumu 5.787,32 eur (vo vyjadrení sa nesprávne uvádza suma 6.625,48 eur - vid' spôsob výpočtu zmluvných úrokov a úrokov z omeškania do vyhlásenia predčasnej splatnosti úveru a po vyhlásení predčasnej splatnosti úveru), ktorá suma bola započítaná vo výške 447,32 eur na poplatky, suma 3.669,32 eur (vo vyjadrení sa nesprávne uvádza suma 4.507,48 eur - vid' spôsob výpočtu zmluvných úrokov a úrokov z omeškania do vyhlásenia predčasnej splatnosti úveru a po vyhlásení predčasnej splatnosti úveru), na zmluvné úroky a úroky z omeškania a suma 1.670,68 eur na istinu. Suma zmluvných úrokov a úrokov z omeškania ku dňu zosplatnenia je súčtom zmluvných úrokov a úrokov z omeškania do vyhlásenia predčasnej splatnosti vo výške 4.443,91 eur (4.426,36 eur + 19,55 eur), od ktorej bola odpočítaná úhrada žalovaného vo výške 3.669,32 eur. Výsledná suma zmluvných úrokov a úrokov z omeškania do vyhlásenia predčasnej splatnosti úveru tak predstavuje sumu vo výške 774,59 eur. Následne suma zmluvných úrokov a úrokov z omeškania po vyhlásení predčasnej splatnosti úveru ku dňu 31.8.2018 vo výške 3.452,53 eur je súčtom sumy zmluvných úrokov vo výške 2.570,58 eur a sumy úrokov z omeškania vo výške 873,95 eur. Suma poplatkov vo výške 42,73 eur pozostáva z poistného z 20.5.2015 vo výške 4,85 eur, z poplatku za 2. Upomienku 25 eur, z poistného z 20.6.2015 vo výške 8,27 eur, z poplatku za upozornenie pred výzvou zo dňa 18.11.2015 vo výške 1,15 eur a z poplatku za výzvu na splatenie úveru s príslušenstvom zo dňa 7.12.2015 vo výške 3,50 eur. Žalobca súhlasil so splnením dlhu splátkami po 108,82 eur mesačne pod hrozbu straty výhody splátok.

3. Žalovaný ponechal vec na rozhodnutie súdu. Dlh by mohol uhradiť len v splátkach.

4. Súd pojednával v neprítomnosti žalobcu a jeho splnomocneného zástupcu, ktorý svoju i žalobcovu neúčast' na pojednávaní ospravedlnil.

5. Uznesením č.k. 4Csp/86/2018-92 zo dňa 15.1.2019 tunajší súd pripustil, aby na miesto doterajšieho žalobcu - Poštová banka, a.s., IČO: 31 340 890 vstúpila nová strana sporu - súčasný žalobca.

6. Súd vo veci vykonal dokazovanie listinami - Zmluvou o úvere lepšia splátka č. 2946367288, Obchodnými podmienkami pre úver-lepšia splátka, Všeobecnými obchodnými podmienkami predchodcu žalobcu, listinou - Aktuálny stav úveru k 31.8.2018, plánom splátok, upozornením zo dňa 18.11.2015, podacími hárkami, výzvou na úhradu dlžnej sumy zo dňa 7.12.2015, doručenkami, Sadzobníkom poplatkov, špecifikáciou zmluvných a sankčných úrokov do vyhlásenia predčasnej splatnosti úveru a po vyhlásení predčasnej splatnosti úveru, Zmluvou o postúpení pohľadávok č. III/2018 zo dňa 20.12.2018 a prílohou k nej, na základe čoho zistil tento skutkový stav:

7. Zmluvou o postúpení pohľadávok č. III/2018 uzatvorenou dňa 20.12.2018 medzi spoločnosťou: Poštová banka, a.s., IČO 31 340 890 ako postupcom a BENCONT COLLECTION, a.s., so sídlom Bratislava, Vajnorská č. 100/A, IČO: 47 967 692 ako postupníkom postupca postúpil žalobcovi ako postupníkoví pohľadávky spolu s príslušenstvom špecifikované v Prílohe č. 1 a č. 2 spolu s príslušenstvom a všetkými právami, povinnosťami s nimi spojenými. Príslušenstvom pohľadávok sa rozumejú najmä úroky, úroky z omeškania, zmluvné alebo zákonné poplatky a iné peňažné nároky s pohľadávkami spojené ako i náklady spojené si ich uplatnením. V Prílohe č. 1 k zmluve o postúpení pohľadávok je uvedená predmetná pohľadávka identifikovaná menom, priezviskom, rodným číslom žalovaného, adresou jeho bydliska, číslom úverovej zmluvy, výškou istiny, úrokov a poplatkov zhodne s uplatneným nárokom.

8. Dňa 12.10.2011 právny predchodca žalobcu Poštová banka, a.s., IČO 31 340 890 a žalovaný uzatvorili Zmluvu o úvere - lepšia splátka č. 2946367288. V bode 1. zmluvy (Zmluvné strany) sú uvedené údaje žalovaného, okrem iného jeho meno, priezvisko, rodné číslo, č. OP, adresa trvalého pobytu. V bode 3. zmluvy s názvom „Zmluva o úvere“ sú uvedené tieto údaje: výška úveru 8.000 eur, výška mesačnej splátky 139,93 eur, výška úrokovej sadzby 14,90% ročne, RPMN 16,96%, priemerná RPMN na trhu 11,89%, celková výška nákladov: 7.716,96 eur, dátum prvej splátky 20.11.2011, dátum konečnej splatnosti úveru 20.10.2021, dátum každej ďalšej splátky k 20. dňu v mesiaci, počet mesačných splátok 120, číslo úverovej zmluvy 2946367288.. Súčasťou zmluvy sú Obchodné podmienky pre úver a Všeobecné obchodné podmienky predchodcu žalobcu.

9. Podľa Článku 9.2. (i) Obchodných podmienok pre úver - lepšia splátka predchodcu žalobcu, ak dlžník neuhradil riadne a včas čo i len časť dohodnutej splátky pohľadávky banky, banka je oprávnená požadovať predčasné splatenie celej istiny úveru vrátane príslušenstva, čím sa celý úver vrátane príslušenstva stane predčasne splatným.

10. Z aktuálneho stavu úveru k 31.8.2018 vyplýva stav pohľ. účtu - úroky vo výške 1.656,79 eur, pohľ. účtu - poplatky 42,73 eur, zaplatené poplatky 447,32 eur, úroky na účte ČR 2.570,43 eur a zaplatené splátky v období od 20.11.2011 18.8.2016 celkom vo výške 5.787,32 eur.

11. Podľa špecifikácie úrokov do predčasného zosplatnenia úveru bol zmluvný úrok v dojednanej výške 14,9% ročne z istiny 8.000 eur vypočítaný ku dňu 7.12.2015 (ku dňu zosplatnenia úveru) v sume 4.424,36 eur a úrok z omeškania vo výške 9%, resp. 8,75%, resp. 5,5%, resp. 5,25%, resp. 5,15%, resp. 5,05% ročne 5,05% vypočítaný ku dňu 7.12.2015 (ku dňu zosplatnenia úveru) na sumu 19,55 eur, spolu vo výške 4.443,91 eur. Žalovaný uhradil na úroky sumu 3.669,32 eur, teda neuhradené úroky ku dňu zosplatnenia zostali vo výške 774,59 eur, t.j. v žalovanej výške. Úroky po zosplatnení sú vo výške 2.578,58 eur - zmluvný úrok a vo výške 873,95 eur - úrok z omeškania, spolu 3.452,53 eur.

12. Výzvou na splatenie dlžnej časti úveru - upozornenie z 18.11.2015 predchodca žalobcu vyzval žalovaného na zaplatenie jeho záväzkov po lehote splatnosti viac ako tri mesiace vo výške 969,23 eur. Zároveň ho upozornil na možnosť vyhlásenia predčasnej splatnosti úveru, ak nedôjde k zaplateniu dlžnej sumy do 15 dní od doručenia výzvy. List bol odoslaný žalovanému dňa 19.11.2015. Výzvou na úhradu dlžnej sumy zo dňa 7.12.2015 predchodca žalobcu oznámil žalovanému, že úverová pohľadávka sa stala k 7.12.2015 predčasne splatnou v celom rozsahu. Súčasne vyzval žalovaného na úhradu dlžnej sumy vo výške 7.176,66 eur pozostávajúcej z istiny 6.329,32 eur, úroku 774,61 eur, poplatkov 39,65 eur a poisťného 33,08 eur v lehote 10 dní od jej doručenia. Žalovaný si výzvu prevzal dňa 10.12.2015, o čom svedčí doručka.

13. Žalovaný potvrdil uzatvorenie predmetnej zmluvy o úvere. Úver si vzal na prefinancovanie predchádzajúcich dlhov. Zmluvu uzatvoril ako fyzická osoba, nekonal ako živnostník. V čase uzatvorenia zmluvy bol zamestnancom. Splátky prestal vykonávať po tom, čo zostal bez zamestnania. Splátku vykonal naposledy v auguste 2016. Boli mu doručené listiny - výzva na splatenie dlžnej časti úveru z 19.11.2015 aj výzva na úhradu dlžnej sumy z 7.12.2015, po týchto výzvach vykonal len úhrady podľa svojich možností. Nemal peniaze na ďalšie splácanie úveru. Od roku 2010 je ČID s poklesom schopnosti pracovať v rozsahu 65%. Pracuje na čiastočný úväzok na 4 hodiny denne. Príjem zo zamestnania má vo výške 250 eur mesačne a ID poberá vo výške 200 eur mesačne. Žije s rodičmi, je slobodný, bezdetný, nemajetný. Rodičom prispieva na bývanie a stravu sumou 100 eur mesačne. Nemá žiadne úspory. Spláca hypotekárny úver (rekonštrukcia domu rodičovo) vo výške 175 eur mesačne. Dlh je schopný splácať najviac vo výške 50 eur mesačne.

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

15. Podľa § 1 ods. 2 veta prvá zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov 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.

16. Podľa § 2 písmeno a), b), d) zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov na účely tohto zákona sa rozumie a) spotrebiteľom fyzická osoba, ktorej je ponúkaný alebo poskytnutý spotrebiteľský úver na iný účel ako na výkon zamestnania, povolania alebo podnikania, 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 úverom.

17. Po zhodnotení výsledkov dokazovania súd dospel k záveru, že žaloba žalobcu je dôvodná len sčasti.

18. V konaní bolo preukázané, že predchodca žalobcu a žalovaný uzavreli zmluvu o úvere, z ktorej vyplynuli pre predchodcu žalobcu i žalovaného ako pre zmluvné strany príslušné práva a povinnosti. Právny vzťah založený medzi stranami predmetnou zmluvou je občiansko-právnym vzťahom. Právny základom tohto záväzkového vzťahu je zákon č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch v znení účinnom v čase uzatvorenia predmetnej spotrebiteľskej zmluvy. Zákon č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch je právnym predpisom upravujúcim osobitný typ zmluvy vo všeobecnosti. Zmluvy o spotrebiteľských úveroch predstavujú samostatný druh súkromno-právnych zmlúv, a nie iba jeden špecifický druh zmluvy o úvere. V konaní nebolo sporné, že predchodca žalobcu pri uzatvorení predmetnej spotrebiteľskej zmluvy bol veriteľom - právnickou osobou, ktorá poskytuje spotrebiteľské úvery v rámci svojej podnikateľskej činnosti a žalovaný spotrebiteľom fyzickou osobou, ktorej bol poskytnutý úver na iný účel ako na výkon zamestnania, povolania alebo podnikania. Predmetná zmluva je zmluvou spotrebiteľskou aj s poukazom na § 52 Občianskeho zákonníka v znení platnom v čase jej uzatvorenia. Predmetný úver spolu s úrokom a nákladmi spojeným s úverom sa žalovaný zaviazal splatiť v 120 mesačných splátkach po 139,93 eur. V konaní nebolo sporné, že žalovaný svoj záväzok nespĺnil riadne. Žalovaný na svoju obranu uviedol len nemožnosť splácania úveru pre jeho nepriaznivú finančnú situáciu. Celý dlh žalovaného sa stal predčasne splatný dňa 7.12.2015.

19. Keďže žalovaný svoj dlh voči žalobcovi pozostávajúci z nezaplatenej úverovej istiny vo výške 6.329,32 eur, z nezaplateného úroku a z nezaplateného úroku z omeškania vo výške spolu 774,59 eur (úroku a úroku z omeškania vyčísleného do vyhlásenia predčasnej splatnosti úveru ku dňu 7.12.2015 vychádzajúc zo zmluvne dohodnutej výšky úrokovej sadzby 14,9% ročne a z výšky zákonného úroku z omeškania), ďalej z nezaplateného úroku z omeškania vo výške 873,95 eur (vyčísleného po vyhlásení predčasnej splatnosti úveru za obdobie od 8.12.2015 do 31.8.2018 vychádzajúc z výšky zákonného úroku z omeškania vo výške 5,05% ročne z istiny 6.329,32 eur) a z poplatkov vo výške 42,73 eur, celkom spolu vo výške 8.020,59 eur neuhradil, súd ho zaviazal na zaplatenie žalovanej sumy. Žalovaná suma predstavuje vyčíslený dlh žalovaného čo do istiny, úroku, úroku z omeškania ku dňu zosplatenia úveru, t.j. ku dňu 7.12.2015 a v prípade úroku z omeškania a poplatkov po zosplatení až ku dňu 31.8.2018. Spôsob výpočtu dlhu žalovaného bol žalobcom vysvetlený v jeho podaní zo dňa 28.1.2019, ktorý si súd osvojil.

20. Súd nepriznal žalobcovi ním uplatnený úrok vo výške 14,9 % ročne z nezaplatenej istiny od 8.12.2015 (vrátane od 1.9.2018) do zaplatenia a v tejto časti žalobu žalobcu zamietol ako nedôvodnú. Podľa ustálenej súdnej praxe (uznesenie Najvyššieho súdu Slovenskej republiky sp.zn. 4 Obo 143/98) dohodnuté úroky (zmluvné úroky) z poskytnutých peňažných prostriedkov patria len do splatnosti dlhu (jeho splátky), následne sa dlžník dostáva do omeškania a je povinný platiť iba úroky z omeškania. (R 59/2008). V opačnom prípade by na ťarchu spotrebiteľa dochádzalo k dvojnásobnému zaťaženiu a to jednak v podobe úrokov z úveru, ale aj úrokov z omeškania, čo by spôsobovalo značnú nerovnováhu vo vzťahoch medzi účastníkmi. Pokiaľ navrhovateľ ako veriteľ považoval celý dlh za splatný (nastaním splatnosti i poslednej dohodnutej splátky), potom nastupuje režim platenia úrokov z omeškania, a nie už úrokov z úveru (Uznesenie Ústavného súdu Slovenskej republiky IV.ÚS 476/2012-14 zo dňa 18.9.2012).

21. O povinnosti žalovaného zaplatiť úrok z omeškania súd rozhodol podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka. Žalovaný je naďalej omeškani so zaplatením istiny od 1.9.2018. Priznaná výška úroku z omeškania vo výške 5,05 % ročne je v súlade s § 3 nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z. K prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu (tu 7.12.2015) predstavoval úrok o 5 % vyšší ako základná úroková sadzba ECB, t. j. 5 % + 0,05 %, t. j. 5,05 % ročne.

22. V súlade s § 232 ods. 4 CSP súd uložil žalovanému povinnosť plniť v splátkach s poukazom na jeho finančnú situáciu. Žalovaný je zamestnaný len na čiastočný úväzok, je invalidný s poklesom schopnosti pracovať v rozsahu 65%, je slobodný, bezdetný nemajetný. Príjem dosahuje spolu vo výške 450 eur mesačne, z ktorej sumy prispieva rodičom na bývanie a stravu sumou 100 eur mesačne. Nemá úspory, spláca ďalší úver vo výške 175 eur mesačne. Podľa vyjadrenia žalovaného je v jeho možnostiach dlh splácať najviac vo výške 50 eur mesačne.

23. Výška a splatnosť jednotlivých splátok je uvedená vo výroku tohto rozhodnutia.

24. O nároku na náhradu trov konania súd rozhodol podľa § 262 ods. 1 a § 255 ods. 2 CSP, podľa ktorého ak mala strana vo veci úspech len čiastočný, súd náhradu trov konania pomere rozdelí, prípadne vysloví, že žiadna zo strán nemá na náhradu trov konania právo. Žalobca mal vo veci úspech v rozsahu 75,70% a neúspech v rozsahu 24,30%. Pomer úspechu a neúspechu žalobcu je 51,40%. Takto pomerne úspešný žalobca má proti žalovanému nárok na náhradu trov konania v rozsahu 51,40%. O výške náhrady trov konania súd rozhodne samostatným uznesením po právoplatnosti tohto rozhodnutia.

Poučenie:

Proti tomuto rozhodnutiu je prípustné odvolanie v lehote 15 dní od doručenia rozhodnutia na súde, proti ktorého rozhodnutiu smeruje.

V odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach podania uviesť, 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).

Ak povinný dobrovoľne nespĺní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na výkon rozhodnutia alebo návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného predpisu, zákona č. 233/1995 Z.z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti.