

Súd: Okresný súd Žilina
Spisová značka: 4Csp/109/2017
Identifikačné číslo súdneho spisu: 5117216914
Dátum vydania rozhodnutia: 13. 10. 2021
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Iveta Sýkorová
ECLI: ECLI:SK:OSZA:2021:5117216914.7

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Žilina, v konaní pred sudkyňou JUDr. Ivetou Sýkorovou, v právnej veci žalobcu: N. K., G.. XX.XX.XXXX, K. O. XXXX/X, XXX XX Ž., právne zast.: STEHURA & partners, v.o.s., so sídlom Fraňa Kráľa 2080, 022 01 Čadca, IČO: 47 246 863, proti žalovanému: POHOTOVOSŤ, s.r.o., so sídlom Pribinova 25, 811 09 Bratislava, IČO: 35 807 598, o zaplatenie 879,18 eur s príslušenstvom, takto

rozhodol:

Konanie sa v časti uplatnené nároku na zaplatenie sumy 74,65 € spolu s úrokom z omeškania 5 % ročne zo sumy 74,65 € od 29.05.2017 do zaplatenia zastavuje.

Žalovaný je povinný zaplatiť žalobkyni sumu 804,53 € spolu s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 804,53 € od 29.05.2017 do zaplatenia.

Žalobkyňa má voči žalovanej nárok na náhradu trov konania v rozsahu 83 %.

odôvodnenie:

1. Žalobca sa podanou žalobou zo dňa 29.05.2017 domáhal súdneho výroku, ktorým súdnym výrokom by Okresný súd Žilina zaviazal žalovaného zaplatiť žalobcovi sumu 879,18 eur spolu s 5 % ročným úrokom z omeškania zo sumy 879,18 eur od podania návrhu do zaplatenia a k náhrade trov konania.

2. Ako dôvod pre podanie žaloby žalobca uviedol, že žalobca so žalovaným uzatvoril dve zmluvy o úvere.

3. Prvú zmluvu uzatvoril dňa 12.09.2012 a druhú zmluvu uzatvoril dňa 07.03.2013, ktoré zmluvy o spotrebiteľskom úvere sú bezúročné a bez poplatkov z dôvodu absencie povinných náležitostí zmluvy, ktoré musí zmluva obsahovať v zmysle § 9 ods. 2/ zák. č. 129/2010 Z.z..

S poukazom na uvedenú skutočnosť domáhal sa žalobca vydania bezdôvodného obohatenia, ako plnenia z predmetných zmlúv v sume vyčíslenej žalobcom vo výške 879,18 eur s príslušenstvom.

4. Žalovaný žiadal žalobu zamietnuť. Poukazoval na skutočnosť, že podľa jeho názoru sa nejedná o spotrebiteľský vzťah, nie je preukázaný naliehavý právny dôvod na určovacej žalobe, nie je daný stav právnej neistoty, pretože žalobca uhradil záväzky s predmetných zmlúv, namietal premlčanie uplatneného nároku žalobcom a s poukazom na uvedené žiadal žalovaný žalobu zamietnuť (pretože nie súd dôvody pre vyplatenie uvedeného bezdôvodného obohatenia).

5. Súd vykonal dokazovanie výsluchom právneho zástupcu žalobcu, žalovaného a oboznámením so spisom Okresného súdu Žilina č.k. 4Csp/109/2017, na základe čoho Okresný súd Žilina nasledovný skutkový stav.

6. Žalobca a žalovaný uzatvorili dve ZMLUVY O ÚVERE a to:

1/ ZMLUVU O ÚVERE - uzavretá doleuvedeného dňa 12.9.2012 a to medzi veriteľom: POHOTOVOŠŤ, s.r.o., IČO: 35 807 598, Pribinova 25, Bratislava a dlžníkom: N. K., G.. XX.XX.XXXX, O. XXXX/X, Ž.,

obsahom ktorej zmluvy bolo poskytnutie úveru veriteľom dlžníkovi v sume 800 eur, pri RPMN 302,67 %, ktoré poskytnuté finančné prostriedky sa zaviazal dlžník zaplatiť veriteľovi túto sumu zvýšenú o príslušný poplatok vo výške 772 eur, celkove mal zaplatiť dlžník čiastku 1.572 eur, v 12-tich mesačných splátkach po 131 eur, počnúc dňom 06.10.2012, na účet veriteľa špecifikovaný vo Všeobecných podmienkach poskytnutia úveru, a za ďalších podmienok v zmluve.

2/ ZMLUVU O ÚVERE - uzavretú doleuvedeného dňa 07.02.2013 dňa medzi veriteľom: POHOTOVOŠŤ, s.r.o., IČO: 35 807 598, Pribinova 25, Bratislava a dlžníkom: N. K., G.. XX.XX.XXXX, O. XXXX/X, Ž.,

obsahom ktorej zmluvy bolo poskytnutie úveru veriteľom dlžníkovi v sume 350 eur a dlžník sa zaviazal zaplatiť veriteľovi túto sumu zvýšenú o príslušný poplatok vo výške 346 eur, t.j. celkove zaplatiť čiastku 696 eur v 1 splátkach/e po 696 eur.

Celkový poplatok dlžníka spojený s úverom je tvorený súčtom úroku vo výške 39,15 % ročne z poskytnutého úveru, čo predstavuje sumu vo výške 137,03eur a administratívnych nákladov na vypracovanie uzatvorenia zmluvy o úvere spolu so všetkou administratívou s tým spojenou vo výške 208,97 eur.

Dlžník sa zaväzuje zaplatiť celkovú čiastku 696 eur, ak nie je dohodnuté inak do 06.02.2014 na účet veriteľa špecifikovaný vo Všeobecných podmienkach poskytnutia úveru alebo v hotovosti mandatárovi. Dlžník berie na vedomie, že výška ročnej percentuálnej miery nákladov (RPMN) sa vypočítava v zmysle zákona a jeho výške 98,86 % a za ďalších podmienok v zmluve.

7. Medzi stranami nebolo sporné, že na základe

a/ na základe prvej zmluvy zo dňa 12.9.2012 vyplatil žalovaný žalobcovi sumu 800€,

b/ na základe druhej zmluvy zo dňa 7.2.2013 vyplatil žalovaný žalobcovi sumu 350 eur.

Spolu súčet predstavuje sumu 1.150eur.

8. Z doloženého Vyjadrenia k listom zo dňa 7.3.2016 zo dňa 14.03.2016-9/ jednoznačne vyplýva, že:

a/ na základe prvej zmluvy zo dňa 12.9.2012 vyplatil žalobca žalovanému ku dňu 29.2.2016 sumu 1066,92 eur,

b/ na základe druhej zmluvy zo dňa 7.2.2013 vyplatil žalobca žalovanému ku dňu 29.2.2016 sumu 586,78 eur.

9. Z doloženého Vyjadrenia k listom zo dňa 2.5.2017 zo dňa 9.5.2017-10/ jednoznačne vyplýva:

a/ na základe prvej zmluvy zo dňa 12.9.2012 vyplatil žalobca žalovanému ku dňu 9.5.2017 sumu 1342,56 eur,

b/ na základe druhej zmluvy zo dňa 7.2.2013 vyplatil žalobca žalovanému ku dňu 9.5.2017 sumu 701,14 eur,

(na zmluve o úvere č. XXXXXXXXXX bolo ku dňu 09.05.2017 vyplatených celkove 34 prijatých platieb v celkovej výške 1342,56 eur a na zmluve o úvere č. XXXXXXXXXX ku dňu 09.05.2017 bolo spolu prijatých 30 prijatých platieb vo výške 701,14 eur).

Celkove takto bolo na jednej a aj druhej zmluve o úvere spolu uhradené zo strany žalobcu v prospech žalovaného suma 2.043,70 eur (ako posledný a konečný nespochybný údaj o vykonaných úhradách).

10. Pokiaľ vychádzame s vyššie uvedených nespochybných číselných údajov máme preukázané, že celkove bolo na obidvoch zmluvách vyplatené:

a/ žalovaným v prospech žalobcu spolu 1.150 eur (na úvere 800€ a 350€ - ako poskytnutý spotrebiteľský úver),

b/ žalobcom v prospech žalovaného spolu 2.043,70€ (na splátkach úveru 1.342,56€ a 701,14€ ako poskytnutého spotrebiteľského úveru).

11. Rozdiel medzi vyplateným veriteľom v prospech dlžníka a vyplateným dlžníkom v prospech veriteľa predstavuje matematický rozdiel 893,70eur.

12. Vzhľadom k tomu, že podľa názoru žalobcu, žalobca na zmluvách o úvere zo dňa 12.09.2012 a zo dňa 07.02.2013, ktoré zmluvy považoval žalobca za bezúročné a bez poplatkov vyplatil sumu nad rámec zákona z titulu bezúročnosti a bez poplatkovosti uvedených úverov, podal žalobca na Okresný súd Žilina dňa 29.05.2017 žalobu, ktorou žalobou sa domáhal zaplata 879,18 eur spolu s 5 % ročným úrokom z omeškania zo sumy 879,18 eur od podania návrhu do zaplata.

13. Vo veci rozhodol Okresný súd Žilina rozsudkom Okresného súdu Žilina č.k. 4Csp/109/2017-55 zo dňa 06.04.2018, ktorým rozsudkom Okresný súd Žilina zaviazal žalovaného zaplatiť žalobcovi sumu 879,18 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 879,18 eur od 29.05.2017 do zaplata, do 3 dní po právoplatnosti rozsudku a priznal žalobcovi nárok na náhradu trov v rozsahu 100 %.

14. Voči predmetnému rozsudku podal žalovaný odvolanie dňa 24.05.2018.

15. Na základe odvolania žalovaného uznesením Krajského súdu Žilina č.k. 6Co/306/2018-120 zo dňa 30.10.2019, Krajský súd Žilina rozhodol tak, že rozsudok Okresného súdu Žilina č.k. 4Csp/109/2017-55 zo dňa 06.04.2018 zrušil a vec vrátil súdu prvej inštancie na ďalšie konanie a nové rozhodnutie.

16. Podľa § 144 CSP žalobca môže vziať žalobu späť.

Podľa § 145 ods. 1/,2/ a 3/ CSP ak je žaloba vzatá späť celkom, súd konanie zastaví.

Ak je žaloba vzatá späť sčasti, súd konanie v tejto časti zastaví. O čiastočnom späťvzatí žaloby rozhodne súd v rozhodnutí vo veci samej.

Ak je žaloba vzatá späť sčasti pred jej doručením žalovanému, koná súd o zvyšku nároku bez rozhodovania o zastavení konania v tejto časti.

Podľa § 146 CSP súd konanie nezastaví, ak žalovaný so späťvzatím žaloby z vážnych dôvodov nesúhlasí. Na nesúhlas žalovaného so späťvzatím žaloby sa neprihliada, ak dôjde k späťvzatiu žaloby skôr, než sa začalo predbežné prejednanie sporu podľa § 168 alebo pojednávanie.

Súhlas žalovaného je potrebný vždy, ak určitý spôsob usporiadania vzťahu medzi stranami vyplýva z osobitného predpisu.

17. Vzhľadom k tomu, že žaloba bola zobratá späť v podaní žalobcu zo dňa 10.11.2020, v časti nároku o zaplata sumy 74,65€ spolu s úrokom z omeškania 5% ročne zo sumy 74,65€ od 29.5.2017 do zaplata, Okresný súd Žilina rozhodol tak, že konanie v tejto časti zastavil.

18. Podľa 497/ Obch. zák. 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.

19. Podľa § 52 ods. 1/ až 4/ OZ spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

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.

Dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

Spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

20. Predmetom nároku je plnenie, ktoré plnenie poskytol dlžník/žalobca v prospech veriteľa/žalovaného na základe dvoch zmlúv (dvoch záväzkovo- právnych vzťahov):

a/ záväzkovo-právneho vzťahu na základe Zmluvy o úvere č. 501000684, zo dňa 12.9.2012,

b/ záväzkovo-právneho vzťahu na základe Zmluvy o úvere č. 507400833, zo dňa 7.2.2013,

ktoré obidve zmluvy boli uzatvorené ako je vyššie uvedené medzi žalobcom a žalovaným.

21. Súd má preukázané, že medzi žalobcom a žalovaným vznikol záväzkový vzťah, obsahom ktorého záväzkového vzťahu bolo plnenie dodávateľa v prospech dlžníka, ktorým dlžníkom je spotrebiteľ (§ 52 OZ). Žalovaný poskytol plnenie ako podnikateľ, pričom žalobca nekonal pri uzatváraní zmlúv ako aj pri ich plnení v rámci obchodnej či podnikateľskej činnosti (ale ako spotrebiteľ).

22. Podľa § 1 ods. 1/ zák. č. 129/2010 Z.z. (predmet úpravy) 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, podmienky na udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov, podmienky na výkon činnosti veriteľa a ďalšie opatrenia na ochranu spotrebiteľa.

23. S odkazom na obsah zmlúv a vyššie uvedené zákonné ustanovenie súd konštatuje, že v konkrétnom prípade, medzi žalobcom a žalovaným vznikol právny vzťah so spotrebiteľských zmlúv (na základe Zmluvy o úvere č. XXXXXXXXXX, zo dňa 12.9.2012, a záväzkovo-právneho vzťahu na základe Zmluvy o úvere č. XXXXXXXXXX, zo dňa 7.2.2013, na ktorý právny vzťah je potrebné aplikovať ustanovenia zák. č. 129/2010 Z.z..

24. Podľa § 11 ods. 1/,2/ zák. č. 129/2010 Z.z. (aktuálne k 31.12.2012 - k prvej zmluve zo dňa 12.9.2012). Dôsledky porušenia povinností.

Poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak

a) zmluva o spotrebiteľskom úvere nemá písomnú formu podľa § 9 ods. 1 a neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až k), r) a y) a § 10 ods. 1,

b) je v zmluve o spotrebiteľskom úvere uvedená nesprávne ročná percentuálna miera nákladov v neprospech spotrebiteľa.

Ak veriteľ nekonal s odbornou starostlivosťou podľa § 7 ods. 1, nie je oprávnený vyžadovať od spotrebiteľa jednorazové splatenie spotrebiteľského úveru.

25. Podľa § 11 ods. 1/,2/ zák. č. 129/2010 Z.z. (aktuálne k 9.6.2013 - k druhej zmluve zo dňa 7.2.2013). Dôsledky porušenia povinností.

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.

Ak veriteľ nekonal s odbornou starostlivosťou podľa § 7 ods. 1, nie je oprávnený vyžadovať od spotrebiteľa jednorazové splatenie spotrebiteľského úveru. V prípade hrubého porušenia povinnosti

podľa § 7 ods. 1 sa úver považuje za bezúročný a bez poplatkov. Za hrubé porušenie povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa považuje najmä posudzovanie schopnosti splácať úver veriteľom bez údajov o sociálno-ekonomickej situácii spotrebiteľa a účelové použitie údajov o sociálno-ekonomickej situácii spotrebiteľa na vytvorenie zdania väčšej schopnosti spotrebiteľa splácať úver, ako tomu v skutočnosti je.

26. Podľa § 9 ods. 1/2/ zák. č. 129/2010 Z.z. (aktuálne k 31.12.2012 k prvej zmluve zo dňa 12.9.2012)
Náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere .

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. 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.

27. Podľa § 9 ods. 1/,2/ zák. č. 129/2010 Z.z. (aktuálne k 9.6.2013 k druhej zmluve zo dňa 7.2.2013).
Náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

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. 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 uzatváraná 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.

28. Pokiaľ súd odkontroloval obsah predložených zmlúv, súd dospel k záveru, že vyššie uvedené zmluvy neobsahujú všetky náležitosti ustanovené v § 9 ods. 2/ zák. č. 129/2010 Z.z., a to v konkrétnom prípade:

- v prípade prvej zmluvy zo dňa 12.9.2012 absentuje údaj o úrokovej sadzbe,

- v prípade druhej zmluvy zo dňa 7.2.2013 absentuje správny údaj o RPMN a správny údaj o počte splátok.

29. K druhej zmluve zo dňa 7.2.2013 je tiež potrebné uviesť, že žalovaný do spisu nedoložil žiaden listinný dôkaz, z obsahu ktorého listinného dôkazu by mal súd preukázať, že si žalovaný pred poskytnutím spotrebiteľského úveru splnil svoju povinnosť v zmysle § 7 ods. 1/ a § 11 ods. 2/ zák. č. 129/2010 Z.z., t.j. schopnosť splácať poskytnutý spotrebiteľský úver/úvery (nedoložil do spisu žiadne dôkazy o zisťovaní údajov o sociálno-ekonomickej situácii spotrebiteľa a účelové použitie údajov o sociálno-ekonomickej situácii spotrebiteľa na vytvorenie zdania väčšej schopnosti spotrebiteľa splácať úver, ako tomu v skutočnosti je).

30. Podľa § 451 ods. 1/,2/ OZ kto sa na úkor iného bezdôvodne obohatí, musí obohatenie vydať. Bezdôvodným 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.

31. Ako je už vyššie uvedené, Okresný súd Žilina dospel k záveru, že obidve vyššie uvedené spotrebiteľské zmluvy sú minimálne z dôvodov absencie vyššie uvedených náležitostí zmlúv bezúročné a bezpoplatkové.

32. V prípade bezúročnosti a bezpoplatkovosti obidvoch zmlúv je povinný veriteľ - žalovaný plnenie nad rámec poskytnutého (veriteľ - žalovaný) vydať všetko, čo nad rámec poskytnutého plnenia so zmluvy od dlžníka - žalobcu prijal.

33. Pokiaľ vychádzame s vyššie uvedených nikým nespochybných číselných údajov máme preukázané, že celkove bolo na obidvoch zmluvách vyplatené:

a/ spolu 1.150 eur (ako poskytnutý spotrebiteľský úver),

b/ spolu 2.043,70€ (na splátkach poskytnutého spotrebiteľského úveru).

Rozdiel medzi vyplateným veriteľom v prospech dlžníka a vyplateným dlžníkom v prospech veriteľa predstavuje matematický rozdiel 893,70eur.

Vychádzajúc s predmetných číselných údajov by mal žalovaný v prospech žalobcu uhradiť celkove rozdiel medzi poskytnutým a prijatým plnením, ktorý rozdiel ako je vyššie uvedené predstavuje sumu 893,70eur.

34. Ďalej je potrebné uviesť, že žalobca sa podanou žalobou domáhal súdneho výroku, ktorým súdnym výrokom by Okresný súd Žilina zaviazal žalovaného zaplatiť žalobcovi len sumu 879,18eur spolu s 5% úrokom z omeškania zo sumy 879,18€ od podania žaloby až do zaplattenia.

35. Vzhľadom k tomu, že žalobca zobral žalobu späť o sumu 74,65€ s príslušenstvom späť (konanie bolo v tejto časti zastavené) s odkazom na námietku premlčania so strany žalovaného, predmetom nároku zostal nárok predstavujúci rozdiel a to sumu 804,53€ spolu s úrokom z meškania vo výške 804,53€ od 29.5.2017 (od podania žaloby) do zaplattenia.

36. Podľa § 107 ods. 1/,2/ a 3/ OZ právo na vydanie plnenia z bezdôvodného obohatenia sa premlčí za dva roky odo dňa, keď sa oprávnený dozvie, že došlo k bezdôvodnému obohateniu a kto sa na jeho úkor obohatil.

Najneskôr sa právo na vydanie plnenia z bezdôvodného obohatenia premlčí za tri roky, a ak ide o úmyselné bezdôvodné obohatenie, za desať rokov odo dňa, keď k nemu došlo.

Ak sú účastníci neplatnej alebo zrušenej zmluvy povinní navzájom si vrátiť všetko, čo podľa nej dostali, prihladne súd na námietku premlčania len vtedy, ak by aj druhý účastník mohol premlčanie namietat'.

37. Ďalej je potrebné uviesť, že žalobca podal žalobu na Okresný súd Žilina dňa 29.5.2017, ktorý deň je dňom, kedy si žalobca riadne uplatnil nárok na vydanie bezdôvodného obohatenia, ktoré bezdôvodné obohatenie predstavuje sumár vyplatených splátok so zmlúv (12.9.2012 a 7.2.2013), ktoré splátky sú predmetom sporu, t.j. na vyplatenie súm splátok po dátume 29.5.2015 (dva roky od podania žaloby na súd teoreticky).

38. Pokiaľ vychádzame s písomného podania žalovaného - Vyjadrenie k listom zo dňa 7.3.2016-9/, má súd preukázané, že sú premlčané len nasledovné splátky:

a/ pri zmluve zo dňa 12.9.2012: 11.10.2012 - 60€, 30.8.2013 - 128, 13.2.2014 - 24,43€, 16.7.2014 - 19,85€ a 13.11.2014 - 24,43€ (ďalšia splátka bola uhradená až 20.10.2015), čo spolu predstavuje sumu premlčaných splátok 256,71€.

Ďalšie splátky na predmetnej zmluve nie je možné považovať za premlčané (vyčíslené splátky v podaní žalovaného zo dňa 9.5.2017-10/) v celkovej sume 1.342,56€.

Na základe uvedeného výška nepremičaných splátok predstavuje sumu rozdielu vo výške 1.085,85€ (1.342,56€ mínus 256,71€) .

b/ pri zmluve zo dňa 7.2.2013: 13.2.2013 - 58€, 28.8.2013 - 50€, 13.2.2014 - 13,31€, 16.7.2014 - 10,82€ a 13.11.2014 - 13,31€ (ďalšia splátka uhradená až 20.10.2015), čo spolu predstavuje sumu premlčaných splátok 145,44€.

Ďalšie splátky na predmetnej zmluve nie je možné považovať za premlčané (vyčíslené v podaní žalovaného zo dňa 9.5.2017-10) v sume 701,14€.

Na základe uvedeného výška nepremičaných splátok predstavuje sumu rozdielu vo výške 555,70€ (701,14€ mínus 145,44€) .

39. K veci premlčania je potrebné uviesť, že do súčtu plnenia na poskytnutý úver sa započítavajú nielen nepremičané ale aj premlčané plnenie/splátky a s poukazom na uvedené je potrebné výšku bezdôvodného obohatenia vyčíslit' v uvedenom smere.

40. Ako je už viac krát uvedené, žalobca ako dlžník vyplatil žalovanému celkove na oboch zmluvách v splátkach sumu 2.043,70€ (vyčíslenie č.l. 10/) Na oboch zmluvách žalovaný ako veriteľ vyplatil dlžníkovi sumu 1.150€ (úver 800€ a 350€ podľa zmlúv).

41. Rozdiel na vyplatenom a prijatom predstavuje sumu 893,70€, ktorá suma s ohľadom na vykonané nepremiľčané splátky po dátume 29.5.2015 nie je premiľčaná.

42. Vzhľadom na upravený nárok žalobcu, ktorý nárok žalobcu predstavuje len sumu 804,73€, Okresný súd Žilina rozhodol tak ako je uvedené vo výroku rozsudku a priznal žalobcovi uplatnenú sumu 804,53€, ktorú uplatnenú sumu žalobcom je žalovaný povinný zaplatiť žalobcovi do troch dní po právoplatnosti rozsudku.

43. Podľa § 517 ods. 1/,2/ OZ dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nesplní, je v omeškaní. Ak ho nesplní ani v dodatočnej primeranej lehote poskytnutej mu veriteľom, má veriteľ právo od zmluvy odstúpiť; ak ide o deliteľné plnenie, môže sa odstúpenie veriteľa za týchto podmienok týkať aj len jednotlivých plnení. 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.

44. Vzhľadom k tomu, že žalovaný nevyplatil žalobcovi uplatnený nárok žalobou dobrovoľne okamžite a ani dodatočne po podaní žaloby, priznal súd žalobcovi úrok z omeškania vo výške 5% ročne s priznanej sumy 804,53€ od dátumu podania žaloby, ktorý úrok z omeškania je žalovaný povinný zaplatiť žalobcovi tak, ako je uvedené vo výroku rozsudku.

45. Podľa § 255 ods. 1/,2/ CSP súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci. Ak mala strana vo veci úspech len čiastočný, súd náhradu trov konania pomerne rozdelí, prípadne vysloví, že žiadna zo strán nemá na náhradu trov konania právo.

Podľa § 262 ods. 1/,2/ a 3/ CSP o nároku na náhradu trov konania rozhodne aj bez návrhu súd v rozhodnutí, ktorým sa konanie končí.

O výške náhrady trov konania rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník.

Ak súd rozhoduje čiastočným rozsudkom alebo medzitýmnym rozsudkom, môže rozhodnúť, že o trovách konania bude rozhodnuté v rozsudku, ktorým rozhodne o všetkých uplatnených procesných nárokoch alebo o celom uplatnenom procesnom nároku.

46. S poukazom na úspech v spore žalobcu (priznaných 804,53€) a úspech v spore žalovaného (zastavené konanie o sumu 74,65€ s prísl.), Okresný súd Žilina o trovách konania rozhodol tak, že priznal úspešnému žalobcovi trovy konania v rozsahu 83%.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie do 15 dní odo dňa jeho doručenia na Okresnom súde Žilina.

V odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania (t.j. ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka, čo sa ním sleduje a podpis) 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 ustanovenia § 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.

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 ustanovenia § 366 CSP prostriedky procesného útoku alebo prostriedky procesnej obrany, ktoré neboli uplatnené v konaní pred súdom prvej inštancie, možno v odvolaní použiť len vtedy, ak

- a) sa týkajú procesných podmienok,
- b) sa týkajú vylúčenia sudcu alebo nesprávneho obsadenia súdu,
- c) má byť nimi preukázané, že v konaní došlo k vadám, ktoré mohli mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci alebo
- d) ich odvolateľ bez svojej viny nemohol uplatniť v konaní pred súdom prvej inštancie.

Ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona (zákon č. 233/1995 Z.z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti v znení neskorších predpisov); ak ide o rozhodnutie o výchove maloletých detí, návrh na súdny výkon rozhodnutia.