

Súd: Okresný súd Poprad
Spisová značka: 18Csp/52/2020
Identifikačné číslo súdneho spisu: 8720202048
Dátum vydania rozhodnutia: 14. 12. 2020
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Mariana Gavalierová
ECLI: ECLI:SK:OSPP:2020:8720202048.1

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Poprad v konaní pred sudkyňou JUDr. Marianou Gavalierovou v právnej veci žalobcu: BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, Boulevard Haussmann 1, 75 009 Paríž, Francúzska republika, konajúca v Slovenskej republike prostredníctvom BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky, Karadžičova 2, 811 09 Bratislava, IČO: 47 258 713, zast. Advokátska kancelária JUDr. Marek Czompoly s.r.o., Ventúrska 16, 811 01 Bratislava, IČO: 47 234 547, proti žalovanému: O. G., L.. XX. X. XXXX, J.: L. K. XX/XX, XXX XX E. B., v konaní o zaplatenie 1 212,40 eur s prísl. takto

rozhodol:

I. Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi 609,16 eur s 5 % p. a. úrokom z omeškania od 14.5. 2019 do zaplatenia, a to do troch dní odo dňa právoplatnosti tohto rozsudku.

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

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

o d ô v o d n e n i e :

1. Predmet sporu a tvrdenia žalobcu a dôkazy žalobcu:

Žalobca žalobou zo dňa 9. 7. 2020 žiadal, aby súd zaviazal žalovaného na zaplatenie 1 212,40 EUR s úrokmi z dlžnej úverovej istiny vo výške 30 % p. a. zo sumy 1200,21 eur od 17. 3. 2018 do zaplatenia, s 5 % p. a. úrokom z omeškania zo sumy 1412,40 eur od 17. 3. 2018 do 23. 11. 2018, zo sumy 1362,40 eur od 24. 11. 2018 do 12. 3. 2019, zo sumy 1312,40 eur od 13. 3. 2019 do 11. 4. 2019, zo sumy 1262,40 eur od 12. 4. 2019 do 13. 5. 2019, zo sumy 1212,40 eur od 14. 5. 2019 do zaplatenia a na náhradu trov konania, dôvodiac, že dňa 7. 9. 2016 medzi žalobcom a žalovaným bola uzavretá zmluva o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a vydaní kreditnej karty a bol poskytnutý úver vo forme úverového rámca vo výške 5000 eur. Žalovaný vyčerpal z úverového rámca 1505,79 eur a 38 eur predstavujú poplatky. Žalovaný včas a riadne nevrátil poskytnuté peňažné prostriedky a uhradil len časť sumy vo výške 896,63 eur. V dôsledku neplnenia dohodnutých splátok žalobca vyhlásil dňa 16.3. 2018 mimoriadnu splatnosť úveru. Suma 1212,40 eur pozostáva z istiny vo výške 1221 eur, 12,19 eur dlžné úroky z úveru.

Žalobca poukázal na dôkazy: zmluva o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a vydaní kreditnej karty, prehľad života úveru, potvrdenie o úhradách, oznámenie o vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru.

2. Vyjadrenie žalovaného a prostriedky procesnej obrany žalovaného:

Žalovaný na pojednávaní uviedol, že je si vedomý úhrady dlhu, avšak namieta 30 % úrok z úveru a za finančné prostriedky sa kupoval tovar a čerpali sa peniaze z kreditnej karty.

3. Posúdenie podstatných skutkových tvrdení a argumentov strán:

Medzi žalobcom a žalovaným bola uzavretá dňa 7. 9. 2016 zmluva o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a vydaní kreditnej karty, v zmysle ktorej boli poskytnuté peňažné prostriedky vo výške 1505,79 eur, ktoré mal žalovaný vrátiť vždy do 10. dňa v mesiaci a vrátil sumu 896,63 eur. V dôsledku nevrátenia splátok včas a riadne došlo k mimoriadnej splatnosti úveru dňa 16.3. 2018. Žalobca si uplatnil istinu, dlžné úroky z úveru a úroky z omeškania. Žalovaný nenamietal výšku úhrad, avšak namietal výšku úroku z úveru.

4. Dôkazy a ich vyhodnotenie:

Súd vykonal dôkazy: zmluva o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a vydaní kreditnej karty, prehľad života úveru, potvrdenie o úhradách, oznámenie o vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru, výsluch žalovaného.

5. Súd vychádzal pri hodnotení dôkazov v ich vzájomnej súvislosti z listinných dôkazov, ktoré boli navrhnuté, predložené, vykonané a ďalšie dôkazy strany nenavrhli a súd považoval nárok žalobcu za čiastočne dôvodný a opodstatnený.

6. Podľa § 52 ods. 1, 2 Zákona č. 40/1964 Zb. (ďalej len „Občiansky zákonník“) ku dňu 7. 9. 2016 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.

7. Podľa § 53 ods. 1, 2 Občianskeho zákonníka ku dňu 7. 9. 2016 spotrebiteľské zmluvy nesmú obsahovať ustanovenia, ktoré spôsobujú značnú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech spotrebiteľa (ďalej len „neprijateľná podmienka“). To neplatí, ak ide o zmluvné podmienky, ktoré sa týkajú hlavného predmetu plnenia a primeranosti ceny, ak tieto zmluvné podmienky sú vyjadrené určito, jasne a zrozumiteľne alebo ak boli neprijateľné podmienky individuálne dojednané. Za individuálne dojednané zmluvné ustanovenia sa nepovažujú také, s ktorými mal spotrebiteľ možnosť oboznámiť sa pred podpisom zmluvy, ak nemohol ovplyvniť ich obsah.

8. Podľa § 54 ods. 2 Občianskeho zákonníka ku dňu 7. 9. 2016 v pochybnostiach o obsahu spotrebiteľských zmlúv platí výklad, ktorý je pre spotrebiteľa priaznivejší.

9. Podľa § 39 Občianskeho zákonníka ku dňu 7. 9. 2016 neplatný je právny úkon, ktorý svojím obsahom alebo účelom odporuje zákonu alebo ho obchádza alebo sa prieči dobrým mravom.

10. Podľa § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov ku dňu 7. 9. 2016 spotrebiteľským úverom na účely tohto zákona je dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme pôžičky, úveru, odloženej platby alebo obdobnej finančnej pomoci poskytnutej veriteľom spotrebiteľovi. Spotrebiteľský úver podľa tohto zákona možno poskytnúť len bezhotovostným prevodom finančných prostriedkov na platobný účet spotrebiteľa, poštovým poukazom, ktorého adresátom je spotrebiteľ alebo platobným prostriedkom vydaným na meno spotrebiteľa;1) tým nie je dotknuté 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.18b) Spotrebiteľským úverom sú aj mladomanželský úver podľa osobitného predpisu,1a) niektoré stavebné úvery a iné úvery podľa osobitného predpisu1b) a nezabezpečené úvery poskytované spotrebiteľom na účely rekonštrukcie nehnuteľnosti určenej na bývanie, pričom ustanovenia osobitných predpisov1c) týkajúce sa poskytovania týchto úverov tým nie sú dotknuté; obmedzenie hornej hranice výšky úveru podľa odseku 3 písm. f) sa na tieto úvery nevzťahuje.

11. Podľa § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov ku dňu 7. 9. 2016 Zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka¹⁸) 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,^{18aa}) 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 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. aa) názov zmluvy, ktorý obsahuje slová spotrebiteľský úver v príslušnom gramatickom tvare.

12. Podľa § 11 ods. 1 zákona č. 129/2010 o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov ku dňu ku dňu 7. 9. 2016 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 spotrebiteľa¹⁾ 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, 18b) 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. 18aa)

13. Podľa § 517 ods. 1, 2 Občianskeho zákonníka 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.

14. Právne posúdenie veci:

Súd posúdil žalobu ako čiastočne dôvodnú a opodstatnenú, nakoľko zistil, že došlo k uzavretiu zmluvy o spotrebiteľskom úvere a žalovaný čerpal poskytnuté peňažné prostriedky v sume 1505,79 eur a uhradil len 896,63 eur, avšak súd podrobil zmluvu o spotrebiteľskom úvere súdnej kontrole a dospel k záveru, že zmluva je spotrebiteľská a je uzavretá podľa zákona č. 129/2010 Z. z., a preto musela obsahovať náležitosti v zmysle § 9 uvedeného zákona a nesmie byť dojednaná v rozpore s dobrými mravmi. V danom prípade bola dohodnutá výška úrokovej sadzby 30 % a výška úrokových sadzieb pri spotrebiteľských úveroch, ako je uvedené Národnou bankou Slovenska, bola pri úveroch do jedného roka 5,48 % a od 1 do 5 rokov 8,13 % a nad 5 rokov 10,06 %. Takže pokiaľ medzi stranami bola stanovená úroková sadzba 30 %, jednoznačne to odporuje dobrým mravom, a preto v zmysle § 39 Občianskeho zákonníka takéto zmluvné dojednanie je neplatné. Keďže táto zmluva neobsahuje zákonom požadovaný údaj, a to výšku úrokovej sadzby v prípustnej zákonnej výške, v takom prípade je podľa § 11 ods. 1 písm. b) zákona č. 129/2010 Z. z. považovaný spotrebiteľský úver za bezúročný a bez poplatkov. Nakoľko žalovaný neuhradil poskytnuté peňažné prostriedky vo výške 1505,79 eur a uhradil len sumu 896,63 eur, vznikol žalobcovi nárok na vrátenie istiny vo výške 609,16 eur ($1505,79 - 896,63 = 609,16$) a vzhľadom na bezúročnosť a bezpoplatkovosť nevznikol mu nárok na zaplatenie dlžných úrokov z úveru vo výške 12,19 eur, a preto súd zaviazal žalovaného na zaplatenie sumy 609,16 eur a v prevyšujúcej časti ohľadne istiny a uplatnených úrokov z úveru žalobu zamietol. Súd ďalej konštatuje, že uplatnenie 38 eur, ktoré predstavujú poplatky, ide o nárok z neprijateľných zmluvných podmienok, čo už bolo konštatované v súdnych rozhodnutiach, a preto súd vychádzal z poskytnutých finančných prostriedkov vo výške 1505,79 eur. Nakoľko žalovaný neuhradil včas a riadne istinu, dostal sa do omeškania, a tým vzniklo žalobcovi právo na úroky z omeškania zo sumy 609,16 eur od 14.5. 2019 v zákonnej výške 5 % a vzhľadom na priznanie istiny vznikol len nárok na úroky z omeškania z tejto sumy a od tejto doby, ako bola uplatnená, a v prevyšujúcej časti súd žalobu zamietol. Na margo veci je potrebné uviesť, že vzhľadom na to, že ide o plnenie zo spotrebiteľského úveru, žalobcovi po spoplatnení nepatrí nárok na zmluvný úrok s poukazom na uznesenie Ústavného súdu Slovenskej republiky sp. zn. US4/476/2012 zo dňa 8. 9. 2012 a dlžník je pri omeškaní povinný platiť len úroky z omeškania a žalobcovi vzniká nárok na zaplatenie zmluvných úrokov len do vyhlásenia a predčasnej splatnosti, keďže v opačnom prípade by došlo k zaťaženiu spotrebiteľa v podobe úrokov z úveru a aj úrokov z omeškania a k nerovnováhe práv a povinností medzi účastníkmi vzťahu. Súd poukazuje na judikatúru: rozsudok Okresného súdu Poprad sp. zn. 18C/35/2015 v spojení s rozhodnutím Krajského súdu v Prešove sp. zn. 3Co/167/2017, Okresného súdu Poprad sp. zn. 18C/17/2016 v spojení s rozhodnutím Krajského súdu v Prešove sp. zn. 3Co/26/2019.

15. O trovách konania súd rozhodol podľa § 255 ods. 2 CSP, a to tak, že žiadna zo strán nemá nárok na náhradu trov konania.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku je možné podať odvolanie do 15 dní od doručenia rozsudku na tunajšom súde.

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 bola uložená povinnosť a povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona.