

Súd: Okresný súd Nové Mesto nad Váhom
Spisová značka: 11Csp/92/2018
Identifikačné číslo súdneho spisu: 3518203025
Dátum vydania rozhodnutia: 22. 09. 2020
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Andrea Fraňová
ECLI: ECLI:SK:OSNM:2020:3518203025.2

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Nové Mesto nad Váhom sudkyňou Mgr. Andreou Fraňovou v sporovom konaní žalobcu BENCONT COLLECTION, a.s., IČO: 47 967 692, so sídlom Bratislava 831 04, Vajnorská 100/A, proti žalovanej P. P., B.. XX.XX.XXXX, trvale bytom XXX XX X. L. Y. XXX, o zaplatenie 5.000,00 € s príslušenstvom, takto

rozhodol:

I. Žalovaná je p o v i n n á zaplatiť žalobcovi sumu 4.292,09 € spolu s úrokom z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 4.292,09 € od 01.09.2018 do zaplatenia, ktorú súd p o v o ľ u j e žalovanej splácať v mesačných splátkach vo výške 50,00 €, vždy do 20. dňa kalendárneho mesiaca počnúc právoplatnosťou tohto rozsudku pod stratou výhody splátok v prípade nezaplatenia čo i len jednej splátky, kedy sa stáva splatný celý dlh.

II. Vo zvyšnej časti žalobu z a m i e t a.

III. Žalobcovi sa p r i z n á v a proti žalovanej nárok na náhradu trov konania v rozsahu 71,68 %, o ktorej výške bude rozhodnuté po právoplatnosti rozsudku súdom prvej inštancie súdnym úradníkom.

odôvodnenie:

1. Právny predchodca žalobcu Poštová banka, a.s. IČO: 31 34 890, so sídlom Bratislava 811 02, Dvořákovo nábrežie 4 (ďalej len „pôvodný žalobca“) sa žalobou doručenou tunajšiemu súdu dňa 18.09.2018 prostredníctvom právneho zástupcu domáhal voči žalovanej zaplatenia sumy 5.000,00 € na istine, 4.272,64 € zmluvných úrokov, zmluvných úrokov vo výške 21,90 % ročne zo sumy 5.000,00 € od 01.09.2018 do zaplatenia, úrokov z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 5.000,00 € od 01.09.2018 do zaplatenia a náhrady trov konania v rozsahu 100,00 %.

2. Uviedol, že dňa 14.10.2014 uzatvoril ako veriteľ so žalovanou ako dlžníkom zmluvu o úvere č. XXXXXXXXXXXX. Neoddeliteľnou súčasťou zmluvy boli o.i. Obchodné podmienky pre spotrebiteľské úvery (ďalej len „OP SÚ“), Všeobecné obchodné podmienky (ďalej len „VOP“) a sadzobník poplatkov (ďalej len „Sadzobník“). Žalovaná svojím podpisom na zmluve potvrdila, že sa s týmito dokumentmi oboznámila a súhlasí s ich obsahom. Na základe zmluvy poskytol žalovanej peňažné prostriedky v sume 5.000,00 €, ktoré sa žalovaná zaviazala vrátiť pôvodnému žalobcovi a zaplatiť mu úroky, poplatky a iné peňažné plnenia podľa zmluvných dokumentov. Žalovaná neplnila úver riadne a včas. V dôsledku omeškania žalovanej s plnením úveru, pôvodný žalobca v zmysle § 565 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „OZ“) v spojení s § 53 ods. 9 OZ vyhlásil dňa 07.12.2015 úver za predčasne splatný. Po vyhlásení predčasnej splatnosti úveru žalovaná časť dlžnej sumy z úveru zaplatila. Jednotlivé splátky a spôsob ich započítania sú uvedené v Aktuálnom stave úveru vyhotoveného z bankového informačného systému. Poslednú čiastkovú úhradu úveru žalovaná vykonala dňa 25.06.2018. Od tohto dňa však žalovaná žiadnu ďalšiu úhradu úveru nevykonala.

Na základe vyššie uvedených skutočností je žalovaná ku dňu 31.08.2018 povinná zaplatiť pôvodným žalobcom uplatnené sumy.

3. Na preukázanie svojich tvrdení k žalobe pripojil listinné dôkazy, a to Zmluvu, OP SÚ účinné ku dňu uzatvorenia zmluvy, VOP účinné ku dňu uzatvorenia zmluvy, Sadzobník účinný ku dňu uzatvorenia zmluvy, Oznámenie o vyhlásení predčasnej splatnosti úveru, Upozornenie na vznik práva na vyhlásenie predčasnej splatnosti úveru zo dňa 19.11.2015, Aktuálny stav úveru ku dňu vyhotovenia žaloby.

4. Žalovaná sa k žalobe písomne nevyjadrila.

5. Uznesením č.k. 11Csp/92/2018 - 80 zo dňa 15. februára 2019 súd pripustil, aby do konania na miesto doterajšieho žalobcu vstúpila spoločnosť BENCONT COLLECTION, a.s., IČO: 47 967 692, so sídlom Bratislava 831 04, Vajnorská 100/A.

6. Súd vo veci vykonal dokazovanie výsluchom žalovanej, oboznámením Zmluvy o úvere dobrá pôžička č. XXXXXXXXXX zo dňa 14.10.2014, Oznámenia o vyhlásení predčasnej splatnosti úveru, Upozornenia na vznik práva na vyhlásenie predčasnej splatnosti úveru zo dňa 19.11.2015, Aktuálneho stavu úveru ku dňu vyhotovenia žaloby a ďalších listinných dôkazov, ktoré sú súčasťou obsahu spisu a na základe vykonaného dokazovania zistil tento skutkový stav a právny stav:

7. Z predloženej Zmluvy vyplýva, že pôvodný veriteľ poskytol žalovanej úver vo výške 5.000,00 €. Úver sa žalovaná zaviazala splácať v mesačných splátkach vo výške 109,00 € v počte 120 vždy k 20. dňu v mesiaci (z toho 104,00 € predstavuje splátka úroku a istiny a 5,00 € náklady spojené s poistením schopnosti splácať úver). Dátum prvej splátky bol dohodnutý 20.11.2014 a dátum poslednej splátky 20.10.2024. Ročná percentuálna miera nákladov banky bola určená 24,24 % ročne, priemerná RPMN na trhu 16,81 % ročne, celková čiastka úveru 12.239,04 €.

8. Žalovaná neplatila splátky v súlade so zmluvou, podľa aktuálneho stavu úveru ku dňu 31.08.2018 z celkovej dlžnej sumy zaplatila spolu 707,52 €.

9. Výzvou zo dňa 19.11.2015 pôvodný žalobca žalovanú vyzval na zaplatenie sumy 692,15 €, pozostávajúcej z omeškanej splátky vo výške 666,00 €, poplatkov vo výške 26,15 €, v lehote 15 kalendárnych dní od doručenia výzvy, nakoľko ku dňu 18.11.2015 je pohľadávka vyplývajúca zo zmluvy viac ako 3 mesiace po lehote splatnosti. V prípade, ak nedôjde k úhrade dlžnej sumy, banka je oprávnená využiť ust. § 565 OZ a vyhlásiť úver za predčasne splatným a žiadať od žalovanej úhradu celej úverovej pohľadávky.

10. Výzvou zo dňa 07.12.2015 pôvodný žalobca žalovanú vyzval na úhradu celej úverovej pohľadávky vo výške 5.718,75 € v lehote 10 kalendárnych dní od doručenia výzvy.

11. Žalovaná pri výsluchu potvrdila, že neplatila uvedené splátky, niekedy jej to vychádzalo, niekedy nie. Teraz prišla o zamestnanie, asi 2 týždne. Od 03.08.2020 je evidovaná na Úrade práce, zatiaľ jej neprišiel doklad o vyznamení, v akej výške jej bude vyplácaná podpora v nezamestnanosti. Žije v spoločnej domácnosti v rodinnom dome s manželom a 15 - ročnou dcérou, ktorá nastúpila na strednú školu - C. H.T.. Manžel pracuje, jeho mesačný príjem je 600,00 € v čistom, výdavky na domácnosť majú 150,00 - 160,00 € mesačne, má ďalšie exekúcie. V jej schopnostiach je uvedený dlh splácať v mesačných splátkach vo výške 50,00 €.

12. V danej veci ide o spotrebiteľský spor medzi dodávateľom (žalobcom) a spotrebiteľom (žalovanou), ktorý vyplýva zo spotrebiteľskej zmluvy, kde právny predchodca žalobcu konal v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti a žalovaná je spotrebiteľom, pretože pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekonala v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti. Vzhľadom na právnu povahu zmluvných strán ide o typickú spotrebiteľskú zmluvu, na ktorú je potrebné aplikovať ustanovenia Občianskeho zákonníka o spotrebiteľských zmluvách a zákon č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách účinný v čase uzatvorenia zmluvy (ďalej len „zákon č. 129/2010 Z.z.“).

13. Podľa § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka účinného v čase uzatvorenia zmluvy (ďalej len „OZ“), spotrebiteľkou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

14. Podľa § 52 ods. 2 veta prvá a druhá OZ, 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.

15. Podľa § 1 ods. 2 zákona 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 veriteľovi spotrebiteľom.

16. Podľa § 2 zákona č. 129/2010 Z.z. sa na účely tohto zákona 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;
- c) iným veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá v rámci svojho podnikania ponúka alebo poskytuje úvery alebo pôžičky, ktoré spĺňajú aspoň jednu z podmienok uvedených v § 1 ods. 3 písm. c), f) a l), pričom tieto úvery alebo pôžičky nespĺňajú žiadnu z podmienok uvedených v § 1 ods. 3 písm. a), b), d), e), g) až k) a m) až r); za iného veriteľa sa nepovažuje banka, pobočka zahraničnej banky a finančná inštitúcia podľa osobitného predpisu, 6) ktorá má povolenie na činnosť udelené Národnou bankou Slovenska;
- 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;
- e) povoleným prečerpaním forma spotrebiteľského úveru, ktorý umožňuje spotrebiteľovi disponovať s peňažnými prostriedkami nad rámec aktuálneho zostatku jeho platobného účtu, ktorý má vedený u veriteľa;
- f) prekročením automaticky prijaté prečerpanie, pri ktorom veriteľ umožňuje spotrebiteľovi disponovať peňažnými prostriedkami nad rámec aktuálneho zostatku na platobnom účte spotrebiteľa alebo nad rámec dohodnutého povoleného prečerpania;
- g) celkovými nákladmi spotrebiteľa spojenými so spotrebiteľským úverom všetky náklady vrátane úrokov, provízií, daní a poplatkov akéhokoľvek druhu, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere a ktoré sú veriteľovi známe, okrem notárskych poplatkov; do celkových nákladov patria aj náklady na doplnkové služby súvisiace so zmluvou o spotrebiteľskom úvere, a to najmä poistné, ak spotrebiteľ musí navyše uzavrieť zmluvu o poskytnutí takejto doplnkovej služby, aby získal spotrebiteľský úver alebo aby ho získal za ponúkaných podmienok;
- h) celkovou čiastkou, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, súčet celkovej výšky spotrebiteľského úveru a celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom;
- i) ročnou percentuálnou mierou nákladov celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom, vyjadrené ako ročné percento z celkovej výšky spotrebiteľského úveru podľa § 19;
- j) úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru úroková sadzba vyjadrená ako fixné alebo variabilné percento, ktoré sa na ročnom základe uplatňuje z výšky čerpaného spotrebiteľského úveru;
- k) fixnou úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru jedna úroková sadzba spotrebiteľského úveru dohodnutá medzi veriteľom a spotrebiteľom v zmluve o spotrebiteľskom úvere na celú dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo viac úrokových sadzieb spotrebiteľského úveru dohodnutých medzi veriteľom a spotrebiteľom v zmluve o spotrebiteľskom úvere na čiastkové obdobia s výhradným použitím fixného konkrétneho percenta; ak v zmluve o spotrebiteľskom úvere nie sú stanovené všetky úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, úroková sadzba spotrebiteľského úveru sa považuje za fixnú iba na tie čiastkové obdobia, na ktoré sú úrokové sadzby spotrebiteľského úveru určené výhradne použitím fixného konkrétneho percenta dohodnutého pri uzavretí zmluvy o spotrebiteľskom úvere;
- l) celkovou výškou spotrebiteľského úveru maximálna výška alebo súčet všetkých finančných prostriedkov poskytnutých na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere;
- m) trvanlivým médiom každý prostriedok, ktorý umožňuje uloženie informácií spôsobom prístupným na používanie v budúcnosti na časové obdobie zodpovedajúce účelom informácií a ktorý umožňuje verné reprodukovanie uložených informácií.

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

18. Podľa § 11 ods. 1 písm. b) zákona 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 y).

19. Na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere bol žalovanej poskytnutý úver vo výške 5.000,00 €, ktorý sa v zmluve zaviazala splácať v mesačných splátkach vo výške 109,00 € (bez poistenia 104,00 €) v počte splátok 120 a vrátiť tak celkovú sumu 12.239,04 €. Vynásobením počtu splátok 120 a výšky mesačnej splátky 109,00 €, príp. 104,00 € bez poistenia, by mala celková čiastka úveru predstavovať 12.239,04 €, pričom vynásobením 109,00 € x 120 predstavuje celková čiastka úveru s poistením 13.080,00 € a vynásobením 104,00 € x 120 predstavuje celková čiastka úveru bez poistenia 12.480,00 €.

20. Ust. § 2 písm. h) zákona č. 129/2010 Z.z. vypočítava, čo predstavuje celková čiastka, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, a to súčet celkovej výšky spotrebiteľského úveru a celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom.

21. S prihliadnutím na uvedené, v zmluve o spotrebiteľskom úvere s poukazom na ust. § 9 písm. j) zák.č. 129/2010 Z.z. absentuje kogentná náležitosť, a to celková správne vypočítaná čiastka, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť. Uvedené má za následok, že úver sa podľa § 11 ods. 1 písm. b) cit. zákona považuje za bezúročný a bez poplatkov.

22. Žalovaná má tak povinnosť vrátiť žalobcovi len rozdiel medzi sumou, ktorú si reálne požičala a sumou, ktorú žalobcovi vrátila. V danom prípade ide o sumu 4.292,48 € (poskytnutý úver vo výške 5.000,00 € - uhradená suma na úvere 707,52 €).

23. K zaplateniu tejto sumy súd žalovanú zaviazal spolu so zákonnými úrokmi z omeškania. Omeškanie žalovanej sa posudzuje podľa ustanovení Občianskeho zákonníka. Nakoľko záväzkový vzťah účastníkov konania vznikol po 31.01.2013, úroky z omeškania súd priznal žalobcovi podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka v spojení s ust. § 3 nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z., podľa ktorého je výška úrokov z omeškania o 5 percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky (ECB) platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu. V predmetnej veci bola v prvý deň omeškania úroková sadzba ECB 0,05 % ročne, preto v uvedenom období predstavujú úroky z omeškania 5,05 % ročne zo sumy 4.292,09 € od 01.09.2018 do zaplatenia, t.j. deň nasledujúci zostavenia aktuálneho stavu úveru.

24. Podľa § 232 ods. 3 Civilného sporového poriadku, lehota na plnenie je tri dni a plynie od právoplatnosti rozsudku. Súd môže v odôvodnených prípadoch určiť dlhšiu lehotu.

25. Podľa § 232 ods. 4 Civilného sporového poriadku (ďalej len „CSP“), ak súd uložil povinnosť plniť opakujúce sa a v budúcnosti splatné dávky a splátky, vykonateľnosť týchto dávok a splátok sa spravuje poradím ich splatnosti, ak súd nerozhodne inak; súd môže rozhodnúť, že omeškanie s plnením jednej dávky alebo splátky má za následok splatnosť celého plnenia.

26. Na pojednávaní žalovaná požiadala o splátkový kalendár na súdom priznanú sumu žalobcovi. S prihliadnutím na majetkové pomery žalovanej, ktorá je nezamestnaná, stará sa o mal. dieťa, súd na jej žiadosť povolil splácať priznanú sumu žalobcovi v mesačných splátkach po 50,00 € s lehotou splatnosti vždy do 20. dňa toho ktorého mesiaca až do úplného zaplatenia pod hrozbou straty výhody splátok v prípade nezaplatenia čo i len jednej splátky. Súd považoval sumu 50,00 € mesačne za primeranú vzhľadom na výšku priznanej pohľadávky s príslušenstvom a pomery samotnej žalovanej.

27. Vzhľadom k tomu, že sa úver považuje za bezúročný a bez poplatkov, vo zvyšnej časti, nad súdom priznanú výšku istiny, vyčíslené zmluvné úroky a úroky z omeškania, súd žalobu ako nedôvodnú zamietol.

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

29. Podľa § 255 ods. 2 CSP, 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.

30. O trovách konania súd rozhodol podľa § 255 ods. 1 a 2, v spojení s § 262 ods. 1 CSP tak, že pomerne úspešnému žalobcovi v rozsahu 71,68 % (žalovaná suma 5.000,00 €, priznaná suma 4.292,09 €, úspech žalobcu je 85,84 %, úspech žalovanej je 14,16 %, úspech žalobcu je tak po odpočítaní úspechu žalovanej vo výške 85,84 %) priznal nárok na náhradu trov konania priznal, o ktorej výške bude rozhodnuté po právoplatnosti tohto rozsudku samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník súdu prvej inštancie.

Poučenie:

Proti rozsudku je prípustné odvolanie v lehote 15 dní od doručenia rozsudku na Okresnom súde v Novom Meste nad Váhom. Odvolanie je podané včas aj vtedy, ak bolo v lehote podané na príslušnom odvolacom súde.

Odvolanie môže podať strana, v ktorej neprospech bolo rozhodnutie vydané. Odvolanie len proti odôvodneniu rozhodnutia nie je prípustné. 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). Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

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. Odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

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.

Exekúciu vykoná ten exekútor, ktorého v návrhu na vykonanie exekúcie označí oprávnený (§ 38 zák. č. 233/1995 Z.z.) a ktorého jej vykonaním poverí súd, ak osobitný predpis alebo tento zákon neustanovuje inak (§ 29 zákona č. 233/1995 Z.z.).