

Súd: Okresný súd Spišská Nová Ves
Spisová značka: 5Csp/44/2020
Identifikačné číslo súdneho spisu: 7620201729
Dátum vydania rozhodnutia: 18. 08. 2020
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Denisa Hiščáková
ECLI: ECLI:SK:OSSN:2020:7620201729.2

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Spišská Nová Ves sudkyňou JUDr. Denisou Hiščákovou, v právnej veci žalobcu POHOTOVOSTĚ, s.r.o., Pribinova 25, Bratislava, IČO: 35 807 598, právne zastúpený JUDr. Katarínou Hegedúšovou, advokátkou, Majerníkova 3/A, Bratislava, IČO: 42 185 190 proti žalovanej U. H., W.. XX.X.XXXX, F. C., v konaní o zaplatenie 796,- Eur s príslušenstvom, takto

rozhodol:

- I. Žalovaná je p o v i n n á zaplatiť žalobcovi sumu 696,- Eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne od 3.4.2017 do zaplatenia, všetko do troch dní od právoplatnosti tohto rozsudku.
- II. V prevyšujúcej časti žalobu z a m i e t a .
- III. Žiadna zo strán nemá právo na náhradu trov konania.

o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobca sa žalobou doručenu tunajšiemu súdu dňa 28.3.2020 domáhal od žalovanej zaplatenia istiny vo výške 696 Eur, poplatku za expresné spracovanie úveru vo výške 100 Eur, zmluvnej pokuty vo výške 10 % ročne zo sumy 696 Eur od 3.4.2017 do zaplatenia, úroku vo výške 33,01 % ročne zo sumy 700 Eur od 28.7.2016 do 20.9.2016, zo sumy 696 Eur od 21.9.2016 do zaplatenia, úroku z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 696 Eur od 3.4.2017 do zaplatenia a náhrady trov konania.

2. Žalobu odôvodnil tým, že na základe Zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. 708300840 zo dňa 28.7.2016 uzatvorenej podľa zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení žalobca ako veriteľ poskytol žalovanej ako dlžníkovi úver vo výške 700 Eur, ktorý sa žalovaná zaviazala vrátiť a zaplatiť úrok spojený so spotrebiteľským úverom vo výške 33,01 % ročne z poskytnutého úveru a poplatok za expresné spracovanie úveru vo výške 100 Eur. Žalovaná doposiaľ uhradila žalobcovi sumu 4 Eur. V zmysle Zmluvy o spotrebiteľskom úvere, sa žalobca a žalovaná dohodli, že ak sa spotrebiteľ dostane do omeškania s úhradou svojho dlhu zaväzuje sa veriteľovi zaplatiť zmluvnú pokutu vo výške 10 % ročne z dlžnej čiastky. Vzhľadom na to, že žalovaná neplnila riadne a včas svoj záväzok v zmysle dohodnutých podmienok, porušila dojednania predmetnej Zmluvy o spotrebiteľskom úvere, stratila výhodu splátok a žalobca ju vyzval na úhradu jej záväzku.

3. Žalovaná sa k žalobe písomne nevyjadrila, hoci na to bola súdom vyzvaná uznesením č.k. 5Csp/44/2020 zo dňa 5.5.2020, ktoré jej bolo doručené dňa 11.5.2020.

4. Súd na prejednanie veci nariadil pojednávanie na 18.8.2020, na ktoré predvolal právneho zástupcu žalobcu (predvolanie doručené dňa 3.7.2020) a žalovanú (predvolanie doručené dňa 7.7.2020).

5. Žalobca svoju neúčasť a tiež neúčasť svojho právneho zástupcu vopred písomne ospravedlnil a navrhol uskutočniť súdne pojednávanie v ich neprítomnosti. Žalovaná sa na pojednávanie nedostavila, svoju neúčasť neospravedlnila, o odročenie pojednávania nepožiadala. Na základe uvedeného súd podľa ustanovenia § 180 zákona č. 160/2015 Z.z., Civilný sporový poriadok (ďalej aj iba ako „CSP“) pojednával a aj rozhodol v neprítomnosti sporových strán.

6. Súd vykonal dokazovanie oboznámením sa s listinnými dôkazmi predloženými žalobcom, a to Zmluvou o spotrebiteľskom úvere číslo 708300840 zo dňa 28.7.2016, Všeobecnými podmienkami poskytnutia spotrebiteľského úveru, výpisom z obchodného registra vedeným na žalobcu, ako aj oboznámením sa s ďalšími listinnými dôkazmi, ktoré si obstaral súd postupom v zmysle 185 ods. 2 Civilného sporového poriadku, a to so Súhrnnými informáciami o údajoch o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch veriteľmi zverejňovaných Ministerstvom financií SR o priemernej hodnote ročnej percentuálnej miery nákladov zverejnenej uvedenou inštitúciou pre Ostatné spotrebiteľské úvery neuvedené v r. 1 až 5 vo výške do 1500 eur vrátane so zmluvnou splatnosťou od 6 do 12 mesiacov pre 1. štvrtrok roku 2016 so stavom platným k 31.3.2016, so Súhrnnými informáciami o údajoch o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch bankami a pobočkami zahraničných bánk zverejňovaných Ministerstvom financií SR o priemernej hodnote ročnej percentuálnej miery nákladov zverejnenej uvedenou inštitúciou pre Ostatné spotrebiteľské úvery so zmluvnou splatnosťou od 6 do 12 mesiacov pre 1. štvrtrok roku 2016 so stavom platným k 31.3.2016, a na ich základe zistil tento skutkový stav :

7. Podľa Zmluvy o spotrebiteľskom úvere číslo 708300840 zo dňa 28.7.2016 sa žalobca zaviazal na žiadosť žalovanej poskytnúť jej bezúčelový spotrebiteľský úver vo výške 700 Eur. Žalovaná sa zaviazala poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť úrok spojený s úverom vo výške 179,20 Eur a poplatok za expresné spracovanie úveru vo výške 100 Eur, čo v prípade riadneho splatenia úveru predstavuje sumu 279,20 Eur, t.j. zaplatiť celkovú čiastku 979,20 Eur v 12 pravidelných mesačných splátkach tak, že prvé štyri splátky zaplatí vo výške 1 Euro a ďalšie splátky vo výške 121,90 Eur vždy k 28. kalendárnemu dňu v mesiaci, počnúc dňom 28.8.2016. Úrok bol dohodnutý vo výške 33,01 % ročne z poskytnutého úveru až do jeho úplného uhradenia, čo v prípade riadneho splatenia úveru v dohodnutom termíne predstavuje sumu 179,20 Eur. Výška ročnej percentuálnej miery nákladov bola v zmluve uvedená hodnotou 38,50 %. Doba trvania zmluvy, ktorá je podľa uvedenej zmluvy zároveň aj termínom konečnej splatnosti úveru bola stanovená na deň 28.7.2017. Zmluvné strany sa tiež dohodli, že v prípade ak sa žalovaná dostane do omeškania s úhradou svojho dlhu, zaväzuje sa zaplatiť žalobcovi zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne z dlžnej sumy. Žalovaná zobrala na vedomie, že výška priemernej hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov je vo výške 25,87 %.

8. Neoddeliteľnou súčasťou zmluvy mali byť aj Všeobecné podmienky poskytnutia spotrebiteľského úveru.

9. Podľa Súhrnných informácií o údajoch o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch veriteľmi zverejňovaných Ministerstvom financií SR, priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov zverejnená uvedenou inštitúciou pre Ostatné spotrebiteľské úvery neuvedené v r. 1 až 5 vo výške do 1500 eur vrátane so zmluvnou splatnosťou od 6 do 12 mesiacov pre 1. štvrtrok roku 2016 so stavom platným k 31.3.2016 bola 25,87 % p.a., pričom uvedený stav bol na stránke Ministerstva financií SR zverejnený dňa 29.01.2016. Uvedená hodnota zodpovedá hodnote priemernej RPMN uvedenej v Zmluve o spotrebiteľskom úvere. Obdobné informácie pre rovnaký typ úveru s rovnakou splatnosťou avšak pre 1. štvrtrok roku 2016 so stavom platným k 31.3.2016 boli na tej istej stránke u tej istej inštitúcie zverejnené dňa 29.04.2016.

10. Podľa Súhrnných informácií o údajoch o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch bankami a pobočkami zahraničných bánk zverejňovaných Ministerstvom financií SR priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov zverejnená uvedenou inštitúciou pre Ostatné spotrebiteľské úvery neuvedené v r. 1 až 5 vo výške do 1500 eur vrátane so zmluvnou splatnosťou od 6 do 12 mesiacov pre 1. štvrtrok roku 2016 so stavom platným k 31.3.2016 bola 19,26 % p.a., pričom uvedený stav bol na stránke Ministerstva financií SR zverejnený dňa 29.4.2016. Obdobné informácie pre rovnaký typ úveru s rovnakou splatnosťou avšak pre 2. štvrtrok roku 2016 boli na tej istej stránke u tej istej inštitúcie zverejnené dňa 29.7.2016, teda až po uzavretí predmetnej zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Najvyššia prípustná výška odplaty podľa § 1a v spojení s § 1 ods. 4 nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z.z. tak ku

dňu uzavretia Zmluvy o spotrebiteľskom úvere číslo predstavovala hodnotu 38,52 % p.a. (t.j. 2 x 19,26 % p.a.).

11. Podľa § 52 ods. 1,2,3,4 Občianskeho zákonníka v znení platnom a v čase uzavretia Zmluvy, 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.

12. Podľa § 53 ods. 1, 3, 5 Občianskeho zákonníka v znení platnom a účinnom v čase uzavretia Zmluvy, 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. Ak dodávateľ nepreukáže opak, zmluvné ustanovenia dohodnuté medzi dodávateľom a spotrebiteľom sa nepovažujú za individuálne dojednané. Neprijateľné podmienky upravené v spotrebiteľských zmluvách sú neplatné.

13. Podľa § 54 ods. 1, 2 Občianskeho zákonníka v znení platnom a účinnom v čase uzavretia Zmluvy, zmluvné podmienky upravené spotrebiteľskou zmluvou sa nemôžu odchýliť od tohto zákona v neprospech spotrebiteľa. Spotrebiteľ sa najmä nemôže vopred vzdať svojich práv, ktoré mu tento zákon alebo osobitné predpisy na ochranu spotrebiteľa priznávajú, alebo si inak zhoršiť svoje zmluvné postavenie. V pochybnostiach o obsahu spotrebiteľských zmlúv platí výklad, ktorý je pre spotrebiteľa priaznivejší.

14. Podľa § 497 Obchodného zákonníka v znení platnom a účinnom v čase uzavretia Zmluvy, 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.

15. Podľa § 499 Obchodného zákonníka v znení platnom a účinnom v čase uzavretia Zmluvy, za dojednanie záväzku veriteľa poskytnúť na požiadanie peňažné prostriedky možno dojednať odplatu, ak poskytovanie úveru je predmetom podnikania veriteľa.

16. Podľa § 266 ods. 5 Obchodného zákonníka v znení platnom a účinnom v čase uzavretia Zmluvy, pri pochybnostiach o obsahu právnych vzťahov medzi dodávateľom a spotrebiteľom, ktoré sa spravujú týmto zákonom, sa použije výklad, ktorý je pre spotrebiteľa priaznivejší.

17. Podľa § 273 ods. 1 a 2 Obchodného zákonníka v znení platnom a účinnom v čase uzavretia Zmluvy, časť obsahu zmluvy možno určiť aj odkazom na všeobecné obchodné podmienky vypracované odbornými alebo záujmovými organizáciami alebo odkazom na iné obchodné podmienky, ktoré sú stranám uzavierajúcim zmluvu známe alebo k návrhu priložené. Odchylné dojednania v zmluve majú prednosť pred znením obchodných podmienok uvedených v odseku 1.

18. Podľa § 1 ods. 2, veta prvá zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch v znení platnom a účinnom v čase uzavretia Zmluvy (ďalej aj iba ako „ZoSÚ“), 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.

19. Podľa § 2 písm. a), b), d), g), h), i) a l) ZoSÚ, 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 úverom,
- 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,
- l) celkovou výškou spotrebiteľského úveru maximálna výška alebo súčet všetkých finančných prostriedkov poskytnutých na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

20. Podľa § 9 ods. 1 ZoSÚ, 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.

21. Podľa § 9 ods. 2 ZoSÚ, 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 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,
- 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 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,
- aa) názov zmluvy, ktorý obsahuje slová spotrebiteľský úver v príslušnom gramatickom tvare.

22. Podľa § 11 ods. 1 ZoSÚ, 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)}

23. Podľa § 19 ods. 3 ZoSÚ, pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov sa vychádza z predpokladu, že zmluva o spotrebiteľskom úvere zostane platná dohodnutý čas a že veriteľ a spotrebiteľ si budú plniť svoje povinnosti za podmienok a v lehotách ustanovených v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

24. Podľa § 19 ods. 4 ZoSÚ, ak zmluva o spotrebiteľskom úvere umožňuje zmeny úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru a zmenu poplatkov zahrnutých v ročnej percentuálnej miere nákladov, ktoré sa však nedajú určiť v čase jej výpočtu, vychádza sa pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov z predpokladu, že úroková sadzba spotrebiteľského úveru a ostatné poplatky zostanú nemenné a budú platiť až do konca platnosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

25. Podľa § 19 ods. 5 ZoSÚ, ak je to potrebné, môžu sa pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov použiť dodatočné predpoklady uvedené v prílohe č. 2.

26. Podľa §1a ods. 1 nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka, ak odseky 2 a 3 neustanovujú inak, odplata pri poskytnutí peňažných prostriedkov spotrebiteľovi nesmie prevýšiť dvojnásobok priemernej ročnej percentuálnej miery nákladov podľa § 1 ods. 4 pri obdobnom úvere alebo pôžičke ročne. Na účely tohto nariadenia vlády sa obdobným úverom alebo pôžičkou rozumie obdobný produkt, ktorý je svojou povahou najbližší forme poskytnutia peňažných prostriedkov spotrebiteľovi podľa predchádzajúcej vety.

27. Podľa §1 ods. 1 nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka, odplatu pri poskytnutí peňažných prostriedkov spotrebiteľovi tvoria úrok, poplatky a akékoľvek iné odplatné plnenia alebo iné náklady, ktoré sú dohodnuté pri podpise spotrebiteľskej zmluvy a ktoré sú spojené s poskytnutím peňažných prostriedkov alebo vyžadované pri poskytnutí peňažných prostriedkov. Pri výpočte odplaty sa vychádza z predpokladu, že spotrebiteľská zmluva zostane platná dohodnutý čas a že dodávateľ a spotrebiteľ si budú plniť svoje povinnosti za podmienok a v lehotách dohodnutých v spotrebiteľskej zmluve.

28. Podľa § 1 ods. 2 nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka, odplata podľa odseku 1 sa vyjadruje v percentách zo sumy zmluvne dohodnutých peňažných prostriedkov za rok a vypočíta sa ako súčet plnení podľa odseku 3 za rok.

29. Podľa § 1 ods. 3 písm. b.) nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka, odplatu podľa odseku 1 tvoria plnenia vyjadrené v peniazoch prepočítavané na percentá zo sumy zmluvne dohodnutých peňažných prostriedkov tak, že
1.opakujúce sa plnenie v peniazoch za iné obdobie ako jeden rok sa prepočíta na obdobie jedného roka, vydelením sumou zmluvne dohodnutých peňažných prostriedkov a vynásobí sa číslom 100,
2.jednorazové plnenie v peniazoch sa vydelením sumou zmluvne dohodnutých peňažných prostriedkov a vynásobí sa číslom 100,
3.opakujúce sa plnenie v peniazoch za rok sa vydelením sumou zmluvne dohodnutých peňažných prostriedkov a vynásobí sa číslom 100.

30. Podľa § 1 ods. 4 nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka, na účely stanovenia najvyššej prípustnej výšky odplaty podľa § 1a sa použije priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov bánk a pobočiek zahraničných bánk pre jednotlivé typy novoposkytnutých spotrebiteľských úverov zverejnená podľa osobitného predpisu, naposledy v čase predchádzajúcom uzavretiu spotrebiteľskej zmluvy.

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

32. Podľa § 3 ods. 1 Občianskeho zákonníka, výkon práv a povinností vyplývajúcich z občianskoprávných vzťahov nesmie bez právneho dôvodu zasahovať do práv a oprávnených záujmov iných a nesmie byť v rozpore s dobrými mravmi.

33. Na základe vykonaného dokazovania a právneho posúdenia veci v zmysle citovaných ustanovení právnych predpisov, súd dospel k záveru, že žaloba je iba čiastočne dôvodná..

34. Zmluva o spotrebiteľskom úvere uzavretá medzi žalobcom a žalovanou je nepochybne spotrebiteľskou zmluvou v zmysle všeobecných ustanovení § 52 a nasl. Občianskeho zákonníka, ako aj osobitných ustanovení zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch. Z obsahu zmluvy je zrejmé, že ide o formulárovú zmluvu pripravenú vopred žalobcom, ktorý pri uzavretí zmluvy konal v rámci predmetu svojej činnosti. Žalovaná pri uzavretí zmluvy nekonala v rámci predmetu svojej obchodnej resp. inej podnikateľskej činnosti, zmluvu uzatvorila ako fyzická osoba. Pre spotrebiteľské zmluvy je charakteristické, že spotrebiteľ vstupuje do zmluvného vzťahu s dodávateľom za zmluvných podmienok, ktoré si vopred určil dodávateľ, pričom spotrebiteľ spravidla nemá možnosť tieto podmienky reálne ovplyvniť (ide spravidla o tzv. "formulárové zmluvy"), čo je zrejmé aj v danej veci. Skutočnosť, že sa

jedná o spotrebiteľskú zmluvu vyplýva aj zo samotnej zmluvy uzatvorenej medzi stranami sporu, ktorá bola uzatvorená podľa zákona č. 129/2010 Z.z.

35. Súd po preskúmaní zmluvy zistil, že táto nemala všetky zákonom predpísané náležitosti spotrebiteľskej úverovej zmluvy v zmysle právnych predpisov platných v čase jej uzavretia.

36. V prípade žalovanej ako spotrebiteľa táto je v predmetnej zmluve identifikovaný svojim menom, priezviskom, rodným číslom, adresou bydliska, číslom občianskeho preukazu a identifikačným číslom klienta. V identifikácii žalovanej chýba údaj vyžadovaný ustanovením § 9 ods. 2 písm. d) ZoSÚ, a sice dátum narodenia. Už len samotná absencia tohto údaju spôsobuje v zmysle ustanovenia § 11 ods. 1 písm. b) ZoSÚ bezúročnosť a bezpoplatkovosť úveru.

37. V Zmluve je uvedená úroková sadzba hodnotou 33,01 % ročne a ročná percentuálna miera nákladov vo výške 38,50 %. Spôsob výpočtu RPMN v zmluve nie je uvedený a zmluva v tejto súvislosti odkazuje na Všeobecné podmienky poskytovania úveru, ktoré mala žalovaná ako spotrebiteľ vziať na vedomie.

38. V zmysle § 9 ods. 2 písm. k) ZoSÚ, v zmluve (priamo) sa musia uviesť aj všetky predpoklady použité na výpočet v zmluve uvedenej ročnej percentuálnej miery nákladov. Uvedená zákonná požiadavka v danom prípade splnená nebola, nakoľko jej splnenie vyžaduje, aby zmluva uvádzala tie jednotlivé konkrétne predpoklady, ktoré boli určujúce pre výpočet konkrétnej hodnoty RPMN, ktorá sa následne premietla v samotnej zmluve ako príslušná percentuálna hodnota. Inými slovami musí byť jednoznačne a nespochybniteľne zrejmé, po zadaní ktorých hodnôt do príslušného vzorca na výpočet tejto RPMN vyšla jej výsledná hodnota vo výške, ktorá je následne uvádzaná v samotnej zmluve. Z toho hľadiska musí byť bez akýchkoľvek pochybností zrejmé aká výška splátky bola vstupným údajom, koľko splátok vstupovalo do uvedeného vzorca, prípadne ako sa naložilo s dodatočnými nákladmi na daný úver pri výpočte tejto hodnoty RPMN. V danom spore takéto predpoklady priamo v predmetnej zmluve nie sú uvedené, v dôsledku čoho je úver podľa ustanovenia § 11 ods. 1 písm. d.) ZoSÚ bezúročný a bez poplatkov.

39. Žalobca síce so žalobou predložil aj Všeobecné podmienky poskytnutia spotrebiteľského úveru, ktoré podľa neho by mali tvoriť súčasť predmetnej zmluvy o spotrebiteľskom úvere. V tejto súvislosti však súd poznamenáva, že v predmetnej zmluve (bod 3., odsek šiesty) sa okrem iného uvádza, že žalovaná ako spotrebiteľ vyhlasuje, že bola oboznámená so Všeobecnými podmienkami poskytnutia spotrebiteľského úveru, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy, nemá k nim žiadne výhrady a zaväzuje sa ich dodržiavať. Súčasne tiež potvrdzuje prevzatie zmluvy vrátane Všeobecných podmienok poskytnutia spotrebiteľského úveru. Žalobcom predložené Všeobecné podmienky poskytnutia spotrebiteľského úveru nie sú zmluvnými stranami podpísané. Zo zákona síce a priori nevyplýva požiadavka na podpis dokumentov, ktoré by mali prípadne tvoriť prílohu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, avšak je potrebné aby z týchto dokumentov a rovnako tak aj zo samotnej zmluvy nespochybniteľne vyplývalo to, že tieto tvoria jeden celok, teda ako také tvoria jednu zmluvu. To však v tomto prípade preukázané nebolo. Spomínaný bod 3. zmluvy iba konštatuje, že sa žalovaná ako spotrebiteľ oboznámila so Všeobecnými podmienkami poskytnutia spotrebiteľského úveru a že ich prevzala. Z tohto odkazu v bode 3. však nie je možné vyvodiť s ktorými listinami sa takto žalovaná nespochybniteľne oboznámila. Všeobecné podmienky poskytnutia spotrebiteľského úveru, ktoré mala mať údajne k dispozícii a ktoré majú byť súčasťou predmetnej zmluvy nie sú nijako bližšie špecifikované, chýba akýkoľvek súvis medzi nimi vyjadrený napríklad cez identifikačný znak, alebo iným nespochybniteľným spôsobom. Ani samotné Všeobecné podmienky poskytnutia spotrebiteľského úveru predložené súdu neuvádzajú žiaden odkaz práve na Zmluvu zo dňa 28.7.2016, kde dokonca miesto o výške úrovej sadzby, za ktorú bol žalovanej predmetný úver poskytnutý, je v bode 05 týchto podmienok nevyplnené.

40. Z hľadiska výkladového pravidla podľa § 266 ods. 5 Obchodného zákonníka ako aj § 54 ods. 2 Občianskeho zákonníka treba tento stav jednoznačne vykladať tak, že žalobca náležite nepreukázal, že ním predložené Všeobecné podmienky poskytnutia spotrebiteľského úveru sú práve tie, ktoré mali tvoriť súčasť posudzovanej Zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Žalobca tak nepreukázal, že v zmluve absentujúci údaj o uvedení predpokladov použitých na výpočet príslušnej ročnej percentuálnej miery nákladov podľa § 9 ods. 2 písm. k) ZoSÚ je v nej obsiahnutý práve cez Všeobecné podmienky poskytnutia spotrebiteľského úveru.

41. Napriek uvedenému záveru súdu, tento uvádza aj nasledovné: v bode 06 predložených Všeobecných podmienok poskytnutia spotrebiteľského úveru sa uvádza, že RPMN sa vypočíta podľa vzorca rovnicou podľa zákona o spotrebiteľských úveroch, ktorá kladie do rovnováhy na ročnom základe celkovú súčasnú hodnotu čerpaných prostriedkov úveru na jednej strane a výšku odplaty na strane druhej, a to nasledovne: Pri výpočte RPMN sa vychádza z predpokladu, že zmluva zostane platná dohodnutý čas a že veriteľ a spotrebiteľ si budú plniť svoje povinnosti za podmienok a v lehotách ustanovených v zmluve. Predpoklady pre výpočet RPMN sú celková výška úveru, výška odplaty a termín splátky istiny a odplaty (s výnimkou úroku, notárskych poplatkov, poplatkov za nedodržanie záväzkov ustanovených v zmluve o spotrebiteľskom úvere a iných poplatkov, kde ich zahrnutie do RPMN vylučuje všeobecne záväzný právny predpis). Výška ročnej percentuálnej miery nákladov (RPMN) sa vypočítala v zmysle zákona o spotrebiteľských úveroch podľa vzorca, ktorý je ďalej v týchto podmienkach uvedený. Takto ale nie je z predmetných ustanovení zrejmé, aká hodnota mesačnej splátky bola vstupným údajom pre výpočet RPMN v danom konkrétnom prípade (prvé štyri splátky totiž mali byť len vo výške 1 Euro a následne počnúc 5. splátkou sa hodnota mesačnej splátky mení na hodnotu 121,90 Eur), ani to, či poplatok v sume 100 Eur za expresné spracovanie úveru bol alebo nebol vstupným údajom pre výpočet RPMN. Z hľadiska výkladového pravidla podľa § 266 ods. 5 Obchodného zákonníka ako aj § 54 ods. 2 Občianskeho zákonníka treba tento stav jednoznačne vykladať tak, že táto nejednoznačnosť vstupných predpokladov sa má pričítať na ťarchu žalobcu, a preto vzhľadom na vyššie uvedené je teda možné uviesť, že aj keby prípadne vyššie uvedené Všeobecné podmienky poskytnutia spotrebiteľského úveru boli bývali považované za súčasť predmetnej zmluvy o spotrebiteľskom úvere, tak z jej obsahu nie je možné vôbec zistiť, ako vstupné predpoklady boli použité na výpočet RPMN, nakoľko tieto nie sú dostatočne určite špecifikované, a nie je ani zrejmé vzhľadom na ich meniacu sa hodnotu v priebehu zmluvného vzťahu (zmena výšky mesačnej splátky) sa tieto parametre zadávali do príslušného vzorca, tak aby sa prípadný výpočet RPMN dal aj z pozície spotrebiteľa odkontrolovať, a preto súd považuje predmetný úver za bezúročný a bez poplatkový podľa ustanovenia § 11 ods. 1 písm. d) ZoSÚ.

42. Žalobca má z dôvodu bezúročnosti a bezpoplatkovosti úveru nárok iba na vrátenie skutočne ním poskytnutých finančných prostriedkov predmetného úveru, t.j. na vrátenie sumy 700 Eur. Nakoľko žalovaná z úveru doposiaľ vrátila žalobcovi sumu 4 Eur, súd žalobcovi priznal sumu 696 Eur spolu s úrokom z omeškania, ktorý žalobca uplatnil v zákonnej výške (5 % ročne), a to odo dňa vzniku omeškania (3.4.2017, čo je deň nasledujúci po zosplatnení dluhu).

43. V prevyšujúcej časti súd žalobu ako nedôvodnú zamietol, keďže z dôvodu bezúročnosti a bezpoplatkovosti úveru žalobcovi vo vzťahu k žalovanej nevznikol nárok na žiadne iné plnenia (poplatky, zmluvné úroky) okrem poskytnutej istiny.

44. Podľa § 251 CSP, trovy konania sú všetky preukázané, odôvodnené a účelne vynaložené výdavky, ktoré vzniknú v konaní v súvislosti s uplatňovaním alebo bránením práva.

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

46. 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.

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

48. O nároku na náhradu trov konania súd rozhodoval podľa ustanovenia § 255 ods. 2 CSP a vzhľadom na čiastočný úspech oboch strán sporu vyslovil, že žiadna zo strán nemá právo na náhradu trov konania.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku je možné podať odvolanie do 15 dní od doručenia rozsudku na Okresnom súde Spišská Nová Ves, v dvoch vyhotoveniach.

V odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania (§ 127 Civilného sporového poriadku) 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).

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 vyššie uvedenú, 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.

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