

Súd: Okresný súd Galanta
Spisová značka: 10Csp/83/2017
Identifikačné číslo súdneho spisu: 2317206028
Dátum vydania rozhodnutia: 25. 05. 2020
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Eva Foltánová
ECLI: ECLI:SK:OSGA:2020:2317206028.4

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd v Galante sudkyňou JUDr. Evou Foltánovou v spore žalobcu: Prima banka Slovensko, a.s., IČO: 31 575 951, so sídlom Žilina, Hodžova 11, proti žalovanému: E. L., X.. X.X.XXXX, L. G. X. Y., o zaplatenie 8 056,74 eur s prísl., takto

rozhodol:

I. Žalovaný je povinný žalobcovi zaplatiť 4 253,93 Eur, úrok vo výške 293,17 Eur, úroky z omeškania vo výške 5,76 Eur, s 13,90 % ročným úrokom zo sumy 8 056,74 Eur od 18.02.2017 do zaplatenia, úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 4253,93 Eur od 18.02.2017 do zaplatenia, úrokom z omeškania 5 % ročne zo sumy 293,17 Eur od 18.02.2017 do zaplatenia do troch dní od právoplatnosti rozsudku.

II. Žalobcovi sa priznáva náhrada trov konania v rozsahu 100 % trov konania.

odôvodnenie:

1. Žalobca žalobou zo dňa 13.3.2017 žiadal, aby súd zaviazal žalovaného k zaplateniu istiny 8056,74 Eur, úrok 293,17 Eur, úroky z omeškania 5,76 Eur, úrok 13,90% ročne z nezaplatennej istiny 8056,74 Eur od 18.2.2017 do zaplatenia, úrok z omeškania vo výške 5% ročne z nezaplatennej istiny 8056,74 Eur od 18.2.2017 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne z nezaplatených úrokov 293,17 Eur od 18.2.2017 do zaplatenia a nahradiť trovy konania.

2. Svoju žalobu odôvodnil tým, že dňa 24.7.2013 uzatvoril žalobca so žalovaným úverovú zmluvu č. 63582, na základe ktorej žalobca poskytol žalovanému peňažné prostriedky vo výške 10000 Eur. Po vyčerpaní úveru žalovaný porušil svoje zmluvné povinnosti (prestal uhrádzať jednotlivé splátky riadne a včas), preto žalobca na základe výzvy na predčasné splatenie úveru rozhodol o predčasnej splatnosti úveru dňa 17.2.2017 a po zaslaní upozornenia na omeškanie a možnosť predčasného zosplatenia druhou upomienkou zo dňa 15.12.2016 zosplatnil úver dňom 17.2.2017. Pohľadávka žalobcu ku dňu prečasného zosplatenia predstavovala 8505,67 Eur a pozostávala: istina poskytnutého úveru vo výške 8056,74 Er, úroky 293,17 Eur, úroky z omeškania 5,76 Eur. Žalovaný po zosplatení úveru do dňa podania žaloby neuskutočnil žiadnu úhradu.

3. Rozsudkom Okresného súdu Galanta zo dňa 5.6.2017, č.k. 10Csp 83/2017-62 súd I. žalovaného zaviazal k zaplateniu istiny 3802,81 Eur s 5% ročným úrokom z omeškania z dlžnej sumy od 18.2.2017 do zaplatenia, II. v ostatnej časti žalobu zamietol a III. žiadnej zo strán sporu nepriznal právo na náhradu trov konania. Proti predmetnému rozhodnutiu voči výroku II a III podal žalobca odvolanie, o ktorom rozhodol Krajský súd v Trnave uznesením zo dňa 19.12.2019, č.k. 10Co 69/2019-115 tak, že rozsudok súdu prvej inštancie v napadnutej zamietajúcej časti vo veci samej a v časti náhrady trov konania rozsudok zrušil a vec vrátil na ďalšie konania. Predmetné rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť dňa 13.2.2020.

4. Predmetom konania tak zostala istina vo výške 4253,93 Eur , úrok vo výške 293,17 Eur, úroky z omeškania vo výške 5,76 Eur, s 13,90 % ročným úrokom zo sumy 8 056,74 Eur od 18.02.2017 do zaplattenia, úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 4253,93 Eur od 18.02.2017 do zaplattenia, úrokom z omeškania 5 % ročne zo sumy 293,17 Eur od 18.02.2017 do zaplattenia

5. Žalovaný sa k žalobe nevyjadril.

6. Súd vo veci nariadil pojednávanie na deň 25.5.2020, na ktorý sa strany sporu nedostavili.

7. Súd vykonal dokazovanie úverovou zmluvou č. XXXXX, všeobecnými obchodnými podmienkami, opakovaným upozornením, výzvou na predčasné splatenie úveru, prehľadom splácania do prečasného zosplattenia, ako aj s ostatným na vec sa vzťahujúcim spisovým materiálom a zistil nasledovný skutkový stav:

8. Žalobca uzavrel dňa 21.6.2012 so žalovaným Zmluvu o spotrebnom úvere č. XXXXXX na základe ktorej poskytol poskytol žalovanému na základe ktorej banka poskytla žalovanému peňažné prostriedky formou úveru/pôžička za podmienok uvedených v zmluve, a to vo výške úveru 10.000,- Eur, s fixnou úrokovou sadzbou 13,9% ročne do splatnosti, výškou anuitnej splátky 155,42 Eur, termínom splatnosti 1. anuitnej splátky 15.8.2013, počtom anuitných splátok 120, splátky boli dojednané mesačne so splatnosťou v 15. deň kalendárneho mesiaca. Konečná splatnosť úveru bola dohodnutá na 17.7.2023, výška RPMN 15,05%, priemerná RPMN ku dňu podpisu zmluvy 13,79%, celková čiastka, ktorú musí klient zaplatiť 18650,40 Eur.

9. Z prehľadu splácania do predčasné zosplattenia súd zistil, že žalovaný riadne platiť prvých 30 splátok, nasledujúce už v nižšej výške, preto žalobca vyhlásil pre porušenie podmienok predčasnú splatnosť úveru. Za obdobie od 15.8.2013 do 13.1.2017 žalovaný žalobcovi na úver zaplatil sumu 6 197,19 Eur, z ktorej sumy žalobca zaúčtoval na istinu 4 253,93 Eur, na úrok 1 943,26 Eur. Nakoľko žalovaný neplnil podmienky úverovej zmluvy - neplatiť splátky riadne a včas, rozhodol žalobca o predčasnej splatnosti celého úveru dňa 17.2.2017 vo výške 8 475,67 Eur a v zmysle sadzobníka na úhradu aj sumy 30,- Eur za výzvu a to do 27.2.2017.

10. Podľa § 52 ods.1, 2, 3, 4 Občianskeho zákonníka 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. 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.

8. Na tento zmluvný vzťah sa vzťahuje právna úprava zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

11. Podľa § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, účinného ku dňu uzatvorenia zmluvy, 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.

12. Podľa § 2 písm. a), b) a d) zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, 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.

13. Podľa § 9 ods. 1, 2 a 6 zák. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov,

(1) 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.

(2) 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 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.

(6) Spotrebiteľ sa nemôže vzdať práv, ktoré mu vyplývajú z tohto zákona.

14. Podľa § 11 ods. 1 písm. a), písm. b), zákona č. 129/2010 Z. z. v znení účinnom ku dňu uzavretia zmluvy, 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.

15. Podľa § 565 Občianskeho zákonníka ak ide o plnenie v splátkach, môže veriteľ žiadať o zaplatenie celej pohľadávky pre nesplnenie niektorej splátky, len ak to bolo dohodnuté alebo v rozhodnutí určené. Toto právo však môže veriteľ použiť najneskôr do splatnosti najbližšie nasledujúcej splátky.

16. Podľa § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka ak ide o plnenie zo spotrebiteľskej zmluvy, ktoré sa má vykonať v splátkach, môže dodávateľ uplatniť právo podľa § 565 najskôr po uplynutí troch mesiacov od omeškania so zaplatením splátky a keď súčasne upozornil spotrebiteľa v lehote nie kratšej ako 15 dní na uplatnenie tohto práva.

17. Podľa § 369 ods. 3 Obchodného zákonníka ak záväzok vznikol zo spotrebiteľskej zmluvy a dlžníkom je spotrebiteľ, možno dohodnúť úroky z omeškania najviac do výšky ustanovenej podľa predpisov občianskeho práva.

18. Podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka, 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.

19. Podľa § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, 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.

20. Podľa § 2 písmeno a) zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, spotrebiteľom fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania.

21. Podľa § 2 písmeno b) zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti.

22. Žalobca uzavrel so žalovanými platnú zmluvu o spotrebiteľskom úvere, kedy žalovaný bol pred uzavretím zmluvy písomne oboznámení so zmluvnými podmienkami, s ktorými súhlasil. Tieto zmluvné podmienky žalovaný nedodrжал. Nezaplatil zročné splátky úveru, preto žalobca pristúpil k vyhláseniu predčasnej splatnosti úveru ku dňu 17.2.2017. Pohľadávka žalobcu voči žalovaným je ku dňu 17.2.2017 v celkovej výške 8505,67 Eur, z toho nesplatená istina úveru 8056,74 Eur (rozsudkom tunajšieho súdu zo dňa 5.6.2017, č.k.10Csp 83/2017-62 priznaná suma 3802,81 Eur s úrokom z omeškania 5% ročne od 18.2.2017), nezaplatený úrok k 17.2.2017 vo výške 293,17 Eur, nezaplatený úrok z omeškania k 17.2.2017 vo výške 5,76 Eur, bežný úrok z omeškania vo výške 13,90% ročne zo sumy 8056,74 Eur od

18.2.2017 do zaplataenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 4253,93 Eur od 18.2.2017 do zaplataenia, úrok z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 293,17 Eur od 18.2.2017 do zaplataenia.

23. Žaloba bola podaná dôvodne, pretože žalovaný nedodržel dohodnuté podmienky za ktorých mu bol poskytnutý úver. Nesplatením zročných splátok úveru vznikla mu povinnosť zaplatiť nielen zostatok poskytnutého úveru ale i dohodnuté sankčné úroky a úroky z omeškania. Preto súd žalobe v plnom rozsahu vyhovel.

24. O trovách konania rozhodol súd v súlade s ust. § 255 ods. 1 CSP, podľa ktorého má žalobca ako procesne úspešná strana sporu právo na náhradu trov konania a trov právneho zastúpenia vo výške 100%.

Poučenie:

Proti tomuto rozhodnutiu možno podať odvolanie, a to do 15 dní odo dňa jeho doručenia na súde, proti ktorého rozhodnutiu smeruje (§ 362 ods. 1 CSP).

Podľa § 363 CSP, 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).

Podľa § 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
- h) rozhodnutie súdu prvej inštancie vychádza z nesprávneho právneho posúdenia veci.

Podľa § 365 ods. 3 CSP, 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 zákona č. 233/1995 Z.z. o exekútoroch a exekučnej činnosti v platnom znení.