

Súd: Okresný súd Levice
Spisová značka: 9Csp/94/2019
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6119202050
Dátum vydania rozhodnutia: 24. 01. 2020
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Gertrúda Rennerová
ECLI: ECLI:SK:OSLV:2020:6119202050.4

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Levice v konaní pred sudkyňou JUDr. Gertrúdou Rennerovou, v spore žalobcu: KRUK Česká a Slovenská republika, s. r. o., so sídlom Československej armády 954/7 Hradec Králové, Česká republika, IČO : 24 785 199, právne zastúpený Advokátska kancelária Gallo, s. r. o., so sídlom Jilemnického 4012/30 Martin, proti žalovanému : D. L., U.. XX.XX.XXXX, bytom Mesto Tlmače, o zaplatenie 1 356, 80 eur s príslušenstvom, takto

rozhodol:

I. Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi 1 356, 80 eur s 5 % úrokom z omeškania ročne od 13.12.2017 do zaplatenia, do troch dní od právoplatnosti.

II. Žalobcovi sa p r i z n á v a nárok na náhradu trov konania vo výške 100 %, ktorú je povinný zaplatiť žalobcovi žalovaný.

III. O výške náhrady trov konania rozhodne súd samostatným uznesením po právoplatnosti rozsudku.

o d ô v o d n e n i e :

. Okresný súd Banská Bystrica postúpil vec tunajšiemu súdu dňa 12.08.2019 ako súdu miestne a vecne príslušnému. Žalobca sa v žalobe (čl. 8) domáha, aby súd v upomínacom konaní platobným rozkazom zaviazal žalovaného na zaplatenie 1 356, 80 eur s 5% úrokom z omeškania ročne od 13.12.2017 do zaplatenia, ktorá suma predstavuje zostatok neuhradeného úveru poskytnutého žalovanému právnym predchodcom žalobcu spoločnosťou Provident Financial s. r. o. na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere číslo XXXXXXXXXX uzavretej 23.10.2015. V žalobe žalobca tvrdí, že na základe spotrebiteľskej zmluvy poskytol žalovanému bezúčelový spotrebiteľský úver vo výške 1 800 eur, poskytnuté na účet predplatenej platobnej karty a žalovaný sa zaviazal úver splácať v 100 týždenných splátkach, pričom prvá splátka bola splatná 7. kalendárny deň po poskytnutí finančných prostriedkov, čiže 20. deň po podpísaní zmluvy t. j. 12.11.2015 a posledná splátka bola splatná 23.09.2017, pričom sa žalovaný zaviazal uhradiť aj náklady v celkovej sume 645, 29 eur. Žalovaný uhradil splátkami celkovo vo výške 443, 20 eur. Žalobca si uplatňuje len sumu, ktorá predstavuje rozdiel medzi poskytnutou sumou úveru a súčtom vykonaných splátok, a úrok z omeškania. Zmluvou o postúpení pohľadávok uzavretej 04.12.2017 postúpila spoločnosť Provident Financial, s. r. o. ako postupca pohľadávku na žalobcu.

2. Platobný rozkaz Okresného súdu Banská Bystrica vydaný v upomínacom konaní 14.03.2019 sp. zn. 21Up/7/2019 (čl. 25) nebolo možné doručiť žalovanému do vlastných rúk a nakoľko žalobca navrhol pokračovanie v konaní, bola vec postúpená na ďalšie konanie tunajšiemu súdu ako vecne a miestne príslušnému.

3. Uznesením Okresného súdu Levice zo dňa 26.09.2019 č. k. 9Csp/94/2019 - 59, ktoré prevzal do vlastných rúk 03.10.2019, bol žalovaný márne vyzvaný, aby sa k žalobe písomne vyjadril. Súd

konal a rozhodol v neprítomnosti strán sporu. Žalobca svoju neúčasť písomne ospravedlnil a súhlasil s pojednávaním v jeho neprítomnosti. Žalovaný má predvolanie vykázané podľa § 106 CSP.

4. Dokazovaním súd zistil tento skutkový stav :

5. Právny predchodca žalobcu spoločnosť Provident Financial, s. r. o. ako veriteľ so žalovaným ako dlžníkom uzavreli dňa 23.10.2015 zmluvu o spotrebiteľskom úvere číslo 612798584 (čl. 17pv), na základe ktorej žalovanému poskytol úver 1 800 eur. Žalovaný sa zaviazal splatiť úver v 100 týždenných splátkach, 99 splátok po 24,46 eur a poslednú 100. splátku vo výške 23, 75 eur. Zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere možno zistiť, že celkové náklady tvorené súčtom úroku a poplatku za garantovanú službu predstavujú 244, 29 eur, pričom úrok je vyjadrený úrokovou sadzbou 15 % , RPMN 39, 57 % , priemerná hodnota RPMN 18,801 % , úver poskytnutý na dobu 100 týždňov a termín konečnej splatnosti úveru a dlžnej sumy je siedmy deň 100. týždňa po dni uzavretia zmluvy, celková čiastka, ktorú je povinný zákazník zaplatiť je 244,29 eur. Zmluvou o postúpení pohľadávok, ktorú uzavrela spoločnosť Provident Financial, s. r. o. so žalobcom dňa 04.12.2017 bola predmetná pohľadávka postúpená na žalobcu. Podľa tvrdenia žalobcu, žalovaný uhradil na úvere spolu 443,20 eur. Žalobca sa domáha zaplata len sumy predstavujúcej rozdiel medzi poskytnutou výškou úveru 1 800 eur a žalovaným doposiaľ uhradenými splátkami vo výške 443, 20 eur

6. Predmetom konania je zaplata zostatku dlhu na úvere, poskytnutého žalovanému na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere uzavretej 23.10.2015 číslo 612798584.

7. Podľa § 497 Obchodného zákonníka v platnom znení 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.

8. Podľa § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

9. Podľa § 52 ods. 2 Občianskeho zákonníka 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.

10. Podľa § 53 ods. 1 Občianskeho zákonníka 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.

11. Podľa § 54 ods. 1 Občianskeho zákonníka zmluvné podmienky upravené spotrebiteľskou zmluvou sa nemôžu odchyliť 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.

12. Podľa § 54 ods. 2 Občianskeho zákonníka v pochybnostiach o obsahu spotrebiteľských zmlúv platí výklad, ktorý je pre spotrebiteľa priaznivejší.

13. Podľa § 1 ods. 2 zák. č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch (ďalej len „ Zákon „) 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 nemožno poskytnúť finančnými prostriedkami v hotovosti.

14. Podľa § 9 ods. 2 Zákona 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 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 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 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 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.

15. Podľa § 11 ods. 1 Zákona poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak

a) zmluva o spotrebiteľskom úvere nemá písomnú formu podľa § 9 ods. 1,

b) ak 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.

e) veriteľ spotrebiteľský úver poskytne finančnými prostriedkami v hotovosti.

16. Nesporné je, že právny predchodca žalobcu so žalovaným uzavreli spotrebiteľskú zmluvu, a i keď právny vzťah, ktorý vznikol uzavretím úverovej zmluvy treba považovať za absolútny obchod, právny režim sa spravuje Zákonom o ochrane spotrebiteľa číslo 250/2007 Z. z., aplikuje sa Občiansky zákonník a zákon číslo 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch. Zmluva bola vyhotovená na formulári s obsahom a zmluvnými podmienkami vopred pripravenými vrátane úverových zmluvných podmienok bez možnosti spotrebiteľa meniť text a podmienky zmluvy, patrí táto úverová zmluva podľa obsahu nepochybne medzi spotrebiteľské zmluvy. Je to typová zmluva, v ktorej spotrebiteľ nemá možnosť meniť obsah a podmienky zmluvy. Zákon č. 634/1992 Zb. o ochrane spotrebiteľa mal za účel zosúladiť slovenské zmluvné práva s európskym spotrebiteľským právom, hlavne s nepriamymi účinkami Smernice Rady 93/13/EHS z 05.04.1993 o neprimeraných podmienkach v spotrebiteľských zmluvách. Zmluvné dojednania, ktoré sú v rozpore so zákonom sú ako neprijateľné zmluvné podmienky neplatné a absencia obligatórných náležitostí spotrebiteľskej zmluvy uvádzaných v § 9 ods. 2 zák. č. 129/2010 Z. z. robí úver bezúročný a bez poplatkov. V § 9 ods. 2 zák. č. 129/2010 Z. z. sú stanovené obligatórne náležitosti spotrebiteľskej zmluvy, absencia ktorých robí takúto zmluvu bezúročnú a bez poplatkov.

17. Žalobca od žalovaného požaduje zaplatenie len zostatku neuhradeného úveru, ktorý predstavuje rozdiel medzi skutočne poskytnutou finančnou čiastkou 1 800 eur a súčtom žalovaným zaplatených splátok. Žalovaný uhradil spolu 443,20 eur, preto rozdiel medzi poskytnutou sumou 1 800 eur a uhradenými splátkami 443,20 eur predstavuje žalovanú sumu. Žalobca nepožaduje však od žalovaného úrok z úveru a ani ďalšie poplatky, nebolo preto potrebné preskúmať zmluvné podmienky z hľadiska ich prijateľnosti. Žalobca sa dožaduje vrátenia finančnej čiastky len do výšky, v akej žalovanému finančné prostriedky poskytol, pričom je bez akejkoľvek pochybnosti, že na vrátenie požičanej sumy má nárok. Žalobca sa nedožaduje ani úrokov z úveru, poplatkov za poskytnutie úveru, či iných nárokov. Žalovanému žalobca poskytol finančné prostriedky vo výške 1 800 eur, ktoré žalovaný použil pre vlastnú potrebu. Nesporne musí žalobcovi vrátiť finančné prostriedky, ktoré mu žalobca poskytol. V úverovej zmluve sa zaviazal vrátiť poskytnutý úver žalobcovi v splátkach za podmienok dohodnutých v zmluve. Na úvere splatil podľa tvrdenia žalobcu len časť poskytnutej finančnej čiastky, súd žalovaného zaviazal na zaplatenie sumy 1 356, 80 eur. Nebolo preukázané a žalovaný ani netvrdil, že by zaplatil na úvere inú sumu splátok, k žalobe sa nevyjadril, nenavrhol dôkazy, nepoprel skutkové tvrdenia žalobcu. Súd má za preukázané, že žaloba bola podaná dôvodne s poukazom na zistený skutkový stav a výsledky dokazovania, preto žalobe v celom rozsahu vyhovel.

18. S plnením sa žalovaný dostal do omeškania, preto patrí žalobcovi aj úrok z omeškania z dlžnej sumy v zmysle § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka. Posledný deň splatnosti úveru bol 23.09.2017 a teda nesporne dňa 13.12.2017 bol žalovaný v omeškaní. Úrok z omeškania si žalobca uplatňuje po dni nasledujúcom po účinnosti zmluvy o postúpení pohľadávok, kedy už bol žalovaný s plnením v omeškaní. Súd zaviazal žalovaného zaplatiť z prisúdenej sumy 1 356, 80 eur 5 % úrok z omeškania ročne od 13.12.2017 až do zaplatenia.

19. O náhrade trov konania rozhodol súd podľa § 255 ods. 1 CSP. Žalobca mal v konaní plný úspech, preto mu patrí náhrada trov konania voči žalovanému vo výške 100 %. O výške náhrady trov konania rozhodne súd samostatným uznesením po právoplatnosti rozsudku podľa § 262 ods. 2 CSP.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku je prípustné odvolanie v lehote do 15 dní odo dňa

jeho doručenia v 2-och písomných vyhotoveniach prostredníctvom podpísaného súdu na Krajský súd v Nitre

V odvolaní podľa § 355 ods. 1, 2 CSP sa popri všeobecných náležitostiach podania (127 CSP) 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) (§ 363 CSP).

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 procesného útoku, ktoré neboli uplatnené, alebo
- h) rozhodnutie súdu prvej inštancie vychádza z nesprávneho právneho posúdenia veci

Podľa ods. 3 citovaného ustanovenia odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Podľa § 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 v konaní 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.