

Súd: Okresný súd Nové Zámky
Spisová značka: 10Csp/70/2019
Identifikačné číslo súdneho spisu: 4419202886
Dátum vydania rozhodnutia: 12. 12. 2019
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Marián Hatala
ECLI: ECLI:SK:OSNZ:2019:4419202886.3

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Nové Zámky samosudcom Mgr. Mariánom Hatalom v právnej veci
žalobcu: Intrum Slovakia s.r.o., Mýtna 48, Bratislava, IČO: 35 831 154, právne zastúpený: JUDr. Ján Šoltés, advokát, AK Bratislava, Mýtna 48 proti žalovanému: U. R., nar. XX.XX.XXXX, trvale bytom A. o zaplatenie 708,20 eur s príslušenstvom takto

rozhodol:

I. Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi 280,37 eur s úrokom z omeškania vo výške 5,00 % ročne zo sumy 280,37 eur od 02.08.2016 do zaplatenia, do troch dní po právoplatnosti rozsudku.

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

III. Súd žalovanému n e p r i z á v a nárok na náhradu trov konania voči žalobcovi.

o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobca sa v konaní domáhal voči žalovanému zaplatenia 708,20 eur s príslušenstvom titulom nesplateného úveru.

2. Napriek rozsiahlym šetreniam sa súdu nepodarilo zistiť skutočný pobyt žalovaného a preto mu žaloba bola doručená postupom podľa § 116 ods. 2 C.s.p..

3. Na pojednávanie konané dňa 12.12.2019 sa žalobca, jeho právny zástupca a žalovaný nedostavili. Právny zástupca žalobcu ospravedlnil svoju neprítomnosť a neprítomnosť žalobcu z dôvodu pracovnej zaneprázdnenosti a hospodárnosti konania. Žalovaný mal doručenie predvolania vykázané postupom podľa § 106 ods. 3 C.s.p.. Z týchto dôvodov súd pojednával podľa § 180 C.s.p. v neprítomnosti strán sporu a právneho zástupcu žalobcu.

4. Súd vykonal dokazovanie oboznámením pripojených správ a dokladov, zmluvy o poskytnutí pôžičky, zmluvných podmienok, predžalobnej upomienky, doručenky, oznámenia o vyhlásení okamžitej splatnosti úveru, prehľadu splátok a úhrad, úrokových mier úverov, notárskej zápisnice, jej prílohy a ďalších a zistil tento skutkový a právny stav:

5.1 Dňa 20.05.2014 bola medzi spoločnosťou Consumer Finance Holding, a.s., Hlavné námestie 12, Kežmarok ako veriteľom a žalovaným ako dlžníkom uzatvorená zmluva o poskytnutí pôžičky, na základe ktorej veriteľ zapožičal dlžníkovi 800,- eur, ktoré mal dlžník zaplatiť veriteľovi v 60 mesačných splátkach po 24,95,- eur a s poistením 25,67 eur, pri fixnej ročnej úrokovej sadzbe 32 %, priemernej hodnoty RPMN 49,67 % a RPMN 32 %. Termín konečnej splatnosti úveru bol určený na máj 2019. Celkové náklady spotrebiteľa predstavovali 697,- eur a celková čiastka, ktorá mala byť zaplatená žalovaným činila 1 497,-eur. Splátky mali byť uhrádzané poštovou poukážkou.

5.2 Súčasťou zmluvy o poskytnutí pôžičky sú zmluvné podmienky, ktoré obsahujú 16 článkov: 1. všeobecné ustanovenia, 2. definície, 3. podmienky poskytnutia a čerpania pôžičky, 4. konanie a preukazovanie totožnosti, 5. základné práva a povinnosti, 6. podmienky splácania, 7. RPMN, 8. poistenie schopnosti splácať splátky, 9. základná informácia o poistení splácať úverové splátky, 10. zmeny poistenia, 11. zánik poistenia, 12. skončenie zmluvy, právo klienta na odstúpenie od zmluvy, 13. poplatky, pokuty, úrok z omeškania, 14. zmluva na diaľku, 15. doručovanie, 16. záverečné ustanovenia.

5.3 Žalobca predložil súdu prehľad úhrad žalovaným, pričom z uvedeného prehľadu je zrejmé, že na poskytnutú pôžičku žalovaný zaplatil 539,07 eur.

5.4 Listom zo dňa 26.05.2016 pôvodný veriteľ oznámil žalovanému, že eviduje nedoplatok na splátkach v celkovej výške 77,01 eur, ktorý je nutné bezodkladne uhradiť a ak do 05.07.2016 nedôjde k úhrade splátky splatnej v mesiaci marec 2016, veriteľ bude oprávnený úver zosplatiť. Táto predžalobná upomienka bola doručená žalovanému dňa 17.06.2016, čo je zrejmé z doručky.

5.5 Listom zo dňa 27.07.2016 pôvodný veriteľ oznámil žalovanému, že napriek predžalobnej upomienke a upozornenie na možnosti straty splácania v mesačných splátkach, dlžné splátky v stanovenej lehote neboli uhradené a preto bol dlh vyhlásený za splatný v celom rozsahu. Celková dlžná čiastka ku dňu 27.07.2016 predstavovala 708,65 eur, ktorá sa bude úročiť zákonným úrokom z omeškania odo dňa zosplatenia až do zaplatenia.

5.6 Súdu je zo svojej rozhodovacej činnosti všeobecne známe, že pôvodný veriteľ Consumer Finance Holding a.s., Hlavné námestie 12, Kežmarok, IČO: 35 923 130 bol podľa výpisu z obchodného registra dobrovoľne vymazaný dňa 01.01.2018 a jeho právnym nástupcom sa stala Všeobecná úverová banka a.s., Mlynské Nivy 1, Bratislava, IČO: 31 320 155. Táto skutočnosť je zrejmá aj z notárskej zápisnice notárky JUDr. Ľubici Floriánovej so sídlom v Bratislave N3283/2017, NZ54215/2017, NCRI55029/2017 zo dňa 11.12.2017 a jej prílohy, čo malo za následok, že pôvodným žalobcom v tomto spore bola Všeobecná úverová banka a.s., Mlynské Nivy 1, Bratislava, IČO: 31 320 155. Po začatí tohto konania došlo k postúpeniu pohľadávky pôvodného žalobcu voči žalovanému na spoločnosť Intrum Slovakia, s.r.o. so sídlom Mýtna 48, Bratislava, IČO: 35 831 154, v dôsledku čoho právoplatným uznesením Okresného súdu Nové Zámky 10Csp/70/2019-109 zo dňa 08.10.2019 súd vyhovel návrhu, aby do konania na miesto doterajšieho žalobcu vstúpil: Intrum Slovakia, s.r.o. so sídlom Mýtna 48, Bratislava, IČO: 35 831 154.

5.7 Podľa prehľadu úrokových mier úverov v mesiaci máj 2014 pri spotrebiteľských úveroch od 1 roka do 5 rokov sadzba predstavovala 13,78% ročne.

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

Podľa § 52 ods. 2 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. 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.

Podľa § 52 ods. 3 OZ dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

Podľa § 52 ods. 4 OZ spotrebiteľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

Podľa § 53 ods. 1 OZ 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.

Podľa § 53 ods. 5 OZ neprijateľné podmienky upravené v spotrebiteľských zmluvách sú neplatné.

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

Podľa § 9 ods.1, 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov v znení do 31.05.2014 (ďalej aj citovaného zákona) 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.

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 štvrtrok; platnou priemernou hodnotou ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzatvorených do 15 kalendárnych dní po zverejnení priemernej hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov za príslušný kalendárny štvrtrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrtrok.

Podľa § 11 ods. 1 citovaného 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) 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.

7. Novela Občianskeho zákonníka vykonaná zákonom č. 150/2004 Z. z. zaviedla do nášho súkromného práva nový pojem - spotrebiteľská zmluva. Právna úprava spotrebiteľskej zmluvy sa stala súčasťou nového právneho odvetvia, tzv. spotrebiteľského práva, ktoré zahŕňa tak normy súkromného práva, ako aj verejného práva. Toto odvetvie práva sa vyznačuje prevahou kogentných noriem a predstavuje určitú odchýlku od všeobecnej koncepcie súkromného práva, vychádzajúcej zo zásady zmluvnej autonómie. Spotrebiteľské právo túto zásadu modifikuje za účelom zvýšenej ochrany slabšieho účastníka spotrebiteľského zmluvného vzťahu, ktorým je spotrebiteľ.

8.1 Vo veci ide o spor zo spotrebiteľskej zmluvy zo dňa 20.05.2014, z ktorej žalobca vyvodzuje uplatnený nárok. Spotrebiteľský charakter veci vyplýva z povahy účastníkov právneho vzťahu, pretože veriteľ vystupoval v postavení dodávateľa a žalovaný v postavení spotrebiteľa, pričom charakteristika ich postavenia je bližšie rozvedená v predchádzajúcej časti odôvodnenia. Bolo preto nutné na túto zmluvu aplikovať právne normy spotrebiteľského práva a to zákona č. 250/2007 Z.z. o ochrane spotrebiteľa, zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov, Smernicu Rady č. 93/13/EHS z 05.04.1993 v znení účinných v čase vzniku právnych vzťahov ako lex specialis a všeobecnú úpravu obsiahnutú v § 52 a nasledujúce Občianskeho zákonníka o spotrebiteľských zmluvách. Súd sa zaoberal aktívnou legitímáciou žalobcu so záverom, že tá je v konaní daná, pretože pred začatím tohto sporu pôvodný veriteľ zanikol, jeho právnym nástupcom sa stala Všeobecná úverová banka, a.s., Mlynské nivy 1, Bratislava, ktorá v procesnom postavení pôvodného žalobcu iniciovala tento spor a následne, teda po začatí sporu svoju pohľadávku voči žalovanému postúpila spoločnosti Intrum Slovakia, s.r.o., Mýtna 48, Bratislava na základe zmluvy o postúpení pohľadávok, čo sa premietlo do vyššie uvedeného právoplatného uznesenia tunajšieho súdu 10Csp/70/2019-109 zo dňa 08.10.2019, právoplatnosťou ktorého sa žalobcom stal Intrum Slovakia, s.r.o., Mýtna 48, Bratislava. Vykonaným dokazovaním má súd za to, že medzi právnym predchodcom žalobcu - pôvodným veriteľom a žalovaným došlo k uzatvoreniu zmluvy o poskytnutí pôžičky zo dňa 20.05.2014, ktorá mala obsahovať pre svoju platnosť náležitosti uvedené v § 9 ods. 1, 2 citovaného zákona. Na jej základe veriteľ poskytol žalovanému spotrebiteľský úver 800,- eur, žalovaný mal povinnosť poskytnutý spotrebiteľský úver splatiť v 60 splátkach po 25,67 eur mesačne s poistením. Zároveň je ale potrebné dodať, že zmluva o poskytnutí pôžičky bola vyhotovená na vopred pripravenom tlačive, formulári, po vyplnení identifikačných údajov žalobcu, osobných údajov žalovaného. Súčasťou zmluvy sú aj zmluvné podmienky.

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.).