

Súd: Okresný súd Lučenec
Spisová značka: 9Csp/98/2019
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6619203794
Dátum vydania rozhodnutia: 22. 11. 2019
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Eva Triznová
ECLI: ECLI:SK:OSLC:2019:6619203794.4

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Lučenec sudkyňou JUDr. Evou Triznovou v spore žalobcu: POHOTOVOSTĚ, s.r.o., IČO: 35 807 598, so sídlom Pribinova 25, 811 09 Bratislava, právne zast.: JUDr. Katarína Hegedúšová, advokátka, Advokátska kancelária, IČO: 42 185 190, so sídlom Majerníková 3479/3A, 841 05 Bratislava proti žalovanému: Q. E., Y. XX.XX.XXXX, L. E. E. M. XXX/XX, XXX XX F., štátny občan Slovenskej republiky, v spore o zaplatenie istiny vo výške 100,00 Eur, spolu so zákonným úrokom z omeškania vo výške 5,00% ročne zo sumy 128,00 Eur počnúc od 26.08.2016 do zaplatenia, odplaty vo výške 128,00 Eur, zmluvnej pokuty vo výške 33,00 Eur, poplatkov za upomienky vo výške 180,00 Eur, zmluvného úroku vo výške 40,00% ročne zo sumy 100,00 Eur počnúc od 25.08.2015 do zaplatenia, takto

rozhodol:

I. Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi istinu vo výške 100,00 Eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5,00% ročne zo sumy 100,00 Eur počnúc od 26.08.2016 do zaplatenia v splátkach 10,00 Eur mesačne tak, že splátky bude zasielať na účet žalobcu počnúc od prvého mesiaca, ktorý bude nasledovať po právoplatnosti tohto rozsudku a splátky bude zasielať každý mesiac zvlášť, vždy najneskôr do 25.dňa toho ktorého mesiaca s tým, že omeškanie jednej splátky má za následok zročnosť celého dlhu.

II. Vo zvyšku žalobu žalobcu proti žalovanému o zaplatenie odplaty vo výške 128,00 Eur, zmluvnej pokuty vo výške 33,00 Eur, poplatkov za upomienky vo výške 180,00 Eur, zmluvného úroku vo výške 40,00% ročne zo sumy 100,00 Eur počnúc od 25.08.2015 do zaplatenia a zaplatenia úroku z omeškania vo výške 5,00 % ročne zo sumy 28,00 Eur počnúc od 26.08.2016 do zaplatenia z a m i e t a.

III. Žiaden z účastníkov nemá právo na náhradu trov konania.

o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobca doručil Okresnému súdu Lučenec dňa 23.08.2019 žalobu o zaplatenie istiny vo výške 100,00 Eur, spolu so zákonným úrokom z omeškania vo výške 5,00% ročne zo sumy 128,00 Eur počnúc od 26.08.2016 do zaplatenia, odplaty vo výške 28,00 Eur, zmluvnej pokuty vo výške 33,00 Eur, poplatkov za upomienky vo výške 180,00 Eur, zmluvného úroku vo výške 40,00% ročne zo sumy 100,00 Eur počnúc od 25.08.2015 do zaplatenia. Uviedol, že na základe Zmluvy o spotrebiteľskom úvere zo dňa 25.08.2015 č. XXXXXXXXX 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 žalovanému ako dlžníkovi úver vo výške 100,00 Eur, ktorý sa žalovaný zaviazal vrátiť a zaplatiť odplatu pri poskytnutí finančných prostriedkov a úrok spojený so spotrebiteľským úverom. Odplata pri poskytnutí peňažných prostriedkov je vo výške 28,00 Eur a úrok vo výške 40,00% ročne z poskytnutého úveru. Termín konečnej splatnosti poskytnutého úveru bol dohodnutý na deň 25.08.2016. V zmysle Všeobecných podmienok poskytnutia spotrebiteľského úveru, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy o spotrebiteľskom úvere sa žalobca a žalovaný dohodli, že

ak spotrebiteľ neuhradí celkovú čiastku úveru v lehote poskytnutej v Zmluve o spotrebiteľskom úvere, žalovaný sa zaväzuje žalobcovi zaplatiť zmluvnú pokutu vo výške 33,00 Eur. Vzhľadom na to, že žalovaný neplnil riadne a včas svoje záväzky v zmysle dohodnutých podmienok, čím porušil dojednania predmetnej Zmluvy o spotrebiteľskom úvere a stratil výhodu splátok, žalobca vyzval žalovaného na úhradu jej záväzku. V zmysle Všeobecných podmienok poskytovania spotrebiteľského úveru, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy o spotrebiteľskom úvere, sa žalovaný zaviazal uhradiť žalobcovi za každú zaslanú upomienku čiastku 30,00 Eur. Žalobca zaslal 6 upomienok. Žalovaný je teda povinná zaplatiť 180,00 Eur za zaslané upomienky. Žalovaný nezaplatil žalobcovi žiadnu sumu.

2. Uznesením č.k. 9Csp/98/2019-46 zo dňa 02.10.2019 súd vyzval žalovaného, aby sa v lehote 10 dní od doručenia uznesenia písomne vyjadril k žalobe podľa § 167 ods. 2 Civilného sporového poriadku. Uznesenie nadobudlo právoplatnosť dňa 14.10.2019.

3. Žalovaný sa k žalobe nevyjadril a nenavrhol dôkazy.

4. Súd nariadil termín pojednávania na deň 22.11.2019.

5. Zástupkyňa žalobcu ospravedlnila neúčast' na pojednávaní s tým, že trvajú na žalobe, súhlasila, aby súd pojednával v jej neprítomnosti. Uznesením zo dňa 22.11.2019 súd nariadil pojednávanie v neprítomnosti zástupkyne žalobcu.

6. Žalovaný sa na pojednávanie dostavil a potvrdil, že uzavrel Zmluvu o spotrebiteľskom úvere. Žalobca mu vyplatil sumu 100,00 Eur. Nepamätal si, či podpísal zmenu. Suma vo výške 100,00 Eur mu bola vyplatená v hotovosti. Požičané finančné prostriedky nevrátil z toho dôvodu, že stratil zamestnanie. Prihlásil sa ako uchádzač o zamestnanie na Úrade práce, sociálnych vecí a rodiny Lučenec. Žije v spoločnej domácnosti s družkou, zo spolužitia s ktorou sa mu narodili tri deti: Kristián Bartoš, ktorý má 14 rokov, Rebeka Bartošová, ktorá má 10 rokov a Denis Bartoš, ktorý dovšil vek šiestich rokov. Družka nie je zamestnaná, evidovaná ja na Úrade práce, sociálnych vecí a rodiny Lučenec ako uchádzačka o zamestnanie. Zapájajú sa do aktívnych prác, avšak po zaplatení platieb za byt, energie im zostáva len veľmi málo finančných prostriedkov. Bol by ochotný dlh voči žalobcovi zaplatiť v splátkach, avšak najviac vo výške 10,00 Eur mesačne.

7. Dokazovanie súd vykonal prečítaním listinných dôkazov, ktoré žalobca pripojil k žalobe, zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ktorá bola uzavretá medzi žalobcom a žalovaným dňa 25.08.2015, č. XXXXXXXXXX, Všeobecných podmienok poskytnutia spotrebiteľského úveru.

8. Zo Zmluvy o spotrebiteľskom úvere zo dňa 25.08.2015 č. XXXXXXXXXX bolo preukázané, že veriteľ sa na žiadosť spotrebiteľa zaväzuje bez zbytočného odkladu po podpise tejto Zmluvy o spotrebiteľskom úvere dohodnutým spôsobom poskytnúť spotrebiteľovi bezúčelový spotrebiteľský úver v sume 100,00 Eur a spotrebiteľ sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť odplatu pri poskytnutí finančných prostriedkov a úrok spojený so spotrebiteľským úverom, čo v prípade riadneho splatenia úveru v dohodnutom termíne predstavuje sumu 68,00 Eur, t.j. mal zaplatiť celkom 168,00 Eur. Odplata pri poskytnutí peňažných prostriedkov je v Zmluve uvedená sumou 28,00 Eur, čo predstavuje ročnú percentuálnu mieru nákladov (RPMN) vo výške 28,00%, ktorá sa vypočítala v zmysle zákona o spotrebiteľských úveroch, podľa vzorca uvedeného vo Všeobecných podmienkach poskytnutia spotrebiteľského úveru a ktorú spotrebiteľ berie na vedomie. Úrok je dohodnutý vo výške 40,00% ročne z poskytnutého úveru až do jeho úplného uhradenia, čo v prípade riadneho splácania úveru v dohodnutom termíne predstavuje sumu 40,00 Eur. Spotrebiteľ sa zaväzuje zaplatiť celkovú čiastku 168,00 Eur, ak nie je dohodnuté inak do 25.08.2016 na účet veriteľa špecifikovaný vo Všeobecných podmienkach poskytnutia spotrebiteľského úveru alebo v hotovosti mandatárovi. Vzhľadom na uvedené sa zmluvné strany dohodli, že doba trvania Zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru nastane dňa 25.08.2016. V Zmluve je dohodnuté, že ak spotrebiteľ neuhradí celkovú čiastku úveru v lehote dohodnutej v Zmluve o spotrebiteľskom úvere, spotrebiteľ sa zaväzuje veriteľovi zaplatiť zmluvnú pokutu vo výške 33,00 Eur. Spotrebiteľ sa zaväzuje uhradiť veriteľovi za každú zaslanú upomienku čiastku 30,00 Eur a to do 5 dní od doručenia písomnej výzvy na úhradu. Spotrebiteľ berie na vedomie, že výška priemernej hodnoty ročnej RPMN na poskytnutý spotrebiteľský úver platný ku dňu podpísania tejto Zmluvy o spotrebiteľskom úvere a je vo výške 28,00%. Spotrebiteľ svojím vlastnoručným podpisom potvrdzuje, že úver žiada poskytnúť zmluvou (v prípade poskytnutia

zmenkou spotrebiteľ zároveň svojim podpisom potvrdzuje prevzatie zmenky). Zmluvu podpísal žalovaný dňa 25.08.2015. Na pojednávaní identifikoval svoj podpis na zmluve ako pravý.

9. Podľa článku 8 Civilného sporového poriadku strany sporu sú povinné označiť skutkové tvrdenia dôležité pre rozhodnutie vo veci a podprieť svoje tvrdenia dôkazmi, a to v súlade s princípom hospodárnosti a podľa pokynov súdu.

10. Podľa § 132 ods. 1 Civilného sporového poriadku v žalobe sa okrem všeobecných náležitostí podania uvedie označenie strán, pravdivé a úplné opísanie rozhodujúcich skutočností, označenie dôkazov na ich preukázanie a žalobný návrh.

11. Podľa § 153 ods. 1 Civilného sporového poriadku strany sú povinné uplatniť prostriedky procesného útoku a prostriedky procesnej obrany včas. Prostriedky procesného útoku a prostriedky procesnej obrany nie sú uplatnené včas, ak ich strana mohla predložiť už skôr, ak by konala starostlivo so zreteľom na rýchlosť a hospodárnosť konania.

12. Podľa § 153 ods. 2 Civilného sporového poriadku na prostriedky procesného útoku a prostriedky procesnej obrany, ktoré strana nepredložila včas, nemusí súd prihliadnuť, najmä ak by to vyžadovalo nariadenie ďalšieho pojednávania alebo vykonanie ďalších úkonov súdu.

13. Podľa § 290 Civilného sporového poriadku spotrebiteľský spor je spor medzi dodávateľom a spotrebiteľom vyplývajúci zo spotrebiteľskej zmluvy alebo súvisiaci so spotrebiteľskou zmluvou.

14. Podľa § 497 Obchodného zákonníka 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 za dojednanie záväzku veriteľa poskytnúť na požiadanie peňažné prostriedky možno dojednať odplatu, ak poskytovanie úveru je predmetom podnikania veriteľa.

16. Podľa § 502 ods. 1 Obchodného zákonníka od doby poskytnutia peňažných prostriedkov je dlžník povinný platiť z nich úroky v dojednanej výške, inak v najvyššej prípustnej výške ustanovenej zákonom alebo na základe zákona.

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

18. 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. Odlíšné 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.

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

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

21. Podľa § 53 ods. 4 Občianskeho zákonníka za neprijateľné podmienky uvedené v spotrebiteľskej zmluve sa považujú najmä ustanovenia, ktoré: k/ požadujú od spotrebiteľa, ktorý nesplnil svoj záväzok, aby zaplatil neprimerane vysokú sumu ako sankciu spojenú s nespĺnením jeho záväzku

22. Podľa § 53 ods. 5 Občianskeho zákonníka neprijateľné podmienky upravené v spotrebiteľských zmluvách sú neplatné.

23. Podľa § 53 ods. 6 Občianskeho zákonníka ak predmetom spotrebiteľskej zmluvy je poskytnutie peňažných prostriedkov, nesmie odplata podstatne prevyšovať odplatu obvykle požadovanú na finančnom trhu za spotrebiteľské úvery v obdobných prípadoch. Pri posudzovaní obdobnosti prípadov sa prihliada najmä na finančnú situáciu spotrebiteľa, spôsob a mieru zabezpečenia jeho záväzku, objem poskytnutých peňažných prostriedkov a lehotu splatnosti.

24. Podľa § 9 ods. 1, 2 zákona č. 129/2010 Z.z. (účinný ku dňu 25.08.2015) 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 18) 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, 18aa)
- 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.

25. Podľa § 11 ods. 1, 2 zákona č. 129/2010 Z.z. (účinný ku dňu 25.08.2015) 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 finančnými prostriedkami v hotovosti.

Ak veriteľ nekonal s odbornou starostlivosťou podľa § 7 ods. 1, nie je oprávnený vyžadovať od spotrebiteľa jednorazové splatenie spotrebiteľského úveru. V prípade hrubého porušenia povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa úver považuje za bezúročný a bez poplatkov. Za hrubé porušenie povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa považuje posudzovanie schopnosti splácať úver veriteľom bez akýchkoľvek údajov o príjmoch, výdavkoch a rodinnom stave spotrebiteľa alebo bez prihladenia na údaje z príslušnej databázy alebo registra na účely posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver.

26. Vyššie citované zákonné ustanovenia súd aplikoval v tomto spore.

27. Zákonodarca v ustanovení § 52 vymedzil inštitút spotrebiteľskej zmluvy. Spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom. Ustanovenie 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. 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. Spotrebiteľské zmluvy podľa § 53 ods. 1 - 3 Občianskeho zákonníka, nesmú obsahovať ustanovenia, ktoré spôsobujú značnú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech spotrebiteľa. Žalobca pri uzatváraní zmluvy konal v rámci predmetu svojej podnikateľskej činnosti a uzatvoril zmluvu so žalovanou, ktorá je fyzickou osobou, nepodnikateľom. Dojednania, ktoré boli obsahom spotrebiteľskej zmluvy boli vopred pripravené veriteľom a inkorporované do všetkých spotrebiteľských zmlúv uzatváraných v čase platnosti všeobecných obchodných podmienok.

28. Preskúmaním obsahu Zmluvy o spotrebiteľskom úvere zo dňa 25.08.2015, č. XXXXXXXXXX súd zistil, že veriteľ - žalobca na žiadosť spotrebiteľa - žalovaného sa zaviazal bez zbytočného odkladu po podpise zmluvy o spotrebiteľskom úvere poskytnúť žalovanému bezúčelový spotrebiteľský úver v sume 100,00 Eur a spotrebiteľ sa zaviazal poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť odplatu pri poskytnutí finančných prostriedkov a úrok spojený so spotrebiteľským úverom, čo v prípade riadneho splatenia úveru v dohodnutom termíne predstavuje sumu 68,00 Eur, teda mal vrátiť 168,00 Eur. Odplata pri poskytnutí peňažných prostriedkov je v Zmluve uvedená sumou 28,00 Eur, čo predstavuje ročnú percentuálnu mieru nákladov RPMN vo výške 28,00%. Úrok je vo výške 40,00% ročne, čo v prípade riadneho splatenia úveru v dohodnutom termíne predstavuje sumu 40,00 Eur. Spotrebiteľ sa tak zaväzuje zaplatiť veriteľovi celkom 168,00 Eur do 25.08.2016. Zmluvné strany sa dohodli, že doba trvania Zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru nastane

dňa 25.08.2016. Zo znenia Zmluvy vyplýva, že zmluvné strany sa dohodli, že ak spotrebiteľ neuhradí celkovú čiastku úveru v lehote dohodnutej v Zmluve o spotrebiteľskom úvere, spotrebiteľ sa zaväzuje veriteľovi zaplatiť zmluvnú pokutu vo výške 33,00 Eur. Spotrebiteľ sa zaväzuje uhradiť veriteľovi za každú zaslanú upomienku čiastku 30,00 Eur, a to do 5 dní od doručenia písomnej výzvy na úhradu. Žalobca podľa tvrdení, ktoré sú uvedené v žalobe zaslal žalovanému 6 upomienok. Celkom teda mal zaplatiť za upomienky poplatky vo výške 180,00 Eur. Žalobca tvrdí, že poskytol žalovanému 100,00 Eur a žalovaný na pojednávaní vypovedal tak, že žalobca mu 100,00 Eur skutočne ako úver poskytol.

29. Podľa § 53 ods. 4 písmeno k) Občianskeho zákonníka za neprijateľné podmienky uvedené v spotrebiteľskej zmluve sa považujú najmä ustanovenia, ktoré požadujú od spotrebiteľa, ktorý nesplnil svoj záväzok, aby zaplatil neprimerane vysokú sumu ako sankciu spojenú s nesplnením jeho záväzku.

30. Podľa § 53 ods. 6 Občianskeho zákonníka ak predmetom spotrebiteľskej zmluvy je poskytnutie peňažných prostriedkov, nesmie odplata prevyšovať najvyššiu prípustnú odplatu, ktorú možno od spotrebiteľa pri poskytnutí peňažných prostriedkov požadovať. Odplatu, podrobnosti o stanovení odplaty, kritériách jej stanovenia a najvyššiu prípustnú výšku odplaty ustanovuje vykonávací predpis.

31. Predmetom spotrebiteľskej zmluvy bolo poskytnutie peňažných prostriedkov a zo Zmluvy vyplýva, že úroky boli dohodnuté vo výške 40,00% ročne. V tejto časti je Zmluva o úvere absolútne neplatný právny úkon, pretože žalobca nemohol od spotrebiteľa požadovať úroky v tejto výške. Úroky vo výške 40,00% ročne sú dohodnuté v rozpore s dobrými mravmi. Pre všetky zmluvy o spotrebiteľskom úvere platí, že odplata nesmie podstatne prevyšovať odplatu obvykle požadovanú na finančnom trhu za spotrebiteľské úvery v obdobných prípadoch. V čase uzavretia spotrebiteľskej zmluvy boli úroky poskytované bankami v obdobných úverových vzťahoch vo výške 13,68%. Úroky sú dohodnuté v neprimeranej výške vzhľadom na sumu 100,00 Eur, ktorá bola predmetom úveru na obdobie jedného roka, keď Zmluva bola uzavretá dňa 25.08.2015 a žalovaný mal finančné prostriedky vrátiť do 25.08.2016. Keďže v tejto časti je Zmluva o úvere absolútne neplatná, nie je dohodnutá platne úroková sadzba, ktorá je podstatnou náležitosťou Zmluvy o spotrebiteľskom úvere podľa § 9 ods. 2 písm. i) zákona č. 129/2010 Z.z. a potom je potrebné zdôrazniť, že pokiaľ chýba čo len jedna náležitosť Zmluvy o úvere podľa § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z., potom je spotrebiteľský úver bezúročný a bez poplatkov podľa § 11 ods. 2 písm. b) zákona č. 129/2010 Z.z.. Úver je potrebné považovať za bezúročný a bez poplatkov, pretože chýba podstatná náležitosť Zmluvy o úvere podľa § 9 ods. 2 písm. i) Zákona č. 129/2010 Z.z., a nesprávne je uvedená aj RPMN vo výške 28,00% výlučne s použitím odplaty vyčíslenej na 28,00 Eur. Do RPMN nebol zahrnutý dojednaný úrok z úveru. Postup žalobcu pri vyčíslení RPMN je zjavne v rozpore so zákonom, teda aj v tejto časti je Zmluva absolútne neplatný právny úkon podľa § 39 Občianskeho zákonníka. V Zmluve o úvere chýba ďalšia náležitosť zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Úver je potrebné považovať za bezúročný a bez poplatkov, preto súd priznal žalobcovi nesplatenú istinu vo výške 100,00 Eur spolu s úrokom z omeškania podľa § 517 ods. 1, 2 Občianskeho zákonníka. Úver mal žalovaný zaplatiť do 25.08.2016, takže od tohto dátumu je žalovaný v omeškaní a úroky z omeškania súd priznal žalobcovi podľa § 1a ods. 1, 4 Nariadenia vlády č. 87/95 Z.z. s poukazom na ustanovenie § 3 Nariadenia vlády č. 87/95 Z.z..

32. Žalobca si v konaní od žalovaného uplatnil zaplatenie sumy 180,00 Eur ako pokuty za upomienky, ktoré bližšie nešpecifikoval, čo do počtu a nepreukázal žiadnym listinným dôkazom zaslanie týchto upomienok a tiež náklady, ktoré mu s týmito upomienkami vznikli. V zmysle Všeobecných obchodných podmienok sa žalovaný zaviazal za každú uhradiť 30,00 Eur. Uvedené dojednanie nebolo súčasťou samotnej úverovej zmluvy. Poplatok presahuje náklady, ktoré môže mať veriteľ so zasielaním upomienky. Poplatok je vo vzťahu k poplatkovému úkonu neprimeraný a z hľadiska výšky je spôsobilý privodiť nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán a to v neprospech spotrebiteľa. Súd takéto dojednanie hodnotí ako neprijateľnú zmluvnú podmienku a teda neplatnú podľa § 53 Občianskeho zákonníka.

33. Súd žalobu zamietol, aj čo do zaplatenia zmluvnej pokuty vo výške 33,00 Eur, nakoľko podľa § 53 ods. 4 písm. k) Občianskeho zákonníka ju považoval za neprijateľnú zmluvnú podmienku. Uvedené ustanovenie o zmluvnej pokute súd nepovažoval za individuálne dojednané, nakoľko bolo pretlačené vo formulárovej Zmluve a vzhľadom na výšku úveru 100,00 Eur je zmluvná pokuta neprimerane vysoká ako sankcia, ktorá je spojená s nesplnením záväzku. Súd považoval dojednanie o zmluvnej pokute za neprijateľnú podmienku, ktorá je neplatná podľa § 53 ods. 5 Občianskeho zákonníka.

34. Súd žalobu žalobcu proti žalovanému čiastočne zamietol tak, ako to vyplýva z výrokovej časti rozsudku. Súd zdôrazňuje, že úver považoval za bezúročný a bez poplatkov tak, ako to konštatuje vyššie. Zmluva o úvere je čiastočne neplatná. Neprijateľné podmienky upravené v spotrebiteľských zmluvách sú neplatné.

35. Z týchto dôvodov súd rozhodol tak, ako to vyplýva z výrokovej časti rozsudku.

36. Podľa § 232 ods. 1 Civilného sporového poriadku vykonateľnosť je vlastnosť súdneho rozhodnutia ukladajúceho povinnosť plniť, ktorá spočíva v možnosti jeho priamej bezprostrednej vynútitelnosti zákonnými prostriedkami.

37. Podľa § 232 ods. 2 Civilného sporového poriadku ak súd uložil v rozsudku povinnosť plniť, rozsudok je vykonateľný márnym uplynutím lehoty na plnenie, ak nie je ustanovené inak.

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

39. Podľa § 233 ods. 4 Civilného sporového poriadku ak súd uložil povinnosť plniť opakujúce sa a v budúcnosti splatné dávky a splátky, vykonateľnosť týchto dávok a splátok sa spravuje poradiť ich splatnosti, ak súd nerozhoduje inak; súd môže rozhodnúť, že omeškanie s plnením jednej dávky alebo splátky má za následok splatnosť celého plnenia.

40. Z výpovede žalovaného vyplynulo, že jeho sociálna situácia je ťaživá. Vyživovaciu povinnosť má k trom maloletým deťom. Žije v spoločnej domácnosti s družkou, ktorá rovnako poberá dávky v hmotnej núdzi. Vzhľadom na ťaživú sociálnu situáciu žalovaného súd rozhodol tak, že dlh voči žalobcovi zaplatí v splátkach tak, ako to vyplýva z výrokovej časti rozsudku.

41. Podľa § 255 ods. 1 Civilného sporového poriadku súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru je úspechu vo veci.

42. Podľa § 255 ods. 2 Civilného sporového poriadku, 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.

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

44. Podľa § 262 ods. 2 Civilného sporového poriadku o výške náhrady trov konania rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník.

45. Strany sporu mali voči sebe navzájom úspech čiastočný. Súd priznal žalobcovi istinu vo výške 100,00 Eur spolu so zákonným úrokom z omeškania. Žalobu proti žalovanému vo zvyšku o zaplatenie odplaty 28,00 Eur, zmluvnej pokuty 33,00 Eur, poplatkov za upomienky vo výške 180,00 Eur, zmluvného úroku zamietol. Úspech strán voči sebe navzájom je približne rovnaký, navyiac žalovaný si žiadne trovy voči žalobcovi neuplatňoval.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie, v lehote 15 dní odo dňa doručenia, na Okresný súd Lučenec, Ulica Dr. Herza 14, Lučenec písomne, v dvoch vyhotoveniach.

Podľa § 363 Civilného sporového poriadku 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).

Odvolanie je potrebné predložiť s potrebným počtom rovnopisov a s prílohami tak, aby jeden rovnopis zostal na súde, a aby každý účastník dostal jeden rovnopis odvolania. Ak účastník nepredloží potrebný počet rovnopisov a príloh, súd vyhotoví kópie na jeho trovy.

Podľa § 365 ods. 1 Civilného sporového poriadku 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.

Podľa § 365 ods. 2 Civilného sporového poriadku 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.

Podľa § 365 ods. 3 Civilného sporového poriadku odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Podľa § 389 ods. 1 Civilného sporového poriadku odvolací súd rozhodnutie súdu prvej inštancie zruší, len ak:

- 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, ak tento nedostatok nemožno napraviť v konaní pred odvolacím súdom,
- c) súd prvej inštancie v dôsledku nesprávneho právneho posúdenia veci nevykonal navrhované dôkazy, ak nie je účelné doplniť dokazovanie odvolacím súdom, alebo
- d) nejde o rozhodnutie vo veci samej a dôvody, pre ktoré bolo vydané, zanikli alebo ak také dôvody neexistovali.

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