

Súd: Okresný súd Trebišov
Spisová značka: 12Csp/27/2019
Identifikačné číslo súdneho spisu: 7919200471
Dátum vydania rozhodnutia: 25. 10. 2019
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Ján Miľko
ECLI: ECLI:SK:OSTV:2019:7919200471.4

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Trebišov, sudcom JUDr. Jánom Miľkom, v spore žalobcu: PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o., IČO: 35 792 752, Pribinova 25, 824 96 Bratislava - Staré Mesto zast.: Advokátska kancelária JUDr. Peter Kováč, s.r.o., Kubániho 16 811 01 Bratislava, proti žalovanému: C. K., T. X.X.XXXX, B. O. XXX/X, XXX XX Y., zast. JUDr. Monika Marjanovič, advokát, Urbánkova 1562/6, 040 01 Košice, o zaplatenie 832,84 Eur s príslušenstvom, takto

rozhodol:

I. Žalobca je povinný uhradiť žalovanému sumu 184,72 Eur s 5 % ročným úrokom z omeškania od 01.04.2019 až do zaplatenia, všetko do 3 dní od právoplatnosti tohto rozsudku.

II. V prevyšujúcej časti súd žalobu zamietá.

III. Žalobca je povinný uhradiť žalovanému trovy konania v rozsahu 56 % s tým, že o výške trov rozhodne súd po právoplatnosti tohto rozsudku.

odôvodnenie:

1. Žalobca žiadal, aby súd uložil žalovanému povinnosť uhradiť sumu 832,84 Eur, zmluvnú pokutu vo výške 0,04 % denne a úrok z omeškania vo výške 0,4 % ročne zo sumy 832,84 Eur od 6.4.2016 až do zaplatenia a to tak, že úrok z omeškania a zmluvná pokuta neprevýšia sumu 1 500,00 Eur a odo dňa nasledujúceho po dni, v ktorom celková suma tohto úroku z omeškania a zmluvnej pokuty dosiahne sumu 1 500,00 Eur, len 5 % ročný úrok z omeškania zo sumy 832,84 Eur až do zaplatenia. Ďalej žiadal, aby súd uložil žalovanému povinnosť uhradiť náklady spojené mimosúdnym uplatnením pohľadávky vo výške 72,04 Eur. Žalobu odôvodnil tým, že žalovaný riadne a včas nespĺnil podmienky z úverovej zmluvy, ktorú žalobca so žalovaným uzatvoril, žalobca preto ako veriteľ oznámil listom zo 16.3.2016 žalovanému, že vyhlasuje predčasnú splatnosť úveru, ktorá nastane uplynutím 15 dní od doručenia oznámenia, preto vznikla žalovanému povinnosť uhradiť nesplatenú časť úveru, zmluvné pokuty, úroky, ako aj úroky z omeškania podľa vyššie uvedeného žalobného návrhu.

2. Žalovaný uznal dlh iba v sume 184,72 Eur. Tvrdí, že úverová zmluva obsahuje také neprijateľné zmluvné podmienky, na základe ktorých mu ako dlžníkovi nevznikla povinnosť uhradiť pre žalobcu žiadny úrok z úveru ani žiadne poplatky, ktoré zo zmluvy vyplývajú, vznikla mu povinnosť uhradiť iba skutočne požičanú sumu 1 350,00 Eur, z ktorej doteraz ešte neuhradil sumu 184,72 Eur. Podľa žalovaného v zmluve sa síce uvádza výška poskytnutého úveru 1 500,00 Eur, ale z tejto sumy tvoril poplatok 150,00 Eur, ktorý si žalobca odpočítal a žalovanému poskytol iba sumu 1 350,00 Eur. Keďže takýto postup žalobcu má byť kvalifikovaný ako neprijateľná zmluvná podmienka nemohol žalobcovi vzniknúť nárok na zaplatenie žiadnych poplatkov, teda ani poplatku 150,00 Eur a ani žiadnych zmluvných úrokov.

3. Súd doručil žalobcovi odpor žalovaného proti platobnému rozkazu, v ktorom žalovaný podrobne špecifikuje, ktoré ustanovenia zmluvy majú byť kvalifikované ako neprijateľné zmluvné podmienky, avšak žalobca vo svojom stanovisku zo 16.10.2019 k odporu žalovaného sa obmedzil iba na oznámenie, ktorým ospravedlňuje svoju neúčast' na pojednávaní dňa 25.10.2019 a že trvá na podanej žalobe v celom rozsahu.

4. Medzi stranami nie je sporné, že medzi žalobcom ako veriteľom a žalovaným ako dlžníkom došlo k uzavretiu zmluvy o revolvingovom úvere a to takým spôsobom, že žalovaný ako dlžník požiadal o poskytnutie spotrebiteľského úveru žiadosťou zo 25.3.2015 a žalobca ako veriteľ oznámením z 31.5.2015 oznámil žalovanému, že schvaľuje úver žalovanému ako dlžníkovi, pričom toto oznámenie označil zároveň žalobca aj ako zmluvu o revolvingovom úvere č. 85000109047.

5. Žalobca ako prílohu k žalobe predložil vyššie uvedenú žiadosť žalovaného o schválenie úveru, vyššie uvedené oznámenie žalobcu žalovanému o schválení úveru a dokument vydaný žalobcom označený ako zmluvné dojednania Zmluvy o spotrebiteľskom úvere revolvingového typu spoločnosti PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. V úvode tohto dokumentu sa uvádza, že zmluvné dojednania v tomto dokumente sú všeobecnými dojednania pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere revolvingového typu, ktorými sa vymedzujú vzťahy medzi spoločnosťou PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. ako veriteľom na jednej strane a dlžníkom na druhej strane, ktoré vznikli v súvislosti s uzatvorením zmluvy o revolvingovom úvere. Na tomto dokumente v jeho záverečnej časti sú vytlačené miesta s názvom podpis dlžníka, no na uvedenom mieste nie sú uvedené žiadne údaje ohľadne osoby žalovaného, žiadny podpis ani dátum oboznámenia sa s uvedenými zmluvnými dojednania, hoci v záverečnej vete tohto dokumentu sa uvádza, že s obsahom zmluvných dojednaní bol dlžník oboznámený pri podpise žiadosti o poskytnutie spotrebiteľského revolvingového úveru a túto skutočnosť potvrdzuje svojim podpisom na uvedenom dokumente. Okrem vyššie uvedených príloh k podaniu zo 4.3.2019 pripojil oznámenie o zosplatnení úveru zo 16.3.2016, rovnako aj doručenkou o doručení tohto oznámenia z 21.03.2016 podpísanú manželkou žalovaného.

6. Medzi stranami nie je sporné, že žalobca sa so žalovaným v zmluve dohodol, že mu poskytuje úver vo výške 1 500,00 Eur, a že poplatok za poskytnutie úveru, ktorý je povinný zaplatiť žalovaný je 150,00 Eur. Rovnako medzi stranami nie je sporné, že napriek takejto dohode žalobca žalovanému nepoukázal ako úver sumu 1 500,00 Eur, ale iba sumu 1 350,00 Eur, keďže od dohodnutej sumy úveru si odpočítal výšku poplatku za poskytnutie úveru, hoci v zmluve sa jednoznačne uvádza, že žalobca ako veriteľ poskytuje žalovanému úver 1 500,00 Eur. To, že žalobca žalovanému uhradil iba 1 500,00 Eur nie je medzi stranami sporné.

7. V odpore proti platobnému rozkazu z 14.5.2019 práve takéto zmluvné dojednanie ohľadne krátenia dohodnutej výšky úveru na účel úhrady poplatku za poskytnutie úveru kvalifikuje žalovaný ako neprijateľnú zmluvnú podmienku, pre ktorú nevzniká žalobcovi nárok na zaplatenie úrokov z úveru a poplatkov z úveru.

8. Medzi stranami nie je sporné, že žalovaný uhradil žalobcovi na splatenie úveru 1 165,28 Eur.

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

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 § 3 ods. 3 zákona č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa, každý spotrebiteľ má právo na ochranu pred neprijateľnými podmienkami v spotrebiteľských zmluvách.

12. Podľa § 3 ods. 5 zákona č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa, proti porušeniu práv a povinností ustanovených zákonom s cieľom ochrany spotrebiteľa môže sa spotrebiteľ proti porušiteľovi na súde domáhať ochrany svojho práva. Združenie sa môže na súde proti porušiteľovi domáhať, aby sa

porušíteľ zdržal protiprávneho konania a aby odstránil protiprávny stav, a to aj vtedy, ak takéto konanie porušíteľa poškodzuje záujmy spotrebiteľov, ktoré nie sú len jednoduchým súhrnom záujmov jednotlivých spotrebiteľov poškodených porušením spotrebiteľských práv, ale ide o konanie porušíteľa uplatňované voči všetkým spotrebiteľom (ďalej len "kolektívne záujmy spotrebiteľov"). Spotrebiteľ, ktorý na súde úspešne uplatní porušenie práva alebo povinnosti ustanovenej týmto zákonom a osobitnými predpismi, má právo na primerané finančné zadostučinenie od toho, kto za porušenie práva alebo povinnosti ustanovenej týmto zákonom a osobitnými predpismi zodpovedá.

13. Podľa § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, 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 možno poskytnúť len bezhotovostným prevodom finančných prostriedkov na platobný účet spotrebiteľa alebo na účet stavebného sporiteľa, poštovým poukazom, ktorého adresátom je spotrebiteľ alebo platobným prostriedkom vydaným na meno spotrebiteľa; 1) tým nie je dotknuté 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) Spotrebiteľským úverom sú aj mladomanželský úver podľa osobitného predpisu, 1a) niektoré stavebné úvery a iné úvery podľa osobitného predpisu 1b) a nezabezpečené úvery poskytované spotrebiteľom na účely rekonštrukcie nehnuteľnosti určenej na bývanie, pričom ustanovenia osobitných predpisov 1c) týkajúce sa poskytovania týchto úverov tým nie sú dotknuté; obmedzenie hornej hranice výšky úveru podľa odseku 3 písm. f) sa na tieto úvery nevzťahuje.

14. Podľa § 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, na účely tohto zákona sa rozumie

a) spotrebiteľom fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania, 5a)

b) veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti,

c) iným veriteľom právnická osoba, ktorá v rámci svojho podnikania ponúka alebo poskytuje úvery alebo pôžičky, ktoré spĺňajú aspoň jednu z podmienok uvedených v § 1 ods. 3 písm. f) a l), pričom tieto úvery alebo pôžičky nespĺňajú žiadnu z podmienok uvedených v § 1 ods. 3 písm. a), b), d), e), g) až k) a m) až r); za iného veriteľa sa nepovažuje banka, pobočka zahraničnej banky a finančná inštitúcia podľa osobitného predpisu, 6) ktorá má povolenie na činnosť udelené Národnou bankou Slovenska,

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,

e) povoleným prečerpaním forma spotrebiteľského úveru, ktorý umožňuje spotrebiteľovi disponovať s peňažnými prostriedkami nad rámec aktuálneho zostatku jeho platobného účtu, ktorý má vedený u veriteľa,

f) prekročením automaticky prijaté prečerpanie, pri ktorom veriteľ umožňuje spotrebiteľovi disponovať peňažnými prostriedkami nad rámec aktuálneho zostatku na platobnom účte spotrebiteľa alebo nad rámec dohodnutého povoleného prečerpania,

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 poistné a náklady spojené so zmluvou o zabezpečení záväzku spotrebiteľa podľa tohto zákona, ktorých uzavretím bolo podmienené získanie spotrebiteľského úveru alebo jeho získanie 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,

j) úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru úroková sadzba vyjadrená ako fixné alebo variabilné percento, ktoré sa na ročnom základe uplatňuje z výšky čerpaného spotrebiteľského úveru,

k) fixnou úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru jedna úroková sadzba spotrebiteľského úveru dohodnutá medzi veriteľom a spotrebiteľom v zmluve o spotrebiteľskom úvere na celú dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo viac úrokových sadzieb spotrebiteľského úveru dohodnutých medzi veriteľom a spotrebiteľom v zmluve o spotrebiteľskom úvere na čiastkové obdobia s výhradným použitím fixného konkrétneho percenta; ak v zmluve o spotrebiteľskom úvere nie sú stanovené všetky úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, úroková sadzba spotrebiteľského úveru sa považuje za fixnú iba na tie čiastkové obdobia, na ktoré sú úrokové sadzby spotrebiteľského úveru určené výhradne použitím fixného konkrétneho percenta dohodnutého pri uzavretí zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

l) celkovou výškou spotrebiteľského úveru maximálna výška alebo súčet všetkých finančných prostriedkov poskytnutých na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

m) trvanlivým médiom každý prostriedok, ktorý umožňuje uloženie informácií spôsobom prístupným na používanie v budúcnosti na časové obdobie zodpovedajúce účelom informácií a ktorý umožňuje verné reprodukovanie uložených informácií.

15. Podľa § 9 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, 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.

16. Podľa § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, 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 priradovať 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 štvrtrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrtrok,

aa) názov zmluvy, ktorý obsahuje slová spotrebiteľský úver v príslušnom gramatickom tvare.

17. Podľa § 9 ods. 3 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, ak zmluva o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú obsahuje dohodu o amortizácii istiny, je veriteľ povinný poskytnúť spotrebiteľovi výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

18. Podľa § 9 ods. 4 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, ak ide o zmluvu o spotrebiteľskom úvere, podľa ktorej splátky spotrebiteľa nevedú k okamžitej zodpovedajúcej amortizácii celkovej výšky úveru, ale v období a za podmienok ustanovených v zmluve o spotrebiteľskom úvere alebo v inej zmluve sa použijú na vytvorenie kapitálu, je veriteľ povinný zrozumiteľne a stručne uviesť, či použitie takto vytvoreného kapitálu zaručuje splatenie celkovej výšky spotrebiteľského úveru čerpaného na jej základe.

19. Podľa § 9 ods. 5 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, amortizačná tabuľka podľa odseku 3 uvádza splátky, ktoré sa majú zaplatiť, a lehoty a podmienky ich úhrady vrátane rozpisu každej splátky s uvedením amortizácie istiny, úrokov vypočítaných na základe úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru a prípadne i dodatočné náklady; ak úroková sadzba nie je fixná alebo sa dodatočné náklady podľa zmluvy o spotrebiteľskom úvere môžu zmeniť, amortizačná tabuľka zrozumiteľne a stručne uvádza, že údaje v nej uvedené budú platné len do najbližšej zmeny úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru alebo dodatočných nákladov v súlade so zmluvou o spotrebiteľskom úvere.

20. Podľa § 9 ods. 6 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, spotrebiteľ sa nemôže vzdať práv, ktoré mu vyplývajú z tohto zákona.

21. Podľa § 9 ods. 7 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, veriteľovi alebo finančnému agentovi sa zakazuje predkladať spotrebiteľovi návrhy zmlúv, ktorých zrejším účelom je obchádzanie ustanovení tohto zákona; za takéto konanie sa považuje aj to, že sa čerpanie finančných prostriedkov alebo zmluvy o spotrebiteľskom úvere zahrnú do zmlúv o úvere, ktorých povaha alebo účel by umožnili vyhnúť sa uplatňovaniu tohto zákona. Ak veriteľ využil omyl spotrebiteľa a použil zmluvné podmienky, ktorými vylúčil aplikáciu ustanovení vzťahujúcich sa na spotrebiteľské úvery, považuje sa zmluva za zmluvu o spotrebiteľskom úvere, ak veriteľ nepreukáže, že nemal úmysel obísť tento zákon.

22. Podľa § 9 ods. 8 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, veriteľ alebo finančný agent nesmie ponúkať spotrebiteľovi výber rozhodného práva k zmluve o spotrebiteľskom úvere, ktorého zrejším cieľom je zbaviť spotrebiteľa práv, ktoré mu priznáva tento zákon.

23. Podľa § 9 ods. 9 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, od spotrebiteľa nemôže veriteľ požadovať úrok, poplatky alebo akékoľvek iné plnenie, ktoré nie sú ustanovené zákonom alebo uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

24. Podľa § 9 ods. 10 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, veriteľovi sa zakazuje požadovať od spotrebiteľa úhradu poplatkov, náhradu nákladov alebo inú odplatu za vedenie, evidenciu alebo správu spotrebiteľského úveru alebo účtu alebo zrušenie účtu, na ktorom je vedený spotrebiteľský úver a ktorého zriadenie alebo vedenie je podmienkou poskytnutia spotrebiteľského úveru alebo poskytnutia spotrebiteľského úveru za ponúkaných podmienok; to neplatí, ak ide o účet podľa § 708 až 715 Obchodného zákonníka alebo osobitného zákona. 18a)

25. Podľa § 9 ods. 11 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, veriteľ je povinný informovať spotrebiteľa o tom, že nedošlo k splateniu splátky zo spotrebiteľského úveru v lehote jej splatnosti písomne alebo formou krátkej textovej správy (SMS), a to najneskôr do 15 dní odo dňa splatnosti tejto splátky zo spotrebiteľského úveru.

26. Podľa § 9 ods. 12 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, všetky plnenia, ktoré pre spotrebiteľa vyplývajú z poskytnutia spotrebiteľského úveru alebo s ním súvisia, musia byť obsiahnuté v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

27. Podľa § 9 ods. 13 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, ak ďalej nie je ustanovené inak, veriteľ nesmie sám alebo prostredníctvom tretej osoby ponúkať, vyžadovať, dojednávať, uzavierať, alebo sprostredkovať uzavretie vzájomne závislej zmluvy, ktorá súvisí so zmluvou o spotrebiteľskom úvere, a najmä ktorej predmetom je čo aj len sčasti plnenie, ktoré je veriteľ podľa zákona alebo v súlade s povinnosťou odbornej starostlivosti povinný poskytovať spotrebiteľovi aj bez uzavretia takejto zmluvy. Získanie spotrebiteľského úveru nemožno podmieniť uzavretím vzájomnej závislej zmluvy, s výnimkou poisťnej zmluvy alebo zmluvy o zabezpečení záväzku spotrebiteľa ručením, zrážkami zo mzdy a z iných príjmov alebo záložným právom dojednaných za podmienok ustanovených zákonom, ak je to primerané vzhľadom na spotrebiteľský úver a okolnosti jeho poskytnutia; ustanovenia tohto zákona alebo osobitného predpisu o zákaze alebo neprijateľnosti zabezpečenia záväzku spotrebiteľa týmto nie sú dotknuté.

28. Podľa § 9 ods. 14 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, akékoľvek poskytnuté plnenia spotrebiteľa súvisiace so zmluvou o spotrebiteľskom úvere požadované alebo vyberané veriteľom alebo treťou osobou sa považujú za plnenia spotrebiteľa veriteľovi a za súčasť odplaty podľa osobitných predpisov.18aa) Každé plnenie vyberané veriteľom alebo treťou osobou v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere je veriteľ povinný bezodkladne evidovať podľa osobitného predpisu;18ab) na tento účel sa veriteľ nemôže dovolávať skutočnosti, že plnenie prijala tretia osoba.

29. Podľa § 11 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, 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 spotrebiteľa 1) 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)

30. Podľa § 4 ods. 8 zákona č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa, predávajúci nesmie konať v rozpore s dobrými mravmi; ustanovenia § 7 až 9 tým nie sú dotknuté. Konaním v rozpore s dobrými mravmi sa na účely tohto zákona rozumie najmä konanie, ktoré je v rozpore so vžitými tradíciami a ktoré vykazuje zjavné znaky diskriminácie alebo vybočenia z pravidiel morálky uznávanej pri predaji výrobku a poskytovaní služby, alebo môže privodiť ujmu spotrebiteľovi pri nedodržaní dobromyseľnosti, čestnosti, zvyklosti a praxe, využíva najmä omyl, lesť, vyhrážku, výraznú nerovnosť zmluvných strán a porušovanie zmluvnej slobody.

31. 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.

32. Podľa § 37 ods. 1 Občianskeho zákonníka, právny úkon sa musí urobiť slobodne a vážne, určite a zrozumiteľne; inak je neplatný.

33. Podľa § 34 Občianskeho zákonníka, právny úkon je prejav vôle smerujúci najmä k vzniku, zmene alebo zániku tých práv alebo povinností, ktoré právne predpisy s takýmto prejavom spájajú.

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

35. 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.

36. Súd preskúmal ustanovenia vyššie citovanej zmluvy o spotrebiteľskom úvere s ohľadom na to, či došlo k porušeniu práv žalobcu ako spotrebiteľa v zmysle vyššie citovanej právnej úpravy alebo či k takémuto porušeniu práv žalobcu ako spotrebiteľa nedošlo. Zároveň skúmal, či prípadne porušenie práv spotrebiteľa, a teda nedodržanie povinnosti zo strany žalobcu pri koncipovaní obsahu vyššie uvedenej úverovej zmluvy, má za následok, že žalobcovi nevzniká nárok na úhradu úrokov a poplatkov .

37. Vychádzajúc z obsahu zmluvy o úvere, z obsahu obsiahlych podaní strán ako aj z vyššie citovaných právnych ustanovení súd konštatuje, že zmluva obsahuje ustanovenia, ktoré sú neprijateľnými zmluvnými podmienkami vo vzťahu k žalobcovi ako spotrebiteľovi, čím je daný dôvod právnej kvalifikácie úveru dohodnutého touto zmluvou ako úveru bez úrokov a bez poplatkov.

38. Súd poukazuje na to, že do výšky poskytnutého úveru je podľa zmluvy zahrnutý aj poplatok 150,00 Eur, čiže v skutočnosti žalovaný neposkytol žalobcovi úver vo výške 1 500,00 Eur ako je v zmluve dohodnuté, ale len iba úver vo výške 1 350,00 Eur. Do zmluvy však vložil aj ustanovenie o tom, že žalobca má povinnosť platiť úroky z úveru vo výške 1 500,00 Eur, teda aj úroky zo sumy, ktorú tvoril poplatok za poskytnutie úveru. Vo svojich podaniach žalovaný na tento argument žalobcu ani nereagoval. Súd sa preto stotožňuje s tvrdením žalovaného, že takýmto postupom žalobcu došlo aj k tomu, že pri úvere 1 350,00 Eur za žiadnych okolností nemôže byť výslednou RPMN hodnota uvedená v zmluve, ale musí ísť zákonite o vyššiu percentuálnu hodnotu. Rovnako, pokiaľ žalovaný stanovil podmienku, že žalobca uhradí úver v mesačných splátkach po 53,08 Eur za dobu splatnosti 36 mesiacov, tak ide o zavádzajúci údaj, pretože úver vo výške 1 500,00 Eur žalobca zákonite pri splátkach 53,08 Eur mesačne uhradí skôr ako za 36 mesiacov, pretože výška splátky a splátkové obdobie uvedené žalovaným v návrhu prijatej zmluvy obsahuje v sebe aj úroky zo sumy 150,00 Eur, ktorá nemohla byť dohodnutá ako úverovaná čiastka. Toto ustanovenie zmluvy je teda neprijateľnou zmluvnou podmienkou, pretože žalovaný od žalobcu vyžaduje splnenie finančného záväzku, ktorému po materiálnej stránke nie je dodané a slúži v skutočnosti záujmom dodávateľa (žalovaného) na získanie neoprávnenej majetkovej výhody, ktorou je úrok za sumu, ktorá netvorí úverový záväzok ale poplatkový záväzok.

39. Takýto postup žalovaného súd kvalifikuje ako konanie v rozpore s dobrými mravmi a z uvedeného dôvodu je podľa § 11 ods. 1 písm. d) zákona č. 250/2007 Z. z. splnená zákonná podmienka, že úver dohodnutý vo vyššie uvedenej úverovej zmluve je bezúročný a bez poplatkov.

40. Súd v tejto súvislosti poukazuje aj na ustanovenie bodu 10.1. Všeobecných obchodných podmienok žalovaného v ktorom sa uvádza, že poplatok za poskytnutie úveru sa uhradza jeho započítaním so sumou úveru a rozdiel bude vyplatený na účet dlžníka; týmto nie je dotknuté ustanovenie nasledujúcich odsekov. Aj toto samotné ustanovenie obchodných podmienok žalovaného účinných ku dňu uzavretia úverovej zmluvy so žalobcom je v hrubom rozpore so zásadou dodržiavania dobrých mravov.

41. Vzhľadom k vyššie uvedeným zisteniam a citovaným právnym ustanoveniam, súd zamietol žalobu žalobcu po tom čo zistil, že povinnosťou žalovaného bolo uhradiť pre žalobcu iba sumu 1 350,00 Eur, a tento preukázal, že uhradil žalobcovi sumu 1 165,28 Eur. Žalovanému totiž nevznikla povinnosť uhradiť poplatok 150,00 Eur. Preto súd uložil žalovanému povinnosť uhradiť iba rozdiel medzi sumou 1 350,00 Eur a sumou 1 165,28 Eur, čo je 184,72 Eur, a v prevyšujúcej časti žalobu zamietol.

42. Súd v súlade s ustanoveniami § 220 ods. 2 CSP, v odôvodnení rozsudku uviedol skutočnosti, ktoré sú rozhodujúce pre také meritórne rozhodnutie o žalobe žalobcu ako je uvedené vo výroku rozsudku. Aj keď strany uvádzali aj iné skutočnosti procesného útoku a procesnej obrany, na rozhodnutie vo veci, tak ako je uvedené vo výroku tohto rozsudku, už ostatné tvrdenia strán nebolo potrebné v dôvodoch rozsudku uvádzať. V súvislosti s rozhodnutím súdu v tejto veci, súd poukazuje aj na rozsudok Krajského súdu v Žilina z 28.02.2017 sp. zn. 5Co/52/2017 vo veci Okresného súdu Žilina sp. zn. 41C/64/2016, v ktorej z rovnakých dôvodov súdy uložili povinnosť žalovanému PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. uhradiť z titulu bezdôvodného obohatenia dlžníkovi - spotrebiteľovi sumu 975,01 Eur. Aj v úverovej zmluve, ktorá bola predmetom vyššie uvedených konaní žalovaný hneď pri poskytnutí úveru stiahol žalobcovi ako odplatu za poskytnutú službu poplatok za úver.

43. Vzhľadom k pomeru úspechu a neúspechu strán v konaní vo vzťahu k výške uplatnených nárokov, súd podľa § 255 ods. 1 CSP uložil žalobcovi povinnosť uhradiť pre žalovaného náhradu trov konania v rozsahu 56 % (78% - 22% v prospech žalovaného), o výške ktorých podľa § 262 ods. 2 CSP rozhodne súd po právoplatnosti tohto rozsudku.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie v lehote 15 dní odo dňa jeho doručenia na Okresnom súde Trebišov v 2 vyhotoveniach.

V odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania (ktorému súdu je podanie určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka, čo sa ním sleduje, podpis) uvedie, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa rozhodnutie napáda, z akých dôvodov sa rozhodnutie považuje za nesprávne (odvolacie dôvody) a čoho sa odvolateľ domáha (odvolací návrh) (§ 363 CSP).

Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania (§ 364 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 alebo ďalšie prostriedky procesného útoku, ktoré neboli uplatnené, alebo
- h) rozhodnutie súdu prvej inštancie vychádza z nesprávneho právneho posúdenia veci (§ 365 ods. 1 CSP).

Odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania (§ 365 ods. 3 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 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 (zákon č. 233/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti v znení neskorších predpisov).

Ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, pri ktorom vznikla poplatková povinnosť zaplatiť súdne poplatky, trovy trestného konania, pokuty, svedočné, znalečné a iné náklady súdneho konania, vedie sa výkon rozhodnutia z úradnej moci (zákon č. 65/2001 Z. z. o správe a vymáhaní súdnych pohľadávok v znení neskorších predpisov).