

Súd: Okresný súd Ružomberok
Spisová značka: 10Csp/6/2019
Identifikačné číslo súdneho spisu: 5919200134
Dátum vydania rozhodnutia: 03. 09. 2019
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Blažena Stašíková
ECLI: ECLI:SK:OSRK:2019:5919200134.4

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Ružomberok sudkyňou JUDr. Blaženou Stašíkovou v spore žalobcu: R Collectors s.r.o., IČO: 50094297, so sídlom Dvořákovo nábřeží 8A, 811 02 Bratislava, proti žalovaným: 1. E. U., nar.XX.X.XXXX, bytom Q. XXXX/X, XXX XX H. a 2. B. P., nar.XX.X.XXXX, bytom Q. XXXX/X, XXX XX H., o zaplatenie 4.562,88 eur s prísl., takto

rozhodol:

I. Žalované v 1. a v 2.rade sú povinné zaplatiť žalobcovi spoločne a nerozdielne dlžnú istinu vo výške 2.815,- eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 2.815,- eur od 1.3.2019 do zaplatenia, a to všetko v splátkach po 100,- eur mesačne vždy do každého 25.dňa toho ktorého mesiaca s tým, že prvá splátka je splatná 25.deň v mesiaci nasledujúcom po právoplatnosti rozsudku. Nezaplatením čo i len jednej splátky sa stáva splatným celý dlh. Plnením zo strany jednej zo žalovaných zaniká v rozsahu jej plnenia povinnosť plniť druhou žalovanou.

II. V ostatnej časti súd žalobu zamietá.

III. V časti o zaplatenie sumy 460,- eur súd konanie zastavuje.

IV. Sporovým stranám súd náhradu trov konania nepriznáva.

odôvodnenie:

1. Žalobou doručenou súdu 24.1.2019 sa žalobca domáhal, aby súd zaviazal žalované v 1. a v 2.rade k povinnosti zaplatiť žalobcovi dlžnú istinu vo výške 4.562,88 eur, dlžné úroky z istiny vo výške 1.909,34 eur, zmluvný úrok vo výške 12,90% ročne zo sumy 4.562,88 eur od 22.1.2019 do zaplatenia, zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 4.562,88 eur od 22.1.2019 do zaplatenia, a tiež sa domáhal aj náhrady trov konania.

2. Žalobu po skutkovej stránke odôvodnil tým, že na základe zmluvy o postúpení pohľadávok uzatvorenej dňa 6.8.2018 medzi zmluvnými stranami Poštová banka a.s. so sídlom Dvořákovo nábřeží 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 340 980 ako postupcom (ďalej aj ako „postupca“) a R Collectors s.r.o. so sídlom Dvořákovo nábřeží 8A, 811 02 Bratislava, IČO: 50094297 ako postupníkom (ďalej aj ako „postupník“ lebo žalobca“), bola pohľadávka postupcu vyplývajúca zo zmluvy: zmluva o úvere č. 3663773384 (ďalej aj „zmluva“) postúpená na žalobcu. Neoddeliteľnou súčasťou zmluvy boli okrem iného obchodné podmienky postupcu pre spotrebiteľské úvery (ďalej aj „OP SÚ“), všeobecné obchodné podmienky postupcu (ďalej aj „VOP“) a sadzobník poplatkov postupcu (ďalej aj „sadzobník“). Žalované svojím podpisom na zmluve potvrdili, že sa s týmito dokumentmi oboznámili a súhlasili s ich obsahom. Na základe zmluvy postupca poskytol žalovaným peňažné prostriedky v sume 5.000,- eur (ďalej aj „istina“). Žalované sa zaviazali vrátiť postupcovi istinu a zaplatiť mu úroky, poplatky a iné peňažné plnenia podľa zmluvných dokumentov (všetky tieto peňažné plnenia ďalej spolu aj „úver“). Žalované neplnili úver riadne

a včas. V zmysle OP SÚ v spojení s § 511 ods. 1 zákona č. 40/1964 Zb. V dôsledku omeškania s plnením úveru postupca v zmysle § 565 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej aj OZ), v spojení s § 53 ods. 9 OZ vyhlásil dňa 25.1.2016 úver za predčasne splatný. Po vyhlásení predčasnej splatnosti úveru žalované časť dlžnej sumy z úveru zaplatili. Jednotlivé splátky a spôsob ich započítania sú uvedené v aktuálnom stave úveru vyhotoveného z bankového informačného systému. Poslednú čiastkovú úhradu úveru žalované vykonali dňa 22.1.2019. Od tohto dňa však žalované žiadnu ďalšiu úhradu úveru nevykonali.

3. Na preukázanie svojich skutkových tvrdení navrhol vykonať dokazovanie:

- a) Zmluvou
- b) Obchodnými podmienkami postupcu pre spotrebiteľské úvery
- c) Všeobecnými obchodnými podmienkami postupcu
- d) Sadzobníkom účinným ku dňu uzatvorenia zmluvy
- e) Zmluvou o postúpení pohľadávok zo dňa 6.8.2018
- f) Oznamovaním žalobcu o vyhlásení predčasnej splatnosti úveru
- g) Upozornením žalobcu na vznik práva na vyhlásenie predčasnej splatnosti úveru zo dňa 30.12.2015
- h) Aktuálnym stavom úveru ku dňu vyhotovenia žaloby

4. Žaloba s prílohami a procesnými poučeniami bola žalovanej v 1. rade doručená dňa 28.2.2019 a žalovanej v 2. rade dňa 28.2.2019, písomne sa k žalobe nevyjadrili.

5. Dňa 4.4.2019 bol žalobca uznesením č.k. 10Csp/6/2019 vyzvaný na doplnenie skutkových tvrdení žaloby vo vzťahu k omeškaniu so splátkami úveru.

6. Doplnenie skutkových tvrdení žalobca vykonal podaním doručeným súdu dňa 24.4.2019, pričom uviedol, že dňa 5.5.2015 bola medzi žalobcom ako veriteľom, žalovanou 1 ako dlžníkom a žalovanou 2 ako spoludlžníkom uzavretá zmluva o úvere č. 3663773384 (ďalej len „Zmluva“), na základe ktorej boli žalovaným poskytnuté peňažné prostriedky vo výške 5.000,- eur (ďalej len „Istina“). Žalované sa zaviazali vrátiť žalobcovi svoj dlh prostredníctvom pravidelných mesačných splátok vo výške 115,- eur vždy k 20. dňu v mesiaci spoločne a nerozdielne. Dátum prvej splátky bol nastavený na 20.6.2015. Žalované v období od poskytnutia úveru do podania žaloby vykonali úhrady vo výške 1.625,- eur, z ktorých bolo na poplatky zaúčtovaných 39,65 eur, na úroky (úrok z omeškania a zmluvný úrok) 1.148,23 eur a na istinu 437,12 eur. Z uvedeného vyplýva výpočet žalovanej istiny ako rozdiel medzi poskytnutým úverom vo výške 5.000,- eur a započítanými úhradami na istinu 437,12 eur, t. j. 4.562,88 eur. Všetky tieto úhrady vykonané žalovanými boli v plnej miere zohľadnené pri podaní Návrhu na vydanie platobného rozkazu. Informácie sú obsiahnuté v Aktuálnom stave úveru na strane 1 a 2, v časti „Zaplatené splátky“, ktorý bol prílohou žalobného návrhu a predstavuje platobnú históriu žalovaných, z ktorého je zrejme aj výška vyčerpaného úveru - v časti „výška úveru;“ „vyčerpané“ je uvedené suma 5.000,- eur. Pokiaľ ide o otázku omeškania žalovaných so splácaním dlžnej sumy, uviedol, že v dobe od uzatvorenia Zmluvy po vyhlásenie predčasnej splatnosti úveru žalované splatili svoj záväzok len čiastočne, pričom jednotlivé platby a spôsob ich započítania sú uvedené v listine „Aktuálny stav úveru“ vyhotovenej ku dňu 28.9.2018. V zmysle bodu 5.5 Obchodných podmienok pre úver Lepšia splátka platí, že: „Ak je dlžník v omeškani s platením čo i len jednej splátky alebo jej časti alebo porušil ktorékoľvek z ustanovení ZoÚ, OP alebo VOP, je Poštovka oprávnená vyhlásiť úver za predčasne splatný. V prípade vyhlásenia predčasnej splatnosti úveru Poštovka úročí nesplatený úver, a to až do jeho úplného splatenia dohodnutou úrokovou sadzbou navýšenou o úrok z omeškania, ktorého výška je stanovená v Oznamovaní o úrokových sadzbách.“ Vzhľadom na skutočnosť, že zo strany Žalovaných došlo k podstatnému porušeniu zmluvných povinností zo Zmluvy o úvere, a to tým, že neuhradili pravidelné mesačné splátky úveru riadne a včas (neuhradená platba v 09/2015, 10/2015, 11/2015), Veriteľ upozornil žalované, že podstatným spôsobom porušili ustanovenia Zmluvy o úvere listom zo dňa 29.12.2015. Veriteľ vyhlásil úver za predčasne splatný ku dňu 25.1.2016 (dokument „výzva na úhradu dlžnej sumy zo dňa 25.01.2016“, doručená p. Janigovej i p. Maslovej dňa 28.1.2016). Napriek zosplateniu úveru nedošlo zo strany žalovaných k úhrade pohľadávky veriteľa resp. nedošlo k úhrade riadne a včas.

7. Doplnenie žaloby žalovaná v rade 1. prevzala dňa 10.5.2019 a žalovaná v rade 2. dňa 13.5.2019. Písomne sa k doplneniu žaloby nevyjadrili.

8. Dňa 2.8.2019 žalobca doručil súdu podanie označené ako čiastočné späťvzatie žaloby vo výške 460,- eur a žiadal, aby súd zaviazal žalované k povinnosti zaplatiť žalobcovi dlžnú Istinu vo výške 4.102,88 eur, dlžné úroky z Istiny vo výške 1.909,34 eur,

- zmluvný úrok vo výške 12,90% ročne zo sumy 4.562,88 eur od 22.1.2019 do 6.2.2019,
- zmluvný úrok vo výške 12,90% ročne zo sumy 4.542,88 eur od 7.2.2019 do 11.2.2019,
- zmluvný úrok vo výške 12,90% ročne zo sumy 4.492,88 eur od 12.2.2019 do 7.3.2019,
- zmluvný úrok vo výške 12,90% ročne zo sumy 4.422,88 eur od 8.3.2019 do 10.3.2019,
- zmluvný úrok vo výške 12,90% ročne zo sumy 4.392,88 eur od 11.3.2019 do 9.4.2019,
- zmluvný úrok vo výške 12,90% ročne zo sumy 4.342,88 eur od 10.4.2019 do 15.4.2019,
- zmluvný úrok vo výške 12,90% ročne zo sumy 4.322,88 eur od 16.4.2019 do 9.5.2019,
- zmluvný úrok vo výške 12,90% ročne zo sumy 4.302,88 eur od 10.5.2019 do 23.5.2019,
- zmluvný úrok vo výške 12,90% ročne zo sumy 4.222,88 eur od 24.5.2019 do 10.6.2019,
- zmluvný úrok vo výške 12,90% ročne zo sumy 4.202,88 eur od 11.6.2019 do 20.6.2019,
- zmluvný úrok vo výške 12,90% ročne zo sumy 4.122,88 eur od 21.6.2019 do 16.7.2019,
- zmluvný úrok vo výške 12,90% ročne zo sumy 4.102,88 eur od 17.7.2019 do zaplatenia;
- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 4.562,88 eur od 22.01.2019 do 06.02.2019,
- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 4.542,88 eur od 7.2.2019 do 11.2.2019,
- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 4.492,88 eur od 12.2.2019 do 7.3.2019,
- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 4.422,88 eur od 8.3.2019 do 10.3.2019,
- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 4.392,88 eur od 11.3.2019 do 9.4.2019,
- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 4.342,88 eur od 10.4.2019 do 15.4.2019,
- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 4.322,88 eur od 16.4.2019 do 9.5.2019,
- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 4.302,88 eur od 10.5.2019 do 23.5.2019,
- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 4.222,88 eur od 24.5.2019 do 10.6.2019,
- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 4.202,88 eur od 11.6.2019 do 20.6.2019,
- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 4.122,88 eur od 21.6.2019 do 16.7.2019,
- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 4.102,88 eur od 17.7.2019 do zaplatenia.

9. Na pojednávaní konanom dňa 3.9.2019 žalovaná v rade 1. uviedla, že je pravdou, že si požičala od poštovej banky 5.000,- eur, bolo to tak, že ona prišla ku priehradke na poštu, kde poskytovali aj iné poštové služby a požiadala o poskytnutie pôžičky. Ona už si nepamätá, za akým účelom si požičala uvedenú sumu. Ona len podpísala papiere, ktoré jej vypísali a nepamätá si už ani, či ona si prečítala nejaké papiere k tomu, aby jej bol poskytnutý tento úver a tiež bližšie sa neoboznámila vlastne akú sumu v skutočnosti bude musieť uhrádzať. Momentálne spláca dlh v splátkach po 80,- eur, naposledy zaplatila 23.8.2019, k čomu predložila súdu aj poštový poukaz. Na otázky súdu uviedla, že má dôchodok 580,- eur mesačne, čo zahŕňa aj vdovských dôchodok, spláca ešte ďalších 5 úverov za syna, ktorý bol gambler, 4 úvery spláca po 30,- eur, jeden po 50,- eur, platí nájom spolu s energiami 260,- eur, v spoločnej domácnosti s ňou žije dcéra po mozgovej obrne, ktorá má invalidný dôchodok 300,- eur a syn, ktorý je ležiaci po porážke a tento dostáva 340,- eur.

10. Žalovaná v rade 2. uviedla, že je pravdou, že aj so žalovanou 1, ktorá je jej sestrou, išli na poštu a požiadali o poskytnutie pôžičky vo výške 5.000,- eur, čo potrebovali na rôzne udalosti v ich rodine. Ona si ale presne nepamätala, aké údaje im oni zo strany poštovej banky boli poskytnuté ani nevedela presne, v akej výške nakoniec celý úver mali splatiť. Myslela si, že všetko spláca sestra, avšak potom dostala upozornenie, že sú tam nejaké podližnosti, tak začala splácať po 20,- eur mesačne, súdu predložila poštový poukaz. Jej jediným príjmom je invalidný a vdovský dôchodok vo výške 456,- eur, z čoho platí nájom 200,- eur, 22,- eur telefón, 10,- eur digi, a 183,- eur platí úver spoločnosti Silvestride, čo jej bolo poskytnuté na refinancovanie úverov jej sestry, teda žalovanej 1.

11. Súd na základe skutkových tvrdení žalobcu, oboznámením sa so zmluvou o úvere, výpisom z úverového účtu, upozornením, výzvou na úhradu dlžnej pohľadávky, zmluvou o postúpení pohľadávky, obchodnými podmienkami pre úver dostupná pôžička, ako aj po vypočutí žalovaných v rade 1. a 2. zistil tento skutkový stav:

12. Právny predchodca žalobcu Poštová banka, a.s. uzatvoril so žalovanou v rade 1. ako dlžníčkou a žalovanou v rade 2. ako spoludlžníčkou 5.5.2015 zmluvu o spotrebiteľskom úvere č.3663773384, na základe ktorej bol žalovaným poskytnutý úver vo výške 5.000,-eur, s uvedením výšky mesačnej splátky 115,- eur, celkovej výšky 6.830,82 eur, dátumu konečnej splatnosti 20.5.2020, dátumu prvej platby

20.6.2015, úrokovej sadzby 12,90%, termínov splatnosti splátok úveru vždy k 20.dňu v mesiaci, počtu splátok 60, priemernej hodnoty RPMN 13,95 % a RPMN 13,70 %. Odplata za poskytnutie úveru 12,90. Najvyššia prípustná hodnota odplaty 27,90.

13.Právny predchodca žalobcu podaním zo dňa 30.12.2015 žalovanému upozornil, že podstatným spôsobom porušili ustanovenia predmetnej zmluvy o úvere a napriek predchádzajúcej upomienke neuhradili svoje záväzky voči Poštovej banke, a.s. V zmysle § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka ich upozornil, že ku dňu 29.12.2015 je pohľadávka banky vyplývajúca zo zmluvy o úvere viac ako 3 mesiace po lehote splatnosti vo výške 496,15 eur. Obsahom uvedeného podania bola aj výzva na zaplatenie vyššie uvedenej sumy na úverový účet v lehote 15 kalendárnych dní od doručenia tejto výzvy. V prípade, ak nedôjde k úhrade vyššie uvedenej dlžnej sumy záväzku, banka je oprávnená využiť ust. § 565 Občianskeho zákonníka a vyhlásiť úver za predčasne splatný.

14.Uvedené podanie bolo doručované žalovanej v rade 1. a v rade 2. obyčajnou poštovou zásielkou, podľa podacieho hárku dňa 30.12.2015, preto sa v zmysle bodu 4.3.6 všeobecných obchodných podmienok platných od 1.1.2015 považuje za doručenie dňa 9.1.2016.

15.Právny predchodca žalobcu podaním zo dňa 25.1.2016 oznámil žalovaným, že z dôvodu porušenia ustanovení zmluvy o úvere a obchodných podmienok tvoriacich neoddeliteľnú súčasť zmluvy o úvere, sa stáva úverová pohľadávka k 25.1.2016 predčasne splatnou. Súčasťou uvedeného oznámenia bola aj výzva na úhradu dlžnej sumy úveru vo výške 5.158,24 eur v lehote 10 kalendárnych dní od doručenia výzvy, ktorú žalovaná v rade 1. prevzala 28.1.2016 a žalovaná v rade 2 dňa 28.1.2016.

16. Terajší žalobca predmetnú pohľadávku nadobudol na základe zmluvy o postúpení pohľadávok uzatvorenej dňa 6.8.2018, ktorá bola žalovaným v rade 1. a 2. doručená spolu s predmetnou žalobou.

Podľa § 9 zákona č. 129/2010 Z.z. ods.:

1) Zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu. Každá zmluvná strana dostane najmenej jedno jej vyhotovenie v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré je dostupné spotrebiteľovi.

2) Zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka musí obsahovať tieto náležitosti:

a) druh spotrebiteľského úveru,

b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o fyzickú osobu; ak je spotrebiteľský úver ponúkaný alebo zmluva o spotrebiteľskom úvere uzavieraná prostredníctvom finančného agenta, zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje aj údaje o ňom v rozsahu údajov ako u veriteľa, podľa toho, či ide o finančného agenta právnickú osobu alebo fyzickú osobu,

c) adresu 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,

3) 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.

4) 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.

5) 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.

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

7) 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.

8) 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.

9) Od spotrebiteľa nemôže veriteľ požadovať úrok, poplatky alebo akékoľvek iné plnenie, ktoré nie sú ustanovené zákonom alebo uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

10) 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)

11) 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.

12) Všetky plnenia, ktoré pre spotrebiteľa vyplývajú z poskytnutia spotrebiteľského úveru alebo s ním súvisia, musia byť obsiahnuté v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

13) 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.

14) 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; na tento účel sa veriteľ nemôže dovolávať skutočnosti, že plnenie prijala tretia osoba.

Podľa § 11 ods:

1) 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 spotrebiteľa¹⁾ 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)

2) 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 prihliadnutia na údaje z príslušnej databázy alebo registra na účely posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver.

3) Ak osoba v zmluve o spotrebiteľskom úvere označená ako veriteľ neoprávnené poskytne spotrebiteľský úver bez povolenia podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu,18b) uzatvorená zmluva o spotrebiteľskom úvere je neplatná. Ak vznikne spotrebiteľovi povinnosť vydať poskytnuté finančné plnenie, osoba v neplatnej spotrebiteľskej zmluve označená ako veriteľ je povinná umožniť spotrebiteľovi uhradiť len skutočne poskytnuté finančné plnenie v splátkach a lehote, ktorá však nesmie byť kratšia ako lehota, v ktorej by mal spotrebiteľ vrátiť finančné plnenie, ak by neexistoval dôvod neplatnosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ak sa nedohodnú inak; tým nie je dotknuté právo spotrebiteľa vrátiť poskytnuté finančné plnenie naraz.

17. Vykonaným dokazovaním bolo preukázané, že právny predchodca žalobcu uzatvoril so žalovanými v rade 1. a 2. dňa 5.5.2015 zmluvu o úvere č. 3663773384 majúcej charakter zmluvy o spotrebiteľskom úvere v zmysle ust. § 4 a nasl. zák. č. 129/2010 Z. z., na základe ktorej bol žalovaným 1,2 poskytnutý úver vo výške 5.000,- eur s uvedením výšky mesačnej splátky, dátumu splatnosti splátok, počtu splátok, konečnej splatnosti úveru, celkovej výšky nákladov, priemernej hodnoty RPMN, RPMN, ako aj úrokovej sadzby.

18. V súčasnosti platný procesný poriadok zaraďuje spotrebiteľské veci do DRUHEJ HLAVY, označenej ako „spory s ochranou slabšej zmluvnej strany“, pričom splnomocňuje súd, aby vykonal dôkazy, ktoré spotrebiteľ nenavrhol. Súd teda aj bez návrhu žalovaných preskúmal uzatvorenú zmluvu medzi zmluvnými stranami Poštová banka a.s. a žalovanými v rade 1. a 2. čo do neprijateľných resp. neplatných podmienok.

19. Preskúmaním predmetnej zmluvy súd dospel k záveru, že pokiaľ sa týka priemernej hodnoty RPMN, táto je uvedená v rozpore s § 9 ods. 2 písm. k) zák. č. 129/2010 Z. z., kde zákon vyžaduje do zmluvy uviesť nielen ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkovú čiastku, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, vypočítané na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere ale uviesť aj všetky predpoklady použité na výpočet tejto ročnej percentuálnej miery nákladov. V predmetnej zmluve táto povinnosť absentuje, pričom súd mal za to, že RPMN nie je uvedená správne, keď v zmluve je uvedená celková čiastka úveru 6.830,82 eur čo znamená, že náklady na úver sú 1.830,82 eur avšak po prepočte počtu splátok 60 a výšky splátky 115,- eur (6.900,- eur) sú náklady na úver 1.900,- eur. Zo zmluvy nie je možné zistiť žiadne údaje pre výpočet RPMN ani dôvod rozdielu medzi údajom celkovej čiastky úveru a skutočných nákladov. Vzhľadom na porušenie ustanovenia § 9 ods. 2 písm. k) Zákona o spotrebiteľských úveroch, nastávajú dôsledky uvedené v § 11 ods. 1 písm. b) Zákona a spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov. Na základe uvedených skutočností boli potom žalované povinné vrátiť len skutočne poskytnutú čiastku 5.000,- eur. Nebolo sporným, že do podania žaloby resp. do vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru, žalované 1,2 vykonali úhrady vo výške 1.625,- eur. Neuhradená suma do podania žaloby predstavuje 3.375,- eur. Po podaní žaloby uhradili sumu 460,- eur, o ktorú žalobca zoberal žalobu späť pred prvým pojednávaním, zostatok pohľadávky ku dňu pojednávania veci bol 2.915,- eur. Na pojednávaní konanom dňa 3.9.2019 žalovaná v rade 1. poštovým poukazom č.16 zo dňa 23.8.2019 preukázala úhradu 80,- eur a žalovaná v rade 2. poštovým poukazom č.21078 zo dňa 5.8.2019 preukázala úhradu 20,- eur. Skutočná výška nesplateného úveru je teda 2.815,- eur, na ktorú sumu súd žalované v rade 1. a 2. zaviazal. V časti v ktorej žalobca zoberal žalobu späť pred prvým pojednávaním, súd podľa ust. §144 a nasl. CSP konanie zastavil a v ostatnej časti žalobu ako nedôvodnú zamietol.

Podľa § 517 ods. 1 veta prvá Občianskeho zákonníka dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nesplní, je v omeškaní.

Podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka, ak ide o omeškanie s plnením peňažného dlhu, má veriteľ právo požadovať od dlžníka popri plnení úroky z omeškania, ak nie je podľa tohto zákona povinný platiť poplatok z omeškania, výšku úrokov z omeškania a poplatku z omeškania ustanovuje vykonávací predpis.

20. Vo vzťahu k úrokom z omeškania súd postupoval v súlade s § 517 ods. 1, 2 Občianskeho zákonníka v spojení s § 3 nariadenia vlády č. 87/1995 Z. z. z 18. apríla 1995, ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka (k § 517 ods. 2 a k § 53b ods. 1). Podľa § 3 nariadenia, je výška úrokov z omeškania o päť percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu. Ku dňu omeškania bola základná úroková sadzba ECB 0,00% teda úrok z omeškania predstavuje 5,00% z dlžnej istiny.

21. Žalovaná v rade 1. v rámci výsluchu na pojednávaní uviedla, že má dôchodok 580,- eur mesačne, čo zahŕňa aj vdovských dôchodok, spláca ešte ďalších 5 úverov za syna, ktorý bol gambler, 4 úvery spláca po 30,- eur, jeden po 50,- eur, platí nájom spolu s energiami 260,- eur, v spoločnej domácnosti s ňou žije dcéra po mozgovej obrne, ktorá má invalidný dôchodok 300,- eur a syn, ktorý je ležiaci po porážke a tento dostáva 340,- eur. Žalovaná 2 uviedla, že jej jediným príjmom je invalidný a vdovský dôchodok vo výške 456,- eur, z čoho platí nájom 200,- eur, 22,- eur telefón, 10,- eur digi, a 183,- eur platí úver spoločnosti Silvestride, čo jej bolo poskytnuté na refinancovanie úverov jej sestry, teda žalovanej 1.

Podľa § 231 CSP, rozsudok ukladajúci povinnosť plniť v budúcnosti splatné dávky alebo splátky možno na základe žaloby zmeniť, ak sa podstatne zmenili pomery, ktoré sú rozhodujúce pre výšku a ďalšie trvanie dávok alebo splátok. Zmena rozsudku je prípustná od času, keď nastala podstatná zmena pomerov.

Podľa § 232 ods. 1 až 4 CSP, vykonateľnosť je vlastnosť súdneho rozhodnutia ukladajúceho povinnosť plniť, ktorá spočíva v možnosti jeho priamej a bezprostrednej vynúiteľnosti zákonnými prostriedkami. Ak súd uložil v rozsudku povinnosť plniť, rozsudok je vykonateľný márnym uplynutím lehoty na plnenie, ak nie je ustanovené inak. Lehota na plnenie je tri dni a plynie od právoplatnosti rozsudku. Súd môže v odôvodnených prípadoch určiť dlhšiu lehotu. Ak súd uložil povinnosť plniť opakujúce sa a v budúcnosti splatné dávky a splátky, vykonateľnosť týchto dávok a splátok sa spravuje poradím ich splatnosti, ak súd nerozhodne inak; súd môže rozhodnúť, že omeškanie s plnením jednej dávky alebo splátky má za následok splatnosť celého plnenia.

22.S poukazom na nepriaznivú finančnú situáciu súd umožnil žalovaným 1,2 predmetnú pohľadávku splácať mesačnými splátkami vo výške 100,-eur vždy k 25. dňu kalendárneho mesiaca až do úplného vyrovnania pod stratou výhody splátok nezaplatením ktorejkoľvek splátky, počnúc mesiacom nasledujúcim po právoplatnosti rozsudku s tým, že pokiaľ splátku zaplatí jedna zo žalovaných zaniká v rozsahu jej plnenia povinnosť platiť druhou žalovanou.

Podľa § 255 ods. 1, ods. 2 Civilného sporového poriadku súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci. 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.

Podľa § 262 ods. 1, ods. 2 Civilného sporového poriadku o nároku na náhradu trov konania rozhodne aj bez návrhu súd v rozhodnutí, ktorým sa konanie končí. O výške náhrady trov konania rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník.

23.Úspech vo veci sa zisťuje porovnaním žalobnej žiadosti (petitu) a výroku rozhodnutia, ktorým sa vo veci rozhodlo.

24.Žalobca v predmetom konaní uplatnil zaplatenie sumy 6.472,22 eur s prísl., pričom úspešný bol v sume 2.815,- eur s prísl. a žalované boli úspešné čo do sumy 3.657,22 eur s prísl. Vzhľadom na uvedené by čiastočná náhrada trov prináležala žalovaným v rade 1. a 2., tieto však žiadne trovy neuplatnili a preto súd vyslovil, že žiadna zo strán nemá na náhradu trov konania právo.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie v lehote 15 dní odo dňa jeho doručenia na Krajský súd v Žiline prostredníctvom Okresného súdu Ružomberok, (355 ods.1,356 CSP) písomne v troch vyhotoveniach.

Odvolanie môže podať strana, v ktorej neprospech bolo rozhodnutie vydané.(§ 359 CSP)

V odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania uvedie, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, z akých dôvodov sa rozhodnutie považuje za nesprávne (odvolacie dôvody) a čoho sa odvolateľ domáha (odvolací návrh).

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 nevykonával 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.