

Súd: Okresný súd Skalica  
Spisová značka: 2Csp/128/2016  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 2716206411  
Dátum vydania rozhodnutia: 11. 07. 2019  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Božena Michaláčová  
ECLI: ECLI:SK:OSSI:2019:2716206411.10

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Skalica sudkyňou JUDr. Boženu Michaláčovou v právnej veci žalobcu: Z., V..Z., so sídlom A. X/B, XXX XX N. - O. Č. F., IČO: XX XXX XXX, právne zast.: AK Herceg, s.r.o., IČO: 35 890 240, so sídlom Košická 56, 821 08 Bratislava, proti žalovanému: A. Š., nar. XX.XX.XXXX, bytom 9XX XX F. Č.. XXX, zast.: JUDr. Igor Horanský, advokát, E.F.Scherera 2, 921 01 Piešťany, o zaplatenie sumy 4.450,51 € s prísl., takto

### rozhodol:

- I. Súd konanie v časti o zaplatenie sumy 300,- eur zastavuje.
- II. Žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi sumu 1 937,61 eur, úrok z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 2 237,61 eur od 23.06.2016 do 16.08.2018, zo sumy 2 137,61 eur od 17.08.2018 do 06.12.2018, zo sumy 1 937,61 eur od 07.12.2018 do zaplatenia, a to všetko do 3 dní od právoplatnosti rozsudku.
- III. Vo zvyšnej časti súd žalobu zamietla.
- IV. Žiadna zo strán nemá na náhradu trov konania právo.

### odôvodnenie:

1. Právny predchodca žalobcu, Slovenská sporiteľňa, a.s., sa svojou žalobou domáhal zaplatenia sumy 4.450,51 € s prísl. a náhrady trov konania. V žalobe uviedol, že ako veriteľ uzatvoril so žalovaným ako dlžníkom dňa 2.10.2012 Zmluvu o splátkovom úvere č. 5XXXXXXXXXX, na základe ktorej poskytol žalobca žalovanému splátkový úver vo výške 3.000 €. Žalovaný bol povinný plniť úver v pravidelných mesačných splátkach vždy k 20. Dňu v mesiaci vo výške 56,15 €. Prvá splátka bola splatná 20.11.2012 a konečná splatnosť úveru bola dohodnutá ku dňu 20.10.2022. Žalovaný podmienky splácania riadne nedodržiaval. Žalobca ho na túto skutočnosť upozorňoval a vyzýval ho na úhradu jeho záväzkov. Žalobca dňa 29.04.2016 vyhlásil mimoriadnu splatnosť úveru ku dňu 27.04.2016 a vyzval žalovaného na zaplatenie pohľadávky. Žalovaný ani po výzve svoj dlh neuhradil. Žalobca eviduje ku dňu 22.06.2016 pohľadávku voči žalovanému vo výške 4.450,51 €, z toho istina predstavuje 3.000 €, riadne úroky 1.292,29 € a úroky z omeškania 158,22 €.

2. Žalovaný prostredníctvom svojho právneho zástupcu žiadal žalobu zamietnuť z dôvodu absencie aktívnej legitímácie žalobcu.

3. Súd vykonal dokazovanie Zmluvou o splátkovom úvere. XXXXXXXXXXX7, Všeobecnými obchodnými podmienkami, výzvami na úhradu, Oznamením o vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru, výpismi z úverového účtu, Zmluvou o postúpení pohľadávok, Prílohou k Zmluve o postúpení pohľadávok, vyjadrením právneho zástupcu žalovaného, čiastočným späťvzatím žaloby, písomným vyjadrením

žalovaného, písomným vyjadrením žalobcu, vyjadrením právneho zástupcu žalobcu a zistil tento skutkový stav veci:

4. Zo Zmluvy o splátkovom úvere č. XXXXXXXXXXXX ( ďalej len Zmluva) mal súd preukázané, že Slovenská sporiteľňa, a.s. a žalovaný uzavreli Zmluvu dňa 02.10.2012, na základe ktorej sa banka zaviazala poskytnúť žalovanému úver vo výške 3.000 €. Išlo o spotrebný úver na Čokoľvek. V Zmluve bola dohodnutá úroková sadzba vo výške 14,90% p.a., výška splátky a splatnosť: 56,15 € mesačne, k 20. dňu v kalendárnom mesiaci, splatnosť prvej splátky 20.11.2012, počet splátok 120, konečná splatnosť úveru 20.10.2022, RPMN 18,75%, priem. hodnota RPMN 14,11 %, celková čiastka spojená s úverom 6.379,36 €.

5. Výzvami zo dňa 09.09.2015 a 04.04.2016 právny predchodca žalobcu vyzval žalovaného na úhradu dlžnej sumy do 15 dní od doručenia výzvy.

6. Oznámením o vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru Slovenská sporiteľňa, a.s. oznámila žalovanému, že ku dňu 27.04.2016 vyhlásila mimoriadnu splatnosť úveru. Z doručienky mal súd preukázané, že zásielky bola adresovaná žalovanému, prevzala ju Z. ( Z.). Zásielka nebola adresovaná do vlastných rúk.

7. Z výpisu z úverového účtu súd zistil, že žalovaný v období od 2.10.2012 do 20.08.2015 vykonal úhrady v celkovej výške 762,39 €.

8. Zmluvou o postúpení pohľadávok zo dňa 10.03.2017 Slovenská sporiteľňa, a.s. postúpila svoje pohľadávky, vrátane pohľadávky voči žalovanému, na žalobcu, Z., V.Z..

9. Žalobca svojim podaním doručeným súdu dňa 25.02.2019 zobral žalobu späť v časti o zaplatenie sumy 300 €, vzhľadom na úhrady žalovaného zo dňa 16.08.2018 v sume 100 €, 06.12.2018 v sume 200 €. Naďalej trval na zaplatení sumy 4.150 € s prísl.

10. Podľa § 144 C.s.p. žalobca môže vziať žalobu späť.

11. Podľa § 145 C.s.p.

(1) Ak je žaloba vzatá späť celkom, súd konanie zastaví.

(2) Ak je žaloba vzatá späť sčasti, súd konanie v tejto časti zastaví. O čiastočnom späťvzatí žaloby rozhodne súd v rozhodnutí vo veci samej.

(3) Ak je žaloba vzatá späť sčasti pred jej doručením žalovanému, koná súd o zvyšku nároku bez rozhodovania o zastavení konania v tejto časti.

12. Podľa § 146 C.s.p.

(1) Súd konanie nezastaví, ak žalovaný so späťvzatím žaloby z vážnych dôvodov nesúhlasí. Na nesúhlas žalovaného so späťvzatím žaloby sa neprihliada, ak dôjde k späťvzatiu žaloby skôr, než sa začalo predbežné prejednanie sporu podľa § 168 alebo pojednávanie.

(2) Súhlas žalovaného je potrebný vždy, ak určitý spôsob usporiadania vzťahu medzi stranami vyplýva z osobitného predpisu.

13. Vzhľadom na dispozitívny úkon žalobcu, ktorý zobral žalobu späť v časti o zaplatenie sumy 300 €, súd konanie v tejto časti podľa § 145 ods. 2 C.s.p. zastavil.

14. Žalovaný vo svojom písomnom vyjadrení zo dňa 23.4.2019 uviedol, že žalobca nepreukázal, že žalovanému bola zo strany banky doručená písomná výzva na zaplatenie celého peňažného záväzku a napriek doručeniu tejto výzvy bol žalovaný nepretržite dlhšie ako 90 kalendárnych dní v omeškaní so splatením čo i len časti svojho peňažného záväzku. Takéto postúpenie pohľadávky je neplatné v zmysle § 39 Občianskeho zákonníka pre rozpor so zákonom a to pre nedodržanie zákonnej podmienky uvedenej v ust. § 92 ods. 8 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách.

15. Žalobca vo svojom písomnom vyjadrení doručenom súdu dňa 03.05.2019 uviedol, že žalovaný v čase zaslania listu zo dňa 9.9.2015 ako aj listu zo dňa 4.4.2016 bol v sústavnom omeškaní so splácaním pohľadávky, pričom toto omeškanie trvalo od splátky splatnej dňa 21.07.2013. Žalobca listom zo dňa

29.04.2016 vyhlásil mimoriadnu splatnosť úveru ku dňu 27.04.2016 a vyzval žalovaného na zaplatenie pohľadávky. Žalovaný ani po tejto výzve svoj dlh neuhradil. Z predložených výziev zo dňa 9.9.2015 a 4.4.2016, oznámenia o vyhlásení mimoriadnej splatnosti zo dňa 29.04.2016 a výpisu z úveru č. 5XXXXXXXXX7 za obdobie 2.10.2012 - 2.9.2016 je preukázateľné omeškanie žalovaného viac ako 90 dní napriek písomným výzvam a to pred postúpením pohľadávky.

16. Podľa § 1 ods. 1,2 z. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov účinného v čase uzavretia zmluvy tento zákon upravuje práva a povinnosti súvisiace s poskytovaním spotrebiteľského úveru na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere, podmienky poskytovania spotrebiteľského úveru, náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere, spôsob výpočtu celkových nákladov spotrebiteľa spojených s poskytovaním spotrebiteľského úveru a ďalšie opatrenia na ochranu spotrebiteľa. 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.

17. Podľa § 2 z. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov účinného v čase uzavretia zmluvy

Na účely tohto zákona sa rozumie

- a) spotrebiteľom fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania,
- b) veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti,
- c) iným veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje úvery alebo pôžičky, ktoré nie sú spotrebiteľským úverom, v rámci svojej podnikateľskej činnosti, s výnimkou banky, pobočky zahraničnej banky a finančnej inštitúcie podľa osobitného predpisu, okrem takej finančnej inštitúcie, ktorej nebolo udelené povolenie na činnosť 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 náklady na doplnkové služby súvisiace so zmluvou o spotrebiteľskom úvere, a to najmä poistné, ak spotrebiteľ musí navyše uzavrieť zmluvu o poskytnutí takejto doplnkovej služby, aby získal spotrebiteľský úver alebo aby ho získal 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.

18. Podľa § 9 z. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov účinného v čase uzavretia zmluvy

(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 predávajúceho, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,

d) meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa,

e) identifikáciu osoby, ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby, a podmienky nadobudnutia vlastníckeho práva k tomuto tovaru alebo službe spotrebiteľom,

f) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru,

g) celkovú výšku a konkrétnu menu spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,

h) opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a cenu tovaru alebo služby, ak ide o spotrebiteľský úver vo forme odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu alebo ak ide o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere,

i) úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru, podmienky, ktoré upravujú jej uplatňovanie, index alebo referenčnú úrokovú sadzbu, na ktorý je výška úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru naviazaná, ako aj časové obdobia, v ktorých dochádza k zmene výšky úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, podmienky a spôsob vykonania tejto zmeny; ak sa za rôznych podmienok uplatňujú rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, uvádzajú sa tieto informácie o všetkých uplatniteľných úrokových sadzbách spotrebiteľského úveru,

j) ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkovú čiastku, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, vypočítané na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere; uvedú sa všetky predpoklady použité na výpočet tejto ročnej percentuálnej miery nákladov,

k) výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priraďovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,

l) právo spotrebiteľa vyžiadať si výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky podľa odseku 5, ak sa amortizuje istina na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

m) súhrnný prehľad, ktorý obsahuje lehoty a podmienky splácania úrokov a súvisiacich pravidelných a nepravidelných poplatkov, ak sa poplatky a úroky majú platiť bez amortizácie istiny,

n) prípadne poplatky za vedenie jedného alebo viacerých účtov, na ktorých sa zaznamenávajú platobné transakcie a čerpania, ak je otvorenie účtu povinné, spoločne s poplatkami za používanie platobných prostriedkov na platobné transakcie a čerpania a inými poplatkami vyplývajúcimi zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a podmienkami, za akých sa tieto poplatky môžu zmeniť,

o) úrokovú sadzbu, ktorá sa použije v prípade omeškania spotrebiteľa s platením splátok, a spôsob jej úpravy a prípadné poplatky pri neplnení zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

p) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,

q) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,

r) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,

s) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,

t) právo na splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti, postup pri takom splatení spotrebiteľského úveru a spôsob určenia výšky poplatku za splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti podľa § 16,

u) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

- v) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- w) právo na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, lehotu, počas ktorej možno toto právo uplatniť, a ďalšie podmienky jeho vykonania vrátane informácie o povinnosti spotrebiteľa zaplatiť čerpanú istinu a príslušný úrok podľa § 13 ods. 3, ako aj o výške úroku za deň alebo o spôsobe jej výpočtu,
- x) názov a adresu príslušného kontrolného orgánu podľa § 23,
- y) priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 21 ods. 2 za príslušný kalendárny 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.

19. Podľa § 11 z. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov účinného v čase uzavretia zmluvy

(1) Poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak

a) zmluva o spotrebiteľskom úvere nemá písomnú formu podľa § 9 ods. 1 a neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až k), r) a y) a § 10 ods. 1,

b) je v zmluve o spotrebiteľskom úvere uvedená nesprávne ročná percentuálna miera nákladov v neprospech spotrebiteľa.

(2) Ak veriteľ nekonal s odbornou starostlivosťou podľa § 7 ods. 1, nie je oprávnený vyžadovať od spotrebiteľa jednorazové splatenie spotrebiteľského úveru.

20. Podľa § 19 z. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov účinného v čase uzavretia zmluvy

(1) Ročná percentuálna miera nákladov spotrebiteľského úveru sa vypočíta podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 2.

(2) Na účely výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov sa použijú celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom s výnimkou poplatkov, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť za nedodržanie akýchkoľvek záväzkov ustanovených v zmluve o spotrebiteľskom úvere, a iných poplatkov okrem kúpnej ceny, ktorú je spotrebiteľ povinný zaplatiť za kúpu tovaru alebo uskutočnenie služieb bez ohľadu na to, či sa operácia vykoná v hotovosti alebo na úver. Náklady na vedenie účtu, na ktorom sa zaznamenávajú platobné transakcie a čerpania, náklady na používanie platobných prostriedkov na platobné transakcie a čerpania a ostatné náklady na platobné transakcie sa zahrnú do celkových nákladov spotrebiteľa spojených s úverom, ak otvorenie účtu nie je dobrovoľné a náklady na účet neboli zrozumiteľne a samostatne uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere alebo v akejkoľvek inej zmluve uzavretej so spotrebiteľom.

(3) Pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov sa vychádza z predpokladu, že zmluva o spotrebiteľskom úvere zostane platná dohodnutý čas a že veriteľ a spotrebiteľ si budú plniť svoje povinnosti za podmienok a v lehotách ustanovených v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

(4) Ak zmluva o spotrebiteľskom úvere umožňuje zmeny úrokovvej sadzby spotrebiteľského úveru a zmenu poplatkov zahrnutých v ročnej percentuálnej miere nákladov, ktoré sa však nedajú určiť v čase jej výpočtu, vychádza sa pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov z predpokladu, že úroková sadzba spotrebiteľského úveru a ostatné poplatky zostanú nemenné a budú platiť až do konca platnosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

(5) Ak je to potrebné, môžu sa pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov použiť dodatočné predpoklady uvedené v prílohe č. 2.

21. Podľa PRÍL.2 k zákonu č. 129/2010 Z.z.

I. Základná rovnica vyjadrujúca rovnosť poskytnutého spotrebiteľského úveru na jednej strane a splátok a poplatkov na strane druhej

Základnou rovnicou, ktorá vyjadruje ročnú percentuálnu mieru nákladov, kladie do rovnováhy na ročnom základe celkovú súčasnú hodnotu čerpaných prostriedkov na jednej strane a celkovú súčasnú hodnotu splátok a platieb poplatkov na strane druhej, je:

$$m + \sum_{t=1}^n \frac{m'}{(1+X)^t} = \sum_{t=1}^n \frac{DI}{(1+X)^t} + \frac{SI}{(1+X)^n}$$

$$k=1 \quad l=1$$

Význam symbolov:

- $X$  je ročná percentuálna miera nákladov,
- $m$  je číslo posledného čerpania,
- $k$  je číslo čerpania, preto  $1 \leq k \leq m$ ,
- $C_k$  je výška čerpania  $k$ ,
- $t_k$  je interval vyjadrený v rokoch a zlomkoch roka medzi dátumom prvého čerpania a dátumom každého nasledujúceho čerpania, preto  $t_1 = 0$ ,
- $m'$  je číslo poslednej splátky alebo platby poplatkov,
- $l$  je číslo splátky alebo platby poplatkov,
- $D_l$  je výška splátky alebo platby poplatkov,
- $S_l$  je interval vyjadrený v rokoch a zlomkoch roka medzi dátumom prvého čerpania a dátumom každej splátky alebo platby poplatkov.

Poznámky:

a) Čiastky zaplatené obidvoma zmluvnými stranami v rôznom čase nemusia byť rovnaké a nemusia byť zaplatené v rovnakých intervaloch.

b) Začiatkový dátum je dátum prvého čerpania.

c) Intervaly medzi dátumami použitými pri výpočtoch sú vyjadrené v rokoch alebo v zlomkoch roka. Rokom sa rozumie 365 dní (alebo 366 dní pri priestupných rokoch), 52 týždňov alebo 12 rovnakých mesiacov. Rovnakým mesiacom sa rozumie mesiac, ktorý má 30,41666 dní (t.j.  $365/12$ ), bez ohľadu na to, či je rok priestupný, alebo nie je.

d) Výsledok výpočtu sa vyjadruje s presnosťou aspoň na jedno desatinné miesto. Ak sa hodnota číslice na nasledujúcom desatinnom mieste rovná alebo je väčšia ako 5, číslica na danom desatinnom mieste sa zvýši o jeden.

e) Táto rovnica sa dá prepísať pomocou jedného súčtu a pojmu tokov ( $A_k$ ), ktorý bude kladný alebo záporný podľa toho, či vyjadruje výbery alebo vklady v obdobiach 1 až  $k$ , a vyjadrený v rokoch, t.j.:

$n$

$$S = \sum_{k=1}^n A_k (1 + X)^{-tk}$$

$S$  je súčasný stav tokov; ak je cieľom zachovať rovnováhu tokov, táto hodnota bude nulová.

22. Podľa § 92 ods. 8 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách, ak je napriek písomnej výzve banky alebo pobočky zahraničnej banky jej klient nepretržite dlhšie ako 90 kalendárnych dní v omeškaní so splnením čo len časti svojho peňažného záväzku voči banke alebo pobočke zahraničnej banky, môže banka alebo pobočka zahraničnej banky svoju pohľadávku zodpovedajúcu tomuto peňažnému záväzku postúpiť písomnou zmluvou inej osobe, a to aj osobe, ktorá nie je bankou (ďalej len "postupník"), aj bez súhlasu klienta. Toto právo banka alebo pobočka zahraničnej banky nemôže uplatniť, ak klient ešte pred postúpením pohľadávky uhradil banke alebo pobočke zahraničnej banky omeškaný peňažný záväzok v celom rozsahu vrátane jeho príslušenstva; to neplatí, ak súčet všetkých omeškaní klienta so splnením čo len časti toho istého peňažného záväzku voči banke alebo pobočke zahraničnej banky presiahol jeden rok. Pri postúpení pohľadávky je banka alebo pobočka zahraničnej banky povinná odovzdať postupníkovi aj dokumentáciu o záväzkovom vzťahu, na ktorého základe vznikla postúpená pohľadávka; banka alebo pobočka zahraničnej banky môže postupníkovi poskytnúť informáciu o jednotlivých iných záväzkových vzťahoch medzi bankou alebo pobočkou zahraničnej banky a klientom len za podmienok a v rozsahu ustanovených týmto zákonom.

23. V predmetnom konaní súd najskôr skúmal aktívnu legitímáciu žalobcu, či došlo k platnému postúpeniu pohľadávky z právneho predchodcu žalobcu, Slovenská sporiteľňa, a.s. na žalobcu a či teda žalobca je nositeľom práv pôvodného veriteľa a či si na základe toho môže vo vzťahu k žalovanému tieto práva uplatňovať v súdnom konaní. Podľa ustálenej súdnej praxe pod pojmom aktívna vecná legitímácia sa rozumie také hmotnoprávne postavenie žalobcu, z ktorého mu z hmotného práva vyplýva uplatňovaný nárok uplatnený žalobou v sporovom konaní; skúmanie vecnej legitímácie, či už aktívnej (existencia tvrdeného práva na strane žalobcu) alebo pasívnej (existencia tvrdenej povinnosti na strane žalovaného) je imanentnou súčasťou každého súdneho konania; súd vecnú legitímáciu skúma vždy aj bez návrhu a aj v prípade, že ju žiadna zo strán konania nenamieta. Nedostatok aktívnej vecnej legitímácie žalobcu vedie vždy k zamietnutiu jeho žaloby.

24. V konaní mal súd preukázané, že právny predchodca žalobcu, Slovenská sporiteľňa, a.s., uzatvorila so žalovaným dňa 02.10.2012 Zmluvu o splátkovom úvere, predmetom ktorej bolo poskytnutie úveru vo výške 3.000 €. Zmluvou o postúpení pohľadávky zo dňa 10.03.2017 Slovenská sporiteľňa, a.s. postúpila svoje pohľadávky na žalobcu. V zmysle § 92 ods. 8 zákona o bankách mohla Slovenská sporiteľňa, a.s. postúpiť peňažný záväzok, s ktorým bol žalovaný dlhšie ako 90 kalendárnych dní v omeškaní písomnou zmluvou inej osobe, a to aj osobe, ktorá nie je bankou aj bez súhlasu klienta, ak bola bankou písomne vyzvaná na úhradu záväzku. Tieto predpoklady musia byť splnené v čase postúpenia pohľadávky.

25. Súd mal preukázané, že žalovaný v zmysle uzavretej Zmluvy o splátkovom úvere bol povinný splácať poskytnutý úver vo výške 56,15 € vždy k 20. dňu v kalendárnom mesiaci. Ďalej mal súd preukázané, že žalovaný nesplácal úver pravidelne a v určenej výške, preto právny predchodca žalobcu, Slovenská sporiteľňa, a.s. výzvami zo dňa 09.09.2015 a 04.04.2016 vyzval žalovaného na ich úhradu najneskôr do 15 dní od doručenia výzvy. Žalobca, ani jeho právny zástupca v konaní nepreukázal, že predmetné výzvy zaslal žalovanému. Súd však mal preukázané, že Slovenská sporiteľňa, a.s. Oznámením o vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru zo dňa 29.04.2016 oznámila žalovanému, mimoriadnu splatnosť úveru ku dňu 27.04.2016 a zároveň vyzvala žalovaného na úhradu pohľadávky vo výške 4.338,26 € do 15 dní. K Oznámeniu o vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru právny predchodca žalobcu priložil doručku, z ktorej súd zistil, že bola adresovaná na meno žalovaného a na adresu, ktorá je uvedená v Zmluve o splátkovom úvere. Je pravdou, že predmetnú zásielku neprevzal žalovaný, ale jeho sestra Z., avšak to nič nemení na tom, že právny predchodca žalobcu si svoju povinnosť, zaslať výzvu žalovanému, pred tým ako postúpil svoju pohľadávku, splnil. Taktiež mal súd preukázané, že žalovaný bol nepretržite dlhšie ako 90 kalendárnych dní v omeškaní so splnením čo len časti svojho peňažného záväzku voči banke, keď po odoslaní výzvy na plnenie, vykonal úhradu až dňa 16.08.2018 v sume 100 €. Banka riadne postúpila pohľadávku na žalobcu pri dodržaní postupu podľa § 92 ods. 8 zákona o bankách a ustanovení občianskeho zákonníka, čím žalobca získal aktívnu legitímáciu v konaní.

26. V konaní mal súd preukázané, že právny predchodca žalobcu uzatvoril so žalovaným zmluvu o úvere. Súd má za to, že uvedená zmluva o splátkovom úvere zo dňa 2.10.2012 má charakter spotrebiteľskej zmluvy a to konkrétne spotrebiteľského úveru, a preto pri právnom posúdení veci zmluvu posudzoval v zmysle ustanovení Z. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov platného v čase uzatvorenia zmluvy. Za spotrebiteľský úver sa považuje každé dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme pôžičky, úveru, odloženej platby alebo obdobnej finančnej pomoci poskytnutej veriteľom spotrebiteľovi, s výnimkou zmlúv vymedzených v § 1 ods. 3 cit. zákona. Musí ísť o dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov, ktoré musí spotrebiteľ po uplynutí dohodnutej doby vrátiť. Záväzkový vzťah vznikne výlučne na základe dvojstranného právneho úkonu v písomnej forme. Spotrebiteľom je výlučne fyzická osoba, ktorej bol poskytnutý úver na iný účel ako na výkon zamestnania, povolania alebo podnikania. Zmluva o spotrebiteľskom úvere je vždy odplatná a odplatom sú spravidla poplatky a úroky. Veriteľom je fyzická alebo právnická osoba, ktorá poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojho podnikania. Predmetná zákonná úprava pokrýva všetky zmluvné typy, pri ktorých dochádza k poskytnutiu peňažných prostriedkov spotrebiteľovi, dočasne, za odplatu. Pojem spotrebiteľský úver je všeobecným pojmom a pokrýva široký rozsah zmluvných typov ako sú zmluva o úvere, zmluva o pôžičke, nepomenované zmluvy atď. Vzhľadom k obsahu uzavretej zmluvy medzi účastníkmi súd posúdil podmienky zmluvy v zmysle citovaných ustanovení Zák. č. 129/2010 Z.z. v znení neskorších predpisov.

27. V prvom rade súd skúmal otázku platnosti zmluvy a jej obsahu z hľadiska uvedenia všetkých obligatórnych náležitostí v zmysle zákona o spotrebiteľských úveroch. Náležitosti zmluvy o

spotrebiteľskom úvere upravuje ustanovenie § 9 ods. 1, 2 zákona o spotrebiteľských úveroch. Súd po posúdení obsahu zmluvy a predložených listinných dôkazov má za to, že zmluva o spotrebiteľskom úvere bola uzavretá platne, keď na jej základe žalobca poskytol žalovanému spotrebiteľský úver, ktorý žalovaný čerpal. Súčasne však zákon o spotrebiteľských úveroch pri absencii niektorých náležitostí taxatívne vymedzených v ustanovení § 9 ods. 2 poskytuje spotrebiteľovi špecifickú ochranu. Ak zmluva nie je uzavretá písomne alebo v zmluve nie je uvedený niektorý z údajov podľa § 9 ods. 2 cit. zákona, spotrebiteľský úver sa podľa § 11 ods. 1 písm. a/ zák. č. 129/2010 Z.z. považuje za bezúročný a bez poplatkov. Prístupujúc ku skúmaniu jednotlivých obsahových náležitostí zmluvy súd zistil, že zmluva neobsahuje v rozpore s ustanovením § 9 ods. 2 písm. k) zák. č. 129/2010 Z.z. 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. Zákonom stanovené členenie a uvedenie jednotlivých čiastok úveru nie je svojvoľné, ale predstavuje prehľadné vymedzenie povinností dlžníka tak, aby sa dokázal zorientovať v ponuke a zároveň aby si veriteľ voči dlžníkovi nemohol uplatňovať nároky, na ktoré nemá právo. Zmluva obsahuje len údaj o celkovom počte splátok (120), výške splátok a ich nejednoznačne určenej splatnosti. Z toho ale potom nie je zrejmé, aká časť splátky je určená na splátku istiny, aká časť na splátku úroku, prípadne aká časť pripadá na splátku poplatkov. Obdobne uviedol Krajský súd v Trnave v rozsudku č.k. 10Co/375/2016-119 zo dňa 13.09.2017, keď uviedol, že úverová zmluva uzavretá medzi účastníkmi dňa 23.02.2011 neobsahuje základnú obsahovú náležitosť podľa § 9 ods. 2 písm. k) zák. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch, a preto sa poskytnutý úver v zmysle § 11 písm. b) tohto zákona považuje za bezúročný a bez poplatkov. ( obdobne rozsudok KS v Trnave sp. zn. 9Co/181/2018 zo dňa 19.februára 2019). Súd ďalej zistil, že v zmluve je nesprávne uvedený údaj o celkovú čiastku, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, pričom ide o rovnako podstatnú náležitosť zmluvy o spotrebiteľskom úvere podľa § 9 ods. 2 písm. j) zák. č. 129/2010 Z.z. V zmluve je síce uvedený údaj o celkovej čiastke spojenej s úverom vo výške 6.379,36 €, ktorý však matematicky vôbec nezodpovedá skutočným nákladom, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť, keď pri počte splátok 120 a pri výške mesačnej splátky 56,15 € je táto suma vyššia, než je uvedené v zmluve, a to vo výške 6.738 € a nie 6.379,36 €. Z ustanovenia § 9 ods. 2 písm. j) zák. č. 129/2010 Z.z. je zrejmé, že zákon vyžaduje údaj o celkovej čiastke, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, vypočítané na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere, t.j. vyžaduje uvedenie konkrétnej sumy v správnej výške, čo však splnené nebolo. Ďalej súd zistil, že zmluva neobsahuje v rozpore s ustanovením § 9 ods. 2 písm. j) zák. č. 129/2010 Z. z. riadne uvedenú ročnú percentuálnu mieru nákladov, keď tento údaj je uvedený vo výške 18,75%, avšak táto hodnota nebola určená správne. Súd vychádzal pri výpočte z bežne dostupných kalkulačiek na internete a pri zadaných parametroch zistil údaj o RPMN vo výške 20,84 % a nie 18,75% ako uviedol žalobca v zmluve. Súd prvej inštancie tak uzavrel, že v zmluve je nesprávne uvedený údaj o RPMN v neprospech spotrebiteľa. V zmluve zároveň absentujú všetky predpoklady použité na výpočet RPMN, tak ako to ukladá ustanovenie § 9 ods. 2 písm. j) zák. č. 129/2010 Z.z. Predpoklady použité na výpočet RPMN sú stručne uvedené v tzv. Štandardných európskych informáciách o spotrebiteľskom úvere, z ktorých však nie je zrejmé aké konkrétne údaje boli do výpočtu RPMN zahrnuté, najmä z nich nevyplýva, či do výpočtu boli zahrnuté aj poplatky súvisiace so spotrebiteľským úverom.

28. Žalobca si nesplnil svoju povinnosť voči dlžníkovi - spotrebiteľovi určite, prehľadne a zrozumiteľne informovať spotrebiteľa o všetkých náležitostiach, ktorá zmluva o spotrebiteľskom úvere zo zákona musí obsahovať. Vzhľadom na vyššie uvedené chýbajúce náležitosti zmluvy súd vyhodnotil úver poskytnutý žalovanému za bezúročný a bez poplatkov v súlade s § 11 ods. 1 písm. a/ zák. č. 129/2010 Z.z. v znení platnom v čase uzavretia zmluvy. S prihliadnutím na uvedené žalobca má nárok len na vrátenie poskytnutej sumy po odrátaní plnenia zo strany žalovaného.

29. V konaní mal súd preukázané, že žalovaný z poskytnutého úveru 3000 € uhradil žalobcovi len sumu 1.062,39 €. Vzhľadom na bezúročnosť úveru je žalovaná povinná vrátiť veriteľovi už len sumu 1.937,61 € (3.000 € - 1.937,61 €). Keďže žalovaný dlžnú sumu žalobcovi doposiaľ nezaplatil, na zaplatenie tejto sumy súd žalovaného zaviazal. Žalobca dňa 29.4.2016 vyhlásil úver za predčasne splatný a po uplynutí 15 dní sa žalovaný s plnením dlhu dostal do omeškania. Žalobcovi tak vznikol nárok požadovať aj úrok z omeškania, ktorý si žalobca uplatnil v zákonnej výške, preto súd žalovanú zaviazal aj na zaplatenie požadovaných úrokov z omeškania podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka. Žalobca si žiadal priznať úroky z omeškania od 23.06.2016, súd viazaný žalobným návrhom, priznal žalobcovi úroky z omeškania od uvedeného dňa, zo sumy 2.237,61 €, keď k uvedenému dňu z poskytnutej sumy 3.000 € uskutočnil úhrady v sume 762,39 € ( 3.000 - 762,39 = 2.237,61), do 16.08.2018, keď uskutočnil úhradu v sume

100 €, následne zo sumy 2.137,61 € do 06.12.2018, keď uskutočnil poslednú úhradu v sume 200 € a zo sumy 1.937,61 € od 07.12.2018 do zaplataenia. Žalobca si v konaní, v zmysle žaloby, uplatňoval aj nárok na vyčíslený úrok z omeškania vo výške 158,22 € od 20.05.2016 do 22.06.2016, avšak súd mu tento úrok z omeškania nepriznal, nakoľko bol vyčíslený z nesprávnej sumy, keď podľa žaloby bol vypočítaný aj z riadneho úroku, na ktorý žalobca nemá nárok a bol vypočítaný z nesprávnej sumy, keďže plnenia žalovaného neboli započítané iba na istinu.

30. Žalobca si predmetnou žalobou uplatňoval aj úrok z úveru vo výške 16,90% z nesplatených súm od 23.06.2016 do zaplataenia, avšak vo všeobecnosti platí, že po zosplatnení úveru žalobca už nemá nárok na úroky, s poukazom na rozhodnutie Ústavného súdu SR sp. zn. IV. ÚS 476/2012 zo dňa 18.09.2012, v ktorom odobril názor odvolacieho a prvostupňového súdu, podľa ktorého veriteľovi patria úroky len do splatnosti dlhu, následne sa dlžník dostáva do omeškania a je povinný platiť iba úroky z omeškania. Veriteľ má právo na zaplataenie zmluvných úrokov len do vyhlásenia predčasnej splatnosti s tým, že následne už právo na dohodnutý úrok z úveru nevzniká, iba právo na úrok z omeškania. V opačnom prípade by na ťarchu spotrebiteľa dochádzalo k dvojnásobnému zaťažovaniu v podobe úrokov z úveru, ako i úrokov z omeškania, čo spôsobuje značnú nerovnováhu vo vzťahoch medzi účastníkmi. Za čas po splatnosti úveru má teda veriteľ právo na úroky z omeškania vo výške stanovenej všeobecným záväzným právnym predpisom. Akékoľvek navyšovanie úrokov z omeškania sa dostáva do rozporu so zákonom.

31. Podľa § 255 ods. 1 C.s.p., súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci.

32. Podľa § 255 ods. 2 C.s.p., 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.

33. Podľa § 256 ods. 1 C.s.p. ak strana procesne zavinila zastavenie konania, súd prizná náhradu trov konania protistrane.

34. Pri rozhodovaní o náhrade trov konania súd vychádzal z § 255 ods. 2 C.s.p., § 256 ods. 1 C.s.p. . Súd posudzoval čistý úspech strany sporu a vychádzal z faktu, že žalobca žiadal priznať istinu 4.450,51 eur, v časti istiny 300 € zobral žalobu späť a súd priznal žalobcovi sumu 1.937,61 eur. Žalobca bol v časti späťvzatia úspešný, keď zo strany žalovaného prišlo k plneniu po podaní žaloby na súd a žalovaný tak procesne zavinil zastavenie konania v tejto časti. Súd matematickým výpočtom zistil, že žalobca bol úspešná v 50,27 %, žalovaný bol úspešný v 49,73 %, t.j. čistý úspech je na strane žalobcu vo výške 0,54 %. Keďže ide o úspech nepatrný a úspech strán sporu bol takmer rovnaký, súd vyslovil, že žiadna zo strán nemá na náhradu trov konania právo .

#### **Poučenie:**

Proti rozsudku je prípustné odvolanie v lehote 15 dní od doručenia rozsudku na súde, proti ktorého rozsudku smeruje.

Odvolanie môže podať strana, v ktorej neprospech bolo rozhodnutie vydané

Odvolanie len proti odôvodneniu rozhodnutia nie je prípustné.

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

Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Odvolanie možno odôvodniť len tým, že

a) neboli splnené procesné podmienky,

b) súd nesprávnym procesným postupom znemožnil strane, aby uskutočňovala jej patriace procesné práva v takej miere, že došlo k porušeniu práva na spravodlivý proces,

c) rozhodoval vylúčený sudca alebo nesprávne obsadený súd,

d) konanie má inú vadu, ktorá mohla mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci,

e) súd prvej inštancie nevykonal navrhnuté dôkazy, potrebné na zistenie rozhodujúcich skutočností,

- f) súd prvej inštancie dospel na základe vykonaných dôkazov k nesprávnym skutkovým zisteniam,
- g) zistený skutkový stav neobstojí, pretože sú prípustné ďalšie prostriedky procesnej obrany alebo ďalšie prostriedky procesného útoku, ktoré neboli uplatnené, alebo
- h) rozhodnutie súdu prvej inštancie vychádza z nesprávneho právneho posúdenia veci.

Odvolanie proti rozhodnutiu vo veci samej možno odôvodniť aj tým, že právoplatné uznesenie súdu prvej inštancie, ktoré predchádzalo rozhodnutiu vo veci samej, má vadu uvedenú v odseku 1, ak táto vada mala vplyv na rozhodnutie vo veci samej.

Odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Prostriedky procesného útoku alebo prostriedky procesnej obrany, ktoré neboli uplatnené v konaní pred súdom prvej inštancie, možno v odvolaní použiť len vtedy, ak

- a) sa týkajú procesných podmienok,
- b) sa týkajú vylúčenia sudcu alebo nesprávneho obsadenia súdu,
- c) má byť nimi preukázané, že v konaní došlo k vadám, ktoré mohli mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci alebo
- d) ich odvolateľ bez svojej viny nemohol uplatniť v konaní pred súdom prvej inštancie.

Exekúciu vykoná exekútor, ktorého na vykonanie exekúcie poverí súd.