

Súd: Okresný súd Prievidza
Spisová značka: 7Csp/29/2022
Identifikačné číslo súdneho spisu: 3822202997
Dátum vydania rozhodnutia: 04. 01. 2024
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Danko Lauková
ECLI: ECLI:SK:OSPD:2024:3822202997.5

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Prievidza sudcom JUDr. Dankou Laukovou v právnej veci strán sporu: žalobca ESSOX FINANCE, s.r.o., Karadžičova 16, Bratislava – Ružinov, IČO: 35 846 968, zast. JUDr. Jánom Šoltésom, advokátom, Mýtna 48, Bratislava – Staré Mesto, žalovaný A. B., nar. X.X.XXXX, trvale bytom C. D. XXX/XX, E. D. F., o zaplatenie 8.880,55 eur s príslušenstvom, takto

rozhodol:

I. Konanie o zaplatenie 4% úroku z omeškania ročne zo sumy 8.880,55 eur od 11.3.2021 do zaplatenia, **z a s t a v u j e**.

II. Žalovaný je **p o v i n n ý** zaplatiť žalobcovi 6.874,43 eur s 5% úrokom z omeškania ročne zo sumy 625,- eur od 22.2.2023 do zaplatenia, s 5% úrokom z omeškania ročne zo sumy 625,- eur od 22.3.2023 do zaplatenia, s 5% úrokom z omeškania ročne zo sumy 625,- eur od 22.4.2023 do zaplatenia, s 5% úrokom z omeškania ročne zo sumy 625,- eur od 22.5.2023 do zaplatenia, s 5% úrokom z omeškania ročne zo sumy 625,- eur od 22.6.2023 do zaplatenia, s 5% úrokom z omeškania ročne zo sumy 625,- eur od 22.7.2023 do zaplatenia, s 5% úrokom z omeškania ročne zo sumy 625,- eur od 22.8.2023 do zaplatenia, s 5% úrokom z omeškania ročne zo sumy 625,- eur od 22.9.2023 do zaplatenia, s 5% úrokom z omeškania ročne zo sumy 625,- eur od 22.10.2023 do zaplatenia, s 5% úrokom z omeškania ročne zo sumy 625,- eur od 22.11.2023 do zaplatenia, s 5% úrokom z omeškania ročne zo sumy 625,- eur od 22.12.2023 do zaplatenia, všetko v lehote 3 dní odo dňa právoplatnosti rozsudku.

III. V prevyšujúcej časti žalobu, **z a m i e t a**.

IV. Žalobcovi **p r i z n á v a** proti žalovanému nárok na náhradu trov konania v rozsahu 54,82%.

o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobca žalobou zo dňa 10.8.2022, podanou prostredníctvom právneho zástupcu domáhal sa proti žalovanému zaplatenia 8.880,55 eur s 9% úrokom z omeškania ročne zo sumy 8.880,55 eur od 11.3.2021 do zaplatenia.

2. Žalobu odôvodnil tým, že dňa 21.2.2020 medzi stranami sporu bola uzavretá Leasingová zmluva (spotrebiteľský úver) č. XXXXXXXXXX, na základe ktorej umožnil žalovanému za úhradu trvalé užívanie predmetu leasingu: motorové vozidlo tov. zn. Peugeot 5008 // (ďalej len „predmet leasingu“). V rozpore so zmluvnými dojednaniami žalovaný svoj záväzok uhrádzať mesačné splátky podľa dohody o platbách nájomného k Leasingovej zmluve (spotrebiteľský úver) č. XXXXXXXXXX neplnil, čím sa dostal do omeškania. Vzhľadom na omeškanie žalovaného s úhradou dohodnutých splátok a v súlade s ustanovením bodu 4.4.1 písm. a) Všeobecných zmluvných podmienok finančného leasingu ESSOX FINANCE, s.r.o. pre dopravnú techniku, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť leasingovej zmluvy, vypovedal Leasingovú zmluvu (spotrebiteľský úver) č. XXXXXXXXXX. Jej ukončením mu vznikol nárok na peňažné

plnenie, ktoré si uplatnil finančným vyúčtovaním zo dňa 11.1.2022 predčasne ukončenej Leasingovej zmluvy (spotrebiteľský úver) č. XXXXXXXXXX. Žalovaný svoj záväzok neuhradil ani len čiastočne. Od 11.3.2021 je v omeškaní so zaplatením dlžnej sumy 8.880,55 eur s príslušenstvom.

3. Súdu sa dostupnými prostriedkami nepodarilo zistiť súčasné miesto pobytu žalovaného. Postupom podľa § 116 ods. 2 Civilného sporového poriadku, zverejnil oznámenie o podanej žalobe na svojej úradnej tabuli a na webovej stránke. Po 15 dňoch od zverejnenia sa žaloba považovala za doručenú, a to aj vtedy, ak sa žalovaný ako adresát o tom nedozvedel. Ďalšie písomnosti mu súd doručoval na adresu podľa § 106 ods. 1 písm. a/ Civilného sporového poriadku.

4. V podaní zo dňa 21.2.2023 žalobca prostredníctvom právneho zástupcu predložil výpočet sumy 4.054,24 eur, uplatňovanej titulom nezaplatených splátok: variabilný symbol: XXXXXXXXXX, dátum splatnosti: 21.10.2020, výška splátky: 731,78 eur, uhradená suma: 336,44 eur dňa 23.2.2021, zostáva uhradiť: 395,34 eur, variabilný symbol: XXXXXXXXXX, dátum splatnosti: 21.11.2020, výška splátky: 731,78 eur, uhradená suma: 0,- eur, zostáva uhradiť: 731,78 eur, variabilný symbol: XXXXXXXXXX, dátum splatnosti: 21.12.2020, výška splátky: 731,78 eur, uhradená suma: 0,- eur, zostáva uhradiť: 731,78 eur, variabilný symbol: XXXXXXXXXX, dátum splatnosti: 21.1.2021, výška splátky: 731,78 eur, uhradená suma: 0,- eur, zostáva uhradiť: 731,78 eur, variabilný symbol: XXXXXXXXXX, dátum splatnosti: 21.2.2021, výška splátky: 731,78 eur, uhradená suma: 0,- eur, zostáva uhradiť: 731,78 eur, variabilný symbol: XXXXXXXXXX, dátum splatnosti: 21.3.2021, výška splátky: 731,78 eur, uhradená suma: 0,- eur, zostáva uhradiť: 731,78 eur. Ďalej predložil výpočet sumy 106,98 eur, uplatňovanej titulom zmluvnej pokuty a úrokov z omeškania: faktúra č. 031-2000003, dátum splatnosti: 14.8.2020, suma: 27,47 eur, faktúra č. 031-2100002, dátum splatnosti 14.4.2021, suma: 79,75 eur. Faktúra č. 031-2000003: úroky z omeškania zo splátok č. 1 až 5, úroková sadzba 5% ročne, počítané od dátumu 21.3.2020 do 31.7.2020, resp. do zaplatenia: 1. splátka s dátumom splatnosti: 21.3.2020, výška splátky: 731,78 eur, dátum úhrady: 5.6.2020, úroková sadzba: 0,01369863013%, počet dní omeškania: 76, úrok z omeškania: 7,62 eur, 2. splátka s dátumom splatnosti: 21.4.2020, výška splátky: 731,78 eur, dátum úhrady: 7.7.2020, úroková sadzba: 0,01369863013%, počet dní omeškania: 77, úrok z omeškania: 7,72 eur, 3. splátka s dátumom splatnosti: 21.5.2020, výška splátky: 731,78 eur, dátum úhrady: 31.7.2020, úroková sadzba: 0,01369863013%, počet dní omeškania: 71, úrok z omeškania: 7,12 eur, 4. splátka s dátumom splatnosti: 21.6.2020, výška splátky: 731,78 eur, dátum úhrady: 31.7.2020, úroková sadzba: 0,01369863013%, počet dní omeškania: 40, úrok z omeškania: 4,01 eur, 5. splátka s dátumom splatnosti: 21.7.2020, výška splátky: 731,78 eur, dátum úhrady: 21.7.2020, úroková sadzba: 0,01369863013%, počet dní omeškania: 10, úrok z omeškania: 1,- eur, spolu: 27,47 eur. Faktúra č. 031-2100002: zmluvná pokuta v zmysle čl. 5 Všeobecných zmluvných podmienok finančného leasingu ESSOX FINANCE, s.r.o. pre dopravnú techniku, neuhradené splátky č. 6 až 13, úroková sadzba 5% ročne, počítané od dátumu 21.8.2020 do 31.3.2021, resp. do zaplatenia: 6. splátka s dátumom splatnosti: 21.8.2020, výška splátky: 731,78 eur, dátum úhrady: 18.1.2021, úroková sadzba: 0,01369863013%, počet dní omeškania: 150, úrok z omeškania: 15,04 eur, 7. splátka s dátumom splatnosti: 21.9.2020, výška splátky: 731,78 eur, dátum úhrady: 18.1.2021, úroková sadzba: 0,01369863013%, počet dní omeškania: 119, úrok z omeškania: 11,93 eur, 7. splátka s dátumom splatnosti: 18.1.2021, výška splátky: 663,56 eur, dátum úhrady: 23.2.2021, úroková sadzba: 0,01369863013%, počet dní omeškania: 36, úrok z omeškania: 3,27 eur, 8. splátka s dátumom splatnosti: 21.10.2020, výška splátky: 731,78 eur, dátum úhrady: 23.2.2021, úroková sadzba: 0,01369863013%, počet dní omeškania: 125, úrok z omeškania: 12,53 eur, 8. splátka s dátumom splatnosti: 23.2.2021, výška splátky: 395,34 eur, dátum úhrady: 31.3.2021, úroková sadzba: 0,01369863013%, počet dní omeškania: 36, úrok z omeškania: 1,95 eur, 9. splátka s dátumom splatnosti: 21.11.2020, výška splátky: 731,78 eur, dátum úhrady: 31.3.2021, úroková sadzba: 0,01369863013%, počet dní omeškania: 130, úrok z omeškania: 13,03 eur, 10. splátka s dátumom splatnosti: 21.12.2020, výška splátky: 731,78 eur, dátum úhrady: 31.3.2021, úroková sadzba: 0,01369863013%, počet dní omeškania: 100, úrok z omeškania: 10,03 eur, 11. splátka s dátumom splatnosti: 21.1.2021, výška splátky: 731,78 eur, dátum úhrady: 31.3.2021, úroková sadzba: 0,01369863013%, počet dní omeškania: 69, úrok z omeškania: 6,92 eur, 12 splátka s dátumom splatnosti: 21.2.2021, výška splátky: 731,78 eur, dátum úhrady: 31.3.2021, úroková sadzba: 0,01369863013%, počet dní omeškania: 38, úrok z omeškania: 3,81 eur, 13. splátka s dátumom splatnosti: 21.3.2021, výška splátky: 731,78 eur, dátum úhrady: 31.3.2021, úroková sadzba: 0,01369863013%, počet dní omeškania: 10, úrok z omeškania: 1,- eur, spolu: 79,51 eur. K výpočtu sumy 12,- eur, uplatňovanej titulom poisťného uviedol, že ide o poistenie motorového vozidla na parkovisku (povinné zmluvné poistenie), ktoré zabezpečoval zmluvný partner, a to Aukčné centrum,

s.r.o. Chorvátsky Grob od dátumu jeho odobratia, t. j. od 16.8.2021 do dátumu dražby, t. j. do 27.11.2021, faktúra č. 2021488. K výpočtu zostatku istiny 18.992,19 eur uviedol, že predstavuje zostatok istiny ku dňu predčasného ukončenia zmluvy. Zostatok istiny sa rovná rozdielu medzi vstupnou cenou predmetu leasingu 25.000,- eur a súčtom splátok istiny 6.007,81 eur, zahrnutých v splátkach splatných do dňa ukončenia zmluvy. K nákladom súvisiacim s odobratím predmetu leasingu 300,- eur s DPH uviedol, že táto suma je účtovaná v súlade s uzavretou mandátnou zmluvou so zmluvným partnerom. K odobratiu vozidla došlo dňa 16.8.2021 prostredníctvom MABORO, spol. s r.o. Bratislava. V tejto súvislosti vzniknuté náklady uhradil uvedenej spoločnosti, na základe vystavenej faktúry č. 1519/2021 vo výške 300,- eur dňa 23.8.2021, pod variabilným symbolom 15192021. Vzniknuté náklady ako províziu z predaja vo výške 1.641,01 eur s DPH, uhradil dňa 15.12.2021 zmluvnému partnerovi Aukčné centrum, s.r.o. Chorvátsky Grob, na základe vystavenej faktúry č. 2021488, pod variabilným symbolom 2021488. Vzniknuté náklady za znalecký posudok 78,-eur s DPH a ODO Pass SK 18,- eur s DPH uhradil dňa 15.12.2021 zmluvnému partnerovi Aukčné centrum, s.r.o. Chorvátsky Grob, na základe vystavenej faktúry č. 2021488, pod variabilným symbolom 2021488.

5. V podaní zo dňa 31.5.2023 žalobca prostredníctvom právneho zástupcu uviedol, že počas trvania právneho vzťahu z Leasingovej zmluvy č. XXXXXXXXXX žalovaný uhradil celkovo 5.458,90 eur: úhrada 731,78 eur zo dňa 5.6.2020, priradená k splátke č. 1 vo výške 731,78 eur, splatnej 21.3.2020, z toho istina 444,03 eur, úrok 165,79 eur, DPH 121,96 eur, úhrada 731,78 eur zo dňa 7.7.2020, priradená k splátke č. 2 vo výške 731,78 eur, splatnej 21.4.2020, z toho istina 446,98 eur, úrok 162,84 eur, DPH 121,96 eur, úhrada 731,78 eur zo dňa 2.9.2020, priradená k splátke č. 3 vo výške 731,78 eur, splatnej 21.5.2020, z toho istina 449,94 eur, úrok 159,88 eur, DPH 121,96 eur, úhrada 731,78 eur zo dňa 2.9.2020, priradená k splátke č. 4 vo výške 731,78 eur, splatnej 21.6.2020, z toho istina 452,93 eur, úrok 156,89 eur, DPH 121,96 eur, úhrada 731,78 eur zo dňa 21.10.2020, priradená k splátke č. 5 vo výške 731,78 eur, splatnej 21.7.2020, z toho istina 455,93 eur, úrok 153,89 eur, DPH 121,96 eur, úhrada 800,- eur zo dňa 18.1.2021 priradená k splátke č. 6 vo výške 731,78 eur, splatnej 21.8.2020, z toho istina 458,95 eur, úrok 150,87 eur, DPH 121,96 eur, zvyšná časť úhrady 68,22 eur zo dňa 18.1.2021, priradená k splátke č. 7, splatnej 21.9.2020 k istine, úhrada 1.000,- eur zo dňa 23.2.2021, časť vo výške 663,56 eur priradená k splátke č. 7 vo výške 731,78 eur, splatnej 21.9.2020, z toho istina 462,- eur, úrok 147,82 eur, DPH 121,96 eur, zvyšná časť úhrady 336,44 eur zo dňa 23.2.2021 priradená k splátke č. 8 vo výške 731,78 eur, splatnej dňa 21.10.2020, z toho bola čiastočne uhradená istina (výška istiny 465,06 eur, úrok 144,76 eur, DPH 121,96 eur). Pred uzavretím Leasingovej zmluvy (spotrebiteľský úver) č. XXXXXXXXXX, skúmal bonitu žalovaného cez register NRKI, Sociálnu poisťovňu, overil si jeho príjem. Žalovaný predložil pracovnú zmluvu a výpisy z účtu. K výpovedi zo dňa 31.3.2021 z Leasingovej zmluvy (spotrebiteľský úver) č. 400009234 došlo podľa bodu 4.4.1 písm. b) Všeobecných zmluvných podmienok finančného leasingu ESSOX FINANCE, s.r.o. pre dopravnú techniku. Vo výpovedi je uvedený bod 4.4.1 písm. a) preto, lebo došlo k preklepu. V upomienkach č. 3 a č. 4 bol žalovaný upozornený na možnosť výpovede z leasingovej zmluvy.

6. Súd vo veci vykonal dokazovanie oboznámením sa s Leasingovou zmluvou (spotrebiteľský úver) č. XXXXXXXXXX zo dňa 21.2.2020, s Dohodou o platbách nájomného k zmluve č. XXXXXXXXXX zo dňa 21.2.2020, so Všeobecnými zmluvnými podmienkami finančného leasingu ESSOX FINANCE, s.r.o. pre dopravnú techniku, s Protokolom o prevzatí predmetu financovania k Zmluve č. 400009234 zo dňa 21.2.2020, s výpisom z účtu, s pracovnou zmluvou, s výplatnou páskou, s výsledkom posúdenia bonity, s prehľadom transakcií, s 1. upomienkou zo dňa 1.4.2020, s 2. upomienkou zo dňa 29.4.2020, s 3. upomienkou zo dňa 27.5.2020, s upomienkou zo dňa 24.6.2020, s upomienkou zo dňa 29.7.2020, s upomienkou zo dňa 26.8.2020, s upomienkou zo dňa 23.9.2020, s upomienkou zo dňa 27.10.2020, s upomienkou zo dňa 25.11.2020, s Ukončením Leasingovej zmluvy (spotrebiteľský úver) č. XXXXXXXXXX zo dňa 31.3.2021 s doručenkou, s finančným vyúčtovaním zmluvy zo dňa 11.1.2022, s Mandátnou zmluvou zo dňa 5.12.2017, s Cenníkom doplnkových služieb zabezpečovaných mandatárom pre mandanta zo dňa 5.12.2017, s Dodatkom č. 2 k Mandátnej zmluve zo dňa 3.9.2018, so Všeobecnými obchodnými podmienkami dražby – verejnej obchodnej súťaže o najvhodnejší návrh na uzatvorenie zmluvy na kúpu predmetu dražby platné od 1.9.2022, s faktúrou č. 319-2100006, s faktúrou č. 309-2100014, s faktúrou č. 309-2200002, s faktúrou č. 031-2100002, s denným výpisom pri pohybe zo dňa 15.12.2021, zo dňa 23.8.2021, s Kúpnu zmluvou č. 2021420071/400009234 zo dňa 7.12.2021, s faktúrou č. 2021488, s faktúrou č. 1519/2021, s faktúrou č. 100-2100194.

7. Z vykonaného dokazovania súd zistil nasledujúci skutkový stav:

8. V Leasingovej zmluve (spotrebiteľský úver) č. 400009234 zo dňa 21.2.2020 je uvedené, že je uzavretá podľa zák. č. 129/2010 Z.z., ako veriteľ je označený žalobca, zastúpený finančným agentom: FINAL-CD, spol. s r.o., Škultétyho 437/18, Partizánske, IČO: 31 432 484, a ako leasingový nájomca je označený žalovaný. Podľa čl. I bod 1., bod 2., bod 3., bod 4. zmluvy, predmetom leasingu je motorové vozidlo značka a model: Peugeot 5008 // 19 5 dv.off-road 1.5 BlueHDi 130k EAT8 EURO 6.2 Allure, VIN: F., rok výroky: 2020 (ďalej len „PL“). Podrobný popis PL je uvedený v Protokole o prevzatí PL. PL bude dodaný dodávateľom: FINAL-CD, spol. s r.o., Škultétyho 437/18, Partizánske, IČO: 31 432 484. Doba finančného prenájomu: 48 mesiacov od dátumu prevzatia PL leasingovým nájomcom. Počet splátok / periodičita: 48 splátok mesačne, splácanie: anuitné. Vstupná cena PL (istina): 30.000,- eur, financovaná suma (celková výška úveru): 30.000,- eur, hodnota riadnej splátky: 731,78 eur, splatnosť prvej splátky: 21.2.2020, konečná splatnosť úveru: 22.2.2024, úroková sadzba: fixná 7,96% ročne, RPMN: 8,26% ročne, celková čiastka (výška) záväzku, ktorú musí leasingový nájomca zaplatiť: 35.126,44 eur, priemerná hodnota RPMN: 10,76%, najvyššia prípustná výška odplaty: 20,88%, druh spotrebiteľského úveru: finančný leasing. Predpoklady použité na výpočet RPMN: úver je poskytnutý jednorazovo, v celej výške. Zmluva zostane platná dohodnutý čas. Veriteľ a leasingový nájomca si budú plniť svoje povinnosti v dohodnutých lehotách a podľa ostatných zmluvných podmienok. Pri výpočte RPMN sa vychádza z nasledovných parametrov, uvedených v tejto zmluve: a/ vstupná cena predmetu leasingu, b/ 1. zvýšená splátka, ktorú zaplatí leasingový nájomca dodávateľovi pri podpise zmluvy, c/ výška splátky, d/ počet a frekvencia splátok, e/ výška spracovateľského poplatku, f/ výška poplatku za prevod vlastníctva, g/ poistenie (ak je dohodnuté). Konkrétny príklad RPMN: vstupná cena predmetu leasingu je 30.000,- eur s DPH, pričom leasingový nájomca zaplatí dodávateľovi pri podpise zmluvy 1. zvýšenú splátku 0,00 eur. Spracovateľský poplatok je 0,00 eur. Financovaná suma (celková výška úveru) je 30.000,- eur. Deň začiatku zmluvy je dátum prevzatia PL od dodávateľa. Splatnosť prvej splátky je 21.2.2020. Počet splátok je 48, doba splatnosti finančného prenájomu je 48 mesiacov. Výška splátky je 731,78 eur (vrátane poistného). Celková čiastka, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť je 35.126,44 eur. Úroková miera je fixná 7,96% ročne. Pri týchto parametroch predstavuje RPMN hodnotu 8,26% ročne. Podľa čl. I. bod 5. veta prvá, bod 6. veta prvá, bod 10. zmluvy, neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy sú Všeobecné zmluvné podmienky finančného leasingu ESSOX FINANCE, s.r.o. pre dopravnú techniku, ktoré upravujú vzťahy medzi zmluvnými stranami (ďalej len „VZP“), Dohoda o platbách nájomného a Sadzobník poplatkov. Podmienky upravujúce čerpanie úveru (finančného leasingu): účelom finančného leasingu je na základe tejto zmluvy umožniť leasingovému nájomcovi za úhradu trvalé užívanie predmetu leasingu s tým, že leasingový nájomca má právo nadobudnúť vlastníctvo k predmetu leasingu pri dodržaní podmienok uvedených v tejto zmluve, ak o prevod vlastníckeho práva k predmetu leasingu požiada. Leasingový nájomca splnomocňuje veriteľa na vykonanie všetkých právnych krokov v prípadoch definovaných vo VZP a pri dopravnej technike, aj na odhlásenie predmetu leasingu z evidencie príslušného Dopravného inšpektorátu Polície SR. Podľa čl. II. bod 1., bod 5. zmluvy, leasingový nájomca je povinný uhrádzať veriteľovi leasingové splátky riadne a včas, v pravidelných mesačných splátkach, počet, výška a termíny ktorých sú uvedené v čl. I. ods. 1 tejto zmluvy a v Dohode o platbách nájomného, ktorá obsahuje rozpis splátok na istinu, úroky a iné poplatky. Ak leasingový nájomca neuhradí ktorúkoľvek splátku po dobu dlhšiu ako tri mesiace, a to aj napriek upozorneniu veriteľa na možnosť výpovede tejto zmluvy a uplatnenia práva na zaplatenie pohľadávky z tejto zmluvy podľa zmluvy a VZP v lehote nie kratšej ako 15 dní, veriteľ je oprávnený túto zmluvu vypovedať a uplatniť voči leasingovému nájomcovi nároky podľa tejto zmluvy a VZP. Podľa čl. IV. bod 1. zmluvy, táto zmluva sa uzatvára na dobu určitú, až do úplného vysporiadania všetkých vzťahov, ktoré vznikli v súvislosti s úverom (finančným leasingom) podľa tejto zmluvy.

9. V Dohode o platbách nájomného k Zmluve č. 400009234 zo dňa 21.2.2020, je uvedený počet splátok: 48, dátum splatnosti jednotlivých splátok, ich rozčlenenie na výšku istiny, výšku leasingového úroku, sumu DPH, výška každej splátky predstavuje celkovo 731,78 eur.

10. Z Protokolu o prevzatí predmetu financovania k Zmluve č. XXXXXXXXXX vyplýva, že žalovaný si dňa 21.2.2020 prevzal predmet leasingu: osobné motorové vozidlo Peugeot 5008 // 19 5 dv.off-road 1.5 BlueHDi 130k EAT8 EURO 6.2 Allure, VIN: F., rok výroky: 2020.

11. V posúdení návrhu zo dňa 5.2.2020 na uzavretie zmluvy, je okrem iného uvedené, že žalovaný dlhodobo pracuje v Nemecku, na základe výpisov z účtu má dostatočný disponibilný príjem na splátku vozidla, v NRKI nemá žiadne úvery na splácanie, predložil pracovnú zmluvu uzavretú so zahraničným

zamestnávateľom, výpisy z účtu na meno matky, je rozvedený, má dve vyživovacie povinnosti k deťom, ktoré s ním a spolu s jeho matkou žijú v spoločnej domácnosti. V bode 10: Celkové vyhodnotenie je uvedené: schválené. V detaile k posúdeniu zo dňa 5.2.2020 je uvedené: disponibilný príjem klienta 80% - finančná rezerva: 2.112,30 eur, ukazovateľ schopnosti splácať: 0,35, v NRKI nebol nájdený záznam. Z pracovnej zmluvy (arbeitsvertrag) zo dňa 16.2.2008 vyplýva, že bola uzavretá medzi MAN Nutzfahrzeuge Aktiengesellschaft a žalovaným. V Dodatku zo dňa 19.7.2010 k pracovnej zmluve je uvedená výška príjmu: 2.390,- eur. Predložené výpisy z účtu sú na meno a priezvisko: G. B..

12. Podľa úvodnej časti písm. a) a písm. c) Všeobecných zmluvných podmienok finančného leasingu ESSOX FINANCE, s.r.o. pre dopravnú techniku (ďalej „VZP“), Leasingová zmluva č. 400009234, Účel finančného leasingu a základné ustanovenia, účelom finančného leasingu je na základe leasingovej zmluvy (ďalej len „LZ“) umožniť právnickej alebo fyzickej osobe (ďalej len „leasingový nájomca“) za úhradu trvalé užívanie hnutelných vecí alebo ich súboru, a to motorových alebo nemotorových vozidiel, spôsobilých prevádzky na pozemných komunikáciách a vybavených evidenčným číslom (EČV) a ďalších drobných vozidiel (ďalej len „PL“) s tým, že: a/ túto vec ESSOX FINANCE, s.r.o. (ďalej len „ESSOXF“), do svojho vlastníctva získal podľa výberu leasingového nájomcu a na jeho žiadosť, c/ leasingový nájomca má právo nadobudnúť vlastníctvo k PL pri dodržaní podmienok uvedených v LZ a v týchto VZP, hlavne riadnym splatením všetkých záväzkov vyplývajúcich z LZ, vrátane dojednanej kúpnej ceny, ak o prevod vlastníckeho práva k PL požiada. Podľa čl. 2.2.2 veta prvá VZP, výška, počet, splatnosť a mena riadnych leasingových splátok predbežne dohodnutá zmluvnými stranami a ich časové rozloženie je uvedené v Dohode o platbách nájomného, ktorá tvorí neoddeliteľnú súčasť LZ. Podľa čl. 2.2.3 veta prvá VZP, leasingová splátka obsahuje splátku istiny, leasingového úroku a daň z pridanej hodnoty. Podľa čl. 2.5.1 VZP, leasingové splátky alebo iné platby vyplývajúce z LZ sú splatné na účet ESSOXF v termínoch uvedených v LZ, či na faktúre ESSOXF. Podľa čl. 2.5.2 VZP veta prvá, v prípade omeškania úhrady leasingových splátok, záloh a ďalších platieb z LZ je ESSOXF oprávnený vyúčtovať leasingovému nájomcovi zmluvnú pokutu vo výške 0,06% z dlžnej čiastky za každý deň omeškania, to neplatí v prípade, ak je leasingový nájomca spotrebiteľom. Podľa čl. 2.5.3 druhá časť vety VZP, v prípade, ak je leasingový nájomca spotrebiteľom, ESSOXF je oprávnený započítať platby leasingového nájomcu v súlade s príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka. Podľa čl. 4.1 VZP, ak nedôjde k ukončeniu LZ dohodou, LZ končí: a/ prevodom vlastníctva PL na leasingového nájomcu alebo b/ trvalým vyradením PL z prevádzky alebo c/ výpoveďou zo strany ESSOXF alebo d/ odstúpením zo strany ESSOXF alebo e/ prevodom vlastníctva na leasingového nájomcu pred uplynutím dohodnutej doby nájmu (predčasné splatenie) alebo f/ nezaplatením splátky. Podľa čl. 4.4.1 písm. b/ VZP, ESSOXF je oprávnený vypovedať LZ ak leasingový nájomca, ktorý je spotrebiteľom, neuhradí ktorúkoľvek splátku po dobu dlhšiu ako tri mesiace, a to aj napriek upozorneniu ESSOXF na možnosť výpovede LZ a uplatnenia práva na zaplatenie pohľadávky z LZ podľa LZ a VZP, v lehote nie kratšej ako 15 dní. Podľa čl. 4.4.2 VZP, výpoveď podľa ustanovenia 4.4.1 VZP je platná dňom jej podpísania zo strany ESSOXF a účinná dňom jej doručenia leasingovému nájomcovi. Výpoveď ESSOXF doručí leasingovému nájomcovi osobne, poštou alebo e-mailom, a to na poslednú známu adresu leasingového nájomcu, resp. na posledné známe e-mailové spojenie. Podľa čl. 4.4.4 VZP, v prípade ukončenia LZ podľa 4.4 je ESSOXF oprávnený okrem iného vyúčtovať leasingovému nájomcovi nároky stanovené v 4.8 týchto VZP a súčasne: a/ všetky do tej doby splatné a neuhradené peňažné záväzky, vrátane ich príslušenstva (leasingové splátky, zmluvne pokuty a podobne). Podľa čl. 4.4.5 VZP, v prípade ukončenia LZ podľa 4.4 prijme ESSOXF odobratý PL do svojho majetku v hodnote predajnej ceny bez DPH, prípadne vstupnej ceny PL bez DPH pri uzatvorení novej LZ. Podľa čl. 4.8.1 VZP, v prípade ukončenia LZ podľa 4.3 a 4.4 VZP, je ESSOXF oprávnený okrem iného vyúčtovať leasingovému nájomcovi a leasingový nájomca je povinný ESSOXF zaplatiť: a/ škodu vo výške zostatku istiny ku dňu predčasného ukončenia LZ, ktorý sa rovná rozdielu medzi vstupnou cenou PL a súčtom splátok istiny zahrnutých v splátkach splatných do dňa ukončenia LZ, e/ škodu vo výške nákladov spojených s vymáhaním splnenia povinnosti (5.1) a nákladov spojených s predčasným ukončením LZ a odobratím, prepravou, skladovaním, ocenením, opravou, údržbou a ďalším predajom (prenájomom) PL. Podľa čl. 5.1 písm. a/ prvá časť vety VZP, pokiaľ LZ a týmito VZP nie je inak stanovené, je ESSOXF oprávnený vyúčtovať leasingovému nájomcovi a leasingový nájomca je povinný ESSOXF zaplatiť aj: a/ zmluvnú pokutu do výšky 10% z obstarávacej ceny PL (vrátane DPH), ak leasingový nájomca mešká 25 a viac dní so zaplatením leasingovej splátky, zmluvnej pokuty alebo úroku z omeškania alebo inej pohľadávky, a to i čiastočne. Podľa čl. 6.3 veta prvá a tretia VZP, akékoľvek písomnosti doručované leasingovému nájomcovi na základe alebo v súvislosti s touto LZ a doručované leasingovému nájomcovi poštou sa považujú za doručené aj v prípade, ak k ich doručeniu nedôjde z akýchkoľvek dôvodov

na strane leasingového nájomcu (napr. nezdržiava sa, nesídlí, nepreberá poštu na naposledy známej adrese alebo odmietne prevzatie nových poisťných podmienok). V prípade, ak je leasingový nájomca spotrebiteľom, doručovanie sa bude riadiť príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka. Podľa čl. 6.9 VZP, LZ nadobúda platnosť i účinnosť dňom podpisu obidvoma zmluvnými stranami. Zmluvné strany sa výslovne dohodli, že ich právny vzťah založený LZ a týmito VZP sa spravuje Obchodným zákonníkom. Ak je leasingový nájomca spotrebiteľom, ich právny vzťah založený LZ a týmito VZP sa spravuje Občianskym zákonníkom.

13. Z prehľadu transakcií a z výpisu z účtu vyplýva, že žalovaný uhradil žalovanému: dňa 5.6.2020 sumu 731,78 eur, dňa 7.7.2020 sumu 731,78 eur, dňa 2.9.2020 sumu 731,78 eur, dňa 2.9.2020 sumu 731,78 eur, dňa 21.10.2020 sumu 731,78 eur, dňa 18.1.2021 sumu 800,- eur a dňa 23.2.2021 sumu 1.000,- eur.

14. 1. Upomienkou zo dňa 1.4.2020, žalobca vyzval žalovaného na okamžitú úhradu dlžnej mesačnej splátky 731,78 eur.

15. 2. Upomienkou zo dňa 29.4.2020, žalobca vyzval žalovaného na okamžitú úhradu dlžných mesačných splátok 1.463,56 eur.

16. 3. Upomienkou zo dňa 27.5.2020 a zo dňa 24.6.2020, žalobca vyzval žalovaného na okamžitú úhradu dlžných mesačných splátok 2.195,34 eur, pričom ho upozornil, že ak celú dlžnú sumu neuhradí, je oprávnený vypovedať uzatvorenú leasingovú zmluvu (spotrebiteľský úver).

17. Upomienkou zo dňa 29.7.2020, žalobca vyzval žalovaného na okamžitú úhradu dlžnej sumy 2.722,22 eur, pozostávajúcej z dlžných mesačných splátok 2.195,34 eur a z nákladov spojených s vymáhaním pohľadávky 526,88 eur.

18. Upomienkou zo dňa 26.8.2020, žalobca vyzval žalovaného na okamžitú úhradu dlžnej sumy 3.481,47 eur, pozostávajúcej z dlžných mesačných splátok 2.922,12 eur, z nákladov spojených s vymáhaním pohľadávky 526,88 eur, z iných poplatkov a zmluvných pokút v zmysle VZP a Sadzobníka poplatkov 27,47 eur.

19. Upomienkou zo dňa 23.9.2020 a zo dňa 27.10.2020, žalobca vyzval žalovaného na okamžitú úhradu dlžnej sumy 2.749,69 eur, pozostávajúcej z dlžných mesačných splátok 2.195,34 eur, z nákladov spojených s vymáhaním pohľadávky 526,88 eur, z iných poplatkov a zmluvných pokút v zmysle VZP a Sadzobníka poplatkov 27,47 eur.

20. Upomienkou zo dňa 25.11.2020, žalobca vyzval žalovaného na okamžitú úhradu dlžnej sumy 2.954,59 eur, pozostávajúcej z dlžných mesačných splátok 2.927,12 eur, z iných poplatkov, z úrokov z omeškania a zmluvných pokút v zmysle VZP a Sadzobníka poplatkov, pričom ho upozornil, že ak celú dlžnú sumu neuhradí, je oprávnený vypovedať uzatvorenú leasingovú zmluvu (spotrebiteľský úver).

21. V podaní zo dňa 31.3.2021, označenom: Ukončenie Leasingovej zmluvy č. 400009234 žalobca oznámil žalovanému, že dňom 21.3.2021 vypovedal Leasingovú zmluvu č. 400009234, a to podľa čl. 4.4.1 písm. a/ (ako to už bolo uvedené, v podaní zo dňa 31.5.2023 prostredníctvom právneho zástupcu uviedol, že došlo k preklepu a správne malo byť uvedené čl. 4.4.1 písm. b)) Všeobecných zmluvných podmienok finančného leasingu ESSOX FINANCE, s.r.o., ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou zmluvy, pričom dôvodom výpovede sú nasledovné neuhradené splátky: 731,78 eur, splatná 21.10.2020, uhradené 336,44 eur dňa 23.2.2021, zostáva uhradiť 395,34 eur, 731,78 eur, splatná 21.11.2020, uhradené 0,- eur, zostáva uhradiť 731,78 eur, 731,78 eur, splatná 21.12.2020, uhradené 0,- eur, zostáva uhradiť 731,78 eur, 731,78 eur, splatná 21.1.2021, uhradené 0,- eur, zostáva uhradiť 731,78 eur, 731,78 eur, splatná 21.2.2021, uhradené 0,- eur, zostáva uhradiť 731,78 eur, 731,78 eur, splatná 21.3.2021, uhradené 0,- eur, zostáva uhradiť 731,78 eur, celkovo 4.054,24 eur. Ďalej uviedol, že okrem uvedených splátok eviduje voči nemu neuhradené pohľadávky: variabilný symbol: XXX-XXXXXXX, na úhradu 27,47 eur, splatnosť 14.8.2020, uhradené 0,- eur, zostáva uhradiť 27,47 eur, a že zároveň mu zasiela faktúru č. 031-2100002, s vyčíslením zmluvnej pokuty v zmysle čl. 5 VZP za neuhradené splátky 79,51 eur a celkovo žiada uhradiť sumu 4.161,22 eur, najneskôr do 30 dní odo dňa prevzatia listu. Upozornil ho, že ak v stanovenej lehote uvedenú sumu neuhradí, je povinný bezodkladne pristaviť predmet zmluvy na adresu: Aukčné centrum, s.r.o., Triblavinská 3191/24, Chorvátsky Grob.

22. Žalovaný si neprevzal výpoveď zo zmluvy, doručovanú mu na adresu uvedenú v Leasingovej zmluve č. 400009234: I. Krasku 736/28, Prievidza. Žalobcovi sa vrátila dňa 4.5.2021, s poznámkou poštového doručovateľa: zásielka neprevzatá v odbernej lehote. V tento deň sa považuje za doručenú (fikcia doručenia).

23. Vo Finančnom vyúčtovaní zmluvy č. 400009234 zo dňa 11.1.2022 žalobca uviedol, že na základe ustanovení VZP, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou Leasingovej zmluvy č. 400009234, ktorá bola predčasne ukončená ku dňu 21.3.2021 pre neplnenie podmienok, žalovanému predkladá jej finančné vyúčtovanie: nárok leasingového nájomcu v súvislosti s predčasným ukončením LZ: výťažok predaja 16.416,67 eur, nárok ESSOX FINANCE, s.r.o. do ukončenia LZ: nezaplatené splátky 4.054,24 eur, zmluvné pokuty a úroky z omeškania 106,98 eur, zostatok istiny 18.992,19 eur, suma spolu 23.153,41 eur, nárok ESSOX FINANCE, s.r.o. po ukončení LZ: faktúra č. 319-2100006 – rozdiel poistného 12,- eur, faktúra č. 309-2100014, faktúra č. 309-2200002 – ostatné náklady 2.131,81 eur, suma spolu 2.143,81 eur. Sumarizácia: nárok leasingového nájomcu: +16.416,67 eur, nárok ESSOX FINANCE, s.r.o. do ukončenia zmluvy -23.153,41 eur, nárok ESSOX FINANCE, s.r.o. po ukončení zmluvy -2.143,81 eur, celkový nedoplatok -8.880,55 eur.

24. Faktúrou č. 031-2100002 zo dňa 31.3.2021 s dátumom splatnosti 14.4.2021, žalobca fakturoval žalovanému úroky z omeškania za neuhradené splátky: č. 6 za 150 dní po splatnosti 15,04 eur, č. 7 za 155 dní po splatnosti 15,20 eur, č. 8 za 161 dní po splatnosti 14,48 eur, č. 13 za 10 dní po splatnosti 1,- eur, č. 10 za 100 dní po splatnosti 10,03 eur, č. 11 za 69 dní po splatnosti 6,92 eur, č. 12 za 38 dní po splatnosti 3,81 eur, č. 9 za 130 dní po splatnosti 13,03 eur, celkovo 79,51 eur.

25. Faktúrou č. 319-2100006 zo dňa 14.12.2021 s dátumom splatnosti 21.12.2021, žalobca fakturoval žalovanému rozdiel poistného PZP 12,- eur.

26. Faktúrou č. 309-2100014 zo dňa 14.12.2021 s dátumom splatnosti 28.12.2021, žalobca fakturoval žalovanému sumu 2.037,01 eur: náklady súvisiace s odobratím 300,- eur, ODO Pass SK 18,- eur, znalecký posudok 78,- eur, provízia z predaja 1.641,01 eur.

27. Faktúrou č. 309-2200002 zo dňa 11.1.2022 s dátumom splatnosti 25.1.2022, žalobca fakturoval žalovanému za odhlásenie vozidla na dopravnom inšpektoráte sumu 94,80 eur.

28. V Mandátnej zmluve zo dňa 5.12.2017 je ako mandant označený PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o., Prievozská ulica 4/C, Bratislava, IČO: 35 846 968 (pôvodný obchodný názov žalobcu) a ako mandatár Aukčné centrum, s.r.o., Triblavinská 3191/24, Chorvátsky Grob, IČO: 44 951 621. Podľa čl. I. bod 3. zmluvy, mandant a mandatár uzatvárajú túto zmluvu za účelom úpravy ich vzájomných práv a povinností, vznikajúcich pri ich vzájomnej spolupráci, ktorej predmetom bude: a/ zabezpečiť predaj vozidiel vo vlastníctve, držbe alebo užívaní mandanta prostredníctvom mandatára, pričom tieto vozidlá: i) pochádzajú z predčasne ukončených (zosplatených) úverových zmlúv, ii) pochádzajú z operatívnych leasingov, iii) sú firemnými vozidlami mandanta, iv) je mandant oprávnený predávať na základe splnomocnenia udeleného mu vlastníkom vozidiel alebo osobou, ktorá je oprávnená s nimi disponovať, v) je mandant oprávnený predávať na základe zmluvy uzavretej s vlastníkom vozidiel alebo osobou, ktorá je oprávnená s nimi disponovať, b/ skladovanie alebo uloženie vozidiel, uvedených v čl. I. ods. 3. písm. a) zmluvy, c/ ďalšie služby spojené s predajom a skladovaním/uložením vozidiel. Podľa čl. VI. bod 1. veta prvá zmluvy, predaj vozidla vykonáva mandatár formou dražby alebo priamym predajom. Podľa čl. VI. bod 7. veta prvá zmluvy, obecná cena vozidla bude určená mandantom na základe znaleckého posudku/odborného ohodnotenia alebo iným vhodným spôsobom, pričom znalecký posudok/odborné ohodnotenie, je povinný zabezpečiť mandatár, pokiaľ sa s mandantom nedohodnú inak. Podľa čl. VII. bod 1. zmluvy, mandatárovi patrí za zariadenie obchodnej záležitosti podľa tejto zmluvy odplata. Podľa čl. VII. bod 2. písm. c) zmluvy, výška odplaty je v prípade priameho predaja vozidla 5% + DPH z kúpnej ceny vozidla, u vozidiel s odpočtom DPH z kúpnej ceny bez DPH a u vozidiel bez odpočtu DPH z celkovej kúpnej ceny. Podľa čl. VIII. bod 1. zmluvy, mandatár zabezpečí pre mandanta po vzájomnej dohode aj doplnkové služby podľa Prílohy č. 1 tejto zmluvy.

29. V Prílohe č. 1 k Mandátnej zmluve zo dňa 5.12.2017 (Cenník doplnkových služieb zabezpečených mandátom pre mandanta), je okrem iného uvedené: I) odborné ohodnotenie/znalecký posudok 65,- eur.

30. V Dodatku č. 2 zo dňa 3.9.2018 k Mandátnej zmluve zo dňa 5.12.2017 je uvedené, že zmluvné strany sa dohodli, že Príloha č. 1 (Cenník doplnkových služieb zabezpečených mandátom pre mandanta) sa dopĺňa o: ODO-PASS 15,- eur, ODO-Pass EU 35,- eur.

31. Z Kúpnej zmluvy č. 2021420071/400009234 zo dňa 7.12.2021 vyplýva, že jej zmluvnými stranami sú žalobca ako predávajúci, zastúpený Aukčným centrom, s.r.o. Chorvátsky Grob, IČO: 44 951 621 a Autocentrum AAA AUTO, a.s., IČO: 47 918 101 ako kupujúci, predmet zmluvy: Peugeot 5008, VIN: F., kúpna cena: 19.700,- eur.

32. Faktúrou č. 100-2100194 zo dňa 7.12.2021 s dátumom splatnosti 21.12.2021, žalobca vyfakturoval Autocentru AAA AUTO, a.s., IČO: 47 918 101 sumu 19.700,- eur (16.416,67 eur plus 20% DPH 3.283,33 eur).

33. Faktúrou č. 2021488 zo dňa 6.12.2021 s dátumom splatnosti 16.12.2021, Aukčné Centrum, s.r.o. Chorvátsky Grob, IČO: 44 951 621 vyfakturovalo žalobcovi sumu 1.749,01 eur: odmena 1.641,01 eur (1.367,51 eur plus DPH 273,50 eur), znalecký posudok 78,- eur (65,- eur plus DPH 13,- eur), ODO-PASS SK 18,- eur (15,- eur plus DPH 3,- eur), PZP 5,- eur / 3 mesiace: 12,- eur (10,- eur plus DPH 2,- eur). Z denného výpisu pri pohybe vyplýva, že žalobca uhradil dňa 15.12.2021 Aukčnému centru, s.r.o. Chorvátsky Grob, IČO: 44 951 621 sumu 1.749,01 eur.

34. V Rámcovej Mandátnej zmluve zo dňa 6.6.2019, je ako mandant označený žalobca a ako mandatár MABORO, spol. s r.o., Seberíniho 9, Bratislava, IČO: 35 747 889. Podľa čl. I. bod 1.1 zmluvy, mandatár sa zaväzuje, že bude podľa tejto zmluvy v mene mandanta, na jeho účet a za odmenu vykonávať pre mandanta činnosti smerujúce najmä k mimosúdneho vymáhaniu a správe odovzdaných pohľadávok mandanta voči osobám, s ktorými bola mandantom v rámci jeho obchodnej činnosti uzatvorená zmluva o úvere alebo leasingová zmluva, vrátane osôb zaviazaných spoločne s primárnym dlžníkom či osôb, ktoré k zmluve pristúpili, prípadne i ďalších pohľadávok vzniknutých z obchodnej činnosti mandanta. Podľa čl. II. bod 2.3. písm. c) zmluvy, mandatár je povinný pri výkone činnosti podľa tejto zmluvy najmä zabezpečiť pre mandanta na základe pokynu mandanta odobratie, uskladnenie a odovzdanie predmetu, ktorý tvorí zabezpečenie vymáhanej pohľadávky (osobné, úžitkové alebo nákladné vozidlo, ďalej len „predmet zabezpečovania“) zmluvnému partnerovi Aukčné centrum, s.r.o Chorvátsky Grob, IČO: 44 951 621.

35. Faktúrou č. 1519/2021 zo dňa 17.8.2021 s dátumom splatnosti 31.8.2021, MABORO, spol. s r.o. Bratislava, IČO: 35 747 889 vyfakturoval žalobcovi sumu 300,- eur (250,- eur plus DPH 50,- eur) za odobratie vozidla. Podľa denného výpisu pri pohybe žalobca sumu 300,- eur uhradil uvedenej spoločnosti dňa 23.8.2021.

36. Podľa § 497 Obchodného zákonníka v znení účinnom ku dňu 21.2.2020, zmluvou o úvere sa zaväzuje veriteľ, že na požiadanie dlžníka poskytne v jeho prospech peňažné prostriedky do určitej sumy a dlžník sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť úroky.

37. Podľa § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka v znení účinnom ku dňu 21.2.2020, spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

38. Podľa § 52 ods. 3 Občianskeho zákonníka v znení účinnom ku dňu 21.2.2020, dodávateľom je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

39. Podľa § 52 ods. 4 Občianskeho zákonníka v znení účinnom ku dňu 21.2.2020, spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

40. Podľa § 1 ods. 1 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 21.2.2020, 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 spojený s poskytovaním spotrebiteľského úveru a ďalšie opatrenia na ochranu spotrebiteľa.

41. Hodnotením skutkového stavu veci dospel súd k právnomu záveru, že žaloba žalobcu je podaná dôvodne sčasti.

42. Predmet civilného sporového konania vymedzuje žalobca, a to určením rozhodujúcich skutočností a žalobným návrhom.

43. Žalobca podaním zo dňa 4.4.2023 prostredníctvom právneho zástupcu oznámil, že žalobu berie sčasti späť, a to o zaplatenie 4% úroku z omeškania ročne zo sumy 8.880,55 eur od 11.3.2021 do zaplatenia.

44. Podľa § 145 ods. 2 Civilného sporového poriadku, ak je žaloba vzatá späť sčasti, súd konanie v tejto časti zastaví. O čiastočnom späťvzátí žaloby rozhodne súd v rozhodnutí vo veci samej.

45. Žalobca účinne vzal späť žalobu v časti o zaplatenie 4% úroku z omeškania ročne zo sumy 8.880,55 eur od 11.3.2021 do zaplatenia. V zmysle § 145 ods. 2 Civilného sporového poriadku, súd konanie v tejto časti zastavil. Súhlas žalovaného s čiastočným späťvzátím žaloby nebol potrebný, lebo k nemu došlo pred prvým pojednávaním.

46. Žalobca predmetom konania (po čiastočnom späťvzátí žaloby) urobil nárok o zaplatenie 8.880,55 eur s 5% úrokom z omeškania ročne zo sumy 8.880,55 eur od 11.3.2021 do zaplatenia.

47. Zmluva o úvere je v zmysle § 261 ods. 3 písm. d) Obchodného zákonníka, absolútnym obchodným záväzkovým vzťahom.

48. Spotrebiteľskou zmluvou je akákoľvek súkromnoprávna zmluva, ktorá sa vyznačuje definičnými znakmi uvedenými v § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka bez ohľadu na to, či je upravená Občianskym zákonníkom, Obchodným zákonníkom alebo iným osobitným zákonom.

49. Na to, aby sa súkromnoprávna zmluva mohla považovať za spotrebiteľskú zmluvu, musí byť splnená podmienka, že zmluvnou stranou je na jednej strane dodávateľ a na druhej strane spotrebiteľ.

50. Dňa 21.2.2020 medzi stranami sporu bola uzavretá Leasingová zmluva (spotrebiteľský úver) č. 400009234. Žalobca zmluvu uzatváral v rámci predmetu svojej podnikateľskej činnosti, čo je zrejmé aj z výpisu z obchodného registra, kde týmto predmetom (okrem iného) bolo poskytovanie úverov, preto sa považuje za dodávateľa. Z obsahu zmluvy nevyplýva, že by žalovaný pri jej uzatváraní konal v rámci predmetu obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti, a preto sa považuje za spotrebiteľa.

51. Z Leasingovej zmluvy (spotrebiteľský úver) č. 400009234 zo dňa 21.2.2020 vyplýva, že poskytnutý úver je spotrebiteľským úverom účelovým a síce viazaným na kúpu osobného motorového vozidla: Peugeot 5008 // 19 5 dv.off-road 1.5 BlueHDi 130k EAT8 EURO 6.2 Allure, VIN: F., rok výroky: 2020, od dodávateľa: FINAL-CD, spol. s r.o., Škultétyho 437/18, Partizánske, IČO: 31 432 484 za vstupnú cenu tohto predmetu leasingu: 30.000,- eur vrátane DPH, a to najprv do vlastníctva žalobcu za účelom jeho prenájmu žalovanému, a po splnení podmienok bol dojednaný následný prevod do vlastníctva žalovaného s poplatkom za prevod do vlastníctva za 1,- eur.

XX. Na právny vzťah, ktorý vznikol z uzavretej Leasingovej zmluvy (spotrebiteľský úver) č. 400009234 zo dňa 21.2.2020, s poukazom na vyššie uvedené skutočnosti, je potrebné aplikovať zák. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách, v znení účinnom ku dňu jej uzavretia.

53. Podľa § 9 ods. 1 veta prvá, ods. 2 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 21.2.2020, zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu. Zmluva o spotrebiteľskom úvere, okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka, musí obsahovať náležitosti uvedené pod písm. a) až v).

54. Podľa § 11 písm. b), písm. d), písm. g) zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 21.2.2020, poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. d), e), g) až i), l) a p), ak v zmluve o spotrebiteľskom úvere je uvedená nesprávne RPMN v neprospech spotrebiteľa, ak RPMN prekračuje najvyššiu prípustnú výšku odplaty, stanovenej podľa osobitných predpisov.

55. V Leasingovej zmluve (spotrebiteľský úver) č. XXXXXXXXXX zo dňa 21.2.2020, je uvedená doba trvania zmluvy: 48 mesiacov od dátumu prevzatia predmetu leasingu (v Dohode o platbách nájomného k Zmluve č. XXXXXXXXXX je uvedený dátum prevzatia: 21.2.2020) žalovaným (§ 9 ods. 2 písm. d), celková výška a konkrétna mena spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie: financovaná suma (celková výška úveru) 30.000,- eur, úver je poskytnutý jednorazovo (§ 9 ods. 2 písm. e), úroková sadzba spotrebiteľského úveru, podmienky, ktoré upravujú jej uplatňovanie, index alebo referenčnú úrokovú sadzbu, na ktorý je výška spotrebiteľského úveru naviazaná, ako aj časové obdobie, v ktorých dochádza k zmene výšky úrovej 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: fixná 7,96% ročne (§ 9 ods. 2 písm. g), RPMN 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 RPMN: 8,26% ročne, 35.126,44 eur, predpoklady použité na výpočet RPMN: úver je poskytnutý jednorazovo, v celej výške. Zmluva zostane platná dohodnutý čas. Veriteľ a leasingový nájomca si budú plniť svoje povinnosti v dohodnutých lehotách a podľa ostatných zmluvných podmienok. Pri výpočte RPMN sa vychádza z nasledovných parametrov, uvedených v tejto zmluve: a/ vstupná cena predmetu leasingu, b/ 1. zvýšená splátka, ktorú zaplatí leasingový nájomca dodávateľovi pri podpise zmluvy, c/ výška splátky, d/ počet a frekvencia splátok, e/ výška spracovateľského poplatku, f/ výška poplatku za prevod vlastníctva, g/ poistenie, ak je dohodnuté (§ 9 ods. 2 písm. h), výšku, počet, frekvenciu splátok a prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia: 731,78 eur, 48 splátok/mesačne, splácanie anuitné (§ 9 ods. 2 písm. i).

56. Leasingová zmluva (spotrebiteľský úver) č. 400009234 zo dňa 21.2.2020, obsahuje náležitosti uvedené v § 9 ods. 2 písm. d), e), g) až i) zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 21.2.2020. V zmluve nebolo potrebné uviesť 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 ktorých sa môžu tieto poplatky meniť (§ 9 ods. 2 písm. l), pretože otvorenie účtu nebolo povinné. V zmluve tiež nebolo potrebné uviesť výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe (§ 9 ods. 2 písm. p), pretože v súvislosti s jej uzavretím neboli notárom realizované žiadne úkony.

57. V Leasingovej zmluve (spotrebiteľský úver) č. 400009234 zo dňa 21.2.2020, je uvedená RPMN 8,26% ročne. Podľa Interaktívnej kalkulačky na výpočet RPMN (č. I. 202 spisu) pri zadaní parametrov zo zmluvy, a to výšky úveru (financovaná suma): 30.000,- eur, dátumu pôžičky: 21.2.2020, periodicite splátok: mesačne, výšky splátky: 731,78 eur, počte splátok: 48, dátum prvej splátky: 21.2.2020, deň splátky: 21, vychádza hodnota RPMN: 8,65%. Tento údaj o hodnote RPMN je vyšší, než je hodnota uvedená v zmluve (8,26% ročne). RPMN 8,26% je nižšia, a teda nie je uvedená v neprospech žalovaného, ako spotrebiteľa.

58. V Leasingovej zmluve (spotrebiteľský úver) č. 400009234 zo dňa 21.2.2020, je uvedená najvyššia prípustná výška odplaty 20,88%.

59. Podľa § 1 ods. 4 Nariadenia vlády Slovenskej republiky č. 87/1995 Z.z. v znení účinnom ku dňu 21.2.2020, na účely stanovenia najvyššej prípustnej výšky odplaty podľa § 1a sa použije priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov bánk a pobočiek zahraničných bánk pre jednotlivé typy novoposkytnutých spotrebiteľských úverov zverejnená podľa osobitného predpisu, naposledy v čase predchádzajúcim uzavretiu spotrebiteľskej zmluvy.

60. Podľa § 1a ods. 4 Nariadenia vlády Slovenskej republiky č. 87/1995 Z.z. v znení účinnom ku dňu 21.2.2020, najvyššia prípustná výška odplaty sa posudzuje podľa pravidiel uvedených v odsekoch 1 až 3 ku dňu uzavretia spotrebiteľskej zmluvy, ktorej predmetom je poskytnutie peňažných prostriedkov spotrebiteľovi.

61. Najvyššia prípustná výška odplaty, uvedená v zmluve podľa citovaných ustanovení nariadenia vlády nie je prekročená, nakoľko ku dňu uzavretia zmluvy predstavovala 20,88% (2 krát 10,44%). Podľa Súhrnných informácií o údajoch o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch bankami a pobočkami zahraničných bánk za 4. štvrtrok 2019, zverejňovaných Ministerstvom financií Slovenskej republiky, predstavovala RPMN pri zmluvnej splatnosti od 1 do 5 rokov hodnotu 10,44%.

62. Leasingová zmluva (spotrebiteľský úver) č. 400009234 zo dňa 21.2.2020, obsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. d), e), g) až i), RPMN nie je uvedená v neprospech žalovaného, a ani neprekračuje najvyššiu prípustnú výšku odplaty. Z týchto dôvodov, nie je možné spotrebiteľský úver považovať za bezúročný a bez poplatkov.

63. Podľa § 7 ods. 1 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 21.2.2020, veriteľ je pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo pred zmenou tejto zmluvy spočívajúcej v navýšení spotrebiteľského úveru, povinný posúdiť s odbornou starostlivosťou schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, pričom berie do úvahy najmä dobu, na ktorú sa poskytuje spotrebiteľský úver, výšku spotrebiteľského úveru, príjem spotrebiteľa a prípadne aj účel spotrebiteľského úveru.

64. Podľa § 7 ods. 2 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 21.2.2020, spotrebiteľ je povinný poskytnúť veriteľovi na jeho žiadosť úplné, presné a pravdivé údaje potrebné na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, tým nie je dotknuté právo veriteľa využívať informácie o spotrebiteľovi z príslušnej databázy za podmienok ustanovených osobitným zákonom.

65. Podľa § 7 ods. 16 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 21.2.2020, veriteľ je povinný postupovať pri poskytovaní spotrebiteľského úveru na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere obozretné a ponúkať a poskytovať spotrebiteľské úvery a/ spôsobom, ktorý nepoškodzuje spotrebiteľov, b/ s odbornou starostlivosťou, vynaloženie odbornej starostlivosti je veriteľ povinný hodnoverne preukázať.

66. Podľa § 7 ods. 17 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 21.2.2020, vynaložením odbornej starostlivosti sa rozumie najmä to, že veriteľ a/ poskytne spotrebiteľovi informácie pred uzatvorením zmluvy o spotrebiteľskom úvere podľa § 4 a 5, b/ posúdi schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver s ohľadom na získané informácie o spotrebiteľovi, ak je veriteľom veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, posúdi schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver najmä s ohľadom na údaje získané z jedného alebo viacerých registrov, do ktorých poskytujú údaje veriteľa, ktorých počet sa rovná aspoň dvojtretinovej väčšine veriteľov, ktorými sú veritelia podľa § 20 ods. 1 písm. a), ktorí sú zverejnení v zozname veriteľov podľa § 8a, banky, zahraničné banky a pobočky zahraničných bánk, v čase posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver.

67. Podľa § 11 ods. 2 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 21.2.2020, ak veriteľ nekonal s odbornou starostlivosťou podľa § 7 ods. 1, nie je oprávnený vyžadovať od spotrebiteľa jednorazové splatenie spotrebiteľského úveru. V prípade hrubého porušenia povinnosti podľa § 7 ods. 1, sa úver považuje za bezúročný a bez poplatkov. Za hrubé porušenie povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa považuje posudzovanie schopnosti splácať úver veriteľom bez akýchkoľvek údajov o príjmoch, výdavkoch a rodinnom stave spotrebiteľa alebo bez prihladenia na údaje z príslušnej databázy alebo registra na účely posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver. Za hrubé porušenie povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa považuje aj porušenie ustanovení § 7 ods. 19 až 42.

68. Súdny dvor (druhá komora) EÚ v rozsudku vo veci C-679/18, OPR-Finance, s.r.o. proti GK rozhodol, že články 8 a 23 Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2008/48/ES z 23.4.2008 o zmluvách o spotrebiteľskom úvere a o zrušení Smernice Rady 87/102/EHS sa majú vykladať v tom zmysle, že vnútroštátnemu súdu ukladajú povinnosť preskúmať ex offo existenciu porušenia povinností stanovenej v článku 8 tejto smernice, podľa ktorej veriteľ musí pred uzatvorením zmluvy posúdiť úverovú bonitu

spotrebiteľa a vyvodit' dôsledky, ktoré z porušenia tejto povinnosti vyplývajú vo vnútroštátnom práve, pod podmienkou, že sankcie splňajú požiadavky podľa článku 23.

69. Podľa rozhodnutia Súdneho dvora EÚ vo veci C-449/13, veriteľ musí po prvé v každom prípade a vzhľadom na osobitné skutočnosti prípadu posúdiť, či sú uvedené informácie primerané a dostatočné na ohodnotenie úverovej bonity spotrebiteľa. V tejto súvislosti sa môže dostatočný charakter uvedených informácií líšiť, vzhľadom na okolnosti uzatvorenia zmluvy o úvere, osobnú situáciu spotrebiteľa a výšku úveru. Toto ohodnotenie sa môže uskutočniť prostredníctvom dokumentov preukazujúcich finančnú situáciu spotrebiteľa, ale nemožno vylúčiť, že veriteľ zohľadní aj staršie informácie o finančnej situácii záujemcu o úver, ktorými môže disponovať. Obyčajné nepodložené vyhlásenia spotrebiteľa, však nemôžu byť samy o sebe dostatočné, ak k nim nie sú pripojené dôkazy.

70. Jedným zo základných princípov civilného sporového konania je povinnosť strán sporu, označiť skutkové tvrdenia dôležité pre rozhodnutie vo veci a podprieť svoje tvrdenia dôkazmi tak, ako to upravuje čl. 8 Civilného sporového poriadku. Každý má teda v konaní tvrdiť tie skutočnosti, ktoré spôsobujú vznik jeho nároku alebo zánik jeho povinnosti (porovnaj rozhodnutie Najvyššieho súdu Slovenskej republiky č. k. 3Cdo 2/2016).

71. Povinnosťou žalobcu bolo uviesť skutkové tvrdenia o tom, ako postupoval pred uzatvorením Leasingovej zmluvy (spotrebiteľský úver) č. 400009234 zo dňa 21.2.2020 pri skúmaní schopnosti žalovaného splácať úver. K preukázaniu svojich tvrdení mal zároveň predložiť dôkazy tak, aby vynaloženie odbornej starostlivosti bolo hodnoverne preukázané.

72. Žalobca (nie je veriteľom podľa § 20 ods. 1 písm. a) zák. č. 129/2010 Z. z.) v podaní zo dňa 31.5.2023 prostredníctvom právneho zástupcu uviedol, že pred uzavretím predmetnej leasingovej zmluvy bol žalovaný posudzovaný v registroch NRKI (nebankový register klientskych informácií), bol overovaný jeho príjem, schopnosť splácania, žalovaný predložil pracovnú zmluvu a výpisy z účtu.

73. Z pracovnej zmluvy (Arbeitsvertrag) zo dňa 16.2.2008 vyplýva, že bola uzavretá medzi MAN Nutzfahrzeuge Aktiengesellschaft a žalovaným. V Dodatku zo dňa 19.7.2010 k pracovnej zmluve je uvedená výška príjmu 2.390,- eur. V posúdení návrhu zo dňa 5.2.2020, sú údaje: predložené boli 3 mesačné výpisy z účtu na meno matky s príjmom od zamestnávateľa v Nemecku a pracovná zmluva, Sociálna poisťovňa príjem žalovaného (klienta) od zahraničného zamestnávateľa neoverí, preto je zdokladovaný výpismi z účtu, telefonickou formou bolo so žalovaným overené: rozvedený, bývanie ostatné, 2 vyživované deti, žijúce s ním plus jeho matkou v spoločnej domácnosti, celkové vyhodnotenie: schválené. V časti o odôvodnení výsledkov posúdenia je uvedený: klient je dlhodobo pracujúci v Nemecku, na základe výpisov z účtu má dostatočný disponibilný príjem na splátku vozidla, v NRKI nemá žiadne úvery na splácanie. Z detailu posúdenia vyplývajú údaje: disponibilný príjem klienta 80% - finančná rezerva: 2.112,30 eur, ukazovateľ schopnosti splácať: 0,35, počet dní zamestnania: 4371, počet mesiacov monitorovaného obdobia: 3, počet dní trvania poistenia: 90, vymeriavací základ: 1.894,- eur, zamestnaný od: 16.2.2008. Z detailu ponuky vyplývajú údaje: cena s DPH: 30.000,- eur, čistý mesačný príjem klienta 4.200,- eur, celkový čistý mesačný príjem domácnosti: 4.200,- eur, splátky ostatných úverov, vrátane poistenia 0,- eur, ostatné mesačné údaje: 0,- eur, počet vyživovaných osôb: 0, typ bývania: vlastné. Vo výplatnej páske žalovaného za január 2020 je uvedený zamestnávateľ: MAN Truck & Bus, SE, brutto príjem: 4.203,63 eur a netto príjem: 2.587,73 eur. V predloženej výpise z účtu ku dňu 31.1.2020 je uvedený: G. B. (majiteľ účtu), a že dňa 30.1.2020 na účet bola od MAN Truck & Bus, SE poukázaná suma 2.569,- eur.

74. Ustanovenie § 11 ods. 2 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 21.2.2020, súd v súlade s požiadavkou odbornej spôsobilosti veriteľa vykladá tak, že bonita dlžníka (spotrebiteľa) musí byť skúmaná cez zisťovanie jeho príjmov a výdavkov, ako aj cez príslušné databázy. Súd zastáva názor, že pre hrubé porušenie povinnosti podľa § 7 ods. 1 zák. č. 129/2010 Z.z. postačuje aj neúplné zisťovanie jedného z kritérií podľa § 11 ods. 2 veta tretia zák. č. 129/2010 Z.z.. Dôsledné nevykonanie jedného z týchto postupov, znamená hrubé porušenie odbornej starostlivosti (porovnaj rozhodnutie Krajského súdu Prešov č. k. 22CoCsp 5/2023 zo dňa 29.6.2023).

75. Overenie schopnosti žalovaného (spotrebiteľa) splácať spotrebiteľský úver, nebolo zo strany žalobcu (veriteľa), dostatočné. Nezisťoval výšku priemerných mesačných výdavkov žalovaného na

úhradu odôvodnených životných potrieb (napríklad náklady na bývanie, stravu, dopravu do práce, lieky, telekomunikačné služby a podobne). Skúmanie výdavkov len nahliadnutím do úverového registra, nie je postačujúce. Nebankový register klientských informácií nemôže poskytnúť úplný obraz o výdavkoch klienta, keďže medzi tie je možné započítať aj bežné mesačné výdavky na domácnosť. Z lustrácie v Nebankovom registri klientských informácií (NRKI), je možné zistiť iba počet existujúcich úverov a výšku mesačnej splátky týchto úverov, ktoré spotrebiteľ už spláca, teda iba peňažné záväzky, znižujúce jeho príjem alebo je možné zistiť, že mu neboli poskytnuté žiadne úvery a peňažné záväzky neznižujú jeho príjem. Z lustrácie v Nebankovom registri klientských informácií, nemožno objektívne posúdiť schopnosť spotrebiteľa splácať úver. Pokiaľ veriteľ nepozná celkový objem výdavkov klienta (spotrebiteľa), vrátane pravidelných mesačných výdavkov, nemôže urobiť záver o tom, či klient je alebo nie je schopný splácať požadovaný úver. Iba vzájomným porovnaním všetkých rozhodujúcich činiteľov je totiž možné vyhodnotiť, či spotrebiteľ je schopný a či pravdepodobne v budúcnosti (minimálne v období, na ktoré sa zmluva uzatvára) bude schopný plniť svoje záväzky.

76. Žalobca (dodávateľ na úverovom trhu) nekriticky akceptoval zjavne nevierohodné údaje poskytnuté spotrebiteľom (žalovaný deklaroval ostatné mesačné výdavky: 0,- eur). Tiež neodstraňoval rozpor v tom, či žalovaný má alebo nemá vyživovaciu povinnosť k deťom, keď v detaile ponuky je uvedený počet vyživovaných osôb: 0 a v posúdení návrhu je uvedený počet: 2 vyživované deti.

77. Žalobca s poukazom na vyššie uvedené zistenia, nekonal s odbornou starostlivosťou podľa § 7 ods. 1 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 21.2.2020 a tieto svoje povinnosti hrubo porušil, keď riadne neskúmal výdavky žalovaného, vrátane bežných výdavkov súvisiacich s vedením domácnosti, čím sú podľa názoru súdu naplnené predpoklady hmotnoprávnej fikcie podľa § 11 ods. 2 veta druhá zák. č. 129/2010 Z.z., t. j., že úver je bezúročný a bez poplatkov. Žalobca nezisťoval dôsledne, a preto ani nezohľadnil všetky výdavky žalovaného, aj keď mal objektívnu možnosť si ich pred uzavretím zmluvy overiť (vyzvať žalovaného, aby ich preukázal).

78. Vzhľadom na bezúročnosť a bezpoplatkovosť úveru, bol žalovaný povinný vrátiť žalobcovi sumu 30.000,- eur.

79. Ako to už bolo uvedené, dňa 31.3.2021 žalobca oznámil žalovanému, že dňom 21.3.2021 vypovedal Leasingovú zmluvu (spotrebiteľský úver) č. 400009234 zo dňa 21.2.2020.

80. Podľa § 565 Občianskeho zákonníka, ak ide o plnenie v splátkach môže veriteľ žiadať o zaplatenie celej pohľadávky pre nesplnenie niektorej splátky, len ak to bolo dohodnuté alebo v rozhodnutí určené. Toto právo však môže veriteľ použiť najneskôr do splatnosti najbližšej nasledujúcej splátky.

81. Podľa § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka, ak ide o plnenie zo spotrebiteľskej zmluvy, ktoré sa má vykonať v splátkach, môže dodávateľ uplatniť právo podľa § 565 najskôr po uplynutí troch mesiacov od omeškania so zaplatením splátky, a keď súčasne upozornil spotrebiteľa v lehote nie kratšej ako 15 dní na uplatnenie tohto práva.

82. Ustanovenie § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka, je potrebné vykladať vo vzájomnej súvislosti s ustanovením § 565 Občianskeho zákonníka. Veriteľ môže vyhlásiť úver za predčasne splatný najskôr po uplynutí troch mesiacov od splatnosti splátky, pre omeškanie s ktorou sa stal splatným celý dlh a za splnenia podmienky podľa § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka, a to upozornenia spotrebiteľa (dlžníka) na možnosť zosplatenia úveru aspoň 15 dní pred uplynutím tohto práva.

83. Podľa § 565 Občianskeho zákonníka na to, aby žalobca ako veriteľ mohol žiadať o zaplatenie celej pohľadávky pre nesplnenie niektorej splátky je potrebné, aby mu toto právo vyplynulo z dohody zmluvných strán alebo, aby mu bolo určené rozhodnutím.

84. V prejednávanej spore, takéto oprávnenie žalobcu vyplývalo z čl. 4.4.1 písm. b) Všeobecných zmluvných podmienok finančného leasingu ESSOX FINANCE, s.r.o. pre dopravnú techniku, podľa ktorého, ak leasingový nájomca, ktorý je spotrebiteľom neuhradí ktorúkoľvek splátku po dobu dlhšiu ako tri mesiace, a to aj napriek upozorneniu ESSOXF na možnosť výpovede LZ a uplatnenia práva na zaplatenie pohľadávky z LZ podľa LZ a VZP v lehote nie kratšej ako 15 dní. Súd opätovne poukazuje na to, že dňa 31.5.2023 žalobca prostredníctvom právneho zástupcu uviedol, že k výpovedi zo dňa

31.3.2021 z Leasingovej zmluvy (spotrebiteľský úver) č. 400009234 došlo podľa bodu 4.4.1 písm. b) Všeobecných zmluvných podmienok finančného leasingu ESSOX FINANCE, s.r.o. pre dopravnú techniku. Vo výpovedi je uvedený bod 4.4.1 písm. a) preto, lebo došlo k preklepu.

85. Tvrdenie žalobcu, že predmetný zmluvný vzťah ukončil výpoveďou, ale nemožno považovať za správne, keďže každý právny úkon je potrebné posudzovať podľa jeho obsahu. V danom prípade, vychádzajúc z konkrétnych okolností prípadu, žalobca v skutočnosti pristúpil k zosplatneniu záväzku (porovnaj rozhodnutie v obdobnej veci Krajského súdu Košice č. k. 9CoCsp 2/2021, Okresného súdu Spišská Nová Ves č. k. 16Csp 126/2019, v ktorých sporoch ako žalobca vystupoval ESSOX FINANCE, s.r.o. Bratislava, IČO: 35 846 968) a nie k výpovedi zo zmluvy, čomu nasvedčuje textová časť z čl. 4.4.1 písm. b) Všeobecných zmluvných podmienok finančného leasingu ESSOX FINANCE, s.r.o. pre dopravnú techniku: „...neuhradí ktorúkoľvek splátku po dobu dlhšiu ako tri mesiace“, „... a to aj napriek upozorneniu ...“, „...na možnosť uplatnenia práva na zaplatenie pohľadávky z LZ podľa LZ a VZP v lehote nie kratšej ako 15 dní“. Pre porovnanie súd poukazuje na znenie § 582 Občianskeho zákonníka, o výpovedi.

86. Z Ukončenia zo dňa 31.3.2021 Leasingovej zmluvy (spotrebiteľský úver) č. 400009234 vyplýva, že žalovaný bol v omeškaní s úhradou splátok, splatných dňa: 21.10.2020, 21.11.2020, 21.12.2020, 21.1.2021, 21.2.2021, 21.3.2021.

87. Z ustanovenia § 53 ods. 9, § 565 Občianskeho zákonníka vyplýva, že povinnosťou veriteľa je upozorniť žalovaného na možnosť zosplatnenia záväzku, a to predtým ako dôjde k zosplatneniu. V prípade spotrebiteľských úverov ide o dva rôzne právne úkony veriteľa, a to: a/ upozornenie na uplatnenie práva podľa § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka a b/ samotná žiadosť o zaplatenie celého dlhu pre omeškanie so zaplatením splátok. Podmienkou riadneho zosplatnenia dlhu je riadne doručenie oboch prejavov vôle veriteľa dlžníkovi (spotrebiteľovi).

88. Žalobca prostredníctvom právneho zástupcu predložil upomienky, a to aj 3. upomienku zo dňa 27.5.2020, 3. upomienku zo dňa 27.6.2020, 4. Upomienku zo dňa 25.11.2020, v ktorých upozornil žalovaného, že ak neuhradí celú dlžnú sumu, je ako veriteľ oprávnený postupovať podľa čl. 4 VZP a požadovať aj úhradu všetkých splatných a neuhradených mesačných splátok.

89. Postupom podľa § 150 ods. 2, § 295 Civilného sporového poriadku, súd dňa 5.9.2023 vyzval žalobcu prostredníctvom právneho zástupcu, aby v určenej lehote predložil listinný dôkaz (doručenku, podací hárok), z ktorého bude zrejmé, v ktorý deň boli žalovanému doručené upomienky zo dňa 27.5.2020, zo dňa 27.6.2020 a zo dňa 25.11.2020.

90. Dňa 26.10.2023 žalobca prostredníctvom právneho zástupcu súdu oznámil, že k upomienkam neeviduje doručeny.

91. Upomienky zo dňa 27.5.2020, zo dňa 27.6.2020 a zo dňa 25.11.2020 (upozornenie na uplatnenie práva podľa § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka) bolo potrebné doručiť do dispozičnej sféry žalovanému. Keďže žalobca túto skutočnosť nepreukázal, nebolo možné priznať predčasnému zosplatneniu úveru právne účinky.

92. Sprisnená ochrana spotrebiteľa vyžaduje, aby sa v prípade, ak sú dané pochybnosti o obsahu právnych úkonov medzi dodávateľom a spotrebiteľom v súlade s § 54 ods. 2 Občianskeho zákonníka, použil výklad, ktorý je pre spotrebiteľa priaznivejší. Je nepochybné, že výklad v zmysle ktorého, pokiaľ sa riadne nepreukáže splnenie všetkých podmienok na predčasné splatenie úveru (v danom prípade leasingu, ktorý však je v zmysle zákona považovaný za spotrebiteľský úver) a ponechá sa žalovanému ako spotrebiteľovi možnosť úver splácať naďalej v dojednaných splátkach, je priaznivejší a je na mieste ho aplikovať.

93. Ako to už bolo uvedené (bod 78.), úver je bezúročný a bez poplatkov. Žalobca má nárok len na vrátenie istiny. Nemožno však zachovať výšku splátky úveru dojednanú v Leasingovej zmluve (spotrebiteľský úver) č. XXXXXXXXXX zo dňa 21.2.2020, pretože táto popri splátke istiny úveru, obsahuje aj splátku úroku (na ktorú žalobca nemá nárok). Je ale potrebné zachovať tak počet splátok istiny, ako aj ich splatnosť, čím bude zachovaný aj termín konečnej splatnosti úveru, ako bol stranami sporu v zmluve

dojednaný. Celkovú sumu istiny 30.000,- eur, tak možno rozdeliť na 48 splátok po 625,- eur, ktoré splátky sú podľa zmluvného dojednania splatné vždy do 21. dňa v kalendárnom mesiaci, a to až do 21.2.2024.

94. Z prehľadu transakcií a výpisu z účtu vyplýva, že žalovaný uhradil celkovo sumu 5.458,90 eur (731,78 eur krát 5 plus 800,- eur plus 1.000,- eur). Okrem toho, žalobca v rámci predmetného leasingového vzťahu dostal plnenie 16.416,67 eur, ktoré predstavuje výťažok predaja predmetu leasingu. Súčet sumy 5.458,90 eur a 16.416,67 eur predstavuje 21.875,57 eur. V období od 21.3.2020 do dňa rozhodnutia súdu vo veci samej, mal žalovaný zaplatiť 28.750,- eur (46 splátok krát 625,- eur). Rozdiel medzi sumou 28.750,- eur a sumou 21.875,57 eur, je 6.874,43 eur. Nárok o zaplataenie 6.874,43 eur bol opodstatnený. Pokiaľ sa žalobca domáhal proti žalovanému zaplataenia sumy 8.880,55 eur, súd v prevyšujúcej časti žalobu zamietol.

95. Podľa § 9 ods. 9 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 21.2.2020, od spotrebiteľa nemôže veriteľ požadovať úrok, poplatky alebo akékoľvek iné plnenia, ktoré nie sú ustanovené zákonom alebo uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

96. V zmysle citovaného ustanovenia zákona, nebol žalobca oprávnený domáhať sa proti žalovanému, ako spotrebiteľovi nárokov z ním jednotlivých účtovaných položiek, keďže toto plnenie nebolo medzi stranami sporu výslovne a priamo dojednané v Leasingovej zmluve (spotrebiteľský úver) č. XXXXXXXXXX zo dňa 21.2.2020. Súd v tomto smere odkazuje na porovnanie textu znenia uvedeného ustanovenia v znení účinnom do 31.5.2014 (do prijatia novely zák. č. 106/2014 Z.z.) s jeho znením po tomto dátume. Podľa § 9 ods. 9 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom do 31.5.2014: „od spotrebiteľa nemôže veriteľ požadovať úrok, poplatky alebo akékoľvek iné plnenia, ktoré nie sú ustanovené zákonom alebo uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere alebo v jej prílohách“. Znenie § 9 ods. 9 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom po 31.5.2014 je uvedené v bode 95.

97. Z textu zák. č. 129/2010 Z.z. je zrejmé, že dodatok: „jej prílohách“ vypadol, a teda porovnávacím a logickým výkladom je zrejmé, že všetky poplatky alebo akékoľvek iné plnenia, ktoré výslovne nevyplyvajú zo zákona, sa žalobca môže proti žalovanému domáhať, len ak by výslovne vyplynuli zo samotnej leasingovej zmluvy, nie však už z jej akýchkoľvek príloh. Uvedené vyplýva aj z dôvodovej správy k zák. č. 106/2014 Z.z., podľa ktorej v súlade s lepšou ochranou práv spotrebiteľa sa zavádza pôvodná úprava spotrebiteľských úverov, podľa ktorej úrok, poplatky alebo akékoľvek iné plnenia musia byť uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere, a v žiadnom prípade nie v jej prílohách. V tejto súvislosti súd poukazuje aj na Nález Ústavného súdu Českej republiky č. k. I. ÚS 3512/2011, v ktorom uviedol, že náležitosti spotrebiteľských zmlúv, týkajúce sa úrokov, poplatkov a iných vedľajších dojednaní, týkajúcich sa ceny nemôžu byť súčasťou všeobecných obchodných podmienok, ale musia byť priamo súčasťou spotrebiteľskej zmluvy.

98. S poukazom na vyššie uvedené, žalobca nemá nárok na zmluvné pokuty, na poplatky za poistenie vozidla na parkovisku za obdobie august 2021 až november 2021, na náklady súvisiace s odobratím predmetu leasingu, náklady vzniknuté ako provízia z predaja uhradená zmluvnému partnerovi, náklady vzniknuté ako znalecký posudok a ODO Pass SK.

99. Žalobca predmetom konania urobil aj nárok o zaplataenie úrokov z omeškania 5% ročne (po čiastočnom späťvzati o 4% ročne) zo sumy 8.880,55 eur od 11.3.2021 do zaplataenia.

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

101. Podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka, ak ide o omeškania 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.

102. Povinnosť platiť úroky z omeškania vzniká pri omeškani so splnením peňažného záväzku alebo jeho časti. Omeškание dlžníka trvá až do doby riadneho splnenia záväzku.

103. Ako to už bolo uvedené, žalovaný žalobcovi uhradil 5.458,90 eur a v rámci predmetného leasingového vzťahu žalobca dostal plnenie 16.416,67 eur, ktoré predstavuje výťažok predaja predmetu leasingu, čo celkovo je suma 21.875,57 eur, čím si žalovaný splnil 35 splátok úveru (625,- eur krátko 35 splátok). Úroky z omeškania, preto patria žalobcovi: zo sumy 625,- eur (36. splátka, splatná 21.2.2023) od 22.2.2023 do zaplatenia, zo sumy 625,- eur (37. splátka, splatná 21.3.2023) od 22.3.2023 do zaplatenia, zo sumy 625,- eur (38. splátka, splatná 21.4.2023) od 22.4.2023 do zaplatenia, zo sumy 625,- eur (39. splátka, splatná 21.5.2023) od 22.5.2023 do zaplatenia, zo sumy 625,- eur (40. splátka, splatná 21.6.2023) od 22.6.2023 do zaplatenia, zo sumy 625,- eur (41. splátka, splatná 21.7.2023) od 22.7.2023 do zaplatenia, zo sumy 625,- eur (42. splátka, splatná 21.8.2023) od 22.8.2023 do zaplatenia, zo sumy 625,- eur (43. splátka, splatná 21.9.2023) od 22.9.2023 do zaplatenia, zo sumy 625,- eur (44. splátka, splatná 21.10.2023) od 22.10.2023 do zaplatenia, zo sumy 625,- eur (45. splátka, splatná 21.11.2023) od 22.11.2023 do zaplatenia, zo sumy 625,- eur (46. splátka, splatná 21.12.2023) od 22.12.2023 do zaplatenia. V prevyšujúcej časti súd žalobu o zaplatenie úrokov z omeškania, ako neopodstatnenú zamietol.

104. O trovách konania súd rozhodol podľa § 255 Civilného sporového poriadku.

105. Žalobca si uplatnil proti žalovanému nárok o zaplatenie 8.880,55 eur s príslušenstvom a priznaná mu bola suma 6.874,43 eur s príslušenstvom. Úspech žalobcu predstavuje 77,41% a úspech žalovaného 22,59%. Celkový úspech žalobcu je 54,82%.

106. O výške trov konania, rozhodne po právoplatnosti rozsudku súdny úradník.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie v lehote 15 dní odo dňa jeho doručenia na Okresnom súde Prievidza, písomne, v dvoch vyhotoveniach. O odvolaní rozhoduje Krajský súd Trenčín.

V odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach uvedie, ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka, čo sa ním sleduje, uvedie sa spisová značka proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, z akých dôvodov sa rozhodnutie považuje za nesprávne (odvolacie dôvody) a čoho sa odvolateľ domáha (odvolací návrh), odvolanie musí byť podpísané. 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 ďalej možno odôvodniť podľa § 365 ods. 2 Civilného sporového poriadku.

Ak žalovaný nespĺní povinnosť uloženú týmto rozsudkom, môže žalobca podať návrh na vykonanie exekúcie podľa Exekučného poriadku.