

Súd: Okresný súd Senica  
Spisová značka: 11Csp/60/2018  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 2618202064  
Dátum vydania rozhodnutia: 28. 05. 2019  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Renáta Audová  
ECLI: ECLI:SK:OSSE:2019:2618202064.6

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Senica sudkyňou JUDr. Renátou Audovou v spore žalobcu: R Collectors s.r.o., IČO: 50 094 297, so sídlom Dvořákovo nábrežie 8A, 811 02 Bratislava, právne zast.: Advokátska kancelária RELEVANS s.r.o., IČO: 47 232 471, so sídlom Dvořákovo nábrežie 8A, 811 02 Bratislava, proti žalovanému: H. J., nar. XX.XX.XXXX, bytom F. XXX, XXX XX F., št. občan SR, o zaplatenie 1.661,22 € s príslušenstvom, takto

### rozhodol:

I. Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi:

- istinu vo výške 701,22 EUR,

- riadne úroky z istiny vo výške 397,64 EUR,

- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 1.501,22 EUR od 01.07.2018 do 08.08.2018,

- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 1.421,22 EUR od 09.08.2018 do 10.09.2018,

- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 1.341,22 EUR od 11.09.2018 do 14.10.2018,

- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 1.261,22 EUR od 15.10.2018 do 11.11.2018,

- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 1.181,22 EUR od 12.11.2018 do 10.12.2018,

- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 1.101,22 EUR od 11.12.2018 do 09.01.2019,

- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 1.021,22 EUR od 10.01.2019 do 10.02.2019,

- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 941,22 EUR od 11.02.2019 do 10.03.2019,

- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 861,22 EUR od 11.03.2019 do 10.04.2019,

- zákonný úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 781,22 EUR od 11.04.2019 do zaplatenia a to do troch dní odo dňa právoplatnosti tohto rozsudku.

II. Súd konanie v časti zaplatenia istiny v sume 720 EUR s prísl. z a s t a v u j e.

III. Vo zvyšku súd žalobu z a m i e t a.

IV. Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi náhradu trov konania v rozsahu 80,72 %, pričom o výške tejto náhrady bude rozhodnuté samostatným uznesením.

### o d ô v o d n e n i e :

1. Spoločnosť Poštová banka, a.s. Bratislava, IČO: 31 340 890 (ďalej len predchodca žalobcu) sa svojou žalobou podanou na súde dňa 16.8.2018 domáhal toho, aby súd zaviazal žalovaného na zaplatenie sumy 1.661,22 €, riadnych úrokov v sume 1.661,22 €, riadnych úrokov vo výške 24,50 % ročne zo sumy 1.661,22 € od 1.7.2018 do zaplatenia, úrokov z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 1.661,22 € od 1.7.2018 do zaplatenia a k náhrade trov konania. Svoju žalobu odôvodnil tým, že dňa 14.1.2013 uzatvoril so žalovaným Zmluvu o úvere č. XXXXXXXXXXXX, ktorej súčasťou sú VOP a OP (ďalej len Zmluva). Predmetom Zmluvy bolo poskytnutie úveru vo výške 2.000,00 € žalovanému za podmienok a spôsobom uvedeným v Zmluve. Žalovaný neplnil úver riadne a včas a preto predchodca žalobcu v zmysle § 565 OZ v spojení s § 53 ods. 9 OZ vyhlásil dňa 8.10.2015 úver za predčasne splatný. Po vyhlásení predčasnej splatnosti úveru, žalovaný časť dlhu zaplatil. Jednotlivé splátky a spôsob ich započítania sú uvedené v Aktuálnom stave úveru vyhotoveného z bankového informačného systému. Poslednú úhradu vykonal dňa 11.6.2018. Žalovaná suma pozostáva z istiny v sume 9.854,02 €, riadnych úrokov vo výške 11,9 % p.a. vyčíslených do zosplatenia v sume 2.968,02 €, úrokov z omeškania vyčíslených do zosplatenia v sume 1.092,74 €, ďalej si žalobca uplatňuje dohodnutý riadny úrok (11,9 % p.a.) z istiny aj po zosplatení, t.j. od 1.3.2018 do zaplatenia, zákonný úrok z omeškania po zosplatení v sume 5,25 % ročne.

2. Na návrh predchodcu žalobcu OS Senica uznesením č.k. 11Csp/60/2018-84 zo dňa 19.11.2018, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 27.1.2019, pripustil, aby do konania namiesto predchodcu žalobcu vstúpil žalobca, pretože na základe Zmluvy o postúpení pohľadávok č. I/2018 zo dňa 6.8.2018 medzi žalobcom a právnym predchodcom žalobcu prišlo k postúpeniu pohľadávky na žalobcu.

3. Súd doručil žalovanému žalobu, prílohy a poučenie aj uznesenie o zmene žalobcu, pričom tieto doklady žalovaný prevzal dňa 26.1.2019. Žalovaný sa k zaslaným dokladom nevyjadril.

4. Podaním doručeným súdu dňa 18.3.2019 zobral žalobca žalobu čiastočne späť a trval na zaplatení sumy 1.021 € s príslušenstvom.

5. Podaním doručeným súdu dňa 16.4.2019 zobral žalobca žalobu opätovne čiastočne späť a trval na zaplatení istiny v sume 941,22 €, dlžných úrokov z istiny vo výške 1 512,01 Eur, ďalej žiadal:

- zmluvný úrok vo výške 24,50% ročne zo sumy 1661,22 Eur od 01.07.2018 do 08.08.2018,
- zmluvný úrok vo výške 24,50% ročne zo sumy 1581,22 Eur od 09.08.2018 do 10.09.2018,
- zmluvný úrok vo výške 24,50% ročne zo sumy 1501,22 Eur od 11.09.2018 do 14.10.2018,
- zmluvný úrok vo výške 24,50% ročne zo sumy 1421,22 Eur od 15.10.2018 do 11.11.2018,
- zmluvný úrok vo výške 24,50% ročne zo sumy 1341,22 Eur od 12.11.2018 do 10.12.2018,
- zmluvný úrok vo výške 24,50% ročne zo sumy 1261,22 Eur od 11.12.2018 do 09.01.2019,
- zmluvný úrok vo výške 24,50% ročne zo sumy 1181,22 Eur od 10.01.2019 do 10.02.2019,
- zmluvný úrok vo výške 24,50% ročne zo sumy 1101,22 Eur od 11.02.2019 do 10.03.2019,
- zmluvný úrok vo výške 24,50% ročne zo sumy 1021,22 Eur od 11.03.2019 do 10.04.2019
- zmluvný úrok vo výške 24,50% ročne zo sumy 941,22 Eur od 11.04.2019 do zaplatenia
- úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 1661,22 Eur od 01.07.2018 do 08.08.2018,
- úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 1581,22 Eur od 09.08.2018 do 10.09.2018,
- úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 1501,22 Eur od 11.09.2018 do 14.10.2018,
- úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 1421,22 Eur od 15.10.2018 do 11.11.2018,
- úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 1341,22 Eur od 12.11.2018 do 10.12.2018,
- úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 1261,22 Eur od 11.12.2018 do 09.01.2019,
- úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 1181,22 Eur od 10.01.2019 do 10.02.2019,
- úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 1101,22 Eur od 11.02.2019 do 10.03.2019,
- úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 1021,22 Eur od 11.03.2019 do 10.04.2019,
- úrok z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 941,22 Eur od 11.04.2019 do zaplatenia, súdny poplatok zaplatený žalobcom za podanie tohto návrhu a náhradu trov konania.

6. Žalobca sa na pojednávanie nedostavil, svoju účasť ospravedlnil a súhlasil, aby sa pojednávalo v jeho neprítomnosti, trval na podanej žalobe. Žalovaný sa na pojednávanie nedostavil, svoju neúčasť žiadnym spôsobom neospravedlnil. Súd prejednal vec v neprítomnosti strán sporu.

7. Súd vykonal dokazovanie Zmluvu o úvere č. XXXXXXXXXXXX, Obchodnými podmienkami pre úver Dostupná pôžička (OP) všeobecnými obchodnými podmienkami (VOP), sadzovníkom poplatkov

platných od 1.1.2013, výzvou na splatenie dlžnej časti úveru zo dňa 22.9.2015 spolu s poštovým podacím hárkom, výzvou na úhradu dlžnej sumy zo dňa 8.10.2015 spolu s poštovým podacím hárkom, Aktuálnym stavom úveru k 30.6.2018, čiastočnými späťvzatiami žaloby, zmluvou postúpení pohľadávok, správami o pobyte žalovaného a zistil tento skutkový stav veci:

8. Na základe zmluvy citovanej vyššie poskytol žalobca žalovanému úver vo výške 2.000,00 € s dohodnutým riadnym úrokom vo výške 24,50 % ročne. Poskytnutý úver sa žalovaný zaviazal splatiť v 72. splátkach po 57,29 €, splatných vždy do 14-eho dňa toho ktorého mesiaca. Splatnosť prvej splátky bola do 14.2.2013 a konečná splatnosť úveru bola do 14.1.2019. RPMN bolo určené vo výške 29,09 %, priemerná hodnota RPMN vo výške 19,37 %, celkové náklady v sume 1.851,05 €. Žalovaný nesplácal poskytnutý úver riadne a včas, predchodca žalobcu ho vyzval listom zo dňa 22.9.2015 na zaplatenie dlhu, v ktorom ho upozornil, že ak nepríde k úhrade dlhu môže banka pristúpiť k zosplateniu úveru a napokon listom zo dňa 8.10.2015 úver zosplatal ku dňu 8.10.2015. Ku dňu 8.10.2015 bol dlh na úvere a to istina v sume 1.661,22 €, riadny úrok 397,64 €, poplatky za upomienky v sume 14,65 €. Žalobca uzatvoril vec na žalobu až ku dňu 30.6.2018. Po zosplatení až do podania žaloby žalovaný vykonal dve splátky po 80 € (dňa 11.5.2018 a 11.6.2018). Po podaní žaloby vykonal ďalšie platby v celkovej sume 720 € a to od 07/2018 do 03/2019 (vrátane) po 80 € mesačne a dňa 10.4.2019 v sume 80 €. Po vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru tak zaplatil celkom sumu 960 €.

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

10. Podľa § 1 zák. č.129/2010 Z.z., platného do 9.6.2013 (ďalej len ZSU)

(1) 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.

(2) 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.

11. Podľa § 2 ZSU

- a) spotrebiteľom fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania, 5a)
- b) veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti,

12. Podľa § 7 ZSU

(1) 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. Povinnosť podľa prvej vety sa považuje za splnenú, ak je splatenie spotrebiteľského úveru v celom rozsahu zabezpečené peňažnými prostriedkami alebo cennými papiermi; tým nie je dotknuté ustanovenie § 17 ods. 3.

(2) Spotrebiteľ je povinný poskytnúť veriteľovi na jeho žiadosť 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. 17)

13. Podľa § 9 ZSU

(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 18) musí obsahovať tieto náležitosti:

- a) druh spotrebiteľského úveru,
- b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o fyzickú osobu; ak je spotrebiteľský úver ponúkaný alebo zmluva o spotrebiteľskom úvere uzavieraná prostredníctvom

finančného agenta, zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje aj údaje o ňom v rozsahu údajov ako u veriteľa, podľa toho, či ide o finančného agenta právnickú osobu alebo fyzickú osobu,

c) adresu 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 štvrtrok; platnou priemernou hodnotou ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzatvorených do 15 kalendárnych dní po zverejnení priemernej hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov za príslušný kalendárny štvrtrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrtrok.

(3) Ak zmluva o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú obsahuje dohodu o amortizácii istiny, je veriteľ povinný poskytnúť spotrebiteľovi výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

(4) Ak ide o zmluvu o spotrebiteľskom úvere, podľa ktorej splátky spotrebiteľa nevedú k okamžitej zodpovedajúcej amortizácii celkovej výšky úveru, ale v období a za podmienok ustanovených v zmluve o spotrebiteľskom úvere alebo v inej zmluve sa použijú na vytvorenie kapitálu, je veriteľ povinný zrozumiteľne a stručne uviesť, či použitie takto vytvoreného kapitálu zaručuje splatenie celkovej výšky spotrebiteľského úveru čerpaného na jej základe.

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

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

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

(8) Veriteľ alebo finančný agent nesmie ponúkať spotrebiteľovi výber rozhodného práva k zmluve o spotrebiteľskom úvere, ktorého zrejším cieľom je zbaviť spotrebiteľa práv, ktoré mu priznáva tento zákon.

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

#### 14. Podľa § 11 ZSU

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

a) zmluva o spotrebiteľskom úvere nemá písomnú formu podľa § 9 ods. 1,

b) zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až k), r) a y),

c) zmluva o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania, ktorý sa musí splatiť na požiadanie alebo do troch mesiacov, neobsahuje náležitosti podľa § 10 ods. 1 alebo

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

(2) Ak veriteľ nekonal s odbornou starostlivosťou podľa § 7 ods. 1, nie je oprávnený vyžadovať od spotrebiteľa jednorazové splatenie spotrebiteľského úveru. V prípade hrubého porušenia povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa úver považuje za bezúročný a bez poplatkov. Za hrubé porušenie povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa považuje najmä posudzovanie schopnosti splácať úver veriteľom bez údajov o sociálno-ekonomickej situácii spotrebiteľa a účelové použitie údajov o sociálno-ekonomickej situácii spotrebiteľa na vytvorenie zdania väčšej schopnosti spotrebiteľa splácať úver, ako tomu v skutočnosti je.

#### 15. Podľa § 52 Občianskeho zákonníka, platného do 30.9.2013 (ďalej len OZ),

(1) Spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

(2) Ustanovenia o spotrebiteľských zmluvách, ako aj všetky iné ustanovenia upravujúce právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, použijú sa vždy, ak je to na prospech zmluvnej strany, ktorá je spotrebiteľom. Odlišné zmluvné dojednania alebo dohody, ktorých obsahom alebo účelom je obchádzanie tohto ustanovenia, sú neplatné.

(3) Dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

(4) Spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

#### 16. Podľa § 53 OZ

(1) Spotrebiteľské zmluvy nesmú obsahovať ustanovenia, ktoré spôsobujú značnú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech spotrebiteľa (ďalej len "neprijateľná podmienka"). To neplatí, ak ide o zmluvné podmienky, ktoré sa týkajú hlavného predmetu plnenia a primeranosti ceny, ak tieto zmluvné podmienky sú vyjadrené určito, jasne a zrozumiteľne alebo ak boli neprijateľné podmienky individuálne dojednané.

(2) Za individuálne dojednané zmluvné ustanovenia sa nepovažujú také, s ktorými mal spotrebiteľ možnosť oboznámiť sa pred podpisom zmluvy, ak nemohol ovplyvniť ich obsah.

(3) Ak dodávateľ nepreukáže opak, zmluvné ustanovenia dohodnuté medzi dodávateľom a spotrebiteľom sa nepovažujú za individuálne dojednané.

(5) Neprijateľné podmienky upravené v spotrebiteľských zmluvách sú neplatné.

(9) 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.

#### 17. Podľa § 53 c OZ

Ak je spotrebiteľská zmluva vyhotovená písomne, predmet a cena nesmú byť uvedené menším písmom ako iná časť takejto zmluvy s výnimkou názvu zmluvy a označení jej častí. Zmluva uzatvorená v rozpore s týmto ustanovením je neplatná.

#### 18. Podľa § 54 OZ

(1) Zmluvné podmienky upravené spotrebiteľskou zmluvou sa nemôžu odchýliť od tohto zákona v neprospech spotrebiteľa. Spotrebiteľ sa najmä nemôže vopred vzdať svojich práv, ktoré mu tento zákon priznáva, alebo si inak zhoršiť svoje zmluvné postavenie.

(2) V pochybnostiach o obsahu spotrebiteľských zmlúv platí výklad, ktorý je pre spotrebiteľa priaznivejší.

(3) V pochybnostiach o význame zmluvnej podmienky sa výklad priaznivejší pre spotrebiteľa neuplatní, ak právo na príslušnom orgáne uplatňuje právnická osoba založená alebo zriadená na ochranu spotrebiteľa.

#### 19. Podľa § 524 OZ

(1) Veriteľ môže svoju pohľadávku aj bez súhlasu dlžníka postúpiť písomnou zmluvou inému.

(2) S postúpenou pohľadávkou prechádza aj jej príslušenstvo a všetky práva s ňou spojené.

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

21. Z výsledkov vykonaného dokazovania vyvodil súd ten právny záver, že žaloba bola podaná dôvodne v časti v ktorej jej súd vyhovel. Medzi predchodcom žalobcu a žalovaným prišlo k platnému uzatvoreniu zmluvy o úvere podľa § 497 a nasl. Obchodného zákonníka. Napriek tejto skutočnosti bolo potrebné posúdiť Zmluvu podľa príslušných ustanovení zákona č. 129/2010 Z.z., pretože sa jednalo o poskytnutie úveru, kde žalobca vystupoval ako veriteľ teda právnická osoba, ktorá poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti a žalovaný vystupovala ako spotrebiteľ teda fyzická osoba, ktorá nekonala v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania (§ 2, písm. a, b ZSU). V tejto súvislosti je potrebné zdôrazniť, že hoci má zmluva o spotrebiteľskom úvere charakter absolútneho obchodu, neprestáva byť zmluvou spotrebiteľskou. Pri spotrebiteľských zmluvách, ktoré predstavujú širší pojem, má z hľadiska aplikovateľnosti absolútnu prednosť Občiansky zákonník, keďže aplikácia Obchodného zákonníka prichádza do úvahy až po uplatnení spotrebiteľského práva. Inými slovami musí z hľadiska poradia aplikovateľnosti v prípade spotrebiteľských zmlúv Obchodný zákonník celkom alebo z časti ustúpiť nutnej prioritnej aplikácii spotrebiteľského práva v širšom slova zmysle, t.z. aplikácii Občianskeho zákonníka. Normy obchodného práva sú totiž v prípade spotrebiteľských zmlúv použiteľnými len vtedy, ak neodporujú úprave, ktorá tu má z povahy veci prednosť, teda úprave spotrebiteľských vzťahov v Občianskom zákonníku a predpisoch vydaných na jeho vykonanie.

22. Žalovaný prevzal finančné prostriedky v sume 2.000 €, pričom porušil zmluvné povinnosti a preto predchodca žalobcu vyhlásil mimoriadnu splatnosť úveru (po predchádzajúcej výzve v súlade s § 53 ods. 9 OZ) a to listom zo dňa 8.10.2015 ku dňu 8.10.2015, pričom ku dňu 8.10.2015 predstavovala pohľadávka žalobcu na istine sumu 1.661,22 €, na vyčíslených riadnych úrokoch sumu 397,64 €. Tieto

skutočnosti vyplývajú priamo z listu zo dňa 8.10.2015. Skutočnosť, že žalobca uzatvoril úver na žalobu až dňom 30.6.2018 nemá žiaden relevantný význam pre rozhodnutie v danej veci. Od podania žaloby žalobca čo do istiny vzal žalobu späť iba o sumu 720 € (1.661,22 - 941,22), pričom je nesporné, zo samotného tvrdenia žalobcu, že žalovaný po podaní žaloby zaplatil celkom sumu 800 €. Do nezaplatenej istiny vyčíslenej ku dňu zosplatnenia úveru treba však zaradiť aj platby od žalovaného v celkovej sume 160 € (t.j. platby ktoré uskutočnil žalovaný ešte pred podaním žaloby a to dňa 11.5. a 11.6.2015). Ku dňu podania žaloby tak žalovaný dlžil žalobcovi na istine len sumu 1.501,22 € nie sumu 1661,22 € ako sa žalobca domáhal žalobou. Žaloba bola teda dôvodne podaná len do sumy 1501,22 €, ostatné platby (celkom v sume 800 €) uskutočnil žalovaný až po podaní žaloby.

23. Po zosplatnení žalovaný zaplatil celkom sumu 960 €, teda na istine súd žalobcovi priznal len sumu 701,22 € (1.661,22- 960), vo zvyšku súd žalobu ako nedôvodnú zamietol.

24. Pokiaľ ide úrok z omeškania, tento by mu patril už od 9.10.2015 t.j. nasledujúci deň po zosplatnení úveru, uplatnil si ich však až od 1.7.2018 a preto súd viazaný žalobou, priznal mu úrok z omeškania v zmysle podanej žaloby.

25. Ďalej si žalobca uplatňuje dohodnutý riadny úrok (vo výške 24,50 % ročne) vyčíslený až ku dňu 30.6.2018 a riadny úrok (24,50 % ročne) z istiny a od 1.7.2018 (t.j. nasledujúci deň po tom ako uzatvoril úver na žalobu) až do zaplatenia a zákonný úrok z omeškania, tiež až od 1.7.2018 do zaplatenia.

26. Aplikačná prax súdov otázkou priznania riadnych úrokov za úver po splatnosti pohľadávky a teda popri úrokoch z omeškania či iných sankciách sa už zaoberala. Najvyšší súd konštatoval cit.: „Odvolací súd v tejto súvislosti upozorňuje, že dohodnuté úroky z poskytnutých prostriedkov patria len do splatnosti dlhu (jeho splátok). Od splatnosti je dlžník v omeškani a musí platiť úroky z omeškania (uznesenie NS SR vo veci 4 Obo 143/98). V rozsudkoch súdov sa zmluvné dojednanie povinnosti platiť úroky popri úrokoch z omeškania označilo za obchádzanie zákonného pravidla zakotveného v § 517 ods. 2 OZ o administratívnom strope úrokov z omeškania (napr. rozsudok KS v Prešove vo veci 6Co 182/2011). Riadny úrok vyčíslený do zosplatnenia predstavuje sumu 397,64 € a preto tejto časti súd žalobe vyhovel, pričom vo zvyšnej časti, kde žalobca žiada dohodnutý riadny úrok po zosplatnení, súd žalobu ako nedôvodnú zamietol.

27. V časti v ktorej zobral žalobca žalobu späť t.j. ohľadom zaplatenia istiny v sume 720 € s príslušenstvom súd konanie zastavil (§ 145 ods. 2 CSP).

28. Zo zmluvy o postúpení pohľadávok špecifikovanej vyššie je zrejmé, že pohľadávka, ktorá je predmetom žaloby prešla na žalobcu, čím je daná aktívna legitímácia žalobcu v spore.

29. O trovách konania rozhodol súd podľa § 255 ods. 2 CSP a žalobcovi, ktorý mal v konaní úspech len čiastočný, priznal náhradu trov konania v rozsahu 80,72 %. Žaloba bola podaná dôvodne čo do zaplatenia istiny v sume 1.501,22 (90,36 %), domáhal sa zaplatenia istiny v sume 1.661,22 €. Celkový úspech žalobcu je potom 80,72 % (90,36-9,64). O výške tejto náhrady bude rozhodnuté podľa § 262 ods. 2 CSP samostatným uznesením.

#### **Poučenie:**

Proti tomuto rozhodnutiu je prípustné odvolanie v lehote 15 dní od doručenia tohto rozhodnutia a to na súde, proti ktorého rozhodnutiu smeruje.

Odvolanie len proti odôvodneniu rozhodnutia nie je prípustné.

Odvolanie môže podať strana, v ktorej neprospech bolo rozhodnutie vydané.

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.

Ak povinný dobrovoľne neplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, môže oprávnený podať návrh na vykonanie exekúcie podľa zák.č.233/1995Z.z. resp. návrh na výkon rozhodnutia podľa § 370 a nasl. CMP.