

Súd: Okresný súd Zvolen
Spisová značka: 18Csp/88/2023
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6123305635
Dátum vydania rozhodnutia: 10. 04. 2024
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Janette Nôtová
ECLI: ECLI:SK:OSZV:2024:6123305635.4

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Zvolen samosudkyňou Mgr. Janette Nôtovou, v spotrebiteľskom spore žalobcu: EOS KSI Slovensko, s. r. o., IČO: 35 724 803 so sídlom Pajštúnska 5, 851 02 Bratislava-Petržalka, zast.: Remedium Legal, s.r.o., IČO: 53 255 739 so sídlom Pajštúnska 5, 851 02 Bratislava - mestská časť Petržalka, proti žalovanej: A. B., nar. XX. XX. XXXX, bytom C. XXX, XXX XX D., trvale bytom XXX XX E., D. F. XX, občan SR, o zaplatenie 7.284,61 Eur s príslušenstvom, takto

rozhodol:

I/ Žalovaná je p o v i n n á zaplatiť žalobcovi istinu 7.284,61 Eur, úrok 2.005,17 Eur, úrok z omeškania 619,63 Eur a úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 7.275,11 Eur od 03. 06. 2022 do zaplatenia, to všetko v lehote do 3 (troch) dní od právoplatnosti tohto rozsudku.

II/ Žalovaná je p o v i n n á nahradiť žalobcovi trovy konania v rozsahu 100 % v lehote do 3 (troch) dní od právoplatnosti uznesenia o ich výške.

o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobca podal na upomienku s ťažbou Okresný súd Banská Bystrica dňa 26. 04. 2023 žalobu, ktorou sa domáhal zaplatenia sumy 7.275,11 Eur ako istiny, úroku 2.005,17 Eur, úroku z omeškania 619,63 Eur a úroku z omeškania 5 % ročne zo sumy 7.275,11 Eur od 03. 06. 2022 do zaplatenia, poplatkov 9,50 Eur. Žalobu odvodnil tým, že prvý predchodca žalobcu VŠB a. s. (ďalej žbanka €) so žalovanou uzavreli dňa 10. 07. 2019 zmluvu o ťažbe, na základe ktorej boli žalovanej poskytnuté prostriedky 7.830,-- Eur. Žalovaná napriek upomienkam neplnila v stanovených termínoch splátky, čím porušila zmluvu a banka pristúpila k mimoriadnemu zosplateniu dlhu listom zo dňa 18. 09. 2020, nakoľko žalovaná napriek výzve dňa splátky neuhradila, hoci bola upozornená na možnosť mimoriadneho zosplatenia dlhu. Žalobca nadobudol pohľadávku Zmluvou o ťažbe dňa 02. 06. 2022.

2. Okresný súd Banská Bystrica vo veci rozhodol platobným rozkazom sp. zn. 12Up/784/2023 dňa 22. 05. 2023 tak, že žalobe žalobcu v celom rozsahu vyhovel. Keďže sa platobný rozkaz nepodarilo doručiť žalovanej do vlastných rúk a žalobca navrhol v konaní pokračovať, v ťažbe s prvými predpismi došlo k zrušeniu platobného rozkazu a vec bola postavená dňa 05. 09. 2023 tunajšiemu ťaždu ako ťaždu miestne príslušnému na pokračovanie v konaní.

3. ťaždna žiadosť bola žalovanej doručená na adresu uvedenú v žalobe, z uvedenej adresy sa opakovane ťaždna žiadosť vrátila s pozn. žnevyzdvihnutá. Adresou trvalého pobytu žalovanej vedenú v Registri obyvateľov SR je E., D. F. XX, z uvedenej adresy sa ťaždna žiadosť vrátila s pozn. žadresť neznámy. Žalobca oznámenia Sociálnej poisťovne ťaždu zistil, že žalovanej je vyplácaná dávka na adresu D., C. XXX. Účtenky (č. 74) bolo

zistení, líe na uvedenej adrese líalovaní nebíva, mala odíslá ká rodiíTom na adresu trvalího bydliska. Postupom podíla í 116 ods.2, 3 C.s.p., síšd zverejnil oznímenie oí podanej líalobe na ířradnej tabuli aí na webovej stríne síšdu, ktorí sa povaíluje za doruítíeníš uplynutím 15-tich dní po zverejnení aí to aj vtedy, ak sa adresít oí tom nedozvedel, líaloba sa povaíluje za doruítíeníš díom 07. 12. 2023. VÁ Zálíom síšd podíla í 106 ods. 1 písm. a/ C.s.p. doruítíoval líalobu spolu sÁ uznesením síšdu zo dí#a 21. 09. 2023, vÁ ktorom bola líalovaní vyzvaní, aby sa vÁ síšdom stanovenej lehote kÁ líalobe vyjadřila, na adresu trvalího pobytu evidovaníš vÁ Reg.ob.SR. ZÁsielka sa povaíluje za doruítíeníš díom vrítenia síšdu aí to aj vtedy, ak sa adresít oí tom nedozvedel, t. j. díom 04. 01. 2024 (í 111 ods. 3 C.s.p.). Líalovaní sa kÁ líalobe nevyjadřila.

4. Líalobca bol síšdom vyzvaní na doplnenie pravdivích aí rozhodúšcich skutoítností za ířítelom preskíšmania níroku zÁ hÁíadiska dodřlíavania prí v spotrebiteíla, bol vyzvaní na doplnenie skutkovích tvrdení kÁ splícaniu ířveru dílníkom, kÁ lípecifikícií ířplatního níroku, na doplnenie skutkovích tvrdení kÁ postupu veriteíla podíla í 7 zík. oí spotrebiteílskách ířveroch. Elektronickím podaním líalobca doplnil, líe líalovaní íterpala dí#a 10.07.2019 peí#a lílního prostředky v celkovej vÁíke 7Á 830,-- Eur. Z poskytnutího ířveru uhradila sumu v celkovej vÁíke 1 331,12 Eur aí to splítkami od 26.07.2019 do 19.05.2020, sÁ vÁnimkou splítky za 10/2019. Líalovaní sa dostala do omeíkania so splítkou splatnou dí#a 26.10.2019, ktorí bola uhradení aí 19.11.2019, a níšledne sa víetky zaplatení splítky zapoítítavali na skír neuhradení splítky, t. j. nasledujúšca splítko zo dí#a 19.12.2019 bola zapoítítaná na splítku splatníš dí#a 26.11.2019, atí. Posledníš splítku líalovaní uhradila dí#a 19.05.2020, ktorí bola zapoítítaná na splítku splatníš dí#a 26.04.2020. Istina tak predstavuje poskytnutí ířver mÁnus ířhrady líalovanej zapoítítané na istinu (7Á 830,-- Eur í 554,89 Eur = 7 275,11 Eur). Neuhradení poplatky predstavujú sumu vo vÁíke 9,50 Eur a pozostívajíš z poplatku za l. upomienku (1x 1,50 Eur) 1,50 Eur, poplatku za kaídíš Zálíiu upomienku (2x 4,-- Eura) 8,-- Eur. V í. l. ods. 7 ířverovej zmluvy si zmluvní strany dohodli poplatky. Zmluvní ířrok bol vyíříttovaní v celkovej vÁíke 2.691,68 Eur, v zmysle í. l. ířverovej zmluvy sa líalovaní zaviazala splícaí poskytnutí ířver s ířrokovou sadzbou vo vÁíke 11,40 % p. a. so zohíadnením zÁíavy z ířrokovej sadzby, z ířhrad líalovanej bola na zmluvní ířrok zapoítítaná suma vo vÁíke 686,51 Eur, neuhradení zmluvní ířrok predstavuje sumu vo vÁíke 2 005,17 Eur. Zmluvní ířrok z omeíkania do zosplatnenia bol líalovanej vyíříttovaní vo vÁíke 1,16 Eur, z ířhrad líalovanej bola na ířrok z omeíkania do zosplatnenia zapoítítaná suma vo vÁíke 0,92 Eur, neuhradení ířrok z omeíkania do zosplatnenia predstavuje sumu vo vÁíke 0,24 Eur. Po zosplatnení ířveru bol líalovanej íříttovaní ířrok zÁ omeíkania vo vÁíke 619,39 Eur aí to vÁ sadzbe 5% roííne zÁ istiny 7 275,11 Eur od 18.9.2020 do 1.6.2022. Postupca si moílnosí vyhísií mimoriadnu splatnosí dohodol so líalovanou v í. l. ods. 5 písm. b) Zmluvy. Postupca VÁzvou zo dí#a 06.08.2020 vyzval líalovaníš na ířradu omeíkaních splítok vo vÁíke 382,74 Eur a upozornil ju na moílnosí vyhísenia mimoriadnej splatnosti ířveru. Títo listina sa v zmysle predloííeního podacieho hírka a potvrdenia z políty vrítila postupcovi ako neprevzatí v odbernej lehote. Deí# uloííenia na políte Krupina, t. j. 10.08.2020 je potrební povaílovaí za deí#, odkedy sa mohol adresít s danou zÁsielkou oboznímií (kedy sa dostala do dispozíínej sfíry adresíta) a od tohto dí#a zaítala plyníší 15 díoví lehota podíla í 53 ods. 9 OZ, ktorí uplynula dí#a 25.08.2020. Nakoíko zo strany líalovanej nedoílo k ířhrade omeíkaní sumy, podaním zo dí#a 18.09.2020 vyhísil postupca mimoriadnu splatnosí ířveru. Tíšto zÁsielku si líalovaní taktieí neprevzala v odbernej lehote. Líalobca zastíva nízor, líe v tomto prípade doílo k riadnemu vyhíseniu mimoriadnej splatnosti a prívny predchodca líalobcu dodřlíal víetky podmienky, ktorí mu ukladí ustanovenie í 92 ods. 8 ZoB. Líalovaní bola v omeíkaní so splnením íto len ítasti svojho peí#a lílního zÁvázku voíti banke nepreřlíite dlííe ako 90 kalendírnych dní a zÁroveí bolo preukázané, líe líalovaní bola prívny predchodcom líalobcu opakovane vyzvaní na ířradu omeíkaních splítok, aí to VÁzvou zo dí#a 06.08.2020 spolu s podacím hírkom, VÁzvou na predítasní splatenie zostatku ířveru s prÁslúenstvom zo dí#a 18.09.2020 spolu sÁ doruítíenkou. V zmysle rozhodovacej praxe vÁích síšdnych autorít, ako aj NajvÁííeho síšdu Slovenskej republiky, je VÁzvou na predítasní splatenie zostatku ířveru s prÁslúenstvom zo dí#a 18.09.2020 bez pochybností moílní povaílovaí za vÁzvu v zmysle í 92 ods. 9 ZoB. (Podíla rozsudku Krajskího síšdu v Banskej Bystrici, sp. zn. 11CoCsp/1/2021 z 18.03.2021, Podíla rozsudku Krajskího síšdu v Koíiciach, sp. zn. 2CoCsp/83/2021 z 30.11.2021, Podíla rozsudku Krajskího síšdu v Trenííane, sp. zn. 17CoCsp/2/2022 z 28.07.2022 aí iní).

pojednania, čím boli splnené podmienky ust. § 180 C.s.p. Súd po oboznámení listinných dokladov a zistil nasledujúci stav vecí.

6. Banka ako veriteľ a ťalovaný ako dlžník uzavreli Zmluvu o ťšvere zo dňa 10. 07. 2019. Jednalo sa o ťštetovú ťšver na refinancovanie označeného iného ťšveru ťalovanej (so zostatkom 3.871,86 Eur), zvyšok ťšveru mal byť vyplatený na ťštet ťalovanej. Na základe zmluvy bol dlžníkovi poskytnutý ťšver vo výške 7.830,- Eur s dojednanou fixnou ťšrokovou sadzbou 11,4 % ročne, (vo výške bez záavy 13,4% ročne). Bola uvedená RPMN 12,2% (vo výške bez záavy na ťšroku vo výške 14,42%). Celkom mal dlžník uhradiť 11.955,74 Eur. Bola dojednaná ťšhrada splátok po 124,14 Eur mesačne. Splátky v počte 96x, splatnosť 26-temu dnu v kalendárnom mesiaci od 26. 07. 2019. Podľa ťš. I. bod 7. boli dojednané poplatky: poplatok za poskytnutie ťšveru 78,30 Eur, splatný ku dnu prvého ťšterpania ťšveru, poplatok za 1. upomienku 1,50 Eur splatný deň odoslania, poplatok za každú ťšalú upomienku 4 Eur splatný deň odoslania. Podľa ťš. I. bod 5.b. bolo dojednané, že o ťšku vyhlásenia okamžitej splatnosti ťšveru rieši ťš. VIII. Podmienok, podľa ťš. III. bod 6., zmluva sa riadi aj Podmienkami, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť zmluvy. Podľa ťš. VIII. psm. a. Podmienok, bolo dojednané pre prípad omeškania splátky po dobu dlhšie ako 3 mesiace, možnosť banky vyhlásiť mimoriadnu splatnosť ťšveru, ak došlo k upozorneniu banky aspoň 15 dní pred zosplatením. Podľa bodu 2, v lehote uvedenej vo zve.

7. ťalobca doložil prehad splátok (ťš. 38).

8. Listom zo dňa 06. 08. 2020 bola ťalovaný upozornená bankou, že je v omeškaní so splácaním pohľadávky zo Zmluvy o ťšvere viac ako 3 mesiace, dlh je vo výške 382,74 Eur. Bola vyzvaná na ťšhradu dlhnej sumy, inak banka pristápi k vyhláseniu mimoriadnej splatnosti pohľadávky. Podľa podacieho hru bola zásielka odoslaná dňa 06. 08. 2020, podľa výpisu zo sledovania počtovej zásielky sa táto banke vrátila ako nevyzdvihnutá dňa 02.09.2020. Listom zo dňa 18. 09. 2020 banka oznámila ťalovanej vyhlásenie mimoriadnej splatnosti ťšveru, kedy pohľadávka ťš. 7.636,48 Eur. ťalovaný bola vyzvaná na jej ťšhradu najneskôr do 7 dní od doručenia oznámenia. Podľa kápie počtovej zásielky bola táto uložená dňa 05.10.2020 a táto sa banke vrátila ako nevyzdvihnutá dňa 26.10.2020.

9. Oznámením zo dňa 09. 06. 2022 bolo ťalovanej oznámené postšpenie pohľadávky banky na ťalobcu, podľa podacieho hru bola zásielka odoslaná dňa 10. 06. 2022. ťalobca tiež doložil Zmluvu o postšpení pohľadávok vrátane prílohy, kde bola ťšpecifikovaná aj pohľadávka voči ťalovanej uplatnená v tomto konaní. Listom zo dňa 13. 03. 2023 prvý zástupca ťalobcu vyzval ťalovaný na zaplatenie dlhu 10.827,83 Eur do 23.03.2023, vrátane rozpisu dlhu.

10. Podľa § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka, spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na prvú formu, ktorá uzatvára dodvateľ so spotrebiteľom. Podľa ods. 2, ustanovenia o spotrebiteľských zmluvách, ako aj vťetky iné ustanovenia upravujúce prvne vzťahy, ktoré ťšastným je spotrebiteľ, použijú sa vťdy, ak je to na prospech zmluvnej strany, ktorá je spotrebiteľom. Odlišné zmluvné dojednania alebo dohody, ktoré obsahom alebo ťštetom je obchádzanie tohto ustanovenia, s ťš neplatné. Podľa ods. 3 dodvateľ je osoba, ktorá pri uzatvára a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti. Podľa ods. 4, spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatvára a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

11. Nemali by byť teda ťšiadne pochybnosti, že spor vznikol zo zmluvy uzavretej medzi obchodníkom pri výkone jeho obchodnej činnosti (poskytovanie ťšverov) a ťalovanou ako spotrebiteľom jeho ťšverovej služby, t. j. že ide o spotrebiteľskú zmluvu a že sporný vzťah sa má posúdiť vo svetle cieľov smernice Rady 93/13 EHS o nekalých podmienkach v spotrebiteľských zmluvách („smernica“). Hoci zmluva o ťšvere je upravená ako absolútny obchodný podla ustanovení Občianskeho zákonníka, pri spotrebiteľskom vzťahu sa prednostne použijú predpisy občianskeho práva v sťlade so zásadou ochrany spotrebiteľa ako slabšej zmluvnej strany. Súd preto pri prvom posúdení predmetného ťšverového vzťahu vychádzal

zÁ ustanovenÁ ObchodnÁho zÁkonnÁka (ÁZalej len OBZ) upravujÁšci vL' eobecne zmluvu o Ášvere, ale aj z predpisov obÁĤianskeho prÁva, najmä sÁ prihladnutÁm na zachovanie prÁv spotrebiteÁľa.

12.1 PodÁľa Á§ 497 ObchodnÁho zÁkonnÁka, zmluvou o Ášvere sa zavÁzuje veriteÁľ, L'ie na poL'fjadanie dL'lnÁka poskytne v jeho prospech peL'#aL'lnÁ© prostriedky do urÁĤitej sumy, a dL'lnÁk sa zavÁzuje poskytnutÁ© peL'#aL'lnÁ© prostriedky vrÁĤiL'A a zaplatiL'A Ášroky.

12.2. PodÁľa Á§ 1 ods. 1 ZÁkona ÁĤ. 129/2010 Z. z. o spotrebiteÁľskÁch Ášveroch, (vÁ znenÁ ÁšÁĤ. do 31. 12. 2019) tento zÁkon upravuje prÁva a povinnosti sÁšvisiace s poskytovanÁm spotrebiteÁľskÁho Ášveru na zÁklade zmluvy o spotrebiteÁľskom Ášvere, podmienky poskytovania spotrebiteÁľskÁho Ášveru, nÁleL'itosti zmluvy o spotrebiteÁľskom Ášvere, spÁsob vÁpoÁĤtu celkovÁch nÁkladov spotrebiteÁľa spojenÁch s poskytovanÁm spotrebiteÁľskÁho Ášveru a ÁZal'ie opatrenia na ochranu spotrebiteÁľa. PodÁľa ods. 2 spotrebiteÁľskÁm Ášverom na ÁšÁĤely tohto zÁkona je doÁĤasnÁ© poskytnutie peL'#aL'lnÁch prostriedkov na zÁklade zmluvy o spotrebiteÁľskom Ášvere vo forme pÁL'liÁĤky, Ášveru, odloL'enej platby alebo obdobnej finanĤnej pomoci poskytnutej veriteÁľom spotrebiteÁľovi.

12.3. PodÁľa Á§ 9 ods. 1 ZÁkona ÁĤ. 129/2010 Z. z., zmluva o spotrebiteÁľskom Ášvere musÁ maL'A pÁsomnÁš formu. KaL'fdÁ zmluvnÁ strana dostane najmenej jedno jej vyhotovenie v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom mÁ©diu, ktorÁ© je dostupnÁ© spotrebiteÁľovi.

PodÁľa ods. 2 zmluva o spotrebiteÁľskom Ášvere okrem vL' eobecnÁch nÁleL'itostÁ podÁľa ObÁĤianskeho zÁkonnÁka musÁ obsahovaL'A tieto nÁleL'itosti:

a) druh spotrebiteÁľskÁho Ášveru,

b) obchodnÁ© meno, sÁdlo a identifikaĤnÁ© ÁĤÁslo veriteÁľa, ak ide o prÁvnickÁš osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalÁho pobytu a identifikaĤnÁ© ÁĤÁslo veriteÁľa, ak ide o fyzickÁš osobu; ak je spotrebiteÁľskÁ Ášver ponÁškanÁ alebo zmluva o spotrebiteÁľskom Ášvere uzavieranÁ prostrednÁctvom finanĤnÁho agenta, zmluva o spotrebiteÁľskom Ášvere obsahuje aj Ášdaje o L'#om v rozsahu Ášdajov ako u veriteÁľa, podÁľa toho, ÁĤi ide o finanĤnÁho agenta prÁvnickÁš osobu alebo fyzickÁš osobu,

c) meno, priezvisko, rodnÁ© ÁĤÁslo a adresu trvalÁho pobytu spotrebiteÁľa; ak spotrebiteÁľ nemÁ pridelenÁ© rodnÁ© ÁĤÁslo, uvedie sa dáĤtum narodenia,

d) dobu trvania zmluvy o spotrebiteÁľskom Ášvere,

e) celkovÁš vÁL'ku a konkrÁĤnu menu spotrebiteÁľskÁho Ášveru a podmienky upravujÁšce jeho ÁĤerpanie,

f) opis tovaru alebo sluL'by, na ktorÁ© sa zmluva o spotrebiteÁľskom Ášvere vzL'Ahuje, a cenu tovaru alebo sluL'by, ak ide o spotrebiteÁľskÁ Ášver vo forme odloL'enej platby za tovar alebo poskytnutÁš sluL'bu alebo ak ide o zmluvu o viazanom spotrebiteÁľskom Ášvere,

g) ÁšrokovÁš sadzbu spotrebiteÁľskÁho Ášveru, podmienky, ktorÁ© upravujÁš jej uplatL'#ovanie, index alebo referenĤnÁš ÁšrokovÁš sadzbu, na ktorÁ© je vÁL'ka ÁšrokovÁš sadzby spotrebiteÁľskÁho Ášveru naviazanÁ, ako aj ÁĤasovÁ© obdobia, v ktorÁch dochÁĤza k zmene vÁL'ky ÁšrokovÁš sadzby spotrebiteÁľskÁho Ášveru, podmienky a spÁsob vykonania tejto zmeny; ak sa za rÁznych podmienok uplatL#ujÁš rÁzne ÁšrokovÁ© sadzby spotrebiteÁľskÁho Ášveru, uvÁdzajÁš sa tieto informÁcie o vL'etkÁch uplatniteÁlnÁch ÁšrokovÁch sadzbÁch spotrebiteÁľskÁho Ášveru,

h) roĤnÁš percentuÁlnu mieru nÁkladov a celkovÁš ÁĤiastku, ktorÁš musÁ spotrebiteÁľ zaplatiL'A, vypoĤĤatanÁ© na zÁklade Ášdajov platnÁch v ÁĤase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteÁľskom Ášvere; uvedÁš sa vL'etky predpoklady pouL'itÁ© na vÁpoĤtet tejto roĤnej percentuÁlnej miery nÁkladov,

i) vÁL'ku, poĤtet, frekvenciu splÁtok a prÁpadnÁ© poradie, v ktorom sa budÁš splÁtky priraĤzovaL'A k jednotlivÁm nesplatenÁm zostatkom s rÁznymi ÁšrokovÁmi sadzbami spotrebiteÁľskÁho Ášveru na ÁšÁĤely jeho splatenia,

j) prÁvo spotrebiteÁľa vyL'liadaL'A si vÁpis z ÁšÁĤtu vo forme amortizaĤnej tabuÁľky podÁľa odseku 5, ak sa amortizuje istina na zÁklade zmluvy o spotrebiteÁľskom Ášvere na dobu urÁĤitÁš, a to bezplatne a kedykoÁĤvek poĤĤas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteÁľskom Ášvere,

k) sÁšhrnnÁ prehÁlad, ktorÁ© obsahuje lehoty a podmienky splÁcania Ášrokov a sÁšvisiacich pravidelnÁch a nepravidelnÁch poplatkov, ak sa poplatky a Ášroky majÁš platiL'A bez amortizÁcie istiny,

l) prÁpadne poplatky za vedenie jednÁho alebo viacerÁch ÁšÁĤtov, na ktorÁch sa zaznamenÁvajÁš platobnÁ© transakcie a ÁĤerpania, ak je otvorenie ÁšÁĤtu povinnÁ©, spoL'ÁĤne s poplatkami za

používanie platobných prostriedkov na platobných transakcie a Ťerpania a inými poplatkami vyplývajúcimi zo zmluvy o spotrebiteľskom Ťvere a podmienkami, za akých sa tieto poplatky majú líu zmeniť,

m) ŤrokovŤ sadzbu, ktorŤ sa použíje v prŤpade omeľkania spotrebiteľa s platením splŤtok, a spŤsob jej Ťspravy a prŤpadných poplatky pri neplnení zmluvy o spotrebiteľskom Ťvere,

n) upozornenie tŤkajúce sa nŤsledkov nesplŤcania spotrebiteľského Ťveru,

o) veriteľom vyľadovanŤ ruŤtenie alebo poistenie,

p) vŤľku poplatkov hradenŤch spotrebiteľom za Ťškony notŤra, ak sŤŤ veriteľovi znŤme,

q) informŤcie o prŤvach podŤľa ŤŤ 15 a podmienky ich uplatnenia,

r) prŤvo na splatenie spotrebiteľského Ťveru pred lehotou splatnosti, postup pri takom splatení spotrebiteľského Ťveru a spŤsob urŤtenia vŤľky poplatku za splatenie spotrebiteľského Ťveru pred lehotou splatnosti podŤľa ŤŤ 16,

s) spŤsob zŤniku zŤvŤzku zo zmluvy o spotrebiteľskom Ťvere,

t) informŤciu o moľnosti mimosŤdneho rieľenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom Ťvere,

u) prŤvo na odstŤpenie od zmluvy o spotrebiteľskom Ťvere, lehotu, poŤtas ktorej moľno toto prŤvo uplatniť, a ŤzŤlie podmienky jeho vykonania vrŤtane informŤcie o povinnosti spotrebiteľa zaplatiť ŤterpanŤ istinu a prŤsluľnŤ Ťrok podŤľa ŤŤ 13 ods. 3, ako aj o vŤľke Ťroku za deľ alebo o spŤsobe jej vŤpoŤtu,

v) nŤzov a adresu prŤsluľnŤho orgŤnu dohŤadu podŤľa ŤŤ 23.

12.4. PodŤľa ŤŤ 7 ods. 1 ZŤkona ŤŤ. 129/2010 Z. z., veriteľ je pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom Ťvere alebo pred zmenou tejto zmluvy poŤŤvajúcej v navŤľenŤ spotrebiteľského Ťveru povinnŤ posŤdiť s odbornou starostlivosťou schopnosť spotrebiteľa splŤcať spotrebiteľskŤ Ťver, priŤtom berie do Ťvahy najmä dobu, na ktorŤ sa poskytuje spotrebiteľskŤ Ťver, vŤľku spotrebiteľského Ťveru, prŤjem spotrebiteľa a prŤpadne aj ŤŤtel spotrebiteľského Ťveru. PodŤľa ods. 2, spotrebiteľ je povinnŤ poskytnŤť veriteľovi na jeho ľiadosť ŤsplnŤ, presnŤ a pravdivŤ Ťdaje potrebnŤ na posŤdenie schopnosti spotrebiteľa splŤcať spotrebiteľskŤ Ťver; tŤm nie je dotknutŤ prŤvo veriteľa vyuľŤvať informŤcie o spotrebiteľovi z prŤsluľnej databŤzy za podmienok ustanovenŤch osobitnŤm zŤkonom. PodŤľa ods. 17, vynaloženŤm odbornej starostlivosti sa rozumie najmä to, ľfe veriteľ

a) poskytne spotrebiteľovi informŤcie pred uzatvorením zmluvy o spotrebiteľskom Ťvere podŤľa ŤŤ 4 a 5,

b) posŤdi schopnosť spotrebiteľa splŤcať spotrebiteľskŤ Ťver s ohľadom na zŤskanŤ informŤcie o spotrebiteľovi; ak je veriteľom veriteľ podŤľa ŤŤ 20 ods. 1 pŤsm. a), banka, zahraniŤnŤ banka a poboŤka zahraniŤnej banky, 17a) posŤdi schopnosť spotrebiteľa splŤcať spotrebiteľskŤ Ťver najmä s ohľadom na Ťdaje zŤskanŤ z jedného alebo viacerŤch registrov, do ktorŤch poskytujúŤ Ťdaje veriteľa, ktorŤch poŤtet sa rovnŤ aspoľ dvojtretnovej vŤŤline veriteľov, ktorŤmi sŤŤ veriteľa podŤľa ŤŤ 20 ods. 1 pŤsm. a), ktorŤ sŤŤ zverejnenŤ v zozname veriteľov podŤľa ŤŤ 8a, banky, zahraniŤnŤ banky a poboŤky zahraniŤnŤch bŤnk, v Ťtase posudzovania schopnosti spotrebiteľa splŤcať spotrebiteľskŤ Ťver.

PodŤľa ods. 20, na vŤpoŤtet ukazovateľa schopnosti spotrebiteľa splŤcať spotrebiteľskŤ Ťver sa použíjŤ tieto poloľky: a) ŤtistŤ prŤjem spotrebiteľa, b) nŤklady na zabezpeŤenie zŤkladnŤch ľivotnŤch potrieb spotrebiteľa a osŤb, voŤti ktorŤm má spotrebiteľ vyľivovaciu povinnosť, c) vŤľka splŤtky spotrebiteľského Ťveru a d) peľ#alŤnŤ zŤvŤzky zniľujŤce prŤjem spotrebiteľa. PodŤľa ods. 21, veriteľ podŤľa ŤŤ 20 ods. 1 pŤsm. a), banka, zahraniŤnŤ banka a poboŤka zahraniŤnej banky sŤŤ povinnŤ limit pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splŤcať spotrebiteľskŤ Ťver urŤtiť tak, aby sŤŤtet hodnŤt poloľiek na vŤpoŤtet limitu pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splŤcať spotrebiteľskŤ Ťver podŤľa odseku 20 pŤsm. b) a ľ d) neprevyľoval hodnotu poloľky podŤľa odseku 20 pŤsm. a). PodŤľa ods. 27, veriteľ podŤľa ŤŤ 20 ods. 1 pŤsm. a), banka, zahraniŤnŤ banka a poboŤka zahraniŤnej banky sŤŤ povinnŤ na ŤŤtely podŤľa odseku 19 pouľliť dostatoŤnŤ, primeranŤ a aktuŤline informŤcie o prŤjmoch, nŤkladoch na zabezpeŤenie zŤkladnŤch ľivotnŤch potrieb spotrebiteľa a osŤb, voŤti ktorŤm má spotrebiteľ vyľivovaciu povinnosť, 17ta) peľ#alŤnŤch zŤvŤzko spotrebiteľa, vŤľke celkovej zadľlenosti a ŤzŤlie informŤcie o finanŤnej a ekonomickej situŤcii spotrebiteľa. InformŤcie o prŤjme podŤľa prvej vety je potrebnŤ overoť preukŤzateľnŤm spŤsobom prostrednŤctvom internŤch zdrojov alebo externŤch zdrojov, ktorŤ sŤŤ nezŤvisľŤ

od spotrebiteľa. Veriteľ podľa § 20 ods. 1 p. 1 a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky s ňou povinná bez súhlasu spotrebiteľa, len na splnenie ústupu posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľskú úver a na ústupy podľa odseku 19, ak odsek 43 neustanovuje inak, elektronicky overí informácie súvisiace s príjmom spotrebiteľa v Sociálnej poisťovni, 17ab) a to prostredníctvom prevádzkovateľa registra. Veriteľ podľa § 20 ods. 1 p. 1 a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky overujú len informácie súvisiace s príjmom spotrebiteľa, ktorému vopred získali od spotrebiteľa, u ktorého sa posudzuje schopnosť splácať spotrebiteľskú úver. Náklady na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa a osôb, voči ktorým má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť, 17ta) je nevyhnutné posudzovať s ohľadom na životné minimum ustanovené osobitným predpisom 17td) a na príjem spotrebiteľa. Podľa ods. 41 p. 1 a) a b), Opatrením, ktorým vydá Národná banka Slovenska, sa ustanoví a) metodika na výpočet ukazovateľa schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľskú úver, náklady na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa a ich minimálna výška, výška a spôsob určenia limitov pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľskú úver, výška a spôsob zohľadnenia možného nárastu úrokových sadzieb a čo sa rozumie výrazným prevýšovaním súčtu zostávajúcich výšok refinancovaných úverov alebo navýšených úverov podľa odsekov 24 a 31, b) požiadavky na získavanie informácií a predkladanie dokladov o príjmoch a nákladoch spotrebiteľa a na overovanie údajov o príjmoch a nákladoch spotrebiteľa.

12.5. Podľa § 2 ods. 1 Opatrenia NBS č. 10/2017 Z.z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posudzovaní schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľskú úver (v znení úst. do 31. 12. 2019), ukazovateľ schopnosti splácať sa vypočíta ako podiel výdavkov na peňažnú záväzky spotrebiteľa podľa odseku 3 a celkovej výške úrokových príjmov spotrebiteľa podľa odseku 4 známej o celkovej výške nákladov na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa podľa odseku 5. Výšky položky výpočtu ukazovateľa schopnosti splácať sa prepočítavajú na obdobie jedného mesiaca. Podľa ods. 2, limit ukazovateľa schopnosti splácať vypočítaného podľa odseku 1 nemá byť prekročená hodnota 1. Podľa ods. 3, výdavky na peňažnú záväzky spotrebiteľa sa na ústupy odseku 1 určujú ako súčet a) výšky splátky poskytovaného spotrebiteľského úveru podľa § 7 ods. 20 p. 1 c) zákona pri zohľadnení odsekov 8 a 9 a § 4 a b) sumy peňažných záväzkov zliedujúcich príjem spotrebiteľa podľa § 7 ods. 20 p. 1 d) zákona pri zohľadnení odsekov 10 a 17. Podľa ods. 4, celková výška úrokových príjmov spotrebiteľa podľa § 7 ods. 20 p. 1 a) zákona sa vypočíta ako aritmetický priemer úrokových skutočných príjmov spotrebiteľa spravidla za obdobie bezprostredne predchádzajúcich troch kalendárnych mesiacov pred posudzovaním schopnosti splácať. Podľa ods. 5, výška nákladov na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa podľa § 7 ods. 20 p. 1 b) zákona sa na ústupy odseku 1 určuje najmenej vo výške sumy životného minima spotrebiteľa, životného minima na osobu, voči ktorej má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť a ktorú líje so spotrebiteľom v spoločnej domácnosti a výdavkov na inú osobu, voči ktorej má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť vo výške určenej právoplatným rozhodnutím súdu; ak rozhodnutím súdu nie je určené výživné, vo výške najmenej 30 % životného minima na túto osobu. Celkovou výškou nákladov sa rozumie výška nákladov na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa podľa prvej vety známej o 20 % rozdielu medzi celkovou výškou úrokového príjmu spotrebiteľa a životným minimom spotrebiteľa, životným minimom osoby, voči ktorej má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť a ktorú líje so spotrebiteľom v spoločnej domácnosti a výdavkami na inú osobu, voči ktorej má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť vo výške určenej právoplatným rozhodnutím súdu; ak rozhodnutím súdu nie je určené výživné, vo výške najmenej 30 % životného minima na túto osobu.

12.6. Podľa § 565 Občianskeho zákonníka, ak ide o plnenie v splátkach, má byť veriteľ lídiadla o zaplatenie celej pohľadávky pre nesplnenie niektorej splátky, len ak to bolo dohodnuté alebo v rozhodnutí určenej. Toto právo však má byť veriteľ pouliá najneskôr do splatnosti najbližšie nasledujúcej splátky.

12.7. Podľa § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka, ak ide o plnenie zo spotrebiteľskej zmluvy, ktorú sa má vykonať v splátkach, má byť dodávateľ uplatniť právo podľa § 565 najskôr

r po uplynutí troch mesiacov od omeľkania so zaplatením splátky a keď sľasne upozornil spotrebiteľa v lehote nie kratšej ako 15 dní na uplatnenie tohto práva.

12.8. Podľa § 121 ods. 3 Občianskeho zákonníka, prísľústvom pohľadávky sľ sľroky, sľroky z omeľkania, poplatok z omeľkania a náklady spojené s jej uplatnením.

12.9. Podľa § 517 ods.2 Občianskeho zákonníka, ak ide o omeľkanie s plnením peľnho dlhu, má veriteľ právo poľadovať od dlhníka popri plnení sľroky z omeľkania, ak nie je podľa tohto zákona povinná platiť poplatok z omeľkania; vľku sľrokov z omeľkania a poplatku z omeľkania ustanovuje vykonávací predpis.

12.10. Podľa § 3 ods.1 Nariadenia VIďdy SR ĀĤ. 586/2008 Z. z. sľĤinnĀ do 31. 01. 2013, vľka sľrokov z omeľkania je oĀ 8 percentuálnych bodov vyľĤia ako zľkladnĀ sľrokovĀ sadzba EurĤpskej centrĀlnej banky, platnĀ kĀ prvĀmu dlhu omeľkania sĀ plnením peľnho dlhu.

12.11. sľrokovĀ sadzba EurĤpskej centrĀlnej banky od 16. 03. 2016 do 26. 07 2022 bola vo vľke 0,0 %.

13. Na zľklade posľdenia ľaloby aĀ vykonáho dokazovania sľd konľtuje, ľe ľalobca si uplatnil nĀrok zo spotrebiteľskej zmluvy aĀ to zmluvy oĀ spotrebiteľskom sľvere, ktorĀ bola uzavretĀ platne aĀ obsahuje vľetky zľkonom predpĀsanĀ nĀleľitosti. Medzi zmluvnĀmi stranami nebolo spornĀ, ľe veriteľ poskytol ľalovanej na zľklade zmluvy oĀ sľvere istinu vo vľke 7.830,-- Eur, ľalovanĀ sa zaviazala sľver spolu sĀ dojednanĀm sľrokom a poplatkami vrĤtiť formou splĀtok. Rovnako nebolo spornĀ, ľe ľalovanĀ postupom ĀĤasu splĀtky riadne neuhrĀdzala. Medzi zmluvnĀmi stranami bolo dojednanĀ, ľe ak ľalovanĀ splĀtky nebude uhrĀdzať riadne aĀ vĤas, má ľe veriteľ prísľpiť kĀ zosplateniu dlhu. Veriteľ vĀzvou zoĀ 06. 08. 2020 upozornil ľalovanĀ na omeľkanie so splĀtkami viac ako 3 mesiace aĀ zľroveľ ju upozornil, ľe vĀ prĀpade ich neuhradenia prísľpi kĀ mimoriadnemu zosplateniu dlhu. Zľsielku si ľalovanĀ nevyzdvihla, avľak dostala sa do jej dispoziĤnej sfĀry, ĀĤĀm doľlo kĀ naplneniu sľĤinkov prĀvneho sľkonu ako voĤi neprĀtomnej osobe (ĀĤ 45 ods. 1 OZ). Sľd povaľoval za nespornĀ, ľe ľalovanĀ dlhniĀ splĀtky neuhradila aĀ preto veriteľ vĀsľlade sĀ ustanoveniami zmluvy a ustanoveniami na ochranu spotrebiteľa oprĀvnené prísľpil kĀ zosplateniu sľveru ku dlhu 18. 09. 2020, ĀĤo bolo ľalovanej oznĀmenĀ aĀ bola vyzvanĀ na sľhradu dlhu. Zľsielku si nevyzdvihla, avľak dostala sa do jej dispoziĤnej sfĀry, ĀĤĀm doľlo kĀ naplneniu sľĤinkov prĀvneho sľkonu ako voĤi neprĀtomnej osobe (ĀĤ 45 ods. 1 OZ). ľalovanĀ sa dostala do omeľkania sĀ platením peľnho dlhu, pri zosplatení veriteľ postupoval zľkonnĀm spĀsobom. Sľd ex offa presĀmal, ĀĤi ľalobca pri poskytovaní sľveru postupoval sĀ odbornou starostlivosťou pri overení bonity dlhníka. ľalobca uviedol aĀ zdokladoval, ľe si overil prĀjmy uvĀdzanĀ ľiadateľkou ako pravdivĀ, overil si vĀ prĀsluľnĀch registroch zľvĀzky ľiadateľky, vychĀdzal zĀ sľdajov ľiadateľky. VĀ sľlade sĀ postupom podľa Opatrenia NBS ĀĤ. 10/2017 Z.z. vyĀĤsliil ukazovateľ schopnosti splĀcať poľadovanĀ uver, ktorĀm mal dostatoĤne overenĀ schopnosť ľiadateľky splĀcať poľadovanĀ sľver. ľalobca zdokladoval, ľe ku dlhu podania ľaloby nedoplatok na istine ĀĤinil 7.284,61 Eur. ĀĤalej ľalobca uviedol aĀ zdokladoval svoj nĀrok vĀ ĀĤasti poplatkov vo vľke 9,50 Eur, ktorĀ pozostĀvajĀ zĀ poplatku za upomienky. VĀ ĀĤasti sľroku ľalobca ľiadal sumu 2.005,17 Eur, keď pri riadnom chode sľveru by mal nĀrok na sľroky vo vľke 2.691,68 Eur, zapoĤĀtal sľhrady ľalovanej vĀ sume 686,51 Eur. ľalobca tieľ vyĀĤsliil aĀ zdokladoval poľadovanĀ sľroky zĀ omeľkania vyĀĤslienĀ do zosplatenia vĀ sume 0,24 Eur aĀ sľrok zĀ omeľkania zo zosplatennej istiny po zosplatení do 01.06.2022 vĀ sume 619,39 Eur, nĀsledne si uplatnil sľrok zĀ omeľkania 5% roĤne od 03.06.2022 do zaplatenia zĀ dlhnej istiny. Tieto boli uplatnenĀ vĀ sľlade sĀ predpismi civilnĀho práva. Sľd nĀrok uplatnenĀ ľalobcom povaľoval vĀ celom rozsahu za dĀvodnĀ aĀ preukĀzanĀ, preto zaviazal ľalovanĀ na sľhradu dlhu tak, ako je uvedenĀ vo vľroku I. rozsudku. ľalovanĀ bude povinnĀ ľalobcovi dlh uhradiť do troch dní od prĀvoplatnosti rozsudku (ĀĤ 232 ods. 3 C.s.p.).

14. OĀ trovĀch konania rozhodoval sľd podľa § 255 ods.1 C. s. p., t. j. podľa sľspechu, ľalobca bol vĀ konaní plne sľspeľnĀ, preto patrĀ ľalobcovi nĀrok na nĀhradu trov konania proti ľalovanej v plnom rozsahu 100%. OĀ vľke nĀhrady trov konania bude rozhodnutĀ samostatnĀm

uzneseným po prŕvoplatnosti tohto rozhodnutia, ktorŕ vydanŕ vyŕsŕdnŕ radnŕk (ŕ§ 262 ods.2 C. s. p.).

Pouĕenie:

Proti tomuto rozsudku moŕno podať odvolanie do 15-tich dnŕ odo dňa jeho doruĕenia prostrednŕctvom tunajšieho sŕdu na Krajskŕ sŕd v Banskej Bystrici, a to pŕsodne v potrebnom poĕte vyhotovenŕ. Odvolanie moŕe podať strana, v ktorej neprospech bolo rozhodnutie vydanŕ. Odvolanie len proti odŕvodneniu rozhodnutia nie je prŕpustnŕ.

V odvolanŕ sa popri vŕeobecnŕch nŕleŕitostiach podania uvedie, proti ktorŕmu rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napŕda, z akŕch dŕvodov sa rozhodnutie považuje za nesprŕvne (odvolacie dŕvody) a ĕoho sa odvolateľ domŕha (odvolacŕ nŕvrh). Rozsah, v akom sa rozhodnutie napŕda, moŕe odvolateľ rozŕriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Podanie urobenŕ v listinnej podobe treba predloŕiť v potrebnom poĕte rovnopisov s prŕlohami tak, aby sa jeden rovnopis s prŕlohami mohol zaloŕiť do sŕdneho spisu a aby kaŕdŕ ďalŕ subjekt dostal jeden rovnopis s prŕlohami. Ak sa nepredloŕŕ potrebnŕ poĕet rovnopisov a prŕloh, sŕd vyhotovŕ kŕpie podania na trovy toho, kto podanie urobil.

Odvolanie moŕno odŕvodniť len tŕm, ŕe

- a) neboli splnenŕ procesnŕ podmienky,
- b) sŕd nesprŕvnym procesnŕm postupom znemoŕnil strane, aby uskutoĕnovala jej patriace procesnŕ prŕva v takej miere, ŕe doŕlo k poruŕeniu prŕva na spravodlivŕ proces,
- c) rozhodoval vylŕĕenŕ sudca alebo nesprŕvne obsadenŕ sŕd,
- d) konanie mŕ inŕ vadu, ktorŕ mohla mať za nŕsledok nesprŕvne rozhodnutie vo veci,
- e) sŕd prvej inŕtancie nevykonal navrhnutŕ dŕkazy, potrebnŕ na zistenie rozhodujŕcich skutoĕností,
- f) sŕd prvej inŕtancie dospel na zŕklade vykonanŕch dŕkazov k nesprŕvnym skutkovŕm zisteniam,
- g) zistenŕ skutkovŕ stav neobstoŕŕ, pretoŕe sŕ prŕpustnŕ dŕalŕie prostriedky procesnej obrany alebo dŕalŕie prostriedky procesnŕho ŕtoku, ktorŕ neboli uplatnenŕ, alebo
- h) rozhodnutie sŕdu prvej inŕtancie vychŕdza z nesprŕvneho prŕvneho posŕdenia veci.

Odvolacie dŕvody a dŕkazy na ich preukŕzanie moŕno meniť a dopŕŕať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Prostriedky procesnŕho ŕtoku alebo prostriedky procesnej obrany, ktorŕ neboli uplatnenŕ v konanŕ pred sŕdom prvej inŕtancie, moŕno v odvolanŕ pouŕiť len vtedy, ak

- a) sa tŕkajŕ procesnŕch podmienok,
- b) sa tŕkajŕ vylŕĕenia sudcu alebo nesprŕvneho obsadenia sŕdu,
- c) mŕ byť nimi preukŕzanŕ, ŕe v konanŕ doŕlo k vadŕm, ktorŕ mohli mať za nŕsledok nesprŕvne rozhodnutie vo veci alebo
- d) ich odvolateľ bez svojej viny nemohol uplatniť v konanŕ pred sŕdom prvej inŕtancie.