

Súd: Okresný súd Trenčín
Spisová značka: NM-11Csp/10/2022
Identifikačné číslo súdneho spisu: 3522200786
Dátum vydania rozhodnutia: 30. 11. 2023
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Andrea Fraňová
ECLI: ECLI:SK:OSTN:2023:3522200786.4

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Trenčín sudkyňou Mgr. Andreou Fraňovou v spore žalobcu EOS KSI Slovensko, s.r.o., so sídlom Bratislava 851 02, Pajštúnska 5, IČO: 35 724 803, zastúpeného Advokátskou kanceláriou Remedium Legal, s.r.o., IČO: 53 255 739, so sídlom Bratislava 851 02, Pajštúnska 5, proti žalovanému A. B., nar. XX.XX.XXXX, trvale bytom C. D. C. E. XXX XX, F. XXXX/XX, o zaplatenie 3.484,28 Eur s príslušenstvom, takto

rozhodol:

I. Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi sumu 1.813,99 Eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5,00 % ročne zo sumy 1.813,99 Eur od 18.06.2019 do zaplatenia, do troch dní od právoplatnosti tohto rozsudku.

II. Vo zvyšnej časti žalobu z a m i e t a .

III. Žalobcovi p r i z n á v a proti žalovanému nárok na náhradu trov konania v rozsahu 57,12 %, o výške ktorých bude rozhodnuté samostatným uznesením vydaným súdnym úradníkom súdu prvej inštancie po právoplatnosti tohto rozhodnutia.

o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobca sa žalobou doručitou tunajšiemu súdu dňa 04.03.2022 domáhal proti žalovanému zaplatenia sumy 3.484,28 Eur spolu so zmluvnými úrokmi vo výške 21,96 % ročne zo sumy 1.285,88 Eur od 18.06.2019 do zaplatenia, vo výške 24,00 % ročne zo sumy 1.003,36 Eur od 18.06.2019 do zaplatenia, vo výške 24,00 % ročne zo sumy 705,04 Eur od 18.06.2019 do zaplatenia a úrokmi z omeškania vo výške 5,00 % ročne zo sumy 1.458,75 Eur od 18.06.2019 do zaplatenia, zo sumy 1.155,23 Eur od 18.06.2019 do zaplatenia, zo sumy 812,30 Eur od 18.06.2019 do zaplatenia a nahradenia trov konania.

2. Uviedol, že dňa 25.05.2016 uzavrel pôvodný veriteľ (Cetelem Slovensko a.s., so sídlom Panenská 7, 812 36 Bratislava, IČO: 35 787 783, ktorá v dôsledku cezhraničného zlúčenia zanikla zlúčením bez likvidácie a spoločnosť BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA sa stala jej univerzálnym právnym nástupcom) (ďalej len „pôvodný veriteľ“) so žalovaným ako dlžníkom Zmluvu o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a vydanie kreditnej karty (ďalej len „úverová zmluva č. I“) podľa zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 129/2010 Z.z.“) a Rámcovú zmluvu o poskytovaní platobných služieb (ďalej len „rámcová zmluva“ podľa zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Na základe uvedenej zmluvy sa žalobca zaviazal poskytnúť žalovanému revolvingový úver vo forme úverového rámca do výšky 5.000,00 Eur na financovanie kúpy spotrebného tovaru u predajcu uvedeného na úverovej zmluve a súčasne sa žalovaný zaviazal vrátiť poskytnutý revolvingový úver spolu s dohodnutými úrokmi a poplatkami formou dohodnutých mesačných splátok. Podľa bodu 3.1. časti 2. Úverovej zmluvy bol žalovaný

oprávnený čerpať revolvingový úver formou financovania nákupu tovaru a/ alebo služieb v obchodných miestach, ktoré akceptujú túto kartu, výberom finančných prostriedkov v hotovosti pomocou karty v miestach na to určených, prevodom na účet určený žalovaným alebo iným dohodnutým spôsobom, a to aj pri použití informačných technológií. Žalovaný takto po dobu trvania úverového vzťahu vyčerpal z poskytnutého úverového rámca peňažné prostriedky v celkovej výške 2.035,94 Eur tak, že sumu 1.807,82 Eur žalovaný čerpal výbermi hotovosti z bankomatov, platbami na vybraných obchodných miestach, financovaním na svoj účet a platbami doplnkového poistenia a sumu 228,12 Eur predstavujú poplatky, ktoré pôvodný veriteľ účtoval žalovanému v súlade s úverovou zmluvou ako súčasť úverovej istiny. Uvedené skutočnosti potvrdzuje Výpis z úverového účtu žalovaného a Potvrdenie o odfinancovaní peňažných prostriedkov. Žalovaný sa podľa bodu 2.1. časti 3. Úverovej zmluvy zaviazal riadne a včas splácať poskytnutý úver, a to formou dohodnutých pravidelných mesačných splátok, ak sa s bankou nedohodol inak. Banka splátku použije na úhradu splatných záväzkov klienta. Pri výpočte úrokov z úveru vychádza banka z roku s 365 dňami (v prípade prestupného roku s 366 dňami) a zo skutočného počtu dní. Napriek zmluvne dohodnutým splátkam poskytnutého úveru uhradil žalovaný žalobcovi do podania žaloby len časť dlžnej sumy, a to sumu vo výške 1.233,77 Eur, čo preukazuje Výpis z úverového účtu žalovaného. Žalovaný na predžalobné výzvy nereagoval. Podľa bodu 3.1. časti 3. Úverovej zmluvy v prípade, ak klient nespláca poskytnutý úver riadne a včas, ak klient poskytol banke nepravdivé údaje, ak bolo na majetok klienta alebo manžela/manželku klienta začaté exekučné konanie, ak klient riadne a včas nespláca svoje ďalšie záväzky voči banke alebo iným veriteľom, je banka oprávnená: a) vyhlásiť mimoriadnu splatnosť úveru, t.j. požadovať splatenie úveru vrátane príslušných úrokov a poplatkov v lehote a s účinnosťou, ktorú banka určí v oznámení o vyhlásení mimoriadnej splatnosti, b) odstúpiť od úverovej zmluvy s okamžitou platnosťou, c) vypovedať úverovú zmluvu; výpovedná doba je dva mesiace a začína plynúť v 1. deň kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola klientovi výpoveď zaslaná, d) pozastaviť ďalšie čerpanie úveru. V dôsledku neplnenia dohodnutých splátok zo strany žalovaného žalobca vyhlásil dňa 17.06.2019 mimoriadnu splatnosť úveru, čím sa stal dlh žalovaného splatný v celom rozsahu. Žalobca si uplatňuje úroky z omeškania podľa bodu 3.1. časti 3. Úverovej zmluvy, v zákonom stanovenej výške odo dňa nasledujúceho po dni, kedy došlo k omeškaniu klienta so splácaním úveru a nákladov spojených s uplatnením pohľadávky v zmysle § 121 ods. 3 Občianskeho zákonníka. Podľa bodu 3.4. časti 3. Úverovej zmluvy ku dňu účinnosti vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru alebo odstúpenia od úverovej zmluvy alebo výpovede úverovej zmluvy je splatný celý dlh klienta voči pôvodnému veriteľovi. Nesplatená istina úveru je až do dňa jej úplného splatenia úročená podľa úrokovej sadzby dohodnutej v úverovej zmluve, t.j. klient je povinný zaplatiť úroky od doby poskytnutia úveru do vrátenia peňažných prostriedkov v celom rozsahu. Vzhľadom k uvedenému má žalovaný voči žalobcovi ku dňu podania žaloby neuhradené záväzky po lehote splatnosti v celkovej výške 1.478,75 Eur (1.285,88 Eur z titulu zvyšku dlžnej úverovej istiny; 136,19 Eur z titulu dlžných úrokov z úveru; 36,68 Eur z titulu dlžného poistného z úveru; 20,00 Eur z titulu nákladov spojených s uplatnením pohľadávky). Okrem toho je žalovaný povinný zaplatiť žalobcovi úroky z dlžnej úverovej istiny vo výške 21,96 % ročne zo sumy 1.285,88 Eur od 18.06.2019 až do zaplatenia a úroky z omeškania vo výške 5,00 % ročne zo sumy 1.458,75 Eur od 18.06.2019 až do zaplatenia (žalobca si neuplatňuje úroky z omeškania zo sumy nákladov spojených s uplatnením pohľadávky).

3. Dňa 29.06.2017 uzavrel pôvodný veriteľ so žalovaným ako dlžníkom Zmluvu o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a vydaní kreditnej karty (ďalej len „úverová zmluva č. II“) podľa zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 129/2010 Z.z.“) a Rámcovú zmluvu o poskytovaní platobných služieb (ďalej len „rámcová zmluva“ podľa zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Na základe uvedenej zmluvy sa žalobca zaviazal poskytnúť žalovanému revolvingový úver vo forme úverového rámca do výšky 5.000,00 Eur na financovanie kúpy spotrebného tovaru u predajcu uvedeného na úverovej zmluve a súčasne sa žalovaný zaviazal vrátiť poskytnutý revolvingový úver spolu s dohodnutými úrokmi a poplatkami formou dohodnutých mesačných splátok. Podľa bodu 1.5. Úverovej zmluvy žalovaný súhlasil s tým, aby žalobca poukázal peňažné prostriedky vo výške prvého čerpania revolvingového úveru predajcovi, ktorý žalovanému predal tovar opísaný v základných podmienkach úverovej zmluvy. Na základe tohto súhlasu žalobca poskytol prvé čerpanie úveru žalovanému tak, že uhradil požadované peňažné prostriedky na účet predajcu a žalovanému vydal kreditnú kartu na jeho meno a poskytol mu dohodnuté platobné služby s ňou spojené. Podľa bodu 3.1. Úverovej zmluvy bol žalovaný oprávnený čerpať revolvingový úver formou financovania nákupu tovaru a/ alebo služieb v obchodných miestach, ktoré akceptujú túto kartu, výberom finančných prostriedkov v hotovosti

pomocou karty v miestach na to určených, prevodom na účet určený žalovaným alebo iným dohodnutým spôsobom, a to aj pri použití informačných technológií. Žalovaný takto po dobu trvania úverového vzťahu vyčerpal z poskytnutého úverového rámca peňažné prostriedky v celkovej výške 1.309,60 Eur tak, že sumu 1.290,00 Eur žalovaný čerpal výbermi hotovosti z bankomatov, platbami na vybraných obchodných miestach, financovaním na svoj účet a platbami doplnkového poistenia a sumu 19,60 Eur predstavujú poplatky, ktoré pôvodný veriteľ účtoval žalovanému v súlade s úverovou zmluvou ako súčasť úverovej istiny. Uvedené skutočnosti potvrdzuje Výpis z úverového účtu žalovaného a Potvrdenie o odfinancovaní peňažných prostriedkov. Žalovaný sa podľa bodu 4.3. Úverovej zmluvy zaviazal riadne a včas splácať poskytnutý úver, a to formou dohodnutých pravidelných mesačných splátok, ak sa s bankou nedohodol inak. Banka splátku použije na úhradu splatných záväzkov klienta. Pri výpočte úrokov z úveru vychádza banka z roku s 365 dňami (v prípade prestupného roku s 366 dňami) a zo skutočného počtu dní. Napriek zmluvne dohodnutým splátkam poskytnutého úveru uhradil žalovaný žalobcovi do podania žaloby len časť dlžnej sumy, a to sumu vo výške 510,00 Eur, čo preukazuje Výpis z úverového účtu žalovaného. Žalovaný na predžalobné výzvy nereagoval. Podľa bodu 7.1. Úverovej zmluvy v prípade, ak klient nespláca poskytnutý úver riadne a včas, ak klient poskytol banke nepravdivé údaje, ak bolo na majetok klienta alebo manžela/manželku klienta začaté exekučné konanie, ak klient riadne a včas nespláca svoje ďalšie záväzky voči banke alebo iným veriteľom, je banka oprávnená: a) vyhlásiť mimoriadnu splatnosť úveru, t.j. požadovať splatenie úveru vrátane príslušných úrokov a poplatkov v lehote a s účinnosťou, ktorú banka určí v oznámení o vyhlásení mimoriadnej splatnosti, b) odstúpiť od úverovej zmluvy s okamžitou platnosťou, c) vypovedať úverovú zmluvu; výpovedná doba je dva mesiace a začína plynúť v 1. deň kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola klientovi výpoveď zaslaná, d) pozastaviť ďalšie čerpanie úveru. V dôsledku neplnenia dohodnutých splátok zo strany žalovaného žalobca vyhlásil dňa 17.06.2019 mimoriadnu splatnosť úveru, čím sa stal dlh žalovaného splatný v celom rozsahu. Žalobca si uplatňuje úroky z omeškania podľa bodu 7.2 Úverovej zmluvy, v zákonom stanovenej výške odo dňa nasledujúceho po dni, kedy došlo k omeškaniu klienta so splácaním úveru a nákladov spojených s uplatnením pohľadávky v zmysle § 121 ods. 3 Občianskeho zákonníka. Podľa bodu 3.4. časti 3. Úverovej zmluvy ku dňu účinnosti vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru alebo odstúpenia od úverovej zmluvy alebo výpovede úverovej zmluvy je splatný celý dlh klienta voči pôvodnému veriteľovi. Nesplatená istina úveru je až do dňa jej úplného splatenia úročená podľa úrokovej sadzby dohodnutej v úverovej zmluve, t.j. klient je povinný zaplatiť úroky od doby poskytnutia úveru do vrátenia peňažných prostriedkov v celom rozsahu. Vzhľadom k uvedenému má žalovaný voči žalobcovi ku dňu podania žaloby neuhradené záväzky po lehote splatnosti v celkovej výške 1.175,23 Eur (1.003,36 Eur z titulu zvyšku dlžnej úverovej istiny; 140,74 Eur z titulu dlžných úrokov z úveru; 11,13 Eur z titulu dlžného poistného z úveru; 20,00 Eur z titulu nákladov spojených s uplatnením pohľadávky). Okrem toho je žalovaný povinný zaplatiť žalobcovi úroky z dlžnej úverovej istiny vo výške 24,00 % ročne zo sumy 1.003,36 Eur od 18.06.2019 až do zaplatenia a úroky z omeškania vo výške 5,00 % ročne zo sumy 1.155,23 Eur od 18.06.2019 až do zaplatenia (žalobca si neuplatňuje úroky z omeškania zo sumy nákladov spojených s uplatnením pohľadávky).

4. Dňa 11.07.2017 uzavrel pôvodný veriteľ so žalovaným ako dlžníkom Zmluvu o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a vydanie kreditnej karty (ďalej len „úverová zmluva č. III“) podľa zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 129/2010 Z.z.“) a Rámcovú zmluvu o poskytovaní platobných služieb (ďalej len „rámcová zmluva“ podľa zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Na základe uvedenej zmluvy sa žalobca zaviazal poskytnúť žalovanému revolvingový úver vo forme úverového rámca do výšky 5.000,00 Eur na financovanie kúpy spotrebného tovaru u predajcu uvedeného na úverovej zmluve a súčasne sa žalovaný zaviazal vrátiť poskytnutý revolvingový úver spolu s dohodnutými úrokmi a poplatkami formou dohodnutých mesačných splátok. Podľa bodu 1.5. Úverovej zmluvy žalovaný súhlasil s tým, aby žalobca poukázal peňažné prostriedky vo výške prvého čerpania revolvingového úveru predajcovi, ktorý žalovanému predal tovar opísaný v základných podmienkach úverovej zmluvy. Na základe tohto súhlasu žalobca poskytol prvé čerpanie úveru žalovanému tak, že uhradil požadované peňažné prostriedky na účet predajcu a žalovanému vydal kreditnú kartu na jeho meno a poskytol mu dohodnuté platobné služby s ňou spojené. Podľa bodu 3.1. Úverovej zmluvy bol žalovaný oprávnený čerpať revolvingový úver formou financovania nákupu tovaru a/ alebo služieb v obchodných miestach, ktoré akceptujú túto kartu, výberom finančných prostriedkov v hotovosti pomocou karty v miestach na to určených, prevodom na účet určený žalovaným alebo iným dohodnutým spôsobom, a to aj pri použití informačných technológií. Žalovaný takto po dobu trvania úverového vzťahu

vyčerpal z poskytnutého úverového rámca peňažné prostriedky v celkovej výške 808,74 Eur tak, že sumu 795,94 Eur žalovaný čerpal platbami na vybraných obchodných miestach, financovaním na svoj účet a platbami doplnkového poistenia a sumu 12,80 Eur predstavujú poplatky, ktoré pôvodný veriteľ účtoval žalovanému v súlade s úverovou zmluvou ako súčasť úverovej istiny. Uvedené skutočnosti potvrdzuje Výpis z úverového účtu žalovaného a Potvrdenie o odfinancovaní peňažných prostriedkov. Žalovaný sa podľa bodu 4.3. Úverovej zmluvy zaviazal riadne a včas splácať poskytnutý úver, a to formou dohodnutých pravidelných mesačných splátok, ak sa s bankou nedohodol inak. Banka splátku použije na úhradu splatných záväzkov klienta. Pri výpočte úrokov z úveru vychádza banka z roku s 365 dňami (v prípade prestupného roku s 366 dňami) a zo skutočného počtu dní. Napriek zmluvne dohodnutým splátkam poskytnutého úveru uhradil žalovaný žalobcovi do podania žaloby len časť dlžnej sumy, a to sumu vo výške 336,00 Eur, čo preukazuje Výpis z úverového účtu žalovaného. Žalovaný na predžalobné výzvy nereagoval. Podľa bodu 7.1. Úverovej zmluvy v prípade, ak klient nespláca poskytnutý úver riadne a včas, ak klient poskytol banke nepravdivé údaje, ak bolo na majetok klienta alebo manžela/manželku klienta začaté exekučné konanie, ak klient riadne a včas nespláca svoje ďalšie záväzky voči banke alebo iným veriteľom, je banka oprávnená: a) vyhlásiť mimoriadnu splatnosť úveru, t.j. požadovať splatenie úveru vrátane príslušných úrokov a poplatkov v lehote a s účinnosťou, ktorú banka určí v oznámení o vyhlásení mimoriadnej splatnosti, b) odstúpiť od úverovej zmluvy s okamžitou platnosťou, c) vypovedať úverovú zmluvu; výpovedná doba je dva mesiace a začína plynúť v 1. deň kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola klientovi výpoveď zaslaná, d) pozastaviť ďalšie čerpanie úveru. V dôsledku neplnenia dohodnutých splátok zo strany žalovaného žalobca vyhlásil dňa 17.06.2019 mimoriadnu splatnosť úveru, čím sa stal dlh žalovaného splatný v celom rozsahu. Žalobca si uplatňuje úroky z omeškania podľa bodu 7.2 Úverovej zmluvy, v zákonom stanovenej výške odo dňa nasledujúceho po dni, kedy došlo k omeškaniu klienta so splácaním úveru a nákladov spojených s uplatnením pohľadávky v zmysle § 121 ods. 3 Občianskeho zákonníka. Podľa bodu 3.4. časti 3. Úverovej zmluvy ku dňu účinnosti vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru alebo odstúpenia od úverovej zmluvy alebo výpovede úverovej zmluvy je splatný celý dlh klienta voči pôvodnému veriteľovi. Nesplatená istina úveru je až do dňa jej úplného splatenia úročená podľa úrokovej sadzby dohodnutej v úverovej zmluve, t.j. klient je povinný zaplatiť úroky od doby poskytnutia úveru do vrátenia peňažných prostriedkov v celom rozsahu. Vzhľadom k uvedenému má žalovaný voči žalobcovi ku dňu podania žaloby neuhradené záväzky po lehote splatnosti v celkovej výške 830,30 Eur (705,04 Eur z titulu zvyšku dlžnej úverovej istiny; 99,49 Eur z titulu dlžných úrokov z úveru; 7,77 Eur z titulu dlžného poistného z úveru; 18,00 Eur z titulu nákladov spojených s uplatnením pohľadávky). Okrem toho je žalovaný povinný zaplatiť žalobcovi úroky z dlžnej úverovej istiny vo výške 24,00 % ročne zo sumy 705,04 Eur od 18.06.2019 až do zaplatenia a úroky z omeškania vo výške 5,00 % ročne zo sumy 812,30 Eur od 18.06.2019 až do zaplatenia (žalobca si neuplatňuje úroky z omeškania zo sumy nákladov spojených s uplatnením pohľadávky).

5. Na preukázanie svojich tvrdení k žalobe pripojil listinné dôkazy, a to Zmluvy o revolvingovom spotrebiteľskom úvere č. G., G., G., Výpisy z úverových účtov žalovaného, Potvrdenia o odfinancovaní peňažných prostriedkov, Oznámenia o vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru s potvrdením o doručení.

6. Žaloba bola žalovanému doručená postupom podľa § 116 v spojení s § 106 zákona č. 160/2015 Z.z. Civilný sporový poriadok (ďalej len „CSP“). Žalovaný sa k žalobe a prílohám písomne nevyjadril.

7. Uznesením tunajšieho súdu č.k. NM-11Csp/10/2022 – 115 zo dňa 08. augusta 2023, právoplatným dňa 15.09.2023 súd pripustil, aby do konania na strane žalobcu BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, Boulevard Haussmann 1, 750 09 Paríž, Francúzska republika, pobočka zahraničnej banky BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, IČO: 47 258 713, so sídlom Bratislava – Staré Mesto 811 09, Karadžičova 2 vstúpil žalobca. Súd tak v konaní pokračoval s novým žalobcom.

8. Súd vo veci nariadil pojednávanie, na ktoré sa nedostavili sporové strany ani právny zástupca žalobcu. Žalobca a právny zástupca ospravedlnili svoju neúčasť včas a riadne, zároveň súhlasili, aby súd pojednával a rozhodol v ich neprítomnosti. Žalovaný svoju neúčasť neospravedlnil včas a riadne. Súd v neprítomnosti sporových strán vykonal dokazovanie oboznámením listinných dôkazov založených v spise a zistil nasledujúci skutkový a právny stav:

9. Pôvodný veriteľ uzavrel so žalovaným dňa 25.05.2016 úverovú zmluvu I. časť 1. Obsahom úverovej zmluvy bol záväzok žalobcu poskytnúť žalovanému viazaný spotrebiteľský úver na kúpu telefónu alebo

TV, cena tovaru alebo služby 877,00 Eur, výška úveru 877,00 Eur. Výška mesačnej splátky bola dohodnutá 56,15 Eur s počtom mesačných splátok 20. Splatnosť 1. mesačnej splátky 15.06.2016, konečná splatnosť úveru 15.01.2018, splatnosť mesačnej splátky bol 15. deň v mesiaci. Výška úrokovej sadzby 23,40 % p.a. – fixná, RPMN 26,09 %, priemerná RPMN 20,29 %, zvolený balík poistenia: komplexný balík poistenia, poplatok za poistenie 5,19 %, celková čiastka k zaplateniu 1.067,60 Eur.

10. Pôvodný veriteľ uzavrel so žalovaným dňa 25.05.2016 úverovú zmluvu I. časť 2. Obsahom úverovej zmluvy bol záväzok žalobcu poskytnúť žalovanému úver, výška úverového rámca bola 5.000,00 Eur, aktuálna výška úverového rámca 600,00 Eur. Výška mesačnej splátky bola dohodnutá 5,00 % z dlžnej čiastky zaokrúhlenej na najbližší vyšší násobok 300,00 Eur, splatnosť 1. mesačnej splátky 10. deň v mesiaci nasledujúcom po mesiaci, v ktorom bolo uskutočnené 1. čerpanie revolvingového úveru, splatnosť mesačnej splátky 10. deň v mesiaci. Výška úrokovej sadzby 28,68 % p.a. – fixná, RPMN 46,36 %, odplata 34,66 %, zvolený súbor poistenia: základný súbor poistenia, poplatok za poistenie 3,33 %. Dodatočné predpoklady pre výpočet RPMN: výška čerpania revolvingového úveru 600,00 Eur, s výškou mesačnej splátky 58,10 Eur, s poplatkom za správu úveru 2,99 Eur a splatenie revolvingového úveru v 12 rovnakých mesačných splátkach. Pri výpočte RPMN nebola zohľadnená suma určená na úhradu poistného, pretože poistenie nie je podmienkou poskytnutia revolvingového úveru. Dlžník je oprávnený kedykoľvek odvolať svoj súhlas s poistením revolvingového úveru, a to aj pred poskytnutím revolvingového úveru. Celková čiastka k zaplateniu 733,08 Eur. Priemerná RPMN 24,34 %.

11. Pôvodný veriteľ uzavrel so žalovaným dňa 29.06.2017 úverovú zmluvu II. Obsahom úverovej zmluvy bol záväzok žalobcu poskytnúť žalovanému úver, výška úverového rámca bola 5.000,00 Eur. Prvé čerpanie úveru je viazané na nákup tovaru alebo služby (LG televízia LG 60 UH). Aktuálna výška úverového rámca 1.000,00 Eur. Výška mesačnej splátky bola dohodnutá minimálne 3,00 % z aktuálnej výšky úverového rámca, splatnosť 1. mesačnej splátky 10. deň v mesiaci nasledujúcom po mesiaci, v ktorom bolo uskutočnené 1. čerpanie revolvingového úveru, splatnosť mesačnej splátky 10. deň v mesiaci. Cena tovaru alebo služby 969,00 Eur, výška 1. čerpania úveru 969,00 Eur. Výška úrokovej sadzby 24,00 % p.a. – fixná, RPMN 26,83 %, priemerná RPMN 22,45 %, zvolený balík poistenia: komplexný balík poistenia, poplatok za poistenie 5,29 %. Dodatočné predpoklady pre výpočet RPMN: výška čerpania revolvingového úveru 1.000,00 Eur, s výškou mesačnej splátky 94,56 Eur, s poplatkom za kreditnú kartu 0,00 Eur a splatenie revolvingového úveru v 12 rovnakých mesačných splátkach. Pri výpočte RPMN nebola zohľadnená suma určená na úhradu poistného, pretože poistenie nie je podmienkou poskytnutia revolvingového úveru. Dlžník je oprávnený kedykoľvek odvolať svoj súhlas s poistením revolvingového úveru, a to aj pred poskytnutím revolvingového úveru. Celková čiastka k zaplateniu 1.134,72 Eur.

12. Pôvodný veriteľ uzavrel so žalovaným dňa 11.07.2017 úverovú zmluvu III. Obsahom úverovej zmluvy bol záväzok žalobcu poskytnúť žalovanému úver, výška úverového rámca bola 5.000,00 Eur. Prvé čerpanie úveru je viazané na nákup tovaru alebo služby. Aktuálna výška úverového rámca 700,00 Eur. Výška mesačnej splátky bola dohodnutá minimálne 3,00 % z aktuálnej výšky úverového rámca, splatnosť 1. mesačnej splátky 10. deň v mesiaci nasledujúcom po mesiaci, v ktorom bolo uskutočnené 1. čerpanie revolvingového úveru, splatnosť mesačnej splátky 10. deň v mesiaci. Cena tovaru alebo služby 669,00 Eur, výška 1. čerpania úveru 669,00 Eur. Výška úrokovej sadzby 24,00 % p.a. – fixná, RPMN 26,82 %, odplata 24,00 %, zvolený balík poistenia: komplexný balík poistenia, poplatok za poistenie 5,29 %. Dodatočné predpoklady pre výpočet RPMN: výška čerpania revolvingového úveru 700,00 Eur, s výškou mesačnej splátky 66,19 Eur, s poplatkom za kreditnú kartu 0,00 Eur a splatenie revolvingového úveru v 12 rovnakých mesačných splátkach. Pri výpočte RPMN nebola zohľadnená suma určená na úhradu poistného, pretože poistenie nie je podmienkou poskytnutia revolvingového úveru. Dlžník je oprávnený kedykoľvek odvolať svoj súhlas s poistením revolvingového úveru, a to aj pred poskytnutím revolvingového úveru. Celková čiastka k zaplateniu 794,28 Eur.

13. Podľa čl. 6 bodu 6.1 úverových zmlúv zo dňa 29.06.2017, zo dňa 11.07.2017 a v časti 3. čl. 1. bodu 1.1 úverovej zmluvy zo dňa 25.05.2016, dlžník vyhlasuje, že sa oboznámil s Formulárom o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváraného poistenia, s Rámcovou poistnou zmluvou pre poistenie schopnosti splácať revolvingový úver č. H. uzatvorenou medzi BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, IČO: 542 097 902, Boulevard Haussmann 1, 75009 Paríž, Francúzsko, zapísanej v Registri obchodu a spoločností vednom Obchodným súdom v Paríži pod č. B 542 097 902, konajúcej v Slovenskej republike prostredníctvom svojej organizačnej zložky BNP PARIBASPERSONAL

FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky, IČO: 47 258 713, so sídlom Karadžičova 2, 811 09 Bratislava, Slovensko, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I v oddieli Po, vložka č. 2990/B (ďalej len „poistník“) a Poistovňou CARDIF Slovakia, a.s., Plynárska 7/C, 821 09 Bratislava, IČO: 36 534 978 (ďalej len „poistiteľ“) platnou v čase podpisu zmluvy a s aktuálnymi všeobecnými poistnými podmienkami Poistovne Cardif Slovakia, a.s. (ďalej len „VPP“) (k dispozícii aj na I.), ktoré sú súčasťou RZoP, súhlasí s nimi a svojím podpisom ZoRSÚ vyjadruje súhlas s poistením v rozsahu, ktorý si vybral. Zvolený balík poistenia je uvedený v základných podmienkach ZoRSÚ, a to: A) Komplexný balík poistenia.....B) Balík poistenia Senior.....

14. Z výpisu z úverového účtu k úverovej zmluve I. žalovaného vyplýva, že žalovaný čerpal finančné prostriedky spolu vo výške 1.807,82 Eur a uhradil celkovo sumu vo výške 1.233,77 Eur.

15. Z výpisu z úverového účtu k úverovej zmluve I. žalovaného vyplýva, že žalovaný čerpal finančné prostriedky spolu vo výške 1.290,00 Eur a uhradil celkovo sumu vo výške 510,00 Eur.

16. Z výpisu z úverového účtu k úverovej zmluve I. žalovaného vyplýva, že žalovaný čerpal finančné prostriedky spolu vo výške 795,94 Eur a uhradil celkovo sumu vo výške 336,00 Eur.

17. Žalovaný si svoje povinnosti vyplývajúce z úverových zmlúv neplnil riadne a včas, preto žalobca pristúpil k vyhláseniu predčasnej splatnosti úverov, a to ku dňu 17.06.2019, čím sa stali dlhy žalovaného splatné v celom rozsahu.

18. Žalobca si uplatňuje neuhradené záväzky po lehote splatnosti z úverovej zmluvy I. v celkovej výške v celkovej výške 1.478,75 Eur (1.285,88 Eur z titulu zvyšku dlžnej úverovej istiny; 136,19 Eur z titulu dlžných úrokov z úveru; 36,68 Eur z titulu dlžného poistného z úveru; 20,00 Eur z titulu nákladov spojených s uplatnením pohľadávky). Okrem toho je žalovaný povinný zaplatiť žalobcovi úroky z dlžnej úverovej istiny vo výške 21,96 % ročne zo sumy 1.285,88 Eur od 18.06.2019 až do zaplatenia a úroky z omeškania vo výške 5,00 % ročne zo sumy 1.458,75 Eur od 18.06.2019 až do zaplatenia.

19. Žalobca si uplatňuje neuhradené záväzky po lehote splatnosti z úverovej zmluvy II. v celkovej výške v celkovej výške 1.175,23 Eur (1.003,36 Eur z titulu zvyšku dlžnej úverovej istiny; 140,74 Eur z titulu dlžných úrokov z úveru; 11,13 Eur z titulu dlžného poistného z úveru; 20,00 Eur z titulu nákladov spojených s uplatnením pohľadávky). Okrem toho je žalovaný povinný zaplatiť žalobcovi úroky z dlžnej úverovej istiny vo výške 24,00 % ročne zo sumy 1.003,36 Eur od 18.06.2019 až do zaplatenia a úroky z omeškania vo výške 5,00 % ročne zo sumy 1.155,23 Eur od 18.06.2019 až do zaplatenia.

20. Žalobca si uplatňuje neuhradené záväzky po lehote splatnosti z úverovej zmluvy III. v celkovej výške v celkovej výške 830,30 Eur (705,04 Eur z titulu zvyšku dlžnej úverovej istiny; 99,49 Eur z titulu dlžných úrokov z úveru; 7,77 Eur z titulu dlžného poistného z úveru; 18,00 Eur z titulu nákladov spojených s uplatnením pohľadávky). Okrem toho je žalovaný povinný zaplatiť žalobcovi úroky z dlžnej úverovej istiny vo výške 24,00 % ročne zo sumy 705,04 Eur od 18.06.2019 až do zaplatenia a úroky z omeškania vo výške 5,00 % ročne zo sumy 812,30 Eur od 18.06.2019 až do zaplatenia.

21. V danej veci ide o spotrebiteľský spor medzi dodávateľom (žalobcom) a spotrebiteľom (žalovaným), ktorý vyplýva zo spotrebiteľskej zmluvy, kde žalobca konal v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti a žalovaný je spotrebiteľom, pretože pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekonal v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti. Vzhľadom na právnu povahu zmluvných strán ide o typickú spotrebiteľskú zmluvu, na ktorú je potrebné aplikovať ustanovenia Občianskeho zákonníka o spotrebiteľských zmluvách a zákon č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách účinný v čase uzatvorenia zmluvy (ďalej len „zákon č. 129/2010 Z.z.“).

22. Podľa § 52 Občianskeho zákonníka účinného v čase uzatvorenia zmluvy (ďalej len „OZ“), spotrebiteľkou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom. 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. Dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení

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

23. Podľa § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z., 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 veriteľovi spotrebiteľom.

24. Podľa § 2 zákona č. 129/2010 Z.z. sa na účely tohto zákona rozumie

- a) spotrebiteľom fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania;
- b) veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti;
- c) iným veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá v rámci svojho podnikania ponúka alebo poskytuje úvery alebo pôžičky, ktoré spĺňajú aspoň jednu z podmienok uvedených v § 1 ods. 3 písm. f) a l), pričom tieto úvery alebo pôžičky nespĺňajú žiadnu z podmienok uvedených v § 1 ods. 3 písm. a), b), d), e), g) až k) a m) až r); za iného veriteľa sa nepovažuje banka, pobočka zahraničnej banky a finančná inštitúcia podľa osobitného predpisu, 6) ktorá má povolenie na činnosť udelené Národnou bankou Slovenska;
- d) zmluvou o spotrebiteľskom úvere zmluva, ktorou sa veriteľ zaväzuje poskytnúť spotrebiteľovi spotrebiteľský úver a spotrebiteľ sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom;
- e) povoleným prečerpaním forma spotrebiteľského úveru, ktorý umožňuje spotrebiteľovi disponovať s peňažnými prostriedkami nad rámec aktuálneho zostatku jeho platobného účtu, ktorý má vedený u veriteľa;
- f) prekročením automaticky prijaté prečerpanie, pri ktorom veriteľ umožňuje spotrebiteľovi disponovať peňažnými prostriedkami nad rámec aktuálneho zostatku na platobnom účte spotrebiteľa alebo nad rámec dohodnutého povoleného prečerpania;
- g) celkovými nákladmi spotrebiteľa spojenými so spotrebiteľským úverom všetky náklady vrátane úrokov, provízií, daní a poplatkov akéhokoľvek druhu, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere a ktoré sú veriteľovi známe, okrem notárskych poplatkov; do celkových nákladov patria aj náklady na doplnkové služby súvisiace so zmluvou o spotrebiteľskom úvere, a to najmä poistné, ak spotrebiteľ musí navyše uzavrieť zmluvu o poskytnutí takejto doplnkovej služby, aby získal spotrebiteľský úver alebo aby ho získal za ponúkaných podmienok;
- h) celkovou čiastkou, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, súčet celkovej výšky spotrebiteľského úveru a celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom;
- i) ročnou percentuálnou mierou nákladov celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom, vyjadrené ako ročné percento z celkovej výšky spotrebiteľského úveru podľa § 19;
- j) úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru úroková sadzba vyjadrená ako fixné alebo variabilné percento, ktoré sa na ročnom základe uplatňuje z výšky čerpaného spotrebiteľského úveru;
- k) fixnou úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru jedna úroková sadzba spotrebiteľského úveru dohodnutá medzi veriteľom a spotrebiteľom v zmluve o spotrebiteľskom úvere na celú dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo viac úrokových sadzieb spotrebiteľského úveru dohodnutých medzi veriteľom a spotrebiteľom v zmluve o spotrebiteľskom úvere na čiastkové obdobia s výhradným použitím fixného konkrétneho percenta; ak v zmluve o spotrebiteľskom úvere nie sú stanovené všetky úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, úroková sadzba spotrebiteľského úveru sa považuje za fixnú iba na tie čiastkové obdobia, na ktoré sú úrokové sadzby spotrebiteľského úveru určené výhradne použitím fixného konkrétneho percenta dohodnutého pri uzavretí zmluvy o spotrebiteľskom úvere;
- l) celkovou výškou spotrebiteľského úveru maximálna výška alebo súčet všetkých finančných prostriedkov poskytnutých na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere;
- m) trvanlivým médiom každý prostriedok, ktorý umožňuje uloženie informácií spôsobom prístupným na používanie v budúcnosti na časové obdobie zodpovedajúce účelom informácií a ktorý umožňuje verné reprodukovanie uložených informácií.

25. Podľa § 9 ods. 2 písm. k) zákona č. 129/2010 Z.z., zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka musí obsahovať tieto náležitosti: 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.

26. Podľa § 11 ods. 1 písm. b), d) zákona č. 129/2010 Z.z. poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až l), s), z) a aa); v zmluve o spotrebiteľskom úvere je uvedená nesprávne ročná percentuálna miera nákladov v neprospech spotrebiteľa.

27. Obsahom úverovej zmluvy I, časť 1. bol záväzok žalobcu poskytnúť žalovanému viazaný spotrebiteľský úver na kúpu telefónu alebo TV, cena tovaru alebo služby 877,00 Eur, výška úveru 877,00 Eur. Výška mesačnej splátky bola dohodnutá 56,15 Eur s počtom mesačných splátok 20. Splatnosť 1. mesačnej splátky 15.06.2016, konečná splatnosť úveru 15.01.2018, splatnosť mesačnej splátky bol 15. deň v mesiaci. Výška úrokovej sadzby 23,40 % p.a. – fixná, RPMN 26,09 %, priemerná RPMN 20,29 %, zvolený balík poistenia: komplexný balík poistenia, poplatok za poistenie 5,19 %, celková čiastka k zaplateniu 1.067,60 Eur.

28. Obsahom úverovej zmluvy I, časť 2. bol záväzok žalobcu poskytnúť žalovanému úver, výška úverového rámca bola 5.000,00 Eur, aktuálna výška úverového rámca 600,00 Eur. Výška mesačnej splátky bola dohodnutá 5,00 % z dlžnej čiastky zaokrúhlenej na najbližší vyšší násobok 300,00 Eur, splatnosť 1. mesačnej splátky 10. deň v mesiaci nasledujúcom po mesiaci, v ktorom bolo uskutočnené 1. čerpanie revolvingového úveru, splatnosť mesačnej splátky 10. deň v mesiaci. Výška úrokovej sadzby 28,68 % p.a. – fixná, RPMN 46,36 %, odplata 34,66 %, zvolený súbor poistenia: základný súbor poistenia, poplatok za poistenie 3,33 %. Dodatočné predpoklady pre výpočet RPMN: výška čerpania revolvingového úveru 600,00 Eur, s výškou mesačnej splátky 58,10 Eur, s poplatkom za správu úveru 2,99 Eur a splatenie revolvingového úveru v 12 rovnakých mesačných splátkach. Pri výpočte RPMN nebola zohľadnená suma určená na úhradu poistného, pretože poistenie nie je podmienkou poskytnutia revolvingového úveru. Dlžník je oprávnený kedykoľvek odvolať svoj súhlas s poistením revolvingového úveru, a to aj pred poskytnutím revolvingového úveru. Celková čiastka k zaplateniu 733,08 Eur. Priemerná RPMN 24,34 %.

29. Obsahom úverovej zmluvy II. bol záväzok žalobcu poskytnúť žalovanému úver, výška úverového rámca bola 5.000,00 Eur. Prvé čerpanie úveru je viazané na nákup tovaru alebo služby (LG televízia LG 60 UH). Aktuálna výška úverového rámca 1.000,00 Eur. Výška mesačnej splátky bola dohodnutá minimálne 3,00 % z aktuálnej výšky úverového rámca, splatnosť 1. mesačnej splátky 10. deň v mesiaci nasledujúcom po mesiaci, v ktorom bolo uskutočnené 1. čerpanie revolvingového úveru, splatnosť mesačnej splátky 10. deň v mesiaci. Cena tovaru alebo služby 969,00 Eur, výška 1. čerpania úveru 969,00 Eur. Výška úrokovej sadzby 24,00 % p.a. – fixná, RPMN 26,83 %, priemerná RPMN 22,45 %, zvolený balík poistenia: komplexný balík poistenia, poplatok za poistenie 5,29 %. Dodatočné predpoklady pre výpočet RPMN: výška čerpania revolvingového úveru 1.000,00 Eur, s výškou mesačnej splátky 94,56 Eur, s poplatkom za kreditnú kartu 0,00 Eur a splatenie revolvingového úveru v 12 rovnakých mesačných splátkach. Pri výpočte RPMN nebola zohľadnená suma určená na úhradu poistného, pretože poistenie nie je podmienkou poskytnutia revolvingového úveru. Dlžník je oprávnený kedykoľvek odvolať svoj súhlas s poistením revolvingového úveru, a to aj pred poskytnutím revolvingového úveru. Celková čiastka k zaplateniu 1.134,72 Eur.

30. Obsahom úverovej zmluvy III. bol záväzok žalobcu poskytnúť žalovanému úver, výška úverového rámca bola 5.000,00 Eur. Prvé čerpanie úveru je viazané na nákup tovaru alebo služby. Aktuálna výška úverového rámca 700,00 Eur. Výška mesačnej splátky bola dohodnutá minimálne 3,00 % z aktuálnej výšky úverového rámca, splatnosť 1. mesačnej splátky 10. deň v mesiaci nasledujúcom po mesiaci, v ktorom bolo uskutočnené 1. čerpanie revolvingového úveru, splatnosť mesačnej splátky 10. deň v mesiaci. Cena tovaru alebo služby 669,00 Eur, výška 1. čerpania úveru 669,00 Eur. Výška úrokovej sadzby 24,00 % p.a. – fixná, RPMN 26,82 %, odplata 24,00 %, zvolený balík poistenia: komplexný balík poistenia, poplatok za poistenie 5,29 %. Dodatočné predpoklady pre výpočet RPMN: výška čerpania revolvingového úveru 700,00 Eur, s výškou mesačnej splátky 66,19 Eur, s poplatkom za kreditnú kartu 0,00 Eur a splatenie revolvingového úveru v 12 rovnakých mesačných splátkach. Pri výpočte RPMN nebola zohľadnená suma určená na úhradu poistného, pretože poistenie nie je podmienkou poskytnutia revolvingového úveru. Dlžník je oprávnený kedykoľvek odvolať svoj súhlas s poistením revolvingového úveru, a to aj pred poskytnutím revolvingového úveru. Celková čiastka k zaplateniu 794,28 Eur.

31. V čl. 6 bodu 6.1 úverových zmlúv zo dňa 29.06.2017 a zo dňa 11.07.2017 a v časti 3. čl. 1. bodu 1.1 úverovej zmluvy zo dňa 25.05.2016, je uvedený: „Zvolený súbor poistenia/ Komplexný balík poistenia.“ Z uvedeného jednoznačne vyplýva, že spotrebiteľ nemal možnosť rozhodnúť sa, či využije službu poistenia alebo nie, ale podpisom zmlúv o úvere mu bolo poistenie prostredníctvom tejto časti Zmluvy k ZoSÚ a ZoRSÚ nanútené, čo vyplýva zo samotného znenia uvedeného čl., v ktorom je vo vopred naformulovanom texte, ktorý spotrebiteľ nemal možnosť ovplyvniť obsiahnuté vyhlásenie spotrebiteľa, že sa oboznámil s rámcovými zmluvami o poistení alebo aktuálnymi VPP (ktoré mimochodom žalobca do spisu nepredložil) a svojim podpisom zmluvy o úvere vyjadruje súhlas s poistením v rozsahu, ktorý si vybral. Spotrebiteľ teda nemal možnosť rozhodnúť sa, či poistenie ako doplnkový produkt využije alebo nie, ale mohol si už len vybrať konkrétny súbor poistenia. Keďže spotrebiteľ nemal možnosť vylúčiť účinky zmluvy v časti upravujúcej poistenie, ale naopak, ak chcel získať úver, musel zmluvu ako celok prijať, možno dospieť k záveru, že poistenie (vzhľadom na jeho formuláciu v zmluve o úvere) bolo podmienkou poskytnutia úveru. Ak by totižto chcel spotrebiteľ poistenie odmietnuť, musel by odmietnuť zmluvu ako celok. Na veci nič nemení ani to, že spotrebiteľ mohol poistenie kedykoľvek ukončiť. Podstatná je skutočnosť, že už pri uzatváraní zmluvy o úvere musel spotrebiteľ poistenie uzavrieť. Navyše podľa názoru súdu je neprípustné, aby spotrebiteľ ako slabšia a menej informovaná zmluvná strana, ak nechce byť viazaný určitými zmluvnými podmienkami, musel vyvinúť ďalšiu aktivitu v podobe úkonov smerujúcich k ukončeniu poistenia. Poukazom na uvedené je súd toho názoru, že uzatvorenie poistenia bolo podmienkou pre získanie úveru, a preto v zmysle ust. § 2 písm. g) zákona č. 129/2010 Z.z. náklady súvisiace s poistením mali byť zahrnuté do výšky RPMN. Tým, že sa tak nestalo, je RPMN v zmluve o úvere uvedená v nesprávnej výške. Uvedenie nesprávnej výšky RPMN má podľa názoru súdu rovnaké následky, ako keby RPMN nebola uvedená vôbec - ani v jednom prípade spotrebiteľ nepozná skutočnú výšku RPMN, v dôsledku čoho si nemôže spraviť obraz o celkovej cene úveru a nemôže posúdiť, nakoľko je úver pre neho výhodný. Preto tak neuvedenie RPMN, ako aj jej uvedenie v nesprávnej výške má za následok to, že úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov.

32. Nesprávne uvedenie RPMN v neprospech veriteľa, t.j. uvedenie jej hodnoty v nižšej výške ako v skutočnosti mala byť, má za následok, že sa úver podľa § 11 ods. 1 písm. d) citovaného zákona považuje za bezúročný a bez poplatkov.

33. Žalovaný má tak povinnosť vrátiť žalobcovi len rozdiel medzi sumou, ktorú si reálne požičal a sumou, ktorú žalobcovi vrátil. V danom prípade ide o sumu 574,05 Eur z úverového vzťahu I. (poskytnutý úver I. vo výške 1.807,82 Eur - uhradená suma na úvere 1.233,77 Eur), sumu 780,00 Eur z úverového vzťahu II. (poskytnutý úver II. vo výške 1.290,00 Eur - uhradená suma na úvere 510,00 Eur), sumu 459,94 Eur z úverového vzťahu III. (poskytnutý úver III. vo výške 795,94 Eur - uhradená suma na úvere 336,00 Eur), t.j. spolu vo výške 1.813,99 Eur.

34. K zaplateniu sumy 1.813,99 Eur súd žalovaného zaviazal spolu so zákonnými úrokmi z omeškania. Omeškanie žalovaného sa posudzuje podľa ustanovení Občianskeho zákonníka. Nakoľko záväzkový vzťah účastníkov konania vznikol po 31.01.2013, úroky z omeškania súd priznal žalobcovi podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka v spojení s ust. § 3 nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z., podľa ktorého je výška úrokov z omeškania o 5 percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky (ECB) platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu. Úroky z omeškania predstavujú 5,00 % ročne zo sumy 1.813,99 Eur od 18.06.2019 do zaplatenia, t.j. deň nasledujúci po zosplatnení úveru.

35. Vzhľadom k tomu, že sa úvery považuje za bezúročné a bez poplatkov, vo zvyšnej časti, a to presahujúcej súdom priznanú výšku istiny, vyčíslené zmluvné úroky a úroky z omeškania, súd žalobu ako nedôvodnú zamietol.

36. Podľa § 255 ods. 1 CSP, súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci.

37. Podľa § 255 ods. 2 CSP, ak mala strana vo veci úspech len čiastočný, súd náhradu trov konania pomerne rozdelí, prípadne vysloví, že žiadna zo strán nemá na náhradu trov konania právo.

38. O trovách konania súd rozhodol podľa § 255 ods. 1 a 2, v spojení s § 262 ods. 1 CSP tak, že pomerne úspešnému žalobcovi v rozsahu 57,12 % (žalovaná suma spolu 2.309,05 Eur : 1.478,75 Eur + 1.175,23 Eur + 830,30 Eur, priznaná suma 1.813,99 Eur, úspech žalobcu je 78,56 % úspech žalovaného je 21,44

%, úspech žalobcu je po odpočítaní úspechu žalovaného vo výške 57,12 %) priznal nárok na náhradu trov konania priznal, o ktorej výške bude rozhodnuté po právoplatnosti tohto rozsudku samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník súdu prvej inštancie.

Poučenie:

Proti rozsudku je prípustné odvolanie v lehote 15 dní od doručenia rozsudku na Okresnom súde Trenčín, pracovisko Nové Mesto nad Váhom. Odvolanie je podané včas aj vtedy, ak bolo v lehote podané na príslušnom odvolacom súde.

Odvolanie môže podať strana, v ktorej neprospech bolo rozhodnutie vydané. Odvolanie len proti odôvodneniu rozhodnutia nie je prípustné. V odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania uvedie, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, z akých dôvodov sa rozhodnutie považuje za nesprávne (odvolacie dôvody) a čoho sa odvolateľ domáha (odvolací návrh). Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Odvolanie možno odôvodniť len tým, že

- a) neboli splnené procesné podmienky,
- b) súd nesprávnym procesným postupom znemožnil strane, aby uskutočňovala jej patriace procesné práva v takej miere, že došlo k porušeniu práva na spravodlivý proces,
- c) rozhodoval vylúčený sudca alebo nesprávne obsadený súd,
- d) konanie má inú vadu, ktorá mohla mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci,
- e) súd prvej inštancie nevykonal navrhnuté dôkazy, potrebné na zistenie rozhodujúcich skutočností,
- f) súd prvej inštancie dospel na základe vykonaných dôkazov k nesprávnym skutkovým zisteniam,
- g) zistený skutkový stav neobstojí, pretože sú prípustné ďalšie prostriedky procesnej obrany alebo ďalšie prostriedky procesného útoku, ktoré neboli uplatnené, alebo
- h) rozhodnutie súdu prvej inštancie vychádza z nesprávneho právneho posúdenia veci.

Odvolanie proti rozhodnutiu vo veci samej možno odôvodniť aj tým, že právoplatné uznesenie súdu prvej inštancie, ktoré predchádzalo rozhodnutiu vo veci samej, má vadu uvedenú v odseku 1, ak táto vada mala vplyv na rozhodnutie vo veci samej. Odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

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

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

Exekúciu vykoná ten exekútor, ktorého v návrhu na vykonanie exekúcie označí oprávnený (§ 38 zák. č. 233/1995 Z.z.) a ktorého jej vykonaním poverí súd, ak osobitný predpis alebo tento zákon neustanovuje inak (§ 29 zákona č. 233/1995 Z.z.).