

Súd: Mestský súd Bratislava IV
Spisová značka: B3-16Csp/38/2022
Identifikačné číslo súdneho spisu: 1322202544
Dátum vydania rozhodnutia: 12. 10. 2023
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Ivana Fekete
ECLI: ECLI:SK:MSBA4:2023:1322202544.3

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Mestský súd Bratislava IV, v konaní pred sudkyňou Mgr. Ivanou Fekete, v spore žalobcu: EOS KSI Slovensko, s.r.o., IČO: 35724803, so sídlom Pajštúnska 5, Bratislava, zastúpeného Remedium Legal, s.r.o., IČO: 53255739, so sídlom Pajštúnska 5, Bratislava, proti žalovanému: A. B., nar. XXX.XX.XXXX, s pobytom 900 43 C. D. XXX, o zaplatenie 1.479,38 eur s príslušenstvom, takto

rozhodol:

I. Žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi sumu vo výške 1.479,38 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 8,00 % ročne zo sumy 985,31 eur od 08.04.2021 do zaplatenia, a to všetko v lehote do troch dní odo dňa právoplatnosti tohto rozsudku.

II. Súd priznáva žalobcovi voči žalovanému v plnom rozsahu nárok na náhradu trov konania.

odôvodnenie:

1. Žalobou /návrhom na vydanie platobného rozkazu/ zo dňa 30.05.2022 sa žalobca voči žalovanému domáhal zaplatenia sumy 1.479,38 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 8,00 % ročne od zo sumy 985,31 eur od 08.04.2021 do zaplatenia a náhrady trov konania.

2. Žalobca v rámci skutkových tvrdení odôvodňujúcich svoj žalobný návrh podľa § 150 Civilného sporového poriadku (ďalej len „C.s.p.“) uviedol, že E. F. B., G., skrátene názov VÚB, a.s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31320155 (ďalej len „veriteľ“) a žalovaný uzatvorili dňa 13.12.2011 Zmluvu č. XXXXXXXXXXXXXXXX (ďalej len „Zmluva“), ktorej súčasťou sú Všeobecné obchodné podmienky VÚB, a.s. v znení ich dodatkov (ďalej len „VOP“), na základe ktorej poskytol veriteľ žalovanému peňažné prostriedky, v súlade s podmienkami čerpania a splácania peňažných prostriedkov, podmienkami pri neplnení zmluvných povinností a ďalšími náležitostiami upravenými Zmluvou a VOP. Žalobca je názoru, že Zmluva spĺňa a obsahuje všetky podstatné náležitosti zmluvy o úvere podľa § 497 až 507 Obchodného zákonníka (ďalej len „ObchZ“), a zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon č. 129/2010 Z. z.“). Žalovaný napriek opakovaným výzvam veriteľa riadne nesplácal splátky úveru v termínoch splatnosti, čím porušil zmluvné povinnosti, preto veriteľ listom zo dňa 01.06.2019 odstúpil od Zmluvy. Na základe Rámcovej zmluvy o postúpení pohľadávok zo dňa 13.11.2020, uzatvorenej medzi veriteľom a žalobcom podľa § 524 a nasl. Občianskeho zákonníka a na základe Žiadosti o postúpenie a prevod zo dňa 07.04.2021, veriteľ (Všeobecná úverová banka, a.s. IČO 31320155), predmetnú pohľadávku voči žalovanému postúpil na žalobcu, pričom žalovaný bol v tom čase, napriek písomnej výzve veriteľa v nepretržitom omeškaní po dobu dlhšiu ako 90 kalendárnych dní. Pohľadávka žalobcu ku dňu postúpenia predstavovala podľa prílohy k zmluve o postúpení sumu 1.479,38 eur a pozostávala z istiny vo výške 985,31 eur, riadneho úroku vo výške 400,89 eur, úrokov z omeškania vo výške 87,68 eur a z poplatkov vo výške 5,50 eur, ktorú veriteľ deklaruje ako aktuálne dlžnú sumu generovanú bankovým systémom, s odkazom na právnu úpravu podľa § 369 ods. 1 a 3 ObchZ.. Žalobca si zároveň uplatnil zákonné

úroky z omeškania vo výške 8,00 % z nesplatenj istiny úveru 985,31 eur odo dňa nasledujúceho po dni účinnosti postúpenia pohľadávky, tzn. odo dňa 08.04.2021 až do zaplataenia a to podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka a § 3 v spojení s § 10c nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z. z., vo výške podľa predpisov účinných k 31.01.2013 aj za dobu po tomto dni, nakoľko záväzkový vzťah vznikol pred 01.02.2013. Žalovaný po postúpení pohľadávky do dňa podania žaloby, neuhradil žiadnu platbu.

3. Žalobca na preukázanie skutkových tvrdení predložil spolu so žalobou nasledované listinné dôkazy: Žiadosť/Zmluvu o vydanie kreditnej karty VÚB, a.s. zo dňa 13.12.2011, prehľad čerpania a splácania úveru žalovaným dlžníkom generovaný bankovým systémom, Oznamenie o postúpení pohľadávky zo dňa 15.04.2021, Pokus o zmier zo dňa 19.05.2022 s podacím hárkom, Rámcovú zmluvu o postúpení pohľadávok zo dňa 13.11.2020 s Prílohami 1 až 7, Žiadosť o postúpenie a prevod zo dňa 07.04.2021, Prílohu – špecifikácia postúpenej pohľadávky k 07.04.2021, Odstúpenie od zmluvy o vydaní a používaní kreditnej platobnej karty zo dňa 01.06.2019 s doručenkou, Obchodné podmienky VÚB, G.na vydanie a používanie kreditných platobných kariet pre fyzické osoby - občanov úč. od 25.07.2009, Cenník VÚB, a. s. Občania platný od 06.08.2011 a Výzvu na zaplataenie zo dňa 02.05.2019.

4. Súd vo veci samej rozhodol v skrátenej konaní vydaním platobného rozkazu sp. zn. 16Csp/38/2022-71 zo dňa 26.07.2022, ktorý sa však nepodarilo žalovanému doručiť do vlastných rúk a preto ho súd podľa § 266 ods. 3 C.s.p. uznesením sp. zn. 16Csp/38/2022-85 zo dňa 22.09.2022, zrušil.

5. Podľa § 167 ods. 1 C.s.p. ak súd neodmietol žalobu podľa § 129 alebo nerozhodol o zastavení konania, doručí žalobu spolu s prílohami žalovanému do vlastných rúk.

6. Podľa § 167 ods. 2 C.s.p. spolu s doručením žaloby súd žalovaného vyzve, aby sa v lehote určenej súdom k žalobe písomne vyjadril, a ak uplatnený nárok v celom rozsahu neuzná, uviedol vo vyjadrení rozhodujúce skutočnosti na svoju obranu, pripojil listiny, na ktoré sa odvoláva, a označil dôkazy na preukázanie svojich tvrdení.

7. Súd následne po vykonanom šetrení skutočného pobytu žalovaného podľa § 116 ods. 1 C.s.p., v rámci prípravy pojednávania podľa § 156 a nasl., § 167 a nasl. C.s.p., doručil žalovanému dňa 15.12.2022 (čl. 100) žalobu spolu s prílohami, poučením o procesných právach a povinnostiach strán sporu a výzvou podľa § 167 ods. 1 a 2 C.s.p. na vyjadrenie k žalobe v lehote 15 dní, pričom žalovaný sa k žalobe a jej prílohám v súdom stanovenej lehote, a ani neskôr nevyjadril a v konaní zostal pasívny.

8. Podľa § 297 písm. b) C.s.p. súd na prejednanie sporu nariadi pojednávanie.

9. Podľa Čl. 8 C.s.p., strany sú povinné označiť skutkové tvrdenia dôležité pre rozhodnutie vo veci samej a podporiť svoje tvrdenia dôkazmi, a to v súlade s princípom hospodárnosti a podľa pokynov súdu.

10. Podľa § 151 ods. 1 C.s.p., skutkové tvrdenia strany, ktoré protistrana výslovne nepoprela, sa považujú za nesporné.

11. Podľa § 151 ods. 2 C.s.p, ak strana poprie skutkové tvrdenia, ktoré sa týkajú jej konania alebo vnímania, uvedie vlastné tvrdenie o predmetných skutkových okolnostiach, inak je popretie neúčinné.

12. Podľa § 215 ods. 1 C.s.p., súd rozhodne na základe zisteného skutkového stavu.

13. Súd nariadil na prejednanie veci pojednávanie na dňa 12.10.2023, na ktoré mali strany sporu doručenie predvolania vykázané riadne a včas. Právny zástupca žalobcu podaním zo dňa 05.10.2023 ospravedlnil neprítomnosť na súdnom pojednávaní z dôvodu hospodárnosti konania s tým, že súhlasí s pojednávaním a rozhodnutím v jeho neprítomnosti, pričom zotrval na skutkových tvrdeniach v spojení s predloženými dôkazmi a nakoľko žalovaný doposiaľ dlh neuhradil, žiadal žalobe vyhovieť, ďalšie dokazovanie nenavrhol. Žalovaný, ktorému bolo predvolanie doručené postupom podľa § 106 ods. 1 a § 111 ods. 3 C.s.p. dňa 26.09.2023 (čl. 120) svoju neprítomnosť neospravedlnil.

14. Súd preto za splnenia procesných podmienok podľa § 180 C.s.p. vec prejednal v neprítomnosti strán sporu/ich právnych zástupcov, pričom sa oboznámil so skutkovými tvrdeniami žalobcu uvedenými v žalobe, vykonal dokazovanie predloženými listinnými dôkazmi (odsek 3. rozsudku), ako aj

skutočnosťami vyplývajúcimi z verejných registrov (napr. obchodného registra a podobne), na základe ktorého mal za nesporné preukázaný skutkový stav, rozhodujúci pre právne posúdenie veci.

15. Strany sporu ďalšie návrhy na dokazovanie nemali a preto súd podľa § 182 C.s.p. vyhlásil dokazovanie za skončené a na základe zisteného skutkového stavu, vo veci vyhlásil rozsudok (§ 219 ods. 2 prvej vety C.s.p.).

16. V danom prípade mal súd pri absencii popretia skutkových tvrdení žalobcu za nesporné, že pôvodný veriteľ ako právnická osoba – podnikateľ, podnikajúci v oblasti poskytovania úverov a žalovaný ako fyzická osoba – nepodnikateľ, uzatvorili na základe akceptácie formulárovej žiadosti žalovaného, v písomnej forme Zmluvu o vydaní a používaní kreditnej karty VÚB, a.s. zo dňa 13.12.2011 č. XXXXXXXXXXXXXXXX (ďalej len „Zmluva“), predmetom ktorej bolo poskytnutie kreditnej karty MasterCard original+ a prostredníctvom nej spotrebiteľský úver do výšky schváleného úverového limitu 1.000 euro. Na základe Zmluvy poskytol veriteľ žalovanému peňažné prostriedky, ktoré bol žalovaný povinný vrátiť spolu s úrokmi a ďalšími poplatkami podľa podmienok dohodnutých v Zmluve, v Obchodných podmienkach VÚB a. s. na vydanie a používanie kreditných platobných kariet pre fyzické osoby - občanov úč. od 25.07.2009 (ďalej len „OP“). Zo Zmluvy vyplývalo, že veriteľ skúmal osobné a majetkové pomery žalovaného, informácia o priemernej hodnote úrokovej miery pre kreditné karty vo výške 23,98 % a prehlásenie, že neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy je Cenník VÚB, a.s. pre kreditné karty a Obchodné podmienky VÚB, a.s. na vydanie a používanie kreditných platobných kariet (bod 11.)

17. Z prehľadu splátok a úhrad vyplývalo, že žalovaný z titulu uzatvorenej Zmluvy priebežne čerpal prostredníctvom kreditnej karty finančné prostriedky v rozsahu úverového rámca, naposledy dňa 14.02.2019 a tieto nepravidelne uhrádzal v rôznej výške, neplnil si povinnosť pravidelnej mesačnej úhrady splátky aspoň v rozsahu minimálnej splátky, resp. ju plnil nepravidelne a neskôr vôbec, pričom poslednú úhradu v sume 39,00 eur vykonal dňa 15.01.2019.

18. Veriteľ Výzvou na zaplatenie zo dňa 02.05.2019 upozornil žalovaného, že opakovane neuhradil minimálnu splátku kreditnej karty, z ktorého dôvodu bola karta zablokovaná a zároveň mu oznámil, že celková výška dlžnej sumy je 1.048,90 eur a vyzval žalovaného na úhradu minimálnej splátky vo výške 180,00 eur na uvedený účet do 20 dní.

19. Následným listom zo dňa 01.06.2019 oznámil veriteľ žalovanému, že z dôvodu neuhradenia dlžnej pohľadávky napriek predchádzajúcej výzve, odstupuje od Zmluvy ku dňu 01.06.2019, ktorá zaniká dňom doručenia odstúpenia a vyzval žalovaného na úhradu dlhu v sume 1.064,98 eur do 15 dní na uvedený účet.

20. Žalovaný na tieto výzvy nereagoval a žiadnu ďalšiu úhradu nevykonal.

21. Veriteľ následne na základe Rámcovej zmluvy o postúpení pohľadávok zo dňa 13.11.2020 s Prílohami 1 až 7 a Žiadosti o postúpenie a prevod zo dňa 07.04.2021, postúpil predmetnú pohľadávku voči žalovanému na žalobcu. Postúpenie pohľadávky veriteľ oznámil žalovanému Oznámením o postúpení pohľadávky zo dňa 15.04.2021 s opätovnou výzvou na úhradu dlhu. Žalovaný bol v čase postúpenia v nepretržitom omeškaní so splácaním peňažného dlhu z titulu Zmluvy.

22. Žalobca prostredníctvom splnomocneného právneho zástupcu, opätovne vyzýval žalovaného na úhradu dlhu Pokusom o zmier zo dňa 19.05.2022, avšak bezvýsledne. Podľa predložených listín pohľadávka žalobcu voči žalovanému z predmetnej Zmluvy, ku dňu postúpenia predstavovala nesplatenú istinu 985,31 eur, riadny úrok 400,89 eur, úrok z omeškania 87,68 eur, úrok z omeškania po postúpení pohľadávky 87,68 eur a poplatky v sume 5,50 eur, tzn. spolu sumu 1.567,06 eur. Žalovaný ani po postúpení pohľadávky dlžnú sumu žalobcovi neuhradil.

23. Podľa § 261 ods. 6 Obchodného zákonníka touto časťou zákona sa spravujú bez ohľadu na povahu účastníkov záväzkové vzťahy zmluvy o úvere.

24. 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.

25. Podľa § 499 Obchodného zákonníka za dojednanie záväzku veriteľa poskytnúť na požiadanie peňažné prostriedky možno dojednať odplatu, ak poskytovanie úveru je predmetom podnikania veriteľa.

26. Podľa § 502 ods. 1 Obchodného zákonníka od doby poskytnutia peňažných prostriedkov je dlžník povinný platiť z nich úroky v dojednanej výške, inak v najvyššej prípustnej výške ustanovenej zákonom alebo na základe zákona.

27. Podľa § 504 Obchodného zákonníka dlžník je povinný vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky v dojednanej lehote, inak do jedného mesiaca odo dňa, keď ho o ich vrátenie veriteľ požiadala.

28. Podľa § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka (ďalej len „OZ“), spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

29. Podľa § 52 ods. 2 OZ, 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.

30. Podľa § 52 ods. 3 OZ dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

31. Podľa § 52 ods. 4 OZ spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

32. Podľa § 53 ods. 1 OZ 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.

33. Podľa § 53c 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.

34. Podľa § 54 ods. 1 OZ zmluvné podmienky upravené spotrebiteľskou zmluvou sa nemôžu odchyliť 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.

35. Podľa § 54 ods. 2 OZ v pochybnostiach o obsahu spotrebiteľských zmlúv platí výklad, ktorý je pre spotrebiteľa priaznivejší.

36. Podľa § 1 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení úč. od 01.01.2011 (ďalej len „zákon č. 129/2010 Z. z.“), 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.

37. 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 veriteľom spotrebiteľovi.

38. Podľa § 2 písm. a), b), g), h) a i) zákona č. 129/2010 Z. z.

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,

- 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,
- 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 poisťné, 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.

39. Podľa § 7 ods. 1 veta prvá zákona č. 129/2010 Z. z., 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

40. Podľa § 9 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. 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.

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

- a) druh spotrebiteľského úveru,
- b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o fyzickú osobu; ak je spotrebiteľský úver ponúkaný alebo zmluva o spotrebiteľskom úvere uzavieraná prostredníctvom finančného agenta, zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje aj údaje o ňom v rozsahu údajov ako u veriteľa, podľa toho, či ide o finančného agenta právnickú osobu alebo fyzickú osobu,
- c) adresu veriteľa, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,
- d) meno, priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa,
- e) identifikáciu osoby, ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby, a podmienky nadobudnutia vlastníckeho práva k tomuto tovaru alebo službe spotrebiteľom,
- f) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru,
- g) celkovú výšku a konkrétnu menu spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,
- h) opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a cenu tovaru alebo služby, ak ide o spotrebiteľský úver vo forme odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu alebo ak ide o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere,
- i) úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru, podmienky, ktoré upravujú jej uplatňovanie, index alebo referenčnú úrokovú sadzbu, na ktorý je výška úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru naviazaná, ako aj časové obdobia, v ktorých dochádza k zmene výšky úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, podmienky a spôsob vykonania tejto zmeny; ak sa za rôznych podmienok uplatňujú rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, uvádzajú sa tieto informácie o všetkých uplatniteľných úrokových sadzbách spotrebiteľského úveru,
- j) ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkovú čiastku, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, vypočítané na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere; uvedú sa všetky predpoklady použité na výpočet tejto ročnej percentuálnej miery nákladov
- k) výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priraďovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,
- l) právo spotrebiteľa vyžiadať si výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky podľa odseku 5, ak sa amortizuje istina na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

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

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

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

p) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,

q) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,

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

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

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

u) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

v) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

w) právo na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, lehotu, počas ktorej možno toto právo uplatniť, a ďalšie podmienky jeho vykonania vrátane informácie o povinnosti spotrebiteľa zaplatiť čerpanú istinu a príslušný úrok podľa § 13 ods. 3, ako aj o výške úroku za deň alebo o spôsobe jej výpočtu,

x) názov a adresu príslušného kontrolného orgánu podľa § 23,

y) priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 21 ods. 2 za príslušný kalendárny štvrťrok; platnou priemernou hodnotou ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzatvorených do 15 kalendárnych dní po zverejnení priemernej hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov za príslušný kalendárny štvrťrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrťrok.

42. Podľa § 11 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak

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

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

43. Podľa § 19 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. ročná percentuálna miera nákladov spotrebiteľského úveru sa vypočíta podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 2.

44. Podľa § 19 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z., na účel výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov sa použijú celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom s výnimkou poplatkov, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť za nedodržanie akýchkoľvek záväzkov ustanovených v zmluve o spotrebiteľskom úvere, a iných poplatkov okrem kúpnej ceny, ktorú je spotrebiteľ povinný zaplatiť za kúpu tovaru alebo uskutočnenie služieb bez ohľadu na to, či sa operácia vykoná v hotovosti alebo na úver. Náklady na vedenie účtu, na ktorom sa zaznamenávajú platobné transakcie a čerpania, náklady na používanie platobných prostriedkov na platobné transakcie a čerpania a ostatné náklady na platobné transakcie sa zahrnú do celkových nákladov spotrebiteľa spojených s úverom, ak otvorenie účtu nie je dobrovoľné a náklady na účet neboli zrozumiteľne a samostatne uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere alebo v akejkoľvek inej zmluve uzavretej so spotrebiteľom.

45. Podľa § 19 ods. 3 zákona č. 129/2010 Z. z., pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov sa vychádza z predpokladu, že zmluva o spotrebiteľskom úvere zostane platná dohodnutý čas a že veriteľ a spotrebiteľ si budú plniť svoje povinnosti za podmienok a v lehotách ustanovených v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

46. Podľa § 19 ods. 4 zákona č. 129/2010 Z. z., ak zmluva o spotrebiteľskom úvere umožňuje zmeny úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru a zmenu poplatkov zahrnutých v ročnej percentuálnej miere

nákladov, ktoré sa však nedajú určiť v čase jej výpočtu, vychádza sa pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov z predpokladu, že úroková sadzba spotrebiteľského úveru a ostatné poplatky zostanú nemenné a budú platiť až do konca platnosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

47. Podľa § 19 ods. 5 zákona č. 129/2010 Z. z., ak je to potrebné, môžu sa pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov použiť dodatočné predpoklady uvedené v prílohe č. 2.

48. Podľa § 559 Občianskeho zákonníka splnením dlh zanikne. Dlh musí byť splnený riadne a včas.

49. Súd zistený skutkový stav (ods. 16. až 22. rozsudku) posúdil podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka, Občianskeho zákonníka a zákona č. 129/2010 Z. z. v znení účinnom v čase uzatvorenia Zmluvy, v zmysle ktorých mal za to, že veriteľ (VÚB. a.s., IČO: 31320155) a žalovaný uzatvorili dňa 13.12.2011 uzatvorili na základe akceptácie formulárovej žiadosti žalovaného, v písomnej forme Zmluvu o vydaní a používaní kreditnej karty E., G. zo dňa 13.12.2011 č. XXXXXXXXXXXXXXXX (ďalej len „Zmluva“), predmetom ktorej bolo poskytnutie kreditnej karty MasterCard original+ a prostredníctvom nej spotrebiteľský úver do výšky schváleného úverového limitu 1.000 euro. Zmluva obsahovala podstatné znaky zmluvy o úvere podľa § 497 a nasl. Obchodného zákonníka a predstavuje podľa § 261 ods. 6 Obchodného zákonníka absolútny obchodno-závazkový vzťah, na ktorý sa bez ohľadu na povahu účastníkov pri jeho uzatváraní použil právny režim Obchodného zákonníka, okrem tých práv a povinností, ktoré Obchodný zákonník neupravuje a na ktorých úpravu sa podľa § 1 ods. 2 Obchodného zákonníka v spojení s § 1 ods. 2 Občianskeho zákonníka použil právny režim Občianskeho zákonníka (napr. právna úprava spotrebiteľských zmlúv). Vzhľadom na povahu zmluvných strán pri uzatváraní zmluvy, keďže veriteľ vystupoval ako dodávateľ (banka, podnikateľ) podľa § 52 ods. 3 Občianskeho zákonníka a žalovaný ako spotrebiteľ podľa § 52 ods. 4 Občianskeho zákonníka, išlo podľa § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka o spotrebiteľskú zmluvu, na ktorú sa vzhľadom na jej obsah aplikoval osobitný predpis upravujúci spotrebiteľské úvery a to zákon č. 129/2010 Z. z. v znení účinnom v čase uzatvorenia predmetnej Zmluvy.

50. Podľa zákona č. 129/2010 Z. z. musí mať spotrebiteľská zmluva uzatvorená medzi veriteľom a žalovaným písomnú formu (§ 9 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z.) a musí obsahovať, okrem všeobecných náležitostí (v tomto prípade všeobecných náležitostí zmluvy o úvere podľa Obchodného zákonníka), osobitné náležitosti vymedzené v § 9 ods. 2 tohto zákona a správne určenú RPMN. Nedostatok písomnej formy zmluvy o spotrebiteľskom úvere, absencia niektorých osobitných náležitostí (konkrétne náležitosti uvedené pod písm. a) až k), r) a y) v § 9 ods. 2 cit. zákona), absencia požiadavky podľa § 7 cit. zákona, alebo uvedenie nesprávnej RPMN v neprospech spotrebiteľa, má podľa § 11 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. za následok taký právny stav, podľa ktorého sa veriteľom poskytnutý úver musí považovať za bezúročný a bezpoplatkový. Potom ak zmluva o spotrebiteľskom úvere nebola uzatvorená v písomnej forme, neobsiahla niektorú z vyššie uvedených osobitných náležitostí alebo neobsahuje údaj o RPMN, príp. nesprávny údaj v neprospech spotrebiteľa, veriteľ sa môže v súdnom konaní úspešne domáhať len vrátenia istiny poskytnutého spotrebiteľského úveru. Z predmetnej Zmluvy vyplývalo, že veriteľ skúmal osobné a majetkové pomery žalovaného, Zmluva obsahovala informácia o priemernej hodnote úrokovej miery pre kreditné karty vo výške 23,98 % a prehlásenie, že neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy je Cenník VÚB, a.s. pre kreditné karty a Obchodné podmienky VÚB, a.s. na vydanie a používanie kreditných platobných kariet.

51. V danom prípade súd po preskúmaní Zmluvy podľa uvedených princípov a citovaných ustanovení zákona zistil, že Zmluva uzatvorená medzi veriteľom a žalovaným obsahovala zákonom vyžadované náležitosti v zmysle citovaných ustanovení. Preto ju možno považovať za platne uzatvorenú a nemožno ju považovať za bezúročnú a bez poplatkov.

52. Ďalej súd považoval za nesporné, že veriteľ si v zmysle uzatvorenej Zmluvy splnil svoj záväzok a umožnil žalovanému čerpať peňažné prostriedky kreditnou kartou do rámca 1.000 eur, ktorý takto poskytnuté peňažné prostriedky aj čerpal, čím si veriteľ podľa § 324 Obchodného zákonníka splnil svoj záväzok zo Zmluvy riadne a včas. Na základe toho vznikla žalovanému povinnosť vrátiť veriteľovi ním poskytnuté peňažné prostriedky, ktoré bol žalovaný povinný vrátiť spolu s úrokmi a ďalšími poplatkami podľa podmienok dohodnutých v Zmluve, v Obchodných podmienkach VÚB a. s. na vydanie a používanie kreditných platobných kariet pre fyzické osoby - občanov úč. od 25.07.2009 (ďalej len „OP“) a Cenníka VÚB, a.s. pre kreditné karty (ďalej len „Cenník“). Nakoľko si žalovaný uvedenú

povinnosť podľa § 324 Obchodného zákonníka nespĺnil riadne a včas, nakoľko priebežne čerpané finančné prostriedky prostredníctvom kreditnej karty uhradil nepravidelne, v rôznej výške, neplnil si povinnosť mesačnej úhrady splátky aspoň v rozsahu minimálnej splátky a neskôr vôbec (naposledy dňa 15.01.2019 v sume 39,00 eur), veriteľ výzvou zo dňa 02.05.2019 upozornil žalovaného, že opakovane neuhradil minimálnu splátku kreditnej karty, z toho dôvodu kartu zablokoval a vyzval žalovaného na úhradu aspoň minimálnej splátky vo výške 180,00 eur na uvedený účet do 20 dní. Zároveň veriteľ žalovanému oznámil celkovú výška dlžnej sumy 1.048,90 eur. Žalovaný napriek tomu dlh neuhradil, z ktorého dôvodu veriteľ od Zmluvy odstúpil, čo žalovanému oznámil listom zo dňa 01.06.2019 a vyzval žalovaného na zaplatenie dlžnej sumy vo výške 1.064,98 eur do 15 dní na uvedený účet, avšak bezvýsledne. Žalovaný na tieto výzvy nereagoval a dlh ani čiastočne neuhradil. Pôvodný veriteľ následne postúpil predmetnú pohľadávku voči žalovanému na žalobcu na základe Rámcovej zmluvy o postúpení pohľadávok zo dňa 13.11.2020 s Prílohami 1 až 7 a Žiadosti o postúpenie a prevod zo dňa 07.04.2021, čo oznámil veriteľ žalovanému Oznámením o postúpení pohľadávky zo dňa 15.04.2021 s opätovnou výzvou na úhradu dlhu. V čase postúpenia bol žalovaný v nepretržitom omeškaní so splácaním peňažného dlhu z titulu Zmluvy.

53. Žalobca po postúpení pohľadávky, prostredníctvom splnomocneného právneho zástupcu, opätovne vyzval žalovaného na úhradu dlhu v dodatočnej lehote Pokusom o zmier zo dňa 19.05.2022, avšak bezvýsledne. Žalovaný ani po postúpení pohľadávky neuhradil žiadnu sumu na úhradu dlhu zo Zmluvy. Ku dňu postúpenia predstavovala pohľadávka z predmetnej Zmluvy celkovú sumu 1.567,06 eur a pozostávala z nesplatenej istiny úveru vo výške 985,31 eur, riadneho úroku vo výške 400,89 eur, úroku z omeškania vyčísleného do postúpenia pohľadávky vo výške 87,68 eur, úroku z omeškania vyčísleného po postúpení pohľadávky vo výške 87,68 eur a poplatkov v sume v sume 5,50 eur.

54. Žalobca si v tomto konaní uplatnil sumu 1.479,38 eur, ktorá pozostávala z nesplatenej istiny vo výške 985,31 eur, riadneho úroku vo výške 400,89 eur, úrokov z omeškania vo výške 87,68 eur a z poplatkov vo výške 5,50 eur. Žalovaný ani po podaní žaloby neuhradil dlžnú sumu (ani čiastočne), pričom žalobca si okrem dlžnej sumy uplatnil aj zákonné úroky z omeškania podľa § 517 ods. 2 OZ vo výške 8,00 % ročne určenej vykonávacím predpisom (§ 10c nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z. z.), a to odo dňa 08.04.2021, tzn. nasledujúceho po dni účinnosti postúpenia pohľadávky.

55. Podľa § 517 ods. 1 vety prvej Občianskeho zákonníka dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nespĺní, je v omeškaní.

56. 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.

57. Podľa § 3 nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z.z. v znení účinnom do 01.02.2013 výška úrokov z omeškania je o 8 percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky2) platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

58. Podľa § 10c nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z. z. ak záväzkový vzťah vznikol pred 1. februárom 2013, výška úrokov z omeškania sa riadi podľa predpisov účinných k 31. januáru 2013 aj za dobu omeškania po 31. januári 2013.

59. Základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky bola v období od 16.03.2016 do 18.09.2019 vo výške 0 %, tzn. vychádzajúc z uvedeného, potom výška úrokov z omeškania k prvému dňu omeškania žalovaného s plnením súdom priznaného dlhu žalobcovi, tzn. 08.04.2021 bola 8,00 % ročne.

60. Vzhľadom na skutočnosť, že žalovaný peňažný dlh zo Zmluvy uzatvorenej dňa 13.12.2011 nespĺnil riadne a včas (§ 559 OZ), čím sa dostal podľa § 517 ods. 1 prvej vety OZ do omeškania, vzniklo žalobcovi ako právnenému nástupcovi veriteľa podľa § 524 Občianskeho zákonníka, podľa citovaných ustanovení zákona právo požadovať od žalovaného popri priznanom peňažnom plnení aj úroky z omeškania, určené podľa vykonávacieho predpisu, ktorým je nariadenie vlády SR č. 87/1995 Z. z. v znení účinnom do 01.02.2013 (nakoľko záväzkový vzťah vznikol pred 01.02.2013), tzn. vo výške o 8 percentuálnych bodov

viac ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky (ECB), platná k prvému dňu omeškania s plnením priznaného peňažného dlhu. Preto

61. Na základe uvedeného súd žalobe vyhovel ako plne dôvodnej, nakoľko žalobcovi, vzniklo právo na vrátenie celého zvyšku nesplatennej istiny úveru spolu s úrokmi, úrokmi z omeškania a poplatkami a zaviazal žalovaného na zaplatenie sumy 1.479,38 eur (istina 985,31 eur + úroky 400,89 eur + úroky z omeškania v sume 87,68 eur) spolu s úrokmi z omeškania vo výške 8,00 % ročne z priznanej istiny úveru 985,31 eur od 08.04.2021, tzn. od nasledujúceho dňa po účinnom postúpení pohľadávky na žalobcu, až do reálneho zaplatenia priznanej sumy žalovaným žalobcovi. (I. výrok rozsudku)

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

63. Podľa § 262 ods. 1 C.s.p. o nároku na náhradu trov konania rozhodne aj bez návrhu súd v rozhodnutí, ktorým sa konanie končí.

64. Podľa § 262 ods. 2 C.s.p. o výške náhrady trov konania rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník.

65. O nároku na náhradu trov konania rozhodol súd podľa § 262 ods. 1 C.s.p., v súlade s princípom úspechu v konaní podľa § 255 ods. 1 C.s.p. tak, že žalobcovi ako plne úspešnej strane sporu priznal voči žalovanému v plnom rozsahu nárok na náhradu trov konania. (II. výrok rozsudku)

66. O výške tohto nároku rozhodne súd podľa § 262 ods. 1 C.s.p. samostatným rozhodnutím, vydaným vyšším súdnym úradníkom, po právoplatnosti tohto rozsudku.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku je prípustné odvolanie, ktoré môže strana sporu podať v lehote 15 dní odo dňa doručenia rozhodnutie na súde, proti ktorému rozhodnutie smeruje (§ 355 ods. 1 C.s.p. v spojení s § 362 C.s.p.).

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) (§ 363 C.s.p.).

Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania (§ 364 C.s.p.).

Ak povinný dobrovoľne nespĺní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na súdny výkon rozhodnutia alebo návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona.