

Súd: Okresný súd Zvolen  
Spisová značka: 19Csp/7/2023  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6723200433  
Dátum vydania rozhodnutia: 27. 09. 2023  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Michal Tagaj  
ECLI: ECLI:SK:OSZV:2023:6723200433.5

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Zvolen v konaní pred sudcom JUDr. Michalom Tagajom, v právnej veci žalobcu: Intrum Slovakia s.r.o. so sídlom Mýtna 48, 811 07 Bratislava - mestská časť Staré Mesto, IČO: 35 831 154, zast. JUDr. Ján Šoltés, advokát, so sídlom Mýtna 48, 811 07 Bratislava., IČO: 37927795, proti žalovanému: A. A., B. A., nar. XX.XX.XXXX, bytom C., XXX, XXX XX C. XXX, občan SR, o zaplatenie 2 562,86 Eur s prísl., takto

### rozhodol:

I. Žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi istinu vo výške 2 562,86 Eur spolu s úrokom z omeškania v miere 5 % ročne zo sumy 2 562,86 Eur od 21.12.2022 do zaplatenia a to v lehote do troch dní od právoplatnosti tohto rozsudku.

II. Žalovaný je povinný nahradiť žalobcovi trovy konania v rozsahu 100 % a to do 3 dní od právoplatnosti uznesenia súdu prvej inštancie o výške náhrady trov konania.

### odôvodnenie:

1. Predchodca žalobcu- spoločnosť Všeobecná úverová banka, a.s., IČO: 31 320 155 (ďalej aj len ako „VÚB, a.s.“) sa žalobou doručenou tunajšiemu súdu dňa 31.01.2023 domáhal od žalovaného zaplatenia (a) istiny 2 841,93 Eur spolu s (b) úrokom z omeškania v miere 5 % ročne z tejto sumy od 21.12.2022 do zaplatenia, ako aj (c) náhrady trov konania a trov právneho zastúpenia. Tunajší súdu uznesením č.k. 19Csp/7/2023-46 zo dňa 13.03.2023 pripustil zmenu na strane žalobcu, tak že namiesto žalobcu VÚB, a.s. sa stala žalobcom spoločnosť Intrum Slovakia s.r.o., IČO: 35 831 154.

2. Skutkové tvrdenia žalobcu:

2.1 žalovaný dňa 05.05.2014 vyplnil Žiadosť o aktiváciu Bankomatky Quatro (ďalej len „Žiadosť“).

2.2 V zmysle Obchodných podmienok pre vydanie a používanie kreditných platobných kariet vydávaných Všeobecnou úverovou bankou, a.s. v spolupráci so spoločnosťou Consumer finance holding, a.s. platných a účinných v čase podpisu Žiadosti, prijatím a schválením Žiadosti zo strany VÚB, a.s. došlo dňa 12.05.2014 k uzatvoreniu Zmluvy o vydaní a používaní kreditnej platobnej karty D., A. - zo strany VÚB, a.s. bola uvedená Žiadosť schválená dňa 12.05.2014, o čom svedčí podpis na uvedenej Žiadosti.

2.3 Ku Zmluve o vydaní a používaní kreditnej platobnej karty VÚB viedla VÚB, a.s. účet č. 460417131.

2.4 Kreditná karta je forma revolvingového úveru, t.j. automaticky obnovovaného úveru, ktorý je čerpaný používaním tejto karty. Žalovaný ako majiteľ karty môže, ale nemusí tento úver čerpať. Revolvingový úver je typický tým, že veriteľ ho dopĺňa a úverový vzťah tak môže fungovať neurčitú dobu. Dlžník platí, pretože veriteľ mu stále dopĺňa úver a časť splátky sa používa na splatenie poskytnutých úverových

prostriedkov a časť na odplatu. Z uvedeného dôvodu v priebehu trvania revolvingu nie je možné na počiatku zmluvného vzťahu určiť výšku RPMN, pretože sa úver čerpá podľa vôle dlžníka a následne veriteľom dopĺňa, čím sa tak menia údaje relevantné pre výpočet RPMN. Z kreditných a debetných transakcií žalovaného vyplývajúcej z predloženého položkovitého výpisu z kartového účtu žalovaného jednoznačne vyplýva, že žalovaný vyplnením a podpísaním Žiadosti súhlasil s opakovaným obnovením úverového limitu, keďže kreditnú kartu dlhodobu využíval v súlade s Obchodnými podmienkami pre vydanie a používanie kreditných platobných kariet vydaných VÚB, a.s. v spolupráci so spoločnosťou Consumer finance holding, a.s. (ďalej aj len ako „Obchodné podmienky“).

2.5 Žalovanému bol poskytnutý úver s dohodnutým úrokom vo výške 22,80 %.

2.6 Ku dňu vystavenia výpisu z kartového účtu mal žalovaný schválený úverový rámec vo výške 2 400 Eur a bol povinný žalobcovi platiť štandardnú mesačnú splátku vo výške 80 Eur. Žalovaný začal čerpať úverový rámec od 06.06.2014 ako vyplýva z predloženého položkovitého výpisu z kartového účtu žalovaného v časti debetných transakcií. Rozsah čerpania žalovaného predstavujú nasledovné debetné transakcie (dátum transakcie, dátum zúčtovania, popis, suma v EUR):

06.06.2014 07.06.2014 S6AV352H-LUCENEC -300,00  
10.06.2014 12.06.2014 ATM K167A-REVUCA -200,00  
19.06.2014 21.06.2014 E. P O HVIEZDOSLAVA-ZVOLEN -600,00  
23.06.2014 25.06.2014 TATN121A-BREZNO SK -660,00  
21.07.2014 22.07.2014 S6AV412C-DETVA -150,00  
01.08.2014 03.08.2014 ATM K164A-DETVA -200,00  
05.08.2014 06.08.2014 S6AV412C-DETVA -200,00  
07.08.2014 08.08.2014 S6AV352H-LUCENEC -80,00  
23.08.2014 26.08.2014 DUKLIANSKYCH HRDINOV-LUCENEC -50,00  
23.10.2014 24.10.2014 S6AV202O-TRENCIN -60,00  
05.11.2015 06.11.2015 S6AV412C-DETVA -250,00  
27.07.2016 29.07.2016 TATRABANKA-LUCENEC -390,00  
26.08.2016 28.08.2016 E. NOVOHRADSKA 3-LUCENEC -40,00  
22.12.2016 23.12.2016 S6AV412N-DETVA -100,00  
21.06.2017 22.06.2017 S6AV372P-DUBNI.N.VAHOM -50,00  
02.08.2017 03.08.2017 S6AV372P-DUBNI.N.VAHOM -80,00  
04.09.2017 05.09.2017 S6AV372P-DUBNI.N.VAHOM -30,00  
28.10.2017 31.10.2017 ATM K164A-DETVA -100,00  
20.11.2017 22.11.2017 TATRABANKA-LUCENEC -40,00  
26.02.2018 28.02.2018 ATM 091D STUROVA-DETVA -100,00  
18.10.2018 19.10.2018 S6AV382C-NITR.PRAVNO -250,00  
18.04.2019 20.04.2019 ATM K164B-HRINOVA -180,00  
24.07.2019 26.07.2019 E. JARMOCNA 1437-HRINOVA -100,00  
28.08.2019 30.08.2019 TATRABANKA-BREZNO -40,000

2.7 Plnenie žalovaného v prospech kartového účtu predstavuje celkom sumu 5 690 Eur.

2.8 Kreditné operácie vykonané žalovaným (dátum transakcie, dátum zúčtovania, popis, suma v EUR):

28.07.2014 29.07.2014 Úhrada SK46 1100 0000 0026 1747 2605 80,00  
21.08.2014 22.08.2014 Úhrada SK46 1100 0000 0026 1747 2605 80,00  
30.09.2014 01.10.2014 Úhrada 80,00  
20.10.2014 21.10.2014 Úhrada SK44 1111 0000 0011 9767 5005 80,00  
03.12.2014 04.12.2014 Úhrada SK46 1100 0000 0026 1747 2605 80,00  
16.01.2015 17.01.2015 Úhrada 80,00  
13.02.2015 14.02.2015 Úhrada SK46 1100 0000 0026 1747 2605 80,00  
23.02.2015 24.02.2015 Úhrada SK44 1111 0000 0011 9767 5005 80,00  
13.03.2015 14.03.2015 Úhrada SK44 1111 0000 0011 9767 5005 80,00  
20.04.2015 21.04.2015 Úhrada SK44 1111 0000 0011 9767 5005 80,00  
20.05.2015 21.05.2015 Úhrada SK44 1111 0000 0011 9767 5005 80,00  
19.06.2015 20.06.2015 Úhrada SK44 1111 0000 0011 9767 5005 80,00  
20.07.2015 21.07.2015 Úhrada SK44 1111 0000 0011 9767 5005 80,00  
17.08.2015 18.08.2015 Úhrada SK44 1111 0000 0011 9767 5005 80,00  
16.09.2015 17.09.2015 Úhrada SK44 1111 0000 0011 9767 5005 80,00  
19.10.2015 20.10.2015 Úhrada SK44 1111 0000 0011 9767 5005 80,00  
19.11.2015 20.11.2015 Úhrada SK44 1111 0000 0011 9767 5005 80,00  
15.12.2015 16.12.2015 Úhrada SK44 1111 0000 0011 9767 5005 80,00

20.01.2016	21.01.2016	Úhrada SK46	1100	0000	0026	1747	2605	80,00
17.02.2016	18.02.2016	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
15.03.2016	16.03.2016	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
21.04.2016	22.04.2016	Úhrada SK46	1100	0000	0026	1747	2605	80,00
19.05.2016	20.05.2016	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
16.06.2016	17.06.2016	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
21.07.2016	22.07.2016	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
18.08.2016	19.08.2016	Úhrada SK46	1100	0000	0026	1747	2605	80,00
28.09.2016	29.09.2016	Úhrada SK46	1100	0000	0026	1747	2605	80,00
17.10.2016	18.10.2016	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
23.11.2016	24.11.2016	Úhrada SK46	1100	0000	0026	1747	2605	80,00
20.12.2016	21.12.2016	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
27.01.2017	28.01.2017	Úhrada						80,00
21.02.2017	22.02.2017	Úhrada SK46	1100	0000	0026	1747	2605	80,00
18.04.2017	19.04.2017	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
02.06.2017	03.06.2017	Úhrada						80,00
12.06.2017	13.06.2017	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
31.07.2017	01.08.2017	Úhrada						160,00
31.08.2017	01.09.2017	Úhrada						80,00
27.09.2017	28.09.2017	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
27.10.2017	28.10.2017	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
14.11.2017	15.11.2017	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
19.12.2017	20.12.2017	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
16.01.2018	17.01.2018	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
20.02.2018	21.02.2018	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
16.04.2018	17.04.2018	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
14.05.2018	15.05.2018	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
22.05.2018	23.05.2018	Úhrada						80,00
28.06.2018	29.06.2018	Úhrada						80,00
19.07.2018	20.07.2018	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
16.08.2018	17.08.2018	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
12.10.2018	13.10.2018	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
16.10.2018	17.10.2018	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
13.02.2019	14.02.2019	Úhrada						240,00
11.03.2019	12.03.2019	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
13.03.2019	14.03.2019	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
10.04.2019	11.04.2019	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
23.05.2019	24.05.2019	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
12.06.2019	13.06.2019	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
16.07.2019	17.07.2019	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
26.08.2019	27.08.2019	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
12.09.2019	13.09.2019	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	80,00
08.07.2020	09.07.2020	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	50,00
31.07.2020	01.08.2020	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	50,00
28.08.2020	29.08.2020	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	50,00
29.09.2020	30.09.2020	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	50,00
23.12.2020	24.12.2020	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	50,00
07.01.2021	08.01.2021	Úhrada						100,00
27.01.2021	28.01.2021	Úhrada						50,00
26.02.2021	27.02.2021	Úhrada						50,00
14.04.2021	15.04.2021	Úhrada SK81	1100	0000	0029	3209	1378	50,00
04.05.2021	05.05.2021	Úhrada SK44	1111	0000	0011	9767	5005	50,00
27.05.2021	28.05.2021	Úhrada						50,00
15.07.2021	16.07.2021	Úhrada						50,00

2.9 Žalovaný si neplnil svoje povinnosti, ktoré mu vyplývali zo zmluvy, a to ani napriek viacerým výzvam zo strany žalobcu.

2.10 VÚB, a.s. v súlade s článkom 35, písm. a) Obchodných podmienok listom zo dňa 02.02.2020 vyhlásila okamžitú splatnosť celého dlžného zostatku z dôvodu porušenia platobnej disciplíny

žalovaného spočívajúcej v opakovanom neplnení povinných splátok v stanovenej výške. Žaloba bola podaná dňa 30.01.2023 – teda v 3-ročnej premlčacej lehote a uplatnený nárok tak premlčaný nie je.

2.11 Pred odstúpením pohľadávky žalobcu na vymáhanie žalobca vystavil ku dňu 07.12.2022 nový výpis z bankovej knihy s konečným stavom ku dňu 30.11.2022 obsahujúci súhrn debetných položiek, a to istiny, poplatkov sankčného úroku a štandardného úroku s prihliadnutím na vykonané úhrady žalovaného s konečným zostatkom na úhradu vo výške 2 841,93 Eur (žalovaná suma 2 841,93 Eur pozostáva z istiny 1713,66 Eur, z poplatkov 12,20 Eur, štandardného úroku 849,20 Eur a sankčného úroku 266,87 Eur).

2.12 Konečný dlh žalovaného predstavuje istinu vo výške 2 841,93 Eur a nakoľko si žalovaný nesplnil povinnosť uhradiť svoj záväzok v lehote splatnosti určenej vo výpise z bankovej knihy s konečným stavom ku dňu 30.11.2022, t.z. v lehote splatnosti do dňa 20.12.2022, žalobcovi vznikol nárok na úhradu úrokov z omeškania v zákonnej výške odo dňa nasledujúceho po dni splatnosti, t.z. od 21.12.2022.

2.13 Ku dňu 17.02.2023 VÚB, a.s. postúpila pohľadávku voči žalovanému na spoločnosť Intrum Slovakia s.r.o., IČO: 35 831 154.

3. Podaním doručeným súdu dňa 17.05.2023 zobral žalobca žalobu v časti o zaplatenie istiny vo výške 279,07 Eur (poplatky a sankčný úrok) s prislúchajúcim úrokom z omeškania späť a navrhol, aby súd konanie v tejto časti zastavil. Súčasne z dôvodu čiastočného späťvzatie upravil petít žaloby tak, že sa domáhal voči žalovanému zaplatenia (a) istiny 2 562,86 Eur, (b) úroku z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 2 562,86 Eur od 21.12.2022 do zaplatenia a (c) náhrady trov konania. Nakoľko došlo k čiastočnému späťvzatiu žaloby pred jej doručením žalovanému, súd o zastavení konania v tejto časti v zmysle § 145 ods. 3 zákona č. 160/2015 Z.z. Civilný sporový poriadok v znení neskorších predpisov (ďalej len ako „CSP“) nerozhodoval.

4. Skutkové tvrdenia žalovaného neboli žiadne – žalovaný prevzal žalobu spolu s uznesením súdu, ktorým bol vyzvaný na vyjadrenie sa k žalobe dňa 29.07.2023 (č.l. 92) – napriek tomu sa k žalobe písomne nevyjadril.

5. Podľa § 151 ods. 1 CSP, skutkové tvrdenia strany, ktoré protistrana výslovne nepoprela, sa považujú za nesporné.

6. Sporné skutkové tvrdenia medzi stranami neboli žiadne (žalovaný skutkové tvrdenia žalobcu účinne nepoprel). V tejto súvislosti súd konštatuje, vzhľadom na spotrebiteľský charakter zmluvného vzťahu medzi VÚB, a.s. a žalovaným (§ 52 a nasl. Obč. Z.), že nepopretie skutkových tvrdení žalobcu žalovaným súd nezabavuje povinnosti podrobiť zmluvné dokumenty medzi VÚB, a.s. a žalovaným (i) súdnej kontrole z hľadiska dodržania ich zákonných náležitostí v zmysle Zákona o spotrebiteľských úveroch (§ 9) vzhľadom na prípadné zákonné následky bezúročnosti a bezpoplatkovosti úveru (§ 11 cit.zák.), a ako aj (ii) súdnej kontrole z hľadiska prípadných neprijateľných (a teda ex lege neplatných) zmluvných podmienok (§ 53 Obč. Z.).

7. Relevantné ustanovenia právnych predpisov:

7.1 Podľa § 52 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len ako „Obč. Z.“), spotrebiteľskou 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. Na všetky právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, sa vždy prednostne použijú ustanovenia Občianskeho zákonníka, aj keď by sa inak mali použiť normy obchodného práva. 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.

7.2 Podľa § 53 ods. 4 Obč. Z., za neprijateľné podmienky uvedené v spotrebiteľskej zmluve sa považujú najmä ustanovenia, ktoré :

a) má spotrebiteľ plniť a s ktorými sa nemal možnosť oboznámiť pred uzavretím zmluvy,

b) dovoľujú dodávateľovi previesť práva a povinnosti zo zmluvy na iného dodávateľa bez súhlasu spotrebiteľa, ak by prevodom došlo k zhoršeniu vymožitelnosti alebo zabezpečenia pohľadávky spotrebiteľa,

- c) vylučujú alebo obmedzujú zodpovednosť dodávateľa za konanie alebo opomenutie, ktorým sa spotrebiteľovi spôsobila smrť alebo ujma na zdraví,
- d) vylučujú alebo obmedzujú práva spotrebiteľa pri uplatnení zodpovednosti za vady alebo zodpovednosti za škodu,
- e) umožňujú dodávateľovi, aby spotrebiteľovi nevydal ním poskytnuté plnenie aj v prípade, ak spotrebiteľ neuzavrie s dodávateľom zmluvu alebo od nej odstúpi,
- f) umožňujú dodávateľovi odstúpiť od zmluvy bez zmluvného alebo zákonného dôvodu a spotrebiteľovi to neumožňujú,
- g) oprávňujú dodávateľa, aby bez dôvodov hodných osobitného zreteľa vypovedal zmluvu uzavretú na dobu neurčitú bez primeranej výpovednej lehoty,
- h) prikazujú spotrebiteľovi, aby splnil všetky záväzky aj vtedy, ak dodávateľ nespĺnil záväzky, ktoré vznikli,
- i) umožňujú dodávateľovi jednostranne zmeniť zmluvné podmienky bez dôvodu dohodnutého v zmluve,
- j) určujú, že cena tovaru alebo služieb bude určená v čase ich splnenia, alebo dodávateľa oprávňujú na zvýšenie ceny tovaru alebo služieb bez toho, aby spotrebiteľ mal právo odstúpiť od zmluvy, ak cena dohodnutá v čase uzavretia zmluvy je podstatne prekročená v čase splnenia,
- k) požadujú od spotrebiteľa, ktorý nespĺnil svoj záväzok, aby zaplatil neprimerane vysokú sumu ako sankciu spojenú s nespĺnením jeho záväzku,
- l) obmedzujú prístup k dôkazom alebo ukladajú spotrebiteľovi povinnosti niesť dôkazné bremeno, ktoré by podľa práva, ktorým sa riadi zmluvný vzťah, mala niesť iná zmluvná strana,
- m) v prípade čiastočného alebo úplného nespĺnenia záväzku zo strany dodávateľa neprimerane obmedzujú alebo vylučujú možnosť spotrebiteľa domáhať sa svojich práv voči dodávateľovi vrátane práva spotrebiteľa započítať pohľadávku voči dodávateľovi,
- n) spôsobujú, že platnosť zmluvy uzatvorenej na dobu určitú sa po uplynutí obdobia, na ktorú bola zmluva uzavretá, predĺži, pričom spotrebiteľovi priznávajú neprimerane krátke obdobie na prejavenie súhlasu s predĺžením platnosti zmluvy,
- o) oprávňujú dodávateľa rozhodnúť o tom, že jeho plnenie je v súlade so zmluvou, alebo ktoré priznávajú právo zmluvu vykladať iba dodávateľovi,
- p) obmedzujú zodpovednosť dodávateľa, ak bola zmluva uzavretá sprostredkovateľom, alebo vyžadujú uzavretie zmluvy prostredníctvom sprostredkovateľa v osobitnej forme,
- r) umožňujú, aby bol spor medzi stranami riešený v rozhodcovskom konaní bez splnenia podmienok ustanovených osobitným zákonom,
- s) požadujú, aby spotrebiteľ poskytol zabezpečenie splnenia svojho záväzku v hodnote neprimerane vyššej, ako je výška jeho záväzku vyplývajúca zo spotrebiteľskej zmluvy v čase uzavretia dohody o zabezpečení splnenia záväzku spotrebiteľa,
- t) požadujú od spotrebiteľa plnenie za službu, ktorej poskytnutie dodávateľom v prevažnej miere nesleduje záujmy spotrebiteľa,
- u) požadujú od spotrebiteľa, aby bol neprimerane dlho viazaný zmluvou aj keď pri uzavieraní zmluvy bolo zrejmé, že predmet zmluvy možno dosiahnuť v podstatne kratšom čase,
- v) požadujú od spotrebiteľa uhradenie plnení, o ktorých spotrebiteľ nebol pred uzavretím zmluvy preukázateľne informovaný, ktorých úhrada nebola upravená v zmluve alebo za ktoré spotrebiteľ nedostáva dohodnuté protiplnenie,
- w) požadujú, aby spotrebiteľ poskytoval alebo poukazoval tretej osobe alebo v prospech tretej osoby akékoľvek plnenie plynúce zo spotrebiteľskej zmluvy alebo súvisiace so spotrebiteľskou zmluvou, ktoré v prevažnej miere nesleduje jeho záujmy, alebo aby plnil v súvislosti s týmto plnením akékoľvek záväzky tretej osobe.

7.3 Podľa § 53 ods. 5 Obč. Z., neprijateľné podmienky upravené v spotrebiteľských zmluvách sú neplatné.

7.4 Podľa § 53 ods. 6 Obč. Z. v neskorších predpisov, ak predmetom spotrebiteľskej zmluvy je poskytnutie peňažných prostriedkov, nesmie odplata prevyšovať najvyššiu prípustnú odplatu, ktorú možno od spotrebiteľa pri poskytnutí peňažných prostriedkov požadovať. Odplatu, podrobnosti o stanovení odplaty, kritériách jej stanovenia a najvyššiu prípustnú výšku odplaty ustanovuje vykonávací predpis.

7.5 Podľa § 517 ods. 2 Obč. Z., 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.

7.6 Podľa § 3 Nariadenia Vlády SR č. 87/1995 Z.z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov (ďalej len „Nariadenie Vlády SR“), výška úrokov

z omeškania je o päť percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

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

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

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

7.10 Podľa § 11 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 účinnom do 31.05.2014 (ďalej len ako „Zákon o spotrebiteľských úveroch“), poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak

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

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

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

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

7.11 Podľa § 9 ods. 2 Zákona o spotrebiteľských úveroch, 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 predávajúceho, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,

d) meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa,

e) identifikáciu osoby, ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby, a podmienky nadobudnutia vlastníckeho práva k tomuto tovaru alebo službe spotrebiteľom,

f) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru,

g) celkovú výšku a konkrétnu menu spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,

h) opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a cenu tovaru alebo služby, ak ide o spotrebiteľský úver vo forme odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu alebo ak ide o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere,

i) úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru, podmienky, ktoré upravujú jej uplatňovanie, index alebo referenčnú úrokovú sadzbu, na ktorý je výška úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru naviazaná, ako aj časové obdobia, v ktorých dochádza k zmene výšky úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, podmienky a spôsob vykonania tejto zmeny; ak sa za rôznych podmienok uplatňujú rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, uvádzajú sa tieto informácie o všetkých uplatniteľných úrokových sadzbách spotrebiteľského úveru,

j) ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkovú čiastku, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, vypočítané na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere; uvedú sa všetky predpoklady použité na výpočet tejto ročnej percentuálnej miery nákladov,

k) výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priraďovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,

l) právo spotrebiteľa vyžiadať si výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky podľa odseku 5, ak sa amortizuje istina na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

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

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

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

p) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,  
q) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,  
r) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,  
s) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,  
t) právo na splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti, postup pri takom splatení spotrebiteľského úveru a spôsob určenia výšky poplatku za splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti podľa § 16,  
u) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,  
v) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,  
w) právo na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, lehotu, počas ktorej možno toto právo uplatniť, a ďalšie podmienky jeho vykonania vrátane informácie o povinnosti spotrebiteľa zaplatiť čerpanú istinu a príslušný úrok podľa § 13 ods. 3, ako aj o výške úroku za deň alebo o spôsobe jej výpočtu,  
x) názov a adresu príslušného kontrolného orgánu podľa § 23,  
y) priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 21 ods. 2 za príslušný kalendárny 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. 7.12. Podľa § 565 Obč. Z. v znení neskorších predpisov, ak ide o plnenie v splátkach, môže veriteľ žiadať o zaplatenie celej pohľadávky pre nesplnenie niektorej splátky, len ak to bolo dohodnuté alebo v rozhodnutí určené. Toto právo však môže veriteľ použiť najneskôr do splatnosti najbližšie nasledujúcej splátky.

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

7.14 Podľa § 497 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len ako „Obch. Z.“), 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.

7.15 Podľa § 502 ods. 1 Obch. Z., 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. Ak úroky nie sú takto určené, je dlžník povinný platiť obvyklé úroky požadované za úvery, ktoré poskytujú banky v mieste sídla dlžníka v čase uzavretia zmluvy. Ak strany dojednávajú úroky vyššie než prípustné podľa zákona alebo na základe zákona, je dlžník povinný platiť úroky v najvyššie prípustnej výške.

7.16 Podľa § 503 ods. 1 Obch. Z., záväzok platiť úroky je splatný spolu so záväzkom vrátiť použité peňažné prostriedky. Ak lehota na vrátenie poskytnutých peňažných prostriedkov je dlhšia ako rok, sú úroky splatné koncom každého kalendárneho roka. V čase, keď sa má vrátiť zvyšok poskytnutých peňažných prostriedkov, sú splatné aj úroky, ktoré sa ho týkajú.

7.17 Podľa § 145 ods. 3 CSP, ak je žaloba vzatá späť sčasti pred jej doručením žalovanému, koná súd o zvyšku nároku bez rozhodovania o zastavení konania v tejto časti.

8. Súd vykonal v zmysle § 204 CSP dokazovanie listinnými dôkazmi - (č.l. 6-8) Žiadosť o aktiváciu Bankomatky Quatro (obsahujúcej Štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere, Informácie o finančnom sprostredkovaní a Súhlas so spracovaním osobných údajov); (č.l. 9–16) Výpis z Quatro Šikovnej karty; (č.l. 34) Oznámenie o postúpení pohľadávky z 23. 02.2023; (č.l. 35-37) Dodatok č. 6 k Rámcovej zmluve o postúpení pohľadávok; (č.l. 38) Žiadosť o postúpenie a prevod; (č.l. 70) Predžalobná upomienka z 29.12.2019; (č.l. 71) Oznámenie o vyhlásení okamžitej splatnosti úveru z 02.02.2020; (č.l. 72) doručienka; (č.l. 73-76) Cenník VÚB, a.s. pre produkty vydávané v spolupráci so spoločnosťou Consumer Finance Holding, a.s.; (č.l. 77) Obchodné podmienky pre vydanie a používanie kreditných platobných kariet vydávaných VÚB, a.s. v spolupráci so spoločnosťou Consumer Finance Holding, a.s.; (č.l. 92) doručienka o prevzatí žaloby žalovaným dňa 29.07.2023.

9. Po vykonanom dokazovaní a po právnom posúdení veci (a s poukazom na nespornosť všetkých skutkových tvrdení žalobcu) dospel súd k nasledovným záverom :

9.1 žalovaný dňa 05.05.2014 vyplnil Žiadosť (o aktiváciu Bankomatky Quatro);  
9.2 prijatím a schválením Žiadosti zo strany VÚB, a.s. došlo dňa 12.05.2014 k uzatvoreniu Zmluvy o vydaní a používaní kreditnej platobnej karty D., A.;  
9.3 žalovanému bol poskytnutý revolvingový úver s dohodnutým úrokom vo výške 22,80 % - žalovaný mal schválený úverový rámec vo výške 2 400 Eur a bol povinný žalobcovi platiť štandardnú mesačnú splátku vo výške 80 Eur;  
9.4 žalovaný začal čerpať úverový rámec od 06.06.2014. Žalovaný čerpal a splácal úver priebežne tak, ako to uvádza žalobca v žalobe a jeho podaniach (body 2.6-2.8 odôvodnenia tohto rozsudku);  
9.5 žalovaný si neplnil svoje povinnosti, ktoré mu vyplývali zo Zmluvy o vydaní a používaní kreditnej platobnej karty D., A., a to ani napriek viacerým výzvam zo strany predchodcu žalobcu;  
9.6 VÚB, a.s. v súlade s článkom 35, písm. a) Obchodných podmienok a v súlade s § 53 ods. 9 a § 565 Obč. Z. listom zo dňa 02.02.2020 vyhlásila okamžitú splatnosť celého dlžného zostatku a vyzvala žalovaného na úhradu zosplatneného úveru (2 588,09 Eur);  
9.7 ku dňu 17.02.2023 VÚB, a.s. postúpila pohľadávku voči žalovanému na spoločnosť Intrum Slovakia s.r.o., IČO: 35 831 154;  
9.8 Zmluva o vydaní a používaní kreditnej platobnej karty D., A. neobsahuje také nedostatky, ktoré by Zákon o spotrebiteľských úveroch sankcionoval bezúročnosťou a bezpoplatkovosťou úveru;  
9.9 po čiastočnom späťvzati žaloby súd konštatuje, že nevyhodnotil ako neprijateľné zmluvné podmienky žiadne -pre tento spor relevantné-ustanovenia Zmluvy o vydaní a používaní kreditnej platobnej karty D., A.;  
9.10 takisto súd nevyhodnotil ako neplatné ani dojednanie zmluvných strán o výške odplaty (úrokov). V tejto súvislosti súd poukazuje na rozsudok Krajského súdu v Banskej Bystrici č.k. 12Co/37/2019-162 zo dňa 21.05.2020, na rozsudok Krajského súdu v Banskej Bystrici č.k. 17Co/276/2018-170 zo dňa 27.11.2019 a na rozsudok Krajského súdu v Banskej Bystrici č.k. 43Co/23/2019-186 zo dňa 25.07.2019.

10. Vzhľadom na skutočnosti vyššie uvedené a nakoľko žalovaný ku dňu 21.12.2022 bol v omeškani so zaplatením už zosplatneného úveru, súd žalobe vyhovel v celom rozsahu a rozhodol tak, ako je vo výroku I. tohto rozsudku uvedené.

11. O trovách konania súd rozhodol v zmysle § 255 ods. 1 CSP v spojení s § 262 ods. 1 CSP – žalobca (právne zastúpený) mal v spore plný úspech a preto súd zaviazal žalovaného na náhradu trov konania v miere 100 % (výrok II.) O konkrétnej výške náhrady trov konania rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti tohto rozsudku samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník (§ 262 ods. 2 CSP).

#### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie v lehote 15 dní odo dňa jeho doručenia na Okresný súd Zvolen, písomne v dvoch vyhotoveniach. Podľa § 362 CSP odvolanie je podané včas aj vtedy, ak bolo v lehote podané na príslušnom odvolacom súde, ktorým je Krajský súd v Banskej Bystrici.

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

V odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach podania podľa § 127 CSP (ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka, čo sa ním sleduje a podpis) uviesť, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, z akých dôvodov sa rozhodnutie považuje za nesprávne a čoho sa odvolateľ domáha (§ 363 CSP).

Odvolanie možno odôvodniť 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 nevykonával 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 rozhodnutie súdu prvej inštancie vychádza z nesprávneho právneho posúdenia veci (§ 365 ods. 1 CSP).

Odvolaie 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 (§ 365 ods. 2 CSP).

Odvolaie len proti odôvodneniu rozhodnutia nie je prípustné.

Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania. 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.

Ak povinný dobrovoľne nespĺní, čo mu ukladá vykonateľný exekučný titul, môže oprávnený podať návrh na vykonanie exekúcie podľa Exekučného poriadku.