

Súd: Mestský súd Košice
Spisová značka: 75Csp/14/2024
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6123462060
Dátum vydania rozhodnutia: 09. 08. 2024
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Petra Hrebíčková
ECLI: ECLI:SK:MSKE:2024:6123462060.4

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Mestský súd Košice sudkyňou JUDr. Petrou Hrebíčkovou v spore žalobcu: mBank SPÓLKA AKCYJNA, IČO: 004254524, so sídlom Prosta 18, 00850 Varšava, Poľská republika, konajúca v Slovenskej republike prostredníctvom mBank S.A., pobočka zahraničnej banky mBank S.A., IČO: 36 819 638, so sídlom Pribinova 10, Bratislava, zast. MCGA legal, s.r.o., so sídlom Partizánska 2, Bratislava, IČO: 36 715 662, proti žalovanej: A. B., nar. XX.XX.XXXX, bytom C. X, B., o zaplatenie 10.018, eur s prísl.,

rozhodol:

I. Žalovaná je p o v i n n á zaplatiť žalobcovi sumu 4.597,08 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne

- zo sumy 22,38 eur od 21.1.2022 do zaplatenia,
- zo sumy 152,49 eur od 21.2.2022 do zaplatenia,
- zo sumy 152,49 eur od 21.3.2022 do zaplatenia,
- zo sumy 152,49 eur od 21.4.2022 do zaplatenia,
- zo sumy 152,49 eur od 21.5.2022 do zaplatenia,
- zo sumy 152,49 eur od 21.6.2022 do zaplatenia,
- zo sumy 152,49 eur od 21.7.2022 do zaplatenia,
- zo sumy 152,49 eur od 21.8.2022 do zaplatenia,
- s úrokom z omeškania vo výške 6,25 % ročne
- zo sumy 152,49 eur od 21.9.2022 do zaplatenia,
- zo sumy 152,49 eur od 21.10.2022 do zaplatenia,
- s úrokom z omeškania vo výške 7% ročne
- zo sumy 152,49 eur od 21.11.2022 do zaplatenia,
- s úrokom z omeškania vo výške 7,5 % ročne
- zo sumy 152,49 eur od 21.12.2022 do zaplatenia,
- zo sumy 152,49 eur od 21.1.2023 do zaplatenia,
- s úrokom z omeškania vo výške 8% ročne
- zo sumy 152,49 eur od 21.2.2023 do zaplatenia,
- zo sumy 152,49 eur od 21.3.2023 do zaplatenia,
- s úrokom z omeškania vo výške 8,5% ročne
- zo sumy 152,49 eur od 21.4.2023 do zaplatenia,
- s úrokom z omeškania vo výške 8,75% ročne
- zo sumy 152,49 eur od 21.5.2023 do zaplatenia,
- s úrokom z omeškania vo výške 9% ročne
- zo sumy 152,49 eur od 21.6.2023 do zaplatenia,
- zo sumy 152,49 eur od 21.7.2023 do zaplatenia,
- s úrokom z omeškania vo výške 9,25% ročne
- zo sumy 152,49 eur od 21.8.2023 do zaplatenia
- s úrokom z omeškania vo výške 9,5% ročne
- zo sumy 152,49 eur od 21.9.2023 do zaplatenia,
- zo sumy 152,49 eur od 21.9.2023 do zaplatenia,
- zo sumy 152,49 eur od 21.10.2023 do zaplatenia,

- zo sumy 152,49 eur od 21.11.2023 do zaplataenia,
 - zo sumy 152,49 eur od 21.12.2023 do zaplataenia,
 - zo sumy 152,49 eur od 21.1.2024 do zaplataenia,
 - zo sumy 152,49 eur od 21.2.2024 do zaplataenia,
 - zo sumy 152,49 eur od 21.3.2024 do zaplataenia,
 - zo sumy 152,49 eur od 21.4.2024 do zaplataenia,
 - zo sumy 152,49 eur od 21.5.2024 do zaplataenia,
- s úrokom z omeškania vo výške 9,25% ročne
- zo sumy 152,49 eur od 21.6.2024 do zaplataenia,
 - zo sumy 152,49 eur od 21.7.2024 do zaplataenia, to všetko v lehote do troch dní od právoplatnosti rozsudku.

II. V prevyšujúcej časti žalobu z a m i e t a .

III. Žalovanej proti žalobcovi nárok na náhradu trov konania n e p r i z n á v a .

o d ō v o d n e n i e :

1. Žalobca sa návrhom na vydanie platobného rozkazu v upomínacom konaní domáhal od žalovanej zaplataenia sumy 10.018,14 eur, kapitalizovaného úroku 1.296,40 eur, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 10.018,14 eur od 19.5.2022 do zaplataenia a náhrady trov konania na tom skutkovom základe, že so žalovanou ako dlžníkom uzavrel dňa 8.12.2021 zmluvu o spotrebiteľskom úvere č. HNN199532403/2021, na základe ktorej poskytol žalovanej úver vo výške 10.090 eur, ktorý mala splácať v 96- tich mesačných splátkach po 152,49 eur až do celkovej sumy pôžičky 14.657,32 eur, s fixnou ročnou úrokovou sadzbou 6,9 % ročne, RPMN 10,41 %, priemernou hodnotou RPMN 8,95 %, so splatnosťou splátok k 20. dňu v kalendárnom mesiaci. Žalovaná si neplnila povinnosti zo zmluvy, preto ju veriteľ vyzval listom zo dňa 6.4.2022 k úhrade dlžných splátok v lehote do 15 dní od jej doručenia, pričom ju upozornil, že ak dlžnú sumu neuhradí v tejto lehote bude táto výzva zároveň oznámením o vyhlásení mimoriadnej splatnosti okamžitej splatnosti predmetného úveru. Uvedenú výzvu sa žalovanej nepodarilo doručiť, dňa 12.4.2022 bola zásielka uložená na pošte a vrátená adresátovi (žalobcovi) dňa 5.5.2022, nakoľko žalovaná si je neprevzala v odbernej lehote. Nakoľko žalovaná si nesplnila svoje povinnosti ani v dodatočnej lehote, uplynutím 15 dní od vrátenia predmetnej výzvy, teda 21.5.2022 veriteľ žiadal od žalovanej zaplataenie zosplateného úveru aj s úrokom z omeškania. Dňa 29.9.2023 žalobca cestou jeho právneho zástupcu vyzval žalovanú na úhradu dlžnej sumy, avšak žalovaná uhradila len sumu 130,11 eur (na prvú splátku úveru dňa 20.1.2022). Do dnešného dňa žalovanú sumu neuhradila.

2. Platobný rozkaz sp.zn. 14Up/1528/2023 zo dňa 19.11.2023 vydaný Okresným súdom Banská Bystrica sa nepodarilo doručiť žalovanej do vlastných rúk, preto vzhľadom na návrh žalobcu na pokračovanie v konaní, došlo ex lege k zrušeniu platobného rozkazu a vec bola postúpená tunajšiemu súdu ako miestne príslušnému na jej prejednanie a rozhodnutie.

3. Súdu sa nepodarilo žalovanej doručiť žalobu do vlastných rúk na adresu jej pobytu evidovaného v REGO, ani lustráciou zistiť iný jej skutočný pobyt, preto jej žalobu doručoval postupom podľa 116 ods. 2 CSP, teda zverejnením oznámenia o podanej žalobe na úradnej tabuli súdu a webovej stránke súdu, pričom k jej doručeniu týmto spôsobom došlo dňom 21.5.2024. Žalovaná sa k žalobe nevyjadrila a v konaní zostala nečinná.

4. Súd vo veci nariadil pojednávanie, na ktoré riadne predvolal žalobcu cestou jeho právneho zástupcu a žalovanú. Žalovaná sa na pojednávanie nedostavila, preto súd pojednával v jej neprítomnosti podľa § 180 CSP. Právny zástupca zotrval na svojich písomných vyjadrenia a žiadal, aby súd žalobe vyhovel v celom rozsahu.

5. Súd na pojednávaní vykonal dokazovanie listinnými dôkazmi tvoriacimi obsah spisu, ktorých obsah neoboznamoval v súlade s § 204 CSP a zistil tento skutkový stav:

6. Zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. HNN199532403/2021 zo dňa 8.12.2021 vyplynulo, že žalobcu poskytol žalovanej spotrebiteľský úver vo výške 10.090 eur, ktorý mala splácať v 96- tich mesačných

splátkach po 152,49 eur až do celkovej sumy pôžičky 14.657,32 eur, s RPMN 10,41%, priemernou hodnotou RPMN 8,95 %, s fixnou ročnou úrokovou sadbou 6,9 %, so splatnosťou splátok k 20. dňu v kalendárnom mesiaci. Predmetný úver bol žalovanej poskytnutý bezhotovostne.

7. Z histórie úveru HNN199532403 (čl. 29 spisu) mal súd preukázané, že žalovanej bol poskytnutý úver dňa 8.12.2021 vo výške 10.090 eur, pričom dňa 20.1.2022 uhradila sumu 130,11 eur.

8. Z písomnej výzvy zo dňa 6.4.2022 vyplynulo, že žalobca vyzval žalovanú na úhradu dlžnej čiastky 286,76 eur a vyzval ju na jej úhradu v lehote do 15 dní od jej doručenia. Zároveň ju upozornil, že ak neuhradí dlžnú sumu, bude sa táto výzva po uplynutí 15 dní od jej doručenia považovať zároveň za oznámenie od vyhlásení mimoriadnej okamžitej splatnosti úveru, pričom k vyhláseniu mimoriadnej splatnosti malo dôjsť dňom nasledujúcim po márnom uplynutí vyššie uvedenej lehoty 15 dní. Možnosť vyhlásiť predčasnú splatnosť žalobca odôvodnil poukazom na bod 3.1.5 VOP a bodom 2.4.3. písm. a) č.-. (i) Obchodných podmienok poskytovania úveru pôžička mPlus, podľa ktorých, ak dlžník bol v omeškani s úhradou splátky dlhšie ako 3 mesiace a súčasne bol upozornený v lehote nie kratšej ako 15 dní na možnosť mimoriadneho zosplatnenia, môže veriteľ úver okamžite zosplatniť. Predmetnú výzvu si žalovaná neprevzala v odbernej lehote a vrátila sa žalobcovi dňa 5.5.2022.

9. Z výzvy zo dňa 29.9.2023 (čl. 30 spisu) vyplynulo, že žalobca cestou jeho právneho zástupcu vyzval žalovanú na úhradu dlžnej sumy v lehote do 5 dní od doručenia výzvy, ktorá bola vrátená poštou žalobcovi dňa 6.10.2023, nakoľko žalovaná bola na adrese doručenia neznáma.

10. Súd zistený skutkový stav po právnej stránke posúdil podľa týchto právnych predpisov:

11. 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.

12. 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 (ďalej len ako „ZoSÚ“), 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, podmienky na udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov, podmienky na výkon činnosti veriteľa a ďalšie opatrenia na ochranu spotrebiteľa.

13. Podľa § 1 ods. 2 ZoSÚ, 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. Spotrebiteľský úver podľa tohto zákona možno poskytnúť len bezhotovostným prevodom finančných prostriedkov na platobný účet spotrebiteľa alebo na účet stavebného sporiteľa, poštovým poukazom, ktorého adresátom je spotrebiteľ alebo platobným prostriedkom vydaným na meno spotrebiteľa;1) tým nie je dotknuté bezhotovostné poskytnutie viazaného spotrebiteľského úveru podľa § 15 alebo poskytnutie spotrebiteľského úveru bezhotovostne na splatenie iného úveru alebo úverov úhradou veriteľovi oprávnenému poskytovať úver podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu.18b) Spotrebiteľským úverom sú aj mladomanželský úver podľa osobitného predpisu,1a) niektoré stavebné úvery a iné úvery podľa osobitného predpisu1b) a nezabezpečené úvery poskytované spotrebiteľom na účely rekonštrukcie nehnuteľnosti určenej na bývanie, pričom ustanovenia osobitných predpisov1c) týkajúce sa poskytovania týchto úverov tým nie sú dotknuté; obmedzenie hornej hranice výšky úveru podľa odseku 3 písm. f) sa na tieto úvery nevzťahuje.

14. Podľa § 2 písm. a, b) ZoSÚ, na účely tohto zákona sa 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,

15. Podľa § 9 ods. 1 ZoSÚ, 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.

16. Podľa § 9 ods. 2 ZoSÚ, 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) meno, priezvisko, rodné číslo a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa; ak spotrebiteľ nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa dátum narodenia,
- d) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- e) celkovú výšku a konkrétnu menu spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,
- f) 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,
- g) 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,
- h) 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,
- i) výšku, počet, frekvenciu splátok a prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,
- j) 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,
- k) 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,
- l) 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,
- m) 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,
- n) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,
- o) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,
- p) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,
- q) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,
- r) 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,
- s) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- t) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- u) 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,
- v) názov a adresu príslušného orgánu dohľadu podľa § 23

17. Podľa ust. § 52 ods. 1, 2, 3 Občianskeho zákonníka, spotrebiteľskými zmluvami sú kúpna zmluva, zmluva o dielo alebo iné odplátne zmluvy upravené v ôsmej časti tohto zákona a zmluva podľa § 55, ak zmluvnými stranami sú na jednej strane dodávateľ a na druhej strane spotrebiteľ, ktorý nemohol individuálne ovplyvniť obsah dodávateľom vopred pripraveného návrhu na uzavretie zmluvy. Dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej

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

18. Podľa § 53 ods. 6 Občianskeho zákonníka, 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.

19. Podľa § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka, 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.

20. Podľa § 565 Občianskeho zákonníka, 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.

21. Podľa § 45 ods. 1 Občianskeho zákonníka, prejav vôle pôsobí voči neprítomnej osobe od okamihu, keď jej dôjde.

22. Podľa § 517 ods. 1 Občianskeho zákonníka prvá veta, dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nesplní, je v omeškaní.

23. 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.

24. Podľa § 3 ods. 1 Nariadenia Vlády SR č. 87/1995 Z.z. v platnom znení, výška úrokov z omeškania je o 5 percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky²⁾ platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

25. Podľa § 1 ods. 1, 2 Nariadenia Vlády č. 87/1995 Z.z. v platnom znení, odplatu pri poskytnutí peňažných prostriedkov spotrebiteľovi tvoria úrok, poplatky a akékoľvek iné odplatné plnenia alebo iné náklady, ktoré sú dohodnuté pri podpise spotrebiteľskej zmluvy a ktoré sú spojené s poskytnutím peňažných prostriedkov alebo vyžadované pri poskytnutí peňažných prostriedkov. Pri výpočte odplaty sa vychádza z predpokladu, že spotrebiteľská zmluva zostane platná dohodnutý čas a že dodávateľ a spotrebiteľ si budú plniť svoje povinnosti za podmienok a v lehotách dohodnutých v spotrebiteľskej zmluve. Odplata podľa odseku 1 sa vyjadruje v percentách zo sumy zmluvne dohodnutých peňažných prostriedkov za rok a vypočíta sa ako súčet plnení podľa odseku 3 za rok.

26. Podľa § 1 ods. 4 Nariadenia Vlády č. 87/1995 Z.z. v platnom znení, Na účely stanovenia najvyššej prípustnej výšky odplaty podľa § 1a sa použije priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov bánk a pobočiek zahraničných bánk pre jednotlivé typy novoposkytnutých spotrebiteľských úverov zverejnená podľa osobitného predpisu,^{2a)} naposledy v čase predchádzajúcom uzavretiu spotrebiteľskej zmluvy.

27. Podľa § 1a ods. 1 Nariadenia Vlády č. 87/1995 Z.z. v platnom znení, ak odseky 2 a 3 neustanovujú inak, odplata pri poskytnutí peňažných prostriedkov spotrebiteľovi nesmie prevýšiť dvojnásobok priemernej ročnej percentuálnej miery nákladov podľa § 1 ods. 4 pri obdobnom úvere alebo pôžičke ročne. Na účely tohto nariadenia vlády sa obdobným úverom alebo pôžičkou rozumie obdobný produkt, ktorý je svojou povahou najbližší forme poskytnutia peňažných prostriedkov spotrebiteľovi podľa predchádzajúcej vety.

28. Medzi sporovými stranami nebolo sporné, že žalobca poskytol žalovanej na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere zo dňa 8.12.2021 bezhotovostný úver vo výške 10.090 eur, pričom žalovaná doposiaľ na úvere uhradila dňa 20.1.2022 sumu 130,11 eur. Preskúmaním predmetnej spotrebiteľskej zmluvy súd dospel k záveru, že táto obsahuje všetky náležitosti vyžadované v § 9 ods. 2 zákona č.

129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch v znení účinnom v čase uzatvorenia zmluvy. Súd ďalej skúmal, či v zmluve dojednaná RPMN neprekračuje maximálnu zákonom stanovenú odplatu podľa § 53 ods. 3 Občianskeho zákonníka v spojení s Nariadením vlády č. 87/1995 Z.z. Zmluvne dojednaná RPMN činila 10,41 %, pričom priemerná RPMN pri spotrebiteľských úveroch poskytovaných nad 5 do 10 rokov naposledy v čase pre uzatvorením predmetnej spotrebiteľskej zmluvy (3. štvrtrok 2021) t.j. k 30.9.2021 činila 8,95 %, maximálna prípustná odplata podľa § 1a ods. 1 citovaného nariadenia vlády predstavuje dvojnásobok tejto RPMN t.j. 17,90 %, teda v zmluve dojednaná RPMN 10,41 % je v zákonom stanovenej výške.

29. V ďalšom sa súd zaoberal tým, či žalobca dodržal postup podľa § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka. V súvislosti so zákonom vyžadovanými podmienkami pre právne účinné zosplatenie celého dlhu v prípade plnenia zo spotrebiteľskej zmluvy, ktoré sa má vykonať v splátkach, ustanovenie § 53 ods. 9 OZ, ako lex specialis k všeobecnému ustanoveniu § 565 OZ upravuje podmienku, podľa ktorej dodávateľ môže uplatniť právo podľa § 565 OZ najskôr po uplynutí 3 mesiacov od omeškania so zaplatením splátky a keď súčasne upozornil spotrebiteľa a v lehote nie kratšej ako 15 dní na uplatnenie tohto práva.

30. Z poslednej výzvy k uhradeniu dlžnej čiastky/vyhlásenia okamžitej splatnosti zo 6.4.2022 (čl. 26 spisu) súd zistil, že žalobca vyzval žalovanú na zaplatenie dlžnej čiastky v celkovej výške 286,76 eur. Žalobca vyzval žalovanú k úhrade tejto sumy v lehote najneskôr do 15 dní od doručenia tejto výzvy, vrátane poplatku za 15 eur za vyhotovenia a odoslanie výzvy, ako aj všetkých ostatných dlžných splátok, ktoré budú splatné po doručení tejto výzvy s upozornením, že ak nedôjde v tomto termíne k uhradeniu dlžnej pohľadávky, je táto výzva zároveň aj vyhlásením mimoriadnej okamžitej splatnosti pohľadávky a to vzhľadom na skutočnosť, že žalovaná bola v omeškaní so splátkou dlhšie ako 3 mesiace, čím porušila ust. bodu 3.1.5. VOP ako aj bodu 2.4.3. písm. a) č. (i) Obchodných podmienok poskytovania úveru mPôžička Plus a banka môže požadovať vrátenie celej dlžnej čiastky spoločne s príslušenstvom. K vyhláseniu okamžitej splatnosti dôjde dňom nasledujúcim po márnom uplynutí 15-dňovej lehoty na uhradenie dlhu.

31. Oprávnenie požadovať zosplatenie celej dlžnej sumy, ktorá mala byť platená v splátkach, podľa § 565 OZ predstavuje jednostranný právny úkon, pre ktorý je potrebný prejav vôle konajúceho voči adresátovi tohto právneho úkonu. Aj z ust. § 53 ods. 9 OZ vyplýva, že výzva na zaplatenie dlžnej sumy (pred zosplatením) slúži ako upozornenie na budúcu možnosť veriteľa uplatniť (dohodnuté) právo na vyhlásenie okamžitej splatnosti úveru. Pre účinné vyhlásenie mimoriadnej splatnosti úveru sa okrem predchádzajúcej výzvy na úhradu dlžnej splátky úveru vyžaduje ďalší právny úkon – samostatné vyhlásenie úveru za predčasne splatný, a to až po uplynutí 3 mesiacov, od kedy sa žalovaný dostal do omeškania so zaplatením príslušnej splátky, aj to len najneskôr do splatnosti najbližšie nasledujúcej splátky. Preto je podľa názoru súdu vylúčená kumulácia výzvy so žiadosťou o predčasné zaplatenie celej pohľadávky. V tomto smere súd poukazuje aj na rozhodnutie Krajského súdu v Prešove sp. zn. 22CoCsp/42/2022 zo dňa 26.10.2023. Okrem toho súd poukazuje aj na to, že súčasťou právneho úkonu mimoriadneho zosplatenia úveru by vždy malo byť uvedenie, pre ktorú omeškanú splátku/splátky došlo zo strany veriteľa došlo k vyhláseniu predčasnej splatnosti úveru, čo však v konaní preukázané nebolo.

32. Riadiac sa vyššie uvedenými úvahami, súd dospel k záveru, že v predmetnom zmluvnom vzťahu medzi stranami nedošlo k platnému a účinnému vyhláseniu okamžitej splatnosti úveru, a toto je v rozpore so zákonným ustanovením § 53 ods. 9 OZ. Žalobca nepreukázal, že samostatným právnym úkonom, nadväzujúcim na upozornenie na možnosť vyhlásiť predčasnú splatnosť, vyhlásil predčasnú splatnosť úveru a že takáto výzva by sa dostala do dispozičnej sféry adresáta.

33. Na základe vyššie uvedeného, keďže úver nie je predčasne splatný, súd zaviazal žalovanú na úhradu len jednotlivých dlžných splátok, ktorých splatnosť nastala do rozhodnutia súdu, celkovo tak 31 mesačných splátok, čo pri splátke 152,49 eur predstavuje dlžnú sumu 4.727,19 eur, po zohľadnení úhrad zo strany žalovanej na úvere (v sume 130,11 eur), čo predstavuje sumu 4.597,08 eur (4.727,19 eur-130,11 eur). Zároveň súd priznal žalobcovi aj zákonný úrok z omeškania z každej dlžnej splátky v súlade s §3 Nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z., vždy odo dňa nasledujúceho po splatnosti tej ktorej splátky, až do jej zaplatenia.

34. Podľa § 255 ods. 1, 2 CSP, súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci. 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.

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

36. O nároku na náhradu trov konania súd rozhodol podľa § 262 ods. 1 v spojení s § 255 ods. 2 CSP s tým, že žalobca mal v konaní úspech v percentuálnom vyjadrení 40,63 % %. (čo do sumy priznanej súdom), jeho neúspech tak predstavuje 59,37 % (ktorý je zároveň úspechom žalovanej), preto pomerný úspech žalovanej v tomto konaní činí 18,74 % (59,37 %- 40,63 %), ktorej by patril nárok na náhradu trov konania v tomto rozsahu. Nakoľko žalovanej žiadne trovy konania nevznikli, súd jej nárok na ich náhradu nepriznal.

Poučenie:

P o u č e n i e : Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie do 15 dní odo dňa jeho doručenia na Mestský súd Košice v troch písomných vyhotoveniach (§ 362 ods. 1 CSP).

V odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach podania (§ 127 ods. CSP) 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).

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

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 (§ 365 CSP).

Ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa Exekučného poriadku.