

Súd: Okresný súd Lučenec
Spisová značka: 13Csp/77/2022
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6122353409
Dátum vydania rozhodnutia: 20. 02. 2023
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Ján Šulaj
ECLI: ECLI:SK:OSLC:2023:6122353409.4

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Lučenec sudcom JUDr. Jánom Šulajom v spore žalobcu: Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., IČO: 31 335 004, so sídlom Bajkalská 30, 829 48 Bratislava-Ružinov proti žalovaným: 1/ Q. H., narodený XX.XX.XXXX, trvale bytom Č. XXX, XXX XX P., štátny občan SR a 2/ H. H., narodená XX.XX.XXXX, trvale bytom Č.M. XXX, XXX XX P., štátna občianka SR, o zaplatenie 13.690,44 € s príslušenstvom, takto

rozhodol:

I. Žalovaní 1/ a 2/ sú povinní spoločne a nerozdielne zaplatiť žalobcovi istinu 11.134,77 € spolu s kapitalizovaným úrokom vo výške 5.702,- €, kapitalizovaným úrokom z omeškania vo výške 1.042,05 €, úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 11.497,66 € od 16.12.2021 do zaplatenia a poplatkami vo výške 106,44 €, všetko v lehote troch dní od právoplatnosti tohoto rozsudku.

II. Žalovaní 1/ a 2/ sú povinní spoločne a nerozdielne nahradiť žalobcovi trovy konania v rozsahu 100 %, vo výške ako bude rozhodnuté osobitným uznesením vydaným vyšším súdnym úradníkom, v lehote troch dní od právoplatnosti tohoto uznesenia.

odôvodnenie:

1. Žalobca sa žalobou domáhal zaplatenia sumy 13.690,44 € s príslušenstvom od žalovaných 1/, 2/, pričom uviedol, že na základe Zmluvy o stavebnom sporení č. 4586419 2 01 bola so žalovanými uzatvorená Zmluva o spotrebiteľskom úvere č. 4586419 2 01 zo dňa 11.10.2017 (ďalej len „zmluva o úvere“), v súlade s ktorou poskytol žalobca žalovaným medziúver vo výške 13.000,- €.

V zmysle čl. VIII. bod 8.1. zmluvy o úvere, poplatok za medziúver sa zaúčtoval pri prvej výplate medziúveru tak, že celková výška vyplateného medziúveru bola znížená o výšku tohto poplatku.

Žalovaní sa zaviazali splatiť úver pravidelnými mesačnými splátkami vo výške 117,54 €, ktoré boli povinní uhrádzať na účet konta stavebného sporenia. Do pridelenia cieľovej sumy túto sumu tvoria vklady na konto sporenia vo výške 49,39 €; 5,69 % p. a. úrok za medziúver vo výške 61,65 € a poplatok za rizikové životné poistenie vo výške 6,50 €, pričom sa uspokojovali v poradí úroky z medziúveru, poplatok za poistenie a vklady na konto sporenia.

Žalobca z vkladu prijatého na konto stavebného sporenia, preúčtoval na konto medziúveru len časť, ktorá mu prináleží, teda splátku za úroky z medziúveru a poplatok za poistenie. Uvedené preúčtovanie sa vykonávalo v súlade so zásadou poradia uspokojovania v súlade s čl. V., bod 5. 3. zmluvy o úvere v spojení s dodatkom.

V súlade s čl. II., V. a VI. sa žalovaní zaviazali platiť poplatok za rizikové životné poistenie pravidelnými mesačnými platbami vo výške 6,50 € a žalovaný I. prehlásil a svojim podpisom potvrdil prijatie do poistenia ako poistená osoba.

Splátky sú splatné k 15. dňu mesiaca. Suma poskytnutého medziúveru bola základom pre výpočet úrokov medziúveru.

Žalovaní porušili zmluvne dohodnuté podmienky a medziúver prestali riadne a včas splácať. Listom zo dňa 03.02.2020 žalobca vyzval žalovaných na doplatenie omeškaných splátok, pričom žalovaných

zároveň upozornil, že v prípade, ak omeškané splátky nebudú doplatené, žalobca bude požadovať splatenie celého zostatku úveru s príslušenstvom pred dohodnutou dobou splatnosti.

Nakoľko omeškané splátky neboli doplatené, žalobca dňa 02.04.2020 vyhlásil mimoriadnu splatnosť zostatku úveru s príslušenstvom.

Žalobca listom zo dňa 25.03.2022 vyzval žalovaných na plnenie, no žalovaní dlžnú sumu neuhradili.

Ku dňu vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru, žalobca zúčtoval nasporenú sumu vo výške 953,12 €s o sumou poskytnutého

mediúveru vo výške 13.000,- € (poskytnuté úverové prostriedky), čo predstavuje po započítaní sumu 12.046,88 € (istina).

Dlžná suma, t. j. dlžná suma ku dňu vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru (02.04.2020), predstavuje sumu vo výške 12 409,77 €, pričom pozostáva z istiny vo výške 12.046,88 €; z nezaplatených 5,69 % p. a. úrokov za mediúver zo sumy 13.000,- € do 02.04.2020 spolu vo výške 256,45 €, z nezaplatených poplatkov za poistenie od mája 2019 do apríla 2020, t. j. 12 x 6,50 € spolu vo výške 78,00 EUR, poplatkov náhrada nákladov za nedočerpané úver. vo výške 11,44 € a poplatkov za predĺženie lehoty vo výške 17,- €, t.j. spolu poplatky vo výške 106,44 €.

Žalobca si týmto dovoľuje uviesť, že v žalobe neuplatňuje sumu nezaplatených poplatkov celkovo vo výške 105,- €. Uvedené poplatky boli súčasťou vyčíslenia dlžnej sumy ku dňu 02.04.2020 v Oznámení o vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru zo dňa 02.04.2020.

Požadovaním predčasného splatenia úveru, úverová zmluva nezaniká, žalobca v zmysle úverovej zmluvy úročí istinu dohodnutým 5,69 % p. a. úrokom za úver a zároveň v zmysle čl. IX. bod 9.2. a čl. X. bod 10.9. úročí celý zostatok dlhu, vyčíslený ku dňu vyhlásenia mimoriadnej splatnosti, 5,00 % p. a. úrokom z omeškania odo dňa nasledujúceho po vyhlásení mimoriadnej splatnosti (t. j. od 03.04.2020).

Po vyhlásení mimoriadnej žalobca prijal na konto mediúveru vklady vo výške 912,11 €.

Žalovaná suma vo výške 13.752,55 € vyčíslená k 15.12.2021 pozostáva z:

- istiny 11.134,77 € - istina vo výške 12.046,88 € znížená o vklady vo výške 912,11 €;
- nezaplatených 5,69 % p. a. úrokov za úver ku dňu vyhlásenia mimoriadnej splatnosti (02.04.2020) vo výške 256,45 €;
- nezaplatených poplatkov ku dňu vyhlásenia mimoriadnej splatnosti (02.04.2020) spolu vo výške 106,44 €;
- 5,69 % p. a. úroku za úver od 03.04.2020 do 15.12.2021 vo výške 1 150,73 €,
- 5,00 % p. a. úroku z omeškania od 03.04.2020 do 15.12.2021 vo výške 1 042,05 €.

2. Žalovaní 1/, 2/ sa k žalobe nevyjadrili.

3. Súd vykonal vo veci dokazovanie prečítaním zmluvy o spotrebiteľskom úvere, amortizačnej tabuľky, splátkového kalendára, všeobecných podmienok stavebného sporenia a úverov pre fyzické osoby, súhlasu pristupujúceho s pristúpením k poisťovnej zmluve, upozornenia na vyhlásenie mimoriadnej splatnosti adresovaného H. H. spolu s fotokópiou nedoručenej zásielky (obálka), upozornenia na vyhlásenie mimoriadnej splatnosti adresovaného Q. H. spolu s fotokópiou nedoručenej zásielky (obálka), oznámenia o vyhlásení mimoriadnej splatnosti adresovaného Q. H. spolu s fotokópiou nedoručenej zásielky (obálka), oznámenia o vyhlásení mimoriadnej splatnosti adresovaného H. H. spolu s fotokópiou nedoručenej zásielky (obálka), predžalobnej výzvy adresovanej Q. H. spolu s fotokópiou nedoručenej zásielky (obálka), predžalobnej výzvy adresovanej H. H. spolu s fotokópiou nedoručenej zásielky (obálka), výpisu z účtu mediúveru, výpisu z účtu stavebného sporenia zistil tento skutkový stav:

4. Žalobca, ako veriteľ, uzatvoril so žalovanými 1/, 2/, ako dlžníkom a spoludlžníkom, Zmluvu o spotrebiteľskom úvere č. 0686387 2 01 zo dňa 11.10.2017 (ďalej len „Zmluva“, čl. 11-21).

5. V zmysle článku I. Predmet zmluvy, bod 1.1. „Zmluvy“, na preklopenie obdobia, kým dlžník splní všetky podmienky na pridelenie cieľovej sumy a na poskytnutie stavebného úveru poskytuje veriteľ dlžníkovi mediúver pod č. 4586419 4 04 vo výške 13.000,- €.

6. V zmysle článku I., bod 1.2. „Zmluvy“, pri dodržaní všetkých zmluvných podmienok, ako aj „Všeobecných podmienok pre stavebné sporenie pre fyzické osoby“ (ďalej len „Všeobecné podmienky“) sa mediúver zúčtuje bez osobitnej dohody s nasporenou sumou na účte stavebného sporenia čím sa mediúver zmení na stavebný úver pod č. 4586419 2 01 vo výške cca 7.640,87 €.

7. V zmysle článku I., bod 1.3. „Zmluvy“, presnú výšku stavebného úveru ku dňu podpisu tejto zmluvy nie je možné stanoviť, bude sa rovnať rozdielu cieľovej sumy a nasporenej sumy pri pridelení cieľovej sumy zmluvy o stavebnom sporení.

8. V zmysle článku I., bod 1.4. „Zmluvy“, dlžník sa zaväzuje úverovú pohľadávku s jej príslušenstvom zaplatiť veriteľovi v lehote a spôsobom dohodnutým v tejto zmluve a dodržať ostatné podmienky obsiahnuté v tejto zmluve.

9. V zmysle článku II. Základné úverové podmienky „Zmluvy“, zmluvné strany dojednali druh úveru - medziúver / spotrebiteľský na dobu určitú pod číslom medziúveru 4586419 4 04 vo výške medziúveru 13.000,- € s úrokovou sadzbou medziúveru 5,69 % ročne, výškou mesačnej splátky úrokov z medziúveru vrátane poplatku za prijatie do poistenia vo výške 61,65 € so splatnosťou splátok úveru z medziúveru k 15. dňu mesiaca a počte splátok 105. Úroková sadzba úroku z omeškania z omeškaných splátok bola dojednaná maximálne vo výške ustanovenej podľa predpisov občianskeho práva aktuálne vo výške základnej úrokovej sadzby Európskej centrálnej banky platnej k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu zvýšenej o 5 percentuálnych bodov.

10. Medziúver je poskytnutý dlžníkovi, ktorý má uzatvorenú existujúcu Zmluvu o stavebnom sporení č. 4586419 2 01. Počiatočný vklad na účet tejto zmluvy je 0 % CS (Cieľová suma), výška mesačného vkladu, ktorý má dlžník realizovať je 49,39 €, pričom splatnosť tohto vkladu je 15. deň mesiaca. Počet mesačných vkladov, ktorý je potrebné uskutočniť na splnenie podmienky pridelenia CS je 105.

11. Zmluvné strany dojednali stavebný úver pod č. 4586419 2 01, výšku stavebného úveru po pridelení cieľovej sumy 7.640,87 € pri úrokovej sadzbe stavebného úveru vo výške 2,90 % ročne a výške mesačnej splátky vrátane úrokov stavebného úveru a poplatku za prijatie do poistenia vo výške 111,04 € splatnej k 15. dňu v mesiaci pri počte splátok stavebného úveru 75. Doba trvania medziúveru v rokoch bola dojednaná na 15 rokov s konečnou splatnosťou medziúveru / stavebného úveru do 15.10.2032. Ročná percentuálna miera nákladov pri stavebnom úvere bola určená sumou 4,92 % ročne a medziúvere 6,70 % ročne, pričom celková výška medziúveru bola dojednaná sumou 13.000,- € a celková čiastka medziúveru, ktorú musí dlžník zaplatiť sumou 21.504,59 €.

12. V zmysle článku III. Účel a dokladovanie účelu úveru, bod 3.1. „Zmluvy“, účelom tohto úveru v súlade so zákonom č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v platnom znení je modernizácia a obnova bytu, rodinného domu vrátane súvisiacich drobných stavieb, bytového domu alebo na udržiavacie práce na nich. Zvolený účel použitia je možné kombinovať so všetkými účelmi použitia, ktorý definuje zákona č. 310/1992 Zb. Dlžník sa zároveň zaväzuje použiť celú cieľovú sumu poskytnutého úveru na stavebný účel, na realizáciu ktorého sa stavebný úver poskytuje.

13. V zmysle článku III., bod 3.2. „Zmluvy“, dlžník je dohodnutým účelom viazaný, t.j. úver sa zaväzuje použiť výlučne na financovanie bytových potrieb a potrieb súvisiacich s bývaním na území Slovenskej republiky.

14. V zmysle článku III., bod 3.3. „Zmluvy“, dlžník sa súčasne zaväzuje použiť celú cieľovú sumu na dohodnutý účel a tento účel preukázať v lehote 12 mesiacov od uzatvorenia tejto zmluvy.

15. V zmysle článku IV. Obdobie nároku na čerpanie úveru a podmienky čerpania, bod 4.2. „Zmluvy“ Podmienky čerpania úveru, úver je možné čerpať jednorazovo alebo postupným čerpaním, bod 4.2.1. začatie čerpania úveru je podmienené predložením podpísaných dokumentov akceptovaných veriteľom a splnením nasledovných podmienok:

4.2.1.1. - podpísaná zmluva o úvere

16. V zmysle článku V. Úročenie, splatnosť a splácanie, bod 5.2. „Zmluvy“, dlžný sa zaväzuje splatiť úver pravidelnými mesačnými splátkami jednou sumou vo výške 117,54 €, ktorá bude konštantná počas celej doby splácania úveru.

17. V zmysle článku 5, bod 5.3. „Zmluvy“, do pridelenia cieľovej sumy predstavujú sumu vo výške 117,54 € uvedenú v bode 5.2. vklady na účet sporenia vo výške 49,39 € a úroky z medziúveru vo výške 61,65

€ a poplatok za rizikové životné poistenie vo výške 6,50 €, pričom sa uspokojia v nasledovnom poradí: úroky z medziúveru, poplatok za rizikové životné poistenie a vklady.

18. V zmysle článku 5, bod 5.4. „Zmluvy“, po pridelení cieľovej sumy bude suma podľa bodu 5.2 predstavovať splátku spotrebného úveru vrátane úroku vo výške 111,04 € a poplatku za rizikové životné poistenie vo výške 6,50 €.

19. V zmysle článku 6 Zabezpečenie, bod 6.1. „Zmluvy“, za účelom zabezpečenia celkovej pohľadávky veriteľa budú uzatvorené nasledovné zmluvy alebo budú veriteľovi poskytnuté nasledovné zabezpečenia pohľadávky, resp. poistenie úveru: Rizikové životné poistenie pre prípad smrti dlžníka.

20. V zmysle článku 10 Mimoriadna splatnosť, odstúpenie od zmluvy, výpoveď zmluvy „Zmluvy“, veriteľ má právo vyhlásiť mimoriadnu splatnosť celého zostatku úveru s príslušenstvom pred dohodnutou lehotou splatnosti, t.j. veriteľ má právo požadovať zaplatenie celého zostatku úveru s príslušenstvom a dlžník je povinný celý zostatok úveru s príslušenstvom zaplatiť aj pred dňom konečnej splatnosti úveru predovšetkým v prípade:

10.1. - ak je dlžník v omeškaní s platením čo i len jednej splátky stavebného úveru, resp. úrokov z medziúveru po dobu dlhšiu ako 3 mesiace alebo je v omeškaní s platením čo i len jedného vkladu na účet zmluvy o stavebnom sporení po dobu dlhšiu ako 3 mesiace

10.2. - ak dlžník nezdokladuje účelové použitie prostriedkov stavebného sporenia, resp. nedodrží podmienky na poskytnutie štátnej prémie ustanovenej zákonom č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v platnom znení alebo dohodnuté v zmluve o stavebnom sporení.

10.9. - vyhlásením mimoriadnej splatnosti úveru je dlžník povinný zaplatiť celý zostatok úveru vrátane príslušenstva veriteľovi v lehote určenej veriteľom v písomnom oznámení o vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru (ďalej len „Oznámenie“). Od nasledujúceho dňa po vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru je veriteľ oprávnený účtovať úrok z omeškania podľa tejto zmluvy z celého zostatku úveru s príslušenstvom.

10.11. - v prípade vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru alebo odstúpenia od zmluvy o úvere je veriteľ oprávnený odstúpiť súčasne aj od zmluvy o stavebnom sporení, resp. vypovedať zmluvu o stavebnom sporení ku ktorej je medziúver poskytnutý

10.12. - pri vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru alebo odstúpenie od tejto zmluvy má veriteľ právo zúčtovať nasporenú sumu na účet zmluvy o stavebnom sporení ku ktorej je medziúver poskytnutý so sumou poskytnutého medziúveru dlžných úrokov a poplatkov. Zúčtovanie nasporenej sumy neovplyvňuje stav omeškaných splátok úrokov z úveru a nie je považované za ich úhradu.

10.13. - po vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru alebo odstúpenie od tejto zmluvy sa splatná istina, nezaplatené úroky a poplatky úročia úrokom z omeškania vo výške dohodnutej touto zmluvou.

21. V zmysle článku XI. Záverečné ustanovenia, bod 11.1. „Zmluvy“, právny vzťah medzi zmluvnými stranami sa riadi právnym poriadkom SR, zákonom č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v platnom znení, Obchodným zákonníkom č. 513/1991 Zb., Občianskym zákonníkom č. 40/1964 Zb. a zákonom č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľom v platnom znení a Všeobecnými podmienkami pre stavebné sporenie pre fyzické osoby, ktoré obdržal spolu so zmluvou a s obsahom ktorých súhlasí.

22. V zmysle článku XI., bod 11.2. „Zmluvy“, písomné oznámenia a písomnosti veriteľ doručuje najmä poštou alebo elektronickými komunikačnými médiami (telefón, fax, telex, e-mail, alebo iné elektronické médium) na adresu trvalého pobytu oznámenú dlžníkom alebo na veriteľovi poslednú známu adresu dlžníka alebo do elektronickej schránky správ oznámenú dlžníkom. Všetky oznámenia a písomnosti veriteľa vrátane oznámenia o vyhlásení mimoriadnej splatnosti a odstúpenia od zmluvy sa považujú za doručené aj dňom uplynutia úložnej lehoty zásielky na pošte, po oznámení na adrese uvedenej v tejto zmluve alebo pri zmene adresy na dodatočne účastníkom zmluvného vzťahu písomne oznámenú adresu pre doručovanie. V prípade vrátenia zásielky bez jej uloženia na pošte z dôvodu, že sa účastník zmluvného vzťahu na adrese nezdržiava, je odšťahovaný, je neznámy, sa zásielka považuje za doručené v deň, keď sa táto vrátila veriteľovi. Všetky oznámenia a písomnosti doručované elektronickými komunikačnými médiami sa považujú za doručené nasledujúci deň po ich odoslaní, ak nie je preukázaný skorší termín ich doručenia.

23. Súčasťou Zmluvy č. 45864192 01 je Amortizačná tabuľka pre medziúver a stavebný úver (č.l. 21 z opaku) s uvedením celkovej čiastky, ktorú má veriteľ zaplatiť vo výške 21.495,77 €, z čoho istina predstavuje 13.000,- €, úroky 7.166,59 €, poplatok za spracovanie úveru 156,- €, poplatky za rizikové životné poistenie 1.170,- €, pomerná časť poplatku za uzatvorenie zmluvy 12,- €, aktuálny stav na účte stavebného sporenia 8,82 €.

24. Z upozornenia na vyhlásenie mimoriadnej splatnosti žalobcu zo dňa 03.02.2020 (č.l. 37 z opaku) adresovaného žalovanému Q. H.P., ako dlžníkovi, vyplýva, že veriteľ vo veci Zmluvy o stavebnom sporení č. 4586419 2 01 a Zmluvy o medziúvere č. 4586419 4 04 oznamuje, že dňa 17.02.2020 vyhlási mimoriadnu splatnosť úveru, nakoľko v zmysle výziev spoludlžník neuhradil dlžné splátky vrátane splátky za mesiac február 2020, ktoré predstavujú 615,65 €. V prípade, že do dátumu 17.02.2020 dlžné splátky uhradené nebudú, veriteľ vyhlási mimoriadnu splatnosť úveru s výškou dlhu cca 12.488,49 €. Žalovaný upozornenie neprevzal a zásielka sa žalobcovi vrátila ako „zásielka neprevzatá v odbernej lehote“ (č.l. 38).

25. Z upozornenia na vyhlásenie mimoriadnej splatnosti žalobcu zo dňa 03.02.2020 (č.l. 36) adresovaného žalovanej H. H., ako spoludlžníčke, vyplýva, že veriteľ vo veci Zmluvy o stavebnom sporení č. 4586419 2 01 a Zmluvy o medziúvere č. 4586419 4 04 oznamuje, že dňa 17.02.2020 vyhlási mimoriadnu splatnosť úveru, nakoľko v zmysle výziev spoludlžník neuhradil dlžné splátky vrátane splátky za mesiac február 2020, ktoré predstavujú 615,65 €. V prípade, že do dátumu 17.02.2020 dlžné splátky uhradené nebudú, veriteľ vyhlási mimoriadnu splatnosť úveru s výškou dlhu cca 12.488,49 €. Žalovaná upozornenie neprevzala a zásielka sa žalobcovi vrátila ako „zásielka neprevzatá v odbernej lehote“ (č.l. 36-37).

26. Z predžalobnej výzvy na zaplatenie dlhu zo dňa 25.03.2022 (č.l. 43, 44 z opaku) adresovaným žalovaným 1/, 2/ vyplýva, že žalobca voči žalovaným eviduje dlh vo výške 14.136,87 € (istina s príslušenstvom ku dňu 25.03.2022) s tým, že ich vyzýva na okamžitú úhradu. Žalovaní 1/, 2/ predžalobnú výzvu neprevzali a zásielky sa žalobcovi vrátili ako „zásielka neprevzatá v odbernej lehote“ (č.l. 43-44, 45).

27. Z oznámenia o vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru zo dňa 02.04.2020 (č.l. 39, 41) adresovaného žalovaným 1/, 2/, vyplýva, že ku dňu 02.04.2020 nastáva mimoriadna splatnosť celého úveru na základe zmluvy o úvere, resp. Všeobecných podmienok stavebného sporenia a na základe čoho žiada vrátiť celú dlžnú sumu vrátane príslušenstva, ktorá ku dňu 02.04.2020 predstavuje 12.517,77 €, ktorú žiada vrátiť v lehote 5 dní od písomného oznámenia. Veriteľ uvádza, že z dôvodu porušenia povinností dlžníka splácať úver riadne a včas, na ktoré bol dlžník niekoľkokrát písomne upozornený a vyzvaný k pravidelnému splácaniu úveru, pričom došlo k porušeniu dohodnutých ďalších povinností, nakoľko dlžník je v omeškaní s platením vkladov na účet zmluvy o stavebnom sporení a úrokov z medziúveru po dobu dlhšiu ako 3 mesiace, boli naplnené skutočnosti v zmysle zmluvy o úvere, resp. VPSS na vyhlásenie mimoriadnej splatnosti úveru. Žalovaní 1/, 2/ upozornenie neprevzali a zásielky sa žalobcovi vrátili ako „zásielka neprevzatá v odbernej lehote“ (č.l. 40, 42).

28. Z výpisu z účtu stavebného sporenia (č.l. 48-49) vyplýva, že po dobu splácania úveru nasporená suma žalovaných 1/, 2/ predstavuje 953,12 €.

29. Z výpisu z účtu medziúveru (č.l. 46-47) vyplýva, že dlžná suma je vo výške 13.690,44 € a pozostáva z istiny 11.134,77 €, nezaplatených poplatkov do vyhlásenia mimoriadnej splatnosti 106,44 €, nezaplatených úrokov za úver do vyhlásenia mimoriadnej splatnosti 256,45 €, nezaplatených úrokov za úvere po vyhlásení mimoriadnej splatnosti 1.150,73 € a nezaplatených úrokov z omeškania po vyhlásení mimoriadnej splatnosti 1.042,05 €.

30. Podľa § 497 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka (ďalej len „ObZ“) v znení ku dňu 11.10.2017, 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.

31. Podľa § 502 ods. 1 ObZ v znení ku dňu 11.10.2017, 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.

32. Podľa § 503 ods. 1 ObZ v znení ku dňu 11.10.2017, 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.

33. Podľa § 503 ods. 2 ObZ v znení ku dňu 11.10.2017, ak sa poskytnuté peňažné prostriedky majú vrátiť v splátkach, sú v deň splatnosti každej splátky splatné aj úroky z tejto splátky.

34. Podľa § 504 ObZ v znení ku dňu 11.10.2017, dlžník je povinný vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky v dojednanej lehote, inak do jedného mesiaca odo dňa, keď ho o ich vrátenie veriteľ požiadal.

35. Podľa § 506 ObZ v znení ku dňu 11.10.2017, ak je dlžník v omeškaní s vrátením viac než dvoch splátok alebo jednej splátky po dobu dlhšiu ako tri mesiace, je veriteľ oprávnený od zmluvy odstúpiť a požadovať, aby dlžník vrátil dlžnú sumu s úrokmi.

36. Podľa § 52 ods. 1 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník (ďalej len „OZ“) v znení ku dňu 11.10.2017, Spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

37. Podľa § 52 ods. 2 OZ v znení ku dňu 11.10.2017, 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.

38. Podľa § 52 ods. 3 OZ v znení ku dňu 11.10.2017, dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

39. Podľa § 52 ods. 4 OZ v znení ku dňu 11.10.2017, spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

40. Podľa § 53 ods. 1 OZ v znení ku dňu 11.10.2017, 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.

41. Podľa § 53 ods. 9 OZ v znení ku dňu 11.10.2017, 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.

42. Podľa § 54 ods. 1 v znení ku dňu 11.10.2017, 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 alebo osobitné predpisy na ochranu spotrebiteľa priznávajú, alebo si inak zhoršiť svoje zmluvné postavenie.

43. Podľa § 565 OZ v znení ku dňu 11.10.2017, 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.

44. Podľa § 1 ods. 2 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 „ZoSÚ“) v znení ku dňu 11.10.2017, 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; 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. Spotrebiteľským úverom sú aj mladomanželský úver podľa osobitného predpisu, niektoré stavebné úvery a iné úvery podľa osobitného predpisu a nezabezpečené úvery poskytované spotrebiteľom na účely rekonštrukcie nehnuteľnosti určenej na bývanie, pričom ustanovenia osobitných predpisov týkajúce sa poskytovania týchto úverov tým nie sú dotknuté; obmedzenie hornej hranice výšky úveru podľa odseku 3 písm. f) sa na tieto úvery nevzťahuje.

45. Podľa § 1 ods. 3 písm. d) ZoSÚ v znení ku dňu 11.10.2017, spotrebiteľským úverom nie sú:
d) úver, ktorého účelom je nadobudnutie alebo zachovanie vlastníckych práv k nehnuteľnosti alebo výstavba nehnuteľnosti.

46. Podľa § 2 písm. a), b), d) ZoSÚ v znení ku dňu 11.10.2017, 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,
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.

47. Podľa § 9 ods. 1 ZoSÚ v znení ku dňu 11.10.2017, 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.

48. Podľa § 9 ods. 2 ZoSÚ v znení ku dňu 11.10.2017, 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) odplatu podľa osobitných predpisov,

- k) 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,
- l) výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,
- m) 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,
- n) 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,
- o) 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,
- p) 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,
- q) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,
- r) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,
- s) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,
- t) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,
- u) 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,
- v) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- w) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- x) 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,
- y) názov a adresu príslušného orgánu dohľadu podľa § 23,
- z) 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 štvrtrok; 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 štvrtrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrtrok,
- aa) názov zmluvy, ktorý obsahuje slová spotrebiteľský úver v príslušnom gramatickom tvare.

49. Podľa § 9 ods. 3 ZoSÚ v znení ku dňu 11.10.2017, ak zmluva o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú obsahuje dohodu o amortizácii istiny, je veriteľ povinný poskytnúť spotrebiteľovi výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

50. Podľa § 9 ods. 5 ZoSÚ v znení ku dňu 11.10.2017, amortizačná tabuľka podľa odseku 3 uvádza splátky, ktoré sa majú zaplatiť, a lehoty a podmienky ich úhrady vrátane rozpisu každej splátky s uvedením amortizácie istiny, úrokov vypočítaných na základe úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru a prípadne i dodatočné náklady; ak úroková sadzba nie je fixná alebo sa dodatočné náklady podľa zmluvy o spotrebiteľskom úvere môžu zmeniť, amortizačná tabuľka zrozumiteľne a stručne uvádza, že údaje v nej uvedené budú platné len do najbližšej zmeny úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru alebo dodatočných nákladov v súlade so zmluvou o spotrebiteľskom úvere.

51. Podľa § 517 ods. 1 OZ, dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nesplní, je v omeškaní. Ak ho nesplní ani v dodatočnej primeranej lehote poskytnutej mu veriteľom, má veriteľ právo od zmluvy odstúpiť; ak ide o deliteľné plnenie, môže sa odstúpenie veriteľa za týchto podmienok týkať aj len jednotlivých plnení.

52. Podľa § 517 ods. 2 OZ, 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.

53. Podľa § 3 nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z.z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka, 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.

54. Podľa § 2 ods. 1 zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení ku dňu 11.10.2017, stavebným sporením sa rozumie

- a) prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov alebo v prospech stavebných sporiteľov,
- b) poskytovanie úverov stavebným sporiteľom zo zdrojov fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 (ďalej len "stavebný úver").

55. Podľa § 7 ods. 1 zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení ku dňu 11.10.2017, stavebné sporenie vykonáva stavebná sporiteľňa na základe ňou vydaných zásad schválených Národnou bankou Slovenska po dohode s ministerstvom, ktoré musia obsahovať najmä

- a) druhy stavebného sporenia a podmienky uzatvárania zmlúv o stavebnom sporení a zmlúv o stavebnom úvere,
- b) zloženie fondu stavebného sporenia, postup a lehoty pri poskytovaní stavebného úveru, podmienky a predpoklady poskytnutia stavebného úveru,
- c) postup a lehoty pri usporiadaní vkladov zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení,
- d) spôsob ochrany stavebného sporiteľa pri odobratí bankového povolenia alebo pri zániku bankového povolenia stavebnej sporiteľni podľa osobitného predpisu,
- e) podmienky poskytovania stavebných úverov v prípadoch uvedených v § 12 ods. 2 písm. a),
- f) bližšiu špecifikáciu stavebných účelov uvedených v § 11 ods. 1,
- g) spôsob a lehoty preukazovania použitia prostriedkov získaných stavebným sporením na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1.

56. Podľa § 7 ods. 2 zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení ku dňu 11.10.2017, zmluva o stavebnom sporení musí obsahovať

- a) identifikačné údaje o stavebnej sporiteľni a o stavebnom sporiteľovi najmenej v rozsahu údajov ustanovenom osobitnými predpismi,
- b) výšku dohodnutej sumy, na ktorú sa stavebné sporenie uzatvára (ďalej len "cieľová suma"), a podmienky, za ktorých môže byť zvýšená alebo znížená cieľová suma,
- c) výšku a časovú postupnosť vkladov stavebného sporiteľa,
- d) úrokové sadzby vkladov,
- e) podmienky a postup pri výplate vkladov,
- f) podmienky poskytnutia stavebného úveru po splnení podmienok stavebného sporenia vrátane podmienok poskytnutia stavebného úveru pri zvýšení alebo znížení cieľovej sumy, postup pri určení poradia poskytnutia stavebného úveru po splnení podmienok stavebného sporenia, ako aj podmienky a postup pri výplate vkladov,
- g) podmienky, za ktorých môžu byť práva zo zmluvy o stavebnom sporení rozdelené alebo zlúčené s právami z inej zmluvy o stavebnom sporení,
- h) podmienky, za ktorých možno vykonať prevod práv a povinností zo zmluvy o stavebnom sporení,
- i) podmienky, za ktorých možno odstúpiť od zmluvy o stavebnom sporení,
- j) vyhlásenie stavebného sporiteľa o uplatnení alebo neuplatnení nároku na poskytnutie štátnej prémie v rámci tejto zmluvy.

57. Podľa § 7 ods. 3 zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení ku dňu 11.10.2017, zmluva o stavebnom úvere musí obsahovať

- a) identifikačné údaje o stavebnej sporiteľni a o stavebnom sporiteľovi najmenej v rozsahu údajov ustanovenom osobitnými predpismi,
- b) úrokovú sadzbu stavebného úveru,
- c) podmienky poskytnutia a splácania stavebného úveru,
- d) spôsob zabezpečenia pohľadávok zo stavebného úveru,
- e) podmienky, za ktorých možno vykonať prevod práv a povinností zo zmluvy o stavebnom úvere,
- f) podmienky, za ktorých možno odstúpiť od zmluvy o stavebnom úvere.

58. Podľa § 7 ods. 4 zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení ku dňu 11.10.2017, zmluvy o stavebnom sporení a zmluvy o stavebnom úvere môžu obsahovať aj ďalšie náležitosti dohodnuté medzi stavebnou sporiteľňou a stavebným sporiteľom.

59. Podľa § 8 ods. 2 zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení ku dňu 11.10.2017, po splnení zmluvne dohodnutých podmienok má stavebný sporiteľ nárok na pridelenie stavebného úveru.

60. Podľa § 9 ods. 1 zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení ku dňu 11.10.2017, stavebný sporiteľ získa stavebný úver, ak dodrží zmluvne dohodnuté podmienky stavebného sporenia a spĺňa podmienky poskytnutia stavebného úveru.

61. Podľa § 9 ods. 2 zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení ku dňu 11.10.2017, výška stavebného úveru sa rovná rozdielu medzi cieľovou sumou a vkladmi sporiteľa, vrátane úrokov, štátnych prémie, ak sa poskytnú (§ 10 ods. 1), a iných zdrojov.

62. Z vykonaného dokazovania je preukázané a medzi stranami sporu ani nebolo sporným, že žalobca, ako veriteľ, uzatvoril so žalovanými 1/, 2/, ako dlžníkom a spoludlžníkom, dňa 11.10.2017 zmluvu označenú ako „Zmluva o spotrebiteľskom úvere č. 4586419 2 01“. Predmetom zmluvy, tak ako je špecifikovaný v článku I., bod 1.1. „Zmluvy“ je poskytnutie medziúveru pod č. 4586419 4 04 dlžníkovi vo výške 13.000,- €. Zmluva obsahuje podmienky, za ktorých žalovaným je poskytnutý medziúver s tým, že tento bol poskytnutý na preklopenie obdobia kým splnía všetky podmienky na pridelenie cieľovej sumy a poskytnutie stavebného úveru.

63. Zmluva o úvere zo dňa 11.10.2017 je nepochybne zmluvou spotrebiteľskou podľa § 52 a nasl. Občianskeho zákonníka, keďže žalobca je právnická osoba, ktorá má v predmete podnikania poskytovanie úverov a žalovaná (resp. spoludlžník) vystupovali v danom vzťahu ako spotrebiteľia - fyzické osoby, ktoré čerpali úver za iným účelom ako za účelom zamestnania, podnikania, či výkonu povolania. Zmluvu je potrebné považovať za zmluvu spotrebiteľskú bez ohľadu na formu jej uzatvorenia a skutočnosť, že bola uzatvorená v zmysle Obchodného zákonníka. Z uvedeného dôvodu preto na posúdenie vzťahu medzi žalobcom, ako veriteľom, a žalovanou, ako dlžníčkou, je potrebné aplikovať ustanovenia upravujúce spotrebiteľské právo vrátane ochrany spotrebiteľa. Uvedená zmluva, tak ako je špecifikovaná v článku I. Predmet zmluvy, je zmluvou o medziúvere viazanou na existujúcu zmluvu o stavebnom sporení uzatvorenou za účelom preklopenia obdobia počas, ktorého stavebný úver nemôže byť poskytnutý, keďže dlžník podmienky pre pridelenie cieľovej sumy nespĺnil. Predmetná zmluva o medziúvere síce súvisí so zmluvou o stavebnom sporení, jedná sa o komerčný produkt vo vzťahu k zmluve o stavebnom sporení a takto je to definované aj v základných Zásadách Prvej stavebnej sporiteľne, ktoré uvedený produkt definujú a boli schválené Národnou bankou Slovenska, preto súd je toho názoru, že úver vo fáze medziúveru je zároveň spotrebiteľským úverom, na ktorý sa vzťahujú zákonné ustanovenia zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch. Na podporu uvedeného súd poukazuje na predchádzajúce rozhodnutia Krajského súdu Banská Bystrica sp. zn. 13CoCsp/3/2020 zo dňa 31.03.2021, sp. zn. 13CoCsp/21/2020 zo dňa 31.03.2021, sp. zn. 12Co/12/2019 zo dňa 30.07.2020 alebo Krajského súdu Trnava sp. zn. 25CoCsp/75/2020 zo dňa 23.02.2021.

64. Z vykonaného dokazovania je zrejmé, že žalovaní porušili zmluvné podmienky splácať jednotlivé splátky riadne a včas a poskytnutý medziúver prestali splácať na čo listom zo dňa 02.09.2019 žalobca vyzval žalovaných do doplatenia mesačných splátok s tým, že ich upozornil na možnosť vyhlásenia úveru v celosti za splatný. Upozornenie na omeškanie bolo doručené žalovaným 1/, 2/ v súlade s článkom XI., bod 11.2. úverovej zmluvy. Veriteľ prikročil z dôvodu nezaplatenia omeškaných splátok k zosplateniu dlhu v celosti písomne oznámením zo dňa 03.02.2020, pričom tak mohol učiniť pre splátku splatnú 15.02.2020, s ktorou žalovaní boli v omeškaní viac ako tri mesiace po predchádzajúcom upozornení na možnosť zosplatenia. Vzhľadom na skutočnosť, že žaloba bola podaná dňa 30.11.2022 je nutné konštatovať pri skúmaní eventuálneho premlčania ex offa, že žaloba je podaná v rámci plynutia trojročnej premlčacej lehoty a právo žalobcu bolo uplatnené včas. Pokiaľ si teda žalobca uplatňuje dlh vo výške 11.134,77 € pozostávajúci z nezaplatenej istiny a úrokov z úveru za medziúver, v tejto časti je jeho žaloba podaná dôvodne.

65. Vo vzťahu k priznanému úroku z úveru vo výške 5.702,- € a kapitalizovanému úroku z omeškania vo výške 1.042,05 € ich výška vyplýva jednak z predloženého výpisu z účtu medziúveru ku dňu vyhlásenia mimoriadnej splatnosti vo vzťahu k nezaplateným úrokom z omeškania vo výške 1.042,05 € a následne kapitalizácia úrokov z úveru, na ktoré by žalobca mal právo za predpokladu, že by úverová zmluva bola ukončená v súlade s pôvodne dojednanou splatnosťou, nie predčasným zosplatením, nakoľko veriteľ má právo na úroky z úveru vo výške v akej by mu ich dlžník bol povinný uhrádzať v termíne do riadnej splatnosti úveru, t.j. 15.10.2032 podľa uzatvorenej zmluvy.

66. Vzhľadom na skutočnosť, že žalovaní nesplácali dlh riadne a včas náleží žalobcovi z uplatnenej sumy taktiež príslušný zákonný úrok z omeškania, ktorý súd žalobcovi priznal vo výške 5 % ročne.

67. Podľa § 255 ods. 1 zákona č. 160/2015 Z.z. Civilný sporový poriadok (ďalej len „CSP“), súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci.

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

69. 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.

70. Žalobca bol v konaní úspešný, súd mu preto priznal právo na náhradu trov konania vo výške 100 % účelne vynaložených trov. O výške náhrady trov konania súd rozhodne po právoplatnosti vo veci samej samostatným uznesením.

Poučenie:

Proti tomuto rozhodnutiu je prípustné odvolanie, ktoré sa podáva v lehote 15 dní odo dňa doručenia písomného vyhotovenia rozsudku, prostredníctvom Okresného súdu Lučenec, Dr. Herza 14, 984 37 Lučenec na Krajský súd Banská Bystrica, a to písomne.

Odvolanie je potrebné predložiť s potrebným počtom rovnopisov a s prílohami tak, aby jeden rovnopis zostal na súde, a aby každá strana sporu dostala jeden rovnopis odvolania. Ak strana sporu nepredloží potrebný počet rovnopisov a príloh, súd vyhotoví kópie na jej trovy.

Podľa § 363 Civilného sporového poriadku, 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).

Podľa § 364 Civilného sporového poriadku, rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Podľa § 365 ods. 1 Civilného sporového poriadku, 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.

Podľa § 365 ods. 2 Civilného sporového poriadku, odvolanie proti rozhodnutiu vo veci samej možno odôvodniť aj tým, že právoplatné uznesenie súdu prvej inštancie, ktoré predchádzalo rozhodnutiu vo veci samej, má vadu uvedenú v odseku 1, ak táto vada mala vplyv na rozhodnutie vo veci samej.

Podľa § 365 ods. 3 Civilného sporového poriadku, odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Podľa § 366 Civilného sporového poriadku, 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.

Podľa § 367 ods. 1 Civilného sporového poriadku, ak podá ten, kto je na to oprávnený, včas odvolanie, nenadobúda rozhodnutie právoplatnosť, dokiaľ o odvolaní právoplatne nerozhodne odvolací súd.

Podľa § 367 ods. 2 Civilného sporového poriadku, ak sa rozhodlo o niekoľkých právach so samostatným skutkovým základom alebo ak sa rozhodnutie týka niekoľkých subjektov a ide o samostatné spoločenstvo podľa § 76 a odvolanie sa výslovne vzťahuje len na niektoré práva alebo na niektoré subjekty, nie je právoplatnosť výroku, ktorý nie je napadnutý, odvolaním dotknutá. To neplatí, ak od rozhodnutia o napadnutom výroku závisí výrok, ktorý odvolaním nebol výslovne dotknutý, alebo ak určitý spôsob usporiadania vzťahu medzi stranami vyplýva z osobitného predpisu.

Podľa § 367 ods. 3 Civilného sporového poriadku, právoplatnosť ostatných výrokov nie je dotknutá ani vtedy, ak odvolanie smeruje len proti výroku o trovách konania, o príslušenstve pohľadávky, o jej splatnosti alebo o predbežnej vykonateľnosti.

Podľa § 368 Civilného sporového poriadku, osoba oprávnená podať odvolanie sa môže odvolania vzdať. Vzdať sa odvolania možno len voči súdu, a to až po vyhlásení rozhodnutia.

Podľa § 369 ods. 1 Civilného sporového poriadku, dokiaľ o odvolaní nebolo rozhodnuté, možno ho vziať späť. Ak odvolateľ vzal odvolanie späť, nemôže ho podať znova.

Podľa § 369 ods. 2 Civilného sporového poriadku, ak odvolateľ vezme odvolanie späť, právoplatnosť napadnutého rozhodnutia nastane, ako keby k podaniu odvolania nedošlo. Lehoty, ktoré majú plynúť od právoplatnosti napadnutého rozhodnutia, plynú v takom prípade od právoplatnosti uznesenia o zastavení odvolacieho konania.

Podľa § 369 ods. 3 Civilného sporového poriadku, ak sa odvolanie, o ktorom nebolo rozhodnuté, vzalo späť, odvolací súd odvolacie konanie zastaví.

Podľa § 369 ods. 4 Civilného sporového poriadku, ak sa odvolanie vzalo späť sčasti, použijú sa ustanovenia predchádzajúcich odsekov primerane.

Ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona; ak ide o rozhodnutie o výchove maloletých detí, návrh na súdny výkon rozhodnutia.