

Súd: Okresný súd Dolný Kubín  
Spisová značka: 8Csp/15/2022  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6122219175  
Dátum vydania rozhodnutia: 20. 12. 2022  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Iveta Bebejová  
ECLI: ECLI:SK:OSDK:2022:6122219175.4

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Dolný Kubín v spore medzi žalobcom: EOS KSI Slovensko, s.r.o. so sídlom Bratislava, Pajštúnska 5, IČO: 35 724 803, zastúpeným: Remedium Legal, s.r.o. so sídlom Bratislava - mestská časť Petržalka, Pajštúnska 5, IČO: 53 255 739 a žalovanou: U. S., nar. XX.XX.XXXX, s trvalým pobytom F., Na Q. XXX/X, o zaplatenie 805,33 EUR s príslušenstvom, takto

### rozhodol:

I. Žalovaná je p o v i n n á zaplatiť žalobcovi sumu 805,33 EUR spolu s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 805,33 EUR od 15.07.2021 do zaplatenia, to všetko v lehote 3 dní od právoplatnosti rozsudku.

II. Žalobca m á voči žalovanej právo na náhradu trov konania v rozsahu 100%.

### o d ô v o d n e n i e :

1/ Žalobou doručenu Okresnému súdu Banská Bystrica dňa 21.01.2022 a na tunajší súd postúpenou dňa 16.05.2022, žalobca žiadal, aby súd uložil žalovanej povinnosť zaplatiť mu istinu 805,33 EUR spolu s 5% úrokom z omeškania ročne zo sumy 805,33 EUR od 15.07.2021 do zaplatenia a tiež nahradiť trovy konania.

2/ V odôvodnení žaloby uviedol, že na základe Zmluvy o postúpení pohľadávok uzavretej podľa § 524 a nasl. zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka zo dňa 14.07.2021 medzi postupcom Home Credit Slovakia, a.s., Teplická 7434/147, 921 22 Piešťany, IČO: 36 234 176 (ďalej len „postupca“) a žalobcom, postúpil postupca na žalobcu pohľadávku voči žalovanej. Žalobca v tejto súvislosti uvádza, že žalovaná bola v čase postúpenia pohľadávky napriek písomnej výzve postupcu v nepretržitom omeškaní so splnením čo i len časti svojho peňažného záväzku voči postupcovi po dobu dlhšiu ako 90 kalendárnych dní. Postupca uzatvoril so žalovanou dňa 17.07.2017 Zmluvu č. XXXXXXXXXXXX (ďalej len „Zmluva“), ktorej súčasťou sú Obchodné podmienky postupcu (ďalej len „OP“). Na základe Zmluvy postupca poskytol žalovanej peňažné prostriedky. Podmienky čerpania peňažných prostriedkov, podmienky splácania peňažných prostriedkov, podmienky pri neplnení zmluvných povinností a ďalšie náležitosti sú upravené v Zmluve a v OP. Žalobca zastáva názor, že Zmluva obsahuje všetky znaky a spĺňa všetky podstatné náležitosti zmluvy o úvere podľa ustanovenia § 497 až 507 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka a zákona č. 258/2001 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 71/1986 Zb. o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov, resp. zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Podľa ustanovenia § 497 zákona č. 513/1991 Zb. 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.“ Žalovaná neplnila v stanovených termínoch splátky, čím

porušila svoju povinnosť podľa Zmluvy, a tak postupca dňa 14.11.2019 vyhlásil mimoriadnu splatnosť úveru. Pohľadávka žalobcu predstavovala ku dňu postúpenia predmetnej pohľadávky sumu vo výške 2 517,77 EUR, ktorá pozostávala z istiny vo výške 1 998,25 EUR, z riadneho úroku vo výške 288,14 EUR, z úroku z omeškania vo výške 226,88 EUR, z poplatkov vo výške 4,50 EUR, z poistenia vo výške 0,00 EUR a z ostatného príslušenstva vo výške 0,00 EUR v súlade s prílohou k Zmluve o postúpení pohľadávok, kde postupca deklaruje, že výška a špecifikácia pohľadávky uvedenej v predmetnej prílohe je generovaná bankovým systémom a predstavuje aktuálnu dlžnú sumu ku dňu postúpenia pohľadávky. Žalovaná na základe Zmluvy čerpala peňažné prostriedky v celkovej výške 2 331,24 EUR. Žalovaná pred postúpením pohľadávky uhradila peňažné prostriedky v celkovej výške 1 525,91 EUR. Prehľad čerpania a zoznam úhrad pred postúpením tvoria prílohu predmetného podania. Žalovaná po postúpení pohľadávky do dňa podania žaloby vykonal nasledujúce úhrady: 0,00 EUR. Žalovaná suma predstavuje sumu vo výške 805,33 EUR, pričom predstavuje rozdiel medzi čerpanými peňažnými prostriedkami a úhradami žalovanej (2 331,24 EUR - 1 525,91 EUR = 805,33 EUR). Zvyšnú časť dlžnej sumy si žalobca v tomto konaní neuplatňuje. Podľa ustanovenia § 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. S účinnosťou od 01.02.2013 je výška úrokov z omeškania určená nariadením vlády č. 87/1995 Z. z. tak, že výška úrokov z omeškania je o 5 percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu. Žalobca si v tomto konaní uplatňuje úrok z omeškania podľa ustanovenia § 517 ods. 2 zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka počnúc dňom 15.07.2021, t.j. dňom nasledujúcim po dni účinnosti postúpenia pohľadávky.

3/ Okresný súd Banská Bystrica v upomínacom konaní na základe žaloby vydal platobný rozkaz 8Up/64/2022 zo dňa 08.02.2022, ktorý ale nebolo možné doručiť žalovanej do vlastných rúk. Žalobca následne podal návrh na pokračovanie v konaní voči žalovanej na príslušnom okresnom súde, čím došlo k zrušeniu platobného rozkazu zo zákona a vec bola postúpená na Okresný súd Dolný Kubín ako súdu príslušnému na jej prejednanie.

4/ Žalobca vo svojom vyjadrení, doručenom súdu prostredníctvom jeho právneho zástupcu, zo dňa 14.10.2022 na výzvu súdu doplnil, že Zmluvou o spotrebiteľskom úvere - revolvingový úver č. XXXXXXXXXXXX zo dňa 17.07.2017 (ďalej len „Zmluva“), bol žalovanej poskytnutý revolvingový úver formou kreditnej karty s úverovým rámcom 2.000,00 €. V zmysle hlavy 7 §1 Úverových podmienok: „Zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú a je možné ju písomne vypovedať.“ Je to druh úveru, ktorého výška sa neustále dopĺňa po stanovenú hranicu. Banka pri ňom poskytne úverový rámec, ktorý ak sa vyčerpá, tak sa pravidelnými splátkami, prípadne vkladmi navyše znovu „doplní“ do pôvodnej výšky. Úver je tak možné opätovne vyčerpať. V prejednávacom prípade nešlo o splátkový úver, kedy dlžník spláca vopred dohodnutú sumu formou pravidelných splátok. Žalovaná bola síce v zmysle bodov 27 a 35 Zmluvy povinná uhradiť k 20-temu dňu v mesiaci splátku vo výške 3,28 % z výšky úverového rámca (65,56 €), no nejde o splátky v zmysle ustanovenia §565 Občianskeho zákonníka. Minimálna splátka, ktorú bola žalovaná povinná plniť bola v tomto prípade len dojednaným opakujúcim sa plnením v existujúcom záväzkovom vzťahu na dobu neurčitú. Poukázal na odborný komentár k ust. § 565 Občianskeho zákonníka. Z vyššie uvedeného podľa názoru žalobcu vyplýva, že na predmetný zmluvný vzťah nie je možné aplikovať ust. § 565 Občianskeho zákonníka. Postupca v posudzovanom prípade nebol povinný dodržať rovnako ust. § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka. V súlade s ustanovením §563 Občianskeho zákonníka sa zmluvné strany v hlave 7 §2 Úverových podmienok dohodli, že v prípade tam uvedených skutočností je žalovaná povinná splatiť dlžnú sumu na požiadanie. Nakoľko sa žalovaná omeškala s platením splátok splatných od júna 2019 vyzval ju právny predchodca žalobcu výzvou zo dňa 14.11.2019 označenou ako Výzva k splateniu celého úveru v súlade s ustanovením §563 Občianskeho zákonníka a ustanovením hlavy 7 §2 písm. a) Úverových podmienok k úhrade pohľadávky, a to do 15 dní od spísania tejto výzvy. Žalobca predložil predmetnú výzvu k podanej žalobe spolu s podacím hárkom o doručovaní zásielky žalovanej, zároveň priložil záznam z informačného systému slovenskej pošty <https://tandt.posta.sk/>, z ktorého je zrejmé, že zásielka bola vrátená odosielateľovi z dôvodu neprevzatia zásielky v odbernej lehote žalovanou. V súvislosti s posúdením premlčania uviedol, že právny predchodca žalobcu, resp. žalobca mohol právo na zaplatenie celej pohľadávky uplatniť na súde žalobou najskôr v deň nasledujúci po poslednom dni lehoty 15dní na zaplatenie, a to dňa 30.11.2019. Premlčacia doba by tak uplynula najskôr dňa 30.11.2022. Nakoľko bola žaloba podaná

na súde dňa 21.01.2022 žalobca si nárok uplatnil pred uplynutím premĺčacej doby. Tiež poukázal na uznesenia Krajského súdu v Banskej Bystrici, sp. zn. 15CoCsp/1/2021 z 23.02.2021.

5/ Žalovanej bol žalobný návrh vrátane príloh a procesné poučenia o možnosti zastúpenia spotrebiteľa a o jeho procesných právach a povinnostiach podľa § 292 Civilného sporového poriadku (ďalej len „CSP“) doručený určenému zástupcovi na doručovanie - C. S. dňa XX.XX.XXXX (čl. 80). Žalovaná sa k doručeným písomnostiam nevyjadрила, na pojednávanie na ktoré bola predvolaná prostredníctvom určeného zástupcu na doručovanie sa nedostavila a zostala v spore nečinná. Súd preto konal a rozhodol vo veci v jej neprítomnosti.

6/ Súd vykonal dokazovanie oboznámením sa so žalobou, so Zmluvou o spotrebiteľskom úvere - revolvingový úver č. XXXXXXXXXXXX zo dňa 17.07.2017, s Úverovými podmienkami spoločnosti Home Credit Slovakia, a.s. pre Úverovú kartu Tesco platnými od 12.04.2017 (ďalej len „Úverové podmienky“) z č.l. 14-24, s platobnou históriou z č.l. 25-26, s výzvou k splateniu celého úveru zo dňa 14.11.2019 z č.l. 27, podacím hárkom k výzve k splateniu celého úveru, so Zmluvou o postúpení pohľadávok č. B1/2021 zo dňa 14.07.2021 (z č.l. 29-31) a jej prílohami z č.l. 32-33, s Oznámením o postúpení pohľadávky zo dňa 22.07.2021 z č.l. 34, s Pokusom o zmier zo dňa 07.12.2021 z č.l. 35 a s podacím hárkom k nemu z č.l. 36, s platobným rozkazom vydaným Okresným súdom v Banskej Bystrici 8Up/64/2022 zo dňa 08.02.2022 z č.l. 46, s Výzvou zo dňa 03.05.2022 na pokračovanie v konaní z č.l. 56 a s ďalšími dokladmi založenými v spise.

7/ Vykonaným dokazovaním súd zistil nasledovný skutkový a právny stav:

Dňa 17.07.2017 bola uzavretá medzi Home Credit, a.s. (ďalej len „postupca“) a žalovanou Zmluva o spotrebiteľskom úvere - revolvingový úver č. XXXXXXXXXXXX (ďalej len „Zmluva“), na základe ktorej poskytol postupca žalovanej bezúčelový revolvingový úver vo výške úverového rámca (kreditného limitu) 2 000,- EUR s ročnou úrokovou sadzbou (rovnako aj s odplatom) 29,90 %. Výška mesačnej splátky bola v zmluve uvedená 3,28 % z výšky úverového rámca (65,56 EUR), RPMN vo výške 34,40 % a priemerná RPMN 23,03 %. V Zmluve je k predpokladom použitým pri výpočte RPMN uvedené čerpanie celej výšky úveru okamžite, bezhotovostne v plnej výške, pri najvyššej úrokovej sadzbe a poskytnutie úveru na obdobie jedného roka a splatenie v dvanástich splátkach s rovnakou výškou istiny. Celková čiastka splatná spotrebiteľom je uvedená vo výške 2 323,92 EUR (s termínom splatnosti splátok 20. deň v mesiaci). Zmluva bola uzavretá na dobu neurčitú v Hlave 6 Úverových podmienok, ktoré sa stali neoddeliteľnou súčasťou zmluvy je upravené ukončenie úverovej Zmluvy. § 1 Hlavy 6 obsahuje úpravu o možnosti vypovedať Zmluvu uzatvorenú na dobu neurčitú. V prípade výpovede klienta je výpovedná lehota 1 mesiac a v prípade výpovede danej Home Credit Slovakia je výpovedná lehota 2 mesiace a začína plynúť dňom doručenia výpovednej lehoty druhej zmluvnej strane. V § 2 je upravená možnosť ukončiť zmluvu aj odstúpením v prípadoch uvedených v § 2 písm. a) až c). Písm. a) upravuje dôvod oneskorenia s platením aspoň 2 splátok alebo s platením jednej splátky dlhšie ako tri mesiace.

8/ Podaním zo dňa 14.11.2019 z č.l. 27 postupca vyzval žalovanú, v dôsledku omeškania s úhradou záväzkov vyplývajúcich z úveru č. XXXXXXXXXXXX, k splateniu celého úveru vo výške 2 336,89 EUR čerpaného na základe zmluvy. Podanie bolo doručované žalovanej poštou a zásielka bola vrátená odosielateľovi 12.12.2019 z dôvodu jej neprevzatia adresátom v odbernej lehote (doklad č. 28, 93).

9/ Na základe Zmluvy o postúpení pohľadávok č. B1/2021 zo dňa 14.07.2021 v spojení s jej prílohami z č.l. 32-33, ktorá bola uzavretá medzi Home Credit Slovakia, a.s. ako postupcom a žalobcom ako postupníkom, došlo k postúpeniu pohľadávky banky zo Zmluvy uzavretej so žalovanou dňa 17.07.2017, pričom výška zostatku pohľadávky je v prílohe vyčíslená na sumu 2 517,77 EUR a pozostávala z istiny celkom 1 998,25 EUR, príslušenstva vo výške 519,52 EUR pozostávajúceho z úrokov vo výške 288,14, poplatkov vo výške 4,50 EUR a pokuty vo výške 226,88 EUR. V prílohe je ďalej uvedený dátum posledného čerpania 19.06.2019 a dátum zosplatenia úveru 14.11.2019.

10/ Podaním zo dňa 22.07.2021 Home Credit, a. s. oznámil žalovanej, že na základe Zmluvy o postúpení pohľadávok zo dňa 14.07.2021, ktorá nadobudla účinnosť dňa 19.07.2021 postúpil pohľadávku č. úveru XXXXXXXXXXXX spolu s príslušenstvom na žalobcu.

11/ Z platobnej histórie z č.l. 25-26 vyplýva, že žalovaná čerpala od právneho predchodcu žalobcu peňažné prostriedky v celkovej výške 2 331,24 EUR. Na splatenie úveru uhradila celkovo sumu 1 525,91 EUR, posledná splátka bola uhradená 17.06.2019 vo výške 65,56 EUR.

12/ Pokusom o zmier zo dňa 07.12.2021 žalobca vyzval žalovanú na úhradu dlžnej čiastky vo výške 2 828,09 EUR.

13/ Právny vzťah medzi účastníkmi bolo potrebné posúdiť podľa zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch v znení účinnom v čase uzavretia zmluvy.

14/ Podľa § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch (ďalej len „ZSÚ“), 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 predpisu 1b) a nezabezpečené úvery poskytované spotrebiteľom na účely rekonštrukcie nehnuteľnosti určenej na bývanie, pričom ustanovenia osobitných predpisov 1c) týkajúce sa poskytovania týchto úverov tým nie sú dotknuté; obmedzenie hornej hranice výšky úveru podľa odseku 3 písm. f) sa na tieto úvery nevzťahuje.

15/ Podľa § 2 písm. a), b) a d) ZSÚ,

a) spotrebiteľom fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania, 5a)  
b) veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti,  
d) zmluvou o spotrebiteľskom úvere zmluva, ktorou sa veriteľ zaväzuje poskytnúť spotrebiteľovi spotrebiteľský úver a spotrebiteľ sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom,

16/ Podľa § 9 ods. 1 ZSÚ, 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.

17/ Podľa § 9 ods. 2 ZSÚ, zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka 18) 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, 18aa)

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 priraďovať 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 hrađených 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.

18/ Podľa § 497 Obchodného zákonníka (ďalej len „ObZ“), 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.

19/ Podľa § 502 ods.1 veta prvá ObZ, 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.

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

21/ Podľa § 52 ods. 2 OZ, ustanovenia o spotrebiteľských zmluvách, ako aj všetky iné ustanovenia upravujúce právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, použijú sa vždy, ak je to na prospech zmluvnej strany, ktorá je spotrebiteľom. Odlišné zmluvné dojednania alebo dohody, ktorých obsahom

alebo účelom je obchádzanie tohto ustanovenia, sú neplatné. 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.

22/ Podľa § 517 OZ ods.:

1/ 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.

2/ 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.

23/ Podľa ust. § 3 Nariadenia Vlády SR č. 87/1995 Z.z., 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.

24/ Vzhľadom na povahu účastníkov Zmluvy, ktorej predmetom je poskytnutie úveru, je predmetný zmluvný vzťah vzťahom spotrebiteľským, keďže Home Credit Slovakia, a.s. ako dodávateľ pri uzatváraní Zmluvy konal v rámci predmetu svojej podnikateľskej činnosti a uzavrel predmetnú zmluvu so žalovanou, ktorá je fyzickou osobou - nepodnikateľom. Na predmetnú Zmluvu je preto potrebné aplikovať príslušné ustanovenia o spotrebiteľských zmluvách upravené v Občianskom zákonníku, zároveň je potrebné prednostne aplikovať špeciálne spotrebiteľské právo, predovšetkým zákon o spotrebiteľských úveroch č. 129/2010 Z.z. v znení v čase vzniku zmluvného vzťahu a v neupravených otázkach Občiansky zákonník. Použitie Obchodného zákonníka prichádza do úvahy len v prípade, kde neodporuje občianskoprávnej úprave spotrebiteľských vzťahov. Podľa § 54 odsek 2 Občianskeho zákonníka sa v pochybnostiach použije právna úprava, ktorá je pre spotrebiteľa priaznivejšia.

25/ Vykonaným dokazovaním bolo zistené, že medzi právnym predchodcom žalobcu a žalovanou bola uzavretá platná Zmluva dňa 17.07.2017, predmetom ktorej je poskytnutie revolvingového úveru s výškou úverového rámca 2000, -EUR. Súd má za to, že predmetná Zmluva obsahuje všetky zákonom vyžadované náležitosti. Výška mesačnej splátky je zrejma 65,56 EUR, čo predstavuje 3,28 % z dojednaného úverového rámca. Revolvingový úver je špecifickým druhom úveru, jedná sa o poskytovanie finančných prostriedkov do určitej dojednanej výšky (úverový rámec), pričom dlžník si sám určuje koľko z úverového rámca vyčerpá a v nadväznosti na to, je povinný uhrádzať splátky v prospech úverového účtu. V Zmluve bola určitým spôsobom uvedená splatnosť dohodnutej mesačnej splátky a to vždy v 20. deň v mesiaci, pričom splatnosť prvej splátky je upravená v § 5 Hlavy 5 Úverových podmienok, t.j. prvá splátka bola splatná v mesiaci nasledujúcom po mesiaci v ktorom dlžník vykoná prvé čerpanie z úverového účtu. Vo vzťahu k určeniu konečnej splatnosti úveru je potrebné uviesť, že revolvingová zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú, teda dlžník môže opakovane čerpať finančné prostriedky vždy do výšky úverového rámca a úver môže splácať po dobu niekoľkých rokov. V Zmluve je uvedená výška RPMN, tiež predpoklady použité pre jej výpočet. Žalovaná čerpala peňažné prostriedky v celkovej výške 2 331,24 EUR a na splatenie úveru uhradila právnomu predchodcovi žalobcu celkovo 1 525,91 EUR. Tieto skutočnosti vyplývajú zo žaloby, tiež z prehľadu čerpaní a úhrad z č.l. 25, 26, ktoré žalovaná nespochybnila. Poslednú úhradu vo výške dojednanej splátky žalovaná uskutočnila dňa 17.06.2019. K predčasnému ukončeniu Zmluvy uzavretej 17.07.2017 na dobu neurčitú, mohlo dôjsť v zmysle úpravy uvedenej v Hlave 6 Úverových podmienok viacerými spôsobmi. V prípade splnenia podmienok uvedených v § 2 písm. a) až c) tejto hlavy bola možnosť úver zosplatiť zo strany veriteľa alebo od zmluvy odstúpiť. Obidve zmluvné strany však mali možnosť Zmluvu uzavretú na dobu neurčitú ukončiť aj výpoveďou a to v zmysle úpravy uvedenej v § 1 Hlavy 6 úverových podmienok. Zo strany žalobcu nebolo preukázané, že k ukončeniu Zmluvy došlo zosplatením úveru v súlade s § 53 ods. 9 OZ pre omeškanie dlžníka so splácaním splátok. Avšak podľa úpravy v Hlave 6 úverových podmienok mohlo dôjsť k ukončeniu Zmluvy zo strany veriteľa aj iným spôsobom a bolo preukázané, že veriteľ podaním zo dňa 14.11.2019 vyzval žalovanú na zaplatenie celého dlhu vyplývajúceho zo Zmluvy z dôvodu jej omeškania so splácaním záväzkov vyplývajúcich z predmetného úveru a táto výzva bola doručovaná žalovanej poštou a dostala sa do jej dispozičnej sféry (mohla sa s ňou oboznámiť počas úložnej doby zásielky v čase od 19.11.2019 - 12.12.2019). Toto podanie veriteľa predstavuje podľa obsahu jednostranné ukončenie Zmluvy veriteľom (úkon možno subsumovať pod výpoveď či odstúpenie) a to v súlade s úpravou uvedenou v § 1, resp. §2 Hlavy 6 Všeobecných podmienok. V prípade odstúpenia účinnosť úkonu by nastala dorúčením podania

žalovanej (fikciou doručenia ku dňu 29.11.2019 v zmysle úpravy v § 4 Hlavy 13 Všeobecných podmienok) a v prípade výpovede uplynutím dvojmesačnej výpovednej lehoty, t.j. k 29.01.2020, počas ktorej k úhrade dlhu nedošlo. Na základe uvedeného možno konštatovať, že došlo k platnému predčasnému zániku zmluvného vzťahu založeného Zmluvou uzavretou 17.07.2017 a právny predchodca žalobcu tak bol oprávnený svoju pohľadávku postúpiť na tretí subjekt, t.j. žalobcu, k čomu došlo na základe Zmluvy o postúpení pohľadávok č. B1/2021 z 08.07.2021. Žalobca teda preukázal svoju aktívnu vecnú legitímáciu v spore. Súd žalobe vyhovel, nakoľko je dôvodná v celom rozsahu, keď žalobca si v tomto konaní uplatnil len nesplatenú úverovú istinu vo výške 805,53 EUR predstavujúcu rozdiel medzi výškou čerpaných úverových prostriedkov 2331,24 EUR a výškou všetkých úhrad žalovanej na splatenie úveru 1 525,91 EUR.

26/ Žalobcovi podľa § 517 ods. 2 OZ v spojení s § 3 Nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z.z., vznikol nárok aj na zaplatenie úroku z omeškania, nakoľko žalovaná sa do omeškania s celou žalobou uplatnenou pohľadávkou dostala nasledujúci deň po zániku Zmluvy zo dňa 17.07.2017, t.j. najneskôr v januári 2020, preto súd priznal žalobcovi aj nárok na zaplatenie úroku z omeškania a to od žalobcom uplatneného dňa 15.07.2021, kedy už bola žalovaná v omeškani s celou žalovanou pohľadávkou.

27 / O trovách konania súd rozhodol podľa § 255 ods. 1 CSP v spojení s § 262 ods. 1 CSP tak, že žalobcovi ktorý mal v spore plný úspech priznal nárok na ich náhradu voči žalovanej v rozsahu 100 %. O výške náhrady trov konania súd prvej inštancie rozhodne po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník a to s poukazom na § 262 ods. 2 CSP.

#### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie písomne v dvoch vyhotoveniach v lehote do 15 dní odo dňa jeho doručenia na Okresný súd Dolný Kubín (§ 355 ods. 1, § 362 ods. 1 CSP).

V odvolaní sa musí okrem všeobecných náležitostí podania stanovených v § 127 ods. 1 CSP (ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka, čo sa ním sleduje a jeho podpísania) uviesť, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, z akých dôvodov sa rozhodnutie považuje za nesprávne (odvolacie dôvody) a čoho sa odvolateľ domáha (odvolací návrh) - § 363 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 ods. 1 CSP).

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

V prípade, že nebude dobrovoľne splnená povinnosť uložená týmto rozhodnutím, môže sa osoba oprávnená z rozhodnutia domáhať uspokojenia svojho nároku návrhom na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona č. 233/1995 Z. z. v znení neskorších zmien.