

Súd: Okresný súd Bratislava III  
Spisová značka: 16Csp/2/2017  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 1317200358  
Dátum vydania rozhodnutia: 10. 11. 2022  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Ivana Fekete  
ECLI: ECLI:SK:OSBA3:2022:1317200358.4

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Bratislava III, v konaní pred sudkyňou Mgr. Ivanou Fekete, v spore žalobcu: Prima banka Slovensko, a.s. so sídlom Hodžova 11, Žilina, IČO: 31 575 951 proti žalovanej: S. C., nar. XX.XX.XXXX, bytom XXX XX D. Ž. Č.. XXX, o zaplatenie 4.735,49 eur s príslušenstvom, takto

### rozhodol:

I. Žalovaná je povinná zaplatiť žalobcovi istinu vo výške 3.241,36 eur, úroky vo výške 1.494,13 eur a úroky z omeškania vo výške 5,00 % ročne zo sumy 3.241,36 eur od 02.12.2016 do zaplatenia, a to všetko formou pravidelných mesačných splátok vo výške 200 eur mesačne, splatných vždy k 25. dňu kalendárneho mesiaca, počnúc právoplatnosťou rozsudku, pod následkom straty výhody splátok v prípade neuhradenia čo i len jednej splátky.

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

### odôvodnenie:

1. Žalobou (návrhom na vydanie platobného rozkazu) doručenu súdu dňa 12.01.2017 sa žalobca, ako právny nástupca pôvodného žalobcu Sberbank Slovensko, a. s., IČO 17321123 so sídlom Vysoká 9, Bratislava (ďalej len „veriteľ“), ktorý zanikol podľa § 69 ods. 3 Obchodného zákonníka zlúčením so žalobcom, a s ktorým súd pokračoval v konaní na základe uznesenia podľa § 64 Civilného sporového poriadku (ďalej len „C.s.p.“), sp. zn. 16Csp/2/2017 zo dňa 02.01.2017, právoplatného dňa 27.02.2018, sa voči žalovanej domáhal zaplatenia istiny v sume 3.241,36 eur, úrokov vyčíslených v sume 1.494,13 eur, úrokov z omeškania vo výške 5,00 % ročne zo sumy 3.241,36 eur od 02.12.2016 do zaplatenia a náhrady trov konania, pozostávajúcu z uhradeného súdneho poplatku vo výške 284 eur a trov právneho zastúpenia.

2. Žalobca odôvodnil žalobu skutkovými tvrdeniami podľa § 150 Civilného sporového poriadku (ďalej len „C.s.p.“) pričom uviedol, že na základe Zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXX, uzatvorenej medzi spoločnosťou Sberbank Slovensko, a. s., IČO 17321123 a žalovanou, poskytol veriteľ žalovanej spotrebiteľský úver (ďalej len „Zmluva“ a „veriteľ“). Uviedol, že súčasťou Zmluvy bola Amortizačná tabuľka spotrebiteľského úveru, podľa ktorej čl. 11 bod 4., sa vzájomné práva a záväzky, ktoré výslovne neupravuje Zmluva, riadia Obchodnými podmienkami, Všeobecnými obchodnými podmienkami a Sadzovníkom poplatkov (ďalej len „OP“, „VOP“ a „Sadzovník“). Žalobca konštatoval, že Zmluva obsahuje všetky zákonom požadované náležitosti spotrebiteľského úveru, a to, celkovú výšku úveru, druh úveru, úrokovú sadzbu, dohodnutý úrok z omeškania, výšku mesačnej splátky, počet splátok, platobný deň, dátum prvej splátky, dátum konečnej splatnosti, RPMN, priemernú RPMN podľa NBS a celkové náklady dlžníka na úver. Žalobca v osobitnej prílohe rozpísal jednotlivé dlžné čiastky úveru a zároveň dátum ich splatenia/umorenia, tzn. kedy došlo k zaplateniu konkrétnej splátky a prípade, že k splateniu splátky nedošlo v lehote splatnosti, sú v prehľade rozpísané aj úroky a úroky z omeškania. Žalobca po zaúčtovaní všetkých platieb vyčíslil pohľadávku k 01.12.2016 v celkovej výške 4.735,49

eur a z toho predstavuje dlžnú istinu suma 3.241,36 eur a dlžné úroky z omeškania suma 1.494,13 eur. Nakoľko žalovaná porušila zmluvné povinnosti tým, že nezaplatila splátku dlhšie ako 3 mesiace, žalobca v zmysle čl. 8 bod 8.2 písm. f) OP, vyhlásil predčasnú splatnosť úveru a žalovanú vyzval na zaplatenie celkového zostatku dlžnej sumy. Žalovaná dlžnú sumu doposiaľ nezaplatila napriek zaslanej predsporovej výzve. Na základe toho žalobca vyčíslil zostatok pohľadávky k 01.12.2016, ktorá pozostáva zo sumy 3.241,36 eur ako nesplatený zostatok istiny, sumy 1.494,13 eur ako nesplateného zostatku úrokov vyčíslených ku dňu 01.12.2016, zákonného úroku z omeškania vo výške 5,00 % p. a. zo zostatku istiny 3.241,36 eur odo dňa 02.12.2016 do zaplatenia, sumu 284 eur ako náhradu za zaplatený súdny poplatok a sumu 431,54 eur ako náhradu trov právneho zastúpenia.

3. Žalobca na preukázanie skutkových tvrdení pripojil k žalobe nasledovné listinné dôkazy, a to: Zmluvu o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXX z XX.XX.XXXX, Amortizačnú tabuľku spotrebiteľského úveru, informáciu pre spotrebiteľa o RPMN a o priemernej RPMN, Štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere zo dňa XX.XX.XXXX, Obchodné podmienky pre poskytovanie spotrebiteľských úverov Sberbank, a.s. úč. od 26.06.2014, Všeobecné obchodné podmienky Sberbank, a.s. úč. od 01.12.2016, prehľad transakcií na úverovom účte, Vyhlásene predčasnej/mimoriadnej splatnosti úveru zo dňa 26.01.2016 a Poslednú výzvu pred začatím súdneho konania zo dňa 05.12.2016 s podacím hárkom.

4. Súd vo veci samej rozhodol v skrátanom rozkaznom konaní vydaním platobného rozkazu sp. zn. 16Csp/2/2017-75 zo dňa 06.03.2017, ktorý sa nepodarilo doručiť žalovanej do vlastných rúk na adresu evidovanú v registri obyvateľov SR a preto ho súd uznesením sp. zn. 16Csp/2/2017 zo dňa 02.01.2017, právoplatným dňa 27.02.2018, zrušil podľa § 266 ods. 3 C.s.p. v znení úč. do 30.06.2021.

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

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

7. Súd v rámci prípravy pojednávania vykonal šetrenie ohľadom skutočného pobytu žalovanej v zmysle § 116 ods. 1 C.s.p. a následne žalovanej doručil dňa 09.05.2022 (čl. 112) žalobu s prílohami, poučením o procesných právach a povinnostiach strany sporového konania a výzvou na vyjadrenie sa k žalobe podľa § 167 ods. 1 a 2 C.s.p., avšak žalovaná sa v stanovenej lehote a ani neskôr k veci nevyjadrila a zostala v konaní pasívna.

8. Podľa § 290 C.s.p., spotrebiteľský spor je spor medzi dodávateľom a spotrebiteľom vyplývajúci zo spotrebiteľskej zmluvy alebo súvisiaci so spotrebiteľskou zmluvou.

9. Podľa § 297 veta prvá C.s.p. súd na prejednanie sporu nariadi pojednávanie.

10. Súd nariadil na prejednanie veci pojednávanie na deň 10.11.2022, na ktoré boli strany sporu riadne a včas predvolané; žalobca dňa 04.05.2022 a žalovaná dňa 05.09.2022. Právny zástupca žalobcu svoju neprítomnosť ospravedlnil písomným podaním zo dňa 07.09.2022, z dôvodu hospodárnosti konania s tým, že súhlasí s pojednávaním v jeho neprítomnosti. Žalovaná svoju neprítomnosť ospravedlnila podaním zo dňa 07.11.2022 z pracovných dôvodov, k veci samej sa nevyjadrila, avšak požiadala o splátkový kalendár.

11. Preto súd za splnenia zákonných podmienok podľa § 180 C.s.p. na tomto pojednávaní súd vec meritorne prejednal a rozhodol vec v neprítomnosti strán sporu, pričom bez prednesov podľa § 180 C.s.p. sa súd oboznámil so skutkovými tvrdeniami uvedenými v žalobe, vykonal dokazovanie listinnými dôkazmi k nej pripojenými (odsek 3. rozsudku), ako aj skutočnosťami vyplývajúcimi z verejných registrov (napr. obchodného registra a podobne), na základe ktorého mal za nesporne preukázaný skutkový stav, rozhodujúci pre právne posúdenie veci. Strany sporu ďalšie návrhy na dokazovanie nemali a preto súd podľa § 182 C.s.p. vyhlásil dokazovanie za skončené a vo veci vyhlásil rozsudok (§ 219 ods. 2 prvej vety C.s.p.), po posúdení zisteného skutkového stavu, rozhodujúceho pre právne posúdenie veci.

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

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

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

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

16. Podľa § 295 C.s.p., súd môže vykonať aj tie dôkazy, ktoré spotrebiteľ nenavrhol, ak je to nevyhnutné pre rozhodnutie vo veci. Súd aj bez návrhu obstará alebo zabezpečí taký dôkaz.

17. Súd mal v konaní za nesporne preukázané, že pôvodný veriteľ ako právnická osoba - podnikateľ, podnikajúci v oblasti poskytovania spotrebiteľských úverov a žalovaná ako fyzická osoba - nepodnikateľ, uzatvorili dňa XX.XX.XXXX Zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXX, predmetom ktorej bolo poskytnutie spotrebného bezúčelového úveru vo výške 3.400 eur, ktorý bola žalovaná povinná vrátiť spolu s úrokmi a ďalšími poplatkami za podmienok dohodnutých v Zmluve, OP úč. od 26.06.2014, VOP úč. od 01.12.2016 a Sadzobníku veriteľa.

18. Zmluva bola uzatvorená s nasledovnými základnými podmienkami :

- celková výška úveru : 3.400,00 eur;
- druh úveru: spotrebný - bez dokladovania účelu;
- úroková sadzba : fixná vo výške 12,89 % ročne, platná ku dňu schválenia;
- úrok z omeškania : 5,05 % ročne;
- spôsob čerpania : jednorazovo, bezhotovostne v prospech účtu č. XXXXXXXXXXX/XXXX;
- výška splátky a spôsob splácania: 77,71 eur mesačne započítaním z účtu č. XXXXXXXXXXX/XXXX;
- počet splátok istiny, úrokov, poplatkov : 60;
- platobný deň: k 20. dňu príslušného mesiaca;
- splatnosť prvej splátky: 20.05.2015;
- konečná splatnosť úveru : 20.04.2020;
- číslo úverového účtu : XXXXXX;
- číslo účtu dlžníka : XXXXXXXXXXX/XXXX;
- ročná percentuálna miera nákladov (ďalej len „RPMN“) : 13,68 %;
- priemerná hodnota RPMN : 13,95 %;
- celková náklady spojené s úverom : 4.662,60 eur;
- výška odplaty podľa § 53 ods. 6 OZ : 12,89 % zo sumy zmluvne dosť hodnoty peňažných prostriedkov za rok.

19. Súd mal pri absencii popretia skutkových tvrdení žalobcu ďalej za nesporné a aj podporené predloženými listinami, že veriteľ na základe Zmluvy, poskytol dňa XX.XX.XXXX úver v dohodnutej sume 3.400 eur na určený účet v prospech žalovanej. Z prehľadu transakcií na úverovom účte za obdobie od 13.04.2015 do 01.12.2016 mal súd ďalej za nesporne preukázané, že žalovaná nehradila splátky v dohodnutých termínoch splatnosti a bola v omeškaní so splácaním splátok úveru viac ako tri mesiace. Nakoľko žalovaná na výzvy veriteľa na úhradu dlžných splátok nereagovala, dlžnú sumu neuhradila a so splátkami bola v omeškaní, veriteľ ku dňu 12.02.2016 vyhlásil mimoriadnu splatnosť celého zostatku úveru. Zároveň žalovanú vyzval na zaplatenie pohľadávky s príslušenstvom, ktorá ku dňu 26.01.2016 predstavovala sumu 3413,63 eur, najneskôr v lehote do 11.02.2016 na vedený účet. Žalovaná pohľadávku neuhradila, preto veriteľ žalovanú vyzval Poslednou výzvou pred začatím súdneho konania zo dňa 05.12.2016, opätovne na úhradu dlžnej sumy vyčíslenej ku dňu 24.10.2006 na celkovej výške 3846,14 eur, v dodatočnej lehote do 5 dní od doručenia výzvy, na uvedený účet. Žalovaná na výzvu nereagovala a neuhradila dlžnú sumu ani sčasti.

20. Podľa § 488 Občianskeho zákonníka záväzkovým vzťahom je právny vzťah, z ktorého veriteľovi vzniká právo na plnenie (pohľadávka) od dlžníka a dlžníkovi vzniká povinnosť splniť záväzok.

21. Podľa § 489 Občianskeho zákonníka záväzky vznikajú z právnych úkonov, najmä zo zmlúv, ako aj zo spôsobenej škody, z bezdôvodného obohatenia alebo z iných skutočností uvedených v zákone.

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

23. 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.

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

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

26. 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.

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

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

29. Podľa § 53 ods. 9 OZ 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.

30. Podľa § 565 ods. 1 OZ 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.

31. Podľa § 1 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení účinnom v čase uzatvorenia Zmluvy o úvere (ďalej len „zákon č. 129/2010 Z. z.“), tento zákon upravuje práva a povinnosti súvisiace s poskytovaním spotrebiteľského úveru na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere, podmienky poskytovania spotrebiteľského úveru, náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere, spôsob výpočtu celkových nákladov spotrebiteľa spojených s poskytovaním spotrebiteľského úveru, podmienky na udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov, podmienky na výkon činnosti veriteľa a ďalšie opatrenia na ochranu spotrebiteľa.

32. Podľa § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. spotrebiteľským úverom na účely tohto zákona je dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme pôžičky, úveru, odloženej platby alebo obdobnej finančnej pomoci poskytnutej veriteľom spotrebiteľovi. Spotrebiteľský úver podľa tohto zákona nemožno poskytnúť finančnými prostriedkami v hotovosti.

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

a) spotrebiteľom fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania,5a)

b) veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti,

d) zmluvou o spotrebiteľskom úvere zmluva, ktorou sa veriteľ zaväzuje poskytnúť spotrebiteľovi spotrebiteľský úver a spotrebiteľ sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom,

- g) celkovými nákladmi spotrebiteľa spojenými so spotrebiteľským úverom všetky náklady vrátane úrokov, provízií, daní a poplatkov akéhokoľvek druhu, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere a ktoré sú veriteľovi známe, okrem notárskych poplatkov; do celkových nákladov patria aj náklady na doplnkové služby súvisiace so zmluvou o spotrebiteľskom úvere, a to najmä poistné, ak spotrebiteľ musí navyše uzavrieť zmluvu o poskytnutí takejto doplnkovej služby, aby získal spotrebiteľský úver alebo aby ho získal za ponúkaných podmienok,
- h) celkovou čiastkou, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, súčet celkovej výšky spotrebiteľského úveru a celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom,
- i) ročnou percentuálnou mierou nákladov celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom, vyjadrené ako ročné percento z celkovej výšky spotrebiteľského úveru podľa § 19.

34. Podľa § 9 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu. Každá zmluvná strana dostane najmenej jedno jej vyhotovenie v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré je dostupné spotrebiteľovi.

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

- a) druh spotrebiteľského úveru,
- b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o fyzickú osobu; ak je spotrebiteľský úver ponúkaný alebo zmluva o spotrebiteľskom úvere uzavieraná prostredníctvom finančného agenta, zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje aj údaje o ňom v rozsahu údajov ako u veriteľa, podľa toho, či ide o finančného agenta právnickú osobu alebo fyzickú osobu,
- c) adresu veriteľa, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,
- d) meno, priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa,
- e) identifikáciu osoby, ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby, a podmienky nadobudnutia vlastníckeho práva k tomuto tovaru alebo službe spotrebiteľom,
- f) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru,
- g) celkovú výšku a konkrétnu menu spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,
- h) opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a cenu tovaru alebo služby, ak ide o spotrebiteľský úver vo forme odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu alebo ak ide o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere,
- i) úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru, podmienky, ktoré upravujú jej uplatňovanie, index alebo referenčnú úrokovú sadzbu, na ktorý je výška úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru naviazaná, ako aj časové obdobia, v ktorých dochádza k zmene výšky úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, podmienky a spôsob vykonania tejto zmeny; ak sa za rôznych podmienok uplatňujú rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, uvádzajú sa tieto informácie o všetkých uplatniteľných úrokových sadzbách spotrebiteľského úveru,
- j) 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,
- s) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,

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 štvrťrok; platnou priemernou hodnotou ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzatvorených do 15 kalendárnych dní po zverejnení priemernej hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov za príslušný kalendárny štvrťrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrťrok.

aa) názov zmluvy, ktorý obsahuje slová spotrebiteľský úver v príslušnom gramatickom tvare.

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

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

b) zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až l), s), z) a aa),

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

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

e) veriteľ spotrebiteľský úver poskytne finančnými prostriedkami v hotovosti.

37.

38. Súd, vychádzajúc zo zisteného skutkového stavu, pri absencii popretia skutkových tvrdení žalobcu a predložených listinných dôkazov, mal v danom prípade za nesporné, že pôvodný veriteľ ako právnická osoba - podnikateľ, podnikajúci v oblasti poskytovania spotrebiteľských úverov a žalovaná ako fyzická osoba - nepodnikateľ, uzatvorili v písomnej forme dňa XX.XX.XXXX Zmluvu o splátkovom úvere, predmetom ktorej bolo poskytnutie úveru spotrebného bezúčelového úveru, jednorazovo, bankovým prevodom na určený účet vo výške 3.400 eur, ktorý sa žalovaná zaviazala splatiť v 60 mesačných splátkach spolu s úrokmi, splatnými od 20.05.2015 vo výške 77,71 eur mesačne, splatných vždy k 20. dňu v mesiaci, s fixnou ročnou úrokovou sadzbou vo výške 12,89 % p.a., úrokmi z omeškania vo výške 5,05 % p.a. a s konečnou splatnosťou úveru dňa 20.04.2020. Podľa Zmluvy boli celkové náklady spojené s úverom vyčíslené na sumu 4.662,60 eur a RPMN bola vo výške 13,68 %.

39. Predmetná Zmluva obsahovala podstatné znaky zmluvy o úvere podľa § 497 a nasl. Obchodného zákonníka, tzn. že podľa § 261 ods.6 písm. d) Obchodného zákonníka predstavuje absolútny obchodno-závazkový vzťah, na ktorý sa bez ohľadu na povahu účastníkov pri jeho uzatváraní použil právny režim Obchodného zákonníka, okrem tých práv a povinností, ktoré Obchodný zákonník neupravuje a na ktoré sa v zmysle § 1 ods. 2 Obchodného zákonníka použil právny režim, resp. právna úprava obsiahnutá v Občianskom zákonníku (napr. právna úprava spotrebiteľských zmlúv a pod.). Zároveň je predmetná Zmluva zmluvou spotrebiteľskou, s ohľadom na charakter zmluvných strán, keď veriteľ (právny predchodca žalobcu) vystupoval pri jej uzatváraní a plnení ako dodávateľ (§ 52 ods. 3 Občianskeho zákonníka) a žalovaná ako spotrebiteľ (§ 53 ods. 4 Občianskeho zákonníka). Na základe toho sa na daný záväzkový vzťah prednostne vzťahujú ustanovenia Občianskeho zákonníka, aj keby sa inak mali použiť ustanovenia Obchodného zákonníka (napr. vznik a zánik záväzkov, omeškanie dlžníka a pod.) a osobitného zákona č. 129/2010 Z. z., upravujúceho zmluvy o spotrebiteľskom úvere, v znení účinnom v čase uzatvorenia predmetnej úverovej Zmluvy.

40. Spotrebiteľská zmluva uzatvorená medzi veriteľom a žalovanou v súlade s uvedenou právnou úpravou musí obsahovať, okrem všeobecných náležitostí zmluvy o úvere podľa Obchodného zákonníka, osobitné náležitosti vymedzené v § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. a správne určenú RPMN. Absencia niektorých osobitných náležitostí, požiadavky podľa § 7 cit. zákona, alebo uvedenie nesprávnej RPMN v neprospech spotrebiteľa, má podľa § 11 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. za následok taký právny stav, podľa ktorého sa veriteľom poskytnutý úver musí považovať za bezúročný a bezpoplatkový. Potom ak zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje niektorú z vyššie uvedených osobitných náležitostí alebo údaj o RPMN, príp. nesprávny údaj v neprospech spotrebiteľa, veriteľ sa môže v súdnom konaní úspešne domáhať len vrátenia istiny poskytnutého spotrebiteľského úveru.

41. Z vykonaného dokazovania bolo nesporné, že veriteľ si svoj záväzok zo Zmluvy, spočívajúci v poskytnutí peňažných prostriedkov v prospech žalovanej v sume 3.400 eur, splnil riadne a včas, na základe čoho vznikol na druhej strane žalovanej záväzok podľa § 497 Obchodného zákonníka, vrátiť veriteľom poskytnuté peňažné prostriedky v splátkach. Rovnako nebolo sporné, že tento záväzok

si žalovaná riadne a včas nespĺnila, keď bola so splácaním splátok úveru v omeškaní po dobu viac ako troch mesiacov, pričom bola veriteľom upozornená na možnosť (právo) veriteľa zosplatiť zvyšok poskytnutého úveru. Nakoľko na výzvy nereagovala a splátky neuhrádzala riadne a včas, veriteľ podľa § 53 ods. 9 v spojení s § 565 ods. 1 OZ vyhlásil k 12.02.2016 mimoriadnu splatnosť celého zostatku úveru. Ku dňu zosplatneniu predstavovala celková pohľadávka sumu 3.413,63 eur, ktorú vyzval veriteľ žalovanú uhradiť najneskôr do 11.02.2016, avšak bezvýsledne. Žalovaná na úhradu dlhu neuhradila žiadnu sumu. Veriteľ Pokusom o zmier zo dňa 05.12.2016 opätovne vyzval žalovanú na úhradu dlžnej sumy na uvedený účet, v dodatočnej lehote do 5 dní od doručenia výzvy, avšak žalovaná žalobcovi dlh neuhradila a to ani sčasti. Ku dňu podania žaloby pohľadávka z predmetnej Zmluvy predstavovala nesplatenú istinu v sume 3.241,36 eur a úroky vyčíslené k 01.12.2016 v sume 1.494,13 eur, tzn. spolu sumu 4.735,49 eur.

42. Súd v danom prípade po preskúmaní Zmluvy podľa citovaných ustanovení zákona a uvedených princípov zistil, že Zmluva medzi veriteľom a žalovanou bola uzatvorená v písomnej forme a obsahovala tak všeobecné náležitosti, ako aj osobitné zákonom požadované náležitosti podľa § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z., preto ju možno považovať za uzatvorenú platne a poskytnutý spotrebiteľský úver na základe tejto Zmluvy, nemožno považovať za bezúročný a bez poplatkov.

43. Súd preto na základe preukázaného skutkového stavu dospel k záveru, že veriteľ si splnil svoj záväzok zo Zmluvy, keď žalovanej poskytol peňažné prostriedky vo výške 3.400 eur. Naopak žalovaná si svoje zmluvné povinnosti neplnila, najmä základnú povinnosť vrátiť úver, keď odo dňa poskytnutia úveru včas nesplácala splátky úveru (istinu a dohodnuté úroky) a z požičanej sumy uhradil spolu 158,64 eur. Na základe toho veriteľ podľa § 53 ods. 9 OZ žalovanú upozornil na možnosť zosplatenia úveru, poskytol jej lehotu na úhradu omeškaných splátok a nakoľko žalovaná ani v tejto lehote dlžnú sumu neuhradila, veriteľ podľa § 565 OZ zosplatiť celý úver k 12.02.2016.

44. Žalobca si okrem dlžnej istiny uplatnil aj zákonné úroky z omeškania podľa § 517 ods. 2 OZ, vo výške určenej vykonávacím predpisom 5,00 % ročne z dlžnej sumy istiny úveru 3.241,36 eur, v lehote uplatnenej žalobcom od 02.12.2016.

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

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

47. 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.

48. Podľa § 3 nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z.z. v znení účinnom od 01.02.2013 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.

49. Vzhľadom na skutočnosť, že žalovaná peňažný dlh podľa § 559 Občianskeho zákonníka nespĺnila riadne a včas a dostala sa tým podľa § 517 ods. 1 prvej vety Občianskeho zákonníka do omeškania, vzniklo žalobcovi právo požadovať od žalovanej popri priznanom peňažnom plnení, aj úroky z omeškania, určené podľa vykonávacieho predpisu, ktorým je nariadenie vlády SR č. 87/1995 Z. z., vo výške o 5 percentuálnych bodov vyššie ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky (ECB), platná k prvému dňu omeškania s plnením priznaného peňažného dlhu.

50. Základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky bola k 1. dňu omeškania, uplatneného žalobcom vo výške 0 %, tzn. že výška úrokov z omeškania ku 1. dňu omeškania uplatnenej žalobcom od 02.12.2016, predstavovala hodnotu 5,00 % ročne.

51. Z uvedených dôvodov žalobcovi vzniklo voči žalovanej na základe Zmluvy právo na vrátenie nesplatennej istiny úveru vo výške 3.241,36 eur, vyčíslených úrokov k 01.12.2016 vo výške 1.494,13 eur

spolu s úrokmi z omeškania vo výške 5,00 % ročne zo sumy 3.241,36 eur od 02.12.2016 do reálneho zaplatenia dlžnej sumy a preto súd žalobe vyhovel v celom rozsahu ako dôvodnej.

52. Podľa § 232 ods. 4 C.s.p. ak súd uložil povinnosť plniť opakujúce sa a v budúcnosti splatné dávky a splátky, vykonateľnosť týchto dávok a splátok sa spravuje poradím ich splatnosti, ak súd nerozhodne inak; súd môže rozhodnúť, že omeškanie s plnením jednej dávky alebo splátky má za následok splatnosť celého plnenia.

53. Súd v danom prípade umožnil žalovanej uhradiť žalobcovi priznanú sumu istiny s príslušenstvom v pravidelných mesačných splátkach po 200 eur mesačne, splatných vždy k 25. dňu v kalendárnom mesiaci, počnúc právoplatnosťou rozsudku, pod následkom straty výhody splátok, v prípade nezaplatenia čo i len jednej splátky riadne a včas (§ 232 ods. 4 C.s.p.)

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

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

56. Súd o nároku na náhradu trov konania rozhodol v súlade s princípom úspechu v konaní podľa § 255 ods. 1 C.s.p. tak, že žalobcovi ako plne úspešnej strane sporu priznal voči žalovanej v plnom rozsahu nárok na náhradu trov konania.

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

#### **Poučenie:**

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

V odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania uvedie, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, z akých dôvodov sa rozhodnutie považuje za nesprávne (odvolacie dôvody) a čoho sa odvolateľ domáha (odvolací návrh) (§ 363 C.s.p.).

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

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