

Súd: Okresný súd Topoľčany
Spisová značka: 6Csp/37/2022
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6122228341
Dátum vydania rozhodnutia: 05. 10. 2022
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Ľuboš Chrenko
ECLI: ECLI:SK:OSTO:2022:6122228341.3

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Topoľčany sudcom Ľubošom Chrenkom v právnej veci žalobcu: EOS KSI Slovensko, s.r.o., so sídlom Pajštúnska 5, 851 02 Bratislava, IČO: 35 724 803, zastúpený: Remedium Legal, s.r.o., so sídlom Pajštúnska 5, 851 02 Bratislava, IČO: 53 255 739, proti žalovanému: Y. L., nar. XX.XX.XXXX, bytom H. V., X.. H.. K.. Š.X. X/X, XXX XX V., o zaplatenie 16.020,64 eura s príslušenstvom, takto

rozhodol:

I. Žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi sumu 18.711,49 eura spolu s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 15.851,83 eura od 08.05.2021 do zaplatenia, a to všetko do troch dní od právoplatnosti rozsudku.

II. Súd priznáva žalobcovi voči žalovanému nárok na náhradu trov konania v plnej výške. O výške tejto náhrady bude rozhodnuté súdom prvej inštancie samostatným uznesením po právoplatnosti tohto rozsudku.

odôvodnenie:

1. Žalobca sa podanou žalobou domáhal uloženia povinnosti žalovanému zaplatiť mu istinu vo výške 16.020,64 eura, úrok v sume 2.453,55 eura, úrok z omeškania v sume 237,30 eura, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 15.851,83 eura od 08.05.2021 do zaplatenia. Žalobu podal z dôvodu, že na základe Zmluvy o postúpení pohľadávok uzavretej podľa § 524 a nasl. zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka zo dňa 07.05.2021 medzi postupcom OTP Banka Slovensko, a.s., Štúrova 5, 813 54 Bratislava, IČO: 36 854 140 a žalobcom, postúpil postupca na žalobcu pohľadávku voči žalovanému. Žalobca v tejto súvislosti uvádza, že žalovaný bol 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.

1.1. Postupca uzatvoril so žalovaným dňa 23.05.2017 Zmluvu č. XXX/XXXX/XXSU, ktorej súčasťou sú Všeobecné obchodné podmienky postupcu v znení ich dodatkov (ďalej len „VOP“). Predmetom zmluvy bolo poskytnutie finančných prostriedkov formou spotrebiteľského úveru vo výške 19.185,- eur. Na základe Zmluvy postupca poskytol žalovanému peňažné prostriedky. Podmienky čerpania peňažných prostriedkov, podmienky splácania peňažných prostriedkov, podmienky pri neplnení zmluvných povinností a ďalšie náležitosti sú upravené v Zmluve a vo VOP.

1.2. Žalovaný neplnil v stanovených termínoch splátky, čím porušil svoju povinnosť podľa Zmluvy, a preto postupca v súlade s príslušnými ustanoveniami zmluvy a ust. § 53 ods. 9 OZ vyhlásil podaním zo dňa 05.11.2019 mimoriadnu splatnosť úveru, pričom vyzval žalovaného na úhradu dlžnej sumy.

1.3. Pohľadávka žalobcu predstavovala ku dňu postúpenia predmetnej pohľadávky sumu vo výške 18.711,49 eura, ktorá pozostávala z istiny vo výške 15.851,83 eura, z riadneho úroku vo výške 2.453,55

eura, z úroku z omeškania vo výške 237,37 eura a z poplatkov vo výške 168,81 eura 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. Žalovaný po postúpení pohľadávky do podania žaloby neuhradil žiadnu sumu.

2. Platobným rozkazom Okresného súdu Banská Bystrica, vydaného v upomínacom konaní zo dňa 18.03.2022 sp. zn. 42Up/92/2022 bolo žalobe žalobcu vyhovievané. Platobný rozkaz nebolo možné doručiť žalovanému do vlastných rúk. Právny zástupca žalobcu, na základe výzvy Okresného súdu Banská Bystrica, navrhol pokračovať v konaní voči žalovanému na príslušnom súde na prejednanie veci.

2.1. Vec Okresným súdom Banská Bystrica bola postúpená tunajšiemu súdu dňa 20.06.2022.

3. Uznesením Okresného súdu Topoľčany zo dňa 21.06.2022č.k. 6Csp/37/2022-93 bol žalovaný vyzvaný, aby sa v lehote 15 dní od doručenia tohto uznesenia k žalobe písomne vyjadril a ak uplatnený nárok v celom rozsahu neuzná, uviedol vo vyjadrení rozhodujúce skutočnosti na svoju obranu a označil dôkazy, na ktoré sa odvoláva. Uznesenie spolu so žalobou bolo žalovanému doručené dňa 08.07.2022, ktorý sa k žalobe písomne nevyjadril.

4. Vo veci bol vytyčený termín pojednávania na deň 05.10.2022, ktorého sa nezúčastnil žalobca, jeho neúčast' ospravedlnil prítomný právny zástupca. Nedostavil sa žalovaný, ktorému zásielka s predvolaním na pojednávanie bola doručovaná na adresu uvedenú v registri obyvateľov SR. Zásielka žalovanému nebola doručená z dôvodu, že adresát si zásielku neprevzal v odbernej lehote. Preto súd vychádzal u žalovaného z fikcie doručenia. Vzhľadom na uvedené súd pojednával v neprítomnosti žalobcu a žalovaného.

4.1. Právny zástupca žalobcu vo veci uviedol, že jeho právnym predchodcom bol poskytnutý žalovanému účelový úver vo výške 19.185,- eur, na splatenie iných úverov, a to konkrétne úveru poskytnutého v Tatra banke, ktorého dlžná suma bola približne v čase uzatvorenia úverovej zmluvy o výške 5.899,- eur a druhého úveru, poskytnutého žalovanému v Prima banke, ktorého výška bola približne 12.728,- eur. Zaokrúhlene teda z predmetného úveru bola použitá suma 18.600,- eur na splatenie iných úverov. Rozdiel, ktorý mohol vzniknúť predstavoval sumu približne 500,- eur, ktorá podliehala posúdeniu bonity zo strany veriteľa. Odkázal na ust. § 24 zákona o spotrebiteľských úveroch, podľa ktorého v prípade refinancovania úveru iným úverom nevzniká povinnosť veriteľa posudzovať bonitu klienta. V tomto prípade však došlo k posúdeniu bonity zo strany veriteľa, nielen zisťovanie príjmov a výdavkov, ale najmä nahliadnutie do úverového registra na preverenie existencie predmetných úverov a ich výšku. Žalovaný sa zaviazal poskytnutý úver splácať v pravidelných mesačných splátkach vo výške 247,09 eura s poslednou splátkou v nižšej výške, ako je uvedené v úverovej zmluve, a to vo výške 246,68 eura od 21.07.2017 do 21.04.2025. Podľa článku 8 bod 1 písm. a), v spojení s bodom 2. písm. e), si zmluvné strany dohodli oprávnenie vyhlásiť predčasnú splatnosť úveru v prípade porušenia podmienok zo strany žalovaného. Rovnako si dohodli aj oprávnenie účtovať poplatky, okrem iného aj poplatok za poistenie predmetného úveru, podľa článku 5 úverovej zmluvy, ktorý bol dojednaný vo výške 6,41 %, čo v prípade čerpania úveru v plnej výške predstavovalo poplatok 15,84 eura mesačne s postupným znižovaním výšky tohto poplatku podľa splácania dlžnej sumy. Nakoľko zo strany žalovaného došlo k porušeniu dohodnutých podmienok a to tým, že prestal úver splácať a na písomnú výzvu postupcu zo dňa 23.09.2019, ktorá mu bola doručovaná doporučenou listovou zásielkou, ktorú si neprevzal v odbernej lehote, žalovaný nereagoval, postupca dňa 05.11.2019 vyhlásil úver za predčasne splatný a vyzval žalovaného na úhradu dlžnej sumy. Predmetné vyhlásenie, ktoré bolo zasielané doporučenou listovou zásielkou si žalovaný rovnako neprevzal v odbernej lehote. Po postúpení predmetnej pohľadávky, na základe zmluvy zo dňa 07.05.2021, si žalobca v konaní uplatňuje sumu zodpovedajúcu postúpenej pohľadávke spolu so zákonnými úrokmi z omeškania odo dňa nasledujúceho po postúpení pohľadávky. Má za to, že úverová zmluva obsahuje všetky podstatné náležitosti vyžadované právnymi predpismi, vrátane zákona o spotrebiteľských úveroch. Žalobca preukázal listinnými dôkazmi poskytnutie predmetného úveru, ako aj úhrady zo strany žalovaného výpisom z úverového účtu, kde je uvedené, že žalovaný za rok 2017 uhradil celkovo sumu 1.013,42 eura, v roku 2018 sumu 1.639,98 eura a v roku 2019 sumu 679,77 eura. Tieto čiastky predstavujú splatenie dlžnej istiny.

5. Súd vykonal dokazovanie oboznámením sa s obsahom zmluvy o postúpení pohľadávok, odovzdávacieho protokolu, oznámenia o postúpení pohľadávky, prílohy k zmluve o postúpení pohľadávok, zmluvy o spotrebiteľskom poistenom OTP REFINANC EXPRESE, dohody o zrážkach, štandardných európskych informácií o spotrebiteľskom úvere, všeobecných obchodných podmienok OTP Banky Slovensko, a.s. pre poskytovanie spotrebných úverov pre obyvateľstvo, okamžitého (priebežného) výpisu z účtu, cenníka pre obyvateľstvo, poslednej výzvy pred zosplatnením, vyhlásenia úveru za predčasne splatný, kópie zásielok, pokusu o zmier, ostatných listinných dôkazov a zistil tento skutkový stav:

5.1. Dňa 07.05.2021 uzatvoril žalobca, ako postupník s OTP Banka Slovensko, a.s., ako postupcom, zmluvu o postúpení pohľadávok podľa § 524 a nasl. OZ. Predmetom zmluvy bola dohoda zmluvných strán o odplatnom postúpení pohľadávok. Z prílohy k zmluve o postúpení pohľadávok zo dňa 07.05.2021 vyplýva, že žalobcovi bol postúpený zostatok pohľadávky voči žalovanému vo výške 18.711,49 eura, ktorý pozostával z istiny vo výške 15.851,83 eura, z riadneho úroku vo výške 2.453,55 eura, z úroku z omeškania vo výške 237,30 eura a z poplatkov vo výške 168,81 eura. Právny predchodca žalobcu oznámil žalovanému postúpenie pohľadávky listom zo dňa 13.05.2021.

5.2. Právny predchodca žalobcu OTP Banka Slovensko, a.s. uzatvoril dňa 23.05.2017 so žalovaným, ako dlžníkom, zmluvu o spotrebiteľskom poistenom OTP REFINANC EXPRESE č. XXX/XXXX/XXSU, na základe ktorej sa OTP Banka Slovensko, a.s. zaviazala poskytnúť dlžníkovi úver vo výške 19.185,- eur, s dohodnutou výškou pevnej úrokovej sadzby 5% ročne. Žalovaný sa zaviazal splácať úver v mesačných splátkach po 262,93 eura, v počte 93 splátok s tým, že posledná splátka mala byť uhradená vo výške 262,52 eura. Splatnosť prvej splátky bola dohodnutá na deň 21.07.2017 a termín konečnej splatnosti na deň 21.04.2025. RPMN bola dohodnutá vo výške 7,04 % a priemerná hodnota RPMN vo výške 9,68 %. Celková čiastka spojená s úverom bola 24.810,79 eura.

5.3. Listom právneho predchodcu žalobcu zo dňa 23.09.2019, označeného ako posledná výzva pred zosplatnením, bol žalovaný vyzvaný, nakoľko meškal so splácaním úveru viac ako tri splátky, na úhradu dlžnej čiastky k 22.09.2019 vo výške 1.989,32 eura, najneskôr do 15 dní od doručenia výzvy. Súčasne podľa § 53 ods. 9 OZ bol upozornený, že v prípade nevyrovnania jeho záväzkov po lehote v stanovenom termíne vyhlási právny predchodca žalobcu úver za predčasne splatný, čo znamená, že stratí žalovaný možnosť splácať úver mesačnými splátkami a Banka bude oprávnená požadovať splatenie celého úveru do 10 dní odo dňa doručenia vyhlásenia úveru za predčasne splatný.

5.4. Listom právneho predchodcu žalobcu zo dňa 05.11.2019, označeného ako vyhlásenie úveru za predčasne splatný, právny predchodca žalobcu oznámil žalovanému, že vyhlasuje predčasnú splatnosť celého úveru, vrátane úrokov a poplatkov s vyčíslením záväzku žalovaného k 03.11.2019 vo výške 16.795,08 eura.

5.5. Z okamžitého (priebežného) výpisu z účtu vyplýva, že žalovaný titulom splátok uhradil sumu 4.362,28 eura, z toho na istinu bola započítaná suma 3.333,17 eura.

5.6. Listom právneho zástupcu žalobcu zo dňa 07.01.2022, označeného ako pokus o zmier, bol žalovaný vyzvaný k úhrade dlžnej sumy v celkovej výške 19.241,33 eura.

6. 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.

7. Podľa § 2 písm. a),b) 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 v čase uzatvorenia zmluvy o úvere, 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.

8. Podľa § 7 ods. 1 citovaného zákona, Veriteľ je pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo pred zmenou tejto zmluvy spočívajúcej v navýšení spotrebiteľského úveru povinný posúdiť s odbornou

starostlivosťou schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, pričom berie do úvahy najmä dobu, na ktorú sa poskytuje spotrebiteľský úver, výšku spotrebiteľského úveru, príjem spotrebiteľa a prípadne aj účel spotrebiteľského úveru.

9. Podľa § 9 ods.1, 2 citovaného zákona, v znení v čase uzatvorenia zmluvy o úvere, 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.

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,

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 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.

10. Podľa § 11 ods. 1 písm. b), 2 citovaného zákona, v znení v čase uzatvorenia zmluvy o úvere, Poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až l), s), z) a aa)

Ak veriteľ nekonal s odbornou starostlivosťou podľa § 7 ods. 1, nie je oprávnený vyžadovať od spotrebiteľa jednorazové splatenie spotrebiteľského úveru. V prípade hrubého porušenia povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa úver považuje za bezúročný a bez poplatkov. Za hrubé porušenie povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa považuje posudzovanie schopnosti splácať úver veriteľom bez akýchkoľvek údajov o príjmoch, výdavkoch a rodinnom stave spotrebiteľa alebo bez prihladenia na údaje z príslušnej databázy alebo registra na účely posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver. Za hrubé porušenie povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa považuje aj porušenie ustanovení § 7 ods. 19 až 42.

11. Podľa § 52 ods. 1 až 4 OZ, v znení v čase uzatvorenia zmluvy o úvere, Spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

Ustanovenia o spotrebiteľských zmluvách, ako aj všetky iné ustanovenia upravujúce právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, použijú sa vždy, ak je to na prospech zmluvnej strany, ktorá je spotrebiteľom. Odlišné zmluvné dojednania alebo dohody, ktorých obsahom alebo účelom je obchádzanie tohto ustanovenia, sú neplatné. Na všetky právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, sa vždy prednostne použijú ustanovenia Občianskeho zákonníka, aj keď by sa inak mali použiť normy obchodného práva.

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

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

12. Podľa § 53 ods. 1, 2, 9 OZ, v znení v čase uzatvorenia zmluvy o úvere, 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. Za individuálne dojednané zmluvné ustanovenia sa nepovažujú také, s ktorými mal spotrebiteľ možnosť oboznámiť sa pred podpisom zmluvy, ak nemohol ovplyvniť ich obsah.

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.

13. Podľa § 54 ods. 1,2 OZ, v znení v čase uzatvorenia zmluvy o úvere, 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.

V pochybnostiach o obsahu spotrebiteľských zmlúv platí výklad, ktorý je pre spotrebiteľa priaznivejší.

14. Podľa § 524 ods. 1,2 OZ, v znení v čase uzatvorenia zmluvy o úvere, Veriteľ môže svoju pohľadávku aj bez súhlasu dlžníka postúpiť písomnou zmluvou inému.

S postúpenou pohľadávkou prechádza aj jej príslušenstvo a všetky práva s ňou spojené.

15. Podľa § 526 ods. 1,2 OZ, v znení v čase uzatvorenia zmluvy o úvere, Postúpenie pohľadávky je povinný postupca bez zbytočného odkladu oznámiť dlžníkovi. Dokiaľ postúpenie pohľadávky nie je oznámené dlžníkovi alebo dokiaľ postupník postúpenie pohľadávky dlžníkovi nepreukáže, zbaví sa dlžník záväzku plnením postupcovi.

Ak postúpenie pohľadávky oznámi dlžníkovi postupca, nie je dlžník oprávnený sa dožadovať preukázania zmluvy o postúpení.

16. Podľa § 565 OZ, v znení v čase uzatvorenia zmluvy o úvere, 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.

17. Z vykonaného dokazovania mal súd za preukázané, že žaloba žalobcu je dôvodná, nakoľko predmetná zmluva o spotrebiteľskom poistenom OTP REFINANC EXPRESE uzavretá medzi žalovaným ako dlžníkom a právnym predchodcom žalobcu ako veriteľom, dňa 23.05.2017 obsahuje obligatórne náležitosti v zmysle § 9 ods. 2 zák. č. 129/2010, keď ako zo zmluvy vyplýva žalovanému bol poskytnutý úver vo výške 19.185,- eur s dohodnutou výškou úrokovej sadzby 5 % ročne. Riadne bola dohodnutá RPMN a priemerná hodnota RPMN. Tiež zmluva obsahuje celkovú výšku spojenú s úverom, t.j. 24.810,79 eura. Ďalej bolo dohodnuté, že žalovaný sa zaviazal splácať úver v mesačných splátkach po 262,93 eura (vrátane poplatku za zabezpečenie poistenia) v počte 93 splátok s poslednou úhradou splátky 262,52 eura a s dátumom konečnej splatnosti 21.04.2025. Potom ako si žalovaný neplnil riadne svoju povinnosť vyplývajúcu zo zmluvy, právny predchodca žalobcu listom zo dňa 05.11.2019 oznámil žalovanému vyhlásenie úveru za predčasne splatný. Žalovaný tým stratil výhodu možnosti splácať dlh v splátkach. Preto súd, vzhľadom na vyššie uvedené, žalobe vyhovel a rozhodol tak, ako to vyplýva z výrokovej časti tohto rozsudku.

18. 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.

19. Podľa § 3 nariadenia vlády 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.

20. O úroku z omeškania rozhodol súd v zmysle vyššie citovaných ustanovení, keď do omeškania sa dostal žalovaný dňom nasledujúcim po dni účinnosti postúpenia pohľadávky, t.j. počnúc dňom 08.05.2021, tak ako to bolo uplatnené žalobcom.

21. Podľa § 255 ods. 1 Civilného sporového poriadku (CSP), Súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci.

22. Podľa § 262 ods.1, 2 CSP, O nároku na náhradu trov konania rozhodne aj bez návrhu súd v rozhodnutí, ktorým sa konanie končí.

O výške náhrady trov konania rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník.

23. Vzhľadom na úspech žalobcu, súd mu priznal nárok na náhradu trov konania v plnej výške, ktoré trovy pozostávajú zo zaplateného súdneho poplatku za podanie žaloby a z odmeny právneho zástupcu za zastupovanie. O výške náhrady trov konania rozhodne súd po právoplatnosti rozhodnutia, ktoré vydá vyšší súdny úradník.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie do 15 dní odo dňa jeho doručenia, písomne v dvoch vyhotoveniach, cestou Okresného súdu Topoľčany na Krajský súd v Nitre.

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

Odvolať len proti odôvodneniu rozhodnutia nie je prípustné.

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).

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

Odvolať 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.

Odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Prostriedky procesného útoku alebo prostriedky procesnej obrany, ktoré neboli uplatnené v konaní pred súdom prvej inštancie, možno v odvolaní použiť len vtedy, ak

- a) sa týkajú procesných podmienok,
- b) sa týkajú vylúčenia sudcu alebo nesprávneho obsadenia súdu,
- c) má byť nimi preukázané, že v konaní došlo k vadám, ktoré mohli mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci alebo
- d) ich odvolateľ bez svojej viny nemohol uplatniť v konaní pred súdom prvej inštancie.

Exekučné konanie sa začína na návrh. Exekúciu možno vykonať na návrh toho, kto je oprávnený požadovať splnenie nároku z exekučného titulu preto, že povinný dobrovoľne nesplnil to, čo mu exekučný titul ukladá. (§ 48 ods. 1,2 zák. č. 233/1995 Z.z.).

Návrh na vykonanie exekúcie sa podáva príslušnému súdu. Na exekučné konanie je kauzálné príslušný Okresný súd Banská Bystrica (§ 49 zák. č. 233/1995 Z.z.).