

Súd: Okresný súd Dolný Kubín
Spisová značka: 4C/220/2015
Identifikačné číslo súdneho spisu: 5415203990
Dátum vydania rozhodnutia: 16. 02. 2016
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Blažena Stašíková
ECLI: ECLI:SK:OSDK:2016:5415203990.2

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Dolný Kubín samosudkyňou JUDr. Blaženou Stašíkovou v právnej veci navrhovateľa: Československá obchodná banka, a. s., so sídlom Michalská 18, Bratislava, IČO: 36 854 140, právne zastúpená: HMG LEGAL, s.r.o., so sídlom Štefanovičova 12, Bratislava, IČO: 35 885 459, proti odporcovi: E. C., nar. XX.XX.XXXX, bytom C. P., D. U. XXXX/X, v konaní o zaplatenie 11.812,62 eur s príslušenstvom, takto

rozhodol:

I. Odporca je p o v i n n ý zaplatiť navrhovateľovi sumu 11.699,85 eur, spolu s riadnym úrokom vo výške 13,90 % p.a. z istiny 8.537,59 eur od 15.10.2015 do zaplatenia, a s úrokom z omeškania vo výške 5,05 % p.a. zo sumy 10.908,35 eur od 15.10.2015 do zaplatenia, a to všetko v splátkach po 200,- eur mesačne, splatných vždy k 25. dňu toho ktorého mesiaca, s tým, že nezaplatením čo i len jednej splátky sa stáva splatným celý dlh. Prvá splátka je splatná 25. deň v mesiaci nasledujúcom po právoplatnosti rozsudku.

II. Vo zvyšnej časti súd návrh z a m i e t a.

III. Súd navrhovateľovi voči odporcovi p r i z n á v a náhradu trov konania vo výške 708,50 eur a trov právneho zastúpenia vo výške 709,27 eur, ktoré je odporca povinný zaplatiť na účet právneho zástupcu navrhovateľa v splátkach po 40,- eur mesačne, splatných vždy k 25. dňu toho ktorého mesiaca, s tým, že nezaplatením čo i len jednej splátky sa stáva splatným celý dlh. Prvá splátka je splatná 25. deň v mesiaci nasledujúcom po právoplatnosti rozsudku.

odôvodnenie:

Návrhom podaným dňa 29.10.2015 sa navrhovateľ, prostredníctvom právneho zástupcu, domáhal, aby súd zaviazal odporcu na zaplatenie sumy vo výške 11.812,62 eur (istina, úrok z úveru, úrok z omeškania, poplatky), úrok riadny vo výške 13,90 % p.a. z istiny 8.537,59 eur od 15.10.2015 do zaplatenia, úrok z omeškania vo výške 5,05 % p. a. z istiny 11.021,12 eur (istina, úroky z úveru a poplatky) od 15.10.2015 do zaplatenia, ako aj nahradiť trovy konania a trovy právneho zastúpenia navrhovateľa a to všetko do 15 dní od doručenia platobného rozkazu.

Svoj návrh odôvodnil tým, že navrhovateľ a odporca uzatvorili dňa 07.03.2013 Zmluvu o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXXXR, na základe ktorej boli odporcovi poskytnuté finančné prostriedky. V zmysle zmluvy vyčerpaný a nesplatený úver sa úročí pevnou úrokovou sadzbou vo výške 13,90 % p.a. a pre prípad omeškania so zaplatením akýchkoľvek záväzkov, je navrhovateľ oprávnený dlžnú sumu úročiť úrokom z omeškania, ktorá je dohodnutá zmluvne alebo ktorého výška je určená v Obchodných podmienkach pre ČSOB spotrebiteľské úvery, ktoré sú súčasťou zmluvy, a to až do zákonnej výšky úroku z omeškania. Nakoľko odporca poskytnutý úver nesplácal a bol v omeškaní s vrátením viac než dvoch splátok a súčasne aj jednej splátky po dobu dlhšiu ako tri mesiace Listom - oznámenie o zosplatení úveru, navrhovateľ vyhlásil celú svoju pohľadávku za splatnú k dátumu 15.04.2014. Podľa

vyčíslenia pohľadávky poskytnutého navrhovateľom ku dňu 14.10.2015 bol celkový zostatok v sume 11.812,62 eur pozostávajúci z istiny 8.537,59 eur, riadneho úroku v zmysle zmluvy v sume 2.370,76 eur, úrokov z omeškania v sume 791,50 eur a poplatkov v sume 112,77 eur. V zmysle § 497 Obchodného zákonníka „úverovou zmluvou 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.“ V zmysle § 502 ods. 1 Obchodného zákonníka „od doby poskytnutia peňažných prostriedkov je dlžník povinný platiť z nich úroky v dojednanej výške“. V zmysle § 504 Obchodného zákonníka, „dlžník je povinný vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky z úveru v dojednanej lehote“. V zmysle § 369 ods. 1 Obchodného zákonníka, „ak je dlžník v omeškaní so splatením peňažného záväzku, je povinný platiť z nezaplatennej sumy úroky z omeškania určené v zmluve“. V zmysle § 503 ods. 3 druhá veta je „dlžník povinný zaplatiť úroky len za dobu od poskytnutia do vrátenia peňažných prostriedkov.“ Peňažné prostriedky (poskytnutý úver) však do dnešného dňa vrátené neboli.

Vo veci súd vytýčil pojednávanie na deň 16.02.2016.

Na pojednávanie sa nedostavil navrhovateľ ani jeho právny zástupca, ktorí sa podaním doručeným súdu dňa 11.02.2016 ospravedlnili. Zároveň súhlasili, aby súd konal a rozhodol v ich neprítomnosti.

Podľa § 101 O.s.p., ods.

1) Účastníci sú povinní prispieť k tomu, aby sa dosiahol účel konania najmä tým, že pravdivo a úplne opíšu všetky potrebné skutočnosti, označia dôkazné prostriedky a že dbajú na pokyny súdu.

2) Súd pokračuje v konaní, aj keď sú účastníci nečinní. Ak sa riadne predvolaný účastník nedostaví na pojednávanie ani nepožiadal z dôležitého dôvodu o odročenie, môže súd vec prejednať v neprítomnosti takého účastníka; prihliadne pritom na obsah spisu a dosiaľ vykonané dôkazy.

Nakoľko boli splnené podmienky vyššie citovaného ustanovenia zákona súd konal a rozhodol v neprítomnosti navrhovateľa a jeho právneho zástupcu.

Dňa 11.02.2016 navrhovateľ prostredníctvom právneho zástupcu zaslal súdu vyjadrenie k pojednávaniu, kde uviedol, že uplatňovaná suma vo výške 11.812,62 eur pozostáva z:

- I. nezaplatenej istiny vo výške 8.537,59 eur
- II. nezaplatených riadnych úrokov vo výške 2.370,76 eur
- III. nezaplatených úrokov z omeškania vo výške 791,50 eur
- IV. nezaplatených poplatkov vo výške 112,77 eur

Ad I.) Istina predstavujúca výšku 8.537,59 eur predstavuje nezaplatenú časť poskytnutého úveru, ktorý odporca čerpal jednorazovo dňa 15.03.2013. Priebeh jeho čerpania vyplýva z podrobnej špecifikácie pohľadávky.

Ad II.) Nezaplatené riadne úroky vo výške 2.370,76 eur boli účtované odo dňa prvého čerpania úveru za obdobie od 16.03.2013 do 14.10.2015. Základom pre výpočet riadneho úroku bol aktuálny zostatok na úverovom účte (t.j. aktuálna výška čerpaného úveru). Jednotlivé sumy riadnych úrokov ku koncu každého kalendárneho mesiaca, obdobie ich účtovania, percentuálna sadzba a základ pre ich výpočet vyplýva z predloženej špecifikácie pohľadávky.

Ad III.) Úroky z omeškania vo výške 791,50 eur boli počítané z nedoplatkov na riadnych úrokoch. Prvýkrát sa odporca dostal do omeškania s platením istiny a riadnych úrokov splatných k 15.06.2013 a od tohto dátumu si svoje záväzky, vyplývajúce mu zo Zmluvy o spotrebiteľskom úvere, riadne a včas neplnil.

Ad IV.) poplatky vo výške 112,77 eur predstavujú nasledujúce položky:

- 19.11.2013 10,- eur upomienka
- 02.12.2013 35,- eur výzva 1
- 18.12.2013 35,- eur výzva 2
- 16.01.2014 35,- eur posledná výzva

Ako vyplýva z predloženej špecifikácie pohľadávky, k čiastočnej úhrade poplatkov došlo k 15.12.2013 konkrétne dňa 11.12.2013, keď zo sumy splatného poplatku vo výške 45,- eur bola vykonaná čiastočná úhrada poplatku vo výške 2,23 eur. Nárok navrhovateľa na uvedené poplatky vyplýva zo Sadzobníka poplatkov pre fyzické osoby, platného v čase vykonania poplatkového úkonu.

Odporca na pojednávaní uviedol, že si je vedomý dlhu, ktorý má voči navrhovateľovi. Skutočne dňa 08.03.2013 podpísal zmluvu o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorého mu bola poskytnutá suma 9.000,- eur. Splatil asi dve splátky, už si nepamätá, a potom prestal splácať, pretože mal úraz a následne prišiel o prácu, takže nebolo možné dlžnú sumu vyrovnať. Pokiaľ sa týka dlžnej sumy, voči tejto námietky nemá, avšak nie je schopný dlžnú sumu uhradiť tak, ako požaduje navrhovateľ. Od mája 2015 do konca roku 2015 pracoval v Nemecku. V súčasnosti však je bez práce, ale nie je ešte evidovaný na úrade práce, lebo predpokladal, že znova vycestuje do Nemecka. Pracoval v Nemecku na základe pracovnej zmluvy na dobu určitú. Momentálne nemá dostatok finančných prostriedkov na jednorazové vyplatenie, avšak bol by schopný dlžnú sumu uhrádzať v splátkach po 200,- eur mesačne, nakoľko má ešte ďalšie dlžoby, a tam tiež by chcel dať nejaké splátky.

Súd vo veci okrem výsluchu odporcu vykonal dokazovanie listinami založenými v spise a zistil tento stav: Dňa 07.03.2013 uzatvorili Československá obchodná banka a.s. a odporca zmluvu o ČSOB spotrebiteľskom úvere, na základe ktorej sa banka zaviazala poskytnúť dlžníkovi finančné prostriedky formou spotrebiteľského úveru do výšky úverového limitu 9.000,- eur.

Dňa 16.01.2014 adresovala banka odporcovi Poslednú výzvu na zaplatenie dlžnej sumy s tým, že dlh ku dňu 15.01.2014 predstavoval sumu 619,49 eur. Zásielku odporca prevzal dňa 20.01.2014.

Dňa 16.04.2014 adresovala banka odporcovi oznámenie o zosplatnení úveru a to ku dňu 15.04.2014. Dlh predstavoval sumu 9.257,81 eur. Zásielku odporca neprevzal. Táto bola uložená dňa 13.05.2014. Ďalej sa súd oboznámil s Obchodnými podmienkami pre ČSOB spotrebiteľské úvery, a špecifikáciou dlžnej sumy ku dňu 08.02.2016 a tiež prehľadom čerpania a splácania úveru od 17.01.2013 do 15.11.2013.

Podľa zákona č. 129/2010 Z.z. z 9. marca 2010 o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (platného ku dňu uzatvorenia zmluvy) § 1 ods.:

1) 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 a ďalšie opatrenia na ochranu spotrebiteľa.

2) 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.

§ 2 , na účely tohto zákona sa rozumie

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,

c) iným veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá v rámci svojho podnikania ponúka alebo poskytuje úvery alebo pôžičky, ktoré spĺňajú aspoň jednu z podmienok uvedených v § 1 ods. 3 písm. c), f) a l), pričom tieto úvery alebo pôžičky nespĺňajú žiadnu z podmienok uvedených v § 1 ods. 3 písm. a), b), d), e), g) až k) a m) až r); za iného veriteľa sa nepovažuje banka, pobočka zahraničnej banky a finančná inštitúcia podľa osobitného predpisu, 6) ktorá má povolenie na činnosť udelené Národnou bankou Slovenska,

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,

§ 9ods.:

1) 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.

2) 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 predávajúceho, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,

d) meno, priezvisko 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) 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,

k) 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,

l) 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,

m) 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,

n) 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,

o) 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,

p) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,

- q) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,
 - r) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,
 - s) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,
 - t) 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,
 - u) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 - v) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 - w) 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,
 - x) názov a adresu príslušného kontrolného orgánu podľa § 23,
 - y) 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.
- 3) 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.
- 4) Ak ide o zmluvu o spotrebiteľskom úvere, podľa ktorej splátky spotrebiteľa nevedú k okamžitej zodpovedajúcej amortizácii celkovej výšky úveru, ale v období a za podmienok ustanovených v zmluve o spotrebiteľskom úvere alebo v inej zmluve sa použijú na vytvorenie kapitálu, je veriteľ povinný zrozumiteľne a stručne uviesť, či použitie takto vytvoreného kapitálu zaručuje splatenie celkovej výšky spotrebiteľského úveru čerpaného na jej základe.
- 9) Od spotrebiteľa nemôže veriteľ požadovať úrok, poplatky alebo akékoľvek iné plnenie, ktoré nie sú ustanovené zákonom alebo uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere alebo jej prílohách.
- 10) Veriteľovi sa zakazuje požadovať od spotrebiteľa úhradu poplatkov, náhradu nákladov alebo inú odplatu za vedenie, evidenciu alebo správu spotrebiteľského úveru alebo účtu alebo zrušenie účtu, na ktorom je vedený spotrebiteľský úver a ktorého zriadenie alebo vedenie je podmienkou poskytnutia spotrebiteľského úveru alebo poskytnutia spotrebiteľského úveru za ponúkaných podmienok; to neplatí, ak ide o účet podľa § 708 až 715 Obchodného zákonníka ,osobitného zákona 18a) alebo o osobitnú službu, ktorá nie je podmienkou úverového vzťahu a ktorej podmienkou poskytnutia je písomný súhlas spotrebiteľa.

§ 11ods.:

1) 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 k), r) a y),

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.

2) 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 nahliadnutia do príslušnej databázy údajov o spotrebiteľoch na účely posudzovania ich schopnosti splácania úverov.

Podľa § 497 Obchodného zákonníka (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.

Podľa § 498 ObZ, strany môžu určiť peňažné prostriedky, ktoré sú predmetom zmluvy, aj v inej než mene euro, pokiaľ to nie je v rozpore s devízovými predpismi. Pokiaľ sa strany nedohodnú inak, je dlžník povinný vrátiť peňažné prostriedky v mene, v ktorej sa mu poskytli, a v tej istej mene platiť úroky.

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

Podľa § 500 ObZ ods.:

1) Dlžník je oprávnený uplatniť nárok na poskytnutie peňažných prostriedkov v lehote určenej v zmluve. Ak táto lehota nie je v zmluve určená, môže dlžník tento nárok uplatniť, dokiaľ poskytnutie úveru niektorá strana nevyhoví.

2) Ak zmluva neurčuje alebo osobitný zákon neustanovuje inú výpovednú lehotu, môže poskytnutie úveru vypovedať dlžník s okamžitou účinnosťou a veriteľ ku koncu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená dlžníkovi.

Podľa § 501 ObZ ods.:

1) Veriteľ je povinný dlžníkovi peňažné prostriedky poskytnúť, ak ho o to dlžník v súlade so zmluvou požiadal, a to v dobe určenej v požiadavke, inak bez zbytočného odkladu.

2) Ak zmluva určuje, že úver možno použiť iba na určitý účel, môže veriteľ obmedziť poskytnutie peňažných prostriedkov iba na plnenie záväzkov dlžníka prevzatých v súvislosti s týmto účelom.

Podľa § 502 ObZ ods.:

1) 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.

2) Pri pochybnostiach sa predpokladá, že dojednaná výška úrokov sa týka ročného obdobia.

Podľa § 503 ObZ ods.:

1) 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.

2) Ak sa poskytnuté peňažné prostriedky majú vrátiť v splátkach, sú v deň splatnosti každej splátky splatné aj úroky z tejto splátky.

3) Dlžník je oprávnený vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky pred dobou určenou v zmluve. Úroky je povinný zaplatiť len za dobu od poskytnutia do vrátenia peňažných prostriedkov.

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

Podľa § 505 ObZ, ak zanikne alebo ak sa zhorší za trvania zmluvy zabezpečenie záväzku vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky, je dlžník povinný doplniť zabezpečenie na pôvodný rozsah. Ak tak dlžník neurobí v primeranej lehote, môže veriteľ od zmluvy odstúpiť a požadovať, aby dlžník vrátil dlžnú sumu s úrokmi.

Podľa § 506 ObZ, 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.

Podľa § 507 ObZ, ak má dlžník poskytnuté peňažné prostriedky podľa zmluvy použiť iba na určitý účel a dlžník ich použije na iný účel alebo ak ich na dohodnutý účel nemožno použiť, je veriteľ oprávnený od zmluvy odstúpiť a požadovať, aby dlžník vrátil bez zbytočného odkladu použité a nevrátené prostriedky s úrokmi.

Podľa § 369 odst.1/ ObZ, ak je dlžník v omeškaní so splnením peňažného záväzku alebo jeho časti, je povinný platiť z nezaplatenej sumy úroky z omeškania dohodnuté v zmluve. Ak úroky z omeškania neboli dohodnuté, dlžník je povinný platiť úroky z omeškania podľa predpisov občianskeho práva. Ak záväzok vznikol zo spotrebiteľskej zmluvy a dlžníkom je spotrebiteľ, možno dohodnúť úroky z omeškania najviac do výšky ustanovenej podľa predpisov občianskeho práva.

Podľa § 3 nariadenia vlády 87/1995 ods.:(platný ku dňu omeškania)

§ 3, 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.

§ 3a ods.:

1) Ak je predmetom spotrebiteľskej zmluvy poskytnutie peňažných prostriedkov spotrebiteľovi, sankcie za omeškanie spotrebiteľa so splácaním peňažných prostriedkov nesmú spolu prevýšiť priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov naposledy zverejnenú podľa osobitného predpisu 2a) pred vznikom omeškania o viac ako 10 percentuálnych bodov ročne a súčasne nesmú prevýšiť trojnásobok úrokov z omeškania podľa tohto nariadenia vlády; za rozhodujúcu sa považuje ročná percentuálna miera nákladov pre obdobný typ spotrebiteľského úveru.

2) Za sankcie podľa odseku 1 sa považujú úroky z omeškania, zmluvné pokuty a akékoľvek iné plnenia za omeškanie spotrebiteľa so splácaním peňažných prostriedkov.

3) Ak sankcie podľa odseku 1 dosiahnu výšku poskytnutých peňažných prostriedkov, následné sankcie za omeškanie spotrebiteľa so splácaním peňažných prostriedkov nesmú prevýšiť úroky z omeškania podľa tohto nariadenia vlády.

Po vykonanom dokazovaní súd mal za to, že uzatvorená zmluva medzi navrhovateľom a odporcom je platná a na základe tejto zmluvy bol odporcovi poskytnutý úverový limit vo výške 9.000,- eur, v úrokovej sadzbe vo výške 13,90 %, ročnej percentuálnej miere nákladov 12,92 %. Odporca sa zaviazal uvedený úver splácať po 168,23 eur v 84 mesačných splátkach počnúc od 15.04.2013 s konečnou splatnosťou 15.03.2020.

Podľa výpisu z úverového účtu bola suma 9.000,- eur poukázaná na účet odporcu dňa 15.03.2013. Dňa 16.04.2014 adresovala banka odporcovi oznámenie o zosplatnení úveru ku dňu 15.04.2014 ,nakoľko tento aj napriek tomu, že dňa 20.01.2014 prevzal výzvu na zaplatenie dlžných splátok vo výške 619,49 eur splatných k 15.01.2014, dlh nevyrovnal a úver naďalej nesplácal. Odporca žiadne námietky voči dlžnej istine a dohodnutým úrokom nevzniesol a preto súd, majúci za preukázanú dôvodnosť návrhu v

tejto časti, zaviazal odporcu na zaplatenie sumu 11.699,85 eur, spolu s riadnym úrokom vo výške 13,90 % p.a. z istiny 8.537,59 eur od 15.10.2015 do zaplatenia, a s úrokom z omeškania vo výške 5,05 % p.a. zo sumy 10.908,35 eur od 15.10.2015 do zaplatenia, v súlade s vyššie citovanými ustanoveniami zákona.

Návrh v časti o zaplatenie 112,77 eur spolu s 5,05 % ročným úrokom z omeškania od 15.10.2015 do zaplatenia, ktorá suma predstavuje poplatky za upomienky dňa 19.11.2013 - upomienka 10,- eur, 02.12.2013 - výzva 1. 35,- eur, 18.12.2013 - výzva 2. 35,- eur a 16.01.2014 - posledná výzva 35,- eur, súd zamietol pre rozpor s ust. § 121 ods.3 Občianskeho zákonníka a tiež z dôvodu, že tieto náklady súd nemal zo spisu preukázané a nebola špecifikovaná ani výška jednotlivých nákladov. Navrhovateľom uplatňované náklady za upomienky nie sú zmluvne medzi stranami dohodnuté, majú vyplývať len zo sadzobníka pre fyzické osoby vydaného navrhovateľom(súdu predložený s platnosťou od 01.07.2013), pričom tieto platia pre neurčitý okruh fyzických osôb bez ohľadu na to aby odrážali skutočné náklady na jednotlivé úkony (napr. upomienku). Takto stanovené poplatky za upomienku resp. výzvu umožňujú (objektívne) získať na strane poskytovateľa úveru podstatne vyššiu čiastku ako sú skutočné náklady za daný úkon.

Všeobecné poplatky vo výške 10 eur - poplatok za upomienku a vo výške 35 eur - poplatok za výzvu, spôsobujú značnú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech spotrebiteľa a preto súd vyhodnotil takéto uplatnenie poplatkov voči odporcovi za neprijateľné, nemajúce oporu v zákone. V tejto súvislosti súd poukazuje na právne názory vyslovené vo viacerých rozhodnutiach (napr. rozsudok SD C-143/13 vo veci Matei B. proti SC Volksbank România SA ,rozsudok Kásler a Káslerné Rábai, EU:C:2014:282, bod 58) ale hlavne súd dáva do pozornosti, že Okresný súd Stará Ľubovňa I Dopĺňacím rozsudkom doplnil výrok rozsudku č. k. 4C/126/2012-69 vyhláseného dňa 19.6.2013 o tento výrok: „Súd určuje, že zmluvná podmienka uvedená v článku V. bode 3 zmluvy o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB pohoda zo dňa 1.6.2007 týkajúca s účtovania odmien a poplatkov za bankové služby a produkty uvedené v Zmluve a to podľa Sadzobníka banky v bode 5.1 Všeobecné poplatky vo výške 10 eur - poplatok za upomienku a vo výške 35 eur - poplatok za výzvu, je neprijateľnou zmluvnou podmienkou. Tento rozsudok bol potvrdený rozsudkom Krajského súdu Prešov sp. zn. 6Co/148/2014 zo dňa 25.06.2015.

V uvedených rozhodnutiach aj keď sa týkajú zmluvy z iného časového obdobia je riešená neprijateľnosť obdobnej podmienky zmluvy a prakticky rovnakých poplatkov za upomienky a výzvy a navrhovateľovi za daného stavu je nepochybne známe, že uplatnenie takýchto poplatkov bez bližšej špecifikácie je súdom neakceptovateľné.

Výška úroku z omeškania má oporu v ust. § 3 nar. vlády 87/1995.

Podľa § 142 ods. 3 O.s.p., aj keď mal účastník vo veci úspech len čiastočný, môže mu súd priznať plnú náhradu trov konania, ak mal neúspech v pomerne nepatrnej časti alebo ak rozhodnutie súdu o výške plnenia záviselo od znaleckého posudku alebo od úvahy súdu.

Nakoľko žalobca mal neúspech vo veci len v nepatrnej časti, priznal mu súd plnú náhradu trov konania, ktoré pozostávajú zo zaplateného súdneho poplatku 708,50 eur a trov právneho zastúpenia, ktoré vyčíslil navrhovateľ prostredníctvom právneho zástupcu dňa 16.10.2015 (pri podaní žaloby) vo výške 709,27 eur s DPH.

Podľa vyhl. č. 655/2004 z.z. :

§ 9 ods. 1/, základná sadzba tarifnej odmeny sa stanoví podľa tarifnej hodnoty veci alebo druhu veci, alebo práva a podľa počtu úkonov právnej služby, ktoré advokát vo veci vykonal, ak táto vyhláška neustanovuje inak

§ 10, tarifná odmena advokáta za zastupovanie v občianskom konaní a iné úkony právnej služby ods. 1/, ak nie je ustanovené inak, základná sadzba tarifnej odmeny za jeden úkon právnej služby z tarifnej hodnoty je do165,97 eura - 16,60 eura, nad 165,97 eura do 663,88 eura - 16,60 eura + 1,66 eura za každých aj začatých 3,19 eura prevyšujúcich sumu 165,97 eura, nad 663,88 eura do 6 638,78 eura - 41,49 eura + 9,96 eura za každých aj začatých 331,94 eura prevyšujúcich sumu 663,88 eura.

§ 14 ods. 1/, odmena vo výške základnej sadzby tarifnej odmeny patrí za tieto úkony právnej služby:

- a) prevzatie a príprava zastúpenia alebo obhajoby vrátane prvej porady s klientom,
- b) ďalšia porada alebo rokovanie s klientom za každú skončenú hodinu,
- c) písomné podanie na súd alebo iný orgán vo veci samej,
- d) účasť pri vyšetrovacích úkonoch, pri oboznámení sa s výsledkami vyšetrovania, vyhľadávania alebo za konanie pred súdom alebo iným orgánom, 4) pri konaní o dohode o vine a treste, pri konaní o zmieri, a to za každé začaté dve hodiny bez ohľadu na počet týchto za sebou nadväzujúcich úkonov vykonaných počas dvoch hodín,
- e) vypracovanie právneho rozboru veci,
- f) rokovanie s protistranou, a to za každú skončenú hodinu
- g) návrh na predbežné opatrenie, ak dôjde k nemu pred začatím konania, odvolanie proti rozhodnutiu o predbežnom opatrení, návrh na obnovu konania, odvolanie, dovolanie, mimoriadne dovolanie, sťažnosť proti rozhodnutiu o návrhu na obnovu konania, podnet na podanie sťažnosti pre porušenie zákona,
- h) vypracovanie listiny o právnom úkone alebo jej podstatné prepracovanie.

§ 15, advokát má popri nároku na odmenu aj nárok

- a) na náhradu hotových výdavkov účelne a preukázateľne vynaložených v súvislosti s poskytovaním právnych služieb, najmä na súdne poplatky a iné poplatky, cestovné a telekomunikačné výdavky a výdavky za znalecké posudky, preklady a odpisy,
- b) na náhradu za stratu času (§ 17).

§ 16 ods. 3/ a 4/, od klienta možno požadovať na náhradu výdavkov na miestne telekomunikačné výdavky a miestne prepravné sumu vo výške jednej stotiny výpočtového základu za každý úkon právnej služby. Túto sumu môže advokát požadovať aj vtedy, ak sa na jej náhrade s klientom osobitne nedohodol. Na výšku náhrady preukázaných cestovných výdavkov sa vzťahujú osobitné predpisy, 5) ak táto vyhláška neustanovuje inak.

§ 18 ods. 3/, ak je advokát platiteľom dane z pridanej hodnoty, zvyšuje sa odmena a náhrady podľa tejto vyhlášky o daň z pridanej hodnoty, ktorú je advokát povinný platiť podľa osobitného predpisu. 5a)

Trovy súd vyčíslil nasledovne:

1. Hodnota veci 11.812,62 eur, hodnota jedného úkonu 287,14
2. Paušálna náhrada za rok 2015 - 8,36 eur

Trovy predstavujú trovy právneho zastúpenia za dva úkony po 287,14 eur (prevzatie a príprava veci, podanie žaloby) + 2 x paušálna náhrada po 8,36 eur + 20 % DPH (právny zástupca preukázal, že je platiteľom DPH) = 709,27 eur s DPH a zaplatený súdny poplatok 708,50 eur.

Podľa § 160 ods. 1/ O.s.p., ak súd uložil v rozsudku povinnosť, je potrebné ju splniť do troch dní od právoplatnosti rozsudku; súd môže určiť dlhšiu lehotu. Súd môže určiť, že peňažné plnenie sa môže vykonať aj v splátkach, ktorých výšku a podmienky zročnosti určí, a to aj tak, že omeškanie s plnením jednej splátky má za následok zročnosť celého plnenia.

Súd mal z výpovede odporcu za to, že tento sa v súčasnosti nachádza v nepriaznivej finančnej a životnej situácii a preto mu na zaplatenie dlžných súm povolil splátky ako je uvedené vo výroku rozsudku.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie v lehote 15 dní odo dňa jeho doručenia prostredníctvom Okresného súdu Dolný Kubín na

Krajský súd v Žiline, písomne v dvoch vyhotoveniach (§ 204 ods. 1 O.s.p.).

V odvolaní sa musí okrem všeobecných náležitostí podania stanovených v § 42 ods. 3 O.s.p. (ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka a čo sleduje, jeho datovania a podpísania) uviesť, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, v čom sa toto rozhodnutie alebo postup súdu považuje za nesprávny a čoho sa odvolateľ domáha (§ 205 ods. 1 O.s.p.).

Odvolanie proti rozsudku alebo uzneseniu, ktorým bolo rozhodnuté vo veci samej, možno odôvodniť len tým, že:

- a) v konaní došlo k vadám uvedeným v § 221 ods. 1,
- b) konanie má inú vadu, ktorá mohla mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci,
- c) súd prvého stupňa neúplne zistil skutkový stav veci, pretože nevykonal navrhnuté dôkazy, potrebné na zistenie rozhodujúcich skutočností,
- d) súd prvého stupňa dospel na základe vykonaných dôkazov k nesprávnym skutkovým zisteniam,
- e) doteraz zistený skutkový stav neobstojí, pretože sú tu ďalšie skutočnosti alebo iné dôkazy, ktoré doteraz neboli uplatnené (§ 205a),
- f) rozhodnutie súdu prvého stupňa vychádza z nesprávneho právneho posúdenia veci (§ 205 ods. 2 O.s.p.).

Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda a dôvody odvolania môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na odvolanie (§ 205 ods. 3 O.s.p.).

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 - zák. č. 233/1995 Z.z. v znení neskorších zmien (§ 251 ods. 1 O.s.p.).