

Súd: Okresný súd Nové Zámky
Spisová značka: 9Csp/8/2022
Identifikačné číslo súdneho spisu: 4422200390
Dátum vydania rozhodnutia: 12. 09. 2022
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Viera Betáková
ECLI: ECLI:SK:OSNZ:2022:4422200390.3

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Nové Zámky, sudkyňou Mgr. Vierou Betákovou, v spore žalobcu: BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA so sídlom Boulevard Haussmann 1, 750 09 Paríž, Francúzsko, zapísaná v parížskom Registri obchodu a spoločností pod č. 542 097 902, konajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky so sídlom Karadžičova 2, 811 09 Bratislava - Staré Mesto, IČO: 47 258 713, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka číslo 2990/B, zastúpená: Ivanou Kutelovou, r. č. 845527/7904, na základe plnomocenstva udeleného vedúcim organizačnej zložky Nathalie Nesrin Gonin, právne zastúpený Advokátska kancelária JUDr. Marek Czompoly, s.r.o. so sídlom Bratislava, Ventúrska 16, IČO: 47 234 547, v mene ktorej koná advokát a konateľ JUDr. Marek Czompoly, proti žalovanému: G. L., nar. X.X.XXXX, bytom D. G. XX/XX, N. O., o zaplatenie 954,55 eur s príslušenstvom, takto

rozhodol:

I. Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi istinu vo výške 954,55 eur, spolu so zmluvným úrokom vo výške 30 % ročne zo sumy 801,84 eur od 17.05.2019 do zaplatenia, spolu s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 934,55 eur od 17.05.2019 do zaplatenia, do troch dní od právoplatnosti rozsudku.

II. Žalobcovi súd p r i z n á v a nárok na náhradu trov konania v rozsahu 100% voči žalovanému.

odôvodnenie:

1. Žalobca sa podanou žalobou doručenu tunajšiemu súdu dňa 27.1.2022 prostredníctvom právneho zástupcu domáhal od žalovaného zaplatenia istiny 954,55 eur s príslušenstvom na tom skutkovom základe, že žalobca uzavrel so žalovaným Zmluvu o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a vydání kreditnej karty a rámcovej zmluvy o poskytovaní platobných služieb zo dňa 7.9.2018, keď mu poskytol revolvingový úver vo forme úverového rámca do výšky 5.000,- eur, na financovanie kúpy spotrebného tovaru u predajcu bližšie určeného v zmluve vo výške 418,10 eur, ktorý úver mal žalovaný splácať minimálne 5 % z aktuálnej výšky úverového rámca, splatnosťou 1. mesačnej splátky počnúc 10. dňom v mesiaci nasledujúcom po mesiaci, v ktorom bolo uskutočnené 1. čerpanie revolvingového úveru. Obsahom úverovej zmluvy bol záväzok žalobcu poskytnúť žalovanému revolvingový úver vo forme úverového rámca vo výške 800,- eur, s výškou mesačnej splátky 77,99 eur a splatením revolvingového úveru v 12 rovnakých mesačných splátkach, na financovanie kúpy spotrebného tovaru u predajcu a súčasne záväzok žalovaného vrátiť poskytnutý revolvingový úver spolu s dohodnutými úrokmi a poplatkami formou dohodnutých mesačných splátok. Za tým účelom mu žalobca poskytol kreditnú kartu. Žalovaný po dobu trvania úverového vzťahu vyčerpal z poskytnutého úverového rámca peňažné prostriedky v celkovej výške 835,90 eur tak, že sumu 818,10 eur čerpal výbermi hotovosti z bankomatov a platbami na výberných obchodných miestach a sumu 17,80 eur predstavujú poplatky, ktoré žalobca

účtoval žalovanému v súlade s úverovou zmluvou ako súčasť úverovej istiny. Splatnosť mesačnej splátky bola 10. deň v mesiaci.

Žalovaný uhradil žalobcovi do podania žaloby iba sumu vo výške 45,- eur, čo preukazuje výpis z úverového účtu a na predžalobné výzvy žalobcu nereagoval.

V dôsledku neplnenia dohodnutých splátok zo strany žalovaného, žalobca vyhlásil dňa 16.5.2019 mimoriadnu splatnosť úveru, čím sa stal dlh žalovaného splatný v celom rozsahu.

Žalobca podľa bodu 7.2 Úverovej zmluvy je oprávnený v prípade porušenia povinnosti splácať poskytnutý revolvingový úver riadne a včas, požadovať od klienta zaplatenie úrokov z omeškania v zákonom stanovenej výške odo dňa nasledujúceho po dni, kedy došlo k omeškaniu klienta so splácaním revolvingového úveru a nákladov spojených s uplatnením pohľadávky v zmysle § 121 odsek 3 OZ a klient je povinný úroky z omeškania a náklady spojené s uplatnením pohľadávky zaplatiť. Žalobca si uplatnil voči žalovanému zákonný úrok z omeškania, ako aj zmluvne dohodnutý úrok z omeškania.

Podľa bodu 7.4 Úverovej zmluvy ku dňu účinnosti vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru alebo odstúpenia od úverovej zmluvy alebo výpovede úverovej zmluvy, je splatný celý dlh klienta voči spoločnosti. Nesplatená istina revolvingového úveru je až do dňa jej úplného splatenia úročená podľa úrokovej sadzby dohodnutej v úverovej zmluve, t. j. klient je povinný zaplatiť úroky od doby poskytnutia revolvingového úveru do vrátenia peňažných prostriedkov v celom rozsahu.

1.1 Žalovaná suma vo výške 954,55 eur pozostáva z istiny 801,84 eur, zo sumy 114,47 eur z titulu dlžných úrokov z úveru, zo sumy 18,24 eur dlžného poistného z úveru a 20,- eur z titulu nákladom spojených s uplatnením pohľadávky. Okrem toho žalobca požaduje od žalovaného povinnosť zaplatiť úroky z dlžnej úverovej istiny vo výške 30 % ročne zo sumy 801,84 eur od 17.5.2019 do zaplatenia a zákonné úroky z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 934,55 eur od 17.5.2019 do zaplatenia, v súlade s ustanovením § 517 odsek 2 OZ v spojitosti s § 3 Nariadenia vlády č. 87/1995 Z. z., a žalobca si neuplatňuje úroky z omeškania zo sumy nákladov spojených s uplatnením pohľadávky.

2. Žalovaný sa k žalobe nevyjadril, žiadnym spôsobom ju nenamietal a nepredložil súdu dôkazy, ktoré by preukazovali opak tvrdenia žalobcu.

3. Súd dňa 12.9.2022 pojednával v neprítomnosti strán sporu a právneho zástupcu žalobcu podľa § 180 Civilného sporového poriadku (ďalej len „C.S.P.“) s tým, že právny zástupca žalobcu ospravedlnil svoju neúčast' elektronickým podaním doručeným tunajšiemu súdu dňa 10.8.2022, kde uviedol, že ospravedlňuje svoju neúčast' z dôvodu hospodárnosti konania a súhlasil s tým, aby súd pojednával a rozhodol v neprítomnosti žalobcu a právneho zástupcu na základe predložených dôkazov a podľa žalobného návrhu. V prípade úspechu žiadal priznať nárok na náhradu trov konania v rozsahu 100 %. Žalovaný mal doručenie predvolania vykázané v súlade s § 111 odsek 3 C.S.P.

4. Súd vykonal dokazovanie oboznámením sa s nasledovnými listinnými dôkazmi, a to: žalobou, Zmluvou o revolvingovom úvere a vydaní kreditnej karty a rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb zo dňa 7.9.2018, Dohodou o zrážkach zo mzdy a iných príjmov, Štandardnými európskymi informáciami o spotrebiteľskom úvere, kópiou OP, potvrdením odfinancovania peňažných prostriedkov registrovaných na úverovom prípade, potvrdením o prijatí splátok registrovaných na úverovom prípade, výpisom z úverového účtu žalovaného, Oznámením o vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru a predžalobnou výzvou zo dňa 21.5.2019, doručenkou, predžalobnou výzvou PZ žalobcu zo dňa 10.1.2022, doručenkou, výpisom z pretlmočeného OR žalobcu, platobným rozkazom tunajšieho súdu sp. zn. 9Csp/8/2022-71 zo dňa 11.3.2022, uznesením sp. zn. 9Csp/8/2022-86 zo dňa 31.5.2022 a zistil tento skutkový a právny stav:

5. Vykonaným dokazovaním bolo súdu bezsporu preukázané zo strany žalobcu, že ako veriteľ uzatvoril so žalovaným ako dlžníkom Zmluvu o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a vydaní kreditnej karty a rámcovej zmluvy o poskytnutí platobných služieb zo dňa 7.9.2018, predmetom ktorej bolo poskytnutie revolvingového spotrebiteľského úveru dlžníkovi - žalovanému do výšky schváleného úverového rámca 5000,- eur na financovanie kúpy spotrebného tovaru u predajcu uvedeného v zmluve, s aktuálnou výškou úverového rámca 800,- eur, s výškou mesačnej splátky minimálne 5 % z aktuálnej výšky úverového rámca 77,99 eur, so splatnosťou 1. mesačnej splátky 10. deň v mesiaci nasledujúcim po mesiaci, v ktorom bolo uskutočnené 1. čerpanie úveru s tým, že cena tovaru bola 418,10 eur a výška 1. čerpania revolvingového úveru 418,10 eur a poplatok za kreditnú kartu, ktorá bola žalovanému vydaná, bol určený podľa Sadzobníka poplatkov žalobcu. Okrem toho v zmluve bola dohodnutá fixná výška úrokovej sadzby 30 % p. a., RPMN 34,49 %, odplata 30 %, priemerná RPMN 22,43 %, so splatnosťou mesačnej splátky

10. deň v mesiaci, s poplatkom za poistenie 5,29 % s tým, že prvé čerpanie revolvingového úveru bolo žalobcom poskytnuté jednorazovo bezhotovostne na účet predajcu a zo strany žalovaného bola vykonaná priama platba vo výške 0,- eur. Pri výpočte výšky RPMN nebola zohľadnená suma určená na úhradu poistného, pretože poistenie nie je podmienkou poskytnutia revolvingového úveru. Celková čiastka k zaplateniu bola 935,88 eur. Výška čerpania revolvingového úveru bola 800,- eur s výškou mesačnej splátky 77,99 eur a so splatením revolvingového úveru v 12 rovnakých mesačných splátkach.

- Zo spracovania osobných údajov podľa zák. č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov v platnom znení, súd zistil, že osobný dotazník vyplnil žalovaný, svojím podpisom vyjadril súhlas so spracovaním osobných údajov pre potreby žalobcu. Týmto dôkazom preukázal skúmanie bonity žalovaného.
- Zmluva obsahovala aj informáciu o ročnej percentuálnej miere nákladov vo výške 34,49 % a priemernej hodnote RPMN 22,43 %.
- Zo Štandardných európskych informácií o spotrebiteľskom úvere súd zistil, že takéto boli písomne predložené žalovanému v deň podpisu zmluvy, ktoré obsahovali presné údaje o druhu spotrebiteľského úveru, o celkovej výške úveru, o podmienkach, ktoré upravujú čerpanie peňažných prostriedkov, doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere, splátky a poradie, v ktorom sa budú splátky poukazovať, celková čiastka, ktorú bude spotrebiteľ musieť zaplatiť, úroková sadzba spotrebiteľského úveru, RPMN a ďalšie podstatné náležitosti, ktoré bude obsahovať zmluva o spotrebiteľskom úvere.
- Z výpisu z účtu žalovaného súd zistil, že žalovaný zaplatil len jednu splátku vo výške 45,- eur a ďalšie už neplatil.
- Z potvrdenia odfinancovania peňažných prostriedkov registrovaných na úvere žalovaného zo dňa 14.12.2021 súd zistil dátum odfinancovania finančných prostriedkov dňa 7.9.2018 vo výške 418,10 eur za nákup spotrebného tovaru, 26.9.2018 výber v ATM vo výške 200,- eur a 150,- eur a 23.10.2018 výber v ATM 50,- eur, spolu suma 818,10 eur.
- Z potvrdenia o prijatí splátok zo dňa 14.6.2022 súd zistil, že žalobca potvrdil, že žalovaný zaplatil iba jednu splátku úveru, a to dňa 18.10.2018 v sume 45,- eur.
- Z výpisu z úverového účtu žalovaného súd zistil, že žalovaný sa dostal do omeškania so zaplatením splátky dňa 9.11.2018.
- Z Oznámenia o vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru a predžalobnej výzvy zo dňa 25.1.2019 súd zistil, že ho žalobca zaslal žalovanému s tým, že bol vyzvaný na úhradu dlžnej sumy vo výške 954,55 eur zloženej z úverovej istiny vo výške 801,84 eur, dlžných úrokov poplatkov a poistného vo výške 132,71 eur a nákladov spojených s uplatnením pohľadávky vo výške 20,- eur, tak, aby túto sumu uhradil bezodkladne, na účet žalobcu, v opačnom prípade žalobca pristúpi k vymáhaniu pohľadávky súdnou cestou. Zároveň oznámil žalovanému, že vzhľadom na to, že poskytnutý úver nesplácal riadne a včas a to ani po opakovaných výzvach, žalobca vyhlásil mimoriadnu splatnosť úveru, ku dňu 16.5.2019, kedy sa stal jeho záväzok splatný v celom rozsahu. Žalobca preukázal, že toto oznámenie doručoval žalovanému a žalovaný si zásielku v odbernej lehote neprevzal a bola vrátená žalobcovi dňa 11.6.2019.
- Z predžalobnej výzvy právneho zástupcu žalobcu zo dňa 10.1.2022 súd zistil, že právny zástupca vyzval žalovaného k úhrade dlžnej čiastky vo výške 954,55 eur, ktorú eviduje žalobca ako neuhradené záväzky po lehote splatnosti vyplývajúce zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a vyzval žalovaného k úhrade tejto čiastky tak, aby ju uhradil do 7 dní odo dňa doručenia tejto výzvy na účet žalobcu a sumu vo výške 75,70 eur zodpovedajúcu doterajším nákladom spojeným s vymáhaním pohľadávky na účet právneho zástupcu žalobcu. Zároveň ho právny zástupca upozornil, že pokiaľ dobrovoľne neuhradí vyššie uvedené sumy, žalobca pristúpi k vymáhaniu dlžnej sumy súdnou cestou, vrátane vymáhania úrokov, ako aj nákladov spojených so súdnym uplatnením pohľadávky. Žalobca preukázal, že túto predžalobnú výzvu doručil žalovanému dňa 13.1.2022 doporučené (číslo listu 35 spisu).
- Z výpisu z Obchodného registra žalobcu súd zistil, že s účinnosťou ku dňu 30.06.2016 došlo k cezhraničnému zlúčeniu spoločnosti CETELEM SLOVENSKO a. s., so sídlom Panenská 7, Bratislava IČO: 35787783 so spoločnosťou žalobcu s tým, že spoločnosť CETELEM SLOVENSKO a. s. v dôsledku cezhraničného zlúčenia zanikla zlúčením bez likvidácie a spoločnosť žalobcu sa stala jej univerzálnym právny nástupcom.
- Súd vydal platobný rozkaz pod sp. zn. 9Csp/8/2022-71 zo dňa 11.3.2022, keď vyhovel nároku žalobcu a zaviazal žalovaného k zaplateniu sumy vo výške 954,55 eur spolu s príslušenstvom a titulom náhrady trov konania vo výške 255,59 eur s tým, že platobný rozkaz nenadobudol právoplatnosť, lebo sa ho nepodarilo doručiť do vlastných rúk žalovanému, a preto bol uznesením zo dňa 31.5.2022 sp. zn. 9Csp/8/2022-86 zrušený, podľa § 265 odsek 1 a § 266 odsek 1,3 C.S.P.

6. Na základe takto zisteného skutkového stavu veci súd dospel k nasledovnému právnenému názoru a záveru veci:

7. Podľa ustanovenia § 1 odsek 1, 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov k 7.9.2018, 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.

odsek 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. Spotrebiteľský úver podľa tohto zákona možno poskytnúť len bezhotovostným prevodom finančných prostriedkov na platobný účet spotrebiteľa alebo na účet stavebného sporiteľa, poštovým poukazom, ktorého adresátom je spotrebiteľ alebo platobným prostriedkom vydaným na meno spotrebiteľa tým nie je dotknuté bezhotovostné poskytnutie viazaného spotrebiteľského úveru podľa § 15 alebo poskytnutie spotrebiteľského úveru bezhotovostne na splatenie iného úveru alebo úverov úhradou veriteľovi oprávnenému poskytovať úver podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu. Spotrebiteľským úverom sú aj mladomanželský úver podľa osobitného predpisu,1a) niektoré stavebné úvery a iné úvery podľa osobitného predpisu1b) a nezabezpečené úvery poskytované spotrebiteľom na účely rekonštrukcie nehnuteľnosti určenej na bývanie, pričom ustanovenia osobitných predpisov týkajúce sa poskytovania týchto úverov tým nie sú dotknuté; obmedzenie hornej hranice výšky úveru podľa odseku 3 písm. f) sa na tieto úvery nevzťahuje.

8. Podľa ustanovenia § 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov k 7.9.2018, 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 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. 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,
- e) povoleným prečerpaním forma spotrebiteľského úveru, ktorý umožňuje spotrebiteľovi disponovať s peňažnými prostriedkami nad rámec aktuálneho zostatku jeho platobného účtu, ktorý má vedený u veriteľa,
- f) prekročením automaticky prijaté prečerpanie, pri ktorom veriteľ umožňuje spotrebiteľovi disponovať peňažnými prostriedkami nad rámec aktuálneho zostatku na platobnom účte spotrebiteľa alebo nad rámec dohodnutého povoleného prečerpania,
- 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 poistné a náklady spojené so zmluvou o zabezpečení záväzku spotrebiteľa podľa tohto zákona, ktorých uzavretím bolo podmienené získanie spotrebiteľského úveru alebo jeho získanie 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,
- j) úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru úroková sadzba vyjadrená ako fixné alebo variabilné percento, ktoré sa na ročnom základe uplatňuje z výšky čerpaného spotrebiteľského úveru,
- k) fixnou úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru jedna úroková sadzba spotrebiteľského úveru dohodnutá medzi veriteľom a spotrebiteľom v zmluve o spotrebiteľskom úvere na celú dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo viac úrokových sadzieb spotrebiteľského úveru dohodnutých medzi veriteľom a spotrebiteľom v zmluve o spotrebiteľskom úvere na čiastkové obdobia s výhradným

použitím fixného konkrétneho percenta; ak v zmluve o spotrebiteľskom úvere nie sú stanovené všetky úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, úroková sadzba spotrebiteľského úveru sa považuje za fixnú iba na tie čiastkové obdobia, na ktoré sú úrokové sadzby spotrebiteľského úveru určené výhradne použitím fixného konkrétneho percenta dohodnutého pri uzavretí zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

l) celkovou výškou spotrebiteľského úveru maximálna výška alebo súčet všetkých finančných prostriedkov poskytnutých na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

m) trvanlivým médiom každý prostriedok, ktorý umožňuje uloženie informácií spôsobom prístupným na používanie v budúcnosti na časové obdobie zodpovedajúce účelom informácií a ktorý umožňuje verné reprodukovanie uložených informácií.

9. Podľa ustanovenia § 9 odsek 1 až 8 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov k 7.9.2018, 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 musí byť v záhlaví zreteľne označená názvom zmluvy, ktorý obsahuje slová „spotrebiteľský úver“ v príslušnom gramatickom tvare.

odsek 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) meno, priezvisko, rodné číslo a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa; ak spotrebiteľ nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa dátum narodenia,

d) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

e) celkovú výšku a konkrétnu menu spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,

f) 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,

g) 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,

h) 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,

i) výšku, počet frekvenciu splátok a prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,

j) 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,

k) 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,

l) 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,

m) 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,

n) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,

o) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,

p) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,

q) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,

r) 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,

s) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

t) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

u) 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,

v) názov a adresu príslušného orgánu dohľadu podľa § 23.

odsek 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.

odsek 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.

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

odsek 6, spotrebiteľ sa nemôže vzdať práv, ktoré mu vyplývajú z tohto zákona.

odsek 7, veriteľovi alebo finančnému agentovi sa zakazuje predkladať spotrebiteľovi návrhy zmlúv, ktorých zrejším účelom je obchádzanie ustanovení tohto zákona; za takéto konanie sa považuje aj to, že sa čerpanie finančných prostriedkov alebo zmluvy o spotrebiteľskom úvere zahrnú do zmlúv o úvere, ktorých povaha alebo účel by umožnili vyhnúť sa uplatňovaniu tohto zákona. Ak veriteľ využil omyl spotrebiteľa a použil zmluvné podmienky, ktorými vylúčil aplikáciu ustanovení vzťahujúcich sa na spotrebiteľské úvery, považuje sa zmluva za zmluvu o spotrebiteľskom úvere, ak veriteľ nepreukáže, že nemal úmysel obísť tento zákon.

odsek 8, veriteľ alebo finančný agent nesmie ponúkať spotrebiteľovi výber rozhodného práva k zmluve o spotrebiteľskom úvere, ktorého zrejším cieľom je zbaviť spotrebiteľa práv, ktoré mu priznáva tento zákon.

10. Podľa ustanovenia § 11 odsek 1 a 2, zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov k 7.9.2018, 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. d), e), g) až i), l) a p),

c) zmluva o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania, ktorý sa musí splatiť na požiadanie alebo do troch mesiacov, neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. d), e), g) a § 10 ods. 1 písm.

b) a c) alebo

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

e) veriteľ spotrebiteľský úver poskytne inak ako bezhotovostným prevodom finančných prostriedkov na platobný účet spotrebiteľa, poštovým poukazom, ktorého adresátom je spotrebiteľ alebo platobným prostriedkom vydaným na meno spotrebiteľa a nejde o bezhotovostné poskytnutie viazaného spotrebiteľského úveru podľa § 15 alebo poskytnutie spotrebiteľského úveru bezhotovostne na splatenie iného úveru alebo úverov úhradou veriteľovi oprávnenému poskytovať úver podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu,

f) veriteľ v zmluve o spotrebiteľskom úvere neuvedie všetky plnenia, ktoré pre spotrebiteľa vyplývajú z poskytnutia spotrebiteľského úveru alebo s ním súvisia,

g) ročná percentuálna miera nákladov spotrebiteľského úveru prekračuje najvyššiu prípustnú výšku odplaty stanovenej podľa osobitných predpisov.

odsek 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 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 ustanovenia § 53 ods. 6, 9 Občianskeho zákonníka, ak predmetom spotrebiteľskej zmluvy je poskytnutie peňažných prostriedkov, nesmie odplata podstatne prevyšovať najvyššiu prípustnú odplatu, ktorú možno od spotrebiteľa pri poskytnutí peňažných prostriedkov požadovať. Odplatu, podrobnosti o stanovení odplaty, kritériách, jej stanovenia a najvyššiu prípustnú výšku odplaty ustanovuje vykonávací predpis.

odsek 9, ak ide o plnenie zo spotrebiteľskej zmluvy, ktoré sa má vykonať v splátkach, môže dodávateľ uplatniť právo podľa § 565 najskôr po uplynutí 3 mesiacov od omeškania so zaplatením splátky a keď súčasne upozornil spotrebiteľa v lehote nie kratšej ako 15 dní na uplatnenie tohto práva.

12. Podľa ustanovenia § 565 Občianskeho zákonníka, 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.

13. Podľa ustanovenia § 52 ods. 1, 2, 3, 4 Občianskeho zákonníka, spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

odsek 2, 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.

odsek 3, dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

odsek 4, spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

14. Podľa ustanovenia § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka, ak ide o omeškanie s plnením peňažného dlhu, má veriteľ právo požadovať od dlžníka popri plnení úroky z omeškania, ak nie je podľa tohto zákona povinný platiť poplatok z omeškania, výšku úrokov z omeškania a poplatku z omeškania ustanovuje vykonávací predpis.

15. Z vykonaného dokazovania mal súd preukázané, že návrh žalobcu je dôvodný a preukázaný vzhľadom k tomu, že strany sporu uzavreli Zmluvu o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a vydaní kreditnej karty a rámcovej zmluvy o poskytovaní platobných služieb dňa 7.9.2018, v ktorej boli v súlade so zákonom dohodnuté všetky podmienky platenia úveru, tak ako to už podrobne vyššie súd uviedol s tým, že v danom prípade žalobca uzavrel so žalovaným iba revolvingový úver a nie aj iný spotrebiteľský úver a v žiadnom prípade nešlo o vnútenie zo strany žalobcu a o kumuláciu v jednom dokumente dvoch zmlúv. Žalobca preukázal, že poukázal žalovanému peňažné prostriedky vo výške prvého čerpania revolvingového úveru predajcovi teda sumu vo výške 418,10 eur na základe potvrdenia o odfinancovaní peňažných prostriedkov zo dňa 14.12.2021, ktorý žalovanému predal tovar opísaný v základných podmienkach úverovej zmluvy. Na základe tohto súhlasu žalobca poskytol prvé čerpanie úveru žalovanému tak, že uhradil požadované peňažné prostriedky na účet predajcu a žalovanému vydal kreditnú kartu na jeho meno a poskytol mu dohodnuté platobné služby s ním dohodnuté.

Z dôkazov predložených žalobcom je možné konštatovať, že žalobca poskytol žalovanému spotrebiteľský úver pri dodržaní zákonných ustanovení § 9 a § 11 zák. č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch v platnom znení. Žalobca preukázal aj skúmanie bonity u žalovaného v súlade s § 7 odsek 1 zák. č. 129/2010 Z. z., keď ju posudzoval samostatne na základe informácií o konkrétnom žiadateľovi a jeho finančnej situácii, teda jeho príjmy, výdavky, rodinný stav, spôsob bývania, počet vyživovaných osôb a iné, uvádzaných pri žiadosti o úver. Každú takúto žiadosť o

poskytnutie úveru žalobca vyhodnocoval individuálne a na základe všetkých údajov uvedených v zmluve a to automatizovaným systémom posúdenia žiadosti, ktoré je nastavené tak, aby boli preverené všetky informácie prostredníctvom internetových stránok, vrátane telekomunikačných spoločností, Obchodného registra, Živnostenského registra, kontroly občianskych preukazov na stránke MV SR, či nie je evidovaný ako stratený alebo odcudzený, v úverom registri SOLUS, NRKI a overenie v Sociálnej poisťovni. V registri SOLUS sa zhromažďujú informácie o klientoch neplniacich si svoje záväzky. NRKI je nebankový register klientských informácií, kde sa banka prostredníctvom rodného čísla klienta dopytuje, či má nesplatené záväzky v iných spoločnostiach. Žalobca preukázal v konaní, že žalovaný v čase poskytnutia úveru mal dostatočné zabezpečenie úveru, teda trvalý zdroj príjmu, z ktorého môže následne úver splácať.

16. Súd podrobil predmetnú zmluvu súdnej kontrole ex offo, vzhľadom na to, že sa jedná o zmluvu o spotrebiteľskom úvere, ktoré podliehajú súdnej kontrole, či plnenia, ktorých sa veritelia od spotrebiteľov domáhajú ich neuplatňujú na základe neprijateľných podmienok, poprípade neplatné, dohodnutých dojednaní a teda celkové plnenie spotrebiteľa je potrebné vždy posúdiť s rozsahom nároku, aký dodávateľovi podľa doložených dôkazných prostriedkov svedčí. V každom prípade je súd povinný skúmať, či spotrebiteľská zmluva neobsahuje neprijateľné zmluvné podmienky, ktoré spôsobujú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán, v neprospech spotrebiteľa, čo musí skúmať zo zákona. V danom prípade bolo preukázané, že strany sporu uzatvorili zmluvu o spotrebiteľskom úvere, lebo žalobca ju uzatváral ako dodávateľ (§52 odsek 3 OZ) a žalovaný ako spotrebiteľ (§ 52 odsek 4 OZ). Ide o osobitný druh zmluvy, pri ktorej spotrebiteľ nemal možnosť ovplyvniť obsah zmluvy bez ohľadu na to, podľa akého právneho predpisu sa zmluva uzatvorila.

Súd z úradnej moci zistil, že žalobca ako dodávateľ splnil všetky zákonom dané podmienky podľa zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch účinného ku dňu uzatvorenia zmluvy, lebo zmluvu uzavrel v písomnej forme, ktorá bola podpísaná zmluvnými stranami, okrem toho skúmal bonitu žalovaného na základe Spracovania osobných údajov podľa zákona č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov, ktoré spracovanie žalovaný podpísal a súhlasil s nimi, preukázal, že žalovaný riadne splácal úver a prestal ho splácať od 9.11.2018 a po výzvach zo strany žalobcu dobrovoľne neuhradil svoj dlh, a preto žalobca postupoval správne, keď v zmysle zmluvných podmienok vyhlásil ku dňu 16.5.2019 mimoriadnu splatnosť úveru, na ktorú upozornil žalovaného vo výzve na zaplatenie zo dňa 21.5.2019 .

17. Žalovaný v tomto konaní, ako ani pred podaním žaloby nevzniesol žiadne námietky voči poskytnutému úveru a žalovanej sume, žiadnymi dôkazmi sa v konaní nebránil a žiadne ani nepreukázal.

18. Po podrobení spotrebiteľskej zmluvy súdnej kontrole, súd konštatuje, že táto zodpovedá ustanoveniam zákona o spotrebiteľských úveroch č. 129/2010 Z. z. v platnom znení a ustanoveniam Občianskeho zákonníka § 52 a nasl., preto žalobe v plnom rozsahu vyhovel a zaviazal žalovaného k zaplateniu istiny z úveru vo výške 954,55 eur spolu so zmluvným úrokom vo výške 30 % ročne zo sumy 801,84 eur od 17.5.2019 do zaplatenia, spolu s úrokom z omeškania vo výške 5,00 % ročne zo sumy 934,55 eur, od 17.5.2019 do zaplatenia, v súlade s ustanovením § 517 odsek 2 OZ v spojitosti s Nariadením vlády č. 87/1995 Z. z. v platnom znení, teda deň po vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru, ktoré sumy je povinný zaplatiť žalobcovi do troch dní od právoplatnosti rozsudku na účet žalobcu, ktorý má vedený v Poštovej banke, a.s., IBAN: SK09 6500 0000 0000 2018 5698, VS: 1587884527.

19. O trovách konania súd rozhodol podľa ust. § 255 C.S.P. a priznal ich žalobcovi v rozsahu 100 % voči žalovanému, lebo v konaní plne úspešný podľa § 262 odsek 1 C.S.P. a o výške náhrady trov konania rozhodne súd samostatným uznesením podľa ustanovenia § 262 odsek 2 C.S.P.

Poučenie:

Proti rozsudku je prípustné odvolanie v lehote 15 dní od doručenia rozsudku na súde, proti ktorého rozsudku smeruje.

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

Odvolanie možno odôvodniť len tým, že

- a) neboli splnené procesné podmienky,
- b) súd nesprávnym procesným postupom znemožnil strane, aby uskutočňovala jej patriace procesné práva v takej miere, že došlo k porušeniu práva na spravodlivý proces,
- c) rozhodoval vylúčený sudca alebo nesprávne obsadený súd,
- d) konanie má inú vadu, ktorá mohla mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci,
- e) súd prvej inštancie nevykonal navrhnuté dôkazy, potrebné na zistenie rozhodujúcich skutočností,
- f) súd prvej inštancie dospel na základe vykonaných dôkazov k nesprávnym skutkovým zisteniam,
- g) zistený skutkový stav neobstojí, pretože sú prípustné ďalšie prostriedky procesnej obrany alebo ďalšie prostriedky procesného útoku, ktoré neboli uplatnené, alebo
- h) rozhodnutie súdu prvej inštancie vychádza z nesprávneho právneho posúdenia veci.

Odvolanie proti rozhodnutiu vo veci samej možno odôvodniť aj tým, že právoplatné uznesenie súdu prvej inštancie, ktoré predchádzalo rozhodnutiu vo veci samej, má vadu uvedenú v odseku 1, ak táto vada mala vplyv na rozhodnutie vo veci samej.

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.

Ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa Exekučného poriadku (§38 odsek 2 ExP).