

Súd: Okresný súd Nové Mesto nad Váhom  
Spisová značka: 9Csp/24/2019  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 3519201368  
Dátum vydania rozhodnutia: 23. 06. 2022  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Lenka Pavlovičová  
ECLI: ECLI:SK:OSNM:2022:3519201368.4

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Nové Mesto nad Váhom samosudkyňou JUDr. Lenkou Pavlovičovou v spore žalobcu: R Collectors s.r.o., so sídlom Bratislava, Dvořákovo nábřeží 8A, IČO: 50094297, proti žalovanému: L. A., F. C. XX.XX.XXXX, T. F. E. F. R., C. XX/XXX, o zaplatenie 4.434,19 Eur s príslušenstvom, takto

### rozhodol:

I. Súd ruší Platobný rozkaz Okresného súdu Nové Mesto nad Váhom č. k. 9Csp/24/2019-68 zo dňa 23. apríla 2021.

II. Súd konanie v časti týkajúcej sa zaplatenia sumy 2.650,-EUR zastavuje.

III. Žalovaná je povinná zaplatiť žalobcovi sumu 765,15 EUR s 5,05% ročným úrokom z omeškania od 07.05.2019 do zaplatenia, a to v mesačných splátkach po 100,-EUR splatných vždy k 20. dňu v mesiaci počnúc prvým mesiacom po právoplatnosti tohto rozsudku pod stratou výhody splátok.

IV. Žalovanej súd nárok na náhradu trov konania nepriznáva.

### odôvodnenie:

1. Žalobca sa podanou žalobou domáhal proti žalovanej uloženia povinnosti zaplatiť žalobcovi 4.434,19 Eur spolu s dlžnými úrokmi z istiny vo výške 1.307,96 Eur, zmluvným úrokom vo výške 9,50% ročne zo sumy 4.434,19 Eur od 07.05.2019 do zaplatenia, zákonným úrokom z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 4.434,19 Eur od 07.05.2019 do zaplatenia. Žiadal priznať trovy konania. Právny predchodca spoločnosť Poštová banka, a.s., IČO: 31340890, ako postupca uzavrel so žalobcom ako postupníkom dňa 06.08.2018 Zmluvu o postúpení pohľadávok, predmetom ktorej bol odpliatny prevod pohľadávok voči žalovanej. Právny predchodca žalobcu, Poštová banka, a.s., ako veriteľ, uzatvoril so žalovanou ako dlžníkom dňa 10.06.2015 Zmluvu o úvere č. XXXXXXXXXX, ktorej neoddeliteľnou súčasťou sú Obchodné podmienky a Všeobecné obchodné podmienky Poštovej banky, a.s., pre spotrebiteľské úvery. Predmetom Zmluvy bolo poskytnutie peňažných prostriedkov v sume 5.000,- EUR. Žalovaná sa zaviazala peňažné prostriedky vrátiť v pravidelných mesačných splátkach po 92,- EUR. Žalovaná neplnila úver riadne a včas. V dôsledku omeškania žalovanej s plnením úveru postupca vyhlásil dňa 12.07.2016 úver za predčasne splatný.

2. Súd žalobe v celom rozsahu vyhovel vydaním Platobného rozkazu č.k. 9Csp/24/2019-68 zo dňa 23.04.2021, ktorý sa nepodarilo žalovanej doručiť do vlastných rúk, preto ho súd v súlade s ust. § 266 ods. 3 Civilného sporového poriadku zrušil.

3. Dňa 13.10.2021 súd zverejnil oznámenie o podanej žalobe na webovej stránke súdu a vyvesil oznámenie o podanej žalobe na úradnej tabuli súdu.

4. Žalovaná sa k podanej žalobe nevyjadřila. Na pojednávanie sa dostavila. Uviedla, že mala od Poštovej banky úver vo výške 5.000,-EUR. Nebolo jej oznámené, že úver bol prevedený na spoločnosť R Collectors, iba následne začala dostávať šeky, že má dlžnú sumu splácať po 120,-EUR mesačne. Pôvodne úver nedokázala platiť v splátkach, a tak najskôr platila po 40,-EUR, potom po 50,-EUR, 100,-EUR a následne jej prišli šeky na 120,-EUR. Takto dlh aj splácala a aj doteraz spláca. Pôvodne zaplatila Poštovej banke 740,-EUR, potom platila žalobcovi devätnásťkrát po 50,-EUR, šesťkrát po 100,-Eur, päťkrát po 80,-EUR, šesťkrát po 120,-EUR a sedem šekov po 40,-EUR. Je dôchodkyňa, potom, čo dostane dôchodok spláca dlh k 25. dňu v mesiaci. Jej dôchodok je 400,-EUR a vdovský dôchodok 139,-EUR. Platí 200,-EUR za byt, preto nie je schopná platiť viac, ako doteraz.

5. Súd vykonal dokazovanie Zmluvou o spotrebiteľskom úvere z 10.06.2015, Aktuálnym stavom úveru ku dňu 28.09.2018, Výpisom z úverového účtu č. XXXXXXXXXXXX zo dňa 06.05.2019, Výzvou na úhradu dlžnej sumy - oznámenie o predčasnej splatnosti z 12.07.2016, Zmluvou o postúpení pohľadávky zo 06.08.2018, vylúchom žalovanej, dokladmi o úhradách.

6. Žalovaná uzatvorila s právnym predchodcom žalobcu Poštová banka, a.s., IČO: 31340890 dňa 10.06.2015 Zmluvu o spotrebiteľskom úvere dobrá pôžička č. XXXXXXXXXXXX, predmetom ktorej bolo poskytnutie spotrebiteľského úveru vo výške 5.000,- Eur, mesačná splátka bola vo výške 92,- Eur, počet mesačných splátok bol 72. Zmluvné strany sa dohodli na výške úrokovej sadzby 9,50% ročne, na splatnosti mesačnej splátky vždy k 15. dňu v mesiaci, s dátumom prvej platby do 15.07.2015 a na konečnej splatnosti úveru 15.06.2021. V Zmluve je uvedený údaj o RPMN 10,00 %, o odplate 9,50%, priemernej RPMN 11,53 % a o celkovej čiastke k zaplaceniu 6.577,88 Eur.

7. Z Aktuálneho stavu úveru ku dňu 28.09.2018 bolo zistené, že žalovaná úver vo výške 5.000,- Eur čerpala dňa 10.06.2015. Úverový účet bol zrušený dňa 29.09.2018. Žalovaná splatila 285,81 Eur. Celková istina bola vo výške 4.714,19 Eur a nezaplatené splátky vo výške 5.614,37 Eur.

8. Z Výpisu z úverového účtu č. XXXXXXXXXXXX zo dňa 28.09.2019 vyplýva, že žalovaná do 25.09.2018 uhradila právnemu predchodcovi žalobcu celkom sumu 1.154,85 EUR (jednotlivé splátky s dátumami zaplatenia sú vo výpise uvedené, pričom korešponujú aj s dokladmi predloženými žalovanou, ktorá doložila šeky na zaplatenie sumy 19 x 40,-EUR v období od 23.03.2017 do 21.09.2018). Z dokladov predložených žalovanou ďalej vyplýva, že v období od 23.10.2018 do 22.03.2019 uhradila žalobcovi ešte 7 x 40,-EUR (šekové ústrižky). Zo strany žalobcu boli následne predložené doklady o úhradách v období od 27.05.2019 do 26.04.2022, a to v celkovej sume 2.650,-EUR. Žalovaná predložila súdu doklad o úhrade ďalšej sumy 120,-EUR dňa 23.05.2022. Celkovo tak žalovaná uhradila žalobcovi alebo jeho právnemu predchodcovi sumu 4.204,85 EUR.

9. Z Upozornenia - Výzvy na splatenie dlžnej časti úveru Poštovej banky, a.s., zo dňa 16.06.2016, vyplýva, že žalovaná podstatným spôsobom porušila ustanovenia Zmluvy o úvere a obchodné podmienky a napriek predchádzajúcej výzve neuhradila svoje záväzky. V prípade, ak nedôjde k úhrade zo strany žalovanej, banka je oprávnená vyhlásiť úver za predčasne splatným.

10. Z Výzvy na úhradu dlžnej sumy zo dňa 12.07.2016 vyplýva, že žalovaná podstatným spôsobom porušila ustanovenia Zmluvy o úvere č. XXXXXXXXXXXX zo dňa 10.06.2015 a obchodné podmienky, čím sa stala úverová pohľadávka k 12.07.2016 predčasne splatnou v celom rozsahu. Výška dlžnej sumy, ktorú banka eviduje ku dňu zosplatenia je nasledujúca: dlžná istina 4.714,19 Eur, úrok 152,71 Eur, poplatky za upomienky 4,65 Eur, dlžná suma spolu: 4.871,55 Eur.

11. Z vyjadrenia žalobcu zo dňa 05.05.2022 vyplýva čiastočné späťvzatie žalobného návrhu, nakoľko po podaní žaloby žalobca obdržal nasledujúce úhrady:

- úhrada dňa 27.05.2019 vo výške 50,00,- Eur,
- úhrada dňa 25.06.2019 vo výške 50,00,- Eur,
- úhrada dňa 25.07.2019 vo výške 50,00,- Eur,
- úhrada dňa 27.08.2019 vo výške 50,00,- Eur,
- úhrada dňa 25.09.2019 vo výške 50,00,- Eur,
- úhrada dňa 25.10.2019 vo výške 50,00,- Eur,
- úhrada dňa 26.11.2019 vo výške 50,00,- Eur,
- úhrada dňa 30.12.2019 vo výške 50,00,- Eur,

- úhrada dňa 27.01.2020 vo výške 50,00,- Eur,
- úhrada dňa 25.02.2020 vo výške 50,00,- Eur,
- úhrada dňa 30.03.2020 vo výške 50,00,- Eur,
- úhrada dňa 28.04.2020 vo výške 50,00,- Eur,
- úhrada dňa 25.06.2020 vo výške 100,00,- Eur,
- úhrada dňa 27.07.2020 vo výške 50,00,- Eur,
- úhrada dňa 25.08.2020 vo výške 50,00,- Eur,
- úhrada dňa 25.09.2020 vo výške 50,00,- Eur,
- úhrada dňa 28.10.2020 vo výške 50,00,- Eur,
- úhrada dňa 27.11.2020 vo výške 30,00,- Eur,
- úhrada dňa 29.12.2020 vo výške 80,00,- Eur,
- úhrada dňa 26.01.2021 vo výške 80,00,- Eur,
- úhrada dňa 25.02.2021 vo výške 80,00,- Eur,
- úhrada dňa 25.03.2021 vo výške 80,00,- Eur,
- úhrada dňa 27.04.2021 vo výške 80,00,- Eur,
- úhrada dňa 25.05.2021 vo výške 100,00,- Eur,
- úhrada dňa 25.06.2021 vo výške 100,00,- Eur,
- úhrada dňa 27.07.2021 vo výške 100,00,- Eur,
- úhrada dňa 25.08.2021 vo výške 100,00,- Eur,
- úhrada dňa 27.09.2021 vo výške 100,00,- Eur,
- úhrada dňa 26.10.2021 vo výške 100,00,- Eur,
- úhrada dňa 25.11.2021 vo výške 120,00,- Eur,
- úhrada dňa 27.12.2021 vo výške 120,00,- Eur,
- úhrada dňa 25.01.2022 vo výške 120,00,- Eur,
- úhrada dňa 28.02.2022 vo výške 120,00,- Eur,
- úhrada dňa 25.03.2022 vo výške 120,00,- Eur,
- úhrada dňa 26.04.2022 vo výške 120,00,- Eur, iné platby od žalovanej žalobca neeviduje. Žalobca zobral žalobu späť čo do výšky 2.650,- Eur započítanej na istinu úveru. Vo zvyšnej časti trvá na svojom návrhu, pričom navrhol, aby súd vo veci rozhodol rozsudkom a žalovanú zaviazal povinnosťou zaplatiť žalobcovi dlžnú istinu vo výške 1 784,19 Eur, úroky vo výške 1 307,96 Eur,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 4 434,19 Eur od 07.05.2019 do 27.05.2019,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 4 384,19 Eur od 28.05.2019 do 25.06.2019,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 4 334,19 Eur od 26.06.2019 do 25.07.2019,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 4 284,19 Eur od 26.07.2019 do 27.08.2019,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 4 234,19 Eur od 28.08.2019 do 25.09.2019,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 4 184,19 Eur od 26.09.2019 do 25.10.2019,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 4 134,19 Eur od 26.10.2019 do 26.11.2019,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 4 084,19 Eur od 27.11.2019 do 30.12.2019,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 4 034,19 Eur od 31.12.2019 do 27.01.2020,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 3 984,19 Eur od 28.01.2020 do 25.02.2020,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 3 934,19 Eur od 26.02.2020 do 30.03.2020,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 3 884,19 Eur od 31.03.2020 do 28.04.2020,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 3 834,19 Eur od 29.04.2020 do 25.06.2020,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 3 734,19 Eur od 26.06.2020 do 27.07.2020,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 3 684,19 Eur od 28.07.2020 do 25.08.2020,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 3 634,19 Eur od 26.08.2020 do 25.09.2020,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 3 584,19 Eur od 26.09.2020 do 28.10.2020,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 3 534,19 Eur od 29.10.2020 do 27.11.2020,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 3 504,19 Eur od 28.11.2020 do 29.12.2020,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 3 424,19 Eur od 30.12.2020 do 26.01.2021,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 3 344,19 Eur od 27.01.2021 do 25.02.2021,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 3 264,19 Eur od 26.02.2021 do 25.03.2021,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 3 184,19 Eur od 26.03.2021 do 27.04.2021,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 3 104,19 Eur od 28.04.2021 do 25.05.2021,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 3 004,19 Eur od 26.05.2021 do 25.06.2021,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 2 904,19 Eur od 26.06.2021 do 27.07.2021,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 2 804,19 Eur od 28.07.2021 do 25.08.2021,
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 2 704,19 Eur od 26.08.2021 do 27.09.2021,

- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 2 604,19 Eur od 28.09.2021 do 26.10.2021,  
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 2 504,19 Eur od 27.10.2021 do 25.11.2021,  
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 2 324,19 Eur od 26.11.2021 do 27.12.2021,  
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 2 264,19 Eur od 28.12.2021 do 25.01.2022,  
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 2 144,19 Eur od 26.01.2022 do 28.02.2022,  
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 2 024,19 Eur od 01.03.2022 do 25.03.2022,  
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 1 904,19 Eur od 26.03.2022 do 26.04.2022,  
- zmluvný úrok vo výške 9,50 % ročne zo sumy 1 784,19 Eur od 27.04.2022 do zaplataenia,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 4 434,19 Eur od 07.05.2019 do 27.05.2019,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 4 384,19 Eur od 28.05.2019 do 25.06.2019,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 4 334,19 Eur od 26.06.2019 do 25.07.2019,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 4 284,19 Eur od 26.07.2019 do 27.08.2019,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 4 234,19 Eur od 28.08.2019 do 25.09.2019,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 4 184,19 Eur od 26.09.2019 do 25.10.2019,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 4 134,19 Eur od 26.10.2019 do 26.11.2019,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 4 084,19 Eur od 27.11.2019 do 30.12.2019,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 4 034,19 Eur od 31.12.2019 do 27.01.2020,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 3 984,19 Eur od 28.01.2020 do 25.02.2020,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 3 934,19 Eur od 26.02.2020 do 30.03.2020,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 3 884,19 Eur od 31.03.2020 do 28.04.2020,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 3 834,19 Eur od 29.04.2020 do 25.06.2020,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 3 734,19 Eur od 26.06.2020 do 27.07.2020,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 3 684,19 Eur od 28.07.2020 do 25.08.2020,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 3 634,19 Eur od 26.08.2020 do 25.09.2020,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 3 584,19 Eur od 26.09.2020 do 28.10.2020,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 3 534,19 Eur od 29.10.2020 do 27.11.2020,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 3 504,19 Eur od 28.11.2020 do 29.12.2020,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 3 424,19 Eur od 30.12.2020 do 26.01.2021,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 3 344,19 Eur od 27.01.2021 do 25.02.2021,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 3 264,19 Eur od 26.02.2021 do 25.03.2021,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 3 184,19 Eur od 26.03.2021 do 27.04.2021,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 3 104,19 Eur od 28.04.2021 do 25.05.2021,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 3 004,19 Eur od 26.05.2021 do 25.06.2021,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 2 904,19 Eur od 26.06.2021 do 27.07.2021,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 2 804,19 Eur od 28.07.2021 do 25.08.2021,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 2 704,19 Eur od 26.08.2021 do 27.09.2021,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 2 604,19 Eur od 28.09.2021 do 26.10.2021,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 2 504,19 Eur od 27.10.2021 do 25.11.2021,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 2 324,19 Eur od 26.11.2021 do 27.12.2021,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 2 264,19 Eur od 28.12.2021 do 25.01.2022,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 2 144,19 Eur od 26.01.2022 do 28.02.2022,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 2 024,19 Eur od 01.03.2022 do 25.03.2022,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 1 904,19 Eur od 26.03.2022 do 26.04.2022,  
- úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo sumy 1 784,19 Eur od 27.04.2022 do zaplataenia, súčasne žalobca žiadal zaviazat' žalovanú k náhrade trov súdneho konania.

12. Súd konanie v časti týkajúcej sa zaplataenia sumy 2.650,-EUR zastavil s poukazom na § 144 a § 145 C.s.p.

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

14. Podľa § 1 ods. 2 veta prvá zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov, 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.

15. Podľa § 2 písmeno a), b), d) zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov, na účely tohto zákona sa rozumie a) spotrebiteľom fyzická osoba, ktorej je ponúkaný alebo bol poskytnutý spotrebiteľský úver na iný účel ako na výkon zamestnania, povolania alebo podnikania, b) veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti, d) zmluvou o spotrebiteľskom úvere zmluva, ktorou sa veriteľ zaväzuje poskytnúť spotrebiteľovi spotrebiteľský úver a spotrebiteľ sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom.

16. Podľa § 1 nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka, odplatu pri poskytnutí peňažných prostriedkov spotrebiteľovi tvoria úrok, poplatky a akékoľvek iné odplatné plnenia alebo iné náklady, ktoré sú dohodnuté pri podpise spotrebiteľskej zmluvy a ktoré sú spojené s poskytnutím peňažných prostriedkov alebo vyžadované pri poskytnutí peňažných prostriedkov. Pri výpočte odplaty sa vychádza z predpokladu, že spotrebiteľská zmluva zostane platná dohodnutý čas a že dodávateľ a spotrebiteľ si budú plniť svoje povinnosti za podmienok a v lehotách dohodnutých v spotrebiteľskej zmluve.

17. Podľa § 1a ods. 1 nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka, ak odseky 2 a 3 neustanovujú inak, odplata pri poskytnutí peňažných prostriedkov spotrebiteľovi nesmie prevýšiť dvojnásobok priemernej ročnej percentuálnej miery nákladov podľa § 1 ods. 4 pri obdobnom úvere alebo pôžičke ročne. Na účely tohto nariadenia vlády sa obdobným úverom alebo pôžičkou rozumie obdobný produkt, ktorý je svojou povahou najbližší forme poskytnutia peňažných prostriedkov spotrebiteľovi podľa predchádzajúcej vety.

18. Podľa § 1 ods. 4 nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka, na účely stanovenia najvyššej prípustnej výšky odplaty podľa §1a sa použije priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov bánk a pobočiek zahraničných bánk pre jednotlivé typy novoposkytnutých spotrebiteľských úverov zverejnená podľa osobitného predpisu, naposledy v čase predchádzajúcim uzavretiu spotrebiteľskej zmluvy.

19. Na základe vykonaného dokazovania bolo v konaní preukázané, že medzi žalobcom a žalovanou bola uzavretá spotrebiteľská zmluva. Z obsahu Zmluvy je zrejmé, že sa jedná o formulárovú (typovú) zmluvu pripravenú vopred žalobcom, ktorej obsah nemala žalovaná možnosť reálne ovplyvniť alebo pozmeniť. Zmluvu uzatvorila žalovaná ako nepodnikateľ. Zmluva o spotrebiteľskom úvere je zmluvným typom s osobitnou právnou úpravou v čase uzavretia Zmluvy v Zákone o spotrebiteľských úveroch, ktorý je k ustanoveniam Občianskeho zákonníka s podrobnou úpravou spotrebiteľských zmlúv od 01.04.2004 predpisom lex specialis. Súd preto vzťah strán konania posudzoval ako záväzok zo spotrebiteľskej zmluvy podľa § 52 a nasledujúcich Občianskeho zákonníka v znení účinnom v čase uzatvorenia predmetnej zmluvy a ako spotrebiteľský úver podľa Zákona o spotrebiteľských úveroch. V danom prípade náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere priamo upravuje zákon o spotrebiteľských úveroch č. 129/2010 Z.z.

20. Podľa § 9 ods. 1, 2 zákona č. 129/2010 Z.z. zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu. Každá zmluvná strana dostane najmenej jedno jej vyhotovenie v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré je dostupné spotrebiteľovi. 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,
- 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 priradovať 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.

21. V zmluve je jednoznačne uvedené, o aký typ úveru sa jedná, sú uvedené potrebné údaje o veriteľovi i dlžníkovi, v zmluve nie je jednoznačne uvedená doba trvania zmluvy, je v nej však uvedený termín konečnej splatnosti úveru 15.06.2021. Je v nej uvedená úroková sadzba 10% ročne, odplata vo výške 9,50% ročne, ročná percentuálna miera nákladov 10% ročne, výška, počet a termíny splátok, prípadne ďalšie náležitosti, ktoré citované ustanovenie vyžaduje. Treba však uviesť, že v zásade nekorešponduje výška poskytnutého úveru, celková čiastka úveru s jednotlivými splátkami a ich počtom a ani s úrokovou sadzbou. Z úverovej zmluvy vyplýva, že má žalovaná zaplatiť 72 splátok po 92,-EUR, teda celkom sumu

6.624,-EUR. V zmluve je však uvedená celková čiastka úveru 6.577,88 EUR, teda suma nižšia, ako suma, ktorú v skutočnosti žalovaná mala zaplatiť. V prípade, že by žalovaná splácala úver po 92,-EUR mesačne tak, ako to zmluva uvádza, tak pri 72 splátkach a poskytnutom úvere by bola RPMN 9,75% a celková zaplatená suma 6.624,-EUR, čo opäť nekorešponduje s tým, čo bolo v zmluve uvedené. Je zrejmé, že údaje, tak ako sú v zmluve uvedené, preto možno považovať za uvedené v neprospech žalovanej, keďže nebola riadne informovaná o tom, aké konkrétne náklady jej v súvislosti s poskytnutým úverom vznikajú, keďže pri splátke 92,-EUR by konečná zaplatená suma bola 6.624,-EUR a nie 6.577,88 EUR.

22. Keďže údaje uvedené v zmluve nie sú správne, sú uvedené tak, aby sa poskytnutie úveru javilo výhodnejším, je potrebné konštatovať, že v súlade s § 11 ods. 1 písm. b/ zákona č. 129/2010 Z.z. je možné úver považovať za bezúročný a bezpoplatkový. Povinnosťou žalovanej je preto žalobcovi vrátiť iba to, čo jej právny predchodca reálne poskytol. Právny predchodca žalobcu poskytol žalovanej úver v sume 5.000,-EUR, tento aj reálne čerpala, pričom v konaní bolo preukázané, že žalovaná zaplatila žalobcovi sumu 4.204,85 EUR. Jej dlh voči žalobcovi tak predstavuje sumu 795,15 EUR. K zaplateniu tejto sumy bola žalovaná zaviazaná. Úrok z úveru žalovanej v súlade s konštatovaním, že je zmluva bezúročná a bezpoplatková nemohol byť žalobcovi priznaný.

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

24. Podľa § 3 nariadenia vlády č. 87/1995 Z. z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka v znení účinnom od 01.01.2015 výška úrokov z omeškania je o 5 percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

25. Žalobca si v predmetnom konaní uplatnil voči žalovanej aj úroky z omeškania v zákonnej výške v zmysle Nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z. z. Žalobca vyzval žalovanú listom zo dňa 12.07.2016 k zaplateniu dlžnej sumy v celosti do 10 dní od doručenia výzvy. Povinnosťou žalovanej bolo preto dlžnú sumu žalobcovi uhradiť, čo sa však nestalo. Súd preto priznal žalobcovi aj úrok z omeškania v zákonnej výške v súlade so žalobou odo dňa 07.05.2019 do zaplatenia.

26. Podľa § 255 ods. 1 Civilného sporového poriadku (ďalej len „C.s.p.“), súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci.

27. V danom prípade po čiastočnom späťvzati žaloby požadoval žalobca priznanie sumy 1.784,19 EUR a úrokov vo výške 1.307,96 EUR. Priznaná mu však bola iba suma 795,15 EUR. V prevažnej časti by tak bola úspešná žalovaná, tá si však nárok na náhradu trov konania neuplatnila. Súd preto žalovanej takýto nárok nepriznal.

### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku je prípustné odvolanie, ktoré sa podáva v lehote 15 dní od doručenia tohto rozsudku na Okresnom súde Nové Mesto nad Váhom. Odvolanie spolu s prílohami je potrebné podať v toľkých vyhotoveniach, aby jedno vyhotovenie zostalo na súde a ďalšie vyhotovenia mohli byť doručené ostatným stranám sporu (dvojmo).

V odvolaní je potrebné uviesť, ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka (uviesť spisovú značku) čo sa odvolaním sleduje. Odvolanie musí byť podpísané.

V odvolaní sa tiež uvedie, proti ktorému rozhodnutiu súdu odvolanie smeruje (uviesť dátum jeho vydania a číslo konania uvedené na prvej strane rozhodnutia v pravom hornom rohu), v akom rozsahu sa napáda, z akých dôvodov sa rozhodnutie súdu považuje za nesprávne (odvolacie dôvody) a čoho sa odvolateľ domáha (odvolací návrh- zmeny rozhodnutia, zrušenia rozhodnutia).

V prípade nesplnenia povinnosti uloženej rozsudkom, je možné podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitných právnych predpisov.