

Súd: Okresný súd Veľký Krtíš  
Spisová značka: 2Csp/136/2021  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6121457968  
Dátum vydania rozhodnutia: 16. 06. 2022  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Elena Petrusová  
ECLI: ECLI:SK:OSVK:2022:6121457968.2

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Veľký Krtíš sudkyňou JUDr. Elenou Petrusovou v spore žalobcu EOS KSI Slovensko, s.r.o., so sídlom Pajštúnska 5, Bratislava, IČO: 36715352, zastúpeného Remedium Legal, s.r.o. so sídlom Pajštúnska 5, Bratislava - mestská časť Petržalka, proti žalovanej A. A., E.. XX. XX. XXXX, J. I. K. D., o zaplatenie 2.489,86 Eur istiny s prísl., takto

### rozhodol:

I. Súd žalobu **z a m i e t a**.

II. Žalovanej sa voči žalobcovi nárok na náhradu trov konania **n e p r i z n á v a**.

### o d ô v o d n e n i e :

1. Podaným návrhom na vydanie platobného rozkazu sa žalobca domáhal, aby súd uložil žalovanej povinnosť zaplatiť mu sumu 2.489,86 Eur s prísl. a nahradiť mu trovy konania. V žalobe žalobca uviedol, že je právnickou osobou zapísanou v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka číslo: 15294/B. Na základe Rámcovej zmluvy o postúpení pohľadávok uzavretej podľa § 524 a nasl. zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka zo dňa 13. 11. 2020 medzi postupcom Všeobecná úverová banka, a.s., Mlynské Nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31320155 (ďalej len „postupca“) a ním a na základe Žiadosti o postúpenie a prevod zo dňa 07. 04. 2021 postúpil postupca na ňo pohľadávku voči žalovanej. V čase postúpenia pohľadávky napriek písomnej výzve postupcu bola žalovaná v nepretržitom omeškaní so splnením čí len časti svojho peňažného záväzku voči postupcovi po dobu dlhšiu ako 90 kalendárnych dní. Ďalej uviedol, že postupca uzatvoril so žalovanou dňa 23. 11. 2015 Zmluvu č. XXXXXXXXXXXXXXXX (ďalej len „Zmluva“), ktorej súčasťou sú Všeobecné obchodné podmienky postupcu v znení ich dodatkov (ďalej len „VOP“). Na základe Zmluvy postupca poskytol žalovanej peňažné prostriedky. Podmienky čerpania peňažných prostriedkov, podmienky splácania peňažných prostriedkov, podmienky pri neplnení zmluvných povinností a ďalšie náležitosti sú upravené v Zmluve a vo VOP. Zastáva názor, že Zmluva obsahuje všetky znaky a spĺňa všetky podstatné náležitosti zmluvy o úvere podľa ustanovenia § 497 až 507 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka a zákona č. 258/2001 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 71/1986 Zb. o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov, resp. zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Žalovaná napriek opakovaným výzvam postupcu, v ktorých ju postupca v súlade s ust. § 53 ods. 9 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník upozorňoval v lehote nie kratšej ako 15 dní na možnosť uplatnenia práva na vyhlásenie mimoriadnej splatnosti úveru, neplnila v stanovených termínoch splátky, čím porušila svoju povinnosť podľa Zmluvy. S ohľadom na skutočnosť, že žalovaná sa dostala do omeškania so splácaním úveru po dobu dlhšiu ako 3 mesiace, pričom bola súčasne upozornená v lehote nie kratšej ako 15 dní na možnosť uplatnenia práva na vyhlásenie mimoriadnej splatnosti úveru, postupca v súlade s príslušnými ustanoveniami Zmluvy a ust. § 53 ods. 9 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník, k 09. 04. 2019 vyhlásil mimoriadnu splatnosť úveru, pričom vyzval

žalovanú na úhradu dlžnej sumy. Pohľadávka predstavovala ku dňu postúpenia predmetnej pohľadávky sumu vo výške 3.783,22 Eur, ktorá pozostávala z istiny vo výške 2.469,71 Eur, z riadneho úroku vo výške 1.047,16 Eur, z úroku z omeškania vo výške 246,20 Eur a z poplatkov vo výške 20,15 Eur v súlade s prílohou k Zmluve o postúpení pohľadávok, kde postupca deklaruje, že výška a špecifikácia pohľadávky uvedenej v predmetnej prílohe je generovaná bankovým systémom a predstavuje aktuálnu dlžnú sumu ku dňu postúpenia pohľadávky. Žalovaná po postúpení pohľadávky do dnešného dňa nevykonala žiadnu úhradu. Žalovaná suma predstavuje sumu vo výške 3.783,22 Eur pričom pozostáva z neuhradenej istiny úveru vo výške 2.469,71 Eur, z neuhradeného riadneho úroku vo výške 1.047,16 Eur, z neuhradeného úroku z omeškania vo výške 246,20 Eur, z neuhradených poplatkov vo výške 20,15 Eur. Zároveň si uplatnil aj úrok z omeškania.

2. K návrhu pripojil Rámcovú zmluvu o postúpení pohľadávok zo dňa 13. 11. 2020 uzavretú medzi VÚB, a.s. a EOS KSI, s.r.o. spolu s Prílohou, Zmluvu o poskytnutí spotrebiteľského úveru Flexipôžička zo dňa 23. 11. 2015, žiadosť o flexipôžičku zo dňa 19. 11. 2015, Európske informácie o spotrebiteľskom úvere týkajúce sa konverzie dlhu zo dňa 23. 11. 2015, údaj o RPMN, výzvu na predčasné splatenie zostatku úveru s príslušenstvom zo dňa 09. 04. 2019 spolu s nedoručenou zásielkou, Všeobecné obchodné podmienky VÚB, a. s. na poskytovanie spotrebiteľských úverov fyzickým osobám - občanom účinné od 01. 04. 2015, Cenník VÚB, a.s. platný od 01. 06. 2015, Tretiu upomienku - pokus o zmier zo dňa 11. 03. 2015, poštový podací hárok (č.l. 53), platobná história, podanie žalobcu zo dňa 15. 04. 2021, pokus o zmier zo dňa 15. 04. 2021, oznámenie o postúpení pohľadávky zo dňa 15. 04. 2021, pokus o zmier zo dňa 16. 07. 2021, podací hárok č. EPH246161472. V priebehu sporu predložil podania žalobcu doručené súdu dňa 19. 04. 2022 a 23. 05. 2022, ako aj 06. 06. 2022.

3. Okresný súd Banská Bystrica v upomínacom konaní dňa 30. 08. 2021 sp.zn. 38Up/1416/2021 vydal platobný rozkaz, ktorým uložil žalovanej povinnosť, aby do 15 dní odo dňa doručenia platobného rozkazu zaplatila a žalobcovi istinu 2.489,86 Eur, úrok 1,047,16 Eur, úrok z omeškania 246,20 Eur, úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 2.469,71 Eur zo sumy 2.469,71 Eur od 08. 04. 2021 alebo aby v tej istej lehote podala odpor s vecným odôvodnením na tomto súde a nahradila mu trovy konania. Platobný rozkaz nebolo možné doručiť žalovanej do vlastných rúk, žalobca navrhol pokračovanie v konaní na súde príslušnom na prejednanie veci podľa Civilného sporového poriadku, preto došlo v zmysle ust. § 10 ods. 3 zák. č. 307/2016 Z.z. o upomínacom konaní a doplnení niektorých zákonov k zrušeniu platobného rozkazu a vec bola postúpená tunajšiemu súdu dňa 24. 11. 2021.

4. Oznámenie o podanej žalobe súd v zmysle ustanovenia § 116 ods. 2 Civilného sporového poriadku (ďalej len „CSP“), zverejnil na úradnej tabuli súdu a webovej stránke súdu. Žalovaná sa k veci nevyjadрила.

5. Súd vec prejednal a rozhodol na pojednávaní konanom dňa 16. 06. 2022. Právny zástupca žalobcu žiadal súd, aby žalobe v celom rozsahu vyhovel a priznal mu nárok na náhradu trov konania. Žalovaná bola na pojednávanie riadne predvolaná, na pojednávanie sa nedostavila, preto potom súd vec prejednal a rozhodol v jej neprítomnosti.

6. Súd vykonal dokazovanie oboznámením sa s Rámcovou zmluvou o postúpení pohľadávok zo dňa 13. 11. 2020 uzavretou medzi VÚB, a.s. a EOS KSI, s.r.o. spolu s Prílohou, Zmluvou o poskytnutí spotrebiteľského úveru Flexipôžička zo dňa 23. 11. 2015, žiadosťou o flexipôžičku zo dňa 19. 11. 2015, Európskymi informáciami o spotrebiteľskom úvere týkajúcim sa konverzie dlhu zo dňa 23. 11. 2015, údajom o RPMN, výzvu na predčasné splatenie zostatku úveru s príslušenstvom zo dňa 09. 04. 2019 spolu s nedoručenou zásielkou, Všeobecnými obchodnými podmienkami VÚB, a.s. na poskytovanie spotrebiteľských úverov fyzickým osobám - občanom účinné od 01. 04. 2015, Cenníkom VÚB, a.s. platný od 01. 06. 2015, Treťou upomienkou - pokusom o zmier zo dňa 11. 03. 2015, poštovým podacím hárkom (č.l. 53), platobnou históriou, podaním žalobcu zo dňa 15. 04. 2021, pokusom o zmier zo dňa 15. 04. 2021, oznámením o postúpení pohľadávky zo dňa 15. 04. 2021, pokusom o zmier zo dňa 16. 07. 2021, podacím hárkom č. EPH246161472, podaniami žalobcu doručenými súdu dňa 19. 04. 2022 a 23. 05. 2022, ako aj 06. 06. 2022.

7. Súd mal preukázané, že právny predchodca žalobcu VÚB, a.s. a žalovaná dňa 23. 11. 2015 uzavreli Zmluvu o poskytnutí spotrebiteľského úveru "Flexipôžička" reg. číslo zmluvy XXXXXXXXXXXXXXXX. Na základe tejto zmluvy právny predchodca žalobcu poskytol žalovanej spotrebný úver na splatenie spotrebiteľských úverov (VÚB, a.s. 857,- Eur, Provident Financial s.r.o. 1.060,- Eur) vo výške 3.000,-

Eur, lehota splatnosti 108 mesiacov, dátum prvej anuitnej splátky 28/12/2015, dátum poslednej anuitnej splátky 28/10/2024, mesačná anuitná splátka vrátane poistného 59,05 Eur z toho mesačná splátka poistného 2,43 Eur, RPMN 20,37 %, celkové náklady dlžníka 3.119,43 Eur, výška úrokovej sadzby 18 % p.a., výška poplatku za poskytnutie úveru 60,- Eur, celková čiastka, ktorú musí dlžník zaplatiť 6.119,43 Eur, priemerná RPMN 15,55 %, výška odplaty podľa tejto zmluvy 20,97 %, najvyššie prípustná výška odplaty 21,94 %. Právny predchodca žalobcu výzvou zo dňa 11. 03. 2019 označenou ako Tretia upomienka - pokus o zmier vyzval žalovanú na okamžité zaplatenie dlžnej sumy 185,39 Eur. Ako doklad o doručení pripojil poštový podací hárok (čl. 53 spisu). Podaním zo dňa 09. 04. 2019 právny predchodca žalobcu oznámil žalovanej, že vyhlásil predčasnú splatnosť úveru a vyzval ju na zaplatenie sumy 2.653,46 Eur v lehote 7 dní odo dňa doručenia výzvy. Zásielka sa mu vrátila dňa 23. 04. 2019 ako nedoručená s tým, že adresát je neznámy. Podaním doručeným súdu dňa 19. 04. 2022 žalobca prostredníctvom svojho právneho zástupcu súdu oznámil, že všetky upomienky boli posielané na adresu klienta, ktoré boli pôvodnému veriteľovi známe, až keď klient uviedol novú adresu, tak až po zmene boli upomienky posielané na novú adresu, avšak pôvodný veriteľ dokladom o zmene nedisponuje. Podaním doručeným súdu dňa 23. 05. 2022 žalobca prostredníctvom svojho právneho zástupcu súdu oznámil, že mimoriadna splatnosť úveru bola vyhlásená pre nezaplatenie splátky splatnej dňa 28. 03. 20149.

8. Podľa ustanovenia § 52 Občianskeho zákonníka (účinného v čase uzavretia zmluvy) spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom. Ustanovenia o spotrebiteľských zmluvách, ako aj všetky iné ustanovenia upravujúce právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, použijú sa vždy, ak je to na prospech zmluvnej strany, ktorá je spotrebiteľom. Odlišné zmluvné dojednania alebo dohody, ktorých obsahom alebo účelom je obchádzanie tohto ustanovenia, sú neplatné. Na všetky právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, sa vždy prednostne použijú ustanovenia Občianskeho zákonníka, aj keď by sa inak mali použiť normy obchodného práva. Dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti. Spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

9. Podľa ustanovenia § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka, (účinného v čase uzavretia zmluvy), ak ide o plnenie zo spotrebiteľskej zmluvy, ktoré sa má vykonať v splátkach, môže dodávateľ uplatniť právo podľa § 565 najskôr po uplynutí troch mesiacov od omeškania so zaplatením splátky a keď súčasne upozornil spotrebiteľa v lehote nie kratšej ako 15 dní na uplatnenie tohto práva.

10. Podľa ustanovenia § 565 Občianskeho zákonníka, (účinného v čase uzavretia zmluvy), 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.

11. Podľa ustanovenia § 9 ods. 1, 2 Zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a iných úveroch a pôžičkách (v znení účinnom ku dňu uzavretia zmluvy, ďalej len „ZoSÚ“), zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu. Každá zmluvná strana má dostať 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 štvrtrok; 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 štvrtrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrtrok.
- aa) názov zmluvy, ktorý obsahuje slová spotrebiteľský úver v príslušnom gramatickom tvare.

12. Podľa ustanovenia § 17 ods. 1, 2 ZoSÚ, práva vyplývajúce zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere neprechádzajú a veriteľ ich nemôže previesť na tretiu osobu; to neplatí, ak prechádza alebo sa postupuje pohľadávka so všetkými právami s ňou spojenými a

a) ide o prechod alebo postúpenie z veriteľa oprávneného poskytovať spotrebiteľský úver podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu na veriteľa podľa § 20 ods. 1 písm. a), banku, zahraničnú banku alebo pobočku zahraničnej banky, a

b)prechádza alebo postupuje sa pohľadávka po konečnom termíne splatnosti spotrebiteľského úveru alebo pohľadávka, ktorá sa stala splatnou pred termínom konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru. Práva vyplývajúce zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere neprechádzajú a veriteľ ich nemôže previesť na tretiu osobu; to neplatí, ak prechádza alebo sa postupuje pohľadávka so všetkými právami s ňou spojenými a

a)prechádza alebo postupuje sa pohľadávka po konečnom termíne splatnosti spotrebiteľského úveru alebo pohľadávka, ktorá sa stala splatnou pred termínom konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru

b)ide o prechod alebo postúpenie z veriteľa oprávneného poskytovať spotrebiteľský úver na blízku osobu spotrebiteľa, a to na základe písomnej žiadosti spotrebiteľa.

13. Podľa ustanovenia § 92 ods. 8 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách, ak je napriek písomnej výzve banky alebo pobočky zahraničnej banky jej klient nepretržite dlhšie ako 90 kalendárnych dní v omeškaní so splnením čo len časti svojho peňažného záväzku voči banke alebo pobočke zahraničnej banky, môže banka alebo pobočka zahraničnej banky svoju pohľadávku zodpovedajúcu tomuto peňažnému záväzku postúpiť písomnou zmluvou inej osobe, a to aj osobe, ktorá nie je bankou (ďalej len „postupník“), aj bez súhlasu klienta; týmto nie sú dotknuté pravidlá pre postupovanie pohľadávok zo zmlúv o spotrebiteľskom úvere podľa osobitného predpisu ani pravidlá pre postupovanie pohľadávok zo zmlúv o úveroch na bývanie podľa osobitného predpisu. Toto právo banka alebo pobočka zahraničnej banky nemôže uplatniť, ak klient ešte pred postúpením pohľadávky uhradil banke alebo pobočke zahraničnej banky omeškaný peňažný záväzok v celom rozsahu vrátane jeho príslušenstva; to neplatí, ak súčet všetkých omeškaní klienta so splnením čo len časti toho istého peňažného záväzku voči banke alebo pobočke zahraničnej banky presiahol jeden rok. Pri postúpení pohľadávky je banka alebo pobočka zahraničnej banky povinná odovzdať postupníkovi aj dokumentáciu o záväzkovom vzťahu, na ktorého základe vznikla postúpená pohľadávka; banka alebo pobočka zahraničnej banky môže postupníkovi poskytnúť informáciu o jednotlivých iných záväzkových vzťahoch medzi bankou alebo pobočkou zahraničnej banky a klientom len za podmienok a v rozsahu ustanovených týmto zákonom.

14. Súd pri svojom rozhodovaní vychádzal z citovaných ustanovení zákona. V predmetnom spore je nesporné, že medzi právnym predchodcom žalobcu a žalovanou bola dňa 23. 11. 2015 uzatvorená zmluva o poskytnutí spotrebiteľského úveru „Flexipôžička“. Právny predchodca žalobcu pri uzatváraní zmluvy konal v rámci predmetu svojho podnikania, resp. obchodnej činnosti ako dodávateľ a žalovaná mala postavenie spotrebiteľa, pretože konala ako fyzická osoba, občan, pre svoj súkromný účel. Z tohto dôvodu súd vzťah založený zmluvami kvalifikoval ako vzťah spotrebiteľský, na ktorý sa aplikujú ustanovenia Zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch v znení účinnom ku dňu uzatvorenia zmluvy.

15. Súd sa v prvom rade zaoberal aktívnou vecnou legitimitáciou žalobcu a platnosťou postúpenia pohľadávky. Aktívna vecná legitimitácia je pojem, pod ktorým treba rozumieť také hmotnoprávne postavenie, z ktorého žalobcovi prináleží ním uplatnené právo, resp. mu vyplýva procesné právo si tento hmotnoprávny nárok uplatňovať. Skúmanie vecnej legitimitácie, či už aktívnej na strane žalobcu alebo pasívnej na strane žalovaného, je imanentnou súčasťou každého súdneho konania. Súd vecnú legitimitáciu skúma vždy aj bez návrhu, ex offa a to aj v prípade, že ju žiadna zo strán nenamietala. Zistenie nedostatku vecnej legitimitácie má za následok zamietnutie žaloby (rozsudok NS SR sp. zn. 2Cdo/205/2009 z 29. 06. 2010). Tak, ako súd uviedol už vyššie, predmetná zmluva o spotrebiteľskom úvere je zmluvou spotrebiteľskou v zmysle § 52 a nasl. Občianskeho zákonníka, na ktorú sa vzťahujú aj zákonné ustanovenia zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch. Ako vyplynulo aj z vykonaného dokazovania, vrátenie spotrebiteľského úveru bolo dohodnuté v splátkach, ktoré žalovaná nesplácala a riadne a včas v zmysle zmluvy.

16. Podmienky na vyhlásenie predčasnej splatnosti úveru zo spotrebiteľskej zmluvy sú upravené v ustanovení § 53 ods. 9 OZ v spojení s ustanovením § 565 OZ. Jedná sa o hmotnoprávne podmienky, ktoré musia byť kumulatívne splnené pre platné a zákonné predčasné zosplatnenie pohľadávky. Ustanovenie § 53 ods. 9 OZ pred zosplatnením úveru vyžaduje výzvu veriteľa adresovanú a doručovanú dlžníkovi s upozornením na aktuálny dlh a s výslovným upozornením na možnosť veriteľa požadovať zaplatenie celého zvyšku dlhu naraz z dôvodu neplnenia si povinnosti dlžníka. Podľa § 53 ods. 9 OZ právo na jednorazové splatenie celej neuhradenej pohľadávky má veriteľ najskôr po uplynutí troch mesiacov od omeškania so zaplatením splátky spotrebiteľa. Ustanovenie § 565 OZ zase ustanovuje, že 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 (v danom prípade dohodnuté v 10.2 Zmluvy). Nakoľko ustanovenie § 53 ods. 9 OZ predstavuje v spotrebiteľských zmluvách lex specialis oproti všeobecnej norme § 565 OZ, právo podľa § 53 ods. 9 OZ môže veriteľ vykonať len po uplynutí zákonnej lehoty, ktorú nemožno skrátiť a za predpokladu, že omeškanie s uvedenou splátkou, s ktorou je spotrebiteľ v omeškaní viac ako tri mesiace, trvá. Pred žiadosťou veriteľa na zaplatenie celej pohľadávky sa ďalej vyžaduje, aby veriteľ v zákonom stanovenej lehote, ktorá nesmie byť kratšia ako 15 dní, upozornil spotrebiteľa na uplatnenie tohto práva. Účinnosť uplatnenia práva podľa § 565 OZ je teda podmienená aj tým, že veriteľ v uvedenej lehote pred uplatnením tohto práva upozornil spotrebiteľa nato, že toto právo využije. Lehota na doručenie upozornenia spotrebiteľovi v lehote nie kratšej ako 15 dní na uplatnenie zosplatenia celej pohľadávky nemusí bez ďalšieho začať plynúť až potom, ako je dlžník v omeškaní so splátkou 3 mesiace. Podľa § 53 ods. 9 OZ nie je upravená lehota, v ktorej musí veriteľ žiadať právo na predčasné zosplatenie úveru najneskôr, táto je upravená v § 565 OZ, podľa ktorého toto právo môže veriteľ použiť najneskôr do splatnosti najbližšie nasledujúcej splátky a súčasne spotrebiteľ musí byť v omeškaní so zaplatením splátky 3 mesiace, pričom postačuje, aby bol v omeškaní len s jednou splátkou. Veriteľ je časovo limitovaný využitím práva na zosplatenie do splatnosti tej splátky, ktorá nasleduje po uplynutí troch mesiacov od nezaplatennej splátky, musí veriteľ právo na zosplatenie uplatniť, inak jeho právo zaniká.

17. Žalobca predložil výzvu zo dňa 11. 03. 2019 označenú ako Tretia upomienka - pokus o zmier adresovanú žalovanej, kde upozorňuje žalovanú, že ak okamžite nedôjde k zaplateniu dlžnej sumy, bude požadovať, aby vrátil celú poskytnutú sumu s prísl. pred dátumom splatnosti dohodnutým v Zmluve o úvere resp. má právo od zmluvy odstúpiť. Žalobca preukázal, že toto podanie bolo podané na poštu dňa 09. 03. 201 (č.l. 53 spisu). Jednak toto podanie bolo doručované žalovanej na adresu Š. I. XXX, pričom žalobca uviedol, že išlo o novú adresu, ktoré zrejme oznámila žalovaná, ale jeho právny predchodca nedisponuje listinným dokladom o zmene adresy. Nebolo teda preukázané, či sa predmetná výzva dostala do dispozičnej sféry žalovanej a či sa táto v skutočnosti zdržovala na tejto adrese. Výzva na predčasné zosplatenie zo dňa 09. 04. 2019 už bola (s časovým odstupom ani jeden mesiac) doručená na adresu žalovanej označenú v zmluve. Pokiaľ žalobca uviedol, že úver zosplatnil pre nezaplatenie splátky splatnej 28. 03. 2019, v čase vyhotovenia výzvy (11. 03. 2019) táto splátka nebola splatná, právny predchodca žalobcu by musel úver zosplatiť do 28. 07. 2019 a to 3 mesiace od splatnosti tejto splátky.

18. Na základe vyššie uvedených dôvodov súd uzatvára, že tak zo strany súčasného žalobcu ako aj pôvodného žalobcu nebolo preukázané, že by výzva zo dňa 11. 03. 2019 bola žalovanej riadne doručená, zosplatenie, by bolo neúčinné pre dôvody uvedené v odseku 16,17, a preto keďže nedošlo k platnému zosplateniu, v zmysle § 17 ods. 1, 2 zákona č. 129/2010 Z. z. nemohol pôvodný veriteľ postúpiť platne pohľadávku na žalobcu.

19. Vzhľadom na to, že úver nebol platne zosplatený (úver nebol po lehote splatnosti) preto následné postúpenie pohľadávky z celého úveru je v rozpore s ustanovením § 17 ods. 1, 2 zákona č. 129/2010 Z. z, žalobca nemôže mať aktívnu vecnú legitímáciu na podanie takejto žaloby. Preto potom súd žalobu zamietol z dôvodu nedostatku aktívnej vecnej legitímácie žalobcu. Súd poukazuje na to, že obdobný právny názor pokiaľ ide o neúčinné zosplatenie vyslovil aj Krajský súd v Banskej Bystrici v rozhodnutí 12CoCsp/11/2021 zo dňa 21. 10. 2021. Keďže súd zamietol žalobu pre nedostatok aktívnej vecnej legitímácie žalobcu, nezaoberal sa už s ďalšími skutočnosťami čo sa týka posúdenia samotnej zmluvy, nakoľko vzhľadom na skutočnosť, že žalobca nemá aktívnu vecnú legitímáciu by posudzovanie týchto skutočností bolo nadbytočné.

20. O náhrade trov konania strán sporu súd rozhodol podľa ustanovenia § 255 ods. 1 CSP a to na základe zásady úspechu. Žalovaná mala vo veci plný úspech, v spore jej však žiadne trovy nevznikli, pretože nevykonala žiadny procesný úkon, preto potom súd žalovanej voči žalobcovi nárok na náhradu trov konania nepriznal.

#### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku súdu prvej inštancie je prípustné odvolanie. Odvolanie sa podáva v lehote 15 dní od doručenia rozsudku na Okresnom súde Veľký Krtíš písomne v 4 vyhotoveniach a rozhoduje o ňom Krajský súd v Banskej Bystrici.

V odvolaní sa uvedú všeobecné náležitosti podania (§ 127 CSP), najmä ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka, čo sa ním sleduje, spisová značka a podpis. Okrem toho sa uvedú aj osobitné náležitosti odvolania (§ 363 CSP) a to proti ktorému rozsudku smeruje, v akom rozsahu sa napáda, z akých dôvodov sa rozsudok považuje za nesprávny (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 (§ 364 CSP).

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

Ak nebude povinnosť stanovená týmto rozsudkom dobrovoľne splnená, možno podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona č. 233/1995 Z. z. Exekučný poriadok.