

Súd: Okresný súd Lučenec
Spisová značka: 4Csp/33/2016
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6616210222
Dátum vydania rozhodnutia: 20. 04. 2017
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Mikuláš Géczi
ECLI: ECLI:SK:OSLC:2017:6616210222.2

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Lučenec sudcom JUDr. Mikulášom Géczim spore v žalobcu Accentuss.r.o., so sídlom R. U. X XXX XX D., IČO: 44 731 744, zast.: JUDr. Katarína Dvorská, advokátka, so sídlom C. XX, XXX XX D., proti žalovanému: V. K., nar. XX.XX.XXXX, trvale bytom A. H. XXX/X, XXX XX A.-I. o zaplatenie sumy X.XXX,XX eur s prísl., takto

rozhodol:

I. Žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi sumu 7.124,75 eur sporu s úrokom z omeškania vo výške 8,50 % ročne zo sumy 5.708,09 eur od 17.03.2015 do zaplatenia, všetko v lehote 3 dní odo dňa právoplatnosti tohto rozsudku.

II. Súd žalobu žalobcu v časti prevyšujúcej sumu 7.124,75 eur a v časti uplatneného úroku vo výške 16,90 % ročne zo sumy 5.607,52 eur od 17.03.2015 do zaplatenia z a m i e t a.

III. Žalobcovi súd p r i z n á v a voči žalovanému n á r o k na náhradu trov konania vo výške 66,94 %

odôvodnenie:

1. Žalobca sa žalobou doručenu tunajšiemu súdu dňa 08.08.2016 domáhal zaplatenia sumy 8.536,-eur, úrok z úveru vo výške 16,90 % ročne zo sumy 5.607,52 eur od 17.03.2015 do zaplatenia, úrok z omeškania vo výške 8,50 % ročne zo sumy 5.708,09 eur od 17.03.2015 do zaplatenia a náhradu trov konania. Uviedol, že žalobca ako postupník uzatvoril dňa 04.11.2014 Zmluvu o postúpení pohľadávok s postupcom F., a.s., na základe ktorej nadobudol pohľadávku voči žalovanému. Postupca oznámil postúpenie pohľadávky žalovanému listom zo dňa 03.12.2014. Postupca ako veriteľ uzatvoril dňa 29.03.2011 so žalovaným ako dlžníkom Zmluvu o F. spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXXXR, na základe ktorej postupca poskytol žalovanému dňa 29.03.2011 úver vo výške úverového limitu 8.000,-eur na jeho účet č. XXXXXXXXXX/XXXX. Žalovaný sa zaviazal vrátiť úver spolu s úrokmi vo výške 16,90 % ročne v 60-tich mesačných splátkach najneskôr do 15.03.2016. Vzhľadom na to, že sa žalovaný so splácaním úveru dostal do omeškania, postupca pristúpil k zosplateniu úveru ku dňu 15.08.2013. Celková pohľadávka postupcu ku dňu 04.11.2014 (postúpenie pohľadávky) predstavovala sumu 8.063,22 eur, ktorá pozostávala z istiny 5.657,52 eur, úroku z úveru 1.594,05 eur, úroku z omeškania 711,08 eur, poplatkov 100,57 eur.

2. Súd doručil žalobu s prílohami, poučením podľa § 292 CSP žalovanému spolu s výzvou, aby sa k žalobe vyjadril v lehote 10 dní odo dňa doručenia výzvy. Predmetné písomnosti boli žalovanému doručené dňa 20.10.2016, tento sa v stanovenej lehote k žalobe nevyjadril.

3. Na pojednávaní dňa 20.04.2017 strany sporu neboli prítomné, žalobca mal doručenie predvolania vykázané dňa 17.03.2017, žalovaný dňa 15.03.2017, obaja svoju neúčasť na pojednávaní ospravedlnili,

zároveň súhlasili s prejednaním veci a rozhodnutím v ich neprítomnosti. Preto súd v súlade s ustanovením § 180 CSP nariadil pojednávanie i ch neprítomnosti.

4. Súd vykonal dokazovanie prečítaním žaloby zo dňa 08.08.2016, plnomocenstva zo dňa 20.04.2016, zmluvy o F. spotrebiteľskom úvere zo dňa 29.03.2011, oznámenia o postúpení pohľadávky zo dňa 03.12.2014, poslednej výzvy na zaplatenie dlžnej čiastky zo dňa 14.05.2013, oznámenia o zosplatnení úveru zo dňa 16.08.2013, obchodných podmienok pre F. spotrebiteľské úvery, výpisu z účtu, sadzobníka pre fyzické osoby - občanov, vyčíslenia pohľadávky zo zmluvy o úvere č. XXXXXXXXXXR ku dňu 04.11.2014, úrokových sadzieb ECB zo dňa 04.07.2016, odpovede na lustráciu v RO zo dňa 12.08.2016, odpovede na lustráciu v SP zo dňa 12.08.2016, odpovede na lustráciu v ZVJS zo dňa 12.08.2016, záznamu o zložení SUP zo dňa 20.09.2016, uznesenie tunajšieho súdu č.k. 4Csp/33/2016-46 zo dňa 05.10.2016, poučenia podľa § 292 CSP, odpovede na lustráciu v RO zo dňa 10.10.2016, ospravedlnenia žalobcu zo dňa 24.03.2017, úradného záznamu zo dňa 20.04.2017 a zistil tento skutkový stav veci:

5. Medzi právnym predchodcom žalobcu, spoločnosťou F. obchodná banka, a.s., Bratislava a žalovaným (fyzickou osobou), bola dňa 29.03.2011 uzavretá Zmluva o F. spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXXXR podľa ust. § 497 a nasl. Obchodného zákonníka a zákona č. 129/2010Z.z. o spotrebiteľských úveroch, na základe ktorej sa banka zaviazala poskytnúť dlžníkovi finančné prostriedky do výšky úverového limitu 8.000,- eur bez uvedenia účelu poskytnutia finančných prostriedkov. Úroková sadzba bola dohodnutá vo výške 16,90 % ročne, ročná percentuálna miera nákladov vo výške 22,72% a celková čiastka, ktorú musí dlžník zaplatiť predstavuje sumu 12.706,41 eur. Priemerná hodnota RPMN bola ku dňu podpisu zmluvy 12,58 % ročne. V zmluve bolo dohodnuté, že dlžník zaplatí banke za poskytnutie úveru poplatok vo výške 160,00 eur. Za vedenie úveru banka účtovala v zmysle zmluvy dlžníkovi mesačne poplatky vo výške 1,99 eur, a to za každý i začatý kalendárny mesiac. V čl. V. Splácanie bolo dohodnuté, že dlžník sa zaväzuje splácať úver v 60-tich mesačných anuitných splátkach, pričom anuitná splátka sa skladala z istiny a príslušných úrokov vo výške podľa čl. IV. zmluvy. Deň splatnosti anuitnej splátky bol dohodnutý na 15. deň v mesiaci. Prvá anuitná splátka bola splatná dňa 15.04.2011 a posledná splátka dňa 15.03.2016, pričom tento deň bol dojednaný zároveň ako deň splatnosti úveru. Prvá až posledná anuitná splátka úveru bola dojednaná vo výške 197,20 eur. V čl. VI. Úrok z omeškania zmluvy bolo dohodnuté, že výška sadzby úroku z omeškania ku dňu uzavretia zmluvy je vo výške 9,00% ročne. V čl. VII. bod 12., 13. Zmluvy bolo dohodnuté, že dlžník prijíma poistenie balíka A - základný súbor poistenia za celkový mesačný poplatok úveru vo výške 9,92.

6. Z pripojeného výpisu z účtu (č. I. 12 spisu) mal súd preukázané, že žalovanému bola dňa 29.03.2011 poskytnutá suma 8.000,- eur.

7. Oznámením o postúpení pohľadávky zo dňa 03.12.2014 F., a.s. oznámila žalovanému, že došlo k postúpeniu pohľadávky F., a.s. a novým veriteľom sa stala spoločnosť Accentus, s.r.o.. Žalovaný oznámenie o postúpení pohľadávky prevzal dňa 10.12.2014.

8. Žalovaný uhradil dlžnú sumu úveru len čiastočne, poslednú úhradu realizoval dňa 16.03.2015 vo výške 50,-eur, t. j. od 17.03.2015 žalobca eviduje voči žalovanému pohľadávku z istiny vo 5.607,52 eur. Okrem istiny si žalobca uplatnil aj nárok na zaplatenie úroku z omeškania vo výške 8,50 % ročne zo sumy 5.758,09 eur (istina 5.657,52 eur + poplatky 100,57 eur) od 05.11.2014 do 16.03.2015, t. j. 177,-eur a ďalej úrok z omeškania vo výške 8,50 % ročne zo sumy 5.708,09 eur (istina 5.607,52 eur + poplatky) od 17.03.2015 do zaplatenia. Ďalej si žalobca kapitalizoval aj úrok z úveru vo výške 16.090 % ročne zo sumy 5.657,52 eur od 05.11.2014 do 16.03.2015 vo výške 345,78 eur, od 17.03.2015 žiadal zaviazat žalovaného na zaplatenie úroku z úveru vo výške 16,90 % ročne zo sumy 5.607,52 eur až do zaplatenia.

9. Podľa § 52 ods. 2 a 3 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník účinného ku dňu 29.03.2011 (ďalej len „Občiansky zákonník“), dodávateľom je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti. Spotrebiteľom je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti..

10. V zmysle § 53 ods. 1 až 3 Občianskeho zákonníka, spotrebiteľské zmluvy nesmú obsahovať ustanovenia, ktoré spôsobujú značnú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech spotrebiteľa (ďalej len "neprijateľná podmienka"). To neplatí, ak ide o zmluvné podmienky,

ktoré sa týkajú hlavného predmetu plnenia a primeranosti ceny, ak tieto zmluvné podmienky sú vyjadrené určito, jasne a zrozumiteľne alebo ak boli neprijateľné podmienky individuálne dojednané. Za individuálne dojednané zmluvné ustanovenia sa nepovažujú také, s ktorými mal spotrebiteľ možnosť oboznámiť sa pred podpisom zmluvy, ak nemohol ovplyvniť ich obsah. Ak dodávateľ nepreukáže opak, zmluvné ustanovenia dohodnuté medzi dodávateľom a spotrebiteľom sa nepovažujú za individuálne dojednané.

11. Podľa § 1 ods. 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 v znení platnom a účinnom k 29.03.2011 (ďalej len „zákon o spotrebiteľských úveroch“), tento zákon upravuje práva a povinnosti súvisiace s poskytovaním spotrebiteľského úveru na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere, podmienky poskytovania spotrebiteľského úveru, náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere, spôsob výpočtu celkových nákladov spotrebiteľa spojených s poskytovaním spotrebiteľského úveru a ďalšie opatrenia na ochranu spotrebiteľa. 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.

12. Podľa § 2 zákona o spotrebiteľských úveroch, na účely tohto zákona sa rozumie

- a) spotrebiteľom fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania,
- b) veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti,
- 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,
- 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 náklady na doplnkové služby súvisiace so zmluvou o spotrebiteľskom úvere, a to najmä poistné, ak spotrebiteľ musí navyše uzavrieť zmluvu o poskytnutí takejto doplnkovej služby, aby získal spotrebiteľský úver alebo aby ho získal 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.

13. Podľa § 9 ods. 1 a 2 zákona o spotrebiteľských úveroch, 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 uzatváraná prostredníctvom finančného agenta, zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje aj údaje o ňom v rozsahu údajov ako u veriteľa, podľa toho, či ide o finančného agenta právnickú osobu alebo fyzickú osobu,

c) adresu predávajúceho, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,

d) meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa,

e) identifikáciu osoby, ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby, a podmienky nadobudnutia vlastníckeho práva k tomuto tovaru alebo službe spotrebiteľom,

f) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru,

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

h) opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a cenu tovaru alebo služby, ak ide o spotrebiteľský úver vo forme odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu alebo ak ide o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere,

i) úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru, podmienky, ktoré upravujú jej uplatňovanie, index alebo referenčnú úrokovú sadzbu, na ktorý je výška úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru naviazaná, ako aj časové obdobia, v ktorých dochádza k zmene výšky úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, podmienky a spôsob vykonania tejto zmeny; ak sa za rôznych podmienok uplatňujú rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, uvádzajú sa tieto informácie o všetkých uplatniteľných úrokových sadzbách spotrebiteľského úveru,

j) ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkovú čiastku, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, vypočítané na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere; uvedú sa všetky predpoklady použité na výpočet tejto ročnej percentuálnej miery nákladov,

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

l) právo spotrebiteľa vyžiadať si výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky podľa odseku 5, ak sa amortizuje istina na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

m) súhrnný prehľad, ktorý obsahuje lehoty a podmienky splácania úrokov a súvisiacich pravidelných a nepravidelných poplatkov, ak sa poplatky a úroky majú platiť bez amortizácie istiny,

n) prípadne poplatky za vedenie jedného alebo viacerých účtov, na ktorých sa zaznamenávajú platobné transakcie a čerpania, ak je otvorenie účtu povinné, spoločne s poplatkami za používanie platobných prostriedkov na platobné transakcie a čerpania a inými poplatkami vyplývajúcimi zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a podmienkami, za akých sa tieto poplatky môžu zmeniť,

o) úrokovú sadzbu, ktorá sa použije v prípade omeškania spotrebiteľa s platením splátok, a spôsob jej úpravy a prípadné poplatky pri neplnení zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

p) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,

q) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,

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

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

t) právo na splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti, postup pri takom splatení spotrebiteľského úveru a spôsob určenia výšky poplatku za splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti podľa § 16,

u) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

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

w) právo na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, lehotu, počas ktorej možno toto právo uplatniť, a ďalšie podmienky jeho vykonania vrátane informácie o povinnosti spotrebiteľa zaplatiť čerpanú istinu a príslušný úrok podľa § 13 ods. 3, ako aj o výške úroku za deň alebo o spôsobe jej výpočtu,

x) názov a adresu príslušného kontrolného orgánu podľa § 23,

y) priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 21 ods. 2 za príslušný kalendárny štvrťrok; platnou priemernou hodnotou ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzatvorených do 15 kalendárnych dní po zverejnení priemernej hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov za príslušný kalendárny štvrťrok je priemerná hodnota

ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrtrok.

14. Podľa § 11 ods. 1 zákona o spotrebiteľských úveroch, poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak:

a) zmluva o spotrebiteľskom úvere nemá písomnú formu podľa § 9 ods. 1 a neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až k), r) a y) a § 10 ods. 1,

b) je v zmluve o spotrebiteľskom úvere uvedená nesprávne ročná percentuálna miera nákladov v neprospech spotrebiteľa.

15. V zmysle § 524 ods. 1 Občianskeho zákonníka veriteľ môže svoju pohľadávku aj bez súhlasu dlžníka postúpiť písomnou zmluvou inému.

16. Na základe § 524 ods. 2 Občianskeho zákonníka s postúpenou pohľadávkou prechádza aj jej príslušenstvo a všetky práva s ňou spojené.

17. Podľa § 497 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení účinnom ku dňu 02.11.2011 (ďalej len „Obchodný zákonník“), zmluvou o úvere sa zaväzuje veriteľ, že na požiadanie dlžníka poskytne v jeho prospech peňažné prostriedky do určitej sumy, a dlžník sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť úroky.

18. Podľa § 502 ods. 1 Obchodného zákonníka, od doby poskytnutia peňažných prostriedkov je dlžník povinný platiť z nich úroky v dojednanej výške, inak v najvyššej prípustnej výške ustanovenej zákonom alebo na základe zákona. Ak úroky nie sú takto určené, je dlžník povinný platiť obvyklé úroky požadované za úvery, ktoré poskytujú banky v mieste sídla dlžníka v čase uzavretia zmluvy. Ak strany dojednávajú úroky vyššie než prípustné podľa zákona alebo na základe zákona, je dlžník povinný platiť úroky v najvyššie prípustnej výške.

19. Podľa § 503 ods. 1 Obchodného zákonníka, záväzok platiť úroky je splatný spolu so záväzkom vrátiť použité peňažné prostriedky. Ak lehota na vrátenie poskytnutých peňažných prostriedkov je dlhšia ako rok, sú úroky splatné koncom každého kalendárneho roka. V čase, keď sa má vrátiť zvyšok poskytnutých peňažných prostriedkov, sú splatné aj úroky, ktoré sa ho týkajú.

20. Podľa § 517 ods. 1 prvá veta a ods. 2 Občianskeho zákonníka, dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nesplní, je v omeškaní. 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.

21. Podľa § 3 Nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z., výška úrokov z omeškania je o osem percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

22. Podľa § 10c Nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z., ak záväzkový vzťah vznikol pred 1. februárom 2013, výška úrokov z omeškania sa riadi podľa predpisov účinných k 31. januáru 2013 aj za dobu omeškania po 31. januári 2013.

23. V konaní mal súd preukázané, že právny predchodca žalobcu uzatvoril so žalovaným zmluvu o úvere. Súd má za to, že uvedená Zmluva o F. spotrebiteľskom úvere zo dňa 29.03.2011 je spotrebiteľskou zmluvou, konkrétne zmluvou o spotrebiteľskom úvere, preto pri právnom posúdení veci zmluvu posudzoval v zmysle § 52 a nasl. Občianskeho zákonníka a ustanovení zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov platného v čase uzatvorenia zmluvy. Za spotrebiteľský úver sa považuje každé dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme pôžičky, úveru, odloženej platby alebo obdobnej finančnej pomoci poskytnutej veriteľom spotrebiteľovi, s výnimkou zmlúv vymedzených v § 1 ods. 3 cit. zákona. Musí ísť o dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov, ktoré musí spotrebiteľ po uplynutí dohodnutej doby vrátiť. Záväzkový vzťah vznikne výlučne na základe dvojstranného právneho úkonu v písomnej forme. Spotrebiteľom je výlučne fyzická osoba, ktorej bol poskytnutý úver na iný účel ako na výkon zamestnania, povolania alebo podnikania. Zmluva o spotrebiteľskom úvere je vždy odplaatná

a odplatom sú spravidla poplatky a úroky. Veriteľom je fyzická alebo právnická osoba, ktorá poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojho podnikania. Predmetná zákonná úprava pokrýva všetky zmluvné typy, pri ktorých dochádza k poskytnutiu peňažných prostriedkov spotrebiteľovi, dočasne, za odplatu. Pojem spotrebiteľský úver je všeobecným pojmom a pokrýva široký rozsah zmluvných typov ako sú zmluva o úvere, zmluva o pôžičke, nepomenované zmluvy atď. Vzhľadom k obsahu uzavretej zmluvy medzi účastníkmi súd posúdil podmienky zmluvy v zmysle citovaných ustanovení zákona. č. 129/2010 Z.z. v znení neskorších predpisov.

24. Na základe predmetnej zmluvy poskytol právny predchodca žalobcu žalovanému úver vo výške 8.000,-eur pri úrokovej sadzbe 16,90 % ročne, pri RPMN 22,72 % ročne a priemernej RPMN za úver 12,58 % ročnr. a poistné vo výške 9,92 eur mesačne. Celková čiastka, ktorú mal žalovaný zaplatiť bola určená vo výške 12.706,41 eur. Žalovaný sa zaviazal úver splácať formou mesačných splátok v celkovom počte 60 splátok pri výške mesačnej splátky 197,20 eur vrátane úrokov a to do 15. dňa v mesiaci. Dátum splatnosti prvej splátky bol určený dňom 15.04.2011 a konečná splatnosť úveru dňom 15.03.2016.

25. Vzhľadom na skutočnosť, že žalovaný skutočne čerpal úver poskytnutý mu žalobcom, čo mal súd potvrdené i výpisom z jeho úverového účtu, úver riadne nesplácal, právny predchodca žalobcu listom zo dňa 16.08.2013 vyhlásil zosplatenie celého predmetného úveru ku dňu 15.08.2013. Je nepochybné, že v súlade so zmluvou o úvere žalobcovi vznikol nárok na vrátenia úveru s príslušenstvom ku dňu vyhlásenia predčasnej splatnosti, čím došlo k zmene splatnosti predmetnej zmluvy o úvere.

26. Žalobca sa podanou žalobou domáhal zaplata sumy 8.536 eur predstavujúcu istinu úveru 5.607,52 eur, zmluvného úroku 1.939,83 eur za dobu od 15.08.2013 do 17.03.2015; úrokov z omeškania 888,08 eur od 15.08.2013 do 16.03.2015 a poplatkov v sume 100,57 eur.

27. Vzhľadom na skutočnosť, že žalovaný aj napriek výzve žalobcu do rozhodnutia súdu vo veci samej neuhradil svoj dlh z predmetnej zmluvy o úvere zo dňa 29.03.2011, súd v zmysle § 497 Obchodného zákonníka., § 52 ods. 1 až 4 Občianskeho zákonníka a zákona č. 129/2010 Z. z. zaviazal žalovaného na zaplata nedoplatku istiny úveru vypočítanej ku dňu zosplatenia úveru 15.08.2013 vo výške 5.647,52 eur, zmluvného úroku ku dňu zosplatenia úveru 15.08.2013 vo výške 478,58 eur a úrokmi z omeškania uplatnenými v súlade s ust. § 517 ods. 1,2 Občianskeho zákonníka v spojení s § 3 a § 10c Nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z.z. vo výške 8,50 % ročne zo sumy 5.758,09 eur od 15.08.2013 do 04.11.2014 vo výške 711,08 eur a od 15.11.2014 do 16.03.2015 vo výške 177 eur, t. j. spolu vo výške 888,08 eur a poplatku v sume 100,57 eur. Celkovo súd uložil žalovanému povinnosť zaplatiť žalobcovi sumu 7.124,75 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 8,50 % ročne zo sumy 5.708,09 eur od 17.03.2015 do zaplata.

28. Čo sa týka uplatňovaného nároku žalobcu na platenie zákonného úroku 16,90 % ročne zo sumy 5.657,52 eur od 15.08.2013 do 16.03.2015 v celkovej výške 1.461,25 eur a ďalej zo sumy 5.607,51 eur od 17.03.2015 do zaplata, súd v tejto časti žalobu žalobcu zamietol v súlade s § 52 ods. 1,2, § 53 ods. 5 a § 54 Občianskeho zákonníka. Predčasná splatnosť úveru nastáva v prípade, ak klient jednostranne porušil podmienky, za ktorých mu bol poskytnutý úver. V takomto prípade je klient povinný banke splatiť úver, v termíne stanovenom bankou, v celej výške. Podmienky vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru - zosplatenia úveru - sú stanovené v zmluve o poskytnutí úveru a v obchodných podmienkach. Najčastejším dôvodom na mimoriadnu splatnosť úveru je meškание so splátkami úveru, použitie úveru na iný účel, ako bol v zmluve stanovený, a poskytnutie nepravdivých údajov banke. Ako už súd vyššie uviedol, predmetnú zmluvu o úvere zo dňa 29.03.2011 je potrebné posudzovať ako zmluvu spotrebiteľskú a v týchto intenciách posudzovať i vyváženosť práv a povinností zmluvných strán, aby neboli v značnej nerovnováhe. Je nepochybné, že žalobca z vlastnej vôle dňom 15.08.2013 vyhlásil predčasnú splatnosť úveru poskytnutého žalovanému a zároveň ho vyzval na zaplata vyčíslenej pohľadávky k tomuto dňu /istiny 5.657,52 eur, zmluvného úroku 478,58 eur, úroku z omeškania 24,97 eur, poplatkov 100,57 eur - viď č. I. 15 a 25 spisu/ v celkovej výške 6.261,64 Eur do dňa 26.08.2013, ktorú sumu mu súd aj priznal. Vzhľadom na skutočnosť, že žalobca sa domáhal platenia zmluvného úroku 16,90 % ročne z istiny úveru ako odmeny za poskytnutie úveru aj za obdobie po vyhlásení predčasnej splatnosti do budúca s tým, že súčasne sa v zmysle § 517 ods.1,2 Občianskeho zákonníka domáha aj na platenie zákonných úrokov z omeškania od 15.08.2013 do budúca /do zaplata/ a ktorý nárok mu súd priznal, súd uplatňovaný nárok na platenie zmluvných úrokov vyhodnotil ako nárok, ktorý je v rozpore

s dobrými mravmi pri duplicitnom uplatňovaní si jednak dojednanej „odmeny v podobe zmluvného úroku do zaplatenia úveru“ a jednak uplatňovaní si zákonných úrokov z omeškania v zmysle § 3 Nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z.z. v prípade, že žalovaný sa dostal do omeškania splnením dlhu. Existuje tu pri posúdení obsahu zmluvy značná nerovnováha v právach a povinnostiach žalobcu a žalovaného, kedy by bol žalovaný povinný popri zákonných úrokoch z omeškania naďalej do budúca platiť žalobcovi aj zmluvné úroky ako odmenu za poskytnutie úveru za splátky, ktoré mali byť podľa zmluvy splatné v budúcnosti. Týmto by žalobca mal zachované v podstate všetky práva a nároky z predmetnej zmluvy o úvere ako keby ani k predčasnej splatnosti nedošlo, kým naopak žalovaný ako spotrebiteľ žiadne. Súd preto s prihliadnutím už na vyššie citované zákonné ustanovenia nárok žalobcu na zaplatenie sumy prevyšujúcej 7.124,75 eur a zmluvného úroku vo výške 16,90 % ročne zo sumy 5.607,52 eur od 17.03.2015 do zaplatenia posúdil ako nárok v rozpore s § 3 ods. 1 a § 39 Občianskeho zákonníka a zamietol ho.

29. Podľa § 255 ods. 1 a 2 CSP, súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci. Ak mala strana vo veci úspech len čiastočný, súd náhradu trov konania pomerne rozdelí, prípadne vysloví, že žiadna zo strán nemá na náhradu trov konania právo.

30. Podľa § 262 ods. 1 a 2 CSP, o nároku na náhradu trov konania rozhodne aj bez návrhu súd v rozhodnutí, ktorým sa konanie končí. O výške náhrady trov konania rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník.

31. Keďže ani jedna zo strán sporu nemala plný úspech v sporu, súd v súlade s ust. 255 ods. 2 CSP určil mieru úspechu žalobcu a žalovaného v pomere 83,47% : 16,53%, teda čistý úspech žalobcu v spore činí 66,94 %. Preto mu súd v súlade s § 255 ods. 2 CSP priznal voči žalovanému nárok na náhradu trov konania vo výške 66,94 %. Po právoplatnosti rozhodnutia o nároku na náhradu trov konania, súd v súlade s § 262 ods. 2 CSP rozhodne o výške náhrady trov konania.

32. Podľa § 232 ods. 2 a 3 CSP, ak súd uložil v rozsudku povinnosť plniť, rozsudok je vykonateľný márnym uplynutím lehoty na plnenie, ak nie je ustanovené inak. Lehota na plnenie je tri dni a plynie od právoplatnosti rozsudku. Súd môže v odôvodnených prípadoch určiť dlhšiu lehotu.

33. Podľa § 217 ods. 1 CSP, pre rozsudok je rozhodujúci stav v čase jeho vyhlásenia.

Poučenie:

Proti tomuto rozhodnutiu možno podať odvolanie v lehote 15 dní odo dňa doručenia na Okresný súd v Lučenci, Dr. Herza č. 14, písomne, v troch vyhotoveniach.

Podľa § 363 CSP 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).

Odvolanie je potrebné predložiť s potrebným počtom rovnopisov a prílohami tak, aby jeden rovnopis zostal na súde a aby každá strana v spore dostala jeden rovnopis. Ak strana nepredloží potrebný počet rovnopisov a príloh, súd vyhotoví kópie ja jej trovy.

Podľa § 365 ods. 1 CSP 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.

Podľa § 365 ods. 2 CSP 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.

Podľa § 365 ods. 3 CSP odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Podľa § 389 ods. 1 CSP odvolací súd rozhodnutie súdu prvej inštancie zruší, len ak:

- 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, ak tento nedostatok nemožno napraviť v konaní pred odvolacím súdom,
- c) súd prvej inštancie v dôsledku nesprávneho právneho posúdenia veci nevykonal navrhované dôkazy, ak nie je účelné doplniť dokazovanie odvolacím súdom, alebo
- d) nejde o rozhodnutie vo veci samej a dôvody, pre ktoré bolo vydané, zanikli alebo ak také dôvody neexistovali.

Ak povinný dobrovoľne nespĺní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona.