

Súd: Okresný súd Nové Zámky  
Spisová značka: 4C/23/2017  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 4417201427  
Dátum vydania rozhodnutia: 24. 08. 2017  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Kornélia Harcová  
ECLI: ECLI:SK:OSNZ:2017:4417201427.3

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Nové Zámky sudkyňou Mgr. Kornéliou Harcovou v spore žalobcu: EOS KSI Slovensko, s.r.o., so sídlom Bratislava, Pajštúnska 5, IČO: 35 724 803, v zastúpení: TOMÁŠ KUŠNÍR, s.r.o., so sídlom Bratislava, Pajštúnska 5, IČO: 36 613 843, proti žalovanému: P. H., nar. XX.XX.XXXX, bytom K., V. XXXX/XX, o zaplatenie 874,10 eur s príslušenstvom, takto

### rozhodol:

I. Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi 874,10 eur s 5,05% úrokom z omeškania ročne zo sumy 661,01 eur od 24.10.2015 do zaplatenia, to všetko do troch dní po právoplatnosti rozsudku.

II. Vo zvyšku súd žalobu z a m i e t a.

III. Žalobca m á nárok na náhradu trov konania v rozsahu 100%.

### o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobca žalobou zo dňa 31.01.2017 sa domáhal, aby súd zaviazal žalovaného na zaplatenie sumy 874,10 eur s 8,05% úrokom z omeškania ročne zo sumy 661,01 eur od 24.10.2015 do zaplatenia a nahradil mu trovy konania. Na základe zmluvy o postúpení pohľadávok zo dňa 23.10.2015 postúpil postupca Slovenská sporiteľňa, a.s. na žalobcu pohľadávku voči žalovanému. Žalobu odôvodnil tým, že Slovenská sporiteľňa, a.s. žalovanému poskytla splátkový úver vo výške 18.000,- Sk/597,49 eur, ktorý úver mal splácať mesačne od 27.10.2004 do 26.09.2005, t. j. v trvaní 12 mesiacov. Zároveň žalovanému bola poskytnutá platobná karta a v zmysle tejto platobnej karty bolo žalovanému poskytnuté povolené prečerpanie na účte. Žalovaný prečerpal prostriedky na účte, preto mu SLSP a.s. dňa 22.04.2015 s účinnosťou od 01.07.2015 vypovedala zmluvu o povolenom prečerpaní k účtu. V čase výpovede bol nedoplatok žalovaného v sume 819,70 eur.

2. Pohľadávka žalobcu ku dňu jej postúpenia predstavovala sumu 874,10 eur, ktorá pozostáva z istiny 661,01 eur, riadneho úroku 124,49 eur, úroku z omeškania 48,50 eur, z poplatkov v sume 40,10 eur.

3. Tunajší súd v konaní sp. zn. 4C/23/2017-36 vydal dňa 16.05.2017 platobný rozkaz, ktorým žalobe v plnom rozsahu vyhovel. Platobný rozkaz nebolo možné žalovanému doručiť do vlastných rúk, nakoľko žalovaný sa zdržuje na neznámom mieste, preto bol platobný rozkaz zrušený uznesením zo dňa 08.06.2017.

4. V zmysle § 177 ods. 2/ písm. a) CSP súd nenariadil vo veci pojednávanie, nakoľko išlo o otázku jednoduchého právneho posúdenia veci.

5. Súd vykonal vo veci dokazovanie výsluchom právneho zástupcu žalobcu, ako aj oboznámením sa s písomnými dôkazmi, a to žalobou, zmluvou o kontokorentnom úvere z 27.09.2004, zmluvou o

poskytnutí balíka produktov a služieb pre Fyzické osoby z 21.09.2007, zmluvou o sporozírovom účte č. 2021629149/0900 špecifický symbol 0006203102, zmluvou o vydaní a používaní Platobnej karty zo 06.05.2005, zmluvou o vydaní a používaní bankovej platobnej karty z 03.04.2002, Obchodnými podmienkami pre vydávanie a používanie bankovej platobnej karty Slovenskej sporiteľne, a.s., zmluvou o vydaní a používaní bankovej platobnej karty z 23.02.2000, dodatkom k zmluve o poskytovaní a používaní Elektronických služieb k účtu č. 0210752622/0900 z 21.09.2007, výpoveďou zmluvy z 22.04.2015, všeobecnými obchodnými podmienkami, podacím hárkom, oznámením o postúpení pohľadávky z 30.10.2015, zmluvou o postúpení pohľadávok č. 1237/2015/CE z 23.10.2015, prílohou č. 1, výzvou k úhrade, pokusom o zmier, lustráciou v REGOB, platobným rozkazom, lustráciou v ZVJS, v Sociálnej poisťovni, uznesenie o zrušení platobného rozkazu, poučením, oznámením o podanej žalobe, vyhláškou a zistil nasledovný skutkový a právny stav veci:

6. Medzi Slovenskou sporiteľňou a.s. a žalovaným došlo dňa 23.02.2000 k uzavretiu zmluvy o sporozírovom účte, následne k uzavretiu Zmluvy o poskytnutí balíka produktov a služieb pre fyzické osoby dňa 21.09.2007, v zmysle ktorých bolo žalovanému poskytnuté povolené prečerpanie k účtu. Žalovaný prečerpával prostriedky na účte, preto mu SLSP a.s. dňa 22.04.2015 s účinnosťou od 01.07.2015 vypovedala zmluvu o povolenom prečerpaní k účtu. V čase výpovede bol nedoplatok žalovaného v sume 819,70 eur. Pohľadávka žalobcu ku dňu jej postúpenia predstavovala sumu 874,10 eur, ktorá pozostáva z istiny 661,01 eur, riadneho úroku 124,49 eur, úroku z omeškania 48,50 eur, z poplatkov v sume 40,10 eur.

7. Slovenská sporiteľňa, a.s. postúpila pohľadávku voči žalovanému na žalobcu dňa 23.10.2015.

8. Podľa § 2 zák. č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, účinného od 10.04.2006 do 31.12.2007 sa na účely tohto zákona rozumie

- a) spotrebiteľským úverom dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme odloženej platby, pôžičky, úveru alebo v inej právnej forme,
- b) zmluvou o spotrebiteľskom úvere zmluva, ktorou sa veriteľ zaväzuje poskytnúť spotrebiteľovi spotrebiteľský úver a spotrebiteľ sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a uhradiť celkové náklady spojené so spotrebiteľským úverom,
- c) celkovými nákladmi spotrebiteľa spojenými so spotrebiteľským úverom všetky náklady vrátane úroku a poplatkov, ktoré sú spojené s poskytnutím spotrebiteľského úveru, s výnimkou
  1. sankcií, ktoré je spotrebiteľ povinný zaplatiť za nesplnenie záväzku uvedeného v zmluve o spotrebiteľskom úvere,
  2. poplatkov, ktoré je spotrebiteľ povinný zaplatiť pri kúpe tovaru alebo služby okrem kúpnej ceny tovaru alebo kúpnej ceny služieb,
  3. poplatkov za prevod peňažných prostriedkov a za udržiavanie účtu určeného na získanie platieb na úhradu spotrebiteľského úveru, platenia úroku a iných poplatkov s výnimkou prípadov, keď spotrebiteľ nemá možnosť výberu veriteľa a tieto poplatky sú neprímerane vysoké v porovnaní s obvyklými poplatkami za obdobné úvery. To sa nevzťahuje na poplatky za vyberanie takýchto úhrad alebo platieb bez ohľadu na to, či sa vykonávajú v hotovosti alebo inak,
  4. členských príspevkov pre profesijné a záujmové združenia alebo skupiny,
  5. poplatkov za poistenie alebo záruky okrem tých poplatkov, ktoré sú určené na zabezpečenie platby veriteľovi v prípade smrti, invalidity, choroby alebo nezamestnanosti spotrebiteľa v sume rovnakej alebo menšej, ako je celková výška spotrebiteľského úveru, úroku a poplatkov, ktoré musia byť určené veriteľom ako podmienka poskytnutia spotrebiteľského úveru,
- d) ročnou percentuálnou mierou nákladov sadzba, ktorá sa aplikuje na výpočet podľa prílohy č. 1 z hodnoty celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom a výšky poskytnutého spotrebiteľského úveru,
- e) poplatkami akákoľvek platba, ktorú je spotrebiteľ povinný zaplatiť veriteľovi v súvislosti s poskytovaním úveru, okrem úrokov.

9. Podľa § 3 zák. č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, účinného od 10.04.2006 do 31.12.2007

(1) Veriteľom je fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojho podnikania; 3) v závislosti od formy poskytovaného spotrebiteľského úveru môže byť veriteľom aj predávajúci. 4)

(2) Spotrebiteľom je fyzická osoba, ktorej bol poskytnutý spotrebiteľský úver na iný účel ako na výkon zamestnania, povolania alebo podnikania.

(3) Veriteľ je povinný na miestach, na ktorých ponúka spotrebiteľský úver, uverejniť základné informácie o poskytovaní spotrebiteľského úveru, najmä o výške ročnej percentuálnej miere nákladov.

(4) Reklama alebo akákoľvek ponuka vystavená na obchodných miestach, na ktorých veriteľ ponúka spotrebiteľský úver, v ktorej je uvedená úroková sadzba alebo akýkoľvek údaj týkajúci sa nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom, musí obsahovať informáciu o ročnej percentuálnej miere nákladov vo forme príkladu výpočtu podľa prílohy č. 2, ak to nie je uskutočniteľné v inej forme.

(5) Pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere musí byť spotrebiteľ písomne oboznámený so zmluvnými podmienkami podľa § 4 prostredníctvom ustanoveného vzoru formulára. Na požiadanie musí veriteľ poskytnúť spotrebiteľovi ďalšie doplňujúce informácie.

(6) Pri úveroch formou povoleného prečerpania peňažných prostriedkov na bežnom účte poskytnutých bankou iným spôsobom ako na kreditné karty (§ 1 ods. 3) alebo, ak nemožno určiť ročnú percentuálnu mieru nákladov, musí byť spotrebiteľ najneskôr v čase uzatvorenia zmluvy písomne informovaný o

a) úverovom limite, ak je stanovený,

b) ročnej úrokovej sadzbe a poplatkoch platných od doby, keď bola zmluva uzatvorená a podmienkach, za ktorých môže byť zmenená a doplnená,

c) postupe a spôsobe zániku alebo ukončenia zmluvy.

Ak je na účte prípustné prečerpanie peňažných prostriedkov a toto prečerpanie trvá dlhšie ako tri mesiace, spotrebiteľ musí byť písomne informovaný o ročnej úrokovej sadzbe, poplatkoch a ďalších dôsledkoch.

(7) Ak veriteľ ponúka spotrebiteľské úvery tomu istému spotrebiteľovi za rôznych podmienok, ročná percentuálna miera nákladov musí byť uvedená na výpočte podľa prílohy č. 1 vo forme príkladu výpočtu podľa prílohy č. 2.

(8) Počas trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere je veriteľ povinný písomne a bezodkladne informovať spotrebiteľa o zmene ročnej úrokovej sadzby a poplatkov.

10. Podľa § 4 zák. č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, účinného od 10.04.2006 do 31.12.2007, zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu, inak je neplatná.

(1) Zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí 6) obsahuje najmä

a) sumu, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov; ak je to možné, treba uviesť aj súčet týchto platieb s upozornením na možnosť účtovania kompenzácie úslých výnosov ak veriteľ chce túto možnosť využiť,

b) opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje,

c) cenu tovaru alebo poskytnutej služby,

d) identifikáciu vlastníka, ak vlastníctvo neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby, a podmienky nadobudnutia vlastníckeho práva spotrebiteľom,

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

f) meno a adresu spotrebiteľa,

g) ročnú percentuálnu mieru nákladov; ak nie je uvedená, spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov,

h) podmienky závislé od objektívnych skutočností, pri ktorých splnení môže byť upravená ročná percentuálna miera nákladov,

i) výpočet nákladov uvedených v § 2 písm. c), ktoré neboli zahrnuté do výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov; ide o určenie podmienok, za ktorých musí spotrebiteľ zaplatiť zvýšené náklady. Uvedie sa výška týchto nákladov, spôsob výpočtu alebo čo najpresnejší odhad.

(2) Zmluva ďalej obsahuje

a) oprávnenia spotrebiteľa na zníženie nákladov na spotrebiteľský úver pri jeho splatení pred lehotou splatnosti podľa §6,

b) sankcie za porušenie zmluvy,

c) podmienky, za ktorých možno použiť zmenu alebo šek,

d) spôsob zániku záväzku zo zmluvy,

e) práva spotrebiteľa podľa § 7.

(3) Pri nesplnení podmienok podľa odsekov 2 a 3 je zmluva o spotrebiteľskom úvere platná, ak bol spotrebiteľovi na jej základe

a) poskytnutý spotrebiteľský úver a spotrebiteľ ho začal čerpať alebo

b) dodaný tovar alebo poskytnutá služba.

(4) Od spotrebiteľa nemôže veriteľ požadovať úrok alebo poplatky, ktoré nie sú uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

(5) Veriteľ môže postúpiť pohľadávku, len ak to pripúšťa osobitný predpis. 7) Ak dôjde k postúpeniu pohľadávky z veriteľa na tretiu osobu, postupuje sa podľa osobitného predpisu. 7)

(6) Ak spotrebiteľ použije na splnenie záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere zmenu alebo šek, 8) musí si veriteľ počínať tak, aby boli zachované všetky práva spotrebiteľa, ktoré vyplývajú zo zmluvy o poskytnutí spotrebiteľského úveru.

(7) Veriteľ zodpovedá za škodu vzniknutú spotrebiteľovi porušením odseku 7 veriteľom.

11. Podľa § 5 zák. č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, účinného od 10.04.2006 do 31.12.2007, ak bol spotrebiteľský úver poskytnutý na zakúpenie tovaru alebo poskytnutie služby, veriteľ je oprávnený od zmluvy odstúpiť, 9) ak je spotrebiteľ v omeškaní jednej splátky za časové obdobie dlhšie ako tri mesiace alebo dvoch splátok.

12. Podľa § 497 Obchodného zákonníka, 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.

13. Na základe vykonaného dokazovania dospel súd k tomu záveru, že žaloba bola podaná dôvodne. Predmetná úverová zmluva, z ktorej si uplatňuje žalobca svoj nárok, bola uzavretá podľa obchodného zákonníka, avšak súd vyhodnotil túto zmluvu ako zmluvu o spotrebiteľskom úvere. Táto úverová zmluva podľa názoru súdu neobsahuje zmluvné podmienky, ktoré sú v rozpore s ustanoveniami zákona o spotrebiteľských úveroch, žalobca si uplatnil finančné prostriedky, ktoré žalovaný vyčerpал titulom úveru, pričom si neuplatnil žiadne zmluvné pokuty ani iné sankcie voči žalovanému. Súd posúdil predmetnú zmluvu o úvere v zmysle ustanovení zákona o spotrebiteľských úveroch. V úverovej zmluve nie sú ustanovenia, ktoré by boli v rozpore s citovaným zákonom, žalovaný obdržal peňažné prostriedky zo strany právneho predchodcu žalobcu, tieto peňažné prostriedky mal v lehote splatnosti vrátiť, ale žalovaný si nespĺnil svoje povinnosti vyplývajúce zo zmluvy o úvere, preto si žalobca uplatnil úver vo výške 874,10 eur. Keďže ako už súd uviedol, vyhodnotil túto zmluvu ako zmluvu o spotrebiteľskom úvere, žalovaný nevyplatil poskytnuté peňažné prostriedky žalobcovi a z obsahu predložených dôkazov a z obsahu žaloby vyplýva, že došlo k vyhláseniu mimoriadnej splatnosti úveru k 11.07.2015. Žalobca svoj nárok na zaplatenie sumy si uplatnil včas, jeho nárok podľa názoru súdu je odôvodnený, preto súd žalobe v plnom rozsahu vyhovel, žalobcovi priznal uplatnený nárok v plnom rozsahu.

14. Súd priznal žalobcovi úrok z omeškania odo dňa 24.10.2015 vo výške 5,05% ročne zo sumy 661,01 eur do zaplatenia, a to podľa § 517 ods. 2/ Občianskeho zákonníka v zmysle platnej novely vyhlášky č. 87/1995 Z. z. od 01.02.2013 vo veciach občianskoprávných sa úroková sadzba počíta podľa úrokovej sadzby ECB (táto činila k 24.10.2015 - 0,05%) + 5 percentuálnych bodov. Žalobca si uplatnil úrok z omeškania vo výške 8,05% ročne zo sumy 661,01 eur, avšak súd mu priznal úrok z omeškania len vo výške 5,05% ročne z dôvodu, že sa jednalo o spor zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere, nie o spor z obchodnoprávneho vzťahu a vo zvyšku žalobu zamietol.

15. O trovách konania rozhodol súd podľa § 255 ods. 1/ CSP tak, že v konaní plne úspešnému žalobcovi priznal náhradu trov konania v rozsahu 100%.

#### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie v lehote 15 dní odo dňa jeho doručenia cestou tunajšieho súdu na Krajský súd v Nitre.

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) /§ 363 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,
- h/ rozhodnutie súdu prvej inštancie vychádza z nesprávneho právneho posúdenia veci.

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