

Súd: Okresný súd Prievidza  
Spisová značka: 13Csp/40/2017  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 3817204298  
Dátum vydania rozhodnutia: 04. 10. 2017  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Marianna Hašková  
ECLI: ECLI:SK:OSPD:2017:3817204298.4

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Prievidza, sudkyňou Mgr. Mariannou Haškovou, v právnej veci žalobcu: Tatra banka, a.s., IČO: 00 686 930, so sídlom Hodžovo námestie č. 3, Bratislava, právne zastúpeného AK Herceg, s.r.o., IČO: 35 890 240, so sídlom Košická č. 56, Bratislava, proti žalovanému: J. W. G., nar. XX.XX.XXXX, bytom L. nad C. č. XXX, občan Mexika, o zaplatenie 7282,52 eura s príslušenstvom, takto

### rozhodol:

I. Žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi sumu 3782,75 eura s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 3751,49 eura od 24.03.2014 do zaplatenia, a to všetko do 3 dní od právoplatnosti rozsudku.

II. Vo zvyšku súd žalobu žalobcu zamietla.

III. Žiadna zo strán nemá na náhradu trov konania právo.

### odôvodnenie:

1. Právny predchodca žalobcu (spoločnosť ZUNO BANK AG, pobočka zahraničnej banky, IČO: 36 867 594, so sídlom Digital Park II, Einsteinova č. 23, Bratislava) sa žalobou podanou na Okresný súd Prievidza dňa 10.03.2017 domáhal proti žalovanému zaplatenia sumy 7282,52 eura s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 6700,- eur od 24.03.2014 do zaplatenia a náhrady trov konania. Svoju žalobu odôvodnil tým, že právny predchodca žalobcu dňa 11.09.2013 uzavrel prostredníctvom Online Bankingu so žalovaným zmluvu o pôžičke č. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX., na základe ktorej právny predchodca žalobcu poskytol žalovanému spotrebiteľský úver vo výške 6700,- eur s úrokovou sadzbou 9,9% ročne, RPMN 10,28%, priemernou RPMN 6,71%, celkovou cenou úveru v sume 7074,04 eura, počtom splátok 11, výškou splátky 642,93 eura, splatnosťou 1. splátky dňa 02.11.2013, termínom konečnej splatnosti dňa 02.11.2014 a termínom mesačných splátok 2. deň v mesiaci. Nakoľko žalovaný dlžnú sumu napriek písomným výzvam neuhradil, právny predchodca žalobcu v súlade s čl. 5.2.1 písm. c) ÚOP vyhlásil listom zo dňa 24.03.2014 predčasnú splatnosť pôžičky a poskytol žalovanému lehotu 15 dní na dobrovoľné splnenie dlhu. Dlž žalovaného ku dňu 10.03.2014 predstavoval sumu 7282,52 eura (istina 6700,- eur, dlh na zmluvnom úroku 288,52 eura, dlh na úroku z omeškania v sume 32,58 eura a dlh na poplatkoch v sume 261,42 eura). Zároveň si právny predchodca žalobcu uplatnil od žalovaného úroky z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 6700,- eur od 24.03.2014 do zaplatenia a náhradu trov konania.

2. Žalovaný sa k žalobe žalobcu ústne a ani písomne nevyjadril. Žaloba a ostatné súdne písomnosti boli žalovanému doručené postupom podľa § 116 ods. 2 CSP vyvesením oznámenia na úradnej tabuli súdu a webovej stránke súdu.

3. Súd vo veci rozhodol na pojednávaní dňa 30.06.2017 konanom v neprítomnosti žalobcu a žalovaného podľa § 180 CSP.

4. Súd vykonal dokazovanie oboznámením sa s listinnými dôkazmi, a to najmä so: žalobou, výpisom žalobcu z OR SR, plnomocenstvom, žiadosť o pôžičku, zmluvou o pôžičke č. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX zo dňa 11.09.2013, obchodnými podmienkami pre úverové produkty ZUNO Bank AG, obchodnými podmienkami pre pôžičky ZUNO Bank AG, reklamačným poriadkom, splátkami pôžičky žalovaného, históriou účtu, oznámením o vyhlásení predčasnej splatnosti pôžičky zo dňa 24.03.2014, predžalobnou výzvou na úhradu dlhu zo dňa 09.09.2017, uznesením OS Prievidza zo dňa 25.04.2017 č. k. 13Csp/40/2017-33, odvolanie žalobcu, potvrdením o platbe, uznesením OS Prievidza zo dňa 15.05.2017 č. k. 13Csp/40/2017-37, lustrácia žalovaného v registri obyvateľov, v sociálnej poisťovni, v ZVJS, návrhom na pripustenie zmeny strany sporu na strane žalobcu zo dňa 01.06.2017, plnomocenstvom, zmluvou o predaji časti podniku zo dňa 27.04.2017, uznesením OS Prievidza zo dňa 19.06.2017 č. k. 13Csp/40/2017-61, správou MV SR, prezídium PZ, oddelenie cudzineckej polície zo dňa 15.06.2017, oznámením o podanej žalobe, plnomocenstvom, oznámením o vytýčení pojednávania, ako aj ostatným obsahom spisu, na základe čoho zistil tento skutkový a právny stav:

5. Dňa 11.09.2013 uzavrel žalovaný ako spotrebiteľ a právny predchodca žalobcu (ZUNO BANK AG) ako veriteľ zmluvu o pôžičke ako spotrebiteľského úveru, na základe ktorej právny predchodca žalobcu poskytol žalovanému úver vo výške 6700,- eur, ktorý sa žalovaný zaviazal vrátiť s úrokom 9,9% ročne v 11 mesačných splátkach po 642,93 eura. Žalovaný sa zaviazal celkom žalobcovi zaplatiť 7074,04 eura, pri RPMN 10,28%, priemernej RPMN 6,71% s tým, že prvá splátka bola splatná dňa 02.11.2013 a konečná splatnosť úveru mala nastať dňa 02.11.2014. Žalovaný nezaplatil právnemu predchodcovi žalobcu na splatenie pôžičku žiadnu sumu, a preto žalobca vyhlásil ku dňu 24.03.2014 predčasnú splatnosť pôžičky v zmysle čl. 5.2.1 e) ÚOP. Dlž žalovaného ku dňu predčasnej splatnosti predstavoval sumu 7357,36 eur, ktorú vyzval právny predchodca žalobcu žalovaného zaplatiť do 15 dní odo dňa doručenia oznámenia.

6. Jednotlivé splátky úveru vo výške 642,93 eura boli splatné k 2. dňu v mesiaci s tým, že prvá splátka bola splatná dňa 02.11.2013, ďalšie 02.12.2013, 02.01.2014, 02.02.2014, 02.03.2014. Keďže žalovaný neuhradil žiadnu splátku, právny predchodca žalobcu vyhlásil predčasnú splatnosť úveru ku dňu 24.03.2014.

7. Právny predchodca žalobcu podal žalobu na súd dňa 10.03.2017. Dňa 27.04.2017 uzatvoril právny predchodca žalobcu (ZUNO BANK AG) ako postupca zmluvu o predaji časti podniku so žalobcom (Tatra banka, a.s.) ako postupníkom, na základe ktorej dochádza okrem iného k prechodu pohľadávky, ktorá je predmetom tohto konania s účinnosťou ku dňu 02.06.2017.

8. Okresný súd Prievidza uznesením zo dňa 19.06.2017 č. k. 13Csp/40/2017-61 pripustil, aby na miesto doterajšieho žalobcu vstúpil do konania žalobca.

9. 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.

10. Podľa § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch účinnom v stave ku dňu uzavretia zmluvy, 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.

11. Podľa § 2 písm. d) zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch v stave účinnom ku dňu uzavretia zmluvy, 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,

12. Podľa § 9 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch v stave účinnom ku dňu uzavretia zmluvy, 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.

13. Podľa § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch v stave účinnom ku dňu uzavretia zmluvy, zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/1964/40/>>18) <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20130610.html>> 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 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 priraďovať 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 <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20130610.html>> 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 <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20130610.html>>,
- 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 <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20130610.html>>, ako aj o výške úroku za deň alebo o spôsobe jej výpočtu,

x) názov a adresu príslušného kontrolného orgánu podľa § 23 <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20130610.html>>,

y) priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 21 ods. 2 <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20130610.html>> 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.

14. Vychádzajúc zo skutkových zistení v predmetnej veci a citovaných ustanovení zákona, považoval súd žalobu žalobcu za čiastočne dôvodnú. V konaní bolo preukázané, že medzi právnym predchodcom žalobcu a žalovaným bola uzatvorená dňa 11.09.2013 zmluva o pôžičke ako spotrebiteľský úver, ktorou poskytol právny predchodca žalobcu ako veriteľ žalovanému úver vo výške 6700,- eur.

15. Svojou povahou išlo o zmluvu o úvere podľa § 497 Obchodného zákonníka a zároveň i zmluvu o spotrebiteľskom úvere v zmysle citovaného ustanovenia zákona o spotrebiteľských úveroch. Súd zistil, že zmluva má všetky zákonné náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere v zmysle § 9 zákona o spotrebiteľských úveroch účinného v čase ku dňu uzavretia zmluvy. Žalovaný poskytnutý úver spolu s dohodnutým zmluvným úrokom riadne nesplácal, preto veriteľ pristúpil v súlade s článkom 5.2.1 písm. e) ÚOP k okamžitej splatnosti pôžičky. Uvedené skutočnosti neboli medzi stranami sporu sporné. V dôsledku mimoriadnej splatnosti úveru vyhlásenej právnym predchodcom žalobcu ku dňu 24.03.2014 nastala splatnosť úveru a žalovaný sa dostala do omeškania so splatením celého úveru dňa 24.03.2014. V zmysle zmluvného dojednanja došlo k zosplateniu úverovej istiny, dohodnutých úrokov a poplatkov. Z titulu predmetného úveru ku dňu zosplatenia dlhoval žalovaný sumu 7282,52 eura, z toho istina 6700 eur, splatné zmluvné úroky 288,52 eura, úroky z omeškania 32,58 eura a splatné poplatky v sume 261,42 eura. Tieto skutočnosti žalovaný nenamietal. Žalovaný preukázateľne na splatenie úveru nezaplatil žiadnu sumu.

16. Súd s poukazom na § 5b zákona č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a s ohľadom na ochranu práv spotrebiteľa posudzoval žalovaný nárok z pohľadu premlčania. Použitím § 100 ods. 1, § 101 a § 103 OZ súd považoval za premlčané všetky splatné a neuhradené splátky, zmluvné úroky, úroky z omeškania a poplatky, ktoré boli splatné ku dňu 10.03.2014, t.j. tri roky pred podaním žaloby. Žalovaný mal uhrádzať splátky od 02.11.2013 a tieto mal uhrádzať vždy do 2.dňa v mesiaci. Z amortizačnej tabuľky na č. I. 25 k predmetnej pôžičke vyplýva, že k 02.03.2014 bola celkom splatná istina vo výške 2948,51 eura, zmluvné úroky vo výške 266,14 eura, úroky z omeškania vo výške 23,70 eura a nezaplatené poplatky v sume 261,42 eura, celkom suma 3499,77 eura. Keďže uvedená suma 3499,77 eura bola v celom rozsahu splatná dňa 02.03.2014 a žaloba bola podaná na súd dňa 10.03.2017, je uvedená suma premlčaná v zmysle § 101 OZ a v tejto časti súd žalobu zamietol ako nedôvodnú pre premlčanie.

17. V zostávajúcej časti súd žalobe vyhovel a zaviazal zaplatiť žalovaného žalobcovi sumu 3782,75 eura, ktorá pozostávala z nezaplatených a nepremľčaných istiny v sume 3751,49 eura, nepremľčaných nezaplatených zmluvných úrokov v sume 22,38 eura, nepremľčaných nezaplatených úrokov z omeškania do vyhlásenia predčasnej splatnosti v sume 8,88 eura.

18. V súlade s ustanovením § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka a § 3 Nariadenia vlády č. 87/1995 Z. z. v platnom znení súd priznal žalobcovi aj úrok z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 3751,49 eura od 24.03.2014 do zaplatenia. Ide o sumu úverovej istiny, s ktorou bol žalovaný v omeškaní k momentu zosplatenia tak, ako to vyplýva z oznámenia o zosplatení zo dňa 24.03.2014 a z amortizačnej tabuľky (6700 eur úver -2948,51 eura premlčaná istina= nezaplatená nepremľčaná istina 3751,49 eura).

19. O nároku na náhradu trov konania súd rozhodol postupom podľa § 262 ods. 1, 2 CSP a v súlade s § 255 ods. 1, 2 CSP tak, že žiadnej z čiastočne úspešných strán sporu náhradu trov konania nepriznal.

Úspech žalobcu predstavoval 51,94 % a úspech žalovaného 48,06%, t. j. každý bol úspešný takmer v polovici z predmetu konania.

**Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie do 15 dní odo dňa jeho doručenia, písomne v dvoch vyhotoveniach, prostredníctvom Okresného súdu Prievidza na Krajský súd v Trenčíne.

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).

Ak povinný dobrovoľne nespĺní, čo mu ukladá vykonateľný exekučný titul, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona (Exekučný poriadok). Ak ide o rozhodnutie vo veciach maloletých detí (rozhodnutia, ktorým bola upravená starostlivosť o maloleté dieťa, styk s maloletým dieťaťom alebo iná ako peňažná povinnosť vo vzťahu k maloletému dieťaťu), môže oprávnený podať návrh na nariadenie výkonu rozhodnutia podľa § 370 a nasl. CMP.