

Súd: Okresný súd Revúca
Spisová značka: 8Csp/9/2022
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6121544977
Dátum vydania rozhodnutia: 20. 05. 2022
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Miroslava Kvetková
ECLI: ECLI:SK:OSRA:2022:6121544977.4

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Revúca samosudkyňou JUDr. Miroslavou Kvetkovou v právnej veci žalobcu: EOS KSI Slovensko, s.r.o., IČO: 35 724 803, sídlom Bratislava, Pajštúnska 5, zast. Advokátska kancelária Remedium Legal, s.r.o., IČO: 53 255 739, sídlom Bratislava, Pajštúnska 5 proti žalovanému: E. F., S.. XX.XX.XXXX, N. M. R. XX o zaplatenie 37.778,72 Eur s prísl. takto

rozhodol:

I. Žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi sumu 24.039,10 Eur, úroky vo výške 13.739,62 Eur, spolu s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 24.324,10 Eur od 29.06.2021 do 06.09.2021 a zo sumy 24.039,10 Eur od 07.09.2021 do zaplatenia, všetko do 3 dní odo dňa právoplatnosti tohto rozsudku.

II. Žalobca má voči žalovanému nárok na náhradu trov konania v plnom rozsahu.

odôvodnenie:

1. Žalobou doručenou Okresnému súdu Banská Bystrica dňa 18.11.2021 sa pôvodný žalobca Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s., IČO: 31 351 026 domáhal voči žalovanému zaplatenia 37.778,72 € (z toho istina vo výške 24.039,10 € a úroky vo výške 13.739,62 €) s úrokmi z omeškania z istiny. Žalobu žalobca odôvodnil tým, že dňa 01.02.2017 uzatvoril so žalovaným úverovú zmluvu č. XXXXXXXX/XXXX, ktorej súčasťou sú aj Všeobecné obchodné podmienky pre stavebné sporenie FLEXIBIL (ďalej len „VOP“). Na základe zmluvy poskytol žalovanému medziúver vo výške 30.000,- € pri úrokovej sadzbe 5,49 % p.a.. Finančné prostriedky boli poskytnuté dňa 07.02.2017 vo výške 24.000,- € a dňa 04.04.2017 vo výške 6.000,- €. Žalovaný sa zaviazal splácať poskytnutý medziúver pravidelnými mesačnými splátkami vo výške 270,- €, splátka bola splatná vždy prvý deň mesiaca. Začiatok splácania bol žalovanému oznámený listom „Začiatok splácania úveru“, z ktorého zároveň vyplýva, že splátka medziúveru bola navýšená o príplatok za hromadné poistenie dlžnej sumy vo výške 15,- €, t.j. mesačná splátka predstavovala celkovú sumu 285,- €. Žalovanému bol poskytnutý medziúver, ktorý mal slúžiť na preklopenie obdobia do pridelenia cieľovej sumy a vzniku nároku na riadny stavebný úver. Splátka medziúveru vo bola prerozdelená nasledovne: 0,44 % z cieľovej sumy bolo použitých na sporenie, pričom prostriedky boli preúčtované na sporiaci účet na účely vytvorenia kapitálu na dosporenie a pridelenie cieľovej sumy, t.j. vzniku nároku na riadny stavebný úver a 0,46 % z cieľovej sumy bolo použitých na úhradu poplatkov súvisiacich s medziúverom a úrokov z poskytnutého medziúveru. Ak dlžník splní všetky podmienky pre pridelenie cieľovej sumy a vzniku nároku na stavebný úver, medziúver sa transformuje na stavebný úver vo výške rozdielu medzi zostatkom dlžnej sumy medziúveru a nasporenou sumou. V danom prípade bola očakávaná výška stavebného úveru 19.708,- €. Úroková sadzba takto pretransformovaného stavebného úveru predstavovala 6 % p.a.. Žalovaný prestal uhrádzať mesačné splátky, dňa 28.06.2021 požiadal veriteľ žalovaného o okamžité splatenie celého zostatku úveru. V prípade riadneho plnenia by žalovaný zaplatil úroky vo výške 19.025,93 € (14.077,53 € úroky v medziúvere + 4.948,40 € úroky v stavebnom úvere). Od uzavretia zmluvy do

predčasného zosplatnenia úveru uhradil žalovaný splátky v celkovej výške 13.113,31 €. Uvedená suma bola prerozdelená nasledovne: 5.787,- € preúčtované na sporiteľský účet za účelom nasporenia kapitálu. Z dôvodu zúčtovania jednotlivých položiek na sporiteľskom účte bola pri vyhlásení predčasnej splatnosti úveru poukázaná na medziúverový účet suma 5.675,90 €, ktorá bola použitá na úhradu istiny; 7.326,31 € použité na úhradu poplatkov a úrokov zúčtovaných na medziúverovom účte. Z tejto sumy boli uhradené poistné vo výške 1.339,69 €, ostatné poplatky vo výške 668,- €, úroky za oneskorenie splátok vo výške 32,31 € a zmluvné úroky vo výške 5.286,31 €. Ak by nedošlo k realizovaniu úhrady po predčasnom zosplatnení úveru, pohľadávka by predstavovala: istinu vo výške 24.324,10 € (30.000,- € - 5.675,90 €, úroky z omeškania vo výške 5 % p.a. zo sumy 24.324,10 € od 29.06.2021 do zaplatenia, úroky vo výške 13.739,62 € (19.025,93 € - 5.286,31 €). Žalovaný po predčasnom zosplatnení úveru realizoval dňa 06.09.2021 čiastočnú úhradu vo výške 285,- €, ktorá bola započítaná na istinu.

2. V predmetnej veci pôvodne rozhodol Okresný súd Banská Bystrica v upomínacom konaní platobným rozkazom sp. zn. 26Up/1865/2021 zo dňa 06.12.2021, ktorý nebolo možné doručiť žalovanému do vlastných rúk. Žalobca na výzvu súdu podal návrh na pokračovanie v konaní. Preto sa platobný rozkaz zo zákona zrušil v súlade s § 10 ods. 3 zákona č. 307/2016 o upomínacom konaní v platnom znení a vec bola postúpená Okresnému súdu Revúca.

3. Uznesením tunajšieho súdu č. k. 8Csp/9/2022-105 zo dňa 16.03.2022 pripustil súd zmenu žalobcu tak, že namiesto dovtedajšieho žalobcu Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s., IČO: 31 351 026 do konania ako nový žalobca vstúpila obchodná spoločnosť EOS KSI Slovensko, s.r.o., IČO: 35 724 803.

4. Žalovanému bola žaloba s výzvou na vyjadrenie sa riadne doručená, žalovaný sa k žalobe nevyjadril. Podľa § 151 ods. 1 zákona č. 160/2015 Z. z. Civilného sporového poriadku v platnom znení (ďalej len CSP alebo Civilný sporový poriadok) skutkové tvrdenia strany, ktoré protistrana výslovne nepoprela, sa považujú za nesporné. Keďže žalovaný v danej veci nepoprel žiadne zo skutkových tvrdení žalobcu, súd z nich pri rozhodnutí vo veci vychádzal.

5. Riadne a včas predvolaný žalovaný sa na pojednávanie dňa 20.05.2022 o 8.30 nedostavil. Žalovaný súdu v deň pojednávania telefonicky oznámil, že zmeškal spoj do Revúcej, do Revúcej docestuje okolo obeda, bol oboznámený, že pojednávanie nemôže začať neskôr po jeho príchode, začne riadne o 8.30. Žalovaný odročenie pojednávania nežiadal. Keďže sa žalovaný na začiatku pojednávania o 8.30 na súd nedostavil a nežiadal o odročenie, súd v súlade s § 180 Civilného sporového poriadku pojednával a rozhodol v jeho neprítomnosti.

6. Súd vykonal dokazovanie oboznámením sa s celým obsahom spisu. Listinné dôkazy neboli na pojednávaní čítané v súlade s § 204 Civilného sporového poriadku. Vykonanie iných dôkazov nebolo navrhnuté. Na základe takto vykonaného dokazovania súd zistil nasledovný skutkový stav:

7. Dňa 01.02.2017 uzatvoril žalovaný s Wüstenrot stavebnou sporiteľňou, a.s., IČO: 31 351 026 zmluvu o spotrebiteľskom úvere, podľa ktorej veriteľ poskytol žalovanému spotrebiteľský medziúver 30.000,- € s fixnou úrokovou sadzbou 5,49 % ročne na preklenutie obdobia do pridelenia cieľovej sumy 30.000,- € a vzniku nároku na stavebný úver, ktorý môže použiť výhradne na účel stavebné úprav, modernizácia a obnova B, RD, BD a udržiavacie práce. Žalovaný sa zaviazal platiť mesačne veriteľovi 97 splátok po 285,- €, čo predstavuje splátku medziúveru vo výške 138,- € (0,46 % z cieľovej sumy) na úhradu úrokov a poplatkov medziúveru, príplatok na poistenie pre prípad smrti 15,- € a vklad na sporenie 0,44 % z cieľovej sumy. V zmluve bol dohodnutý poplatok za poskytnutie medziúveru 330,- €, poplatok za výpis z účtu 5,- € ročne, termín úhrady splátok 1. - 16. deň mesiaca, RPMN medziúveru 7,04 %, priemerná RPMN medziúveru 11,75 %, celková čiastka na zaplatenie medziúveru 14.841,- €, odplata medziúveru 6,60 %. Predpokladaný termín konečnej splatnosti medziúveru bol 01.04.2025.

Následne po splnení podmienok podľa VOP, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou zmluvy, sa veriteľ zaviazal poskytnúť žalovanému spotrebiteľský stavebný úver v predpokladanej výške 19.708,- € s fixnou úrokovou sadzbou 6 % ročne, pričom výška stavebného úveru predstavuje rozdiel medzi cieľovou a nasporenou sumou, konečná výška závisí od dodržania zvolených parametrov zmluvy a zmluvných podmienok klientom. Žalovaný sa zaviazal platiť mesačne veriteľovi 93 splátok stavebného úveru po 270,- € a príplatok na poistenie pre prípad smrti 15,- €. V zmluve bol dohodnutý poplatok za výpis z účtu 5,- € ročne, termín úhrady splátok 1. - 16. deň mesiaca, RPMN stavebného úveru 8,64 %, priemerná

RPMN stavebného úveru 11,75 %, celková čiastka na zaplatenie stavebného úveru 26.357,13 €, odplata stavebného úveru 6,02 %. Predpokladaný termín konečnej splatnosti stavebného úveru bol 01.12.2032.

8. Podľa čl. VIII bodu 3 úverovej zmluvy ak klient aj napriek písomnej upomienke stavebnej sporiteľne nezaplatí niektorú zo splátok podľa článku III. alebo V. tejto zmluvy, resp. niektorú zo splátok konštantného príplatku v zmysle článku VII. tejto zmluvy po dobu dlhšiu ako 3 mesiace, je stavebná sporiteľňa oprávnená požadovať okamžité splatenie úveru.

9. V zmysle čl. VIII bodu 5 úverovej zmluvy v prípade žiadosti o okamžité splatenie medziúveru stavebná sporiteľňa zúčtuje dlžnú sumu na medziúverovom účte s nasporenou sumou na sporiteľskom účte ku dňu žiadosti o okamžité splatenie.

10. Žalovaný čerpal medziúveru v celkovej výške 30.000,- €. Podľa výpisov z účtu žalovaného žalovaný úver do mája 2020 riadne splácal po 285,- Eur, do konca roka zaplatil 3 splátky s omeškaním a následne úver nesplácal vôbec.

11. Výzvami zo dňa 29.04.2021 a 27.05.2021 Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. vyzvala žalovaného na zaplatenie dlžných splátok s upozornením na možnosť okamžitého zosplatenia úveru. Výzvy boli žalovanému zaslané poštou, zásielky sa vrátili ako nedoručená z dôvodu, že si ju adresát neprevzal v odbernej lehote.

12. Listom zo dňa 28.06.2021 Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. vyzvala žalovaného ku dňu 28.06.2021 na zaplatenie celého zostatku úveru vo výške 26.486,65 Eur. Výzva bola žalovanému zaslaná poštou, zásielka sa vrátila ako nedoručená z dôvodu, že si ju adresát neprevzal v odbernej lehote.

13. Výzvou zo dňa 19.10.2021 Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. vyzvala žalovaného na zaplatenie dlžnej sumy úveru. Výzva bola zaslaná žalovanému poštou.

14. Z nepopretých tvrdení žalobcu vyplýva, že žalovaný zaplatil na úver do zosplatenia úveru spolu 13.113,31 € a po zosplatení úveru dňa 06.09.2021 sumu 285,- €.

15. Podľa predloženej zmluvy o postúpení s prílohou bola predmetná pohľadávka postúpená na žalobcu zmluvou o postúpení zo dňa 19.01.2022, uzavretou medzi žalobcom a spoločnosťou Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s..

16. Podľa § 497 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v platnom znení (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.

17. Na základe vykonaného dokazovania mal súd za preukázané, že žalobca uzatvoril so žalovaným zmluvu o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorej bol žalovanému poskytnutý medziúver vo výške 30.000,- € do nasporenia cieľovej sumy. Zmluva obsahovala všetky zákonom vyžadované náležitosti. Z predloženej platobnej histórie, ako aj z nepopretých tvrdení žalobcu vyplýva, že žalovaný si svoje zmluvné povinnosti riadne neplnil, úver v súlade so zmluvou neplácal, preto došlo k vyhláseniu mimoriadnej splatnosti úveru v súlade s § 53 ods. 9 a § 565 Občianskeho zákonníka. Možnosť predčasného zosplatenia úveru bola zmluvne dojednaná, v čase zosplatenia bol žalovaný v omeškaní so zaplatením splátok viac ako 3 mesiace a veriteľ ho pred zosplatením vyzval na zaplatenie dlžných splátok a to v lehote nie kratšej ako 15 dní s upozornením na možnosť zosplatenia úveru. Žalovaný následne nezaplatil celý zosplatený úver. Dlžná istina ku dňu zosplatenia predstavovala 24.324,10 € (poskytnutý medziúver mínus nasporená suma 5.675,90 €), následne žalovaný uhradil sumu 285,- €, dlžná istina tak aktuálne predstavuje 24.039,10 €. Dlžné úroky predstavujú sumu 13.739,62 € (úroky, ktoré by žalovaný bol povinný uhradiť pri riadnom plnení zmluvných povinností 19.025,93 € mínus časť splátok započítaná na úroky 5.286,31 €). Žalovaný je teda povinný zaplatiť dlžnú sumu úveru 37.778,72 € (24.039,10 € + 13.739,62 €) a to žalobcovi, na ktorého prešla postúpením pohľadávka i všetky práva s ňou spojené.

18. Vzhľadom na uvedené súd rozhodol tak, že žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi istinu vo výške 24.039,10 € a úroky vo výške 13.739,62 €.

19. Podľa § 517 ods. 2 zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka v platnom znení 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.

20. Podľa § 3 ods. 1 nariadenia Vlády SR č. 87/1995, ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka, v platnom znení je výška úrokov z omeškania o 5 percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

21. Keďže si žalovaný svoj dlh riadne a včas nesplnil, dostal sa do omeškania a žalobcovi vzniklo právo na úroky z omeškania v súlade s citovaným ustanovením Občianskeho zákonníka vo výške podľa citovaného vykonávacieho predpisu k Občianskemu zákonníku. Úver sa stal splatným dňa 28.06.2021, úroky z omeškania patria žalobcovi od nasledovného dňa 29.06.2021, odkedy bol žalovaný v omeškaní so zaplatením sumy 24.324,10 €. Po následnej úhrade 285,- € dňa 06.09.2021 je žalovaný od nasledujúceho dňa 07.09.2021 v omeškaní so zaplatením sumy 24.039,10 €. Výška zákonných úrokov z omeškania je o 5 percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania. Základná úroková sadzba ECB k prvému dňu omeškania bola 0 % ročne, úroky z omeškania preto patria žalobcovi vo výške 5 % ročne. Žalobca si uplatnil úroky z omeškania v správnej výške a za obdobie omeškania žalovaného.

22. Vzhľadom na uvedené súd rozhodol, že žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi úroky z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 24.324,10 Eur od 29.06.2021 do 06.09.2021 a zo sumy 24.039,10 Eur od 07.09.2021 do zaplatenia.

23. O trovách konania súd rozhodol podľa § 255 ods. 1 Civilného sporového poriadku tak, že žalobcovi, ktorý mal vo veci úspech v celosti, priznal nárok na náhradu trov konania voči žalovanému v plnom rozsahu. O výške trov konania rozhodne po právoplatnosti tohto rozsudku vyšší súdny úradník.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie do 15 dní odo dňa jeho doručenia na Okresný súd Revúca.

V odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania (ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka, čo sa ním sleduje a podpis) 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).

Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Odvolanie možno odôvodniť 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.

Odvolanie možno odôvodniť aj tým, že právoplatné uznesenie súdu prvej inštancie, ktoré predchádzalo rozhodnutiu vo veci samej, má vyššie uvedenú vadu, ak táto vada mala vplyv na rozhodnutie vo veci samej.

Odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa Exekučného poriadku.