

Súd: Okresný súd Nové Zámky
Spisová značka: 13Csp/66/2018
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6117242718
Dátum vydania rozhodnutia: 01. 04. 2022
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Peter Garaj
ECLI: ECLI:SK:OSNZ:2022:6117242718.6

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Nové Zámky samosudcom Mgr. Petrom Garajom v právnej veci žalobcu: KRUK Česká a Slovenská republika, s.r.o., Hradec Králové, Čsl. Armády 7, IČO: 24 785 199, zast. Advokátska kancelária Gallo s.r.o., Martin, Jilemnického 30, IČO: 36 715 352, proti žalovanému: Y. Q., nar. XX.XX.XXXX, bytom B., K. cesta XX, o zaplatenie 170,78 eur s prísl., takto

rozhodol:

I. Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi 23,27 eur s 5 % úrokom z omeškania ročne od 17.12.2016 do zaplatenia, všetko do 3 dní po právoplatnosti rozsudku.

II. V zostávajúcej časti súd žalobu z a m i e t a .

III. Súd p r i z n á v a žalovanému nárok na náhradu trov konania v rozsahu 72%.

o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobca sa (ako právny nástupca Slovenskej sporiteľne a.s. Bratislava) svojou konečnou žalobou (podanou na súde dňa 13.10.2017) voči žalovanému domáhal zaplatenia sumy 170,78 € ako nedoplatku zo zmluvy o splátkovom úvere č. XXXXXXXXXX zo dňa XX.X.XXXX, ktorou poskytol žalovanému úver v celkovej výške 1060 €, ktorý úver mal žalovaný vrátiť žalobcovi v 60 týždenných splátkach po 32,86 €, avšak žalovaný svoj dlh nesplnil, keď uhradil iba sumu 889,22 € a tiež sa žalobca domáhal zaplatenia úroku z omeškania z dôvodu, že žalovaný je s platením peňažného dlhu v omeškanií.

2. Žalovaný so žalobou nesúhlasil a uviedol (v rámci odvolania sa voči v poradí prvému rozsudku súdu), že súd prvej inštancie nevykonal vo veci všetky dôkazy potrebné k rozhodnutiu. V danom prípade zmluva obsahovala neprijateľné zmluvné podmienky, a to vysokú RPMN, vysokú úrokovú sadzbu a súčasne v nej absentovali náležitosti v zmysle § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. a to výška, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov a údaj o konečnej splatnosti úveru. Z tohto dôvodu treba zmluvu považovať za bezúročnú a bez poplatkov. Súd prvej inštancie bol povinný ex offa skúmať predmetnú spotrebiteľskú zmluvu. Z opatrnosti vzniesol aj námietku premlčania podľa § 101 Občianskeho zákonníka.

3. Okresný súd Nové Zámky rozsudkom 13Csp/66/2018-114 zo dňa 15.12.2020 v spojení s opravným uznesením 13Csp/66/2018-122 zo dňa 21.5.2021 zaviazal žalovaného k zaplateniu 581,92 € s príslušenstvom, keď konštatoval, že žaloba je v plnom rozsahu dôvodná.

4. Krajský súd Nitra uznesením 15Co/3/2021-130 zo dňa 29.9.2021 zrušil vyššie uvedený rozsudok súdu prvej inštancie a uviedol, že súd prvej inštancie rozhodol nad rámec nároku uplatneného žalobcom, pretože ten podaním nachádzajúcim sa v spise na č.l. 26 súhlasil s vydaním platobného rozkazu na sumu, ktorej sa rozpor netýka (170,78 €) a na túto sumu aj bol vydaný platobný rozkaz v upomínacom

konaní, teda, že predmetom konania je suma 170,78 € (nie 581,92 € o ktorej rozhodol súd prvej inštancie).

5. Na pojednávanie sa strany sporu a ani právny zástupca žalobcu nedostavili, doručenie predvolania mali riadne a včas vykázané dňom 13.1.2022 a dňa 2.2.2022 (žalovaný s fikciou doručenia), svoju neúčasť ospravedlnil iba právny zástupca navrhovateľa a dňa 21.2.2022 uviedol, že na žalobe trvá a žiada pojednávať v jeho neprítomnosti, preto súd podľa § 180 CSP pojednával v neprítomnosti strán sporu.

6. Súd vykonal dokazovanie a oboznámením ku spisu pripojených dokladov a správ a zistil tento skutkový a právny stav:

7. Zo zmluvy o splátkovom úvere č. XXXXXXXXXX zo dňa XX.X.XXXX súd zistil, že právny predchodca žalobcu poskytol žalovanému úver v celkovej výške 1080 €, ktorý úver mal žalovaný vrátiť žalobcovi v 59 týždenných splátkach po 23,77 € a poslednou splátkou vo výške 23,27 € a to počnúc od 26.8.2013 (siedmy deň od uzavretia zmluvy), t.j. termínom konečnej splatnosti úveru bol deň 19.10.2014.

8. Zo zmluvy o postúpení pohľadávok uzavretej medzi právnym predchodcom žalobcu a žalobcom dňa 16.12.2016 a z prílohy k nej súd zistil, že pohľadávka voči žalovanému bola postúpená na žalobcu. Z oznámenia o postúpení pohľadávky zo dňa 16.12.2016, ktoré bolo žalovanému doručované doporučené do vlastných rúk, súd zistil, že ním žalobca žalovanému oznámil postúpenie pohľadávky.

9. Z oznámenia žalobcu zo dňa 16.8.2017 adresovaného žalovanému a doručovanému adresovaného žalovanému doporučené do vlastných rúk, súd zistil, že ním žalobca vyzval žalovaného k zaplateniu dlhu vo výške 1101,85 €.

10. Z elektronického podania žalobcu nachádzajúceho sa na č. I. 26 spisu (na ktorom nie je uvedený dátum jeho podania a ani jeho vyhotovenia) súd zistil, že žalobca netrval na zaplatení sumy 581,92 € a žiadal od žalovaného zaplatenie len sumy 170,78 € a to s ohľadom na prípis súdu zo dňa 21.12.2017, podľa ktorého z úveru v sume 1060 € mal žalovaný uhradiť celkovo 889,22 € (nie 478,08 € ako udával žalobca v žalobe), v ktorom súd žalobcu vyzval na vyjadrenie súhlasu s vydaním platobného rozkazu na nespornú časť žaloby - sumu 170,78 €.

11. Podľa § 497 ObZ 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.

12. Podľa § 502 ods. 1 ObZ 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.

13. Podľa § 503 ObZ 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. Ak sa poskytnuté peňažné prostriedky majú vrátiť v splátkach, sú v deň splatnosti každej splátky splatné aj úroky z tejto splátky.

14. Podľa § 504 ObZ dlžník je povinný vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky v dojednanej lehote, inak do jedného mesiaca odo dňa, keď ho o ich vrátenie veriteľ požiadal.

15. Podľa § 506 ObZ ak je dlžník v omeškaní s vrátením viac než dvoch splátok alebo jednej splátky po dobu dlhšiu ako tri mesiace, je veriteľ oprávnený od zmluvy odstúpiť a požadovať, aby dlžník vrátil dlžnú sumu s úrokmi.

16. Podľa § 497 ObZ (účinného v rozhodnom období) 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. Podľa § 52 OZ (účinného v rozhodnom období) 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. 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 zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

18. Podľa § 53 OZ (účinného v rozhodnom období) 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.

Za neprijateľné podmienky uvedené v spotrebiteľskej zmluve sa považujú najmä ustanovenia, ktoré

- a) má spotrebiteľ plniť a s ktorými sa nemal možnosť oboznámiť pred uzavretím zmluvy,
- b) dovoľujú dodávateľovi previesť práva a povinnosti zo zmluvy na iného dodávateľa bez súhlasu spotrebiteľa, ak by prevodom došlo k zhoršeniu vymožitelnosti alebo zabezpečenia pohľadávky spotrebiteľa,
- c) vylučujú alebo obmedzujú zodpovednosť dodávateľa za konanie alebo opomenutie, ktorým sa spotrebiteľovi spôsobila smrť alebo ujma na zdraví,
- d) vylučujú alebo obmedzujú práva spotrebiteľa pri uplatnení zodpovednosti za vady alebo zodpovednosti za škodu,
- e) umožňujú dodávateľovi, aby spotrebiteľovi nevydal ním poskytnuté plnenie aj v prípade, ak spotrebiteľ neuzavrie s dodávateľom zmluvu alebo od nej odstúpi,
- f) umožňujú dodávateľovi odstúpiť od zmluvy bez zmluvného alebo zákonného dôvodu a spotrebiteľovi to neumožňujú,
- g) oprávňujú dodávateľa, aby bez dôvodov hodných osobitného zreteľa vypovedal zmluvu uzavretú na dobu neurčitú bez primeranej výpovednej lehoty,
- h) prikazujú spotrebiteľovi, aby splnil všetky záväzky aj vtedy, ak dodávateľ nespĺnil záväzky, ktoré vznikli,
- i) umožňujú dodávateľovi jednostranne zmeniť zmluvné podmienky bez dôvodu dohodnutého v zmluve,
- j) určujú, že cena tovaru alebo služieb bude určená v čase ich splnenia, alebo dodávateľa oprávňujú na zvýšenie ceny tovaru alebo služieb bez toho, aby spotrebiteľ mal právo odstúpiť od zmluvy, ak cena dohodnutá v čase uzavretia zmluvy je podstatne prekročená v čase splnenia,
- k) požadujú od spotrebiteľa, ktorý nespĺnil svoj záväzok, aby zaplatil neprimerane vysokú sumu ako sankciu spojenú s nesplnením jeho záväzku,
- l) obmedzujú prístup k dôkazom alebo ukladajú spotrebiteľovi povinnosť niesť dôkazné bremeno, ktoré by podľa práva, ktorým sa riadi zmluvný vzťah, mala niesť iná zmluvná strana,
- m) v prípade čiastočného alebo úplného nesplnenia záväzku zo strany dodávateľa neprimerane obmedzujú alebo vylučujú možnosť spotrebiteľa domáhať sa svojich práv voči dodávateľovi vrátane práva spotrebiteľa započítať pohľadávku voči dodávateľovi,
- n) spôsobujú, že platnosť zmluvy uzatvorenej na dobu určitú sa po uplynutí obdobia, na ktorú bola zmluva uzavretá, predĺži, pričom spotrebiteľovi priznávajú neprimerane krátke obdobie na prejavenie súhlasu s predĺžením platnosti zmluvy,
- o) ktoré oprávňujú dodávateľa rozhodnúť o tom, že jeho plnenie je v súlade so zmluvou, alebo ktoré priznávajú právo zmluvu vykladať iba dodávateľovi,
- p) obmedzujú zodpovednosť dodávateľa, ak bola zmluva uzavretá sprostredkovateľom, alebo vyžadujú uzavretie zmluvy prostredníctvom sprostredkovateľa v osobitnej forme,
- r) vyžadujú v rámci dojednanej rozhodcovskej doložky od spotrebiteľa, aby spory s dodávateľom riešil výlučne v rozhodcovskom konaní. Neprijateľné podmienky upravené v spotrebiteľských zmluvách sú neplatné. Ak predmetom spotrebiteľskej zmluvy je poskytnutie peňažných prostriedkov, nesmie odplata podstatne prevyšovať odplatu obvykle požadovanú na finančnom trhu za spotrebiteľské úvery v obdobných prípadoch. Pri posudzovaní obdobnosti prípadov sa prihliada najmä na finančnú situáciu spotrebiteľa, spôsob a mieru zabezpečenia jeho záväzku, objem poskytnutých peňažných prostriedkov a lehotu splatnosti.

Neprijateľnosť zmluvných podmienok sa hodnotí so zreteľom na povahu tovaru alebo služieb, na ktoré bola zmluva uzatvorená, a na všetky okolnosti súvisiace s uzatvorením zmluvy v dobe uzatvorenia zmluvy a na všetky ostatné podmienky zmluvy alebo na inú zmluvu, od ktorej závisí.

19. Podľa § 54 OZ (účinného v rozhodnom období) zmluvné podmienky upravené spotrebiteľskou zmluvou sa nemôžu odchýliť od tohto zákona v neprospech spotrebiteľa. Spotrebiteľ sa najmä nemôže vopred vzdať svojich práv, ktoré mu tento zákon priznáva, alebo si inak zhoršiť svoje zmluvné postavenie. V pochybnostiach o obsahu spotrebiteľských zmlúv platí výklad, ktorý je pre spotrebiteľa priaznivejší. V pochybnostiach o význame zmluvnej podmienky sa výklad priaznivejší pre spotrebiteľa neuplatní, ak právo na príslušnom orgáne uplatňuje právnická osoba založená alebo zriadená na ochranu spotrebiteľa.

20. Podľa § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Zb. (účinného v rozhodnom období) 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.

21. Podľa § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Zb. (účinného v rozhodnom období) zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka¹⁸) 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 obdobie, 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 štvrťrok.

22. Podľa § 11 zákona č. 129/2010 Zb. (účinného v rozhodnom období) poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak a) zmluva o spotrebiteľskom úvere nemá písomnú formu podľa § 9 ods. 1, b) zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až k), r) a y), c) zmluva o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania, ktorý sa musí splatiť na požiadanie alebo do troch mesiacov, neobsahuje náležitosti podľa § 10 ods. 1 alebo d) v zmluve o spotrebiteľskom úvere je uvedená nesprávne ročná percentuálna miera nákladov v neprospech spotrebiteľa. Ak veriteľ nekonal s odbornou starostlivosťou podľa § 7 ods. 1, nie je oprávnený vyžadovať od spotrebiteľa jednorazové splatenie spotrebiteľského úveru. V prípade hrubého porušenia povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa úver považuje za bezúročný a bez poplatkov. Za hrubé porušenie povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa považuje posudzovanie schopnosti splácať úver veriteľom bez akýchkoľvek údajov o príjmoch, výdavkoch a rodinnom stave spotrebiteľa alebo bez nahliadnutia do príslušnej databázy údajov o spotrebiteľoch na účely posudzovania ich schopnosti splácania úverov.

23. Podľa § 100 ods. 1, 2 OZ právo sa premlčí, ak sa nevykonalo v dobe v tomto zákone ustanovenej (§ 101 až 110). Na premlčanie súd prihladne len na námietku dlžníka. Ak sa dlžník premlčania dovoľá, nemožno premlčané právo veriteľovi priznať. Premlčujú sa všetky majetkové práva s výnimkou vlastníckeho práva. Tým nie je dotknuté ustanovenie § 105. Záložné práva sa nepremlčujú skôr, než zabezpečená pohľadávka.

24. Podľa § 101 OZ pokiaľ nie je v ďalších ustanoveniach uvedené inak, premlčacia doba je trojročná a plynie odo dňa, keď sa právo mohlo vykonať po prvý raz.

25. Základnú charakteristiku spotrebiteľských zmlúv upravuje Občiansky zákonník v § 52. Vychádzajúc z tohto ustanovenia spotrebiteľskými zmluvami sú kúpna zmluva, zmluva o dielo alebo iné odplatné zmluvy upravené v ôsmej časti tohto zákona a zmluva podľa § 55, ak zmluvnými stranami sú na jednej strane dodávateľ a na druhej strane spotrebiteľ, ktorý nemohol individuálne ovplyvniť obsah dodávateľom vopred pripraveného návrhu na uzavretie zmluvy. Dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti. Spotrebiteľom je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

26. Špeciálna úprava spotrebiteľského úveru je obsiahnutá v zákone č. 258/2001 Zb. Tento právny predpis v § 2 písm. a/ definuje spotrebiteľský úver ako dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme odloženej platby, pôžičky, úveru alebo v inej právnej forme. Veriteľom v zmysle § 3 ods. 1 zákona č. 258/2001 Z. z. je fyzická alebo právnická osoba poskytujúca spotrebiteľský úver v rámci svojho podnikania, a spotrebiteľom podľa § 3 ods. 2 zákona č. 258/2001 Zb. fyzická osoba, ktorej bol poskytnutý spotrebiteľský úver na iný účel ako na výkon zamestnania, povolania alebo podnikania.

27. Na druhej strane, samotný pojem „spotrebiteľ“ je definovaný v Občianskom zákonníku (§ 52 ods. 4) ako aj v § 2 písm. a) zákona č. 250/2007 Zb. o ochrane spotrebiteľa. V princípe sú tieto dve definície rovnaké. Za spotrebiteľa zákon považuje fyzickú osobu - nepodnikateľa, ktorý nekoná v rámci predmetu svojej podnikateľskej činnosti, zamestnania alebo povolania. Ide teda o každého občana, ktorý kupuje výrobky alebo služby pre svoju osobnú potrebu.

28. Celkovými nákladmi úveru sú všetky náklady vrátane úrokov, provízií, daní a poplatkov akéhokoľvek druhu, ktoré je potrebné zaplatiť v súvislosti so zmluvou o úvere. Patrí sem aj poisťné a náklady spojené so zmluvou o zabezpečení záväzku resp. celková čiastka, ktorú musí dlžník zaplatiť, súčet celkovej výšky úveru a celkových nákladov s úverom spojených.

29. Podľa § 92 ods. 8 zákona č. 483/2001 Zb. ak je napriek písomnej výzve banky alebo pobočky zahraničnej banky jej klient nepretržite dlhšie ako 90 kalendárnych dní v omeškaní so splnením čí 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 čí 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.

30. Zo zmluvy uvedenej v bode 7 tohto rozsudku súd zistil, že právny predchodca žalobcu za tam uvedených podmienok poskytol žalovanému úver v sume 1060 €.

31. Z vykonaného dokazovania a to z predmetnej úverovej zmluvy a vzhľadom na skutočnosť, že žalovaný tvrdia žalobcu o tom, že z úveru poskytnutého mu v sume 1060 € uhradil sumu 889,22 € a nesplatenou jeho časťou zostala suma 170,78 € nerozporoval (preto ich má súd za nesporné a preukázané) má súd za nepochybne preukázané, že z celkového dlhu vzniknutého z vyššie uvedeného úveru žalovaný nesplatil dosiaľ časť vo výške 170,78 €.

32. Taktiež je preukázané, že žalobca je v konaní aktívne vecne legitimovaný, pretože na neho prešiel zmluvou o postúpení pohľadávok zo dňa 16.12.2016 právo na zaplatenie nesplatennej časti úveru poskytnutého žalovanému.

33. Z vykonaného dokazovania mal súd preukázané, že návrh (v časti, v ktorej na ňom žalobca zotrval - t.j. v sume 170,78 € s príslušenstvom) je v plnom rozsahu dôvodný, bolo totiž preukázané, že právny predchodca žalobcu poskytol žalovanému úver v sume 1080 €, ktorý úver mal žalovaný splatiť žalobcovi v 60 týždenných splátkach po 32,86 €, avšak žalovaný svoj dlh splatil iba čiastočne, keď uhradil sumu 889,22 €. Žalovaný nepreukázal, že by bol zostatok svojho dlhu uhradil, čím neunesol svoje dôkazné bremeno, zároveň nepoprel tvrdenia žalobcu, ktoré preto súd považuje za preukázané a nesporné. Súd preto návrhu vyhovel a priznal navrhovateľovi tiež úrok z omeškania pretože je zjavné, že odporca je s platením peňažného dlhu v omeškaní.

34. Pokiaľ ide o obranu žalovaného o tom, že zmluva obsahuje neprijateľné zmluvné podmienky (vysokú RPMN, vysokú úrokovú sadzbu a súčasne v nej absentovali náležitosti v zmysle § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. a to výška, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov a údaj o konečnej splatnosti úveru, kvôli čomu treba zmluvu považovať za bezúročnú a bez poplatkov), tieto nie sú dôvodné a súd na ne neprihliadal.

35. Je tomu tak preto, že posúdenie tejto otázky nie je pre rozhodnutie súdu v tejto veci relevantné a to preto, že predmetom konania zaplatenie úroku a poplatkov nie je. Nárok žalobcu pozostáva výlučne z nezaplatennej istiny úveru (poskytnutá suma 1060 € - splatená istina 889,22 € = žalovaná suma 170,78 €) a teda bez ohľadu na to, či úver je bez poplatkov a bezúročný alebo nie, nesplatil žalovaný jeho časť vo výške 170,78 €. Z tohto dôvodu súd otázku bezúročnosti a bez poplatkovosti tohto úveru v konaní neriešil.

36. Predmetom konania teda bolo zaplatenie istiny vo výške 170,78 €, nakoľko je zrejmé, že práve táto časť úveru nebola žalovaným uhradená.

37. Žalovaný namietal premlčanie dlhu. Na tento právny vzťah (pokiaľ ide o premlčanie) sa vzťahujú ustanovenia § 100 a § 101 OZ. Vychádzajúc z toho, že konečná splatnosť predmetného úveru bola pri týždennej splatnosti splátok (a splatnosťou prvej splátky dňa 26.8.2013) zmluvne dohodnutá na 19.10.2014 a žalobca svoju žalobu na súde podal dňa 13.10.2017, je zrejmé, že premlčanými splátkami úveru sú všetky, ktoré boli splatné viac než 3 roky pred podaním žaloby na súde (pred 13.10.2014). Z uvedeného vyplýva, že premlčanými sú všetky splátky úveru s výnimkou poslednej vo výške 23,27 €, pretože predchádzajú splátka úveru bola splatná dňa 12.10.2014, t.j. pred viac než 3 rokmi pred podaním žaloby na súd (a aj všetky ostatné nesplatené splátky boli splatné pred týmto dátumom). Pre všetky ostatné splátky (okrem poslednej) teda platí, že nárok na ich zaplatenie bol uplatnený na súde po uplynutí 3 ročnej premlčacej doby, preto ich žalobcovi priznať nemožno.

38. O trovách konania súd rozhodol podľa § 255 ods. 1 CSP a žalovanému v konaní úspešnému v rozsahu 72%, t.j. v pomere 124/170 (predmetom konania bola suma približne 170 €, z ktorej súd žalobcovi priznal približne 23 €, úspech žalobcu v konaní je teda 23/170 a úspech žalovaného 124/170, pomer úspechu žalovaného je potom 124/170, čo je približne 72%) priznal súd nárok na náhradu trov konania v rozsahu 72%. O výške jeho nároku na náhradu trov konania súd rozhodne podľa § 262 ods. 2 CSP po právoplatnosti tohto rozsudku.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie do 15 dní odo dňa jeho doručenia cestou podpísaného súdu na Krajský súd Nitra. V odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania (označenie toho, ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka, čo sa ním sleduje a podpis odvolateľa) 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.

Ak žalovaný nesplní povinnosť uloženú týmto rozsudkom, môže žalobca podať návrh na vykonanie exekúcie podľa Exekučného poriadku.