

Súd: Okresný súd Galanta
Spisová značka: 18Csp/140/2017
Identifikačné číslo súdneho spisu: 2317210758
Dátum vydania rozhodnutia: 25. 06. 2018
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Erika Tischlerová
ECLI: ECLI:SK:OSGA:2018:2317210758.4

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Galanta, sudkyňou JUDr. Erikou Tischlerovou, v spore žalobcu: Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653, právne zastúpeného: Roman Kvasnica a partneri s.r.o., so sídlom Žilinská cesta 130, 921 01 Piešťany, IČO: 36 866 598, proti žalovanému: E. V., W.. XX.XX.XXXX, M. F. J., o zaplatenie 20.240 eur s príslušenstvom, takto

rozhodol:

I. Žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi sumu 20.240 eur, úroky, úroky z omeškania a poplatky vyčíslené do 28.04.2014 vo výške 2.151,98 eura, úrok z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 20.240 eur od 29.04.2014 do zaplatenia, a to do 3 dní od právoplatnosti tohto rozsudku.

II. Vo zvyšku súd žalobu zamietá.

III. Žalobca má voči žalovanému právo na náhradu trov konania v celom rozsahu.

odôvodnenie:

1. Žalobca sa žalobou doručenou súdu dňa 18.04.2017 domáhal, aby súd zaviazal žalovaného na zaplatenie sumy 20.240 eur, úrokov vyčíslených do 02.04.2017 vo výške 4.799,93 eura, úrokov z omeškania vyčíslených do 02.04.2017 vo výške 3.404,75 eura, 3,90 % ročných úrokov zo sumy 20.240 eur od 03.04.2014 do zaplatenia, 5 % ročných úrokov z omeškania zo sumy 25.039,93 eura od 03.04.2017 do zaplatenia a na náhradu trov konania.

2. Žalobu odôvodnil tým, že na základe zmluvy o splátkovom úvere zo dňa 04.10.2012, poskytol žalobca žalovanému ako dlžníkovi úver na bývanie v celkovej výške 20.240 eur, so zvýhodnenou výškou úrokovej sadzby 5,49 % p.a. (výška úrokovej sadzby sa v priebehu trvania zmluvného vzťahu zmenila iba raz, kedy s účinnosťou od 04.10.2015 klesla na 3,90 % p.a.). Žalovaný sa v Zmluve o úvere, ako to vyplýva z článku I. bod 1., zaviazal žalobcovi poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť celkové náklady spojené s úverom, v 144 mesačných splátkach po 199,74 eura, splatných vždy do 15. dňa v mesiaci. Prvá splátka dlhu bola splatná dňa 15.11.2012. Konečná splatnosť pohľadávky bola účastníkmi zmluvy dohodnutá na 15.10.2024. Žalovaný súhlasil, aby žalobca pri splácaní pohľadávky vykonával inkaso z jeho inkasného účtu vo výške splátok a v periodicite splátok, a to i v prípade ich zmien, v súlade so Zmluvou o úvere a Všeobecnými obchodnými podmienkami. Úroky z omeškania boli v zmysle uzavretej Zmluvy o úvere a Všeobecných obchodných podmienok, dohodnuté vo výške, ktorá bude zverejnená bankou v Sadzobníku úrokových sadzieb, účinnom ku dňu, kedy sa dlžník dostane do omeškania so splácaním svojho dlhu. Ako vyplýva zo Zmluvy o úvere, zmluvné strany sa dohodli, že typom úrokovej sadzby je fixná na obdobie prvých 3 rokov, pričom žalobca nie je oprávnený jednostranne zmeniť typ a výšku úrokovej sadzby za predpokladu, že žalovaný počas daného obdobia úverového vzťahu spĺňa podmienky pre poskytnutie zľavy z úrokovej sadzby. banka splnenie podmienok pre priznanie zľavy

prehodnocuje každý kalendárny mesiac počas celého obdobia trvania úverového vzťahu. Zmenu výšky úrokovej sadzby z dôvodu splnenia alebo nesplnenia podmienok pre priznanie zľavy a obdobie od kedy je zmena účinná, žalobca oznámi žalovanému oznámením. Žalovanému pri uzavretí zmluvného vzťahu bolo poskytnuté 0,50 % zvýhodnenie z úrokovej sadzby, ako to vyplýva zo žalobcom vyhláseného programu Výhodný súčet - Lepšie úroky, účinného od 23.03.2012. Pohľadávka žalobcu voči žalovanému bola zabezpečená záložným právom k nehnuteľnostiam, zapísaným na LV číslo XXX V. Ú. M. N., v zmysle uzavretej zmluvy o zriadení záložného práva k nehnuteľnostiam a mandátnej zmluvy zo dňa 04.10.2012. Aj keď žalobca poskytol žalovanému v zmysle uzavretej Zmluvy o úvere dňa 11.10.2012 celú sumu úveru vo výške 20.240 eur, žalovaný si svoje povinnosti vyplývajúce z uzavretého zmluvného vzťahu, a to platiť v dohodnutej výške a termínoch zmluvne dohodnuté splátky pohľadávky, neplnil. Žalobcovi od uzavretia zmluvného vzťahu - doposiaľ, zaplatil len 4 úhrady v celkovej výške 219,44 eura, a to dňa 15.11.2012 vo výške 14,60 eura, dňa 11.12.2012 vo výške 4,76 eura a dňa 15.01.2013 dve úhrady spolu vo výške 200,08 eura. Všetky úhrady realizované žalovaným boli žalobcom, v súlade so Zmluvou o úvere a zákonom, započítané na najstaršie nezaplatené splátky a ich príslušenstvo. Platobná disciplína žalovaného je zrejmá z výpisu z úverového účtu. Nakoľko žalovaný v priebehu trvania zmluvného vzťahu prestal spĺňať podmienky na priznanie zľavy z úrokovej sadzby, bol povinný v súlade s oznámeniami žalobcu, platiť úroky z dlžnej istiny vo výške bez poskytnutého zvýhodnenia, a to od 13.05.2013 do 03.10.2013 vo výške 5,99 % p.a.. Z dôvodu riadneho nesplácania zmluvne dohodnutých splátok poskytnutého úveru, žalobca písomným podaním zo dňa 21.03.2014 vyzval žalovaného, aby v lehote 15 dní od doručenia výzvy zaplatil celú sumu omeškaného dlhu, ktorý ku dňu 19.03.2014 dosiahol výšku 3.199,74 eura s tým, že pokiaľ uvedená suma v určenej lehote nebude zaplatená, žalobca môže pristúpiť k vyhláseniu mimoriadnej splatnosti celej pohľadávky a k dražbe založených nehnuteľností. Predmetná výzva bola žalovanému zaslaná poštou dňa 25.03.2014 ako doporučená listová zásielka. Túto žalovaný neprevzal, v dôsledku čoho pošta neprevzatú listovú zásielku vrátila žalobcovi späť. Vzhľadom na uzavretú Zmluvu o úvere a bod 10.3. Všeobecných obchodných podmienok Slovenskej sporiteľne, a.s., účinných od 01.02.2014, sa uvedená listová zásielka odovzdaná k poštovej preprave dňa 25.03.2014, považuje za doručenie dňom 28.03.2014. Pretože k zaplateniu omeškaného dlhu zo strany žalovaného nedošlo, žalobca v súlade s uzavretou Zmluvou o úvere, vyhlásil ku dňu 28.04.2014 mimoriadnu splatnosť pohľadávky a písomným podaním zo dňa 29.04.2014, vyhlásenie mimoriadnej splatnosti oznámil žalovanému. Súčasne ho vyzval, aby mu celú splatnú pohľadávku vo výške 22.391,98 eura zaplatil v lehote do 15 dní od prevzatia oznámenia o vyhlásení mimoriadnej splatnosti. Zasláné oznámenie o vyhlásení mimoriadnej splatnosti, ktoré bolo žalovanému doručované do vlastných rúk, žalovaný neprevzal, v dôsledku čoho pošta neprevzatú listovú zásielku vrátila žalobcovi späť. Vzhľadom na uzavretú Zmluvu o úvere a bod 10.03. Všeobecných obchodných podmienok Slovenskej sporiteľne, a.s., účinných od 01.02.2014, sa uvedená listová zásielka odovzdaná poštovej preprave dňa 30.04.2014, považuje za doručenie dňom 03.05.2014. Ku dňu vyčíslenia pohľadávky žalobcom, t.j. k 02.04.2017, dosiahla výška splatného dlhu žalovaného celkom sumu 28.444,68 eura, ktorá pozostávala z istiny vo výške 20.240 eur; úrokov vo výške 4.799,93 eura vyčíslených do 02.04.2017, pri úročení dlžnej istiny úrokom 5,99 % p.a. do 03.10.2015 a úrokom 3,90 % p.a. od 04.10.2015; úrokov z omeškania vo výške 3.404,75 eura, vyčíslených do 02.04.2017, pri úročení splatnej istiny a splatných úrokov, úrokom z omeškania 5 % p.a.. Od tohto vyčíslenia pohľadávky vznikol žalobcovi voči žalovanému, v zmysle Zmluvy o úvere, ešte právny nárok na zaplatenie úrokov vo výške 3,90 % p.a. z istiny 20.240 eur od 03.04.2017 do zaplatenia a úrokov z omeškania vo výške 5 % p.a. zo sumy 25.039,93 eura (istina 20.240 eur + úroky 4.799,93 eura) od 03.04.2017 do zaplatenia. Žalobca opakovane písomne vyzýval žalovaného na zaplatenie dlhu, naposledy listami zo dní 21.03.2014 a 29.04.2014. Na tieto výzvy žalovaný vôbec nereagoval a z dlžnej pohľadávky nezaplatil žiadnu čiastku. Vzhľadom k uvedenému, pristúpil žalobca k vymáhaniu zostatku dlhu od žalovaného súdnou cestou. Úroková sadzba ECB ku dňu omeškania žalovaného so splácaním dlhu, bol vo výške 0,75 %, čo znamená, že v uvedenom období bol zákonný úrok z omeškania vo výške 5,75 % p.a.. Touto žalobou si žalobca voči žalovaným uplatňuje iba zaplatenie zmluvne dohodnutého úroku z omeškania vo výške 5 % p.a..

3. Súd vo veci vydal dňa 09.06.2017 platobný rozkaz č.k. 18Csp/140/2017-99, ktorý však nebolo možné doručiť žalovanému do vlastných rúk, a preto ho súd uznesením č.k. 18Csp/140/2017-120 zo dňa 23.02.2018 zrušil.

4. Keďže žalovaný má evidovaný pobyt bezdomovca v meste Galanta a súdu sa inú adresu jeho pobytu zistiť nepodarilo, žaloba s prílohami, poučením o možnosti zastúpenia spotrebiteľa a o jeho procesných právach a povinnostiach podľa § 292 Civilného sporového poriadku a výzvou na vyjadrenie k žalobe

bola žalovanému doručená postupom podľa § 116 ods. 2 a § 106 ods. 3 Civilného sporového poriadku dňa 05.04.2018. Žalovaný sa k podanej žalobe nevyjadril.

5. Na pojednávanie sa nedostavil žalovaný, ktorý bol riadne a včas predvolaný postupom podľa § 106 ods. 3 CSP. Dostavil sa právny zástupca žalobcu. Keďže neboli splnené podmienky na odročenie pojednávania v zmysle § 183 CSP, súd vec prejednal a rozhodol v neprítomnosti strán sporu.

6. Právny zástupca žalobcu sa na pojednávaní pridržiaval písomne podanej žaloby.

7. Súd vo veci vykonal dokazovanie oboznámením listinných dôkazov predložených žalobcom - Zmluva o úvere, Program Výhodný súčet - Lepšie úroky, účinný od 23.03.2012; Všeobecné obchodné podmienky; Úverové podmienky; Zmluva o zriadení záložného práva k Zmluve o úvere, špecifikácia stavu pohľadávky žalobcu ku dňu 02.04.2017; výpis z účtu; potvrdenie o úrokovej sadzbe úroku z omeškania; Všeobecné obchodné podmienky; Všeobecné obchodné podmienky Slovenskej sporiteľne, a.s., účinné od 01.02.2014; Úverové podmienky; Úverové podmienky Slovenskej sporiteľne, a.s., účinné od 01.02.2014; výzva na zaplatenie omeškaných splátok zo dňa 21.03.2014 s kópiou doručky; oznámenie o vyhlásení mimoriadnej splatnosti zo dňa 28.04.2014 s kópiou doručky, ako aj ostatným obsahom spisu a zistil tento skutkový stav veci:

8. Žalobca a žalovaný uzatvorili dňa 04.10.2012 Zmluvu o splátkovom úvere č. 5033258633, ktorej predmetom bolo poskytnutie splátkového úveru na nadobudnutie, úpravu údržbu nehnuteľností bankou dlžníkovi ako Privátnemu klientovi v sume, mene a za podmienok dohodnutých v tejto Úverovej zmluve. dlžník bol povinný za podmienok dohodnutých v úverovej zmluve poskytnutý úver splatiť, platiť úroky a plniť ďalšie podmienky dohodnuté v úverovej zmluve. Žalovanému bol poskytnutý úver na bývanie vo výške 20.240 eur, s úrokovou sadzbou fixnou 3 roky, 5,99 % p. a. v deň uzatvorenia úverovej zmluvy (výsledná výška úrokovej sadzby po zohľadnení zľavy: 5,49 % p. a. v deň uzatvorenia úverovej zmluvy, z toho základná úroková sadzba 3,59 % p.a. a hrubá marža banky 1,90 % p.a.). Výška splátky bola dojednaná 199,74 eura mesačne, k 15. dňu v kalendárnom mesiaci, splatnosť prvej splátky bola 15.11.2012, splatnosť úrokov a poplatkov mesačne, ku dňu splátky v kalendárnom mesiaci, počet splátok 144, konečná splatnosť úveru 16.10.2024, spôsob splácania bol dohodnutý inkasom z inkasného účtu. Účelom úveru bola kúpa domu. Podmienkou poskytnutia úveru bolo uzatvorenie zmluvy o zriadení záložného práva k nehnuteľnostiam vedeným na LV č. XXX U. V.. Ú. M. N., I. M. N., I. N., C. H. L. L. Č.. XX W. T. Č.. XXXX/XX,XX a predloženie návrhu na vklad záložného práva s potvrdením prijatia príslušnou správou katastra a listu vlastníctva s vyznačeným záložným právom na 1. mieste v súvislosti s návrhom na vklad záložného práva, pričom na LV sa nenachádza iný zápis alebo farcha obmedzujúca výkon záložného práva; predloženie návrhu na uzavretie poisťovnej zmluvy alebo účinnej poisťovnej zmluvy na záloh, na hodnotu zálohu a predloženie potvrdenia príslušnej poisťovne o vinkulácii poisťového plnenia k zálohu v prospech banky. Všetky údaje a náležitosti uvedené v Základných podmienkach úverovej zmluvy sú platné ku dňu uzatvorenej úverovej zmluvy, ich zmeny sa riadia úverovou zmluvou, úverovými podmienkami a VOP.

9. Podľa čl. III. bod 8 úverovej zmluvy, dlžník je povinný v prípade omeškania so splácaním splátky platiť úrok z omeškania od prvého dňa omeškania. Ak je dlžník v omeškaní so splácaním úveru, banka je oprávnená vyzvať dlžníka na úhradu omeškanej sumy upomienkou aj opakovane a požadovať od dlžníka úhradu poplatku za vystavenie každej upomienky pod sadzobníka a dlžník je povinný tento poplatok banke zaplatiť.

10. Podľa čl. IV. úverovej zmluvy, banka úročí úver úrokovou sadzbou dohodnutou v základných podmienkach. Zmena výšky úrokovej sadzby je možná len v súlade s úverovou zmluvou, úverovými podmienkami a VOP; odo dňa zmeny výšky úrokovej sadzby banka bude úročiť úver touto zmenenou úrokovou sadzbou. Ak zmena úrokovej sadzby má za následok zmenu výšky splátok, je banka oprávnená zmeniť splátkový plán dlžníka a o vykonanej zmene následne dlžníka informovať. Pri zmene úrokovej sadzby na žiadosť dlžníka je dlžník povinný zaplatiť banke poplatok vo výške stanovenej podľa sadzobníka. Banka uzavretím úverovej zmluvy poskytuje dlžníkovi zľavu z úrokovej sadzby vo výške a za podmienok uvedených vo zverejnení. Banka splnenie podmienok pre priznanie zľavy prehodnocuje každý kalendárny mesiac počas celého obdobia trvania úverového vzťahu. Zmenu výšky úrokovej sadzby z dôvodu splnenia alebo nesplnenia podmienok pre priznanie zľavy a obdobie od kedy je zmena účinná, banka oznámi dlžníkovi oznámením.

11. Podľa čl. V bod 1 úverovej zmluvy, pohľadávka bude zabezpečená záložným právom k nehnuteľnosti na základe Zmluvy o zriadení záložného práva k nehnuteľnosti a Mandátnej zmluvy uzatvorenej medzi bankou a GERONT DSS, s.r.o., IČO: 36 686 409, so sídlom Tamaškovičova 17, 917 01 Trnava.

12. Zo Zmluvy o zriadení záložného práva k nehnuteľnostiam a Mandátnej zmluvy zo dňa 04.10.2012 uzatvorenej medzi žalobcom ako záložným veriteľom a GERONT DSS, s.r.o. so sídlom Tamaškovičova 17, 917 01 Trnava, IČO: 36 686 409 ako záložcom, vyplýva, že jej predmetom bola dohoda zmluvných strán o zriadení záložného práva k nehnuteľnostiam záložcom v prospech záložného veriteľa na zabezpečenie pohľadávky záložného veriteľa a predmetom Mandátnej zmluvy je udelenie poverení záložcom ako mandantom záložnému veriteľovi ako mandatárovi pre vykonanie úkonov v súvislosti s výkonom záložného práva. Pre účely zmlúv obsiahnutých v tejto listine sa zabezpečovanou pohľadávkou záložného veriteľa (a to aj v prípade premlčania) rozumie pohľadávka, ktorá vznikla zo zmluvy o splátkovom úvere č. XXXXXXXXXXXX zo dňa 14.10.2012 v znení jej neskorších zmien a dodatkov uzatvorenej medzi záložným veriteľom a E. V., C.Č.. XXXXXXXXXXXX, F. C. Š. XXX/XX, XXX XX J. ako dlžníkom, na základe ktorej záložný veriteľ poskytol úver, a ktorú tvorí istina vo výške 20.240,00 EUR, úroky, úroky z omeškania a všetky poplatky a náklady spojené s úverovou zmluvou, pohľadávka a jej príslušenstvo, ktorá vznikne v dôsledku alebo v súvislosti s odstúpením alebo vypovedaním úverovej zmluvy, pohľadávka na uhradenie nákladov podľa úverovej zmluvy, zmlúv obsiahnutých v tejto listine a všetkých ostatných zmlúv uzatvorených medzi záložným veriteľom a dlžníkom, pohľadávka a jej príslušenstvo, ktorá vznikne v dôsledku alebo v súvislosti so zánikom úverovej zmluvy iným spôsobom ako splnením, odstúpením alebo vypovedaním, pohľadávka a jej príslušenstvo na vydanie bezdôvodného obohatenia, ktorá vznikne, resp. vznikla v dôsledku alebo v súvislosti s plnením záložného veriteľa dlžníkovi bez právneho dôvodu, plnením z neplatného právneho úkonu alebo plnením z právneho dôvodu, ktorý odpadol, pohľadávka (pohľadávky) a jej príslušenstvo, ktoré vzniknú na základe zmeny právneho vzťah založeného úverovou zmluvou (t.j. pohľadávky vyplývajúce zo zmeny výšky poskytnutých peňažných prostriedkov a pod.) alebo nahradením záväzku vyplývajúceho z úverovej zmluvy novým záväzkom, t.j. v prípade privatívnej novácie právneho vzťahu založeného úverovou zmluvou. Zálohom boli nehnuteľnosti vo vlastníctve záložcu nachádzajúce sa v katastrálnom území M. N., I. M. N., I. N., A. W. N. Č.. XXX vedenom Správou katastra Levice zo dňa 29.09.2012, a to parc. č. XXXX/XX o výmere 983 m² - záhrady, parc. č. XXXX/XX o výmere 339 m² - zastavané plochy a nádvorí a stavba so súp. č. XX na parcele registra „C“ číslo XXXX/XX - rodinný dom. Podľa časti III. (Mandátna zmluva), záložca ako mandant poveruje a zároveň týmto splnomocňuje záložného veriteľa ako mandatára (ktorý je oprávnený toto splnomocnenie preniesť ďalším splnomocnením na tretiu osobu), aby na jeho účet za odplatu 0,03 EUR uskutočnil všetky úkony potrebné a nevyhnutné k výkonu záložného práva podľa zmluvy o záložnom práve a aby v jeho mene urobil všetky právne úkony (uzatvorenie kúpnej zmluvy, vyhlásenie súťaže a iné) potrebné na prevod vlastníctva k zálohu na tretiu osobu.

13. Podľa bodu 7.4.2., 7.4.3., 7.4.4. Všeobecných obchodných podmienok, úver sa úročí denne odo dňa poskytnutia úveru (vrátane) do dňa predchádzajúceho dňu splatenia úveru (vrátane). Klient je povinný zaplatiť banke úroky z úveru za príslušné úrokové obdobie, t. j. časové obdobie dohodnuté v zmluve o úvere, alebo spôsobom v nej dohodnutým, počas ktorého sú bankou účtované úroky z poskytnutého úveru dohodnutou úrokovou sadzbou, a to v deň splatnosti úrokov (7.4.2.). Úroky sa počítajú na základe presného počtu uplynutých dní úrokového obdobia a úrokovej sadzby (sadzieb) platnej pre príslušné úrokové obdobie, vrátane prvého a posledného dňa úrokového obdobia (7.4.3). Pokiaľ je klient v omeškaní so splácaním úveru alebo jednotlivých splátok úveru, banka je oprávnená požadovať od klienta okrem úrokov, tiež úroky z omeškania z dlžnej čiastky, pričom dlžná čiastka sa úročí úrokom z omeškania denne od prvého dňa omeškania (vrátane) až do dňa bezprostredne predchádzajúceho dňu splatenia dlžnej čiastky (vrátane). Pokiaľ je klient v omeškaní so zaplatením úrokov, zmluvných pokút, poplatkov, odmien, náhrady škody a nákladov vynaložených bankou alebo iných peňažných záväzkov, je banka oprávnená požadovať od klienta úroky z omeškania z dlžných čiastok, pričom dlžné čiastky sa úročia úrokmi z omeškania denne od prvého dňa omeškania (vrátane) až do dňa bezprostredne predchádzajúceho dňu splatenia príslušnej dlžnej čiastky (vrátane) (7.4.4.).

14. V zmysle bodu 7.6. Všeobecných obchodných podmienok, ak dôjde k porušeniu akejkoľvek zmluvnej povinnosti alebo zmluvného dojednania zo strany klienta alebo ak je klient v omeškaní so splatením jednej splátky istiny alebo úrokov alebo poplatkov spojených s úverom, ktoré trvá viac ako 10 dní, banka

je oprávnená vyhlásiť mimoriadnu splatnosť úveru, t. j. požadovať splatenie pohľadávky zo zmluvy o úvere a klient je povinný splatiť pohľadávku zo zmluvy o úvere v lehote, ktorú banka určí v oznámení o mimoriadnej splatnosti.

15. Podľa bodu 10.3. Všeobecných obchodných podmienok, pri doručovaní písomností v poštovom styku sa zásielka považuje za doručenú v tuzemsku tretí deň po jej odoslaní a v cudzine siedmy deň po jej odoslaní, a to aj vtedy, ak sa adresát o tejto skutočnosti nedozvie, alebo sa zásielka vráti ako nedoručená. Pokiaľ nie je dohodnuté inak, banka zasiela písomnosti v poštovom styku vo forme obvyčajnej listovej zásielky.

16. Podľa bodu 6. (ÚROČENIE) Obchodných podmienok Slovenskej sporiteľne, a. s., pre poskytovanie Úverov a Povolených prečerpaní Privátnym klientom a MIKRO podnikateľom, banka úročí istinu úrokovou sadzbou, ktorej typ a aktuálna výška pri uzatvorení úverovej zmluvy sú dohodnuté v úverovej zmluve alebo určené zverejnením (6.1.). Úroky sa počítajú na základe presného počtu uplynutých dní úrokového obdobia a úrokovej sadzby platnej pre príslušné úrokové obdobie, vrátane prvého a posledného dňa úrokového obdobia. Úrokovou bázou je podiel aktuálneho počtu dní v príslušnom kalendárnom roku a 360 dní. Banka je oprávnená zmeniť úrokovú bázu z dôvodov uvedených v čl. 30. Tento bod sa primerane vzťahuje aj na výpočet úrokov z omeškania a úrokov z prečerpania (6.2.).

17. Z vyčíslenia pohľadávky žalobcom ku dňu 02.04.2017 vyplýva, že istina pohľadávky predstavovala 20.240 eur, riadne úroky 4.799,93 eura, úroky z omeškania 3.404,75 eura. Riadny úrok bol 5,99 % p.a. do 3.10.2015, od 4.10.2015 3,90 % p.a. a úrok z omeškania 5 % p.a..

18. Podľa výpisu z úveru vyhotovenému ku dňu 31.12.2012 za obdobie od 04.12.2012 do 31.12.2012, Výška úveru bola 20.240 eur, Vyčerpaná suma 20.240 eur, Omeškané splátky 380,12 eura, Splátky 19,36 eura; Čerpanie, úroky, poplatky -20.801,33 eura, Konečný zostatok -20.781,97 eura.

19. Podľa výpisu z úveru vyhotovenému ku dňu 31.12.2013 za obdobie od 01.01.2013 do 31.12.2013, Výška úveru bola 20.240 eur, Vyčerpaná suma 20.240 eur, Omeškané splátky 2.593,71 eura, Splátky 200,08 eura; Čerpanie, úroky, poplatky -1.297,28 eura, Konečný zostatok -21.879,17 eura.

20. Podľa výpisu z úveru vyhotovenému ku dňu 31.12.2014 za obdobie od 01.01.2014 do 31.12.2014, Výška úveru bola 20.240 eur, Vyčerpaná suma 20.240 eur, Omeškané splátky 23.896,64 eura, Splátky 0,00 eura; Čerpanie, úroky, poplatky -1.058,78 eura, Konečný zostatok -23.896,64 eura.

21. Podľa výpisu z úveru vyhotovenému ku dňu 31.12.2015 za obdobie od 01.01.2015 do 31.12.2015, Výška úveru bola 20.240 eur, Vyčerpaná suma 20.240 eur, Omeškané splátky 26.245,10 eura, Splátky 0,00 eura; Čerpanie, úroky, poplatky -2.348,46 eura, Konečný zostatok -26.245,10 eura.

22. Podľa výpisu z úveru vyhotovenému ku dňu 31.12.2016 za obdobie od 01.01.2016 do 31.12.2016, Výška úveru bola 20.240 eur, Vyčerpaná suma 20.240 eur, Omeškané splátky 28.599,99 eura, Splátky 0,00 eura; Čerpanie, úroky, poplatky -2.354,89 eura, Konečný zostatok -28.599,99 eura.

23. Listom zo dňa 19.03.2014 (21.03.2014) zaslal žalobca žalovanému poslednú výzvu na zaplatenie omeškaných splátok úveru pred začatím dražby nehnuteľnosti, kde uviedol, že voči nemu eviduje k 19.03.2014 omeškané splátky vo výške 3.199,74 eura a vyzval ho na okamžité vyplatenie omeškaných splátok úveru, najneskôr však do 15 dní odo dňa doručenia tejto výzvy. Súčasne ho upozornil, že prípade, ak nedôjde k uhradeniu omeškaných splátok úveru v stanovenom termíne, Slovenská sporiteľňa, a.s. vyhlási mimoriadnu splatnosť úveru, to znamená, že Slovenská sporiteľňa a.s. bude požadovať splatenie celého zostatku pohľadávky okamžite a v plnej výške a pristúpi k realizácii dobrovoľnej dražby majetku zabezpečujúceho vyššie uvedenú pohľadávku. Z ftk. vrátenej poštovej zásielky vyplýva, že zásielka obsahujúca predmetnú výzvu bola žalobcovi vrátená dňa 27.03.2014 s tým, že adresát (žalovaný) je na adrese C. Š. XXX/XX, J., neznámy.

24. Listom zo dňa 29.04.2014 oznámil žalobca žalovanému, že nastal prípad porušenia v zmysle bodu 7.6.1 písm. a) VOP, t.j. omeškanie so splatením splátky úveru, ktoré trvá viac ako 3 mesiace a na základe uvedeného Slovenská sporiteľňa, a. s. ku dňu 28.04.2014 vyhlásila mimoriadnu splatnosť poskytnutého úveru, čím sa pohľadávka zo Zmluvy o úvere stala splatnou v celom rozsahu. Ku dňu vyhlásenia

mimoriadnej splatnosti predstavovala pohľadávka sumu vo výške 22.391,98 eura. Súčasne ho vyzval k splateniu celej vyššie uvedenej pohľadávky spolu s príslušenstvom do 15 dní od prevzatia tohto oznámenia. Z ftk. vrátenej poštovej zásielky vyplýva, že zásielka obsahujúca predmetné oznámenie bola žalobcovi vrátená dňa 24.05.2014 ako neprevzatá žalovaným v odbernej lehote.

25. 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.

26. 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

27. Podľa § 52 ods. 1 až 4 OZ v znení účinnom od 01.04.2015, 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. Na všetky právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, sa vždy prednostne použijú ustanovenia Občianskeho zákonníka, aj keď by sa inak mali použiť normy obchodného práva. 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.

28. Podľa § 121 ods. 3 Občianskeho zákonníka, príslušenstvom pohľadávky sú úroky, úroky z omeškania, poplatok z omeškania a náklady spojené s jej uplatnením.

29. Podľa § 1 ods. 3 písm. b), c), d), 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 účinnom ku dňu uzatvorenia úverovej zmluvy, t.j. 04.10.2012 (ďalej zák. č. 129/10 Z.z.), spotrebiteľským úverom nie sú: b) úver zabezpečený záložným právom k nehnuteľnosti, ktorého účelom je nadobudnutie alebo zachovanie vlastníckych práv k nehnuteľnosti alebo výstavba nehnuteľnosti, c) úver zabezpečený záložným právom k nehnuteľnosti, ktorého lehota splatnosti je viac ako desať rokov, d) úver, ktorého účelom je nadobudnutie alebo zachovanie vlastníckych práv k nehnuteľnosti alebo výstavba nehnuteľnosti.

30. Podľa § 517 ods. 2 OZ, 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.

31. Podľa § 3 ods. 1 Nariadenia vlády č. 87/1995 Z. z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka v znení účinnom do 31.01.2013, výška úrokov z omeškania je o 8 percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

32. Na základe vykonaného dokazovania bolo preukázané, že medzi sporovými stranami dňa 04.10.2012 došlo k vzniku záväzkového vzťahu na základe Zmluvy o splátkovom úvere č. XXXXXXXXXXXX, na základe ktorej banka poskytla žalovanému úver na bývanie (na účel kúpy domu) vo výške 20.240 eur so zvýhodnenou výškou úrokovej sadzby (0,50 %) 5,49 % p.a.. a žalovaný sa zaviazal žalobcovi poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť celkové náklady spojené s úverom v 144 mesačných splátkach po 199,74 eura, splatných vždy do 15. dňa v mesiaci s tým, že 1. splátka dlhu bola splatná dňa 15.11.2012 a konečná splatnosť bola dohodnutá na 15.10.2024. Žalovaný prestal spláňať podmienky na priznanie zľavy z úrokovej sadzby, a preto od 13.05.2013 úrok z poskytnutej istiny úveru predstavoval 5,99 % p.a.. Je nepochybné, že v danom prípade ide o zmluvu spotrebiteľskú s ohľadom na povahu zmluvných strán, keďže žalobca pri uzatváraní a plnení zmluvy konal a žalovaný nekonal v

rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti. Pokiaľ ide o poskytnutie splátkového úveru, zmluvný vzťah medzi účastníkmi sa spravuje právnou úpravou Zmluvy o úvere. Zmluva o úvere sa považuje za absolútny obchod, avšak v prípadoch, keď je služba poskytovaná spotrebiteľovi, na takto založený právny vzťah strán konania je potrebné aplikovať právne normy spotrebiteľského práva, a to najmä ustanovenia Občianskeho zákonníka § 52 a nasl. o spotrebiteľských zmluvách. Pritom je nutné prihliadať na citované ustanovenie § 52 ods. 2 Občianskeho zákonníka v znení účinnom od 01.04.2015 obsahujúce osobitnú úpravu pri spotrebiteľských zmluvách, podľa ktorého na všetky právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, sa vždy prednostne použijú ustanovenia Občianskeho zákonníka, aj keď by sa inak mali použiť normy obchodného práva. Uvedené ustanovenie síce nebolo platné a účinné v čase uzavretia predmetnej zmluvy, časovo však pôsobí aj na právne vzťahy pred ich účinnosťou. Súd pritom poukazuje na uznesenie Najvyššieho súdu Slovenskej republiky sp. zn. 3 M Cdo 12/2014 zo dňa 21.04.2015, ako aj ustálenú aplikačnú prax súdov napr. rozsudok Krajského súdu v Trnave sp. zn. 23Co/127/2016 zo dňa 20.06.2016, rozsudok NS SR sp. zn. 4 MCdo 17/2014 z 26.11.2015, uznesenie NS SR sp. zn. 5MCdo/20/2009 zo dňa 25.01.2011, rozsudok Krajského súdu v Trenčíne sp. zn. 17Co/167/2011 zo dňa 23.11.2011, rozsudok Krajského súdu v Prešove sp. zn. 6Co/218/2012 zo dňa 11.06.2013. Je tiež potrebné konštatovať, že v prípade poskytnutého splátkového úveru sa nejedná o spotrebiteľský úver v zmysle zákona č. 129/2010 Z.z., nakoľko úver bol zabezpečený záložným právom k nehnuteľnosti, jeho účelom bolo nadobudnutie vlastníckeho práva k nehnuteľnosti a jeho lehota splatnosti bola viac ako desať rokov. Z výpisu z úverového účtu žalovaného mal súd za preukázané, že žalovaný sa dostal do omeškania so splácaním splátok úveru, teda porušil svoje zmluvné povinnosti, celkovo uhradil len sumu 219,44 eura, ktorá suma sa započítala na najstaršie neuhradené splátky a ich príslušenstvo. Listom zo dňa 29.04.2014 oznámil žalobca žalovanému, že ku dňu 28.04.2014 vyhlásil mimoriadnu splatnosť poskytnutého úveru, čím sa pohľadávka zo Zmluvy o úvere stala splatnou v celom rozsahu a ku dňu vyhlásenia mimoriadnej splatnosti predstavovala pohľadávka žalobcu sumu vo výške 22.391,98 eura (t.j. istina + úroky z úveru + úroky z omeškania + poplatky). Na základe uvedeného je zrejmé, že žaloba bola podaná v tejto časti dôvodne, a preto súd žalobe vyhovel v časti o zaplatenie istiny 20.240 eur a vyčíslených úrokov z úveru, úrokov z omeškania a poplatkov do 28.04.2014 vo výške 2.151,98 eura.

33. Keďže sa žalovaný s plnením žalovanej pohľadávky dostal do omeškania, súd ho zaviazal v zmysle § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka k úroku z omeškania vo výške zmluvne dohodnutej stranami sporu, t.j. 5 % ročne zo sumy istiny úveru 20.240 eura od 29.04.2014 do zaplatenia. Súd zamietol žalobcu v časti, v ktorej požadoval úrok z omeškania vyčíslený do 02.04.2017 vo výške 3.404,75 eura a zo sumy 25.039,93 eura od 03.04.2017 do zaplatenia, a to nad rozsah priznaného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne 20.240 eur od 29.04.2014 do zaplatenia s poukazom na ust. § 121 ods. 3 OZ. Pri stanovení výšky a splatnosti úroku z omeškania súd vychádzal z toho, že rozhodným dňom bol deň 28.04.2014, k tomuto dňu boli úroky, ako aj úroky z omeškania vyčíslené, a preto patrili od tohto dňa úroky nevyčíslené, avšak len z istiny, keďže úroky, úroky z omeškania v kapitalizovanej forme tvorili príslušenstvo istiny.

34. Pokiaľ ide o uplatnený nárok žalobcu na zaplatenie úroku z úveru po zosplatení úveru, súd žalobu v tejto časti zamietol, nakoľko zmluvný úrok z úveru predstavuje plnenie pre veriteľa, ktoré prijíma z dôvodu, že dlžník má k dispozícii jeho finančné prostriedky a má tiež výhodu splátok, teda je oprávnený držiteľ týchto peňazí a na strane druhej má povinnosť riadne a včas splátky uhrádzať. Ak však nastane splatnosť celej pohľadávky, a to jednostranným úkonom veriteľa, dlžník prichádza o výhodu splátok, prestáva byť oprávneným držiteľom a vzniká mu povinnosť celú dlžnú istinu veriteľovi vrátiť. Ak tak neučiní, dostáva sa do omeškania, ktoré je charakteristické tým, že zaniká pre veriteľa nárok na zmluvný úrok, pretože na jeho poberanie už nie sú po splatnosti istiny splnené podmienky. Za čas po splatnosti úveru má veriteľ nárok iba na plnenia, ktoré mu § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka priznáva. Má teda nárok požadovať vrátenie úveru alebo jeho časti, ktorú ešte dlžník nesplatil a zároveň môže požadovať od dlžníka úroky z omeškania. S poukazom na uvedené je súd toho názoru, že veriteľovi patria zmluvné úroky len do splatnosti dlhu, následne sa dlžník dostáva do omeškania a je povinný platiť iba úroky z omeškania, nakoľko kumulácia úrokov z úveru, ako aj úrokov z omeškania predstavuje neúmernú a neprijateľnú záťaž pre dlžníka ako spotrebiteľa. Akékoľvek navyšovanie úrokov z omeškania sa dostáva do rozporu so zákonom. Takýmto neprípustným navyšovaním úrokov z omeškania je aj právna konštrukcia navyšenia úrokov z omeškania o úroky za úver, napr. zmluvnou podmienkou o platení úrokov za úver do zaplatenia aj po splatnosti úveru, a teda počas omeškania. V tejto súvislosti súd poukazuje na uznesenie Ústavného súdu SR IV. 476/2012 zo dňa 18.09.2012, rozsudok Krajského súdu v Trnave

sp. zn. 24Co/769/2015 zo dňa 28.09.2016, rozsudok Krajského súdu v Prešove sp. zn. 6Co 190/2014 zo dňa 30.06.2015, rozsudok Krajského súdu v Trnave č.k. 24Co/119/2017 - 111 zo dňa 23.05.2018.

35. Podľa § 262 ods. 1 CSP, o nároku na náhradu trov konania rozhodne aj bez návrhu súd v rozhodnutí, ktorým sa konanie končí.

36. Podľa § 255 ods. 1 CSP, súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci.

37. O nároku na náhradu trov konania súd rozhodol podľa § 262 ods. 1 CSP v spojení s § 255 ods. 1 CSP tak, že žalobcovi, ktorý mal vo veci neúspech len v časti týkajúcej sa príslušenstva, priznal právo na plnú náhradu trov konania voči žalovanému. O výške náhrady trov konania rozhodne súd po právoplatnosti tohto rozsudku samostatným uznesením, ktoré vydá vyšší súdny úradník.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku môže podať odvolanie strana, v ktorej neprospech bol rozsudok vydaný, v lehote 15 dní od jeho doručenia na Okresnom súde Galanta.

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).

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

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.

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

Ak nebude povinnosť uložená týmto rozsudkom po nadobudnutí jeho vykonateľnosti dobrovoľne splnená, je možné podať návrh na vykonanie exekúcie podľa zákona č. 233/1995 Z.z. (Exekučný poriadok).