

Súd: Okresný súd Topoľčany  
Spisová značka: 4Csp/212/2017  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 4617206493  
Dátum vydania rozhodnutia: 14. 08. 2018  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Marián Mokoš  
ECLI: ECLI:SK:OSTO:2018:4617206493.1

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Topoľčany samosudcom Mariánom Mokošom v právnej veci žalobcu:  
Poštová banka, a.s. Dvořákovo nábřeží 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 340 890, zastúpený: Advokátska kancelária RELEVANS s.r.o., Dvořákovo nábřeží 8/A, 821 09 Bratislava, proti žalovaným: 1.) B. Z., nar. XX.XX.XXXX, bytom P.O. D. XXXX/XX, XXX XX R., X.) S. Z., nar. XX.XX.XXXX bytom P.O.D. XXXX/XX, XXX XX R., o zaplatenie 4 337,13 eur s príslušenstvom, takto

### rozhodol:

Žalovaní v 1./ a 2./rade sú povinní spoločne a nerozdielne zaplatiť žalobcovi sumu 4.145 eur s 5,05 % ročným úrokom z omeškania od 01.11.2017 do zaplatenia do troch dní od právoplatnosti rozsudku.

Vo zvyšnej časti súd žalobu zamieťa.

Žalobcovi súd priznáva náhradu trov konania proti žalovaným v rozsahu 30%, o výške ktorých rozhodne tunajší súd samostatným uznesením po právoplatnosti tohto rozsudku.

### odôvodnenie:

1./ Žalobca sa podanou žalobou od žalovaných domáhal zaplatenia sumy 4.337,13 eura spolu so zmluvným úrokom vo výške 10,9 % ročne z dlžnej sumy od 01.11.2017 do zaplatenia ako aj s úrokom z omeškania vo výške 5,05 % ročne od 01.11.2017 do zaplatenia a taktiež zaplatenia úroku v sume 1.978,76 eura a bankových poplatkov v sume 39,65 eura z dôvodu, že so žalovanými uzavrel dňa 16.04.2014 zmluvu o úvere č. 1414336644, na základe ktorej žalovaným poskytol úver vo výške 4.500 eur a žalovaní sa zaviazali úver vrátiť v dohodnutých splátkach, avšak úver riadne nesplácali a preto bol vyhlásený za predčasne splatný ku dňu 20.04.2015. K žalobe žalobca predložil aktuálny stav úveru ku dňu 31.10.2017, podľa ktorého predstavuje nedoplatok na istine sumu 4.337,13 eura a úroky boli vyčíslené na sumu 225,67 eura a zároveň úroky na účte ČR na sumu 1.753,09eura a nedoplatok na poplatkoch na sumu 39,65 eura. Z prehľadu zaplatených splátok vyplýva, že do 30.09.2017 žalovaní zaplatili splátkami celkovo sumu 355 eur.

2./ Žalovaní sa pojednávania nezúčastnili napriek tomu, že boli riadne predvolaní z adresy pobytu uvedenej v Registri obyvateľov, pričom zásielky sa po uplynutí úložnej doby vrátili súdu späť a žaloba sa žalovaným doručovala oznámením podľa § 116 CSP a preto súd podľa § 180 CSP rozhodol, že sa bude pojednávať v neprítomnosti žalovaných.

3./ Súd vykonal dokazovanie oboznámením sa s predloženými dokladmi, z ktorých zistil, že žalovaní dňa 16.04.2014 uzavreli s Poštovou bankou a.s. zmluvu o úvere - dobrá pôžička, na základe ktorej im bol poskytnutý úver vo výške 4.500 eur a tento mali zaplatiť v 96 mesačných splátkach po 71 eur pri ročnej úrokovej sadzbe 10,90%. Dátum prvej splátky bol 25.05.2014 a každá ďalšia splátka mala byť zaplatená k 25.ému dňu v mesiaci s tým, že dátum konečnej splatnosti je dňa 25.04.2022. RPMN predstavovala

11,46 % a celková čiastka úveru podľa zmluvy mala byť 6.764,35 eura. Žalovaní podľa prehľadu splátok predloženého žalobcom zaplatili na úvere spolu sumu 355 eur do 30.09.2014, ale keďže úver riadne a pravidelne nesplácali, tak oznámením zo dňa 20.04.2015 im žalobca oznámil predčasnú splatnosť úveru k uvedenému dňu a vyzval ich na zaplatenie pohľadávky v sume 4.602,45 eura.

Podľa § 52 ods.2 Občianskeho zákonníka, 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.

Podľa ods.3 dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

Podľa ods.4 spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

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.

Podľa § 499 Obch.zákonníka za dojednanie záväzku veriteľa poskytnúť na požiadanie peňažné prostriedky možno dojednať odplatu, ak poskytovanie úveru je predmetom podnikania veriteľa.

Podľa § 502 ods.1 veta prvá 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.

Podľa § 503 ods. 1 veta prvá ObZ, záväzok platiť úroky je splatný spolu so záväzkom vrátiť použité peňažné prostriedky.

Podľa ods. 3, dlžník je oprávnený vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky pred dobou určenou v zmluve. Úroky je povinný zaplatiť len za dobu od poskytnutia do vrátenia peňažných prostriedkov.

Podľa § 9 ods. 2 písm. j/ Zákona č. 129/2010 Z.z., o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov v znení účinnom v čase uzavretia zmluvy, zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Obč. zákonníka musí obsahovať aj 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.

Podľa § 11 ods. 1 písm. b Zákona č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom v čase uzavretia zmluvy, poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a/ až k/, r/ a y/ a podľa písm. d/ ak v zmluve o spotrebiteľskom úvere je uvedená nesprávne ročná percentuálna miera nákladov v neprospech spotrebiteľa.

4./ Na základe vykonaného dokazovania dospel súd k záveru, že žaloba žalobcu na zaplatenie sumy 4.337,13 eura s príslušenstvom je dôvodná iba čiastočne. Je nesporné, že žalobca a žalovaní uzavreli zmluvu o poskytnutí spotrebiteľského úveru podľa § 497 a nasl. Obchodného zákonníka a zároveň podľa zákona č. 129/2010 Z.z. a preto je potrebné uvedenú zmluvu posudzovať podľa týchto predpisov a zároveň posúdiť jednotlivé nároky žalobcu, či sú v súlade s týmito právnymi predpismi, ako aj súdnou praxou. Keďže žalovaní sú v tomto právnom vzťahu spotrebiteľom, tak podľa § 52 ods. 2 Občianskeho zákonníka sa na všetky právne vzťahy súvisiace s uplatnenou pohľadávkou voči žalovaným na základe zmluvy o úvere prednostne použijú ustanovenia Občianskeho zákonníka, aj keď by sa inak mali použiť normy obchodného práva. Ustanovenie § 52 ods. 2 tretej vety OZ nadobudlo účinnosť od 01.05.2014, avšak k tomuto ustanoveniu neboli prijaté prechodné ustanovenia, pričom ide v podstate o normu procesnú, ktorá je v dôsledku absencie prechodného ustanovenia aplikovateľná na všetky prejednávane prípadu teda aj na právne vzťahy založené pred dňom 01.05.2014 (rozhodnutia NS SR 3Mcd0/12/2014 zo dňa 21.04.2015, 8Mcd0/13/2014 zo dňa 28.05.2015 a 4Mcd0/17/2014 zo dňa

26.11.2015). Z uvedeného dôvodu je potrebné na právny vzťah medzi sporovými stranami prednostne aplikovať ustanovenia OZ napriek tomu, že zmluvný vzťah bol uzavretý podľa Obchodného zákonníka. Pokiaľ ide o náležitosti zmluvy, tak táto obsahuje v zmysle § 9 ods. 2 písm. j/ zákona č. 129/2010 Z.z. nesprávny údaj o celkovej čiastke, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, pretože v zmluve je uvedená celková čiastka úveru v sume 6.764,35 eura, avšak v skutočnosti celková čiastka, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť predstavuje sumu 6.816 eur (96 splátok po 71 eur). Celková čiastka, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť a tým aj celková výška nákladov má vplyv na vyčíslenie samotnej RPMN, kde je základom výpočtu výška nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom a pokiaľ tento údaj nie je správny, tak ani výška RPMN nemôže byť správne stanovená. V skutočnosti výška RPMN predstavuje 11,71% a nie 11,46% ako je uvedené v zmluve a preto uvedené pochybenie spolu s nesprávnym vyčíslením celkovej čiastky, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť spôsobuje, že poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, nakoľko v zmluve je nesprávne uvedená RPMN v neprospech spotrebiteľa. Ak je potrebné považovať úver za bezúročný a bez poplatkov, tak žalovaní, ktorým bol poskytnutý úver vo výške 4.500 eur mali povinnosť vrátiť uvedenú sumu a z prehľadu zaplatených splátok, ktorý predložil žalobca vyplýva, že do 31.10.2017 žalovaní splátkami zaplatili spolu sumu 355 eur a teda rozdiel medzi úverom vo výške 4.500 eur a zaplatenou sumou predstavuje sumu 4.145 eur a z toho dôvodu súd žalobe v tejto časti vyhovel a zaviazal žalovaných v 1./ a 2./rade zaplatiť žalobcovi spoločne a nerozdielne sumu 4.145 eur s 5,05% ročným úrokom z omeškania od 01.11.2017 do zaplatenia ako požadoval žalobca vo svojej žalobe a to s poukazom na ustanovenie § 517 ods. 2 OZ a § 3 ods. 1 Nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z.z., nakoľko žalovaní sa dostali do omeškania s úhradou pohľadávky po vyhlásení predčasnej splatnosti úveru a preto sú povinní zaplatiť aj úroky z omeškania, ktoré si žalobca uplatnil až s účinnosťou od 01.11.2017. Vo zvyšnej časti týkajúcej sa zaplatenia istiny nad sumu 4.145 eur s úrokmi z omeškania súd žalobu ako nedôvodnú zamietol, keďže úver je potrebné považovať za bezúročný a bez poplatkov a zároveň žalobcovi nevznikol nárok na zaplatenie úrokov vo výške 1.978,76 eura ani bankových poplatkov v sume 39,65 eura, keďže žalobca si výslovne uplatnil zaplatenie úrokov napriek tomu, že úver je bezúročný a bez poplatkov a nešpecifikoval, či v tejto položke sú zahrnuté aj úroky z omeškania (z obsahu žaloby vyplýva, že v položke úroky by zrejme mali byť započítané aj úroky z omeškania označované žalobcom ako sankčné úroky), v akej výške a za aké obdobie a toto nie je možné zistiť ani z aktuálneho stavu úveru ku dňu 31.10.2017. Z uvedených dôvodov žalobcovi nebolo možné priznať úroky uplatnené žalobou vo výške 1.978,76 eura a ani bankové poplatky vo výške 39,65 eur a preto v tejto časti súd žalobu ako nedôvodnú zamietol. Zároveň súd zamietol žalobu v časti uplatneného zmluvného úroku vo výške 10,90% ročne zo sumy 4.337,13 eura od 01.11.2017 do zaplatenia, keďže poskytnutý úver je potrebné považovať za bezúročný a bez poplatkov a z toho dôvodu žalobcovi nevznikol nárok na zaplatenie úrokov, ktoré si uplatnil, pričom navyše ide o úroky po zosplatení úveru a pokiaľ by aj úver nebolo možné považovať za bezúročný, tak uvedený nárok žalobcovi by nebolo možné priznať, keďže po vyhlásení celého úveru za splatný sa tento ďalej neúročí a žalobcovi by nárok na zaplatenie úrokov po zosplatení úveru nevznikol a v tomto smere súd poukazuje na súčasnú rozhodovaciu prax súdov (uznesenie ÚS SR sp.zn. IV.ÚS 476/2012 zo dňa 18.09.2012, rozhodnutie NS SR sp.zn. 4Obo/143/1998, rozsudok KS Nitra sp.zn. 6Co/50/2017 zo dňa 13.12.2017 a ďalšie).

5./ O náhrade trov konania rozhodol súd podľa § 262 ods.2 CSP tak, že podľa § 255 ods. 2 CSP náhradu trov konania pomerne rozdelil podľa úspechu strán v konaní, pričom žalobca mal úspech do výšky 65% (bola mu priznaná suma 4.145 eur z pôvodne uplatnenej istiny 4.337,13 eura, s úrokov 1.978,76 eura a z bankových poplatkov 39,65 eura, čo je spolu pohľadávka vo výške 6.355,54 eura) a žalovaní v 1./ a 2./rade do výšky 35% a teda čistý úspech žalobcu predstavuje 30% (65% - 35%) a z toho dôvodu súd priznal žalobcovi náhradu trov konania v takejto výške s tým, že podľa § 262 ods. 2 CSP o výške náhrady trov konania rozhodne súd samostatným uznesením po právoplatnosti tohto rozsudku.

#### **Poučenie:**

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

Podľa §-u 363 CSP v odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach uviesť proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom

rozsahu sa napáda, z akých dôvodov sa rozhodnutie považuje za nesprávne a čoho sa odvolateľ domáha.