

Súd: Okresný súd Zvolen  
Spisová značka: 12Csp/116/2017  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6717209286  
Dátum vydania rozhodnutia: 11. 09. 2018  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Jana Kovalčíková  
ECLI: ECLI:SK:OSZV:2018:6717209286.4

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Zvolen v spore vedenom pred sudkyňou JUDr. Janou Kovalčíkovou, v právnej veci žalobcu: BENCONT COLLECTION, a.s., so sídlom Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava, IČO: 47 967 692, zastúpený Advokátskou kanceláriou JUDr. Veronika Kubriková, PhD., s.r.o., so sídlom Martinčekova 13, 821 01 Bratislava, IČO: 50 361 368, proti žalovanej: V. F., M.. XX.XX.XXXX, Q. S. XXXX/XX, XXX XX S., o zaplatenie 14.972,93 Eur s príslušenstvom, takto

### rozhodol:

I. Žalovaná je povinná zaplatiť žalobcovi 14.972,93 Eur, úroky 999,40 Eur, úroky z omeškania 2.259,17 Eur, 5,25 %-ný úrok z omeškania ročne zo sumy 14.972,93 Eur od 01.05.2017 do zaplatenia, poplatky 72,53 Eur, všetko do troch dní od právoplatnosti rozhodnutia.

II. Súd z a m i e t a žalobu sčasti úrokov z omeškania do vyhlásenia predčasnej splatnosti úveru 11,39 Eur, sčasti úrokov po vyhlásení predčasnej splatnosti úveru 7.702,69 Eur, sčasti 17,9 %-ného úroku zo sumy 14.972,93 Eur od 01.05.2017 do zaplatenia.

III. Súd p r i z n á v a žalobcovi právo na náhradu trov konania proti žalovanej v rozsahu 100 percent.

### odôvodnenie:

1. Pôvodný žalobca Poštová banka, a.s. žalobou zo dňa 26.06.2017 si uplatnila voči žalovanej zaplatenie istiny 14.972,93 Eur, úrokov 1.010,71 Eur, úrokov 9.961,85 Eur, 17,9 %-ný úrok zo sumy 14.972,93 Eur od 16.05.2017 do zaplatenia, 5,25 %-ný úrok z omeškania zo sumy 14.972,93 Eur od 16.05.2017 do zaplatenia, poplatky 72,53 Eur titulom poskytnutého úveru zo dňa 15.10.2013 na základe Zmluvy o úvere číslo XXXXXXXXXXXX, na základe ktorej žalobca poskytol žalovanej sumu 15.000,- Eur. Splatnosť úveru nastala 15.05.2017.

2. Právna zástupkyňa žalobcu v podaní zo dňa 27.06.2018 špecifikovala úroky a úroky z omeškania. Úroky do vyhlásenia predčasnej splatnosti úveru sú 1.785,25 Eur, úroky z omeškania do vyhlásenia predčasnej splatnosti úveru 11,39 Eur. Od dlžnej sumy 1.796,64 Eur odrátala úhradu žalovanej 785,93 Eur, výsledná suma je 1.010,71 Eur. Úroky po vyhlásení predčasnej splatnosti sú 7.702,69 Eur, úroky z omeškania po vyhlásení predčasnej splatnosti 2.259,17 Eur, výsledná suma úrokov a úrokov z omeškania po vyhlásení splatnosti predstavuje sumu 9.961,86 Eur.

3. Okresný súd Zvolen uznesením č.k. 12Csp/116/2017-55 zo dňa 26.03.2018, právoplatné 24.04.2018 pripustil zmenu subjektov na strane žalobcu tak, že z konania vystúpila Poštová banka, a.s. a na jeho miesto vstúpil BENCONT COLLECTION, a.s.. V odôvodnení je uvedené, že k tomu došlo na základe Zmluvy o postúpení pohľadávok zo dňa 10.10.2017 medzi postupcom Poštovou bankou, a.s. a postupníkom BENCONT COLLECTION, a.s..

4. Právny zástupca žalobcu neúčast' na pojednávaní 11.09.2018 ospravedlnil.

5. Žalovanej bolo uznesenie s výzvou na vyjadrenie sa k žalobe písomne v dvoch vyhotoveniach, v lehote 15 dní doručené dňa 27.06.2018, žalovaná sa nevyjadrila. Predvolanie na pojednávanie 11.09.2018 jej bolo doručované dňa 12.07.2018, opakovane 15.07.2018, zásielka bola uložená, v odbernej dobe si zásielku neprevzala, súd považoval doručenie predvolania za vykázané náhradným spôsobom a pojednával v neprítomnosti žalovanej.

6. Súd na základe predložených listinných dokladov zistil nasledujúci skutkový stav:

7. Pôvodný žalobca Poštová banka, a.s. uzavrela so žalovanou Zmluvu o úvere zo dňa 15.10.2013, na základe ktorej poskytla žalovanej úver vo výške 15.000,- Eur s dobou splácania 10 rokov. Súčasťou úverovej zmluvy boli obchodné podmienky pre úver, nachádzajú sa na č.l. 7 - 21. Nakoľko žalovaná nesplácala úver žalobca zosplatnil úver ku dňu 15.05.201, celková istina 14.972,93 Eur (viď č.l. 22). Výzvou zo dňa 16.06.2014 vyzval žalobca žalovanú na zaplatenie dlžnej sumy, výzvu zaslal poštovým podacím hárkom (viď č.l. 23 - 25). Sadzovník poplatkov pre obyvateľstvo pri pôžičkách sa nachádza na č.l. 27. Vyčíslenie úrokov, úrokov z omeškania pred dňom a po dni splatnosti sa nachádza na č.l. pv 71.

8. Podľa § 1 ods. 1 Zákona 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, tento zákon upravuje práva a povinnosti súvisiace s poskytovaním spotrebiteľského úveru na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere, podmienky poskytovania spotrebiteľského úveru, náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere, spôsob výpočtu celkových nákladov spotrebiteľa spojených s poskytovaním spotrebiteľského úveru, podmienky na udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov, podmienky na výkon činnosti veriteľa a ďalšie opatrenia na ochranu spotrebiteľa.

9. Podľa § 1 ods. 2 Zákona 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, 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. Spotrebiteľský úver podľa tohto zákona možno poskytnúť len bezhotovostným prevodom finančných prostriedkov na platobný účet spotrebiteľa alebo na účet stavebného sporiteľa, poštovým poukazom, ktorého adresátom je spotrebiteľ alebo platobným prostriedkom vydaným na meno spotrebiteľa; 1) tým nie je dotknuté bezhotovostné poskytnutie viazaného spotrebiteľského úveru podľa § 15 alebo poskytnutie spotrebiteľského úveru bezhotovostne na splatenie iného úveru alebo úverov úhradou veriteľovi oprávnenému poskytovať úver podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu. 18b) Spotrebiteľským úverom sú aj mladomanželský úver podľa osobitného predpisu, 1a) niektoré stavebné úvery a iné úvery podľa osobitného predpisu 1b) a nezabezpečené úvery poskytované spotrebiteľom na účely rekonštrukcie nehnuteľností určenej na bývanie, pričom ustanovenia osobitných predpisov 1c) týkajúce sa poskytovania týchto úverov tým nie sú dotknuté; obmedzenie hornej hranice výšky úveru podľa odseku 3 písm. f) sa na tieto úvery nevzťahuje.

10. Podľa § 1 ods. 3 Zákona 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, spotrebiteľským úverom nie sú:

- a) hypotekárny úver podľa osobitného predpisu, 1aa)
- b) úver na bývanie podľa všeobecného predpisu o úveroch na bývanie, 1d)
- c) úver zabezpečený záložným právom k nehnuteľnosti,
- d) úver, ktorého účelom je nadobudnutie alebo zachovanie vlastníckych práv k nehnuteľnosti alebo výstavba nehnuteľnosti,
- e) úver, ktorého účelom je splatenie úverov na základe zmlúv uvedených v písmenách a) až d),
- f) úver, ktorého výška je menej ako 100 eur a viac ako 75 000 eur; ak je na rovnaký alebo obdobný účel uzavretých v období 12 mesiacov viac zmlúv o úvere medzi tým istým veriteľom a spotrebiteľom, súhrn všetkých zmlúv o úvere sa považuje za jediný spotrebiteľský úver podľa tohto zákona,
- g) nájom podľa Občianskeho zákonníka, 2) ak v zmluve o nájme nie je ustanovená povinnosť kúpy predmetu zmluvy po uplynutí určitej doby,

- h) úver formou povoleného prečerpania, ktorý sa musí splatiť do jedného mesiaca, ak v § 4 ods. 16 nie je ustanovené inak,
- i) úver bez úroku a bez ďalších poplatkov,
- j) úver, ktorý poskytuje zamestnávateľ svojim zamestnancom z vlastných zdrojov bez úroku alebo s ročnou percentuálnou mierou nákladov nižšou, ako prevláda na finančnom trhu, a ktorý sa neponúka verejne,
- k) úver poskytovaný na základe zmluvy, ktorá je uzavretá na základe rozhodnutia súdu alebo iného orgánu ako výsledok vyriešenia sporu na súde alebo pred iným orgánom,
- l) úver, ktorý sa musí splatiť v lehote nepresahujúcej tri mesiace,
- m) úver podľa osobitných predpisov,<sup>3)</sup>
- n) úver bez poplatkov týkajúci sa odloženej platby existujúceho dlhu,
- o) úver, na zabezpečenie ktorého sa od spotrebiteľa vyžaduje, aby ako zábezpeku uložil do úschovy veriteľa hnuťelnú vec a zodpovednosť spotrebiteľa sa obmedzuje výlučne na túto založenú hnuťelnú vec,
- p) úver poskytovaný na účely podľa osobitných predpisov<sup>4)</sup> pre obmedzený okruh osôb vo verejnom záujme a za úrokové sadzby nižšie ako tie, ktoré prevládajú na finančnom trhu, alebo bezúročný úver, alebo za iných podmienok, ktoré sú pre spotrebiteľa výhodnejšie ako tie, ktoré prevládajú na finančnom trhu, a za úrokové sadzby, ktoré nie sú vyššie ako úrokové sadzby prevládajúce na finančnom trhu,
- q) úver, ktorého účelom je financovanie sústavného poskytovania služieb alebo dodávanie tovaru rovnakého druhu, ktorý spotrebiteľ spláca počas poskytovania služieb alebo dodávania tovaru formou splátok,
- r) úver poskytovaný vlastníkom bytov a nebytových priestorov zastúpených správcom alebo spoločenstvom vlastníkov na účely podľa osobitného predpisu. 4a)

11. Podľa § 1 ods. 4 Zákona 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, na spotrebiteľský úver formou povoleného prečerpania, ktorý sa musí splatiť na požiadanie alebo do troch mesiacov, sa vzťahujú ustanovenia § 1, § 2, § 3 ods. 1 písm. a) až d) a § 3 ods. 3, § 4 ods. 16, § 5 až 8, § 9 ods. 1, 4, 6 až 8, § 10, § 11, § 12 ods. 2, § 15, § 17, § 20 až 23 a § 25 až 27.

12. Podľa § 1 ods. 5 Zákona 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, Na spotrebiteľský úver vo forme prekročenia sa vzťahujú ustanovenia § 1, § 2, § 9 ods. 6, 7 a 8, § 11, § 18, § 20, § 20a až 20e, § 21 a 23, 25 až 27.

13. Podľa § 1 ods. 6 Zákona 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ak spotrebiteľ a veriteľ z dôvodu neplnenia záväzkov spotrebiteľa vyplývajúcich z pôvodnej zmluvy o spotrebiteľskom úvere uzavru novú zmluvu o spotrebiteľskom úvere, ktorou sa odkladajú splátky alebo sa mení spôsob splácania a ktorej účelom je zabrániť prípadnému súdnemu konaniu o nárokoch veriteľa, pričom podmienky splácania vyplývajúce z novej zmluvy o spotrebiteľskom úvere nie sú pre spotrebiteľa horšie ako podmienky splácania vyplývajúce z pôvodnej zmluvy o spotrebiteľskom úvere, vzťahujú sa na novú zmluvu o spotrebiteľskom úvere ustanovenia § 1 až 3, § 4 ods. 5, § 5, § 6, § 7 ods. 3, 6 až 14, § 8, § 9 ods. 1 a ods. 2 písm. a) až j), m) a r), ods. 4 a 6 až 8, § 11, § 12, § 14, § 16 až 23 a § 25 až 27. To platí aj vtedy, ak na veriteľa prešla alebo bola prevedená pohľadávka z pôvodnej zmluvy o spotrebiteľskom úvere z pôvodného veriteľa.

14. Podľa § 1 ods. 7 Zákona 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, na finančný lízing sa nevzťahujú ustanovenia § 9 ods. 2 písm. u) a § 13.

15. Podľa § 1 ods. 8 Zákona 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ustanoveniami tohto zákona nie sú dotknuté ustanovenia Občianskeho zákonníka ani osobitných predpisov.

16. Podľa § 2 písm. g) Zákona 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, na účely tohto zákona sa rozumie celkovými nákladmi spotrebiteľa spojenými so spotrebiteľským úverom všetky náklady vrátane úrokov, provízií, daní a poplatkov akéhokoľvek druhu, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere a ktoré sú veriteľovi známe, okrem notárskych poplatkov; do celkových nákladov patria aj poistné a náklady spojené so zmluvou o zabezpečení záväzku spotrebiteľa podľa tohto zákona,

ktorých uzavretím bolo podmienené získanie spotrebiteľského úveru alebo jeho získanie za ponúkaných podmienok.

17. 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.

18. 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.

19. Podľa § 502 ods. 2 Obchodného zákonníka, pri pochybnostiach sa predpokladá, že dojednaná výška úrokov sa týka ročného obdobia.

20. Podľa § 369 ods. 1 Obchodného zákonníka, ak je dlžník v omeškaní so splnením peňažného záväzku alebo jeho časti, vzniká veriteľovi, ktorý si splnil svoje zákonné a zmluvné povinnosti, právo požadovať z nezaplatennej sumy úroky z omeškania vo výške dohodnutej v zmluve, a to bez potreby osobitného upozornenia.

21. Podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka, 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.

22. Podľa § 3 Vládneho nariadenia 87/1995 Z.z., výška úrokov z omeškania je o päť percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

23. Súd preskúmal aktívnu legitímáciu súčasného žalobcu. Aktívne legitimovaný je na základe zmluvy o postúpení pohľadávok. Súd napriek tomu, že v čase uzatvorenia zmluvy o úvere v roku 2013 súdy posudzovali vec podľa Obchodného zákonníka, posúdil danú vec ako občiansko právnu na základe Zákona o spotrebiteľských úveroch. Vplyv na to, že zmluva o úvere bola uzatvorená v roku 2013 na dohodnuté úroky, na ktoré má žalobca nárok do doby vyhlásenia splatnosti vo výške stanovenej v zmluve o úvere. Pôvodný žalobca Poštová banka, a.s. uzavrela so žalovanou zmluvu o úvere, na základe ktorej jej poskytla úver 15.000,- Eur. V zmluve o úvere je dohodnutá aj výška úrokovej sadzby 17,9 % ročne pod bodom 3.1 na č.l. 4. Z prehľadu stavu účtu k 15.05.2017 súd zistil, že žalovaná dlžila žalobcovi 14.972,93 Eur, na túto sumu súd žalovanú zaviazal. Čo sa týka úrokov a úrokov z omeškania, súd pri priznaní úrokov z omeškania postupoval s ustálenou súdnou praxou, uznesením Najvyššieho súdu Slovenskej republiky sp. zn. 4Obo 143/98, podľa ktorého dohodnuté úroky, zmluvné úroky z poskytnutých prostriedkov patria len do splatnosti dlhu jeho splátok. Od splatnosti je dlžník v omeškaní a musí platiť úroky z omeškania. Súd preto priznal toto príslušenstvo do splatnosti pohľadávok, úroky z omeškania do vyhlásenia predčasnej splatnosti 11,39 Eur a úroky po vyhlásení predčasnej splatnosti 7.702,69 Eur a 17,9 %-ný úrok zo sumy 14.972,93 Eur od 01.05.2017 do zaplatenia nepriznal. V tejto časti súd žalobu žalobcu zamietol. Súd priznal žalobcovi úroky 999,40 Eur, úroky z omeškania 2.259,17 Eur a 5,25 %-ný úrok z omeškania ročne zo sumy 14.972,93 Eur od 01.05.2017 do zaplatenia. Poplatky 72,53 Eur priznal žalobcovi na základe predloženého sadzobníka bankových poplatkov, všetko do troch dní od právoplatnosti rozhodnutia.

24. Podľa § 255 ods. 1 Civilného sporového poriadku, súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci.

25. Žalobca bol v istine plne úspešný, žalovaná neúspešná, súd mu priznal právo na náhradu trov konania voči žalovanej v rozsahu 100 percent.

#### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie do 15-tich dní odo dňa jeho doručenia prostredníctvom tunajšieho súdu na Krajský súd v Banskej Bystrici, a to písomne v potrebnom počte vyhotovení. Odvolanie môže podať strana, v ktorej neprospech bolo rozhodnutie vydané. Odvolanie len proti odôvodneniu rozhodnutia nie je prípustné.

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.

Podanie urobené v listinnej podobe treba predložiť v potrebnom počte rovnopisov s prílohami tak, aby sa jeden rovnopis s prílohami mohol založiť do súdneho spisu a aby každý ďalší subjekt dostal jeden rovnopis s prílohami. Ak sa nepredloží potrebný počet rovnopisov a príloh, súd vyhotoví kópie podania na trovy toho, kto podanie urobil.

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.

Prostriedky procesného útoku alebo prostriedky procesnej obrany, ktoré neboli uplatnené v konaní pred súdom prvej inštancie, možno v odvolaní použiť len vtedy, ak

- a) sa týkajú procesných podmienok,
- b) sa týkajú vylúčenia sudcu alebo nesprávneho obsadenia súdu,
- c) má byť nimi preukázané, že v konaní došlo k vadám, ktoré mohli mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci alebo
- d) ich odvolateľ bez svojej viny nemohol uplatniť v konaní pred súdom prvej inštancie.

Ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona (Zákon č. 233/1995 Z.z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti - Exekučný poriadok); ak ide o rozhodnutie, ktorým bola upravená starostlivosť o maloletého, styk s maloletým alebo iná ako peňažná povinnosť vo vzťahu k maloletému, návrh na súdny výkon rozhodnutia (§ 370 ods. 1, § 376 ods. 1 CSP).