

Súd: Okresný súd Bratislava III  
Spisová značka: 16Csp/29/2021  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 1321201740  
Dátum vydania rozhodnutia: 22. 03. 2022  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Ivana Fekete  
ECLI: ECLI:SK:OSBA3:2022:1321201740.4

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Bratislava III, v konaní pred sudkyňou Mgr. Ivanou Fekete, v spore žalobcu: Intrum Slovakia s.r.o., IČO: 35 831 154, so sídlom Mýtina 48, Bratislava, zastúpeného JUDr. Jánom Šoltésom, advokátom, so sídlom Mýtina 48, Bratislava, proti žalovanému: R. E., nar. XX.XX.XXXX, bytom XXX XX F., o zaplatenie 1.782,88 eur s príslušenstvom, takto

### rozhodol:

I. Žalovaná je povinná zaplatiť žalobcovi sumu vo výške 1.782,88 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5,00 % ročne zo sumy 1.782,88 eur od 28.08.2018 až do zaplatenia, a to všetko v lehote do 3 dní odo dňa právoplatnosti rozsudku.

II. Súd priznáva žalobcovi voči žalovanej v plnom rozsahu nárok na náhradu trov konania.

### odôvodnenie:

1. Žalobou zo dňa 29.03.2021 sa žalobca, ktorého súd pripustil do konania uznesením zo dňa 21.10.2020 podľa § 80 Civilného sporového poriadku (ďalej len „C.s.p.“), namiesto pôvodného žalobcu VÚB, a.s. IČO 31 320 155, ako právneho nástupcu zaniknutej spoločnosti - pôvodného veriteľa Consumer Finance Holding, a.s., IČO: 35 923 130 (ďalej len „veriteľ“), domáhal, aby súd zaviazal žalovanú na zaplatenie sumy 1.782,88 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5,00 % ročne od 28.08.2018 do zaplatenia a náhrady trov konania.

2. Žalobca žalobu odôvodnil skutkovými tvrdeniami podľa § 150 Civilného sporového poriadku (ďalej len „C.s.p.“) pričom uviedol, že veriteľ a žalovaná uzatvorili dňa XX.XX.XXXX zmluvu o pôžičke č. XXXXXXXX (evidenčné číslo zmluvy XXXXXXXXXXXX), na základe ktorej poskytol veriteľ žalovanej pôžičku v sume 1.800 eur, ktorú sa žalovaná zaviazala splácať v pravidelných 120 mesačných splátkach po 28,87 eur až do celkovej sumy 3.464,40 eur. Doposiaľ žalovaná uhradila na základe uvedenej zmluvy sumu 461,92 eur. Nakoľko žalovaná porušila svoju povinnosť splácať poskytnutú pôžičku riadne a včas, veriteľ predžalobnou upomienkou zo dňa 27.06.2018 vyzval žalovanú na úhradu dlžných splátok v stanovenej lehote viac ako 30 dní, zároveň s upozornením na možnosť predčasného zosplatnenia úveru. Žalovaná ani v dodatočnej lehote dlžné splátky neuhradila, na základe čoho veriteľ po uplynutí viac než troch mesiacov omeškania dlžníka, vyhlásil dňa 19.08.2018 okamžitú splatnosť úveru, čo oznámil žalovanej listom zo dňa 22.08.2018. Žalobca poukázal na to, že splátka uvedená v predžalobnej upomienke, je len najstaršou omeškanou splátkou a neurčuje začiatok plynutia premlčacej lehoty, avšak žalovaná sa dostala ňou do omeškania viac ako tri mesiace, z ktorého dôvodu vzniklo veriteľovi právo na zosplatnenie celého dlhu v zmysle § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka (ďalej aj „OZ“). Žalovaná mala ku dňu podania žaloby podľa prehľadu splátok a úhrad uhradiť spolu istinu v sume 2.244,80 eur, predstavujúcu súčet predpísaných splátok do zosplatnenia dlhu a sumu po zosplatnení (20 spl. po 28,87 eur = 577,40 eur + 1.667,40 eur), pričom zmluvnú pokutu v sume 206,08 eur si žalobca neuplatňuje. Ku dňu podania žaloby celkový dlh žalovanej, ktorý si žalobca voči nej uplatnil, predstavoval sumu 1.782,88 eur, pozostávajúci

z nesplatenj istiny úveru po započítaní úhrad žalovanej v sume 461,92 eur, bez nákladov spojených s vymáhaním pohľadávky (2.244,80 eur - 461,92 eur = 1.782,88 eur). Žalobca si zároveň uplatnil zákonné úroky z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 1.782,88 eur, a to od šiesteho dňa nasledujúceho po zosplatnení úveru - doručení Oznámenia o vyhlásení okamžitej splatnosti úveru z 22.08.2018, tzn. od 28.08.2018.

3. Na preukázanie skutkových tvrdení žalobca so žalobou (opätovne podaním zo dňa 17.03.2022) predložil nasledovné listinné dôkazy : Zmluvu o spotrebiteľskom úvere „Ouatro“ zo dňa XX.XX.XXXX, štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere, splátkový kalendár z 25.11.2016, informácie o RPMN a o priemernej RPMN na príslušný spotrebiteľský úver z XX.XX.XXXX, zoznam dokladov pôžičkám, sumárny prehľad na v osobnom účte žalovanej, fotokópiu občianskeho preukazu č. K predžalobnú upomienku z XX.XX.XXXX s doručenkou, Notársku zápisnicu z XX.XX.XXXX, N XXXX/XXXX, NZ XXXXX/XXXX, H. XXXXX/XXXX + Príloha 1, Oznámenie o vyhlásení okamžitej splatnosti úveru z XX.XX.XXXX, prehľad splátok a úhrad na úverovom účte žalovanej č. XXXXXXXX.

4. Podaním zo dňa 09.08.2021 žalobca oznámil súdu, že došlo k postúpeniu pohľadávky, pričom navrhol zmenu žalobcu podľa § 80 C.s.p. a predložil nasledovné listiny : Rámcovú zmluvu o postúpení pohľadávok z XX.XX.XXXX s Prílohou č. 1 a č. 3 a jej Dodatkom č. 4 zo dňa XX.XX.XXXX, Žiadosť o postúpenie a prevod z XX.XX.XXXX, Oznámenie o postúpení pohľadávok z XX.XX.XXXX.

5. O zmene na strane žalobcu rozhodol súd uznesením 20.10.2021, sp. zn. 16Csp/29/2021-127, ktorým pripustil, aby do konania namiesto pôvodného žalobcu (VÚB, a.s., IČO 35831154), vstúpil žalobca.

6. Súd v rámci prípravy pojednávania podľa § 167 ods. 1 a 2 C.s.p. doručil žalovanej dňa 03.11.2021 žalobu s prílohami, poučením o procesných právach a povinnostiach strán sporu a výzvou na vyjadrenie sa k nej. Žalovaná sa k žalobe nevyjadrila a v konaní zostala nečinná.

7. Podľa § 290 Civilného sporového poriadku (ďalej len „C.s.p.“), spotrebiteľský spor je spor medzi dodávateľom a spotrebiteľom vyplývajúci zo spotrebiteľskej zmluvy alebo súvisiaci so spotrebiteľskou zmluvou.

8. Podľa § 297 písm. b) C.s.p. súd na prejednanie sporu nariadi pojednávanie.

9. Podľa Čl. 8 C.s.p., strany sú povinné označiť skutkové tvrdenia dôležité pre rozhodnutie vo veci samej a podprieť svoje tvrdenia dôkazmi, a to v súlade s princípom hospodárnosti a podľa pokynov súdu.

10. Podľa § 151 ods. 1 C.s.p., skutkové tvrdenia strany, ktoré protistrana výslovne nepoprela, sa považujú za nesporné.

11. Podľa § 151 ods. 2 C.s.p., ak strana poprie skutkové tvrdenia, ktoré sa týkajú jej konania alebo vnímania, uvedie vlastné tvrdenie o predmetných skutkových okolnostiach, inak je popretie neúčinné.

12. Podľa § 215 ods. 1 C.s.p., súd rozhodne na základe zisteného skutkového stavu.

13. Súd nariadil na prejednanie sporu pojednávanie na deň 22.03.2022, na ktoré sa riadne a včas predvolané strany sporu nedostavili., i keď obe strany prevzali predvolanie dňa 03.02.2022. Právny zástupca žalobcu svoju neprítomnosť ospravedlnil dňa 17.03.2022 z dôvodu hospodárnosti konania s tým, že súhlasil s prejednaním a rozhodnutím veci v jeho neprítomnosti; žalovaná svoju neprítomnosť na pojednávaní neospravedlnila.

14. Preto súd za splnenia zákonných podmienok podľa § 180 C.s.p. prejednal a rozhodol vec v neprítomnosti strán sporu, pričom sa bez prednesov podľa § 180 C.s.p., oboznámil so skutkovými tvrdeniami žalobcu uvedenými v žalobe, vykonal dokazovanie listinnými dôkazmi pripojenými k žalobe (odsek 3. a 4. rozsudku), ako aj skutočnosťami vyplývajúcimi z verejných registrov (napr. obchodného registra a podobne), na základe ktorého mal za nesporné preukázaný skutkový stav, rozhodujúci pre právne posúdenie veci. Strany sporu ďalšie návrhy na dokazovanie nemali a preto súd podľa § 182 C.s.p. vyhlásil dokazovanie za skončené a vo veci vyhlásil rozsudok (§ 219 ods. 2 prvej vety C.s.p.), na základe nasledovaného skutkového stavu.

15. V danom prípade mal súd za nesporné, že veriteľ (Consumer Finance Holding, a.s.) ako právnická osoba - podnikateľ, podnikajúci v oblasti poskytovania spotrebiteľských úverov a žalovaná ako fyzická osoba - nepodnikateľ, uzatvorili dňa XX.XX.XXXX Zmluvu o spotrebiteľskom úvere „Quatro“, evidenčné číslo zmluvy XXXXXXXXXXXX (ďalej len "Zmluva"), na základe ktorej poskytol veriteľ žalovanej bezúčelový spotrebiteľský úver v sume 1.800 eur a žalovaná sa zaviazala poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť formou pravidelných 120 mesačných splátok po 28,87 eur a zaplatiť náklady spojené s týmto úverom v sume 1.664,40 eur, tzn. do celkovej čiastky 3.464,40 eur, za podmienok uvedených v Zmluve. Zmluva bola uzatvorená bez poistenia, ktoré spotrebiteľ odmietol a jej súčasťou bol splátkový kalendár, s údajmi o splatnosti, výške jednotlivých splátok úveru a uvedením výšky sumy započítanej na úhradu istiny a výšky sumy započítanej na úhradu úroku.

16. Zo Zmluvy vyplývali nasledovné údaje:

- (a) údaje o osobných a majetkových pomeroch žalovanej (osobný stav, bydlisko, spôsob bývania, spôsob a trvanie pracovného pomeru, meno zamestnávateľa, mesačný príjem, atď);
- (b) údaj, že ide o bezúčelový spotrebiteľský úver;
- (c) výška úveru v sume 1.800 eur;
- (d) počet mesačných splátok 120;
- (e) výška splátky v sume 28,87 eur mesačne;
- (f) údaj o fixnej ročnej úrokovej sadzbe 15,90 %
- (g) deň splatnosti prvej splátky dňa 20.12.2016
- (h) termín konečnej splatnosti úveru 20.11.2026
- (i) celková čiastka, ktorú bol dlžník povinný uhradiť v sume 3.464,40 eur;
- (j) celkové náklady žalovaného spojené s úverom v sume 1.664,40 eur
- (k) ročná percentuálna miera nákladov (RPMN) v hodnote 15,90 %
- (l) priemerná hodnota RPMN 13,89 %
- (m) údaj o odplate v hodnote 15,90 % a najvyššej prípustnej výške odplaty 20,00 %
- (n) splátkový kalendár s údajmi o zostatku istiny po úhrade splátky, splatnosti a výške jednotlivých splátok úveru, rozpisánú na sumu započítanú na úhradu istiny a sumu započítanú na úhradu úroku.

17. Súd mal za nesporné, že žalobca na základe Zmluvy, poskytol žalovanej úver v dohodnutej sume 1.800 eur na účet žalovanej, uvedený v Zmluve. Na základe Prehľadu splátok a úhrad mal súd ďalej za nesporne preukázané, že žalovaná nehradila splátky v dohodnutých termínoch splatnosti. Splátky splatné dňa 20.04.2018, 20.05.2018, 20.06.2018 a 20.07.2018 žalovaná neuhradila ani čiastočne a dostala sa do omeškania. Nakoľko žalovaná porušila svoju povinnosť splácať poskytnutú pôžičku riadne a včas, veriteľ predžalobnou upomienkou zo dňa 27.06.2018, vyzval žalovanú na úhradu dlžných splátok v stanovenej lehote do 05.08.2018, z dôvodu omeškania viac ako 30 dní a zároveň ju upozornil na možnosť predčasného zosplatnenia úveru. Žalovaná ani v dodatočnej lehote na výzvu veriteľa nereagovala a dlžné splátky neuhradila. Na základe toho veriteľ po uplynutí viac než troch mesiacov omeškania dlžníka s úhradou splátok úveru, vyhlásil dňa 19.08.2018 okamžitú splatnosť úveru, čo žalovanej oznámil listom zo dňa 22.08.2018 a vyzval ju na úhradu dlhu spolu v sume 1.783,11 eur na uvedený účet. Žalovaná po zosplatnení celého úveru na úhradu dlhu nevykonala žiadne úhrady.

18. Podľa prehľadu splátok a úhrad, ku dňu zosplatneniu úveru (19.08.2018) dlh žalovanej predstavoval sumu 2.244,80 eur, keď žalovaná z celkovej dlžnej sumy v splátkach uhradila ku dňu zosplatnenia sumu 461,92 eur.

19. Predmetná pohľadávka veriteľa voči žalovanému prešla po jeho zániku zlúčením na nástupnícku spoločnosť VÚB, a.s. IČO: 31320155, ktorá túto pohľadávku v celkovej výške 1.782,88 eur postúpila dňa 24.09.2021 na žalobcu, na základe Rámcovej zmluvy o postúpení zo dňa 30.11.2017, jej Dodatku č. 4 zo dňa 11.01.2021, Prílohy č. 1 a č. 3 a Žiadosti o postúpenie a prevod z 28.07.2021, čo žalovanej oznámil listom zo dňa 28.09.2021.

20. Podľa § 488 Občianskeho zákonníka (ďalej len „OZ“), záväzkovým vzťahom je právny vzťah, z ktorého veriteľovi vzniká právo na plnenie (pohľadávka) od dlžníka a dlžníkovi vzniká povinnosť splniť záväzok.

21. Podľa § 489 OZ záväzky vznikajú z právnych úkonov, najmä zo zmlúv, ako aj zo spôsobenej škody, z bezdôvodného obohatenia alebo z iných skutočností uvedených v zákone.

22. Podľa § 261 ods. 6 Obchodného zákonníka touto časťou zákona sa spravujú bez ohľadu na povahu účastníkov záväzkové vzťahy zmluvy o úvere.

23. Podľa § 497 Obchodného zákonníka (ďalej len „ObchZ“), 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.

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

25. Podľa § 502 ods. 1 ObchZ 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.

26. Podľa § 565 ods. 1 OZ ak ide o plnenie v splátkach, môže veriteľ žiadať o zaplatenie celej pohľadávky pre nesplnenie niektorej splátky, len ak to bolo dohodnuté alebo v rozhodnutí určené. Toto právo však môže veriteľ použiť najneskôr do splatnosti najbližšie nasledujúcej splátky..

27. Podľa § 52 ods. 1 OZ, spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

28. Podľa § 52 ods. 2 OZ, 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.

29. Podľa § 52 ods. 3 OZ dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

30. Podľa § 52 ods. 4 OZ spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

31. Podľa § 53 ods. 1 OZ 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.

32. Podľa § 53 ods. 9 OZ ak ide o plnenie zo spotrebiteľskej zmluvy, ktoré sa má vykonať v splátkach, môže dodávateľ uplatniť právo podľa § 565 najskôr po uplynutí troch mesiacov od omeškania so zaplatením splátky a keď súčasne upozornil spotrebiteľa v lehote nie kratšej ako 15 dní na uplatnenie tohto práva.

33. Podľa § 1 ods. 1 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 do 31.12.2016 (ďalej len „zákon č. 129/2010 Z. z.“), 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.

34. Podľa § 1 ods. 2 veta prvá zákona č. 129/2010 Z. z. 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, poštovým poukazom, ktorého adresátom je spotrebiteľ alebo platobným prostriedkom vydaným na meno spotrebiteľa;1) <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20160701.html>> tým nie je dotknuté bezhotovostné poskytnutie viazaného spotrebiteľského úveru podľa § 15 <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20160701.html>> alebo poskytnutie spotrebiteľského úveru bezhotovostne na splatenie iného úveru alebo úverov úhradou veriteľovi oprávnenému poskytovať úver podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu.18b) <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20160701.html>>

35. Podľa § 2 písm. a), b), g), h) a i) zákona č. 129/2010 Z. z.

a) spotrebiteľom fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania,5a)

b) veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti,

d) zmluvou o spotrebiteľskom úvere zmluva, ktorou sa veriteľ zaväzuje poskytnúť spotrebiteľovi spotrebiteľský úver a spotrebiteľ sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom,

g) 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 náklady na doplnkové služby súvisiace so zmluvou o spotrebiteľskom úvere, a to najmä poistné, ak spotrebiteľ musí navyše uzavrieť zmluvu o poskytnutí takejto doplnkovej služby, aby získal spotrebiteľský úver alebo aby ho získal za ponúkaných podmienok,

h) celkovou čiastkou, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, súčet celkovej výšky spotrebiteľského úveru a celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom,

i)ročnou percentuálnou mierou nákladov celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom, vyjadrené ako ročné percento z celkovej výšky spotrebiteľského úveru podľa § 19.

36. Podľa § 7 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z., veriteľ je pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo pred zmenou tejto zmluvy spočívajúcej v navýšení spotrebiteľského úveru povinný posúdiť s odbornou starostlivosťou schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, pričom berie do úvahy najmä dobu, na ktorú sa poskytuje spotrebiteľský úver, výšku spotrebiteľského úveru, príjem spotrebiteľa a prípadne aj účel spotrebiteľského úveru

37. Podľa § 7 ods. 15 zákona č. 129/2010 Z. z., veriteľ je povinný postupovať pri poskytovaní spotrebiteľského úveru na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere obozretné a ponúkať a poskytovať spotrebiteľské úvery

a) spôsobom, ktorý nepoškodzuje spotrebiteľov, a

b) s odbornou starostlivosťou; vynaloženie odbornej starostlivosti je veriteľ povinný hodnoverne preukázať.

38. Podľa § 7 ods. 16 zákona č. 129/2010 Z. z., vynaložením odbornej starostlivosti sa rozumie najmä to, že veriteľ

a) poskytne spotrebiteľovi informácie pred uzatvorením zmluvy o spotrebiteľskom úvere podľa § 4 a 5,

b) posúdi schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver s ohľadom na získané informácie o spotrebiteľovi; ak je veriteľom veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky,17a) posúdi schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver najmä s ohľadom na údaje získané z jedného alebo viacerých registrov, do ktorých poskytujú údaje veriteľa, ktorých počet sa rovná aspoň dvojtretinovej väčšine veriteľov, ktorými sú veriteľa podľa § 20 ods. 1 písm. a), ktorí sú zverejnení v zozname veriteľov podľa § 8a, banky, zahraničné banky a pobočky zahraničných bánk, v čase posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver.

39. Podľa § 9 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu. Každá zmluvná strana dostane najmenej jedno jej vyhotovenie v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré je dostupné spotrebiteľovi.

40. Podľa § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka<sup>18</sup>) 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 veriteľa, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,
- d) meno, priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo 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 obdobia, 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) odplatu podľa osobitných predpisov,<sup>18aa</sup>)
- k) 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,
- l) 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,
- m) 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,
- n) 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,
- o) 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,
- p) 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,
- z) 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 štvrtrok; 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 štvrtrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrtrok.
- aa) názov zmluvy, ktorý obsahuje slová spotrebiteľský úver v príslušnom gramatickom tvare.

41. Podľa § 11 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. 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 l), s), z) a aa),
- 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,  
e) veriteľ spotrebiteľský úver poskytne inak ako bezhotovostným prevodom finančných prostriedkov na platobný účet spotrebiteľa, poštovým poukazom, ktorého adresátom je spotrebiteľ alebo platobným prostriedkom vydaným na meno spotrebiteľa<sup>1)</sup> <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20160701.html>> a nejde o bezhotovostné poskytnutie viazaného spotrebiteľského úveru podľa § 15 <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20160701.html>> alebo poskytnutie spotrebiteľského úveru bezhotovostne na splatenie iného úveru alebo úverov úhradou veriteľovi oprávnenému poskytovať úver podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu, 18b) <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20160701.html>>  
f) veriteľ v zmluve o spotrebiteľskom úvere neuvedie všetky plnenia, ktoré pre spotrebiteľa vyplývajú z poskytnutia spotrebiteľského úveru alebo s ním súvisia,  
g) ročná percentuálna miera nákladov spotrebiteľského úveru prekračuje najvyššiu prípustnú výšku odplaty stanovenej podľa osobitných predpisov. 18aa) <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20160701.html>>

42. Podľa § 11 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. ak veriteľ nekonal s odbornou starostlivosťou podľa § 7 ods. 1 <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20160701.html>>, nie je oprávnený vyžadovať od spotrebiteľa jednorazové splatenie spotrebiteľského úveru. V prípade hrubého porušenia povinnosti podľa § 7 ods. 1 <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20160701.html>> sa úver považuje za bezúročný a bez poplatkov. Za hrubé porušenie povinnosti podľa § 7 ods. 1 <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20160701.html>> sa považuje posudzovanie schopnosti splácať úver veriteľom bez akýchkoľvek údajov o príjmoch, výdavkoch a rodinnom stave spotrebiteľa alebo bez prihliadnutia na údaje z príslušnej databázy alebo registra na účely posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver.

43. Súd, vychádzajúc zo zisteného skutkového stavu, pri absencii popretia skutkových tvrdení žalobcu a predložených listinných dôkazov za nesporné, že veriteľ ako právnická osoba - podnikateľ, podnikajúci v oblasti poskytovania spotrebiteľských úverov a žalovaná ako fyzická osoba, uzavreli písomne dňa XX.XX.XXXX zmluvu, ktorá obsahovala podstatné znaky zmluvy o úvere podľa § 497 a nasl. Obchodného zákonníka a ktorá podľa § 261 ods.6 písm. d) Obchodného zákonníka predstavuje absolútny obchodno-závazkový vzťah, na ktorý sa bez ohľadu na povahu účastníkov pri jeho uzatváraní použil právny režim Obchodného zákonníka, okrem tých práv a povinností, ktoré Obchodný zákonník neupravuje a na ktoré sa v zmysle § 1 ods. 2 Obchodného zákonníka použil právny režim, resp. právna úprava obsiahnutá v Občianskom zákonníku (napr. právna úprava spotrebiteľských zmlúv a pod.). Zároveň je predmetná Zmluva zmluvou spotrebiteľskou, s ohľadom na charakter zmluvných strán, keď žalobca vystupoval pri jej uzatváraní a plnení ako dodávateľ (§ 52 ods. 3 Občianskeho zákonníka) a žalovaný ako spotrebiteľ (§ 53 ods. 4 Občianskeho zákonníka). Na základe toho sa na daný záväzkový vzťah prednostne vzťahujú ustanovenia Občianskeho zákonníka, aj keby sa inak mali použiť ustanovenia Obchodného zákonníka (napr. vznik a zánik záväzkov, omeškanie dlžníka a pod.) a tiež ustanovenia osobitného zákona č. 129/2010 Z.z., upravujúceho zmluvy o spotrebiteľskom úvere, v znení účinnom v čase uzatvorenia predmetnej úverovej Zmluvy.

44. Spotrebiteľská zmluva uzatvorená medzi veriteľom a žalovanou musí podľa zákona č. 129/2010 Z.z. mať písomnú formu (§ 9 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z.z.) a obsahovať, okrem všeobecných náležitostí (t.j. v tomto prípade všeobecných náležitostí zmluvy o úvere podľa Obchodného zákonníka), osobitné náležitosti vymedzené v § 9 ods. 2 a § 7 tohto zákona. Nedostatok písomnej formy zmluvy o spotrebiteľskom úvere, absencia niektorých osobitných náležitostí (konkrétne náležitosti uvedené § 9 ods. 2 písm. a) až l), s), z) a aa) a § 7 ods. 1 a 15 zákona č. 129/2010 Z.z.), uvedenie nesprávnej RPMN v neprospech spotrebiteľa alebo RPMN, ktorá prekračuje najvyššiu prípustnú výšku odplaty stanovenej podľa osobitných predpisov<sup>18aa)</sup> <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20160701.html>>, má podľa § 11 ods. 1 a 2 zákona č. 129/2010 Z.z. za následok, že veriteľom poskytnutý úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov. Potom ak zmluva o spotrebiteľskom úvere nebola uzatvorená v písomnej forme alebo v nej absentujú niektoré z vyššie uvedených osobitných náležitostí, je v nej uvedený nesprávny údaj o RPMN v neprospech spotrebiteľa alebo RPMN, ktorá prekračuje najvyššiu prípustnú výšku odplaty podľa osobitného predpisu alebo veriteľ pri uzatvorení zmluvy nekonal s odbornou starostlivosťou v zmysle § 7 cit. zákona, môže sa v súdnom konaní veriteľ úspešne domáhať vrátenia len nesplatenej istiny poskytnutého spotrebiteľského úveru.

45. V danom prípade súd po preskúmaní Zmluvy podľa uvedených princípov a citovaných ustanovení zákona zistil, že Zmluva uzatvorená medzi veriteľom a žalovanou obsahla všetky zákonom vyžadované náležitosti, tzn. že ju možno považovať za platne uzatvorenú a nemožno ju považovať za bezúročnú a bez poplatkov.

46. Súd mal ďalej za nesporné, že veriteľ si svoj záväzok zo zmluvy spočívajúci v poskytnutí peňažných prostriedkov v prospech žalovanej v sume 1.800 eur splnil riadne a včas, na základe čoho vznikol na druhej strane - žalovanej záväzok, vrátiť veriteľom poskytnuté peňažné prostriedky riadne a včas v dohodnutých splátkach spolu s úrokmi.

47. Rovnako mal súd v konaní za nesporné a podporené listinnými dôkazmi, že ku dňu 19.08.2018 bola žalovaná v omeškaní so splatením štyroch mesačných splátok, tzn. že so splátkou splatnou dňa 20.04.2018 (prvá nesplatená splatná splátka) bola v omeškaní po dobu viac ako troch mesiacov. Súd mal preukázané, že dňa 27.06.2018 bola žalovaná vyzvaná na úhradu dlhu a zároveň upozornená na právo veriteľa zosplatiť zvyšok poskytnutého úveru. V zmysle uvedeného veriteľ splnil všetky podmienky stanovené § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka potrebné na to, aby mohol realizovať právo na zosplatenie celého poskytnutého úveru, ktoré si uplatnil, keď k 19.08.2018 vyhlásil okamžitú splatnosť úveru. Veriteľovi potom vznikol nárok na vrátenie celého zvyšku nesplateného úveru, vrátane úrokov splatných ku dňu zosplatenia úveru, v celkovej sume 1.782,88 eur. Preto žalovanej listom z 22.08.2018 oznámil zosplatenie úveru a zároveň ju vyzval na úhradu celkového dlhu 1.782,88 eur na uvedený účet veriteľa.

48. Na základe uvedeného, keď si žalovaná nespĺnila svoj záväzok z uzatvorenej úverovej zmluvy riadne a včas a žalovaný vyhlásil k 19.08.2018 mimoriadnu splatnosť celého úveru, predstavoval dlh žalovanej ku dňu zosplatenia úveru sumu 1.782,88 eur (neuhradené splátky do zosplatenia a dlžná suma istiny s úrokmi a poplatkami po zosplatení úveru). Žalobkyňa žiadne ďalšie splátky žalovanému neuhradila. Uvedená pohľadávka bola dňa 24.09.2021 postúpená na žalobcu. Žalovaná po podaní žaloby neuhradila žalobcovi žiadnu splátku a to ani čiastočne, pričom žalobca si z titulu nesplateného istiny úveru si voči žalovanej uplatnil sumu 1.782,88 eur, spolu so zákonnými úrokmi z omeškania vo výške 5,00 % ročne od šiesteho dňa nasledujúceho po zosplatení úveru, tzn. od 28.08.2018.

49. Podľa § 559 Občianskeho zákonníka splnením dlh zanikne. Dlh musí byť splnený riadne a včas.

50. Podľa § 517 ods. 1 vety prvej Občianskeho zákonníka dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nespĺní, je v omeškaní.

51. 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.

52. Podľa § 3 nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z.z. v znení účinnom od 01.02.2013 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.

53. Vzhľadom na skutočnosť, že žalovaná peňažný dlh podľa § 559 Občianskeho zákonníka nespĺnila riadne a včas a dostala sa tým podľa § 517 ods. 1 prvej vety Občianskeho zákonníka do omeškania, vzniklo žalobcovi právo požadovať od žalovanej popri priznanom peňažnom plnení aj úroky z omeškania, určené podľa vykonávacieho predpisu, ktorým je nariadenie vlády SR č. 87/1995 Z. z., vo výške o 5 percentuálnych bodov vyššie ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky (ECB) platná k prvému dňu omeškania s plnením priznaného peňažného dlhu.

54. Základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky bola v období od 16.03.2016 do 18.09.2019 vo výške 0 %. Potom výška úrokov z omeškania k 1. dňu omeškania dňa 28.08.2018, uplatneného žalobcom po zosplatení úveru k 22.08.2018 (6. deň po doručení oznámenia o zosplatení celého úveru), predstavovala hodnotu 5,00 % ročne zo súdom priznanej dlžnej istiny 1.782,88 eur až do reálneho zaplatenia dlžnej sumy.

55. Preto žalobcoví, ako právnenému nástupcovi veriteľa podľa § 524 Občianskeho zákonníka, vzniklo právo na vrátenie celého zvyšku nesplatenej istiny úveru, ktorý predstavoval ku dňu podania žaloby sumu 1.782,88 eur, vrátane zmluvných úrokov splatných ku dňu zosplatenia úveru, po započítaní uhradenej sumy do zosplatenia úveru (461,92 eur), bez zmluvnej pokuty (206,08 eur) a nákladov spojených s vymáhaním pohľadávky (0 eur), ktoré si žalobca neuplatnil. Preto súd žalobe vyhovel ako plne dôvodnej a spolu s priznaným peňažným nárokom, zaviazal žalovanú na zaplatenie dlžnej istiny úveru spolu s úrokmi z omeškania vo výške 5,00 % ročne z priznanej istiny úveru. (I. výrok rozsudku)

56. Podľa § 255 ods. 1 C.s.p. súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci.

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

58. Podľa § 262 ods. 2 C.s.p. o výške náhrady trov konania rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník.

59. Súd o nároku na náhradu trov konania rozhodol v súlade s princípom úspechu strany sporu v konaní tak, že žalobcoví ako úspešnej strane sporu priznal voči v konaní neúspešnej žalovanej v plnom rozsahu nárok na náhradu trov konania podľa § 255 ods. 1 a 2 C.s.p.. O výške nároku na náhradu trov konania podľa § 262 ods. 2 C.s.p., rozhodne vyšší súdny úradník samostatným uznesením. (II. výrok rozsudku)

#### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku je prípustné odvolanie, ktoré môže strana sporu podať v lehote 15 dní odo dňa doručenia rozhodnutie na súde, proti ktorému rozhodnutie smeruje (§ 355 ods. 1 C.s.p. v spojení s § 362 C.s.p.).

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) (§ 363 C.s.p.).

Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania (§ 364 C.s.p.).

Ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na súdny výkon rozhodnutia alebo návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona.