

Súd: Okresný súd Prievidza
Spisová značka: 11Csp/77/2021
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6120422386
Dátum vydania rozhodnutia: 17. 03. 2022
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Ľudmila Škvaridlová
ECLI: ECLI:SK:OSPD:2022:6120422386.3

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Prievidza samosudkyňou JUDr. Ľudmilou Škvaridlovou v právnej veci žalobcu Prima banka Slovensko, a.s., so sídlom Hodžova 11, Žilina, IČO: 31 575 951 proti žalovanému Q. O., nar. XX.X.XXXX, bytom XX.augusta X/XX, M. o zaplatenie 259,82 eur s príslušenstvom takto

rozhodol:

I. Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi sumu 259,82 eur, úrok z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 259,82 eur od 22.10.2020 do zaplatenia, a to všetko v pravidelných mesačných splátkach vo výške 20 eur, splatných vždy do 28-eho dňa v mesiaci, od mesiaca nasledujúceho po právoplatnosti tohto rozsudku s tým, že omeškanie s plnením čo i len jednej splátky má za následok splatnosť celého dlhu, na účet žalobcu IBAN č. SK5156000000003797586806 vedený v Prima banka Slovensko, a.s.

II. P r i z n á v a žalobcovi nárok na náhradu trov konania voči žalovanému vo výške 100 %.

o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobca sa žalobou domáhal o zaplatenie sumy 259,82 eur a úroku z omeškania vo výške 5 % ročne z nezaplatenej istiny odo dňa nasledujúceho po zaslaní predžalobnej výzvy a uplatnil aj trovy konania vo výške súdneho poplatku.

Žalobu odôvodnil tým, že žalovaný so žiadosťou zo dňa 1.2.2016 požiadal právneho predchodcu žalobcu Sberbank Slovensko, a.s. (zlúčený so žalobcom od 1.8.2017) o uzatvorenie rámcovej zmluvy o bežnom účte s programom služieb môjÚČETactive1.

V zmysle bodu 5 žiadosti o otvorenie bežného účtu, bod 5.1, na základe žiadosti Sberbank môže poskytnúť v rámci programu služieb úver formou povoleného prečerpania a to po splnení podmienok uvedených Seberbank a to pod bodom 5.2.

V žiadosti žalovaný ako žiadateľ v bode 6.1 písm. e/ vyhlásil, že bol informovaný o tom, že rámcová zmluva sa bude riadiť všeobecnými obchodnými podmienkami a sadzobníkom poplatkov.

Na základe uvedenej žiadosti žalobca a žalovaný uzatvorili dňa 1.2.2016 Rámcovú zmluvu o bežnom účte s programom služieb môjÚČETactive1, ktorá je zároveň aj zmluvou o spotrebiteľskom úvere poskytnutom formou povoleného prečerpania č. 3280599903.

Zmluvný vzťah medzi žalobcom a žalovaným založený touto zmluvou sa okrem textu zmluvy spravoval aj zmluvnými dojednaniami uvedenými v dokumentoch vyššie pod č.1-2, ktoré sú v zmysle bodu 10.1 zmluvy jej neoddeliteľnou súčasťou. V bode 10.2 zmluvy bola upravená možnosť jednostranne meniť VOP a sadzobník poplatkov zo strany banky. V bode 10.4 zmluvy bola upravená možnosť odstúpenia od zmluvy zo strany žalovaného v prípade, že by s akoukoľvek jej zmenou nesúhlasil.

V zmysle bodu 10.6 zmluvy žalovaný potvrdil prevzatie kompletnej rámcovej zmluvy svojím podpisom na jej vyhotovení a v zmysle bodu 8.1 zmluvy žalovaný potvrdil, že VOP a sadzobník poplatkov prevzal a že sa s nimi riadne oboznámil.

Na základe zmluvy žalobca zriadil a viedol pre žalovaného bežný účet IBAN č. SK455600000003280599903 a poskytoval mu služby súvisiace s vedením účtu, najmä zúčtovanie hotovostných a bezhotovostných úhrad a inkás, elektronické bankovníctvo, vydanie a udanie debetnej platobnej karty s možnosťou poskytnutia úverového rámca k účtu formou povoleného prečerpania, ktorú žalovaný využil.

Kreditné úročenie bolo upravené v bodoch 5.1 a 5.2 zmluvy. V zmysle bodu 5.4 zmluvy výpočet, splatnosť a započítanie úrokov, výmenných kurzov a poplatkov sú upravené vo VOP.

V zmysle bodu 1.1 VOP, zverejnenie je sprístupnenie rozhodnutia, dokumentu alebo informácie na verejne prístupných miestach banky, spravidla na obchodných miestach a na internetovej stránke banky alebo prostredníctvom vybraných služieb alebo inou vhodnou formou, čím rozhodnutie, dokument alebo informácia nadobúda účinky, pokiaľ nie je v rozhodnutí, v dokumente alebo v informácií ustanovený iný termín účinnosti.

V zmysle bodu 4.7 zmluvy je zmluva zároveň aj zmluvou o povolenom prečerpaní. Náležitosti zmluvy sú upravené v § 10 ods.1 z. č. 129/2010 Z. z. - o spotrebiteľských úveroch, pričom žalobca má za to, že zmluva obsahuje všetky zákonom vyžadované náležitosti.

Poskytnutie úverového rámca sa spravuje najmä ustanoveniami bodov 4.1 a 4.2 zmluvy, v zmysle ktorých povolené prečerpanie predstavuje bezúčelový spotrebiteľský úver poskytovaný k účtu klienta na dobu neurčitú.

Čerpanie úveru sa uskutočňuje priebežne a opakovane, vždy do výšky disponibilného zostatku úverového rámca. K čerpaniu úveru dochádza okamihom čerpania peňažných prostriedkov z bežného účtu v čiastke prevyšujúcej kreditný zostatok na účte. Splácanie úveru sa uskutočňuje prevodom peňažných prostriedkov na bežný účet.

Maximálny rozsah úveru bol určený vo výške 5.000 eur. VOP upravujú povolené prečerpanie najmä ustanovením bodu 3.3 písm. a/ a b/ VOP.

Žalobca špecifikoval dlh tak, že žalovaný bol povinný na svojom účte udržiavať dostatok finančných prostriedkov na zúčtovanie platobných príkazov, inkás, poplatkov a podobne, pričom v zmysle bodu 3.1 písm. e/ VOP majiteľ účtu je povinný dodržiavať stanovenú výšku minimálneho kreditného zostatku na bežnom účte po celú dobu trvania zmluvného vzťahu, inak je banka oprávnená zmluvu o bežnom účte vypovedať s okamžitou účinnosťou.

Vzhľadom na porušenie uvedenej povinnosti žalovaným tým, že sa dostal na účte do nepovoleného prečerpania vo výške žalovanej istiny a tento dlh nevyrovnal, žalobca vyzval žalovaného, aby svoju pohľadávku voči nemu bezodkladne vyrovnal, čo však žalovaný doposiaľ neurobil.

Žalovaná istina 259,82 eur predstavuje rozdiel medzi všetkými debetnými a všetkými kreditnými obratmi vykonanými na účte žalovaného. Žalobca má otvorený účet, ktorého číslo bolo: 3280599903, dátum otvorenia 1.2.2016, klient XXX,XX O., debetný zostatok 259,82 eur.

Splátky úveru boli vo výške 22 30 497,47, kredit sum 22 30 497,47, debet: poskytnutie úveru 21 20 497,47, poisťné splatné do poisťovne CARDIFF 6 60,00, upomienky 2 20,00, poplatok za transakcie 1 1,90, poplatok za vedenie účtu 23 114,77, poplatky za upomienky na SÚ 1 20,00, úroky 23 53,15, výber v hotovosti 1 9 990,00 a debet sum 78 30 757,29.

Pri každej operácii je uvedený počet a celková suma, pričom ide o zoznam prehľadne opisujúci celú históriu vedenia účtu do podania žaloby. Žalobca uvedené dokladá aj výpismi z účtu žalovaného, súčet kreditných a súčet debetných položiek za príslušné obdobie je v úvode každého jednotlivého výpisu.

Úročenie povoleného prečerpania je podľa bodu 4.2 zmluvy vo výške 17,9 % ročne dohodnutého ku dňu uzavretia rámcovej zmluvy, úrok z omeškania bol uvedený v zákonnej výške pre prípad prekročenia, úroky sú splatné mesačne k poslednému dňu kalendárneho mesiaca alebo v deň splatnosti. Banka bola oprávnená úrokovú sadzbu meniť s tým, že klient mal pri každej zmene možnosť odstúpiť od zmluvy o PP.

Žalobca ďalej uvádza v bodov 4.4, 4.5 a 4.6 zmluvy možnosti zmeny výšky limitu povoleného prečerpania a to tak zo strany majiteľa účtu, ako aj zo strany banky.

Ďalej poukazuje na bod 3.11 VOP, bod 3.12 VOP, na poplatkovanie bežného účtu a súvisiacich služieb podľa sadzovníka poplatkov, VOP bod 1.1 zmluvy, bod 3.13 VOP, ods.24.2 článku 24 VOP.

Žalobca na svoje tvrdenia v žalobe predložil žiadosť o otvorenie bežného účtu s programom služieb môjÚČETactive1 a uzatvorenie rámcovej zmluvy, rámcovú zmluvu o bežnom účte s programom služieb môjÚČETactive1 a zmluvu o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania, poslednú výzvu na zaplatenie dlhu, VOP, sadzovník poplatkov Sberbank Slovensko, informatívny výpis z účtu č.l. 67 - 82, report title, výpis z obchodného registra.

2. Okresný súd Banská Bystrica vydal na návrh žalobcu dňa 18.novembra 2020 platobný rozkaz sp. zn. 38Up 236/2020, ktorým určil žalovanému povinnosť zaplatiť do 15-tich dní od doručenia platobného rozkazu žalobcovi istinu 259,82 eur, úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 259,82 eur od 22.10.2020, alebo v tej istej lehote podať odpor.

3. Žalovaný podal voči platobnému rozkazu odpor, ktorý odôvodnil tým, že je invalidný dôchodca a zdravotne ťažko postihnutý. Uviedol, že uvedený úver pre svoju potrebu minula X., ktorá ho hrubo podviedla. Spor ohľadom tohto úveru je v riešení Okresného súdu Banská Bystrica č. spisu 1T 41/2018. Uviedol, že v uvedenej veci ešte súd nerozhodol.

4. Žalobca vo svojom podaní k odporu uviedol, že súhlasí s pokračovaním sporu s tým, že tvrdené skutočnosti žalovaným sú podľa žalobcu irelevantné a nespochybňujú dôvodnosť a výšku žalobcom uplatnenej pohľadávky. Žalovaný neuvádza žiadne relevantné skutočnosti, ktoré by spochybňovali opodstatnenosť podanej žaloby. Konanie v trestnej veci nemôže mať žiadny vplyv na priebeh a výsledok tohto konania. Žalobca navrhol, ak by žalovaný pristúpil na súdny zmier s tým, aby sa zaviazal splatiť dlh v pravidelných mesačných splátkach vo výške 20 eur od mesiaca nasledujúceho po právoplatnosti zmiernu, pod hrozbou straty výhody splátok pri neuhradení čo i len jednej splátky. Poukázal na § 148 ods.1 CSP, podľa ktorého žalobca a žalovaný môžu uzavrieť zmier a o tento zmier sa má súd vždy pokúsiť. Preto navrhol schváliť súdny zmier medzi žalobcom a žalovaným v znení, že žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi sumu 259,82 eur, úrok z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 259,82 eur od 22.10.2020 do zaplatenia a to všetko v pravidelných mesačných splátkach vo výške 20 eur, splatných vždy do 28.dňa v mesiaci počnúc mesiacom nasledujúcim po právoplatnosti rozhodnutia s tým, že omeškanie s plnením, čo i len jednej splátky má za následok splatnosť celého plnenia a to na účet žalobcu, IBAN č. SK515600000003797586806 a sadzobník poplatkov prevzal a že sa s nimi riadne oboznámil.

Na základe zmluvy žalobca zriadil a viedol pre žalovaného bežný účet IBAN č. SK515600000003797586806 vedený v Prima banke Slovensko, a.s.

5. Súd určil termín pojednávania na 4.januára 2022, na ktorý sa žalovaný nedostavil, predvolanie na adresu označenej v žalobe ako trvalý pobyt neprevzal v odbernej lehote. Žalobca sa na pojednávanie ospravedlnil a ospravedlnil sa aj na všetkých nasledujúcich pojednávaniach s tým, že nechce navyšovať trovy konania a navrhol súdu rozhodnúť v zmysle podanej žaloby.

6. Súd určil ďalší termín pojednávania na 17.marca 2022, na ktorý sa strany sporu nedostavili, žalovaný predvolanie mal doručené dňa 22.február 2022, svoju neúčast' neospravedlnil a nežiadal súd o odročenie pojednávania. Žalobca sa na pojednávanie ospravedlnil, doručenie vykázané mal dňa 18.februára 2022, z dôvodu hospodárnosti sa opakovane na pojednávanie ospravedlnil a tiež na ďalších nasledujúcich pojednávaniach s tým, že súhlasil, aby súd pojednával bez jeho prítomnosti.

7. Súd vo veci vykonal dokazovanie, oboznámil listinné dôkazy - žaloba č.l. 2 - 6, žiadosť č.l.7-8, rámcová zmluva č.l.8-10, posledná výzva č.l.11, VOP č.l. 12 - 49, sadzobník poplatkov č.l.50 - 67, informatívny výpis z účtu Prima banka č.l.68 - 82, report č.l.83, výpis z obchodného registra č.l. 84 - 86, platobný rozkaz č.l. 88, odpor č.l. 97, vyjadrenie k odporu č.l. 106, vyjadrenie žalobcu č.l. 121 a č.l. 135 a zistil tento skutkový stav:

8. Z predložených listinných dôkazov súd zistil nasledovné:

Žalovaný dňa 1.februára 2016 listinou označenou ako Žiadosť o otvorenie bežného účtu s programom služieb môjÚČETactive1 a uzatvorenie rámcovej zmluvy požiadal Sberbank Slovensko, a.s. so sídlom Vysoká 9, Bratislava o otvorenie bežného účtu s programom služieb môjÚČETactive1 a uzatvorenie rámcovej zmluvy.

Predmetom tejto žiadosti bolo okrem otvorenia bežného účtu a uzatvorenia rámcovej zmluvy aj výpisy z bežného účtu mesačne a to elektronickým spôsobom prostredníctvom Sberbank online. V žiadosti sú definované - debetná platobná karta, povolené prečerpanie a iné. Žiadosť je podpísaná žiadateľom nečitateľným podpisom. Žiadateľ je XX.augusta (žalovaný), bytom 2M.á, s uvedením rodného čísla, s číslom občianskeho preukazu a s mobilným telefónnym číslom.

9. Na základe tejto žiadosti dňa 1.februára 2016 uzatvorila Sberbank Slovensko a.s. so žiadateľom Q. O. (žalovaným) H. zmluvu č. 328059903 3100, IBAN: SK77 3100 0000 0032 8059 9903 o bežnom účte s programom služieb môjÚČETactive1 a zmluvu o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania. Zmluvné strany uzatvorili túto zmluvu o poskytovaní produktov a služieb k bežnému účtu k nižšie uvedenému programu služieb, ktorá je zároveň zmluvou o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania.

Predmetom tejto zmluvy sú produkty a služby Sberbank, predmetom rámcovej zmluvy odo dňa účinnosti tejto zmluvy bude sa pre žiadateľa viesť bežný účet č. 3280599903/3100 v mene EUR s programom služieb môjÚČETactive1 a bude k nemu za odplatu poskytovať platobné a bankové služby v rozsahu podľa bodu 1.2 tejto zmluvy.

Ďalej sú v zmluve definované platobné a bankové služby v rámci programu, ktorý bol poskytnutý touto bankou (Sberbank Slovensko, a.s.), elektronické bankovníctvo, ďalšie produkty a služby a iné. Ďalej v bode 3 je definovaná platobná karta, platnosť tejto karty, používanie tejto karty, zmluva o vydaní a používaní debetnej platobnej karty.

V bode 4 je definované povolené prečerpanie, kde sa uvádza v bode 4.1, že Sberbank žiadateľovi po splnení podmienok uvedených v tejto zmluve a Obchodných podmienok poskytuje spotrebiteľský úver formou povoleného prečerpania na bežnom účte žiadateľa do výšky schváleného úverového rámca a žiadateľ sa zaviazal, že peňažné prostriedky čerpané z tohto úverového rámca a z prekročenia Sberbank vráti spolu s príslušenstvom. Presnú výšku schváleného úverového rámca a možnosti čerpania Sberbank oznámi žiadateľovi písomne.

V bode 4.2 sú uvedené podmienky povoleného prečerpania, druh úveru bezúčelový, spotrebiteľský formou povoleného prečerpania s možnosťou prekročenia na bežnom účte priebežným čerpaním a splácaním, maximálny úverový rámec je uvedený 5.000 eur, ďalej je uvedené čerpanie, splácanie úveru, doba trvania je neurčitá, je tu definovaný konečný deň splatnosti, úroková sadzba 17,9 % ročne pre povolené prečerpania, sadzba úroku z omeškania 5,05 % v čase uzavretia zmluvy, sú tu definované a uvedené poplatky a výška odplaty 17,90% zo sumy zmluvne dohodnutých peňažných prostriedkov za rok, ďalej úroková sadzba prekročenia, splácanie prekročenia.

V bode 5 je definovaná výška úrokov a poplatkov, v bode 6 zmena zmluvných podmienok, v bode 7 sú definované reklamácie a riešenie sporov, v bode 8 súčasti zmluvy a právne predpisy a v bode 9 zánik rámcovej zmluvy.

Zmluva je opatrená podpismi zmluvných strán.

10. Prima banka Slovensko, a.s. vyzvala žalovaného poslednou výzvou na úhradu dlhu listom zo dňa 21.októbra 2020 s tým, že dlh v čase tejto výzvy činil 259,82 eur.

Z pripojenej výzvy a ani z obsahu spisu nevyplýva, či túto výzvu žalovaný prevzal.

11. Sberbank Slovensko, a.s. zaslal súdu Všeobecné obchodné podmienky účinné od 1.januára 2015, ktoré podrobne upravujú práva a povinnosti zmluvných strán.

Súčasne žalobca zaslal aj Sadzobník poplatkov Sberbank Slovensko, a.s. účinných od 1.10.2015.

12. Z informatívneho výpisu z účtu Prima banka Slovensko, a.s. a účtu žalovaného vyplynulo, že žalovaný ku dňu 29.2.2016 mal nový stav účtu 8,10 eur, z transakcii na účte vyplýva výber v hotovosti - 9.990 eur, úver 10.000 eur, ku dňu 31.3.2016 mal stav na účte - 6,89 eur, ku dňu 30.4.2016 mal stav na účte - 52,01 eur, ku dňu 31.5.2016 mal stav na účte - 77,26 eur, ku dňu 30.6.2016 mal stav na účte - 92,59 eur, ku dňu 31.7.2016 mal stav na účte - 108 eur, ku dňu 31.8.2016 mal stav na účte - 123,48 eur, ku dňu 30.9.2016 mal stav na účte - 128,99 eur, ku dňu 31.10.2016 mal stav na účte - 134,54 eur, ku dňu 30.11.2016 mal stav na účte - 140,09 eur, ku dňu 31.12.2016 mal stav na účte - 145,68 eur, ku dňu 31.1.2017 mal stav na účte - 151,30 eur, ku dňu 28.2.2017 mal stav na účte - 156,88 eur, ku dňu 31.3.2017 mal stav na účte - 162,55 eur, ku dňu 30.4.2017 mal stav na účte - 168,22 eur, ku dňu 31.5.2017 mal stav na účte - 177,27 eur, ku dňu 30.6.2017 mal stav na účte - 186,40 eur, ku dňu 31.7.2017 mal stav na účte - 195,88 eur, ku dňu 31.8.2017 mal stav na účte - 205,59 eur, ku dňu 30.9.2017 mal stav na účte - 215,38 eur, ku dňu 31.10.2017 mal stav na účte - 225,56 eur, ku dňu 30.11.2017 mal stav na účte - 235,81 eur, ku dňu 31.12.2017 mal stav na účte - 246,49 eur a ku dňu 31.1.2018 mal stav na účte - 257,42 eur. ku dňu 31.1.2018 mal stav na účte: - 257,42 eur, ku dňu 28.2.2018 mal stav na účte: - 259,82 eur, ku dňu 31.3.2018 mal stav na účte : - 259,82 eur, ku dňu 31.3.2018 mal stav na účte: - 259,82 eur, ku dňu 31.5.2018 mal stav na účte: - 259,82 eur, ku dňu 30.6.2018 mal stav na účte: - 259,82 eur.

13. Podľa Report Title na čísle účtu: 3280599903 s dátumom otvorenia 1.2.2016 na meno klienta Q. bol debetný zostatok - 259,92 eur. Počet transakcií na tomto účte bol 22, celková výška transakcií 30.497,47 eur, kredit 30.497,47 eur, debet 20.497,47 eur, poisťné splatné do poisťovne CARDIF 60 eur, upomienky 20 eur, poplatok za transakcie 1,90 eur, poplatok za vedenie účtu 114,77 eur, poplatky za upomienky na SÚ 20 eur, úroky 53,15 eur, výber v hotovosti 9.990 eur, celkom debet 30.757,29 eur.

14. Podľa výpisu z obchodného registra Okresného súdu Žilina v oddieli: Sa, vo vložke číslo: 148/L je pod obchodným menom zapísaná Prima banka Slovensko, a.s. od 1.1.2012 so sídlom Hodžova 11, Žilina s prideleným IČO: 31 575 951, právna forma akciová spoločnosť s dňom zápisu 1.1.1993. Medzi právnymi skutočnosťami je okrem iného uvedené zlúčenie na základe rozhodnutia akcionárov obchodnej spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. zo dňa 24.5.2017 o zlúčení obchodnej spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. so sídlom Hodžova 11, Žilina ako nástupníckej spoločnosti s obchodnou spoločnosťou Sberbank Slovensko, a.s. so sídlom Vysoká 9, Bratislava ako zrušujúcou spoločnosťou a o prechode imania zrušovanej spoločnosti Sberbank Slovensko, a.s. na obchodnú spoločnosť Prima banka Slovensko, a.s. obchodná spoločnosť Prima banka Slovensko, a.s. sa tým stáva právnym nástupcom zanikajúcej spoločnosti Sberbank Slovensko, a.s. Spoločnosť je právnym nástupcom v dôsledku zlúčenia od 1.8.2017. Spoločnosť Sberbank Slovensko, a.s. zanikla od 1.8.2017.

15. Súd požiadal Okresný súd Banská Bystrica o oznámenie stavu v spise sp. zn. 1T 41/2018, na ktorý poukázal v odpore žalovaný.

Okresný súd Banská Bystrica listom zo dňa 13.januára 2022 oznámil súdu, že v trestnej veci je vedený spis pod sp. zn. 1T 41/2018 s obžalovanou A. D., ktorá nie je právoplatne skončená. Nebolo možné vo veci rozhodnúť s poukazom na rozhodnutie Okresného súdu Banská Bystrica vo veci sp. zn. 4T 87/2018, kde bolo podané odvolanie a vec je na Krajskom súde Banská Bystrica, kde bola obžalovaná U. D. a uznaná vinnou z prečinu podvodu podľa § 221 ods.1,2 Trestného zákona formou spolupáchateľstva podľa § 20 Trestného zákona a bol jej uložený podmienený trest odňatia slobody z hľadiska do úvahy pripadajúcemu spoločnému, resp. úhrnnému trestu.

16. Súd zhodnotením skutkového stavu dospel k záveru, že žaloba je podaná dôvodne.

17. Žalobca sa stal právnym nástupcom obchodnej spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. v dôsledku zlúčenia od 1.8.2017, teda je aktívne legitimovaným subjektom na podanie tejto žaloby.

18. Podľa § 1 ods. 1 z. č. 129/2010 Z. z. - o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov v znení účinnom v čase uzavretia rámcovej zmluvy o bežnom účte a o zmluve o spotrebiteľskom úvere, t. j. ku dňu 1.2.2016 (z. č. 39/2015 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

19. Podľa § 1 ods.2 cit. zákona, 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) 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.

20. Podľa § 2 cit. zákona, na účely tohto zákona sa rozumie

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,

c) iným veriteľom právnická osoba, ktorá v rámci svojho podnikania ponúka alebo poskytuje úvery alebo pôžičky, ktoré spĺňajú aspoň jednu z podmienok uvedených v § 1 ods. 3 písm. c), f) a l), pričom tieto úvery alebo pôžičky nespĺňajú žiadnu z podmienok uvedených v § 1 ods. 3 písm. a), b), d), e), g) až k) a m) až r); za iného veriteľa sa nepovažuje banka, pobočka zahraničnej banky a finančná inštitúcia podľa osobitného predpisu, 6) ktorá má povolenie na činnosť udelené Národnou bankou Slovenska,

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,

e) povoleným prečerpaním forma spotrebiteľského úveru, ktorý umožňuje spotrebiteľovi disponovať s peňažnými prostriedkami nad rámec aktuálneho zostatku jeho platobného účtu, ktorý má vedený u veriteľa,

f) prekročením automaticky prijaté prečerpanie, pri ktorom veriteľ umožňuje spotrebiteľovi disponovať peňažnými prostriedkami nad rámec aktuálneho zostatku na platobnom účte spotrebiteľa alebo nad rámec dohodnutého povoleného prečerpania,

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 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,

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,

j) úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru úroková sadzba vyjadrená ako fixné alebo variabilné percento, ktoré sa na ročnom základe uplatňuje z výšky čerpaného spotrebiteľského úveru,

k) fixnou úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru jedna úroková sadzba spotrebiteľského úveru dohodnutá medzi veriteľom a spotrebiteľom v zmluve o spotrebiteľskom úvere na celú dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo viac úrokových sadzieb spotrebiteľského úveru dohodnutých medzi veriteľom a spotrebiteľom v zmluve o spotrebiteľskom úvere na čiastkové obdobia s výhradným použitím fixného konkrétneho percenta; ak v zmluve o spotrebiteľskom úvere nie sú stanovené všetky úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, úroková sadzba spotrebiteľského úveru sa považuje za fixnú iba na tie čiastkové obdobia, na ktoré sú úrokové sadzby spotrebiteľského úveru určené výhradne použitím fixného konkrétneho percenta dohodnutého pri uzavretí zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

l) celkovou výškou spotrebiteľského úveru maximálna výška alebo súčet všetkých finančných prostriedkov poskytnutých na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

m) trvanlivým médiom každý prostriedok, ktorý umožňuje uloženie informácií spôsobom prístupným na používanie v budúcnosti na časové obdobie zodpovedajúce účelom informácií a ktorý umožňuje verné reprodukovanie uložených informácií.

21. Podľa § 9 ods.1 cit. zákona, 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.

22. Podľa § 9 ods.2 cit. zákona, zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka 18) 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, 18aa)

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 priraďovať 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,

- q) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,
- r) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,
- s) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,
- t) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,
- u) právo na splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti, postup pri takom splatení spotrebiteľského úveru a spôsob určenia výšky poplatku za splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti podľa § 16,
- v) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- w) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- x) právo na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, lehotu, počas ktorej možno toto právo uplatniť, a ďalšie podmienky jeho vykonania vrátane informácie o povinnosti spotrebiteľa zaplatiť čerpanú istinu a príslušný úrok podľa § 13 ods. 3, ako aj o výške úroku za deň alebo o spôsobe jej výpočtu,
- y) názov a adresu príslušného orgánu dohľadu podľa § 23,
- 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 štvrťrok; platnou priemernou hodnotou ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzatvorených do 15 kalendárnych dní po zverejnení priemernej hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov za príslušný kalendárny štvrťrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrťrok,
- aa) názov zmluvy, ktorý obsahuje slová spotrebiteľský úver v príslušnom gramatickom tvare.

23. Podľa § 10 ods. 1 cit. zákona, zmluva o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania, ktorý sa musí splatiť na požiadanie alebo do troch mesiacov, musí obsahovať tieto náležitosti:

- a) podľa § 9 ods. 2 písm. a), b), d), f), g), i), j), x) a aa),
- b) povinnosť spotrebiteľa kedykoľvek zaplatiť takýto úver na žiadosť veriteľa v plnej výške,
- c) výšku poplatkov spojených so spotrebiteľským úverom od uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere a podmienky, za akých sa tieto poplatky môžu meniť.

24. Podľa § 10 ods.2 cit. zákona, Počas doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania je veriteľ povinný pravidelne informovať spotrebiteľa prostredníctvom výpisu z účtu alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré je dostupné spotrebiteľovi, o

- a) období, ktorého sa výpis z účtu týka,
- b) výške čerpaných prostriedkov a dátumy ich čerpania,
- c) zostatku z predchádzajúceho výpisu a jeho dátume,
- d) novom zostatku,
- e) dátume a výške splátok spotrebiteľa,

f) uplatnenej úrokovej sadzbe spotrebiteľského úveru,

g) všetkých uplatnených poplatkoch súvisiacich so spotrebiteľským úverom zaplatených v danom období,

h) minimálnej čiastke, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť.

25. Predmetom tohto konania bol nárok žalobcu voči žalovanému o zaplatenie sumy 259,82 eur s príslušenstvom. Súd mal v konaní za preukázané listinnými dôkazmi, že žalovanému bol poskytnutý bezúčelový spotrebiteľský úver formou povoleného prečerpania s možnosťou prekročenia na bežnom účte s priebežným čerpaním a splácaním. Žalovanému bol podľa zmluvy poskytnutý úverový rámec 5.000 eur.

Na základe rámcovej zmluvy o bežnom účte s programom služieb môjÚČETactive1 a zmluvy o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania bol žalovanému otvorený účet v banke Sberbank Slovensko, a.s., pričom číslo účtu v rámcovej zmluve: 3280599903 je totožné s číslom účtu žalovaného, čo napokon vyplýva a korešponduje to s určitosťou so všetkými výpismi z jeho účtu v Sberbanke Slovensko, a.s. (č.l.68-82). Žalovaný mal teda otvorený účet v Sberbanke Slovensko, a.s. s programom služieb môjÚČETactive1 a zároveň mohol čerpať úverový rámec do výšky 5.000 eur. Z prehľadu, tzv. informatívneho výpisu z účtu žalovaného (založeného v súdnom spise na č.l. 68-82) je zrejmý, aký stav mal žalovaný na účte od roku 2016 až do roku 2018 s tým, že posledný výpis a jeho stav na účte od 31.2.2018 do 30.6.2018 bol stále - 259,82 eur. Od poskytnutia úverového rámca žalovanému za mesiace marec, apríl, máj, jún, júl, august, september, október, november a december 2016 sú zrejme transakcie na jeho účte, rovnako je to aj za mesiace január, február, marec, apríl, máj, jún, júl, august, september, október, november a december 2017. Už v januári 2018 mal na účte - 257,42 eur a nasledujúci mesiac, t. j. od februára 2018, marec, apríl, máj, jún 2018 mal stav na účte - 259,82 eur.

Súd mal v konaní za preukázané listinnými dôkazmi, že žalovanému bol poskytnutý v roku 2016 spotrebiteľský úver formou povoleného prečerpania s možnosťou prekročenia na bežnom účte s priebežným čerpaním a splácaním úveru maximálne však do výšky 5.000 eur. Čerpanie úveru bolo jasne upravené v rámcovej zmluve tak, že priebežne a opakovane, vždy do výšky disponibilného zostatku úverového rámca a toto čerpanie sa uskutočňovalo tak, že okamihom čerpania peňažných prostriedkov z bežného účtu žalovaného v čiastke prevyšujúcej kreditný zostatok na tomto účte dochádzalo k čerpaniu úveru. Zmluva je uzavretá na dobu neurčitú a v tejto zmluve je upravená aj konečná splatnosť úveru rôznym spôsobom. Je určená úroková sadzba 17,90 % ročne, úrok z omeškania 5,05 % ročne, poplatky, odplata, možnosť prekročenia a podrobnejšie upravené aj v zmluve o PP. V zmluve je upravené aj prekročenie splácania, vtedy Sberbank Slovensko, a.s. bola oprávnená úročiť sumu prekročenia aj úrokom z omeškania.

Z predložených listinných dôkazov nebolo sporné, že žalovaný čerpal z tohto úveru finančné prostriedky, je to zrejmé z jednotlivých výpisov z jeho účtu, pričom posledná suma je debet vo výške 259,82 eur, ktorú sumu žalobca uplatňuje v tomto konaní, ktorá je dôvodná a preukázaná.

Právny nástupca žalobcu žalovaného vyzval na zaplatenie tohto dlhu, čo sa doposiaľ nestalo. Nestalo sa do podania žaloby, ani v priebehu konania, pričom žalovaný na obranu v odpore uviedol, že peniaze nepoužil pre vlastnú potrebu, ale X.X.XXXX ho podviedla. Žalovaný v tomto odpore neuviedol, že žiadosť o poskytnutie rámcovej zmluvy a o poskytnutie úveru formou povoleného prečerpania nepodpísal, zriadenie účtu a poskytnutie úveru. Jednotlivé podpisy na žiadosti, na rámcovej zmluve a tiež na doručenkách sú vizuálne totožné s podpisom na rámcovej zmluve z 1.2.2016. Už vizuálne na týchto listinách je zrejmé, že všetky listiny podpísala tá istá osoba, t. j. žalovaný. Číslo účtu v rámcovej zmluve je totožné s číslom účtu na jednotlivých výpisoch na meno žalovaného, ide o účet zriadený na meno žalovaného, kde prebiehali transakcie. To, či žalovaný použil finančné prostriedky, či používal tento účet vlastným menom alebo ho používal niekto iný, nič nemení na skutočnosti, že žalovaný bol v zmluvnom vzťahu so Sberbankou Slovensko, a.s., ktoré práva a povinnosti po zlúčení prebral nový subjekt Prima banka Slovensko, a.s., ktorá sa stala nástupníckym subjektom, ktoré prebrala aj záväzky a je aktívne legítimovaná na podanie tejto žaloby o vymáhanie dlhu vo vzťahu k žalovanému tak, ako súd uviedol už vyššie.

Súd je toho názoru, že to, že U. bola odsúdená, hoci neprávoplatne, ktorá podviedla žalovaného, ide o iné konanie v trestnoprávnej rovine, ktorá nemá súvislosť s dlžnou sumou na účte žalovaného, ktorého majiteľom bol žalovaný, ktorý uzatvoril zmluvu s bankou na jednotlivé transakcie prebiehajúce na jeho účte.

Súd mal bezpečne v konaní za preukázané, predovšetkým výpismi z peňažného ústavu Prima banka Slovensko, a.s., že žalovaného dlh ku dňu podania žaloby na jeho účte činil k 30.6.2018 sumu 259,82 eur.

Súd považuje za podstatné uviesť, že žalovaný sa na pojednávanie nedostavil, doručenie vykázané mal včas a riadne, svoju neúčast' neospravedlnil a nežiadal súd o odročenie pojednávania. V podstate po prevzatí predvolania bol žalovaný nečinný, žiaden dôvod vážnejšieho charakteru súdu neoznámil, prečo sa pojednávania nezúčastní, pričom predvolanie mu bolo doručené prostredníctvom ORPZ, OO PZ SR Handlová na adresu jeho trvalého pobytu, kde ju fyzicky 30.1.2022 i prevzal. Svojou neúčast'ou sa pripravil o možnosť podávať návrhy na dokazovanie, vyjadriť sa k určitým skutočnostiam a dôkazom. Súd na základe zistených skutočností a vykonaného dokazovania žalobe vyhovel v celom rozsahu, nakoľko mal preukázaný nárok žalobcu ako opodstatnený.

26. Žalovaný sa dostal do omeškania s plnením peňažného dlhu, preto je povinný zaplatiť žalobcovi aj úrok z omeškania vo výške 5 % ročne podľa § 517 ods. 1,2 Občianskeho zákona v spojení s nar. vlády č. 87/1995 Z. z. Úrok z omeškania sa počíta zo žalovanej sumy od 22.10.2020 až do zaplatenia a súd ho priznal tak, ako žiadal žalobca vo svojom podaní, doručené súdu dňa 26.11.2021.

Súd povolil žalovanému dlh splácať v mesačných splátkach po 20 eur tak, ako navrhol žalobca (§ 232 ods.4 CSP).

27. Súd o trovách konania rozhodol podľa § 255 ods.1 v spojení s § 262 ods.2 CSP.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie v lehote 15 dní odo dňa jeho doručenia, prostredníctvom Okresného súdu Prievidza na odvolací súd - súd II. inštancie, písomne v dvoch vyhotoveniach (§ 355 ods. 1 CSP v spojení s § 362 ods.1 CSP).

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 CSP).

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