

Súd: Okresný súd Pezinok  
Spisová značka: 4C/20/2016  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 1714209985  
Dátum vydania rozhodnutia: 25. 10. 2018  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Ingrid Daxner  
ECLI: ECLI:SK:OSPK:2018:1714209985.2

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Pezinok so sídlom v Pezinku rozhodol sudkyňou JUDr. Ingrid Daxner v právnej veci žalobcu: Slovenská sporiteľňa a.s., IČO: 00 151 653 so sídlom v Bratislave, Tomášikova 48, zast. usadeným euroadvokátom Judr. Pavel Novák, so sídlom v Bratislave, Mostová 2, proti žalovanému: X. M., S.. X.X.XXXX, N. M. V. XXXX/XX, Q., o zaplatenie 6 801,39 eur s príslušenstvom, takto

### rozhodol:

Žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi sumu 6 797,54 eur s 5% úrokom z omeškania ročne zo sumy 6 316,05 eur od 17.10.2014 do zaplatenia, do troch dní od právoplatnosti tohto rozsudku.

Súd žalobu vo zvyšku zamietá.

Súd priznáva žalobcovi nárok na pomernú časť náhrady trov konania, o ktorej výške nároku rozhodne samostatným uznesením po právoplatnosti rozhodnutia vo veci samej.

### odôvodnenie:

1. Žalobou zo dňa 24.10.2014, doručenou na súd dňa 13.11.2014 sa žalobca pôvodne domáhal zaplatenia dlžnej istiny vo výške 7 172,17 eur, riadneho úroku zo sumy 4 886,13 eur od 17.10.2014 do zaplatenia a úroku z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 6 686,83 eur od 17.10.2014 do zaplatenia a náhrady trov konania.

2. Žalobu skutkovo odôvodnil tvrdením, že dňa 17.8.2010 uzatvoril so žalovaným zmluvu o splátkovom úvere č. XXXXXXXXXX, ktorej súčasťou boli Všeobecné obchodné podmienky, Obchodné podmienky a sadzobník na základe ktorej poskytol žalovanému splátkový úver vo výške 5 000,- eur. Žalovaný sa zaviazal splatiť poskytnutý úver v dohodnutom čase, platiť úroky, poplatky dohodnuté v zmluve, ďalšie poplatky a iné náklady spojené s úverom a dodržiavať dohodnuté podmienky. Žalovaný bol povinný plniť poskytnutý úver v pravidelných mesačných splátkach vo výške 88,81 eur mesačne, vždy k 15. dňu v mesiaci od 15.9.2010 do 15.7.2020. Žalovaný plnil svoj záväzok len čiastočne a so splácaním sa dostal do omeškania. Na túto skutočnosť ho žalobca upozornil listom zo dňa 28.5.2014 s upozornením na možné vyhlásenie mimoriadnej splatnosti úveru, čím nastane splatnosť celého úveru.. Nakoľko žalovaný dlžnú sumu neuhradil, žalobca dňa 24.6.2014 vyhlásil mimoriadnu splatnosť úveru v súlade s bodom 7.6. Všeobecných obchodných podmienok. Ani po tejto výzve žalovaný dlh neuhradil. Ku dňu 16.10.2014 eviduje pohľadávku voči žalovanému vo výške 7 172,17 eur /istina 4 886,13 eur, riadne úroky 1 791,73 eur, úroky z omeškania 485,34 eur a poplatky 8,97 eur/. Úrok za poskytnutý úver bol v zmluve dohodnutý ako fixný, v zmluve o úvere dohodnutý vo výške 15,90% ročne do konečnej splatnosti úveru. Poplatky za správu úveru boli dohodnuté v zmluve vo výške 1,99 eur mesačne a na základe zmeny Sadzobníka poplatkov platného od 1.10.2010 vo výške 2,99 eur mesačne, so splatnosťou ku koncu mesiaca. Žalovaný právo na odstúpenie od zmluvy z dôvodu zmeny Sadzobníka nevyužil. Úrok z omeškania /sankčný úrok/, ktorý bol vo výške 8% ročne do 15.3.2013 a vo výške 5% ročne od 15.3.2013, uplatňuje podľa § 365 veta prvá Obch. zákonníka, podľa ktorého je dlžník v omeškaní, ak nesplní riadne a včas svoj záväzok a to až do doby poskytnutia riadneho plnenia alebo do doby, keď záväzok zanikne

iným spôsobom a na základe bodu 7.4.4. Všeobecných obchodných podmienok. Požadovaná výška úrokov je nižšie než určujú právne predpisy SR.

3. Za prostriedky procesného útoku žalobca v žalobe označil a k žalobe pripojil: zmluva o splátkovom úvere, Všeobecné obchodné podmienky, Obchodné podmienky pre poskytovanie splátkových a kontokorentných úverov a povolených prečerpaní, Sadzobník poplatkov, výzva na úhradu dlhu zo dňa 28.5.2014, oznámenie o vyhlásení mimoriadnej splatnosti zo dňa 27.6.2014 s doručenkou, výpis z úverového účtu - prehľad transakcií na úverom účte, vyčíslenie pohľadávky ku dňu 16.10.2014.

4. V štádiu konania pred vydaním platobného rozkazu a dorúčením žaloby žalovanému, žalobca na výzvu súdu zmenil žalobný petít tak, že sa v ďalšom konaní domáha zaplataenia iba sumy istiny vo výške 6 801,39 eur a 5% úrokov z omeškania ročne zo sumy 6 316,05 eur od 17.10.2014 do zaplataenia, následkom čoho v ďalšom konaní súd konal o takto zmenenej žalobe bez potreby rozhodnutia o jej zmene /§ 145 ods. 3 C.s.p./.

5. K žalobe s prílohami a zmenenej žalobe, doručenej žalovanému dňa 22.6.2016 /zásielku, adresovanú do miesta trvalého bydliska, žalovaný v úložnej dobe neprevzal, dňa 22.6.2016 sa vrátila súdu späť; platí zákonná fikcia doručenia podľa § 111 ods. 3 C.s.p./, sa žalovaný písomne nevyjadril. Rovnako tak mu takto bolo doručené predvolanie na pojednávanie, na ktoré sa nedostavil, nežiadal pojednávanie odročiť z dôležitých dôvodov.

6. Vo veci súd vykonal dokazovanie v neprítomnosti riadne predvolaného právneho zástupcu žalobcu, ktorý neúčast' ospravedlnil a v neprítomnosti žalovaného v súlade s ust. § 180 C.s.p. oboznámením listinných dôkazov žalobcu, pripojených k žalobe a zistil nasledovný skutkový stav:

7. Dňa 17.8.2010 uzatvoril žalobca, ako veriteľ a žalovaný, ako fyzická osoba, dlžník, zmluvu o splátkovom úvere č. XXXXXXXXXX, na základe ktorej poskytol žalovanému jednorazovo bezhotovostne spotrebný úver vo výške 5 000,- eur, čerpaný žalovaným dňa 17.8.2010. Žalovaný sa zaviazal splatiť poskytnutý úver v 119 mesačných splátkach, od prvého čerpania do 31.8.2010 vo výške 35,12 eur a od 15.9.2010 vo výške 88,81 eur /splátka istiny, úrokov a poplatkov/ mesačne, splatných vždy 15-teho dňa v mesiaci od 15.7.2020, vrátane dohodnutých úrokov a poplatkov a iných nákladov, spojených s úverom a dodržiavať dohodnuté podmienky Zmluva obsahovala údaj o dohodnutom úroku z úveru vo výške 15,90% ročne, o dohodnutom úroku z omeškania vo výške 8% ročne, o hodnote RPMN vo výške 18,93%, hodnote priemernej RPMN 18,09%, celkových nákladoch, spojených s úverom 10 368,97 eur a poplatkoch za spracovanie a správu úveru. Súčasťou zmluvy boli Všeobecné obchodné podmienky, Obchodné podmienky pre poskytovanie splátkových a kontokorentných úverov a povolených prečerpaní, Sadzobník poplatkov.

8. Ku 27.5.2014 bol žalovaný v omeškanií so splácaním úveru vo výške 2 269,37 eur, na ktoré doplatenie bol žalobcom vyzvaný písomne zo dňa 28.5.2014 a súčasne upozornený v prípade neuhradenia dlžných splátok v lehote do 15 dní od doručenia výzvy na skutočnosť, že veriteľ pristúpi k vyhláseniu mimoriadnej splatnosti úveru.

9. Listom zo dňa 27.6.2014, doručeným žalovanému dňa 17.7.2014, žalobca oznámil žalovanému vyhlásenie mimoriadnej splatnosti úveru ku dňu 24.6.2014 z dôvodu, že žalovaný sa dostal do omeškania so splácaním úveru, ktoré omeškanie trvá viac ako 3 mesiace, čím došlo k poručeniu bodu 7.6.1. písm. a/ VOP, čím sa pohľadávka žalobcu voči žalovanému stáva splatnou v celom rozsahu. Na úhradu celej pohľadávky, vyčíslenej ku dňu mimoriadneho zosplatenia úveru vo výške 6 797,54 eur, žalobca vyzval žalovaného v lehote do 15 dní od prevzatia tohto oznámenia.

10. Podľa výpisu z úverového účtu žalovaný naposledy hradil splátku úveru dňa 18.2.2013, po vyhlásení mimoriadnej splatnosti na úhradu dlhu nesplatil nič.

11. Zmluva o úvere je v zmysle § 261 ods. 3 písm. d/ Obchodného zákonníka tzv. absolútnym obchodom, avšak právne vzťahy vzniknuté z tohto zmluvného vzťahu sa spravujú Občianskym zákonníkom, vzhľadom na povahu účastníkov a povahu zmluvného vzťahu medzi nimi založeného zmluvou o spotrebiteľskom úvere. Táto zmluva je v zmysle zákonných ustanovení Občianskeho zákonníka, zákona o ochrane spotrebiteľa a zákona o spotrebiteľských úveroch, aj spotrebiteľskou zmluvou, zmluvou o spotrebiteľskom úvere, pretože sa ňou právny predchodca žalobcu ako veriteľ zaviazal poskytnúť žalovanej, ako spotrebiteľovi, úver /nie pôžičku/ a spotrebiteľ sa zaviazal poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a uhradiť celkové náklady, spojené so spotrebiteľským úverom; zmluva bola uzavretá v rámci podnikateľskej činnosti veriteľa, ktorý v nej vystupuje ako dodávateľ a žalovanou, ktorá vystupuje ako spotrebiteľ /v zmluve je jej identifikačným údajom pri mene a priezvisku jej rodné číslo/, pričom jej charakteristickým znakom je, že sa uzaviera vo viacerých prípadoch a je obvyklé, že spotrebiteľ obsah zmluvy podstatným spôsobom neovplyvňuje /s odkazom aj na ÚS SR I. ÚS 402/2013-10 zo dňa 19.6.2013, ako aj I. ÚS 101/2016/.

12. Podľa §-u 52, ods. 1,2,3,4 Občianskeho zákonníka spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

Ustanovenia o spotrebiteľských zmluvách, ako aj všetky iné ustanovenia upravujúce právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, použijú sa vždy, ak je to na prospech zmluvnej strany, ktorá je spotrebiteľom. Odlišné zmluvné dojednania alebo dohody, ktorých obsahom alebo účelom je obchádzanie tohto ustanovenia, sú neplatné.

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

Spotrebiteľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

13. Podľa §-u 54 ods. 1,2 Občianskeho zákonníka zmluvné podmienky upravené spotrebiteľskou zmluvou sa nemôžu odchýliť od tohto zákona v neprospech spotrebiteľa. Spotrebiteľ sa najmä nemôže vopred vzdať svojich práv, ktoré mu tento zákon priznáva, alebo si inak zhoršiť svoje zmluvné postavenie. V pochybnostiach o obsahu spotrebiteľských zmlúv platí výklad, ktorý je pre spotrebiteľa priaznivejší.

14. Podľa § 488 Obč. zák. záväzkovo-právnym vzťahom je právny vzťah, z ktorého veriteľovi vzniká právo na plnenie /pohľadávka/ od dlžníka a dlžníkovi vzniká povinnosť splniť záväzok.

15. Podľa § 2 ods. 1 Zákona NR SR č. 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; 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. Spotrebiteľským úverom sú aj mladomanželský úver podľa osobitného predpisu, niektoré stavebné úvery a iné úvery podľa osobitného predpisu a nezabezpečené úvery poskytované spotrebiteľom na účely rekonštrukcie nehnuteľnosti určenej na bývanie, pričom ustanovenia osobitných predpisov, týkajúce sa poskytovania týchto úverov tým nie sú dotknuté; obmedzenie hornej hranice výšky úveru podľa odseku 3 písm. f) sa na tieto úvery nevzťahuje.

16. Podľa § 9 ods. 1 zákona NR SR č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, 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.

17. Podľa § 9 ods. 2 zákona NR SR č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, Zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka 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,

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,

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 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. 18. Podľa čl. 2 ods. 1, C.s.p. ochrana ohrozených alebo porušených práv a právo chránených záujmov musí byť spravodlivá a účinná tak, aby naplnený princíp právnej istoty. 19. Podľa čl. 2 ods. 1, C.s.p. právna istota je stav, v ktorom každý môže legitímne očakávať, že jeho spor bude rozhodnutý v súlade s ustálenou rozhodovacou praxou najvyšších súdnych autorít; ak takej ustálenej rozhodovacej praxe niet, aj stav, v ktorom každý môže legitímne očakávať, že jeho spor bude rozhodnutý spravodlivo.

20. Podľa čl. 2 ods. 1, C.s.p. ak sa spor na základe prihladenia na prípadné skutkové a právne osobitosti prípadu rozhodne inak, každý má právo na dôkladné a presvedčivé odôvodnenie tohto odklonu.

21. Podľa § 517 ods. 2 Obč. zák. v znení účinnom v čase omeškania 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. Z vykonaného dokazovania mal súd za preukázané, že záväzkový vzťah, ktorý vznikol medzi žalobcom (bankou) a žalovaným, ako dlžníkom, v súvislosti s čerpaním a splácaním úveru na základe zmluvy o splátkovom úvere č. 0653056482 zo dňa 17.8.2010, predstavuje zmluvu o úvere, uzavretú stranami v zmysle § 497 a nasl. Obch. zák. Po právnej stránke obsahuje všetky znaky a podstatné

náležitosti zmluvy o úvere podľa § 497 až 507 Obch. zák. Medzi zmluvnými stranami tak vznikol dvojstranný záväzkovo-právny vzťah, podľa ktorého žalobcovi vznikla povinnosť poskytnúť žalovanému úver, ktorý záväzok si preukázateľne splnil dňa 17.8.2010 a žalovanému vznikla povinnosť vrátiť ho podľa dohodnutých podmienok v úverovej zmluve, do 15.7.2020. Z dôvodu neplnenia dohodnutých podmienok žalovaným zo strany žalobcu, ako veriteľa, došlo ku dňu 26.4.2014 k mimoriadnemu zosplatneniu celého dlhu, zloženého z dlžnej istiny, zmluvných úrokov z úveru, zmluvných sankčných úrokov a poplatkov, spolu vo výške 6 797,54 eur. Od tohto dňa tak žalobcovi vznikol voči žalovanému nárok iba na zaplatenie tejto takto už zosplatnenej istiny 6 797,54 eur a nárok na zákonný úrok z omeškania v zmysle predpisu, cit. v bode 20. tohto odôvodnenia, teda podľa občianskoprávnej úpravy /ústavne konformnú udržateľnosť subsidiárneho použitia noriem občianskeho práva na spotrebiteľské spory vyslovil Ústavný súd v rozhodnutiach I. ÚS 402/2013, aj I. ÚS 101/2016/. Okresný súd Prešov v rozsudku sp. zn. 6Co 200/2014 zo dňa 30.6.2015 okrem iného uviedol tento právny názor: „Žalobca sa dovoľáva nárokov na odplatné úroky, ktoré by mu patrili v prípade, ak by bol zachovaný stav zákonnej domnienky, teda trvanie záväzku zo spotrebiteľskej zmluvy za stavu, že veriteľ aj spotrebiteľ budú plniť podľa podmienok a v termínoch dohodnutých v zmluve. Keďže tento stav netrvá, je zrejmé, že došlo k zmene záväzku / zosplatnením úveru/. Zmena záväzku logicky prináša aj zmenu pomerov plnenia a aktivuje režim omeškania, v spojení s využitím práva podľa a za podmienok § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka. Pri plnení záväzku je potrebné za každých okolností vychádzať zo stabilizovaných podstatných náležitostí zmluvy, ktoré sprevádzajú celú existenciu a trvanie záväzku a to až do času zmeny /obsahu/ záväzku, ktorá predstavuje prekonanie dojednaných podmienok postupného splácania záväzku. Zosplatnenie úveru umožňuje veriteľovi zmenou záväzku požadovať jednorazové, okamžité vrátenie celej/nesplatennej požičanej istiny. Teda podstatný rozdiel stavu výhody splátok a stavu zosplatnenia úveru spočíva v tom, že v prípade stavu výhody splátok veriteľ nemá nárok a spotrebiteľ nemá povinnosť vrátiť celú požičanú sumu naraz. Splácanie úveru v splátkach teda na strane veriteľa vyvoláva stav absencie požičanej sumy istiny, ktorá sa iba postupne /v splátkach/ vracia a spláca a za tento stav nedostatku a úverovania patrí veriteľovi úrok. Úrok predstavuje jednoducho povedané cenu peňazí v zmysle ceny obetovanej príležitosti veriteľa, ktorý tým, že nemá istinu úveru k dispozícii, nemôže s touto nakladať a produkovať zisk. Absentujúci zisk pokrýva veriteľovi práve úrok, splácaný spolu v rámci splátky úveru, v režime dojednaného záväzku. Tento stav tzv. výhody splátok je obvyklý a od nepamäti justifikuje nárok dodávateľa na úroky, ako cenu dočasne obetovaných peňazí, ktorých dispozície sa veriteľ zbavuje v záujme získania budúcich úžitkov v podobe kapitalizovanej odplaty, získanej za celé obdobie postupného splácania úveru a teda výhody splátok. Iný stav je však príznačný pre zosplatnenie úveru, kde veriteľovi vzniká nárok na jednorazové vrátenie požičanej istiny úveru, vrátane úrokov kapitalizovaných ku dňu zosplatnenia úveru. V tomto má veriteľ právo získať okamžite späť celú sumu požičaných peňažných prostriedkov, v dôsledku čoho na jeho strane odpadá obmedzenie jeho práva na dispozíciu s istinou úveru a tým obmedzenie obchodovania s peniazmi, ktoré už dlžník nemá právo vrátiť v režime výhody splátok. Práve v tomto kruciálnom rozdieli spočíva ekonomická podstata straty nároku veriteľa na úroky za požičanie peňažných prostriedkov spotrebiteľom. Ak teda nastal stav, kedy spotrebiteľ už nemá právny titul mať peňažné prostriedky u seba a tieto užívať, niet dôvodu ani na to, aby veriteľ inkasoval úroky, ktoré by mu patrili výhradne za stavu oprávnenej držby prostriedkov spotrebiteľom. V opačnom prípade by bol založený krajne nespravodlivý a ústavne nekomformný stav, kde spotrebiteľ by bol vystavený všetkým sankčným mechanizmom vynútenia povinnosti a plnenia a veriteľ by naďalej pohodlne inkasoval úroky zo sumy, ktorú by mu spotrebiteľ na výzvu nevrátil.“

23. Za takéhoto posúdenia nároku súd teda vychádzal z oprávnenej dlžnej sumy 6 797,54 eur, preto žalovaného zaviazal na zaplatenie dlhu vo výške 6 797,54,- eur istiny, spolu so zákonným úrokom z omeškania v zmysle žalobného petitu 5% ročne zo sumy 6 316,05 eur odo dňa 17.10.2014 do zaplatenia s tým, že žalobcom bolo v konaní preukázané omeškanie žalovaného už dňom, nasledujúcim po uplynutí lehoty 15 dní od prevzatia oznámenia žalobcu o mimoriadnom zosplatnení úveru listom zo dňa 27.6.2014, v ktorom žalovanému poskytol lehotu na splnenie peňažného /už zosplatneného/ dlhu / § 563 Obč. zák./.

24. Vo zvyšku, o zaplatenie istiny vo výške 3,85 eur súd žalobu s poukazom na právne posúdenie veci a rozhodovaciu prax najvyšších súdnych autorít /čl. 2 ods. 2 C.s.p./ zamietol nedôvodnú, nemajúcu oporu vo vykonanom dokazovaní.

25. O náhrade trov konania v konaní pomerne úspešného žalobcu /úspech 6 797,54 eur istiny, neúspech 3,85 eur istiny/, súd rozhodol podľa § 255 ods. 1,2 C.s.p., podľa ktorého súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci. Ak mala strana úspech len čiastočný, súd náhradu trov konania pomerne rozdelí, prípadne vysloví, že žiadna zo strán nemá na náhradu trov konania právo. Príslušenstvo, v časti ktorého úspech čiastočne nemal, v žalobe nevyčísľil. „Pre pomerné rozdelenie

trov konania je rozhodujúci pomer úspechu a neúspechu v uplatnenej istine bez príslušenstva, ak príslušenstvo /úrok z omeškania/ navrhovateľ nevyčíslil vo svojej žalobe“ /uznesenie NS SR 6Obo 243/2007 zo dňa 27.11.2008/.

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

#### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku je možné podať odvolanie do 15 dní od jeho doručenia na Okresnom súde Pezinok.

Podľa § 127 C.s.p., ak zákon na podanie nevyžaduje osobitné náležitosti, v podaní sa uvedie, ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka, čo sa ním sleduje a podpis. Ak ide o podanie urobené v prebiehajúcom konaní, náležitosťou podania je aj uvedenie spisovej značky tohto konania.

Podľa § 363 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).

Ak súd uložil v rozsudku povinnosť plniť, rozsudok je vykonateľný márnym uplynutím lehoty na plnenie, ak nie je ustanovené inak /§ 232 ods. 2 C.s.p./.

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