

Súd: Okresný súd Bratislava III
Spisová značka: 12Csp/13/2019
Identifikačné číslo súdneho spisu: 1319201773
Dátum vydania rozhodnutia: 21. 01. 2022
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Viera Sládečková
ECLI: ECLI:SK:OSBA3:2022:1319201773.8

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Bratislava III v Bratislave v konaní pred sudkyňou JUDr. Vierou Sládečkovou v právnej veci žalobcu: Intrum Slovakia s.r.o., so sídlom Mýtina 48, Bratislava - mestská časť Staré Mesto, IČO: 35831154, zast.: JUDr. Ján Šoltés, so sídlom Mýtina 48, Bratislava - mestská časť Staré Mesto, IČO: 37927795, proti žalovanej: G. O., nar. X.X.XXXX, bytom H. XXX/XX, W.-A. P., o zaplatenie 876,12 € s prísl., takto

rozhodol:

- I. Žalovaná je povinná zaplatiť žalobcovi sumu 370,87 €, úrok z omeškania vo výške 5,00 % ročne zo sumy 370,87 € od 27.04.2019 do dňa zaplatenia, a to všetko formou splátok vo výške 50 eur mesačne splatných k 20. dňu v mesiaci, počnúc prvou splátkou splatnou 20. dňa v mesiaci nasledujúcom po mesiaci, v ktorom rozhodnutie vo veci samej nadobudne právoplatnosť, pod následkom straty výhody splátok, v prípade nezaplatenia čo i len jednej splátky riadne a včas.
- II. Vo zvyšku súd žalobu zamietla.
- III. Súd konanie v časti o zaplatenie sumy 505,25 eur s prísl., zastavuje.
- IV. Žalovanej sa proti žalobcovi nepriznáva nárok na náhradu trov konania.

odôvodnenie:

1/ Právny predchodca žalobcu Všeobecná úverová banka, a.s.; skrátený názov: VÚB, a.s., IČO: 31 320 155 sa žalobou doručenou súdu dňa 23.03.2019 domáhal proti žalovanej zaplatenia sumy 876,12 € spolu s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne od 31.05.2016 do zaplatenia a náhrady trov konania. Žalobu odôvodnil tým, že žalobca a žalovaný uzatvorili spolu dňa 30.12.2013 zmluvu o pôžičke č. 6168926, (evidenčné číslo zmluvy/ príd. autorizačný kód), na základe ktorej poskytol žalobca žalovanému pôžičku vo výške 1 100 Eur Podľa zmluvy o pôžičke mal žalovaný splácať pôžičku v pravidelných 60 mesačných splátkach v sume 31,3 Eur, a to až do celkovej sumy pôžičky vo výške 1878 Eur. Do dnešného dňa uhradil žalovaný z vyššie uvedenej zmluvy sumu 729,13 Eur. Podľa ust. §53 ods. 9 Občianskeho zákonníka, „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.“ Vzhľadom na to, že žalovaný porušil svoju povinnosť splácať poskytnutú pôžičku resp. jednotlivé povinné splátky riadne a včas t.j. v súlade so zmluvou a podmienkami k zmluve, Žalobca listom z dňa 26.03.2016 - Predžalobná upomienka, vyzval Žalovaného k úhrade dlžných splátok. Súčasne žalobca žalovaného upozornil, že ak nedôjde aspoň k úhrade najstaršej omeškanej splátky, žalobca bude oprávnený úver zosplatiť. Žalovaný ani v dodatočne poskytnutej lehote dlžné splátky neuhradil. Žalobca využil oprávnenie v zmysle vyššie uvedeného ustanovenia a dňa 19.05.2016 úver zosplatiť, o čom bol Žalovaný informovaný listom z dňa 25.05.2016 - „Oznámenie o vyhlásení okamžitej splatnosti

úveru“. Celkový dlh žalovaného ku dňu podania návrhu predstavuje sumu 876,12 Eur. Žalobca si týmto zároveň uplatňuje zákonné úroky z omeškania, a to od šiesteho dňa nasledujúceho po Oznámení o vyhlásení okamžitej splatnosti, nakoľko oznámenie bolo zaslané obyčajnou listovou zásielkou, kde obvyklá doba doručenia zásielky je 5 dní. Zmluvnú pokutu, evidovanú v priloženom Prehľade splátok a úhrad v stĺpci „Pokuta“ v sume 108,13 Eur, si žalobca v tomto konaní neuplatňuje. Ku dňu podania žalobného návrhu Žalovaný uhradil sumu 729,13 Eur. Súčasťou pohľadávky žalobcu a sú aj náklady, ktoré mu vznikli v súvislosti s vymáhaním pohľadávky, ktoré si žalobca v tomto konaní uplatňuje vo výške 0 Eur /označené na konci výpisu ako stĺpec „MP3“/. V zmysle § 121 ods. 3 Občianskeho zákonníka sú príslušenstvom pohľadávky aj náklady spojené s jej uplatnením t.j. v predmetnej veci sú týmito nákladmi náklady spojené s vymáhaním pohľadávky. Na základe vyššie uvedeného, celkovú výšku dlžnej sumy Žalovaného ku dňu podania návrhu tvorí:

Istina (bez akontácie) + Náklady na vymáhanie - Prijaté úhrady (bez akontácie) = Žalovaná suma:
1605,25 Eur + 0 Eur - 729,13r = 876,12 Eur

Zostatok pohľadávky evidovaný v Prehľade splátok a úhrad /stĺpec „Zostatok“/ zahŕňa aj zmluvnú pokutu vo výške 35,72 Eur /stĺpec „Pokuta“/, ktorú si Žalobca v tomto konaní neuplatňuje : zostatok - pokuta = Žalovaná suma : 984,25 Eur - 108,13 Eur = 876,12 Eur.

2/ Žalobca k žalobe pripojil zmluvu o poskytnutí pôžičky zo dňa 31.12.2013, oznámenie o vyhlásení okamžitej splatnosti zo dňa 25.05.2016, predžalobnú upomienku zo dňa 26.03.2016, doručenkú zo dňa 04.06.2016, prehľad splátok a úhrad, notársku zápisnicu N 3283/2017 zo dňa 11.12.2017.

3/ Súd prvej inštancie vo veci vydal platobný rozkaz č. k. 12Csp 13/2019-37 zo dňa 18.04.2019, ktorý následne uznesením zo dňa 09.07.2019, z dôvodu podaného odporu žalovanou, zrušil.

4/ Žalovaná odpor odôvodnila tým, že popiera nárok žalobcu na zaplatenie sumy 876,12 eur čo do dôvodu a výšky. Predmetná zmluva č. XXXXXXXXXXXX zo dňa 30.12.2013 neobsahuje zákonom požadované náležitosti podľa § 59 ods. 2 zák. č. 129/2010 Z.z. a to : termín konečnej splatnosti (deň, mesiac, rok), zročnosť jednotlivých splátok (min. deň), ročnú úrokovú sadzbu (skutočná výška), celková čiastka na zaplatenie (skutočná výška), adresu veriteľa, kde je možné uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť. Predmetný úver je potrebné v zmysle § 11 ods. 1 zák. č. 129/2010 Z.z. považovať za bezúročný a bez poplatkov. Zo žaloby vyplýva, že ona žalovanému uhradila sumu 729,13 eur. Výška úveru je podľa zmluvy 1100 eur. Po odpočítaní úhrady zostatok predstavuje sumu 1100-729,13 eur=370,87 eur, na ktorú má žalobca nárok. Zároveň žiada súd, aby túto sumu mohla zaplatiť mesačnými splátkami 50 eur. Vo zvyšku 505,25 eur žiadala žalobu zamietnuť ako nedôvodnú.

5/ Žalobca k odporu vyjadril tak, že s prihliadnutím na bezúročnosť a bezpoplatkovosť úveru na podanej žalobe v časti prevyšujúcej rozdiel medzi poskytnutou sumou úveru 1.100,00 € a doteraz zaplatenou sumou na úver vo výške 729,13 € ďalej netrvá. Vzhľadom k vyššie uvedenému berieme žalobu späť v časti istiny 505,25 € a úroku z omeškania vo výške 5,00 % p.a. zo sumy 505,25 € od 31.05.2016 do zaplatenia a žiadame, aby súd zaviazal žalovaného len na zaplatenie nesplatennej čistej istiny poskytnutého úveru a priznal mu trovy konania a trovy právneho zastúpenia. Týmto upravuje petičná žaloba nasledovne: Žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi sumu 370,87 €, úrok z omeškania vo výške 5,00 % ročne zo sumy 370,87 € od 31.05.2016 do dňa zaplatenia, to všetko v lehote do troch dní od nadobudnutia právoplatnosti rozsudku.

6/ Právny predchodca žalobcu Zmluvou o postúpení pohľadávok postúpil žalobou uplatnenú pohľadávku na žalobcu. Súd uznesením č. k. 12Csp/13/2019-72 zo dňa 13.11.2029 pripustil v súlade s ust. § 80 CSP, aby na miesto žalobcu vstúpil postupník pohľadávky, terajší žalobca. Uznesenie nadobudlo právoplatnosť dňa 18.01.2020.

7/ Súd vo veci nariadil pojednávanie, na ktoré sa strany sporu nedostavili. Právny zástupca žalobcu sa ospravedlnil a z dôvodu hospodárnosti súhlasil vec prejednať v jeho neprítomnosti. Žalovaná sa pridŕžovala svojho vyjadrenia v odpore a tiež súhlasila s ohľadom na pandemickú situáciu rozhodnúť vo veci v jej neprítomnosti. Súd vo veci rozhodol postupom podľa § 180 CSP.

8/ Súd vykonal dokazovanie listinami tvoriacimi obsah celého súdneho spisu a vykonaným dokazovaním súd zistil nasledovný skutkový stav.

9/ Spoločnosť Consumer Finance Holding, a.s. (právny predchodca pôvodného žalobcu) a žalovaná uzatvorili dňa 31.12.2013 zmluvu o pôžičke (ďalej aj ako „zmluva“), predmetom ktorej bolo poskytnutie pôžičky vo výške 1100 eur, ktorú mala žalovaná splácať v 60 mesačných splátkach po 29,28 eur, s poistením vo výške 31,3 eur, fixnou ročnou úrokovou sadzbou 22,20 %; RPMN 22,20 %; celkovými nákladmi spotrebiteľa 56 eur; termínom konečnej splatnosti 12/2018, s priemernou hodnotou RPMN 45,94 %, celkovou čiastkou 1756,80 eur.

10/ Právny predchodca žalobcu predžalobnou upomienkou datovanou dňa 26.03.2016 vyzval žalovanú k úhrade nedoplatku na splátkach v celkovej výške 125,36 eur s upozornením, že ak do 05.05.2016 nedôjde k úhrade splátky splatnej v mesiaci 1/2016, veriteľ bude oprávnený úver zosplatiť, čo aj veriteľ urobil listom zo dňa 25.05.2016.

11/ Z prehľadu splátok a úhrad súd zistil, že žalovaná zaplatila veriteľovi sumu 729,13 eur.

12/ Súd na základe takto zisteného skutkového stavu vec právne posúdil nasledovne a aplikoval ustanovenia nasledovných právnych predpisov v znení účinnom ku dňu vzniku zmluvného vzťahu medzi právnym predchodcom žalobcu a žalovaným.

13/ Podľa § 52 ods. 1 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník (ďalej len "OZ") spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

14/ 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.

15/ 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.

16/ 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.

17/ 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.

18/ Podľa § 53 ods. 5 OZ neprijateľné podmienky upravené v spotrebiteľských zmluvách sú neplatné.

19/ 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.

20/ Podľa § 54 ods. 1 OZ zmluvné podmienky upravené spotrebiteľskou zmluvou sa nemôžu odchyliť 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.

21/ Podľa § 54 ods. 2 OZ v pochybnostiach o obsahu spotrebiteľských zmlúv platí výklad, ktorý je pre spotrebiteľa priaznivejší.

22/ Podľa § 54 ods. 3 OZ v pochybnostiach o význame zmluvnej podmienky sa výklad priaznivejší pre spotrebiteľa neuplatní, ak právo na príslušnom orgáne uplatňuje právnická osoba založená alebo zriadená na ochranu spotrebiteľa.

23/ Podľa § 524 ods. 1 OZ veriteľ môže svoju pohľadávku aj bez súhlasu dlžníka postúpiť písomnou zmluvou inému.

24/ Podľa § 524 ods. 2 OZ s postúpenou pohľadávkou prechádza aj jej príslušenstvo a všetky práva s ňou spojené.

25/ Podľa § 563 OZ ak čas splnenia nie je dohodnutý, ustanovený právny predpisom alebo určený v rozhodnutí, je dlžník povinný splniť dlh prvého dňa po tom, čo ho o plnenie veriteľ požiadal.

26/ Podľa § 565 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 § 121 ods. 3 OZ príslušenstvom pohľadávky sú úroky, úroky z omeškania, poplatok z omeškania a náklady spojené s jej uplatnením.

28/ Podľa § 517 ods. 1 OZ dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nesplní, je v omeškaní. Ak ho nesplní ani v dodatočnej primeranej lehote poskytnutej mu veriteľom, má veriteľ právo od zmluvy odstúpiť; ak ide o deliteľné plnenie, môže sa odstúpenie veriteľa za týchto podmienok týkať aj len jednotlivých plnení.

29/ Podľa § 517 ods. 2 OZ 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.

30/ Podľa § 3 nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z.z. ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka (ďalej len "nariadenie č. 87/1995 Z.z.") výška úrokov z omeškania je o päť percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky 2) platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

31/ Podľa § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len "zákon 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.

32/ Podľa § 1 ods. 8 zákona č. 129/2010 Z.z. ustanoveniami tohto zákona nie sú dotknuté ustanovenia Občianskeho zákonníka ani osobitných predpisov.

33/ Podľa § 2 zákona č. 129/2010 Z.z. 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 fyzická osoba alebo 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 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,

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.

34/ Podľa § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z. 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 predávajúceho, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,

d) meno, priezvisko 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) 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,

k) 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,

l) 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,

m) 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,

n) 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,

o) 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,

p) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,

q) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,

r) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,

s) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,

t) 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,

u) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

v) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

w) 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,

x) názov a adresu príslušného kontrolného orgánu podľa § 23,

y) 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.

35/ 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 k), r) a y),

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.

36/ Podľa § 21 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z.z. veriteľ je povinný predkladať Ministerstvu financií Slovenskej republiky (ďalej len "ministerstvo") a Národnej banke Slovenska údaje o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch.

37/ Podľa § 21 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z. ministerstvo alebo ním určená osoba zverejňuje na webovom sídle ministerstva informácie z údajov podľa odseku 1. Národná banka Slovenska na svojom webovom sídle zabezpečí komunikačné prepojenie umožňujúce sprístupnenie informácií zverejnených podľa predchádzajúcej vety.

38/ Podľa § 21 ods. 3 zákona č. 129/2010 Z.z. za správnosť údajov podľa odseku 1 zodpovedá veriteľ.

39/ Na základe vykonaného dokazovania a za použitia citovaných zákonných ustanovení súd dospel k záveru, že žaloba je čiastočne dôvodná.

40/ Súd mal v konaní za preukázané, že právny predchodca žalobcu ako veriteľ, ktorého predmetom činnosti bolo aj poskytovanie úverov z vlastných peňažných zdrojov nebankovým spôsobom a žalovaný ako spotrebiteľ dňa 31.12.2013 uzatvorili písomnú zmluvu o spotrebiteľskom úvere podľa zákona č. 129/2010 Z. z.. Súd mal za preukázané, že spotrebiteľským úverom bola pôžička s výškou pôžičky 1100 eur, s celkovou čiastkou 360 eur; splátkou 20 eur; s dojednaným počtom 18 splátok; fixnou ročnou

úrokovou sadzbou 24,51; RPMN 24,51%; celkovými nákladmi spotrebiteľa 56 eur; termínom konečnej splatnosti 20.04.2018 a s uvedením priemernej hodnoty RPMN 20,01 %.

41/ Súd poukazuje na to, že aj keď uvedená zmluva o pôžičke je síce uzavretá platne, avšak v predmetnej zmluve je nesprávne uvedená priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov (RPMN) v neprospech spotrebiteľa, preto poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov /§ 11 ods. 1 písm. d) zákona č. 129/2010 Z.z./ V tejto súvislosti súd tiež poukazuje na to, že údaj o priemernej hodnote RPMN na príslušný spotrebiteľský úver platný ku dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 21 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z. za príslušný kalendárny štvrtrok je podstatnou náležitosťou zmluvy o spotrebiteľskom úvere, absenciu ktorej zákon tiež sankcionuje tým, že je táto zmluva považovaná za bezúročnú a bez poplatkov /§ 9 ods. 2 písm. y) zákona č. 129/2010 Z.z., § 11 ods. 1 písm. b) zákona č. 129/2010 Z.z./.

42/ V tomto prípade vzhľadom na skutočnosť, že zmluva obsahuje nesprávnu priemernú RPMN v neprospech spotrebiteľa súd posúdil zmluvu ako bezúročnú a bez poplatkov. Veriteľ je povinný v zmysle § 9 ods. 2 písm. y) zákona č. 129/2010 Z.z. uvádzať v zmluve o spotrebiteľskom úvere údaj o priemernej hodnote RPMN na príslušný spotrebiteľský úver platný ku dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 21 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z. za príslušný kalendárny štvrtrok, pričom platnou priemernou hodnotou RPMN na príslušný spotrebiteľský úver pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzatvorených do 15 kalendárnych dní po zverejnení priemernej hodnoty RPMN za príslušný kalendárny štvrtrok je priemerná hodnota RPMN na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrtrok. Údaj o priemernej hodnote RPMN je zverejnený Ministerstvom financií Slovenskej republiky podľa § 21 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z. na jeho webovom sídle v súhrnných informáciách o údajoch o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch veriteľmi. Súd poukazuje na to, že pre bezúročnosť a bezpoplatkovosť zmluvy o spotrebiteľskom úvere v zmysle § 11 ods. 1 písm. d) zákona č. 129/2010 Z.z. nepostačuje len samotné nesprávne uvedenie hodnoty RPMN, ale musí byť splnená aj podmienka, že RPMN je uvedená v zmluve nesprávne v neprospech spotrebiteľa. Pri hodnotení toho, či je údaj o priemernej hodnote RPMN v neprospech spotrebiteľa platí opačný princíp ako pri hodnotení nesprávne uvedeného údaju o RPMN predmetného úveru. Kým nesprávne uvedená RPMN spotrebiteľského úveru je v neprospech spotrebiteľa vtedy, keď je v zmluve uvedená nižšie ako v je skutočnosti (to znamená, že spotrebiteľ v skutočnosti ročne zaplatí viac ako deklaruje veriteľ v zmluve), nesprávne uvedená priemerná hodnota RPMN je v neprospech spotrebiteľa vtedy, keď je v zmluve uvedená vyššia ako je v skutočnosti (to znamená, ak veriteľ v zmluve deklaruje, že priemerná hodnota RPMN obdobných úverov na trhu je vyššia ako je v skutočnosti).

43/ V predmetnom spore si žalobca uplatňoval istinu po čiastočnom späťvzati žaloby vo výške 370,87 eur. Keďže súd úver posúdil ako bezúročný a bez poplatkov, priznal žalobcovi nárok vo výške 370,87 eur, keď požičaná suma bola vo výške 1100 eur a žalovaná doteraz zo žalovanej sumy uhradila 729,13 eur, čo nesporeovala ani žalovaná. Súd tak žalobe po čiastočnom späťvzati žaloby čo do uplatnenej istiny 370,87 eur za uplatnenia citovaných zákonných ustanovení vyhovel.

44/ Na návrh právneho zástupcu žalobcu súd žalovanej uložil povinnosť plniť pohľadávku formou splátok a v zmysle § 232 ods. 4 CSP rozhodol, že omeškanie s plnením jednej splátky má za následok splatnosť celého plnenia.

45/ V predmetnom spore si žalobca uplatňoval istinu 370,87 eur aj s príslušenstvom od šiesteho dňa nasledujúceho (30.05.2016) po datovaní oznámenia o vyhlásení okamžitej splatnosti úveru (19.05.2016). Súd poukazuje na to, že právny predchodca žalobcu ani žalobca ani samotnú listinu o okamžitej splatnosti úveru, jej odoslanie ani doručenie takejto písomnosti žalovanej vôbec nepreukázal. Preto súd priznal žalobcovi príslušenstvo priznanej istiny vo výške zákonného úroku z omeškania 5 % ročne od 27.04.2019, teda odo dňa nasledujúceho po doručení žaloby žalovanej. Žalobca v konaní žiadal priznať úroky z omeškania od 31.05.2016 do zaplatenia vo výške 5,00 % ročne, predmetný návrh žalobcu však súd v tejto časti zamietol. Súd mal za to, že žalobca v konaní nepreukázal, že by riadne vyzval žalovanú na zaplatenie dlžnej sumy so splatnosťou celého dlhu k 30.05.2016. Žalovanej preto nemohol byť zrejmý čas plnenia (okamih splatnosti) celého dlhu, na zaplatenie ktorého právny predchodca žalobcu vyzýval žalovanú. S poukazom na ust. § 563 OZ súd poukazuje na to, že keďže žalovaná nebola žalobcom riadne vyzvaná na plnenie celého dlhu, dňom splatnosti pohľadávky (žalobcom uplatneného nároku) je deň nasledujúci po doručení žaloby žalovanej. Doručenie žaloby je potrebné považovať za

kvalifikovanú výzvu na plnenie. Preto súd v zmysle ust. § 517 ods. 2 OZ v spojení s § 3 nariadenia č. 87/1995 Z.z. žalobcovi priznal úroky z omeškania vo výške 5 % ročne z priznanej istiny odo dňa nasledujúceho po doručení žaloby žalovanej, od 27.04.2019, keď žaloba bola žalovanej doručená dňa 26.04.2019 a vo zvyšnej časti žalobného návrhu týkajúceho sa úrokov z omeškania uplatnených žalobcom súd žalobu zamietol.

46/ Pred otvorením pojednávania právny zástupca žalobcu súdu po doručení odporu žalovanej súdu oznámil, že s prihliadnutím na bezúročnosť a bezpoplatkovosť úveru na podanej žalobe v časti prevyšujúcej rozdiel medzi poskytnutou sumou úveru 1.100,00 € a doteraz zaplattenou sumou na úver vo výške 729,13 € ďalej netrvá a žalobu berie späť v časti istiny 505,25 € a úroku z omeškania vo výške 5,00 % p.a. zo sumy 505,25 € od 31.05.2016 do zaplattenia.

47/ Podľa § 144 CSP : Žalobca môže vziať žalobu späť.

48/ Podľa § 145 ods. 1 a 2 CSP:

(1) Ak je žaloba vzatá späť celkom, súd konanie zastaví.

(2) Ak je žaloba vzatá späť sčasti, súd konanie v tejto časti zastaví. O čiastočnom späťvzátí žaloby rozhodne súd v rozhodnutí vo veci samej.

49/ Súd postupom podľa § 145 ods. 2 CSP konanie v časti o zaplattenie 505,25 € s prísl., zastavil.

50/ Podľa § 255 ods. 1 CSP súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci.

51/ Podľa § 255 ods. 2 CSP ak mala strana vo veci úspech len čiastočný, súd náhradu trov konania pomerne rozdelí, prípadne vysloví, že žiadna zo strán nemá na náhradu trov konania právo.

52/ Podľa § 262 ods. 1 CSP o nároku na náhradu trov konania rozhodne aj bez návrhu súd v rozhodnutí, ktorým sa konanie končí.

53/ V rozhodnutí, ktorým sa konanie končí, rozhodne súd aj bez návrhu o nároku na náhradu trov konania (§ 262 ods. 1 CSP). O tomto nároku súd rozhodol podľa § 255 CSP podľa ktorého, súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci.

54/ Súd prvej inštancie rozhodol o nároku na náhradu trov konania podľa miery úspechu strán sporu vo veci. Žalobca sa žalobou domáhal zaplattenia istiny vo výške 876,12 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5,00 % ročne od 31.05.2016 do zaplattenia. Súd priznal žalobcovi nárok zodpovedajúci sume 370,87 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5,00 % ročne od 27.04.2019 do zaplattenia. V časti zaplattenia istiny v sume 505,25 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5,00 % ročne od 31.05.2016 do zaplattenia vzal žalobca žalobu čiastočne späť z dôvodu bezúročnosti a bezpoplatkovosti úveru. Zastavenie konania v tejto časti tak procesne zaviniel žalobca. Celkový úspech žalobcu v spore predstavuje 42 % (370,87/876,12). Celkový úspech žalovanej v spore predstavuje 58 % (505,25/876,12). Vzhľadom na uvedené žalovanej čistý úspech vo veci tak predstavuje 16 % (58 - 42), o ktoré prevýšil úspech žalobcu. Nakoľko si však žalovaná žiadne trovy konania neuplatnila a ani jej žiadne trovy podľa obsahu spisu nevznikli súd rozhodol vo výroku IV. tohto rozsudku o nároku na náhradu trov konania v súlade s čl. 17 základných princípov CSP zakotvujúcim procesnú ekonómiu tak, že žalovanej sa nárok na náhradu trov konania proti žalobcovi nepriznáva. V zmysle princípu hospodárnosti konania súdny úradník už nebude rozhodovať po právoplatnosti tohto rozsudku samostatným uznesením o výške náhrady trov konania podľa § 262 ods. 2 CSP.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie do 15 dní odo dňa jeho doručenia na Okresný súd Bratislava III. v dvoch písomných vyhotoveniach.

V odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach (§ 127 ods. 1 CSP) uviesť, 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). Odvolanie proti rozsudku alebo uzneseniu, ktorým

bolo rozhodnuté vo veci samej, možno odôvodniť len tým, že: a) neboli splnené procesné podmienky, b) súd nesprávnym procesným postupom znemožnil strane, aby uskutočňovala jej patriace procesné práva v takej miere, že došlo k porušeniu práva na spravodlivý proces, c) rozhodoval vylúčený sudca alebo nesprávne obsadený súd, d) konanie má inú vadu, ktorá mohla mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci, e) súd prvej inštancie nevykonal navrhnuté dôkazy, potrebné na zistenie rozhodujúcich skutočností, f) súd prvej inštancie dospel na základe vykonaných dôkazov k nesprávnym skutkovým zisteniam, g) zistený skutkový stav neobstojí, pretože sú prípustné ďalšie prostriedky procesnej obrany alebo ďalšie prostriedky procesného útoku, ktoré neboli uplatnené, alebo h) rozhodnutie súdu prvej inštancie vychádza z nesprávneho právneho posúdenia veci.

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