

Súd: Okresný súd Bratislava III
Spisová značka: 44Csp/96/2017
Identifikačné číslo súdneho spisu: 1317218829
Dátum vydania rozhodnutia: 17. 01. 2022
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Dagmar Vaverčáková
ECLI: ECLI:SK:OSBA3:2022:1317218829.7

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Bratislava III v Bratislave pred sudkyňou JUDr. Dagmar Vaverčákovou, v spore žalobcu: R Collectors s.r.o., so sídlom Bratislava, Dvořákovo nábřeží 8/A, IČO: 50 094 297, v zastúpení : Advokátska kancelária RELEVANS s. r. o., so sídlom Dvořákovo nábřeží 8A, Bratislava, IČO: 47 232 471, proti žalovanej: E. Z., nar. XX.XX.XXXX, bytom C., C. XX/X, štátny občan SR, o zaplatenie 1.013,80 Eur istiny s príslušenstvom, takto

rozhodol:

I. Súd konanie v časti o zaplatenie 297,16 Eur zastavuje.

II. Žalovaná je povinná zaplatiť žalobcovi 716,64 Eur istiny, úroky vo výške 1.721,15 Eur, úroky vo výške 49,11 Eur, zmluvný úrok vo výške 19,50 % ročne:

- zo sumy 2 796,76 Eur od 01.11.2017 do 05.11.2018,
 - zo sumy 2 722,47 Eur od 06.11.2018 do 04.12.2018,
 - zo sumy 2 648,18 Eur od 05.12.2018 do 04.01.2019,
 - zo sumy 2 573,89 Eur od 05.01.2019 do 05.03.2019,
 - zo sumy 2 499,60 Eur od 06.03.2019 do 22.03.2019,
 - zo sumy 2 425,31 Eur od 23.03.2019 do 02.04.2019,
 - zo sumy 2 351,02 Eur od 03.04.2019 do 06.05.2019,
 - zo sumy 2 276,73 Eur od 07.05.2019 do 05.06.2019,
 - zo sumy 2 202,44 Eur od 06.06.2019 do 02.07.2019,
 - zo sumy 2 128,15 Eur od 03.07.2019 do 20.07.2019,
- úrok z omeškania vo výške 5 % ročne :
- zo sumy 2 796,76 Eur od 01.11.2017 do 05.11.2018,
 - zo sumy 2 722,47 Eur od 06.11.2018 do 04.12.2018,
 - zo sumy 2 648,18 Eur od 05.12.2018 do 04.01.2019,
 - zo sumy 2 573,89 Eur od 05.01.2019 do 05.03.2019,
 - zo sumy 2 499,60 Eur od 06.03.2019 do 22.03.2019,
 - zo sumy 2 425,31 Eur od 23.03.2019 do 02.04.2019,
 - zo sumy 2 351,02 Eur od 03.04.2019 do 06.05.2019,
 - zo sumy 2 276,73 Eur od 07.05.2019 do 05.06.2019,
 - zo sumy 2 202,44 Eur od 06.06.2019 do 02.07.2019,
 - zo sumy 2 128,15 Eur od 03.07.2019 do 06.08.2019,
 - zo sumy 2 053,86 Eur od 07.08.2019 do 10.09.2019,
 - zo sumy 1 979,57 Eur od 11.09.2019 do 09.10.2019,
 - zo sumy 1 905,28 Eur od 10.10.2019 do 31.10.2019,
 - zo sumy 1 830,99 Eur od 01.11.2019 do 05.12.2019,
 - zo sumy 1 756,70 Eur od 06.12.2019 do 08.01.2020,
 - zo sumy 1 682,41 Eur od 09.01.2020 do 07.02.2020,
 - zo sumy 1 608,12 Eur od 08.02.2020 do 06.03.2020,
 - zo sumy 1 533,83 Eur od 07.03.2020 do 06.04.2020,
 - zo sumy 1 459,54 Eur od 07.04.2020 do 06.05.2020,

- zo sumy 1 385,25 Eur od 07.05.2020 do 08.06.2020,
- zo sumy 1 310,96 Eur od 09.06.2020 do 07.07.2020,
- zo sumy 1 236,67 Eur od 08.07.2020 do 06.08.2020,
- zo sumy 1 162,38 Eur od 07.08.2020 do 04.09.2020,
- zo sumy 1 088,09 Eur od 05.09.2020 do 06.10.2020,
- zo sumy 1 013,80 Eur od 07.10.2020 do 03.11.2020,
- zo sumy 939,51 Eur od 04.11.2020 do 04.12.2020,
- zo sumy 865,22 Eur od 05.12.2020 do 07.01.2021,
- zo sumy 790,93 Eur od 08.01.2021 do 08.02.2021,
- zo sumy 716,64 Eur od 09.02.2021 do zaplattenia, všetko do 3 dní od právoplatnosti rozsudku.

III. Vo zvyšku súd žalobu zamietá.

IV. Žalobcovi súd priznáva voči žalovanej nárok na náhradu trov konania v rozsahu 100 %, ktoré je žalovaná povinná zaplatiť do pätnástich dní od právoplatnosti rozhodnutia vyššieho súdneho úradníka o výške náhrady trov konania.

o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobou doručenou súdu dňa 12.12.2017 sa právny predchodca žalobcu (Poštová banka, a.s., so sídlom Bratislava, Dvořákovo nábrežie 4, IČO: 31 340 890) domáhal voči žalovanej zaplattenia 2.796,76 Eur istiny s príslušenstvom a to titulom zmluvy o úvere.

2. Žalobu odôvodnil žalobca skutočnosťou, že uzavrel so žalovanou dňa 30.07.2013 zmluvu o úvere č.1340932843, ktorej súčasťou sú Všeobecné obchodné podmienky a Obchodné podmienky pre úver. Predmetom bolo poskytnutie úveru vo výške 3.000,-Eur. Žalovaná sa podľa zmluvy zaviazala vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky v splátkach vo výške podľa zmluvy o úvere, výška každej splátky vrátane skladby a splatnosti jednotlivých splátok úveru je zrejmá z predpisu splátok. Listina Aktuálny stav úveru je vyhotovená z bankového informačného systému žalobcu, ktorý je v súlade s § 40 ods. 8 a 9 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení. V zmysle Obchodných podmienok pre úver, ak je klient v omeškaní s platením čo i len jednej splátky, veriteľovi vzniká nárok požadovať predčasné splatenie úveru vrátane príslušenstva. Pred zosplatením úveru bol zo strany právneho predchodcu žalobcu uplatnený postup podľa § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka a žalovanej bolo zaslané upozornenie pred zosplatením úveru. V upozornení bola žalovaná oboznámená s tým, že je viac ako 3 mesiace po lehote splatnosti pohľadávka z titulu zmluvy a zároveň bola žalovaná vyzvaná na doplattenie dlžnej sumy. Vzhľadom na to, že žalovaná úhradu pohľadávky nevykonala do pätnástich kalendárnych dní od doručenia upozornenia banky, veriteľ - Poštová banka a. s. pristúpila k zosplateniu úveru listom - výzva na úhradu dlžnej sumy. Žalovaná ani napriek zaslanej výzve o zosplatení úveru nezaplatila dlžnú pohľadávku. V súlade s obchodnými podmienkami vznikla žalovanej povinnosť zaplatiť za poskytnutý úver úroky. Takto určená úroková sadzba je v zmluve dojednaná vo výške 19,5 % ročne, pričom výška úrokovej sadzby je špecifikovaná aj v listine - Aktuálny stav úveru. V zmysle obchodných podmienok, v prípade, ak sa úver stane predčasne splatným, veriteľ je ďalej oprávnený úročiť nesplatenú istinu úveru úrokom dojednaným v zmluve. Žalobca si voči žalovanej uplatňuje aj príslušné zákonné úroky z omeškania. Dátum začatia úročenia percentom z dlžnej istiny od 01.11.2017 je daný dňom nasledujúcim po dni vystavenia listiny - Aktuálny stav úveru zo dňa 31.10.2017, nakoľko do toho času sú úroky (aj zmluvné aj sankčné) vyčíslené. V zmysle obchodných podmienok vznikla žalovanému povinnosť zaplatiť žalobcovi aj príslušenstvo pohľadávky vrátane poplatkov v zmysle sadzobníka. Takto určená výška dlžných poplatkov je 0,- Eur a je špecifikovaná v Aktuálnom stave úveru zo dňa 31.10.2017. Listina - Aktuálny stav úveru je výpis z bankovej knihy, je vyhotovený priamo z bankového informačného systému, ktorý odsúhlasila Národná banka Slovenska, tento tvorí podklad pre účtovníctvo a je považovaný v bankovej praxi za verejnú listinu.

3. Na preukázanie uvedených skutočností predložil žalobca súdu : aktuálny stav úveru ku dňu 31.10.2017, podací hárok č. EPH003809778, Obchodné podmienky, Sadzobník poplatkov, upozornenie - výzva na splatenie dlžnej sumy z 21.02.2014, Všeobecné obchodné podmienky, výzva na úhradu dlžnej sumy z 15.01.2015, zmluva o úvere z 30.07.2013, Obchodné podmienky.

4. Vo veci bol vydaný platobný rozkaz, ktorý bol pre nedoručiteľnosť do vlastných rúk žalovanej zrušený.

5. Uznesením č.k. 44Csp 96/2017-85 zo dňa 30.07.2019 súd pripustil, aby z konania vystúpil pôvodný žalobca (Poštová banka, a.s.) a na jeho miesto do konania vstúpil nový žalobca - R Collectors s.r.o., nakoľko na základe Zmluvy o postúpení pohľadávok č. I/2018 zo dňa 06.08.2018 uzavretej medzi postupcom (žalobca) a postupníkom (spol. R Collectors s.r.o.) došlo k postúpeniu pohľadávky, ktorá je predmetom tohto súdneho konania.

6. Právny zástupca žalobcu podaním zo dňa 03.11.2020 doručil súdu čiastočné späťvzatie žalobného návrhu a ospravedlnenie neúčasti, z ktorého súd zistil že, žalobca berie žalobu späť čo do výšky 1.782,96 Eur započítanej na istinu úveru z dôvodu úhrad žalovanou realizovaných od 05.11.2018 do 06.10.2020 (24 splátok po 74,29 Eur). Vo zvyšnej časti trvá na svojom návrhu v žalobe, pričom navrhuje, aby súd vo veci rozhodol nasledovným rozsudkom:

Žalovaná je povinná zaplatiť žalobcovi:

- dlžnú istinu vo výške 1 013,80 Eur,
- úroky vo výške 1 721,15 Eur,
- úroky vo výške 49,11 Eur,

- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 796,76 Eur od 01.11.2017 do 05.11.2018,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 722,47 Eur od 06.11.2018 do 04.12.2018,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 648,18 Eur od 05.12.2018 do 04.01.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 573,89 Eur od 05.01.2019 do 05.03.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 499,60 Eur od 06.03.2019 do 22.03.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 425,31 Eur od 23.03.2019 do 02.04.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 351,02 Eur od 03.04.2019 do 06.05.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 276,73 Eur od 07.05.2019 do 05.06.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 202,44 Eur od 06.06.2019 do 02.07.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 128,15 Eur od 03.07.2019 do 06.08.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 053,86 Eur od 07.08.2019 do 10.09.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 979,57 Eur od 11.09.2019 do 09.10.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 905,28 Eur od 10.10.2019 do 31.10.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 830,99 Eur od 01.11.2019 do 05.12.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 756,70 Eur od 06.12.2019 do 08.01.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 682,41 Eur od 09.01.2020 do 07.02.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 608,12 Eur od 08.02.2020 do 06.03.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 533,83 Eur od 07.03.2020 do 06.04.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 459,54 Eur od 07.04.2020 do 06.05.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 385,25 Eur od 07.05.2020 do 08.06.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 310,96 Eur od 09.06.2020 do 07.07.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 236,67 Eur od 08.07.2020 do 06.08.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 162,38 Eur od 07.08.2020 do 04.09.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 088,09 Eur od 05.09.2020 do 06.10.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 013,80 Eur od 07.10.2020 do zaplatenia,

- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 796,76 Eur od 01.11.2017 do 05.11.2018,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 722,47 Eur od 06.11.2018 do 04.12.2018,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 648,18 Eur od 05.12.2018 do 04.01.2019,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 573,89 Eur od 05.01.2019 do 05.03.2019,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 499,60 Eur od 06.03.2019 do 22.03.2019,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 425,31 Eur od 23.03.2019 do 02.04.2019,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 351,02 Eur od 03.04.2019 do 06.05.2019,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 276,73 Eur od 07.05.2019 do 05.06.2019,

- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 202,44 Eur od 06.06.2019 do 02.07.2019,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 128,15 Eur od 03.07.2019 do 06.08.2019,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 053,86 Eur od 07.08.2019 do 10.09.2019,

- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 979,57 Eur od 11.09.2019 do 09.10.2019,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 905,28 Eur od 10.10.2019 do 31.10.2019,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 830,99 Eur od 01.11.2019 do 05.12.2019,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 756,70 Eur od 06.12.2019 do 08.01.2020,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 682,41 Eur od 09.01.2020 do 07.02.2020,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 608,12 Eur od 08.02.2020 do 06.03.2020,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 533,83 Eur od 07.03.2020 do 06.04.2020,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 459,54 Eur od 07.04.2020 do 06.05.2020,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 385,25 Eur od 07.05.2020 do 08.06.2020,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 310,96 Eur od 09.06.2020 do 07.07.2020,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 236,67 Eur od 08.07.2020 do 06.08.2020,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 162,38 Eur od 07.08.2020 do 04.09.2020,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 088,09 Eur od 05.09.2020 do 06.10.2020,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 013,80 Eur od 07.10.2020 do zaplatenia.

7. Rozsudkom č. k. 44 Csp 96/2017 - 120 zo dňa 18.11.2020 súd rozhodol tak, že žalobu v časti o zaplatenie 1.782,96 Eur zastavil (I. výrok); vo zvyšnej časti žalobu zamietol (II. výrok); žiadnej zo strán nepriznal nárok na náhradu trov konania (III. výrok).

8. Na základe odvolania žalobcu Krajský súd v Bratislave ako odvolací súd uznesením č. k. 6CoCsp/15/2021- 142 zo dňa 29.06.2021 rozsudok súdu prvej inštancie zrušil a vrátil vec na ďalšie konanie a nové rozhodnutie. Výrok rozsudku, ktorým bolo konanie v časti o zaplatenie sumy 1.782,96 Eur zastavené nebol napadnutý odvolaním a preto rozsudok nadobudol v tejto časti právoplatnosť. Odvolací súd uviedol, že v novom konaní súd prvej inštancie opätovne rozhodne o zvyšku predmetu sporu v intenciách uvedeného právneho názoru odvolacieho súdu, ktorým je súd prvej inštancie viazaný a zo zisteného skutkového stavu vyvodí záver, ktorý riadne a presvedčivo odôvodní.

9. Odvolací súd uviedol, že z obsahu spornej úverovej zmluvy (zmluva o úvere „dostupná pôžička“) vyplýva, že táto bola uzatvorená dňa 30.07.2013; doba splácania úveru bola dojednaná na 6 rokov, termín prvej splátky bol dojednaný na 20.08.2013, počet mesačných splátok dojednaný na 72, termín konečnej splatnosti úveru na 20.07.2019 (viď č. I. 24, 25). Odvolací súd sa stotožňuje s odvolateľom v tom smere, že z týchto údajov obsiahnutých v úverovej zmluve je možné údaj o dobe jej trvania spoľahlivo vyvodiť. Keďže zmluva bola dojednaná dňa 30.07.2013 a dátum konečnej splatnosti úveru na 20.07.2019, predpokladaná doba trvania úverovej zmluvy bola od 30.07.2013 (dátum jej uzatvorenia) do 20.07.2019 (dátum splatnosti poslednej mesačnej splátky, resp. dátum konečnej splatnosti úveru). Nemožno teda súhlasiť so záverom súdu prvej inštancie, že zmluva o úvere údaj o dĺžke jej trvania neobsahuje a za nesprávny je potrebné považovať aj jeho následný právny záver, že predmetná úverová zmluva je z tohto dôvodu bezúročná a bezpoplatková (§ 11 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z.z.). Pokiaľ teda súd prvej inštancie z tohto titulu žalobu vo zvyšnej (z dôvodu späťvzatia nezastavenej) časti zamietol, postupoval nesprávne. Z uvedeného dôvodu odvolací súd rozsudok súdu prvej inštancie v napadnutom zamietajúcom výroku (II. výrok) a v súvisiacom výroku o trovách konania (III. výrok) zrušil podľa § 389 ods. 1 písm. c/ CSP a vec v tomto rozsahu vrátil súdu prvej inštancie na ďalšie konanie a nové rozhodnutie (§ 391 ods. 1 CSP).

10. Odvolací súd ďalej uviedol, že pokiaľ ide o žalobcom uplatnený nárok na zmluvné úroky z predčasne zosplatneného úveru (č.l. 24), odvolací súd z dôvodu procesnej ekonomiky poukazuje na uznesenie Najvyššieho súdu SR zo dňa 16. júna 2020, sp. zn. 5 Cdo 42/2020, ktorý na rozdiel od predošlej prevažujúcej rozhodovacej praxe všeobecných súdov skonštatoval, že „za situácie, že dlžník z úverového vzťahu porušil povinnosť splácať úver, v dôsledku čoho došlo k jeho zosplatneniu veriteľom, je nutné dospieť k záveru, že neexistuje rozumný dôvod na to, prečo by dlžník nemal platiť úroky z úveru, ktoré sú odplátou za poskytnutý úver, a to vo výške, na akej sa s veriteľom dohodol. Dlžníkovi zostáva záväzok platiť úrok rovnaký, ako v čase jeho dojednania, t.j. veriteľovi patrí úrok v rovnakej výške a za rovnaké obdobie, bez ohľadu na to, či k omeškaniu dlžníka s platením úveru došlo alebo nedošlo“. Najvyšší súd SR v rámci vyššie citovaného rozhodnutia sp. zn. 5 Cdo 42/2020 vyslovil aj právnu vetu, ktorá znie: „V prípade vyhlásenia predčasnej splatnosti úveru veriteľovi náleží úrok z istiny vo výške, akú by pri riadnom plnení povinností dlžník zaplatil ako cenu peňazí.“

11. Podaním zo dňa 25.11.2021 žalobca doručil súdu čiastočné späťvzatie žalobného návrhu a ospravedlnenie neúčasti, z ktorého súd zistil že, žalobca berie žalobu späť čo do výšky 297,16 Eur započítanej na istinu úveru z dôvodu úhrad žalovanou realizovaných dňa 03.11.2020, 04.12.2020, 07.01.2021 a 08.02.2021 (4 splátky po 74,29 Eur). Vo zvyšnej časti trvá na svojom návrhu v žalobe, pričom navrhuje, aby súd vo veci rozhodol nasledovným rozsudkom:

Žalovaná je povinná zaplatiť žalobcovi:

- dlžnú istinu vo výške 716,64 Eur,
- úroky vo výške 1 721,15 Eur,
- úroky vo výške 49,11 Eur,

- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 796,76 Eur od 01.11.2017 do 05.11.2018,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 722,47 Eur od 06.11.2018 do 04.12.2018,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 648,18 Eur od 05.12.2018 do 04.01.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 573,89 Eur od 05.01.2019 do 05.03.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 499,60 Eur od 06.03.2019 do 22.03.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 425,31 Eur od 23.03.2019 do 02.04.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 351,02 Eur od 03.04.2019 do 06.05.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 276,73 Eur od 07.05.2019 do 05.06.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 202,44 Eur od 06.06.2019 do 02.07.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 128,15 Eur od 03.07.2019 do 06.08.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 2 053,86 Eur od 07.08.2019 do 10.09.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 979,57 Eur od 11.09.2019 do 09.10.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 905,28 Eur od 10.10.2019 do 31.10.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 830,99 Eur od 01.11.2019 do 05.12.2019,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 756,70 Eur od 06.12.2019 do 08.01.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 682,41 Eur od 09.01.2020 do 07.02.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 608,12 Eur od 08.02.2020 do 06.03.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 533,83 Eur od 07.03.2020 do 06.04.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 459,54 Eur od 07.04.2020 do 06.05.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 385,25 Eur od 07.05.2020 do 08.06.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 310,96 Eur od 09.06.2020 do 07.07.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 236,67 Eur od 08.07.2020 do 06.08.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 162,38 Eur od 07.08.2020 do 04.09.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 088,09 Eur od 05.09.2020 do 06.10.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 1 013,80 Eur od 07.10.2020 do 03.11.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 939,51 Eur od 04.11.2020 do 04.12.2020,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 865,22 Eur od 05.12.2020 do 07.01.2021,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 790,93 Eur od 08.01.2021 do 08.02.2021,
- zmluvný úrok vo výške 19,50 % p.a. zo sumy 716,64 Eur od 09.02.2021 do zaplatenia,

- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 796,76 Eur od 01.11.2017 do 05.11.2018,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 722,47 Eur od 06.11.2018 do 04.12.2018,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 648,18 Eur od 05.12.2018 do 04.01.2019,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 573,89 Eur od 05.01.2019 do 05.03.2019,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 499,60 Eur od 06.03.2019 do 22.03.2019,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 425,31 Eur od 23.03.2019 do 02.04.2019,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 351,02 Eur od 03.04.2019 do 06.05.2019,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 276,73 Eur od 07.05.2019 do 05.06.2019,

- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 202,44 Eur od 06.06.2019 do 02.07.2019,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 128,15 Eur od 03.07.2019 do 06.08.2019,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 2 053,86 Eur od 07.08.2019 do 10.09.2019,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 979,57 Eur od 11.09.2019 do 09.10.2019,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 905,28 Eur od 10.10.2019 do 31.10.2019,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 830,99 Eur od 01.11.2019 do 05.12.2019,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 756,70 Eur od 06.12.2019 do 08.01.2020,

- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 682,41 Eur od 09.01.2020 do 07.02.2020,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 608,12 Eur od 08.02.2020 do 06.03.2020,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 533,83 Eur od 07.03.2020 do 06.04.2020,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 459,54 Eur od 07.04.2020 do 06.05.2020,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 385,25 Eur od 07.05.2020 do 08.06.2020,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 310,96 Eur od 09.06.2020 do 07.07.2020,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 236,67 Eur od 08.07.2020 do 06.08.2020,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 162,38 Eur od 07.08.2020 do 04.09.2020,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 088,09 Eur od 05.09.2020 do 06.10.2020,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 1 013,80 Eur od 07.10.2020 do 03.11.2020,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 939,51 Eur od 04.11.2020 do 04.12.2020,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 865,22 Eur od 05.12.2020 do 07.01.2021,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 790,93 Eur od 08.01.2021 do 08.02.2021,
- zákonný úrok z omeškania 5,15 % p.a. zo sumy 716,64 Eur od 09.02.2021 do zaplattenia,
súdny poplatok , všetko do troch dní od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia .

12. Súd vo veci nariadil pojednávanie a prejednal vec v neprítomnosti žalobcu, ktorého právny zástupca ospravedlnil svoju neúčast' podaním zo dňa 21.12.2021 z dôvodu hospodárnosti konania s tým, že súhlasil s tým, aby súd konal v neprítomnosti žalobcu a jeho právneho zástupcu.

13. Právny predchodca žalobcu (Poštová banka, a. s.) uzavrel so žalovanou dňa 30.07.2013 zmluvu o úvere č.1300932843, na základe ktorej právny predchodca žalobcu poskytol žalovanej úver - druh úveru - dostupná pôžička. Výška úveru - 3.000,- Eur, s úrokovou sadzbou 19,5 % p. a.. Zmluvné strany sa dohodli, že žalovaná bude úver splácať v pravidelných mesačných splátkach od 20.08.2013 vo výške 74,29 Eur k 20 dňu kalendárneho mesiaca, počet splátok - 72, s konečnou splatnosťou úveru ku dňu 20.07.2019, priemerná RPMN - 19,47 %, RPMN - 21,34 %, základný súbor poistenia, celková výška nákladov - 2.066,31 Eur. Žalovaná uhradila celkovo sumu vo výške 1.293,31 Eur k dátumu vytvorenia žalobného návrhu (aktuálny stav úveru ku dňu 31.10.2017). Po podaní žaloby uhradila žalovaná sumu 2.080,12 Eur (1.782,96 + 297,16 od 05.11.2018 do 08.02.2021), ktorej časti žalobca zobral žalobu späť a v tejto časti žiadal konanie zastaviť.

14. Zmluvou o postúpení pohľadávok č. I/2018 zo dňa 06.08.2018, uzavretou medzi spoločnosťou Poštová banka, a. s. ako postupcom a žalobcom ako postupníkom bola žalobcovi postúpená pohľadávka voči žalovanej z vyššie uvedenej zmluvy o úvere.

15. Z Upozornenia - výzva na splatenie dlžnej sumy z 16.01.2015 právneho predchodcu žalobcu súd zistil, že žalovanej oznámil, že podstatným spôsobom porušila ustanovenia zmluvy o úvere a Obchodných podmienok a napriek predchádzajúcej upomienke neuhradil svoje záväzky. V zmysle § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka ju upozornil, že ku dňu 15.01.2015 je pohľadávka banky vyplývajúca zo zmluvy o úvere viac ako 3 mesiace po lehote splatnosti vo výške 532,10 Eur. Zároveň ju vyzval na zaplattenie uvedenej sumy na úverový účet s tým, že v prípade, ak nedôjde k úhrade, banka je oprávnená využiť ustanovenie § 565 Obchodného zákonníka a vyhlásiť úver predčasne splatným a žiadať úhradu celej úverovej pohľadávky.

16. Z výzvy na úhradu dlžnej sumy z 02.02.2015 súd zistil, že právny predchodca žalobcu žalovanej oznámil, že podstatným spôsobom porušila ustanovenia zmluvy o úvere a obchodných podmienok a úverová pohľadávka sa stáva v predčasne splatnou v celom rozsahu ku dňu 02.02.2015. Dlžná istina - 2.796,76 Eur, úrok - 358,31 Eur, poplatky za upomienky - 39,51 Eur, poistné - 0,00 Eur. Zároveň žalovanú vyzval na úhradu dlžnej sumy v lehote 10 kalendárnych dní od doručenia výzvy.

17. Z výsluchu žalovanej súd zistil, že predmetnú pohľadávku splácala až do rozsudku prvej inštancie, následne už ďalšie splátky nepoukazovala. Čiastočné späťvzatie žalobného návrhu jej bolo doručené. Rozhodnutie vo veci ponecháva na súd, s tým že väčšiu časť už uhradila, úroky sa jej zdajú prívysoké. Návrhy na doplnenie dokazovania nemá.

18. Podľa čl. 1 Obchodných podmienok (účinné od 10.06.2013) pre úver - dostupná pôžička, banka (Poštovka) vydáva tieto Obchodné podmienky pre úver - dostupná pôžička (ďalej len „OP“) tvoriace spolu s VOP, Sadzobníkom poplatkov, Reklamačným poriadkom, Oboznámením o RPMN nedeliteľnú súčasť

ZoÚ. Ustanovenia ZoÚ majú prednosť pre OP a ustanovenia OP majú prednosť pred VOP. Vzťahy neupravené ZoÚ, OP a VOP sa riadia zákonom č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ZoSÚ), Občianskym zákonníkom, Obchodným zákonníkom a ďalšími súvisiacimi právnymi predpismi právneho poriadku SR.

19. Podľa bodu 6.2. zmluvy, ak je klient v omeškaní s platením čo i len jednej splátky v plnej, resp. čiastočnej výške alebo poskytol banke nepravdivé údaje o svojej osobe resp. o spoludlžníkovi, alebo v majetkových pomeroch klienta alebo spoludlžníka nastala podstatná zmena, ktorá môže negatívne ohroziť schopnosť splatiť pohľadávku banky vyplývajúcu zo ZoÚ, alebo na majetok klienta bol vyhlásený konkurz alebo exekúcia alebo klient zomrel, je banka oprávnená požadovať predčasné splatenie istiny úveru, vrátane príslušenstva.

20. Podľa bodu 6.3. zmluvy, v prípade ak je klient v omeškaní so splácaním splátok, banka je oprávnená úročiť nezaplatené dlžné splátky úveru zmluvnou úrokovou sadzbou a sadzbou úroku z omeškania vo výške stanovenej v oznámení o úrokových sadzbách, a to až do času úplného splatenia omeškaných splátok.

21. Podľa bodu 6.4. zmluvy, v prípade ak sa úver stane predčasne splatný v zmysle bodu 6.2 OP, banka oprávnená úročiť nesplatenú istinu úveru zmluvnou úrokovou sadzbou a sadzbou úroku z omeškania vo výške stanovenej v oznámení o úrokových sadzbách, a to od dátumu predčasnej splatnosti až do úplného splatenia zmluvného záväzku klienta voči banke.

22. Podaním doručeným súdu dňa 25.11.2021 žalobca vzal žalobu v časti o zaplatenie istiny vo výške 297,16 Eur (úhrady realizované žalovanou dňa 03.11.2020, 04.12.2020, 07.01.2021 a 08.02.2021, t. j. 4 splátky po 74,29 Eur) a navrhol, aby súd konanie v tejto časti zastavil. Žalovaná sa k čiastočnému späťvzatiu žaloby výslovne nevyjadrila, uviedla, že jej predmetné podanie bolo doručené.

23. Podľa § 144 CSP, žalobca môže vziať žalobu späť.

24. Podľa § 145 ods. 2 CSP ak je žaloba vzatá späť šťastí, súd konanie v tejto časti zastaví. O čiastočnom späťvzatiu žaloby rozhodne súd v rozhodnutí vo veci samej.

25. Súd preto konanie v časti vo výške 297,16 Eur istiny zastavil (výrok I.).

26. Uplatnený nárok súd posudzoval ako vrátenie poskytnutého spotrebiteľského úveru, zaplatenie dohodnutého úroku z úveru a dohodnutej odplaty za poskytnutie úveru podľa §§ 497 a 499 Obchodného zákonníka a podľa § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách a úrok z omeškania podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka a § 3 nariadenia vlády č. 87/1995 Z. z.10.

27. Z vykonaného dokazovania súd zistil, že právny predchodca žalobcu uzavrel so žalovanou dňa 30.07.2013 zmluvu o úvere č.1300932843, na základe ktorej právny predchodca žalobcu poskytol žalovanej úver - druh úveru - dostupná pôžička. Výška úveru - 3.000,- Eur, s úrokovou sadzbou 19,5 % p. a.. Zmluvné strany sa dohodli, že žalovaná bude úver splácať v pravidelných mesačných splátkach od 20.08.2013 vo výške 74,29 Eur ku 20 dňu kalendárneho mesiaca, počet splátok - 72, s konečnou splatnosťou úveru ku dňu 20.07.2019, priemerná RPMN - 19,47 %, RPMN - 21,34 %, základný súbor poistenia, celková výška nákladov - 2.066,31 Eur.

28. Uvedenú zmluvu súd považoval za spotrebiteľskú zmluvu podľa § 52 O. z., prihliadol na charakter účastníkov pri uzavieraní zmlúv, právny predchodca žalobcu konal v rámci predmetu podnikateľskej činnosti, poskytoval úvery a žalovaná bola ako fyzická osoba, nepodnikateľ, ktorá si vzala úver na osobnú spotrebu, vystupovala ako spotrebiteľ. Právny vzťah medzi stranami sporu vyplývajúci z úveru súd posúdil podľa zák. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov o zmene a doplnení niektorých zákonov.

29. Žalovaná uhradila celkovo sumu vo výške 1.293,31 Eur k dátumu vytvorenia žalobného návrhu (aktuálny stav úveru ku dňu 31.10.2017). Po podaní žaloby uhradila žalovaná sumu 1.782,96 Eur od 05.11.2018 do 06.10.2020, následne uhradila spolu sumu 297,16 Eur (dňa 03.11.2020, 04.12.2020,

07.01.2021 a 08.02.2021, t. j. 4 splátky po 74,29 Eur). Na základe uvedeného skutkového stavu a zákonných ustanovení mal súd za to, že nárok na zaplatenie nesplatenej istiny uplatnený v žalobe je dôvodný.

30. O žalobe v časti zmluvného úroku z úveru, ktorý žalobca žiadal priznať vo výške 19,50 % ročne od 01.11.2017 z jednotlivých súm až do zaplatenia súd rozhodol v zmysle záverov odvolacieho súdu uvedených odseku 10 odôvodnenia tohto rozsudku s poukazom na uznesenie Najvyššieho súdu SR zo dňa 16. júna 2020, sp. zn. 5 Cdo 42/2020, podľa ktorého za situácie, že dlžník z úverového vzťahu porušil povinnosť splácať úver, v dôsledku čoho došlo k jeho zosplateniu veriteľom, je nutné dospieť k záveru, že neexistuje rozumný dôvod na to, prečo by dlžník nemal platiť úroky z úveru, ktoré sú odplatom za poskytnutý úver a to vo výške, na akej sa s veriteľom dohodol. Peňažnými prostriedkami, resp. protihodnotou za ne získanou dlžník disponuje, zmluvné povinnosti porušil a z porušenia povinností profitovať nemôže, keďže zmluvné úroky zo spravidla vyššie ako úroky z omeškania. Zosplatenie je inštitút slúžiaci k ochrane veriteľa, podstata úverového vzťahu a jeho existencia zostáva zachovaná, veriteľ nemá peňažné prostriedky, patrí mu za ne dohodnutá odmena, záväzok dlžníka v zmysle platenia dohodnutej odmeny zostáva nedotknutý a aplikuje sa na dobu, na ktorú bola zmluva dohodnutá ako doba riadneho splácania úveru, keďže dohodnuté úroky majú zmluvný základ. Dohodnuté úroky predstavujú cenu peňazí za ich poskytnutie na vopred dohodnuté obdobie, to znamená, že jej výška musí byť stanovená v čase uzatvorenia zmluvy o úvere. Dlžník teda presne vie koľko bude povinný za poskytnuté peniaze veriteľovi zaplatiť. Dovolací súd dospel k záveru, že v prípade vyhlásenia predčasnej splatnosti úveru veriteľovi náleží úrok z istiny vo výške, ako by pri riadnom plnení povinností dlžník zaplatil ako cenu peňazí.

31. Z uvedeného dôvodu súd priznal žalobcovi zmluvný úrok z úveru vo výške 19,50 % tak, ako to bolo písomne dojednané medzi stranami sporu pri podpise úverovej zmluvy a to najdlhšie do dňa dohodnutej konečnej splatnosti úveru 20.07.2019. V časti úroku z úveru uplatneného v konaní žalobcom po dátume konečnej splatnosti súd žalobu zamietol (výrok III.).

32. Podľa § 369 ods. 1 Obch. zák., ak je dlžník v omeškaní so splnením peňažného záväzku alebo jeho časti, je povinný platiť z nezaplatenej sumy úroky z omeškania dohodnuté v zmluve. Ak úroky z omeškania neboli dohodnuté, dlžník je povinný platiť úroky z omeškania podľa predpisov občianskeho práva. Ak záväzok vznikol zo spotrebiteľskej zmluvy a dlžníkom je spotrebiteľ, možno dohodnúť úroky z omeškania najviac do výšky ustanovenej podľa predpisov občianskeho práva.

33. Podľa § 517 ods. 2 O.z., 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.

34. Podľa § 3 Nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z .z., výška úrokov z omeškania je o 5 percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

35. Žalobcovi vzniklo právo požadovať od žalovanej ako dlžníka popri istine vo výške 716,64 aj príslušenstvo, keďže žalovaná neuhradila pohľadávku ani na výzvu žalobcu, zotrvala v omeškaní so zaplatením peňažného dlhu, žalobcovi vznikol nárok aj na zaplatenie úrokov z omeškania tak, ako to špecifikoval vo výroku rozsudku (zohľadniac pritom splátky realizované žalovanou po začatí konania), výška úroku z omeškania je určená podľa § 3 ods. 1 Nariadenia vlády SR č. 87/1995 Zb.

36. Na základe vyššie uvedených právnych a skutkových záverov súd vo veci rozhodol tak ako je uvedené vo výroku tohto rozsudku a žalobcovi priznal nárok v plnom rozsahu.

37. O nároku na náhradu trov konania súd rozhodol podľa § 255 ods. 1 CSP, podľa ktorého súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci. Súd preto priznal úspešnému žalobcovi náhradu trov konania v plnom rozsahu, nakoľko bol neúspešný len v nepatrnej časti a to úroku z úveru uplatneného po dátume konečnej splatnosti úveru. Podľa § 262 ods. 2 CSP o výške náhrady trov konania rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník.

Poučenie:

Proti rozsudku je prípustné odvolanie v lehote 15 dní od doručenia rozsudku na súde, proti ktorému rozhodnutiu smeruje.

Odvolanie môže podať strana, v ktorej neprospech bolo rozhodnutie vydané.

Odvolanie len proti odôvodneniu rozhodnutia nie je prípustné.

V odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania uvedie, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, z akých dôvodov sa rozhodnutie považuje za nesprávne (odvolacie dôvody) a čoho sa odvolateľ domáha (odvolací návrh).

Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Odvolanie možno odôvodniť len tým, že

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

Odvolanie proti rozhodnutiu vo veci samej možno odôvodniť aj tým, že právoplatné uznesenie súdu prvej inštancie, ktoré predchádzalo rozhodnutiu vo veci samej, má vadu uvedenú v odseku 1, ak táto vada mala vplyv na rozhodnutie vo veci samej.

Odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

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

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

Ak žalovaný nespĺní povinnosť uloženú týmto rozsudkom, môže žalobca podať návrh na vykonanie exekúcie podľa Exekučného poriadku.