

Súd: Okresný súd Prievidza  
Spisová značka: 11Csp/40/2021  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 3821202460  
Dátum vydania rozhodnutia: 11. 01. 2022  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Ľudmila Škvaridlová  
ECLI: ECLI:SK:OSPD:2022:3821202460.3

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Prievidza samosudkyňou JUDr. Ľudmilou Škvaridlovou v právnej veci žalobcu EOS KSI Slovensko, s.r.o. so sídlom Pajštúnska 5, Bratislava, IČO: 35 724 803, zast. Advokátskou kanceláriou Remedium Legal, s.r.o. so sídlom Pajštúnska 5, Bratislava, IČO: 53 255 739 proti žalovanému W. J., nar. XX.X.XXXX, bytom K. F. XX o zaplatenie sumy 173,34 eur s príslušenstvom, takto

### rozhodol:

I. Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi sumu 173,34 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 173,34 eur od 6.11.2020 do zaplatenia, a to všetko do troch dní od právoplatnosti tohto rozsudku.

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

### o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobca sa žalobou domáhal prostredníctvom splnomocneného právneho zástupcu o vydanie platobného rozkazu, ktorým mu súd prisúdi istinu 173,34 eur spolu s úrokom z omeškania 5 % ročne zo sumy 173,34 eur od 6.11.2020 do zaplatenia a uplatnil aj trovy konania.

Návrh na začatie konania odôvodnil tým, že na základe Zmluvy o odplatnom postúpení pohľadávky č. 1008431\_1004\_ZoOPP\_2020\_CWR SK zo dňa 5.11.2020 uzatvorenej medzi postupcom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. so sídlom Praha 4 - Michle, Česká republika (ďalej postupca) a žalobcom postúpil postupca na žalobcu pohľadávku voči žalovanému.

Ďalej uviedol, že postupca uzatvoril so žalovaným dňa 2.3.2016 Zmluvu o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXXXXX, predmetom ktorej bolo poskytnutie spotrebiteľského úveru formou povoleného prečerpania na bežnom účte vo výške úverového rámca 200 eur.

Podľa zmluvy sa žalovaný zaviazal uhrádzať poskytnuté finančné prostriedky v pravidelných mesačných splátkach a zároveň sa zaviazal platiť úroky, poplatky dohodnuté v zmluve a ďalšie poplatky a náklady spojené s úverom, ako aj dodržiavať podmienky dohodnuté v zmluve, vo VOP na uzatváranie bankových obchodov, OP pre poskytovanie úverov formou povoleného prečerpania na bežnom účte a cenníku, pričom tieto sú neoddeliteľnou súčasťou zmluvy a žalovaný sa s nimi oboznámil a preberal ich pri podpise zmluvy.

Ďalej uviedol, že zmluva obsahuje všetky znaky a spĺňa všetky podstatné náležitosti zmluvy o úvere podľa ustanovenia § 497 až 507 Obchodného zákona, z. č. 258/2001 Z. z. - o spotrebiteľských úveroch v znení neskorších zmien a doplnkov a z. č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov v znení neskorších zmien a doplnkov.

Žalovaný sa zmluvou zaviazal poskytnuté finančné prostriedky formou prečerpania spolu s úrokom splatiť a plniť ďalšie podmienky dohodnuté v úverovej zmluve.

Žalovaný si neplnil svoje zmluvné povinnosti riadne a včas, upozornil postupca žalovaného, že eviduje omeškanie so splácaním a preto upomienkou č.2 vyzval žalovaného na úhradu záväzku zo dňa

31.5.2018. Zároveň upozornil žalovaného v tejto výzve, že v prípade, ak prečerpanú sumu neuhradí do troch dní od doručenia tejto výzvy, je oprávnený pristúpiť k zosplatneniu celého dlhu.

Žalovaný si zmluvné povinnosti aj napriek opakovaným výzvam nesplnil, porušil svoju povinnosť podľa zmluvy a tak postupca podaním zo dňa 1.8.2018 vyhlásil mimoriadnu splatnosť úveru, pričom vyzval žalovaného na úhradu dlžnej sumy do 5-tich dní od doručenia výzvy. Postupca zároveň upozornil žalovaného, že v prípade, ak pohľadávku v určenom čase neuhradí, je oprávnený jej vymáhanie zveriť tretej osobe.

Pohľadávka žalobcu predstavovala ku dňu postúpenia pohľadávky sumu vo výške 173,34 eur, ktorá pozostáva z istiny vo výške 173,34 eur. Po postúpení pohľadávky žalovaný nezrealizoval žiadnu platbu. Žalobca považuje za nesporné, že medzi postupcom a žalovaným vznikol obchodný záväzkový vzťah, na základe ktorého postupca poskytol v prospech žalovaného peňažné prostriedky a žalovaný sa zaviazal poskytnuté peňažné prostriedky za dohodnutých podmienok vrátiť a zaplatiť úroky.

Uplatnil aj úrok z omeškania s poukazom na § 517 ods.2 Občianskeho zákona počnúc dňom 6.11.2020, t. j. dňom nasledujúcim po dni účinnosti postúpenia pohľadávky.

2. Žalobca na svoje tvrdenia predložil k žalobnému návrhu žiadosť o poskytnutie spotrebiteľského úveru formou povoleného prečerpania na bežnom účte a zmluvu o povolenom prečerpaní, európske informácie o spotrebiteľskom úvere týkajúce sa povoleného prečerpania, informácie o RPMN, výpočet RPMN, obchodné podmienky na poskytnutie úveru formou povoleného prečerpania na bežnom účte, cenník bankových služieb pre občanov UniCredit Bank, upomienku č.2, výpis z účtu za obdobie od 1.6.2016 - 25.1.2019, oznámenie o postúpení pohľadávky, pokus o zmier, zmluvu o odplatnom postúpení pohľadávky, príloha k zmluve o postúpení pohľadávky.

3. Súd na návrh žalobcu vydal dňa 12.júla 2021 platobný rozkaz sp. zn. 11Csp 40/2021, ktorý nebolo možné doručiť žalovanému na adrese označenej v žalobe s poznámkou poštového doručovateľa, adresát neznámy.

4. Súd zisťoval pobyt žalovaného dostupnými prostriedkami súdu a zistil lustráciou v registri obyvateľov, že žalovaný má trvalý pobyt v obci K. F. XX od 6.6.2012. Podľa oznámenia ORPZ SR Prievidza, OO PZ SR Handlová, žalovaného polícia nezastihla na adrese trvalého pobytu a šetrením sa nepodarilo zistiť inú adresu, resp., kde by sa mal žalovaný fyzicky zdržiavať. Podľa lustrácie v sociálnej poisťovni, žalovaný nepoberá žiadne dávky a nie je vo väzbe ani vo výkone trestu. Podľa zistenia Úradu práce, sociálnych vecí a rodiny Prievidza, žalovaný nie je vedený ako uchádzač o zamestnanie. Obec K. F. oznámila súdu, že žalovaný sa na adrese trvalého pobytu už dlhšiu dobu nezdržiava, približne od roku 2018 a nie je známa ani jeho adresa. Jeho rodinný dom odkúpil nový majiteľ v dražbe. Podľa ďalšieho oznámenia ORPZ SR Prievidza, OO PZ SR Handlová žalovaný na adrese trvalého pobytu nebýva viac ako tri roky, nehnuteľnosť nie je v súčasnej dobe obývaná. Podľa ďalšieho oznámenia ORPZ SR Prievidza, OO PZ SR Prievidza, žalovaný má pobyt Ul. I. 1, N. a v minulosti mal v prenájme pohostinstvo J., ale viac ako štyri mesiace sa zdržiava v Českej republike na nezistenom mieste.

5. Súdu sa nepodarilo doručiť platobný rozkaz žalovanému na adresu trvalého pobytu a ani zistiť jeho pobyt, preto súd uznesením zo dňa 1.decembra 2021 platobný rozkaz zrušil.

6. Súd určil termín pojednávania na 11.januára 2022, na ktorý sa právny zástupca žalobcu nedostavil, doručenie vykázané mal dňa 10.12.2021, svoju neúčast' ospravedlnil písomne listom zo dňa 7.1.2022 a z dôvodu hospodárnosti konania navrhol pojednávať bez jeho prítomnosti. Žalovaný sa na pojednávanie nedostavil, doručenie vykázané nemal z adresy posledného trvalého bydliska s poznámkou poštového doručovateľa, adresát neznámy.

Súd považoval predvolanie pre žalovaného za doručené podľa § 106 ods.1 písm. a/ v spojení s § 112 CSP.

7. Súd po zistení predvolaných strán sporu podľa § 180 CSP rozhodol, že vo veci otvorí pojednávanie.

8. Súd vo veci vykonal dokazovanie, oboznámil listinné dôkazy - žaloba č.l.1 - 4, žiadosť o poskytnutie úveru č.l.7 - 10, európske informácie č.l. 10-12, výpočet RPMN, obchodné podmienky č.l. 13-17, cenník bankových služieb č.l.18-36, upomienka č.2 č.l.37, oznámenie o predčasnej splatnosti č.l.39, výpis z účtu č.l.41, oznámenie o postúpení pohľadávky č.l. 42, pokus o zmier č.l. 43 - 44, zmluva o postúpení

pohľadávky č.l. 44 - 47, príloha k zmluve č.l. 48, platobný rozkaz č.l. 57, uznesenie OS Prievidza č.l. 86, zverejnenie žaloby č.l. 89, 95, vyjadrenie žalobcu č.l.95 a zistil tento skutkový stav:

9. Zo žiadosti o poskytnutie spotrebiteľského formou povoleného prečerpania na bežnom účte a zmluvou o povolenom prečerpaní zo dňa 2.3.2016 súd zistil, že žalovaný požiadal o úver vo výške 200 eur a to formou povoleného prečerpania na bežnom účte, pričom minimálna akceptovaná výška povoleného prečerpania je 200 eur, maximálna suma povoleného prečerpania je 1.500 eur. Účet bol zriadený Zmluvou o účte zo dňa 2.3.2016, čo vyplýva z tejto žiadosti. V žiadosti sú uvedené údaje o žiadateľovi, o W. J. s adresou trvalého pobytu K. F. XX, N.. W. J. požiadal o túto formu úveru UniCredit Bank, pobočka zahraničnej banky so sídlom Bratislava.

V závere tejto žiadosti je uvedená fixná úverová sadzba 14 % ročne ku dňu 2.3.2016, RPMN 14,95 %, RPMN ku dňu 2.3.2016, priemerná hodnota RPMN 28,45 % a úrok z omeškania platný ku dňu podpisu tejto žiadosti 5,05 % ročne.

10. Z európskych informácií o spotrebiteľskom úvere týkajúce sa povoleného prečerpania zo dňa 2.3.2016 vyplýva, že túto listinu podpísal W. J., kde je uvedený popis hlavných vlastností spotrebiteľského úveru. Ide o spotrebiteľský úver - povolené prečerpanie na účte, celková výška spotrebiteľského úveru od 150 do 6.000 eur, požadovaná výška úveru 200 eur W. J., ďalej počet splátok 3, výška mesačnej splátky 68,23 eur, výška úrokovej sadzby 14 % ročne, RPMN 14,95 %. Zmluva je uzavretá na dobu neurčitú.

11. Žalobca predložil aj informáciu o RPMN a výpočet RPMN na požadovanú výšku úveru 200 eur, ktorá činí 14,95 % a výpočet RPMN k výške spotrebiteľského úveru 200 eur - poskytnutý limit 200 eur je vypočítaná RPMN vo výške 14,95 %, celkové náklady 4,69 eur a celkové prepočítané ročné náklady 18,76 eur, úroková sadzba 14 % a výška mesačnej anuitnej splátky 68,23 eur.

12. Obchodné podmienky na poskytovanie úveru formou povoleného prečerpania na bežnom účte účinné od 1.apríla 2016 podrobnejšie upravujú podmienky poskytnutia čerpania povoleného prečerpania, splácanie úveru, úroky, poplatky a iné príslušenstvo, predčasná splatnosť povoleného prečerpania a ukončenie zmluvného vzťahu. Tieto obchodné podmienky W. J. prevzal dňa 2.3.2016, čo potvrdil svojím podpisom.

13. Žalobca súdu predložil aj Cenník bankových služieb pre občanov účinný od 1.6.2020 vydaný UniCredit Bank.

14. UniCredit Bank oznámila W. J. predčasnú splatnosť úveru a výzvu na úhradu dlhu listom zo dňa 1.8.2018 s upozomením, že nastala predčasná splatnosť úveru, preto banka pristúpila k zrušeniu prečerpania na jeho bežnom účte, ktorého je majiteľ a využíva oprávnenie na zaplatenie celého zostatku úveru s príslušenstvom. Podľa aktuálneho výpisu jeho splatný záväzok ku dňu 1.8.2018 je 248,34 eur, ktorý je povinný zaplatiť, vrátane aj úrokov, úrokov z omeškania a celého zostatku nesplatenej istiny, vrátane poplatkov do 5-tich dní od doručenia tejto výzvy. Túto výzvu W. J. neprevzal, o čom svedčí závrada v doručení.

15. UniCredit Bank predložila výpis z účtu žalovaného za obdobie od 1.6.2016 do 25.1.2019, z ktorého vyplýva, že žalovaný mal dlh 173,34 eur.

16. UniCredit Bank oznámila žalovanému listom zo dňa 13.11.2020 postúpenie pohľadávky na nový subjekt, na postupníka EOS KSI Slovensko s.r.o. a dlh v čase postúpenia na istine činil 173,34 eur s príslušenstvom. Na základe zmluvy o postúpení pohľadávky prešli všetky práva s účinnosťou od 5.11.2020 vyplývajúce zo zmluvy o úvere, vrátane súvisiacich práv z banky ako postupcu na EOS KSI Slovensko s.r.o. ako postupníka.

17. Advokátska kancelária žalobcu Pokusom o zmier vyzvala žalovaného listom zo dňa 15.4.2021 na zaplatenie sumy 244,53 eur, z toho neuhradený úver 173,34 eur a nákladov právneho zastúpenia 67,34 eur, ktorý dlh mal žalovaný zaplatiť do 25.4.2021. Táto výzva bola žalovanému doručovaná doporučené, o čom svedčí podací hárok (č.l.43-44).

18. Zmluvou o odplatnom postúpení pohľadávky uzatvorenej dňa 5.11.2020 medzi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a. s. so sídlom Česká republika, Praha 4 - Michle, organizačnej zložky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., pobočka zahraničnej banky so sídlom Bratislava, Slovenská republika ako postupca a EOS KSI Slovensko, s.r.o. so sídlom Bratislava ako postupník boli odplatne postúpené pohľadávky špecifikované v bode 2.1. tejto zmluvy z postupcu na postupníka.

Podľa prílohy k zmluve o postúpení pohľadávok medzi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., pobočka zahraničnej banky a EOS KSI Slovensko, s.r.o. zo dňa 5.11.2020 pohľadávka činila 173,34 eur. Ide o dlžníka W. J., bytom K. F. XX, Prievidza.

19. Súd prvej inštancie zverejnil žalobu a písomnosti na úradnú tabuľu súdu a web stránke dňa 7.12.2021, žaloba a písomnosti sa považujú podľa § 116 ods.2 CSP po 15-tich dňoch od zverejnenia oznámenia za doručené a to aj vtedy, ak sa o tom adresát nedozvie.

20. Advokátska kancelária žalobcu listom zo dňa 7.januára 2022 oznámila súdu, aby rozhodol o žalobe na základe predložených listinných dôkazov s poukazom na § 177 ods.2 písm. b/ CSP a vyčíslil si trovy konania na sumu 121,35 eur.

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

22. Podľa § 497 Obchodného zákona, zmluvou o úvere sa zaväzuje veriteľ, že na požiadanie dlžníka poskytne v jeho prospech peňažné prostriedky do určitej sumy a dlžník sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť úroky.

23. Podľa § 501 ods.1 cit. zákona, veriteľ je povinný dlžníkovi peňažné prostriedky poskytnúť, ak ho o to dlžník v súlade so zmluvou požiadal, a to v dobe určenej v požiadavke, inak bez zbytočného odkladu.

24. Podľa § 502 ods.1 cit. zákona, od doby poskytnutia peňažných prostriedkov je dlžník povinný platiť z nich úroky v dojednanej výške, inak v najvyššej prípustnej výške ustanovenej zákonom, alebo na základe zákona. Ak úroky nie sú takto určené, je dlžník povinný platiť obvyklé úroky požadované za úvery, ktoré poskytujú banky v mieste sídla dlžníka v čase uzavretia zmluvy. Ak strany dojednávajú úroky vyššie, než prípustné podľa zákona alebo na základe zákona, je dlžník povinný platiť úroky v najvyššej prípustnej výške.

25. Podľa § 503 ods.1 cit. zákona, záväzok platiť úroky je splatný spolu so záväzkom vrátiť peňažné prostriedky. Ak lehota na vrátenie poskytnutých peňažných prostriedkov je dlhšia ako rok, sú úroky splatné koncom každého kalendárneho roka. V čase, keď sa má vrátiť zvyšok poskytnutých peňažných prostriedkov sú splatné aj úroky, ktoré sa ho týkajú.

26. Podľa § 503 ods.2 cit. zákona, ak sa poskytnuté peňažné prostriedky majú vrátiť v splátkach, sú v deň splatnosti každej splátky splatné aj úroky z tejto splátky.

27. Podľa § 504 cit. zákona, dlžník je povinný vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky v dojednanej lehote, inak do jedného mesiaca odo dňa, keď ho o ich vrátenie veriteľ požiada.

28. Podľa § 507 cit. zákona, ak má dlžník poskytnuté peňažné prostriedky podľa zmluvy použiť iba na určitý účel a dlžník ich použije na iný účel alebo, ak ich na dohodnutý účel nemožno použiť, je veriteľ oprávnený od zmluvy odstúpiť a požadovať, aby dlžník vrátil bez zbytočného odkladu použité a nevrátené prostriedky s úrokom.

29. Podľa § 1 ods.1 z. č. 129/2010 Z. z. - o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov v znení účinnom v čase uzavretia zmluvy, t. j. ku dňu 2.3.2016 v znení z. č. 438/2015 Z. z., tento zákon upravuje práva a povinnosti súvisiace s poskytovaním spotrebiteľského úveru na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere, podmienky poskytovania spotrebiteľského úveru, náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere, spôsob výpočtu celkových nákladov spotrebiteľa spojených s poskytovaním spotrebiteľského úveru, podmienky na udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov, podmienky na výkon činnosti veriteľa a ďalšie opatrenia na ochranu spotrebiteľa.

30. Podľa § 1 ods.2 cit. zákona, spotrebiteľským úverom na účely tohto zákona je dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme pôžičky, úveru, odloženej platby alebo obdobnej finančnej pomoci poskytnutej veriteľom spotrebiteľovi. Spotrebiteľský úver podľa tohto zákona možno poskytnúť len bezhotovostným prevodom finančných prostriedkov na platobný účet spotrebiteľa, poštovým poukazom, ktorého adresátom je spotrebiteľ alebo platobným prostriedkom vydaným na meno spotrebiteľa; 1) tým nie je dotknuté bezhotovostné poskytnutie viazaného spotrebiteľského úveru podľa § 15 alebo poskytnutie spotrebiteľského úveru bezhotovostne na splatenie iného úveru alebo úverov úhradou veriteľovi oprávnenému poskytovať úver podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu. 18b)

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

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

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

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

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

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

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

g) celkovými nákladmi spotrebiteľa spojenými so spotrebiteľským úverom všetky náklady vrátane úrokov, provízií, daní a poplatkov akéhokoľvek druhu, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere a ktoré sú veriteľovi známe, okrem notárskych poplatkov; do celkových nákladov patria aj poistné a náklady spojené so zmluvou o zabezpečení záväzku spotrebiteľa podľa tohto zákona, ktorých uzavretím bolo podmienené získanie spotrebiteľského úveru alebo jeho získanie za ponúkaných podmienok,

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

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

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

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

na tie čiastkové obdobia, na ktoré sú úrokové sadzby spotrebiteľského úveru určené výhradne použitím fixného konkrétneho percenta dohodnutého pri uzavretí zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

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

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

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

33. Podľa § 9 ods.2 cit. zákona, zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka 18) musí obsahovať tieto náležitosti:

a) druh spotrebiteľského úveru,

b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o fyzickú osobu; ak je spotrebiteľský úver ponúkaný alebo zmluva o spotrebiteľskom úvere uzavieraná prostredníctvom finančného agenta, zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje aj údaje o ňom v rozsahu údajov ako u veriteľa, podľa toho, či ide o finančného agenta právnickú osobu alebo fyzickú osobu,

c) adresu veriteľa, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,

d) meno, priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa,

e) identifikáciu osoby, ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby, a podmienky nadobudnutia vlastníckeho práva k tomuto tovaru alebo službe spotrebiteľom,

f) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru,

g) celkovú výšku a konkrétnu menu spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,

h) opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a cenu tovaru alebo služby, ak ide o spotrebiteľský úver vo forme odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu alebo ak ide o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere,

i) úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru, podmienky, ktoré upravujú jej uplatňovanie, index alebo referenčnú úrokovú sadzbu, na ktorý je výška úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru naviazaná, ako aj časové obdobia, v ktorých dochádza k zmene výšky úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, podmienky a spôsob vykonania tejto zmeny; ak sa za rôznych podmienok uplatňujú rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, uvádzajú sa tieto informácie o všetkých uplatniteľných úrokových sadzbách spotrebiteľského úveru,

j) odplatu podľa osobitných predpisov, 18aa)

k) ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkovú čiastku, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, vypočítané na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere; uvedú sa všetky predpoklady použité na výpočet tejto ročnej percentuálnej miery nákladov,

l) výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priraďovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,

- m) právo spotrebiteľa vyžiadať si výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky podľa odseku 5, ak sa amortizuje istina na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- n) súhrnný prehľad, ktorý obsahuje lehoty a podmienky splácania úrokov a súvisiacich pravidelných a nepravidelných poplatkov, ak sa poplatky a úroky majú platiť bez amortizácie istiny,
- o) prípadne poplatky za vedenie jedného alebo viacerých účtov, na ktorých sa zaznamenávajú platobné transakcie a čerpania, ak je otvorenie účtu povinné, spoločne s poplatkami za používanie platobných prostriedkov na platobné transakcie a čerpania a inými poplatkami vyplývajúcimi zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a podmienkami, za akých sa tieto poplatky môžu zmeniť,
- p) úrokovú sadzbu, ktorá sa použije v prípade omeškania spotrebiteľa s platením splátok, a spôsob jej úpravy a prípadné poplatky pri neplnení zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- q) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,
- r) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,
- s) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,
- t) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,
- u) právo na splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti, postup pri takom splatení spotrebiteľského úveru a spôsob určenia výšky poplatku za splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti podľa § 16,
- v) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- w) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- x) právo na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, lehotu, počas ktorej možno toto právo uplatniť, a ďalšie podmienky jeho vykonania vrátane informácie o povinnosti spotrebiteľa zaplatiť čerpanú istinu a príslušný úrok podľa § 13 ods. 3, ako aj o výške úroku za deň alebo o spôsobe jej výpočtu,
- y) názov a adresu príslušného orgánu dohľadu podľa § 23,
- z) priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 21 ods. 2 za príslušný kalendárny 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.

34. Medzi stranami sporu bolo nesporné, že žalovaný požiadal o poskytnutie úveru formou prečerpania vo výške 200 eur, čo vyplýva zo žiadosti adresovanej UniCredit Bank. V tejto žiadosti je uvedená požadovaná výška povoleného prečerpania na bežnom účte žalovaného, ktorá bola zo strany UniCredit Bank akceptovaná, o čom svedčí aj podpis zástupcu UniCredit Bank. V tejto žiadosti je okrem výšky úveru uvedená aj úroková sadzba RPMN, priemerná RPMN, výška odplaty. V európskych informáciách o spotrebiteľskom úvere, ktoré tvorí súčasť tejto žiadosti sú uvedené všetky podstatné vlastnosti spotrebiteľského úveru poskytnutého pre žalovaného, z ktorých vyplýva, že zmluva je uzavretá na dobu neurčitú a splátky úveru budú predstavovať výšku 68,23 eur. Súčasťou zmluvy sú aj informácie o RPMN, kde je presne uvedená výška RPMN ku dňu uzavretia zmluvy, ktorá činí 14,95 %. Podrobne upravujú

tento zmluvný vzťah obchodné podmienky a cenník bankových služieb. Z výpisu je zrejmé, že žalovaný si svoje povinnosti neplnil včas a riadne, splátky neuhrádzal a dlh aktuálne predstavuje sumu 173,34 eur. Všetky listiny predložené žalobcom sú opatrené podpisom žalovaného, preto súd mal za preukázanú existenciu zmluvného vzťahu medzi pôvodným veriteľom UniCredit Bank a žalovaným. Zmluvou o postúpení pohľadávok sa stala aktívne legitimovaný subjekt vo vzťahu k žalovanému spoločnosť EOS KSI Slovensko, s.r.o. Žalovaný bol upovedomený s tým, že žalovaný si túto výzvu neprevzal. Všetky listiny pre žalovaného boli doručované doporučene, ale vzhľadom k tomu, že žalovaný na adrese trvalého pobytu obec K. nebýva od roku 2018, ani jednu zásielku si neprevzal. Keďže žalovaný včas a riadne neuhrádzal splátky, žalovaný bol vyzvaný na úhradu, ktorú výzvu neprevzal, preto pôvodný veriteľ mu oznámil predčasnú splatnosť celého zostatku úveru listom zo dňa 1.8.2018.

Zmluvný vzťah medzi zmluvnými stranami vznikol akceptáciou žiadosti o poskytnutie úveru dňa 2.3.2016, ktorá obsahuje všetky podstatné náležitosti zmluvy o úvere podľa § 497 Obchodného zákona, to znamená, že záväzok veriteľa UniCredit Bank poskytnúť na žiadosť dlžníka finančné prostriedky v sume 200 eur, ide o poskytnutý úver, povolené prečerpanie na účte žalovaného a záväzok dlžníka peňažné prostriedky žalobcovi vrátiť, vrátane úrokov. Súd považoval túto zmluvu za platne uzatretú a účinnú a preto aj z obsahu tejto zmluvy vychádzal.

Táto zmluva je aj spotrebiteľskou zmluvou upravenou aj podľa z. č. 129/2010 Z. z. - o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov, pričom je nepochybné, že UniCredit Bank ako veriteľ a súčasne aj ako dodávateľ poskytol peňažné prostriedky na základe žiadosti žalovanému ako dlžníkovi a tieto peňažné prostriedky poskytol na základe zmluvy o úvere žalovanému ako spotrebiteľovi. Žalovaný bol v tomto zmluvnom vzťahu ako fyzická osoba, ako spotrebiteľ.

Keďže žalovaný nesplácal dlh včas a riadne, žalovaný ho vyzval na zaplatenie dlhu, ktorý nezaplatil, preto nastala predčasná splatnosť úveru a tým i k zrušeniu prečerpania na bežnom účte.

35. Žalovaný sa dostal do omeškania s plnením peňažného dlhu, preto je povinný zaplatiť žalobcovi aj úrok z omeškania podľa nar. vlády č. 87/1995 Z. z., ktorým sa vykonáva ustanovenie § 517 ods.2 Občianskeho zákona. Žalovaný sa dostal do omeškania s plnením peňažného dlhu od 6.11.2020, t. j. dňom nasledujúcim po dni účinnosti postúpenia pohľadávky.

36. O trovách konania rozhodol podľa § 255 ods.1 CSP v spojení s § 262 ods.2 CSP.

#### **Poučenie:**

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

V odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania uvedie, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, z akých dôvodov sa rozhodnutie považuje za nesprávne (odvolacie dôvody) a čoho sa odvolateľ domáha (odvolací návrh) (§ 363 CSP).

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