

Súd: Okresný súd Bratislava I
Spisová značka: 4Csp/68/2018
Identifikačné číslo súdneho spisu: 1118216801
Dátum vydania rozhodnutia: 24. 11. 2021
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Beata Bizoňová
ECLI: ECLI:SK:OSBA1:2021:1118216801.9

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Bratislava I v konaní pred samosudkyňou JUDr. Beatou Bizoňovou, v právnej veci žalobcu: EOS KSI Slovensko s.r.o., Pajštúnska 5, Bratislava IČO: 35724803, zastúpený Remedium Legal s.r.o., Pajštúnska 5, Bratislava, proti žalovanej: L. K., B.. XX.X.XXXX, X. X.I. X, Bratislava, o zaplatenie 2.983,81EUR s príslušenstvom, takto

rozhodol:

Súd konanie v časti o zaplatenie 1.851,60 EUR s 5 % úrokom z omeškania zo sumy 1.851,61 EUR od 4.2.2016 do zaplatenia z a s t a v u j e .

Žalovaná je p o v i n n á zaplatiť žalobcovi 1.114,23 EUR a 5% úrok z omeškania ročne zo sumy 1.114,23 EUR od 15.10.2018 do zaplatenia, všetko do 3 dní od právoplatnosti rozsudku.

Vo zvyšku súd žalobu z a m i e t a .

Žalobcovi súd p r i z n á v a nárok na náhradu trov konania vo výške 96,82%.

Súd upravuje U. L. H..U., aby vrátila žalobcovi súdny poplatok vo výške 60,80 EUR po právoplatnosti tohto rozsudku.

o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobou doručanou tunajšiemu súdu dňa 15.10.2018 sa žalobca domáhal od žalovaného zaplatenia 2.983,81 EUR spolu s úrokom z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 2.983,81 EUR od 4.2.2016 do zaplatenia.

2. Podanú žalobu žalobca odôvodnil tým, že na základe zmluvy o postúpení pohľadávok zo dňa 14.6.2017 uzavretej s postupcom: V. S. U. H..U.. O. XXXX/XXX, Piešťany, IČO: 36 234 176 mu bola postúpená pohľadávka voči žalovanej. Postupca uzavrel so žalovanou, ako dlžníkom, dňa 25.11.2013 zmluvu o hotovostnom úvere a zmluvu o revolvingovom úvere č. XXXXXXXXXXX, ktorej neoddeliteľnú súčasť tvorili Úverové podmienky spoločnosti Home Credit Slovakia a.s.- hotovostný a revolvingový úver. Predmetom zmluvy bolo poskytnutie úveru vo výške 2.400,- EUR, od druhej splátky úveru mesačne vždy k 15. dňu v kalendárnom mesiaci, počnúc prvou splátkou splatnou presne po mesiaci od dátumu poskytnutia úveru s tým, že ak mesiac nasledujúci po poskytnutí úveru neobsahuje poradové číslo dňa poskytnutia úveru, je splatnosť prvej splátky posledný deň v tomto kalendárnom mesiaci a zároveň platiť úroky, poplatky dohodnuté v zmluve, ďalšie poplatky a náklady spojené s úverom a dodržiavať podmienky dohodnuté v zmluve a úverových podmienkach spoločnosti Home Credit Slovakia a.s. Celková výška úveru bola 2.400,- EUR, celková čiastka splatná žalovanou: 4.660,32 EUR, mesačná splátka:62,89 EUR, počet splátok: 84, dátum prvej mesačnej splátky: 6.1.2014, konečná splatnosť úveru: 15.12.2020, ročná roková sadzba: 21,59%, ročná percentuálna miera nákladov: 24,10%, priemerná

hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov: 19,35%, spôsob platby: bankovým prevodom, druh úver: bezúčelový úver. Žalovaná opakovane porušovala svoje zmluvné povinnosti tým, že neplnila svoj záväzok v dohodnutých mesačných splátkach riadne a včas, v dôsledku čoho postupca podaním zo dňa 14.1.2016 označeným ako "Výzva k splateniu celého úveru" vyhlásil v zmysle hlavy 7. úverových podmienok spoločnosti Home Credit Slovakia a.s.- hotovostný a revolvingový úver splatnosť celého úveru a vyzval žalovanú, aby najneskôr do 15 dní od odoslania výzvy k splateniu celého úveru zo dňa 14.1.2016 zaplatila dlžnú čiastku vo výške 2.391,76 EUR. Mimoriadna splatnosť úveru nastala ku dňu 3.2.2016 t.j. márnym uplynutím 15-dňovej lehoty uvedenej vo výzve k splateniu úveru zo dňa 14.1.2016. Pohľadávka ku dňu postúpenia predstavovala sumu 3.227,20 EUR a pozostávala z istiny vo výške 2.122,79 EUR a príslušenstva vo výške 1.104,41 EUR, v zmysle prílohy k zmluve o postúpení pohľadávok. V konaní si uplatnil alikvotnú časť splátky splatnej 15.1.2017 vo výške 27,98 EUR a splátok úveru splatných od 15.2.2017 do 15.12.2020 v počte 47 a celkovej výške 2.955,83 EUR, spolu vo výške 2.983,81 EUR. Zvyšok postúpenej pohľadávky si neuplatňoval.

3. Žalobca na preukázanie žalobného nároku v podanej žalobe navrhol vykonanie dokazovania zmluvou o postúpení pohľadávok s prílohou zo dňa 14.6.2017, oznámením o postúpení pohľadávky, úverovou zmluvou č. XXXXXXXXXXXX, Úverovými podmienkami spoločnosti V. S. U. H..U., výzvou k splateniu celého úveru s podacím hárkom, platobnou históriou žalovanej.

4. Žalovaná sa k žalobe vyjadrila v zmysle uznesenia súdu č.k. (12Csp)4Csp/68/2018 - 72 zo dňa 7.3.2019, podaním doručeným súdu dňa 25.4.2019, ktorým žiadala aby súd žalobu zamietol v celom rozsahu. Namietala, že predmetná zmluva o úvere neobsahuje náležitosti vyžadované v § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z.: ročnú úrokovú sadzbu (skutočnú výšku), termín konečnej splatnosti (deň, mesiac a rok), adresu veriteľa, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť, výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov (minimálne deň zročnosti splátok úveru). Podľa § 11 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z.z. je preto potrebné predmetný úver považovať za bezúročný a bez poplatkov.

Priemerné úrokové miery v roku 2013 podľa štatistik NBS- spotrebiteľské úvery pre domácnosti s dobou viazanosti nad 5 rokov boli 10,40%. Pri nebankovkách môže byť úrok dvojnásobný t.j.20,80%. V predmetnej zmluve bol 21,59%. Podľa rozsudku KS v Banskej Bystrici č.k. 17Co/914/2015 zo dňa 22.3.2013 neurčitost' niektorej náležitosti má ten istý účinok, ako keby uvedenú náležitosť zmluva neobsahovala.

Podľa rozsudku NS SR č.k. 7Sžo/61/2015 zo dňa 28.6.2016 musí byť v spotrebiteľskej zmluve uvedená zákonom vyžadovaná náležitosť a to: adresa veriteľa na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť a výška, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov.

Podľa rozsudku KS Žilina č.k.8Co/373/2017 zo dňa 28.3.2018 termín konečnej splatnosti úveru musí byť v spotrebiteľskej zmluve uvedený ako jeden konkrétny dátum - deň, mesiac a rok, nie je možné ho nahradit' ani výpočtom podľa počtu splátok.

Podľa rozsudkov KS Žilina č.k. 5Co/187/2018 zo dňa 30.8.2018, KS Prešov č.k. 2Co/82/2018 zo dňa 12.12.2018, KS Prešov č.k. 3Co/146/2018 zo dňa 8.1.2019 do 30.4.2018 musí byť mesačná splátka rozlíšená na výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov.

Podľa rozsudkov KS Trnava č.k. 19Co/88/2018 zo dňa 4.10.2018, 20Co/111/2018 zo dňa 25.10.2018, 24Co/116/2018 zo dňa 13.11.2018, 22Co/87/2018 zo dňa 13.11.2018, 21Co/60/2018 zo dňa 25.9.2018, 20Co/55/2018 zo dňa 12.7.2018, 20Co/126/2017 zo dňa 28.6.2018, 19Co/167/2017 zo dňa 3.7.2018, 19Co/9/2018 zo dňa 8.11.2018, 3Co/140/2018 zo dňa 13.11.2018, 1Co/53/2018 zo dňa 23.10.2018 jasne vyplýva, že mesačná splátka musí byť v spotrebiteľských zmluvách rozlíšená na výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov.

Žalovaná zaplatila celkom 1.262,89 EUR a žalovaný na žalovanú sumu 2.983,81 EUR nemá nárok.

5. Žalovaná na svoju obranu nenavrhol žiadne dokazovanie.

6. Žalobca v replike doručenej súdu dňa 26.6.2019 vzal žalobu v časti o zaplatenie istiny vo výške 1.851,61 EUR spolu s prevyšujúcim úrokom z omeškania späť, bez udania dôvodu. Uviedol, že nakoľko žalovaná na základe zmluvy z 25.11.2013 čerpala 2.400,- EUR a do podania žaloby uhradila pred postúpením pohľadávky 1.267,80 EUR, neuhradenou zostala istina vo výške 1.132,20 EUR, ktorú si naďalej v konaní uplatňuje (2.400,- EUR - 1.267,80 EUR = 1.132,20 EUR) pričom na zvyšku žalovanej sumy ďalej netrvá.

7. Žalovaná v duplike doručenej súdu dňa 23.10.2019 vzniesla námietku premlčania. Uviedla, že zmluva č. XXXXXXXXXXXX C.bsahuje neprijateľné zmluvné podmienky a je v rozpore so zákonom o úveroch č. 129/2010 Z.z. Jej časť je napísaná malým nečitateľným písmom. Za neprijateľné zmluvné podmienky označila § 1 hlavy 6. Úverových podmienok spoločnosti V. S. U. H..U..- Podmienky zabezpečenia úverovej zmluvy (klient a spoločnosť sa dohodli tak, že ak sa klient oneskorí so splátkami úveru, je spoločnosť oprávnená požadovať, aby klientovi vykonával platca jeho mzdy mesačnú zrážku zo mzdy vo výške dvojnásobku pravidelnej mesačnej splátky) a hlavu 19. Úverových podmienok U. V. S. U. H..U..- Riešenie sporov, ktorá upravuje dohodu zmluvných strán o riešení majetkových sporov vzniknutých z RÚ budú rozhodované jedným rozhodcom. Namietala, že Úverové podmienky spoločnosti Home Credit Slovakia a.s., tvoriace súčasť zmluvy o úvere, nie sú podpísané veriteľom ani dlžníkom, že zmluva o úvere bola vopred pripravená, nemohla ovplyvniť zmluvné podmienky, nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech spotrebiteľa, rozpor s dobrými mravmi, chýbajúci rozpis mesačnej splátky na výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, chýbajúci termín konečnej splatnosti úveru a termín trvania úveru, chýbajúcu RPMN k výške úveru, resp. jej uvedenie v zmluve za nejasné a nezrozumiteľné. Žiadala žalobu zamietnuť.

8. Žalobca na námietky žalovanej, uvedené v odseku 7. reagoval podaním doručeným súdu dňa 23.10.2019. Námietku premlčania označil za nedôvodnú, pretože podaním zo dňa 14.1.2016 veriteľ vyhlásil mimoriadnu splatnosť úveru, všeobecná 3-ročná premlčacia lehota upravená v § 101 Občianskeho zákonníka uplynula 15.1.2019 a keďže žaloba bola podaná 15.10.2018 nemohlo dôjsť k premlčaniu.

K námietke o veľkosti písma poukázal na to, že zmluva o úvere bola uzavretá 25.11.2013 a bola uzavretá v súlade v tom čase platnou právnou úpravou a všetky jej ustanovenia sú čitateľné. (Znenie § 53c Občianskeho zákonníka účinného v čase uzavretia zmluvy: "Ak je spotrebiteľská zmluva vyhotovená písomne, predmet a cena nesmú byť uvedené menším písmom ako iná časť takejto zmluvy s výnimkou názvu zmluvy a označení jej častí. Zmluva uzatvorená v rozpore s týmto ustanovením je neplatná.")

K námietke súhlasu so všeobecnými úverovými podmienkami uviedol, že podľa zmluvy o úvere boli jej neoddeliteľnou súčasťou Úverové podmienky spoločnosti Home Credit Slovakia a.s. s kódom ISH213 a žalovaná svojím podpisom potvrdila ich prevzatie a oboznámenie sa s nimi, čím potvrdila, že sú jej jej ustanovenia zrozumiteľné a považuje ich za dostatočne určité, čím prejavila súhlas s nimi byť viazaná. K námietke o mesačných splátkach uviedol, že zmluva spĺňa všetky náležitosti v zmysle vtedy platnej právnej úpravy. Názor požadujúci, aby v zmluve bolo vyčíslené členenie každej splátky z pohľadu jej vnútornej skladby je prekonaný nie len eurokonfortným výkladom, ale aj justičnou praxou v SR, a to uznesením NS SR sp.zn. 3Cdo 146/2017 z 22.2.2018, rozhodnutím Súdneho dvora EÚ sp.zn. C-42/15 z 9.11.2016.

K námietke termínu splatnosti mesačných splátok uviedol, že tie sú stanovené v bode 42. a 46. zmluvy o úver a určenie presného dňa splatnosti úveru sa dá doceliť jednoduchým výpočtom, a to pripočítaním 84 mesiacov k dátumu poskytnutia úveru a určenia 15. dňa v mesiaci.

K námietke RPMN uviedol, že tá je uvedená v zmluve o úvere vo výške 24,1%, je správna, zodpovedá výpočtu v zmysle prílohy č. 2 a § 19 ods. 2 k ZoSÚ platného v čase uzatvorenia zmluvy o úvere.

Poukázal na to, že žalovaná čerpala spotrebiteľský úver vo výške 2.400,- EUR, mala ho splácať v 84 mesačných splátkach po 62,78 EUR. V zmysle uvedeného a v zmysle bodu 50. - 54. zmluvy o úvere predstavovala výška mesačnej splátky určená pre výpočet RPMN sumu vo výške 55,48 EUR. Pri výpočte RPMN bol použitý ako dátum poskytovania finančných prostriedkov deň 28.11.2013 v zmysle bodu 40 zmluvy o úvere, ako tretí deň po poskytnutí finančných prostriedkov, nakoľko boli vyplatené na účet žalovanej. Ročná percentuálna miera nákladov je 24,10%. Žiadal aby súd rozhodol v zmysle jeho ostatného podania.

9. Podľa § 144 CSP žalobca môže vziať žalobu späť.

Podľa § 145 ods. 1 CSP ak je žaloba vzatá späť celkom, súd konanie zastaví.

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

Podľa § 146 ods. 1 CSP súd konanie nezastaví, ak žalovaný so späťvzatím žaloby z vážnych dôvodov nesúhlasí. Na nesúhlas žalovaného so späťvzatím žaloby sa neprihliada, ak dôjde k späťvzatiu žaloby skôr, než sa začalo predbežné prejednanie sporu podľa § 168 alebo pojednávanie.

10. V predmetnom konaní nebol k čiastočnému späťvzatiu návrhu na vydanie platobného rozkazu v časti o zaplatenie 1.851,61 EUR s prevyšujúcim úrokom z omeškania potrebný súhlas žalovanej, pretože k čiastočnému späťvzatiu došlo pred začatím pojednávania vo veci samej. Súd preto konanie v časti o zaplatenie 1.851,61 EUR s 5,05 % úrokom z omeškania zo sumy 1.851,61 EUR od 4.2.2016 do zaplatenia, v zmysle § 145 ods. 2 CSP, zastavil.

11. O vrátení súdneho poplatku v časti zastaveného konania súd rozhodol v zmysle ustanovenia § 11 ods. 3 a 4 zákona č. 71/1992 Zb. o súdnych poplatkoch a poplatkoch zaplatených v celkovej výške 108,50 EUR (znížený o 70,- EUR podľa § 6 ods. 3 zákona č. 72/1992 Z.z.), vrátil žalobcovi podľa podielu zo späťvzatej žaloby vo výške 1.851,61 EUR krátený o 6,70 EUR, t.j. vo výške 60,80 EUR (1.851,61 predstavuje 62,06% z 2.983,81 a 62,06% z uhradeného súdneho poplatku 108,50 EUR je 67,48 EUR - 6,70 EUR = 60,80 EUR).

12. Vo zvyšnej časti, v časti o zaplatenie istiny 1.132,20 EUR spolu s úrokom z omeškania vo výške 5,05% ročne zo sumy 1.132,20 EUR od 4.2.2016 do zaplatenia, súd rozhodol v neprítomnosti žalovanej podľa § 180 CSP, ktorá sa na pojednávanie dňa 24.11.2021 nedostavila, termín pojednávania vzala na vedomie na poslednom pojednávaní dňa 30.6.2021, neúčast' ospravedlnila elektronicky zo zdravotných dôvodov a súhlasila s pojednávaním v jej neprítomnosti.

13. Súd vykonal dokazovanie listinnými dôkazmi: zmluvou o postúpení pohľadávok s prílohou zo dňa 14.6.2017 s prílohou, oznámením o postúpení pohľadávky zo dňa 21.6.2017 s podacím hárkom č. EPH099527930, zmluvou o hotovostnom úvere a zmluvou o revolvingovom úvere č. XXXXXXXXXXXX zo dňa 25.11.2013, úverovými podmienkami Hotovostný a revolvingový úver spoločnosti V. S. U. H..U.. (kód úverových podmienok: ISH213), výzvou k splateniu celého úveru zo 14.1.2016 s podacím hárkom č. EPH006109817, platobnou históriou žalovanej, pokusom o zmier zo dňa 24.9.2018, upomienkou pred zahájením vymáhania celého úveru z 29.12.2015, amortizačnou tabuľkou, výpisom čerpania úveru a zistil nasledovný skutkový stav :

14. Zo zmluvy o hotovostnom úvere a zmluvou o revolvingovom úvere č. 4311126653 zo dňa 25.11.2013 súd zistil, že žalovaná dňa 25.11.2013 uzavrela so spoločnosťou V. S. U. H..U.. zmluvu o hotovostnom úvere a zmluvu o revolvingovom úvere č. XXXXXXXXXXXX. Predmetom zmluvy bol bezúčelový úver vo výške 2.400,- EUR poskytnutý žalovanej bankovým prevodom. Žalovaná sa zaviazala poskytnutý úver splácať v mesačných splátkach po 62,89 EUR, so splatnosťou 1. splátky po mesiaci od dátumu poskytnutia úveru a splatnosťou 2. a nasledujúcich splátok vždy 15. deň v kalendárnom mesiaci, počnúc kalendárnym mesiacom nasledujúcim po mesiaci, v ktorom je splatná prvá splátka, bankovým prevodom, počet splátok 84, ročná úroková sadzba 21,59%, RPMN 24,1 %, priemerná hodnota RPMN 19,35%, lehota splatnosti 84 mesiacov po poskytnutí úveru a to do 15.dňa v poslednom mesiaci. Neoddeliteľnou súčasťou zmluvy boli Úverové podmienky spoločnosti Home Credit Slovakia a.s. s kódom ASH213 a žalovaná svojím podpisom potvrdila, že ich prevzala, oboznámila sa s nimi, sú jej všetky ustanovenia zrozumiteľné, považuje ich za dostatočne určité a prejavila súhlas byť nimi viazaná.

Podľa hlavy 6, § 1, prvá a druhá veta, Úverových podmienok spoločnosti Home Credit Slovakia a.s. - Hotovostný a revolvingový úver, kód úverových podmienok:ASH213, sa zmluvné strany dohodli, že ak sa žalovaná oneskorí so splácaním úveru, je spoločnosť oprávnená požadovať, aby klientovi vykonával platca jeho mzdy mesačnú zrážku zo mzdy. Zrážka zo mzdy bude vo výške dvojnásobku pravidelnej mesačnej splátky stanovenej v zmluve (maximálne však vo výške prípustnej platnými právnymi predpismi) a to až do uhradenia dlžných splátok úveru.

Podľa hlavy 7, § 1, Úverových podmienok spoločnosti Home Credit Slovakia a.s. - Hotovostný a revolvingový úver, kód úverových podmienok:ASH213, zmluva je uzatvorená na dobu trvania záväzkov, ktoré z nej vyplývajú.

Podľa hlavy 7, § 3, písm. a) Úverových podmienok spoločnosti Home Credit Slovakia a.s. - Hotovostný a revolvingový úver, kód úverových podmienok:ASH213, v prípade, že ste sa oneskorili s platením aspoň dvoch alebo ste sa oneskorili s platením jednej splátky dlhšie ako 3 mesiace, nám musíte celý čerpaný úver na požiadanie splatiť (tzv. zosplatenie úveru).

15. Z platobnej histórie zmluvy č. 4311126653 súd zistil, že úver vo výške 2.400,- EUR bol čerpaný 6.12.2013 bankovým prevodom klientovi a platby žalovanej boli vykonané takto: 16 x po 62,89 EUR, 3 x po 67,89 EUR a 1x po 53,49 EUR (spolu 1.262,89 EUR).

16. Upomienkou pred zahájením vymáhania celého dlhu zo dňa 29.12.2015 Home Credit Slovakia a.s. žalovanú upozornil opakovane na závažný stav jej úveru č. 4311126653 pred jeho vymáhaním súdnou cestou, vyzval ju na okamžité zaplatenie čiastky 304,56 EUR so splatnosťou ihneď a tým, že v prípade ďalšieho omeškania bude spoločnosť Home Credit Slovakia a.s. požadovať okamžité splatenie celého zostatku úveru vo výške 4.077,96 EUR. Podací hárok preukazujúci odoslanie upomienky súdu predložený nebol.

17. Výzvou k splateniu celého úveru zo dňa 14.1.2016 Home Credit Slovakia a.s. vyzval žalovanú k splateniu celého úveru čerpaného na základe úverovej zmluvy č. 4311126653 vo výške 2.391,76 EUR v lehote 15 dní od odoslania tejto výzvy. Z podacie hárku zo dňa č. EPH006109817 súd zistil odoslanie zásielky žalovanej dňa 18.1.2016.

18. Zo zmluvy o postúpení pohľadávok zo dňa 14.6.2017 súd zistil, že V. S. U. H..U., ako postupca, zmluvou o postúpení pohľadávok zo dňa 14.6.2017 postúpila žalobcovi, ako postupníkovi, súbor pohľadávok spolu s príslušenstvom (zmluvný úrok, úrok z omeškania, poplatky, náklady v zmysle § 121 Občianskeho zákonníka) a všetkými právami spojenými, špecifikovanými v prílohe č.1 poradovým číslom, číslom úveru z ktorého pohľadávka vznikla, menom a priezviskom dlžníka, rodným číslom dlžníka, adresou trvalého bydliska, dátumom poskytnutia úveru, dátumom splatnosti celej pohľadávky dlžníka, výškou poskytnutého úveru, výškou pohľadávky k hraničnému dňu.

19. Z prílohy k zmluve o postúpení pohľadávok zo dňa 14.6.2017 uzavretej medzi V. S. U. H..U., ako postupcom a žalobcom, ako postupníkom, súd zistil, že žalobcovi bola postúpená pohľadávka žalovanej zo zmluvy o hotovostnom úvere č. 4311126653 zo dňa 25.11.2013 vo výške 2.400,- EUR, zosplatenom dňa 14.1.2016, so sumou platieb 1.267,80 EUR, s poslednou platbou dňa 25.8.2015 a postúpenou pohľadávkou v celkovej výške 3.227,20 EUR, pozostávajúcej z istiny 2.122,79 EUR a príslušenstva 1.104,41 EUR (úroky 861,02 EUR, poistenie 22,15 EUR, poplatky 11,92 EUR, sankčný úrok a pokuty 209,32 EUR).

20. Oznámením o postúpení pohľadávky zo dňa 21.6.2017, doručovaným žalovanej poštou dňa 22.6.2017 (podací hárok č. EPH099527930) V. S. U. H..U.. oznámila žalovanej postúpenie pohľadávky vzniknutej z úverovej zmluvy č. 4311126653 zo dňa 25.11.2013 v celkovej výške 3.227,20 EUR na obchodnú U. Q. W. U. U..G..C., L. X, Bratislava, IČO: 35724803.

21. Pokusom o zmier zo dňa 24.9.2018 žalobca prostredníctvom právneho zástupcu vyzval žalovanú na úhradu dlžnej čiastky vo výške 3.368,47 EUR, pozostávajúcej z neuhradeného úveru vo výške 2.122,79 EUR, zákonného/zmluvného úveru vo výške 141,27 EUR, sankčných úrokov vo výške 209,32 EUR, zmluvného úroku vo výške 861,02 EUR, poplatkov vo výške 11,92 EUR, poistenia splátok vo výške 22,15 EUR.

22. Na pojednávaní dňa 30.6.2021 žalovaná potvrdila omeškание s riadnou úhradou splátky, splatnou dňa 15.8.2015.

23. Podľa § 497 Obchodného zákonníka 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.

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

Podľa § 52 ods. 3 Občianskeho zákonníka, dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

Podľa § 52 ods. 4 Občianskeho zákonníka, spotrebiteľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

Podľa § 1 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z.z., účinného v čase uzavretia zmluvy o úvere, 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 a ďalšie opatrenia na ochranu spotrebiteľa.

Podľa § 9 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z.z., účinného v čase uzavretia zmluvy o úvere, 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.

Podľa § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z., účinného v čase uzavretia zmluvy o úvere, zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka musí obsahovať tieto náležitosti:

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

Podľa § 11 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z.z., účinného v čase uzavretia zmluvy o úvere, 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.

Podľa § 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.

Podľa § 565 Občianskeho zákonníka, 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.

Podľa § 103 Občianskeho zákonníka, ak bolo dohodnuté plnenie v splátkach, začína plynúť premlčacia doba jednotlivých splátok odo dňa ich zročnosti. Ak sa pre nesplnenie niektorej zo splátok stane zročným celý dlh (§ 565), začne plynúť premlčacia doba odo dňa zročnosti nesplnenej splátky.

24. V predmetnom konaní sa žalobca po čiastočnom späťvzatí žaloby vo výške 1.851,60 EUR (odsek 10.), domáhal od žalovanej zaplata 1.132,20 EUR, ako zvyšku nezaplata istiny z úveru poskytnutého jej právny predchodcom žalobcu, spoločnosťou V. S. U. H..U.. zmluvou o hotovostnom úvere č. XXXXXXXXXXXX zo dňa 25.11.2013.

25. Súd na základe vykonaného dokazovania, zmluvou o hotovostnom úvere č. XXXXXXXXXXXX zo dňa 25.11.2013, mal za preukázané, že žalovaná dňa 25.11.2013 uzavrela so spoločnosťou Home Credit Slovakia a.s. zmluvu o hotovostnom úvere a zmluvu o revolvingovom úvere č. XXXXXXXXXXXX, na základe ktorej jej spoločnosť Home Credit Slovakia a.s. poskytla bezúčelový úver vo výške 2.400,- EUR bankovým prevodom, s ročnou úrokovou sadzbou 21,59%, RPMN 24,1 %, priemernou hodnotou RPMN 19,35%. Žalovaná sa zaviazala poskytnutý úver splatiť v 84 mesačných splátkach po 62,89 EUR, splatnými do 15.dňa v kalendárnom mesiaci. Neoddeliteľnou súčasťou úverovej zmluvy boli Úverové podmienky spoločnosti V. S. U. H..U.. s kódom H.. Súd uzavretú zmluvu o hotovostnom úvere a zmluvu o revolvingovom úvere č. XXXXXXXXXXXX, zo dňa 25.11.2013, vyhodnotil v zmysle vyššie citovaných zákonných ustanovení, ako zmluvu o spotrebiteľskom úvere a podrobil ju kontrole podľa zákonných ustanovení zákona o spotrebiteľských úveroch č. 129/2010 Z.z., účinného v čase uzavretia zmluvy o úvere a dospel, k záveru, že obsahuje povinnú náležitosť vyžadovanú v § 9 ods. 2. Preto ju vyhodnotil ju ako platnú zmluvu o úvere.

V konaní bolo nesporné, že žalovaná poskytnutý úver riadne neplácala. Platobnou históriou zmluvy č. XXXXXXXXXXXX, uvedenou v odseku 15. a vyjadrením žalovanej zo dňa 25.4.2019, uvedeným v odseku 4., mal súd za preukázané, že žalovaná z poskytnutého úveru uhradila spolu 1.262,89 EUR a poslednú splátku vykonala dňa 25.8.2015 vo výške 53,49 EUR. Žalovaná na pojednávaní dňa 30.6.2021 potvrdila omeškanie s riadnou úhradou splátky, splatnej dňa 15.8.2015. To znamená, že keď žalovaná z hotovostného bezúčelového úveru 2.400,- EUR, poskytnutého jej spoločnosťou Home Credit Slovakia a.s. na základe zmluvy o úvere č. XXXXXXXXXXXX zo dňa 25.11.2013, uhradila celkom 1.262,89 EUR, neuhradenou istinou zostala suma 1.137,11 EUR. Žalobca sa ale v konaní na základe zmluvy o

postúpení pohľadávky zo dňa 14.6.2017, uvedenou v odseku 18., po čiastočnom späťvzati žaloby, domáhal jej úhrady len v časti istiny vo výške 1.132,20 EUR (postúpená bola pohľadávka v celkovej výške 3.227,20 EUR, pozostávajúca z istiny 2.122,79 EUR a príslušenstva 1.104,41 EUR, tak ako je uvedené v odseku 19.). Preto keď žalovaná v konaní namietala, že poskytnutý úver spoločnosťou V. S. U. H..U.. zmluvu č. XXXXXXXXXXXX Z.o dňa 25.11.2013, neobsahoval náležitosti vyžadované § 9 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z.z. a je preto podľa § 11 ods.1 zákona č. 129/2010 Z.z., bezúročný a bez poplatkov, súd túto námietku po čiastočnom späťvzati žaloby vo výške 1.851,60 EUR (odsek 10.), vyhodnotil ako nadbytočnú.

26. Žalovaná na pojednávaní dňa 30.6.2021 potvrdila omeškanie s riadnou úhradou splátky, splatnej dňa 15.8.2015. Vykonaným dokazovaním, výzvou k splateniu celého úveru zo dňa 14.1.2016, uvedenou v odseku 17., mal súd za preukázané, že spoločnosť V. S. U. H..U.. výzvou zo dňa 14.1.2016 vyzvala žalovanú k splateniu celého úveru, čerpaného na základe úverovej zmluvy č. XXXXXXXXXXXX vo výške 2.391,76 EUR v lehote 15 dní od odoslania tejto výzvy. Výzva bola zaslaná žalovanej dňa 18.1.2016, čo mal súd za preukázané poštovým podacím hárkom č. EPH006109817. Zosplatenie úveru upravuje § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka. Podľa neho zosplatenie úveru môže veriteľ uplatniť podľa § 565 Občianskeho zákonníka, len ak bolo dohodnuté, čo v danom prípade bolo v hlave 6, § 1, Úverových podmienok spoločnosti V. S. U. H..U.. - Hotovostný a revolvingový úver, kód úverových podmienok:ASH213, a to do splatnosti najbližšie nasledujúcej splátky, najskôr po uplynutí troch mesiacov od omeškania so zaplatením splátky, za predpokladu, že veriteľ súčasne upozornil spotrebiteľa, v lehote nie kratšej ako 15 dní, na uplatnenie tohto práva. V danom prípade mohol veriteľ právo na zosplatenie úveru využiť po 15.11.2015 (15.8.2015 + 3 mesiace) do 15.1.2016, keď súčasne upozornil žalovanú v lehote nie kratšej ako 15 dní na uplatnenie tohto práva. Súd vykonaným dokazovaním, upomienkou pred zahájením vymáhania celého dlhu zo dňa 29.12.2015, uvedenou v odseku 16., mal za preukázané, že spoločnosť V. S. U. H..U.. síce žalovanú dňa 29.12.2015 v zmysle uvedeného na uplatnenie práva zosplatiť poskytnutý úver upozornila, ale nepreukázala skutočné odoslanie tohto upozornenia žalovanej a preto keď dňa 14.1.2016 poskytnutý úver zosplatiť (odsek 17.), urobila tak podľa názoru súdu neplatne. Žalovanej ale na základe zmluvy o hotovostnom úvere č. XXXXXXXXXXXX zo dňa 25.11.2013 vznikol záväzok splatiť poskytnutý bezúčelový úver vo výške 2.400,- EUR v 84 mesačných splátkach po 62,89 EUR, splatnými do 15.dňa v kalendárnom mesiaci a to najneskôr do 15. dňa v poslednom mesiaci, t.j. do 15.11.2020. V konaní bolo nesporné, že žalovaná neuhradila 63 splátok. Súd preto námietku premlčania vznesenú žalovanou vyhodnotil podľa §103 Občianskeho zákonníka. Keď žaloba v danom prípade bola podaná na súde dňa 15.10.2018, sú tak podľa názoru súdu premlčané splátky splatné 3 roky predtým, t.j. v danom prípade je premlčanou splátka splatná dňa 15.9.2015 vo výške 62,89 EUR, z čoho splátka istiny podľa splátkového kalendára predstavovala 15,03 EUR. Žalobca v konaní ale uplatnil nárok na úhradu neuhradenej istiny z úveru poskytnutého jej právnym predchodcom vo výške 1.132,20 EUR, čo pri neuhradených 63 splátkach predstavuje 17,97 EUR na 1 splátku. V tejto časti súd vyhodnotil námietku premlčania ako dôvodnú a žalobu v časti o zaplatenie 17,97 EUR s úrokom z omeškania zamietol a žalovanú zaviazal na úhradu 1.114,213 EUR, ako zvyšku nezaplatenej istiny z úveru, poskytnutého jej právnym predchodcom žalobcu, spoločnosťou V. S. U. H..U.. zmluvou o hotovostnom úvere č. XXXXXXXXXXXX zo dňa 25.11.2013. Neplatnosť zosplatenie podľa názoru súdu ale neznamená, že pohľadávka postúpená žalobcovi platnou zmluvou o postúpení pohľadávok zo dňa 14.6.2017, uvedenou v odseku 18.,neexistovala a žaloba je nedôvodná, pretože žalobcovi bola postúpená pohľadávka ako zvyšok nezaplateného úveru poskytnutého žalovanej právnym predchodcom žalobcu zmluvou o hotovostnom úvere č. XXXXXXXXXXXX zo dňa 25.11.2013. Žalobca svoju aktívnu legitímáciu v konaní riadne preukázal zmluvou o postúpení pohľadávok zo dňa 14.6.2017 s prílohou, uvedenými v odseku 18. a 19.

27. Žalovaná tým, že svoj záväzok riadne a včas nespĺnila, dostala sa odo dňa nasledujúceho po splatnosti každej neuhradenej splátky do omeškania. Keďže žalobca si v konaní uplatnil úrok z omeškania od 4.2.2016, ako dňa nasledujúce po márnom uplynutí 15-dňovej lehoty na plnenie určenej právnym predchodcom žalobcu vo výzve k splateniu celého úveru zo dňa 14.1.2016 (odsek 17.) a súd zosplatenie predmetného úveru právnym predchodcom žalobcu v odseku 25. vyhodnotil ako neplatné, zaviazal žalovanú na zaplatenie úroku z omeškania od podania žaloby t.j. od 15.10.2018. V časti presahujúceho úroku z omeškania súd žalobu zamietol. Úrok z omeškania súd žalobcovi priznal v zmysle § 517 ods.2 Občianskeho zákonníka vo výške určenej v zmysle § 3 nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z., vo výške o 5 percentuálnych bodov vyššej ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platnej k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu, t.j. vo výške 5 % ročne od 15.10.2018.

28. O trovách konania súd rozhodol podľa § 255 ods. 2 CSP podľa pomeru úspech vo veci a žalobcovi, ktorého absolútny úspech v konaní predstavuje 96,82% (úspech žalobcu je 98,41%, úspech žalovanej je 1,59%), priznal nárok na náhradu trov konania v rozsahu 96,82 %.

29. O výške náhrady trov konania súd rozhodne v zmysle § 262 ods. 2 CSP po právoplatnosti tohto rozsudku, samostatným uznesením, ktoré vydá vyšší súdny úradník.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku je možné podať odvolanie v lehote 15 dní odo dňa jeho doručenia, písomne, dvojmo, na Okresnom súde Bratislava I.

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

Odvolanie len proti odôvodneniu rozhodnutia nie je prípustné.

V odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach (§ 127 ods.1 CSP) 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 odvolacími dôvodmi uvedenými v § 365 ods. 1 a 2 CSP.

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