

Súd: Okresný súd Žilina  
Spisová značka: 4Csp/7/2019  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 5119200710  
Dátum vydania rozhodnutia: 08. 09. 2021  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Iveta Sýkorová  
ECLI: ECLI:SK:OSZA:2021:5119200710.2

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Žilina v konaní pred sudkyňou JUDr. Ivetou Sýkorovou, v právnej veci žalobcu: BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, so sídlom: Boulevard Haussmann 1, 750 09 Paríž, zast. BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky, IČO: 47258713, so sídlom: Karadžičova 2, 811 09 Bratislava, zastúpeného splnomocneným zástupcom: Advokátska kancelária JUDr. Marek Czompoly s.r.o., so sídlom: Ventúrska 16, 811 01 Bratislava, proti žalovanému: B. T., U..: XX.XX.XXXX, E. E.: U.Á. XXX/X, XXX XX L. U. G., o zaplatenie 3 772,16 eur s prísl., takto

### rozhodol:

Konanie sa zastavuje v časti uplatneného nároku na zaplatenie sumy 1.394,40 €, spolu s úrokmi z dlžnej úverovej istiny vo výške 18,59 % ročne:

- zo sumy 3.757,00 € od 22.06.2019 do zaplatenia;
- zo sumy 3.698,90 € od 24.07.2019 do zaplatenia;
- zo sumy 3.640,80 € od 24.08.2019 do zaplatenia;
- zo sumy 3.582,70 € od 24.10.2019 do zaplatenia;
- zo sumy 3.524,60 € od 24.10.2019 do zaplatenia;
- zo sumy 3.466,50 € od 26.11.2019 do zaplatenia;
- zo sumy 3.408,40 € od 20.12.2019 do zaplatenia;
- zo sumy 3.350,30 € od 24.01.2020 do zaplatenia;
- zo sumy 3.292,20 € od 22.02.2020 do zaplatenia;
- zo sumy 3.234,10 € od 24.03.2020 do zaplatenia;
- zo sumy 3.176,00 € od 24.04.2020 do zaplatenia;
- zo sumy 3.117,90 € od 23.05.2020 do zaplatenia;
- zo sumy 3.059,80 € od 24.06.2020 do zaplatenia;
- zo sumy 3.001,70 € od 24.07.2020 do zaplatenia;
- zo sumy 2.943,60 € od 22.08.2020 do zaplatenia;
- zo sumy 2.885,50 € od 24.09.2020 do zaplatenia;
- zo sumy 2.827,40 € od 24.10.2020 do zaplatenia;
- zo sumy 2.769,30 € od 24.11.2020 do zaplatenia;
- zo sumy 2.711,20 € od 19.12.2020 do zaplatenia;
- zo sumy 2.653,10 € od 23.01.2021 do zaplatenia;
- zo sumy 2.595,00 € od 24.02.2021 do zaplatenia;
- zo sumy 2.536,90 € od 24.03.2021 do zaplatenia;
- zo sumy 2.478,80 € od 24.04.2021 do zaplatenia;
- zo sumy 2.420,70 € od 12.05.2021 do zaplatenia,

spolu s úrokmi z omeškania vo výške 5,05 % ročne:

- zo sumy 3.772,16 € od 22.06.2019 do zaplatenia;
- zo sumy 3.714,06 € od 24.07.2019 do zaplatenia;
- zo sumy 3.655,96 € od 24.08.2019 do zaplatenia;
- zo sumy 3.597,86 € od 24.09.2019 do zaplatenia;
- zo sumy 3.539,76 € od 24.10.2019 do zaplatenia;

- zo sumy 3.481,66 € od 26.11.2019 do zaplattenia;
- zo sumy 3.423,56 € od 20.12.2019 do zaplattenia;
- zo sumy 3.365,46 € od 24.01.2020 do zaplattenia;
- zo sumy 3.307,36 € od 22.02.2020 do zaplattenia;
- zo sumy 3.249,26 € od 24.03.2020 do zaplattenia;
- zo sumy 3.191,16 € od 24.04.2020 do zaplattenia;
- zo sumy 3.133,06 € od 23.05.2020 do zaplattenia;
- zo sumy 3.074,96 € od 24.06.2020 do zaplattenia;
- zo sumy 3.016,86 € od 24.07.2020 do zaplattenia;
- zo sumy 2.958,76 € od 22.08.2020 do zaplattenia;
- zo sumy 2.900,66 € od 24.09.2020 do zaplattenia;
- zo sumy 2.842,56 € od 24.10.2020 do zaplattenia;
- zo sumy 2.784,46 € od 24.11.2020 do zaplattenia;
- zo sumy 2.726,36 € od 19.12.2020 do zaplattenia;
- zo sumy 2.668,26 € od 23.01.2021 do zaplattenia;
- zo sumy 2.610,16 € od 24.02.2021 do zaplattenia;
- zo sumy 2.552,06 € od 24.03.2021 do zaplattenia;
- zo sumy 2.493,96 € od 24.04.2021 do zaplattenia;
- zo sumy 2.435,86 € od 12.05.2021 do zaplattenia.

Žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi sumu 1.820,52 € spolu s úrokom z omeškania vo výške 5,05 % ročne:

- zo sumy 3.486,92 € od 03.02.2016 do 19.07.2018;
- zo sumy 3.428,82 € od 21.07.2018 do 22.08.2018;
- zo sumy 3.370,72 € od 24.08.2018 do 20.09.2018;
- zo sumy 3.312,62 € od 22.09.2018 do 22.10.2018;
- zo sumy 3.254,52 € od 24.10.2018 do 22.11.2018;
- zo sumy 3.214,92 € od 24.11.2018 do 20.06.2019;
- zo sumy 3.156,82 € od 22.06.2019 do 22.07.2019;
- zo sumy 3.098,72 € od 24.07.2019 do 22.08.2019;
- zo sumy 3.040,62 € od 24.08.2019 do 22.09.2019;
- zo sumy 2.982,52 € od 24.09.2019 do 22.10.2019;
- zo sumy 2.924,42 € od 24.10.2019 do 24.11.2019;
- zo sumy 2.866,32 € od 26.11.2019 do 18.12.2019;
- zo sumy 2.808,22 € od 20.12.2019 do 22.01.2020;
- zo sumy 2.750,12 € od 24.01.2020 do 20.02.2020;
- zo sumy 2.692,02 € od 22.02.2020 do 22.03.2020;
- zo sumy 2.633,92 € od 24.03.2020 do 22.04.2020;
- zo sumy 2.575,82 € od 24.04.2020 do 21.05.2020;
- zo sumy 2.517,72 € od 23.05.2020 do 22.06.2020;
- zo sumy 2.459,62 € od 24.06.2020 do 22.07.2020;
- zo sumy 2.401,52 € od 24.07.2020 do 20.08.2020;
- zo sumy 2.343,42 € od 22.08.2020 do 22.09.2020;
- zo sumy 2.285,32 € od 24.09.2020 do 22.10.2020;
- zo sumy 2.227,22 € od 24.10.2020 do 22.11.2020;
- zo sumy 2.169,12 € od 24.11.2020 do 17.12.2020;
- zo sumy 2.111,02 € od 19.12.2020 do 21.01.2021;
- zo sumy 2.059,92 € od 23.01.2021 do 22.02.2021;
- zo sumy 1.994,82 € od 24.02.2021 do 22.03.2021;
- zo sumy 1.936,72 € od 24.03.2021 do 22.04.2021;
- zo sumy 1.878,62 € od 24.04.2021 do 10.05.2021;
- zo sumy 1.820,52 € od 12.05.2021 až do zaplattenia.

Vo zvyšnej časti sa žaloba zamieta.

Žalobca má voči žalovanému nárok na náhradu trov konania v rozsahu 13,04 %.

## o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobca sa žalobou doručenu súdu dňa 21.01.2019 domáhal, aby súd zaviazal žalovaného na zaplatenie žalobcovi sumy 3.772,16 Eur,
  - spolu s úrokmi z dlžnej úverovej istiny vo výške 18,59 % ročne zo sumy 3.757,- Eur od 03.02.2016 až do zaplatenia,
  - spolu s úrokmi z omeškania vo výške:
    - 5,05 % ročne zo sumy 4.044,16 Eur od 03.02.2016 až do 20.07.2018,
    - 5,05 % ročne zo sumy 3.986,06 Eur od 21.07.2018 až do 23.08.2018,
    - 5,05 % ročne zo sumy 3.927,96 Eur od 24.08.2018 až do 21.09.2018,
    - 5,05 % ročne zo sumy 3.869,86 Eur od 22.09.2018 až do 23.10.2018,
    - 5,05 % ročne zo sumy 3.811,76 Eur od 24.10.2018 až do 23.11.2018,
    - 5,05 % ročne zo sumy 3.772,16 Eur od 24.11.2018 až do zaplatenia.
2. Uplatnil si náhradu trov konania.
3. Na odôvodnenie žaloby uviedol, že s účinnosťou ku dňu 30.06.2016 došlo k cezhraničnému zlúčeniu spoločnosti CETELEM SLOVENSKO a.s., so sídlom Panenská 7, 812 36 Bratislava, IČO: 35 787 783 (zanikajúca spoločnosť) so spoločnosťou BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, so sídlom Boulevard Haussmann 1, 75009 Paríž, Francúzsko, zapísanou v parížskom Registri obchodu a spoločností pod č. 542 097 902 (nástupnícka spoločnosť). Spoločnosť CETELEM SLOVENSKO a.s. (ďalej len Cetelem) v dôsledku cezhraničného zlúčenia zanikla zlúčením bez likvidácie a spoločnosť BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA sa stala jej univerzálnym právnym nástupcom.
4. Dňa 19.11.2014 uzavrel Cetelem ako veriteľ na jednej strane so žalovaným ako dlžníkom na strane druhej Zmluvu o spotrebiteľskom úvere (ďalej len "úverová zmluva") podľa zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
5. Obsahom úverovej zmluvy mal byť záväzok Cetelemu poskytnúť žalovanému účelový spotrebiteľský úver vo výške 3.931,00 Eur na splatenie úverov. Žalovaný bol v súlade s bodom 1.2. časti 1. Úverovej zmluvy oprávnený použiť poskytnuté peňažné prostriedky iba na účel uvedený v zmluve - t.j. na splatenie úverov. V prípade, ak by ich použil na iný účel alebo v stanovenej lehote nepreukázal účel ich použitia, tak Cetelem má právo v súlade s vyššie uvedeným zmluvným ustanovením zmeniť dohodnutú výšku úrokovej sadzby a účtovať si poplatok v zmysle aktuálneho sadzobníka poplatkov.
6. Žalovaný bol niekoľkokrát písomne a aj telefonicky kontaktovaný, aby zdokladoval účel použitia poskytnutých peňažných prostriedkov. Vzhľadom k tomu, že žalovaný aj napriek niekoľkým výzvam žalobcu nezdokladoval účel použitia poskytnutých peňažných prostriedkov do výšky uvedenej na zmluve, došlo zmene výšky mesačnej splátky. O tejto skutočnosti bol žalovaný informovaný.
7. Z vyššie uvedených dôvodov žalobca poskytol žalovanému spotrebiteľský úver vo výške 3.757,00 Eur a súčasne sa žalovaný zaviazal nahradiť celkové náklady spojené so spotrebiteľským úverom, a to formou 88 mesačných splátok vo výške 92,38 Eur, so splatnosťou prvej splátky dňa 15.09.2015. Na základe tejto zmluvy Cetelem poskytol žalovanému úver tak, že dňa 04.08.2015 previedol peňažné prostriedky v celkovej výške 3.757,00 Eur na účet žalovaného, čo potvrdzuje Výpis z úverového účtu žalovaného, ktorý žalobca predkladá v prílohe.
8. Podľa bodu 2.1. časti 3. Úverovej zmluvy sa žalovaný zaviazal riadne a včas splácať poskytnutý úver, a to formou dohodnutých pravidelných mesačných splátok, ak sa s Cetelelom nedohodol inak. Cetelem splátku použije na úhradu splatných záväzkov klienta. Pri výpočte úrokov z úveru vychádza Cetelem z roku s 365 dňami (v prípade prestupného roku s 366 dňami) a zo skutočného počtu dní.
9. Žalovaný svoj záväzok splácať poskytnutý úver riadne a včas neplnil. Napriek zmluvne dohodnutým splátkam poskytnutého úveru uhradil žalovaný Cetelemu len časť dlžnej sumy vo výške 542,08 Eur, čo preukazuje Výpis z úverového účtu žalovaného. Na predžalobné výzvy žalovaný nereagoval.
10. Podľa bodu 3.1. časti 3. Úverovej zmluvy v prípade, ak klient nespláca poskytnutý úver riadne a včas, ak klient poskytol Cetelemu nepravdivé údaje, ak bolo na majetok klienta alebo manžela/ manželku klienta začaté exekučné konanie, ak klient riadne a včas nespláca svoje ďalšie záväzky voči Cetelemu alebo iným veriteľom, je Cetelem oprávnený: a) vyhlásiť mimoriadnu splatnosť úveru, t.j. požadovať splatenie úveru vrátane príslušných úrokov a poplatkov v lehote a s účinnosťou, ktorú Cetelem určí v oznámení o vyhlásení mimoriadnej splatnosti, b) odstúpiť od úverovej zmluvy s okamžitou platnosťou,

c) vypovedať úverovú zmluvu; výpovedná doba je dva mesiace a začína plynúť v 1. deň kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola klientovi výpoveď zaslaná, d) pozastaviť ďalšie čerpanie úveru.

11. Podľa bodu 6. časti 3. Úverovej zmluvy Cetelem doručuje všetku korešpondenciu a oznamy klientovi poštou (obyčajná alebo doporučená listová zásielka alebo zásielka do vlastných rúk), elektronickými komunikačnými médiami (e-mail, fax, sms alebo iné elektronické médium) alebo prostredníctvom kuriéra. Cetelem môže poskytnúť alebo sprístupniť klientovi informácie týkajúce sa jeho úveru alebo zasielať oznamy i prostredníctvom klientskej zóny. Klientska zóna je zabezpečené webová stránka Cetelemu, do ktorej klient získa prístup po zadaní požadovanej identifikácie. Za riadne doručovanie korešpondencie klientovi sa považuje doručenie korešpondencie dlžníkovi alebo spoludlžníkovi.

12. V dôsledku neplnenia dohodnutých splátok zo strany žalovaného Cetelem vyhlásil dňa 02.02.2016 mimoriadnu splatnosť úveru, čím sa stal dlh žalovaného splatný v celom rozsahu.

13. Vzhľadom k vyššie uvedeným skutočnostiam má žalovaný voči žalobcovi neuhradené záväzky po lehote splatnosti v celkovej výške 3.772,16 Eur (3.757,00 Eur z titulu zvyšku dlžnej úverovej istiny; 15,16 Eur z titulu dlžných úrokov z úveru). Okrem toho je žalovaný povinný zaplatiť žalobcovi úroky z dlžnej úverovej istiny vo výške 18,59 % ročne zo sumy 3.757,00 Eur od 03.02.2016 až do zaplatenia a úroky z omeškania vo výške:

5,05 % ročne zo sumy 4.044,16 Eur od 03.02.2016 až do 20.07.2018,

5,05 % ročne zo sumy 3.986,06 Eur od 21.07.2018 až do 23.08.2018,

5,05 % ročne zo sumy 3.927,96 Eur od 24.08.2018 až do 21.09.2018,

5,05 % ročne zo sumy 3.869,86 Eur od 22.09.2018 až do 23.10.2018,

5,05 % ročne zo sumy 3.811,76 Eur od 24.10.2018 až do 23.11.2018,

5,05 % ročne zo sumy 3.772,16 Eur od 24.11.2018 až do zaplatenia.

14. Z predloženého výpisu z úverového účtu žalovaného sú zrejmé dátumy splatnosti a výška predpísaných splátok, ako aj všetky pohyby na úverovom účte žalovaného.

15. Žalobca sa žalobou domáhal voči žalovanému zaplatenia žalovanej sumy spolu s príslušenstvom v zmysle časti 1. zmluvy, ktorá upravuje Zmluvu o spotrebiteľskom úvere.

16. Titulom Zmluvy o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a vydaní kreditnej karty a Rámcovej zmluvy o poskytovaní platobných služieb, ktoré sú obsahom časti 2. zmluvy, si žalobca v tomto konaní neuplatnil voči žalovanému žiadny nárok.

17. Žalobca k žalobe pripojil Zmluvu o spotrebiteľskom úvere a Zmluvu o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a o vydaní kreditnej karty a Rámcovej zmluvy o poskytovaní platobných služieb uzatvorenú medzi právnym predchodcom žalobcu - spoločnosťou CETELEM SLOVENSKO a.s. na jednej strane a žalovaným na strane druhej dňa 19.11.2014.

18. Zmluvné strany sa dohodli časti 1. zmluvy na nasledovných podmienkach Zmluvy o spotrebiteľskom úvere:

- účel úveru: Pôžička CETELEM SLOVENSKO a.s. - splatenie úveru - účelový úver;

- výška úveru 3.931,- €;

- výška úrokovej sadzby 5,59 % - fixná;

- počet mesačných splátok 96;

- zvolený súbor poistenia a rozšírený súbor poistenia;

- poplatok za poistenie 6,99 %;

- poplatok za vedenie úverového účtu 0,00 €;

- výška mesačnej splátky 76,92 €;

- poplatok za poskytnutie úveru 0,00 €;

- RPMN 16,75 %;

- celková čiastka k zaplateniu 6.901,44 €;

- priemerná RPMN 17,33 %;

- splatnosť mesačnej splátky: 15. deň v mesiaci;

- splatnosť 1. mesačnej splátky: 15. deň v mesiaci nasledujúcom po mesiaci, v ktorom bol úver dlžníkovi poskytnutý v dohodnutej výške;

- termín konečnej splatnosti úveru: 15.12.2022;

- spôsob splácania úveru: bankovým inkasom;

- spôsob čerpania úveru: postupne bezhotovostne.

19. Spoločnosť CETELEM SLOVENSKO a.s. oznámila žalovanému listom zo dňa 10.02.2016, že vyhlásila mimoriadnu splatnosť úveru č. 42669644389004 (č.l. 9) ku dňu 02.02.2016.

20. Žalobca prostredníctvom právneho zástupcu vzal v priebehu konania viacerými podaniami (č.l. 53, 56, 60, 64, 68, 74, 78, 81, 85b, 102, 108, 113, 117, 124, 128, 132, 139, 143) žalobu späť v časti uplatneného nároku na zaplatenie žalovanej istiny spolu s príslušenstvom, a to z dôvodu čiastočných úhrad žalovaným. Žalovaný tak uhradil v zmysle týchto podaní žalobcu na účet žalobcu splátky úveru vo výške 58,10 € v dňoch 21.06.2019, 23.07.2019, 23.08.2019, 23.09.2019, 23.10.2019, 25.11.2019, 19.12.2019, 23.01.2020, 21.02.2020, 23.03.2020, 23.04.2020, 22.05.2020, 23.06.2020.

21. Súd vo veci nariadil na deň 06.11.2020 pojednávanie, z neúčasti na ktorom sa právny zástupca žalobcu ospravedlnil svojím podaním zo dňa 24.07.2020 (č.l. 93). V podaní zároveň súdu oznámil, že žalovaný uhradil žalobcovi do podania žaloby sumu 542,08 € a po podaní žaloby do dňa 24.07.2020 sumu 755,30 eur.

22. K podaniu pripojil potvrdenie zo dňa 15.07.2020 o odfinancovaní peňažných prostriedkov registrovaných na úverovom prípade 42669644389004 klienta - žalovaného (č.l. 94, 156), z ktorého súd zistil, že dňa 04.08.2015 bola odfinancovaná suma 3.757,- eur.

23. Z potvrdenia o prijatí splátok registrovaných na úverovom prípade 4266964438900 klienta - žalovaného zo dňa 15.07.2020 súd zistil, že žalovaný uhradil žalobcovi v období od 28.09.2015 do 23.06.2020 celkom sumu 1.297,38 eur.

24. Ďalším podaním zo dňa 26.10.2020 (č.l. 102) vzal žalobca žalobu späť v časti istiny vo výške 174,30 eur, vzhľadom na úhrady zo strany žalovaného splátok úveru vo výške 58,10 € v dňoch 23.07.2020, 21.08.2020, 23.09.2020.

25. Nariadené pojednávania museli byť zrušené z dôvodu vyhlásenia núdzového stavu v zmysle zákona č. 268/2020 Z.z.

26. Žalobca vzal žalobu aj ďalšími podaniami v časti späť (č.l. 108, 113, 117, 124, 128, 132, 139, 143), vzhľadom na úhrady žalovaným splátok úveru vo výške 58,10 € v dňoch 23.10.2020, 23.11.2020, 18.12.2020, 22.01.2021, 23.02.2021, 23.03.2021, 23.04.2021, 11.05.2021.

27. Posledné čiastočné späťvzatie žaloby, zo dňa 14.05.2021 (č.l. 143), doručené súdu dňa 17.05.2021, učinil žalobca prostredníctvom právneho zástupcu, na základe úhrady splátky úveru vo výške 58,10 € dňa 11.05.2021.

28. Žalobca sa týmto podaním domáhal, aby súd rozhodol rozsudkom o povinnosti žalovaného zaplatiť žalobcovi sumu 2.377,76 €, spolu s úrokmi z dlžnej úverovej istiny vo výške:

18,59 % ročne zo sumy 3.757,00 Eur od 03.02.2016 až do 21.06.2019,

18,59 % ročne zo sumy 3.698,90 Eur od 22.06.2019 až do 23.07.2019,

18,59 % ročne zo sumy 3.640,80 Eur od 24.07.2019 až do 23.08.2019,

18,59 % ročne zo sumy 3.582,70 Eur od 24.08.2019 až do 23.09.2019,

18,59 % ročne zo sumy 3.524,60 Eur od 24.09.2019 až do 23.10.2019,

18,59 % ročne zo sumy 3.466,50 Eur od 24.10.2019 až do 25.11.2019,

18,59 % ročne zo sumy 3.408,40 Eur od 26.11.2019 až do 19.12.2019,

18,59 % ročne zo sumy 3.350,30 Eur od 20.12.2019 až do 23.01.2020,

18,59 % ročne zo sumy 3.292,20 Eur od 24.01.2020 až do 21.02.2020,

18,59 % ročne zo sumy 3.234,10 Eur od 22.02.2020 až do 23.03.2020,

18,59 % ročne zo sumy 3.176,00 Eur od 24.03.2020 až do 23.04.2020,

18,59 % ročne zo sumy 3.117,90 Eur od 24.04.2020 až do 22.05.2020,

18,59 % ročne zo sumy 3.059,80 Eur od 23.05.2020 až do 23.06.2020,

18,59 % ročne zo sumy 3.001,70 Eur od 24.06.2020 až do 23.07.2020,

18,59 % ročne zo sumy 2.943,60 Eur od 24.07.2020 až do 21.08.2020,

18,59 % ročne zo sumy 2.885,50 Eur od 22.08.2020 až do 23.09.2020,

18,59 % ročne zo sumy 2.827,40 Eur od 24.09.2020 až do 23.10.2020,

18,59 % ročne zo sumy 2.769,30 Eur od 24.10.2020 až do 23.11.2020,  
18,59 % ročne zo sumy 2.711,20 Eur od 24.11.2020 až do 18.12.2020,  
18,59 % ročne zo sumy 2.653,10 Eur od 19.12.2020 až do 22.01.2021,  
18,59 % ročne zo sumy 2.595,00 Eur od 23.01.2021 až do 23.02.2021,  
18,59 % ročne zo sumy 2.536,90 Eur od 24.02.2021 až do 23.03.2021,  
18,59 % ročne zo sumy 2.478,80 Eur od 24.03.2021 až do 23.04.2021  
18,59 % ročne zo sumy 2.420,70 Eur od 24.04.2021 až do 11.05.2021  
18,59 % ročne zo sumy 2.362,60 Eur od 12.05.2021 až do zaplattenia

a spolu úrokmi z omeškania vo výške:

5,05 % ročne zo sumy 4.044,16 Eur od 03.02.2016 až do 20.07.2018,  
5,05 % ročne zo sumy 3.986,06 Eur od 21.07.2018 až do 23.08.2018,  
5,05 % ročne zo sumy 3.927,96 Eur od 24.08.2018 až do 21.09.2018,  
5,05 % ročne zo sumy 3.869,86 Eur od 22.09.2018 až do 23.10.2018,  
5,05 % ročne zo sumy 3.811,76 Eur od 24.10.2018 až do 23.11.2018,  
5,05 % ročne zo sumy 3.772,16 Eur od 24.11.2018 až do 21.06.2019,  
5,05 % ročne zo sumy 3.714,06 Eur od 22.06.2019 až do 23.07.2019,  
5,05 % ročne zo sumy 3.655,96 Eur od 24.07.2019 až do 23.08.2019,  
5,05 % ročne zo sumy 3.597,86 Eur od 24.08.2019 až do 23.09.2019,  
5,05 % ročne zo sumy 3.539,76 Eur od 24.09.2019 až do 23.10.2019,  
5,05 % ročne zo sumy 3.481,66 Eur od 24.10.2019 až do 25.11.2019,  
5,05 % ročne zo sumy 3.423,56 Eur od 26.11.2019 až do 19.12.2019,  
5,05 % ročne zo sumy 3.365,46 Eur od 20.12.2019 až do 23.01.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 3.307,36 Eur od 24.01.2020 až do 21.02.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 3.249,26 Eur od 22.02.2020 až do 23.03.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 3.191,16 Eur od 24.03.2020 až do 23.04.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 3.133,06 Eur od 24.04.2020 až do 22.05.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 3.074,96 Eur od 23.05.2020 až do 23.06.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 3.016,86 Eur od 24.06.2020 až do 23.07.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 2.958,76 Eur od 24.07.2020 až do 21.08.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 2.900,66 Eur od 22.08.2020 až do 23.09.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 2.842,56 Eur od 24.09.2020 až do 23.10.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 2.784,46 Eur od 24.10.2020 až do 23.11.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 2.726,36 Eur od 24.11.2020 až do 18.12.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 2.668,26 Eur od 19.12.2020 až do 22.01.2021,  
5,05 % ročne zo sumy 2.610,16 Eur od 23.01.2021 až do 23.02.2021,  
5,05 % ročne zo sumy 2.552,06 Eur od 24.02.2021 až do 23.03.2021,  
5,05 % ročne zo sumy 2.493,96 Eur od 24.03.2021 až do 23.04.2021,  
5,05 % ročne zo sumy 2.435,86 Eur od 24.04.2021 až do 11.05.2021,  
5,05 % ročne zo sumy 2.377,76 Eur od 12.05.2021 až do zaplattenia.

29. Právny zástupca žalobcu súdu oznámil podaním zo dňa 17.06.2021 (č.l. 154), doručeným súdu dňa 18.06.2021, že žalobca do dňa podania žaloby eviduje úhrady od žalovaného spolu vo výške 542,08 € tak, ako to vyplýva z výpisu z úverového účtu. Po podaní žaloby eviduje žalobca úhrady od žalovaného vo výške 1.394,40 €.

30. Z potvrdenia zo dňa 17.06.2021 o prijatí splátok registrovaných na úverovom prípade 42669644389004 klienta - žalovaného (č.l. 157) súd zistil, že v čase od 28.09.2015 do 11.05.2021 bolo zo strany žalovaného realizovaných 32 splátok úveru, a to v celkovej výške 1.936,48 €.

31. Súd vykonal pojednávanie v neprítomnosti žalobcu, právneho zástupcu žalobcu a žalovaného. Žalobca a právny zástupca žalobcu súhlasili, aby súd rozhodol v ich neprítomnosti s poukazom na hospodárnosť konania. Žalovaný, ktorému bolo predvolanie na pojednávanie doručené do vlastných rúk dňa 09.07.2021, sa z neúčasti na pojednávaní neospravedlnil.

32. Súd vec právne posúdil podľa nasledovných zákonných ustanovení:

Podľa § 261 ods. 6 písm. d) zákona č. 513/1991 Zb., Obchodného zákonníka touto časťou zákona sa spravujú bez ohľadu na povahu účastníkov záväzkové vzťahy: zo zmluvy o predaji podniku alebo jeho častí (§ 476), zmluvy o úvere (§ 497), zmluvy o kontrolnej činnosti (§ 591), zasielateľskej zmluvy (§ 601), zmluvy o prevádzke dopravného prostriedku (§ 638), zmluvy o tichom spoločenstve (§ 673), zmluvy o otvorení akreditívu (§ 682), zmluvy o inkase (§ 692), zmluvy o bankovom uložení vecí (§ 700), zmluvy o bežnom účte (§ 708) a zmluvy o vkladovom účte (§ 716).

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

Podľa ust. § 52 ods. 2 OZ ustanovenia o spotrebiteľských zmluvách, ako aj všetky iné ustanovenia upravujúce právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, použijú sa vždy, ak je to na prospech zmluvnej strany, ktorá je spotrebiteľom. Odlišné zmluvné dojednania alebo dohody, ktorých obsahom alebo účelom je obchádzanie tohto ustanovenia, sú neplatné.

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

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

Podľa ust. § 53 ods. 9 OZ ak ide o plnenie zo spotrebiteľskej zmluvy, ktoré sa má vykonať v splátkach, môže dodávateľ uplatniť právo podľa § 565 najskôr po uplynutí troch mesiacov od omeškania so zaplatením splátky a keď súčasne upozornil spotrebiteľa v lehote nie kratšej ako 15 dní na uplatnenie tohto práva.

Podľa ust. § 54 ods. 1 OZ zmluvné podmienky upravené spotrebiteľskou zmluvou sa nemôžu odchyliť od tohto zákona v neprospech spotrebiteľa. Spotrebiteľ sa najmä nemôže vopred vzdať svojich práv, ktoré mu tento zákon priznáva, alebo si inak zhoršiť svoje zmluvné postavenie.

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

Podľa ust. § 39 OZ neplatný je právny úkon, ktorý svojím obsahom alebo účelom odporuje zákonu alebo ho obchádza alebo sa prieči dobrým mravom.

Podľa § 565 OZ ak ide o plnenie v splátkach, môže veriteľ žiadať o zaplatenie celej pohľadávky pre nesplnenie niektorej splátky, len ak to bolo dohodnuté alebo v rozhodnutí určené. Toto právo však môže veriteľ použiť najneskôr do splatnosti najbližšie nasledujúcej splátky.

Podľa ust. § 1 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „ZoSÚ“) v znení účinnom ku dňu uzatvorenia zmluvy, 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 ust. 1 ods. 2 ZoSÚ 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 nemožno poskytnúť finančnými prostriedkami v hotovosti.

Podľa ust. § 2 písm. a), b), d), g), h), l) ZoSÚ 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,
- 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,
- g) celkovými nákladmi spotrebiteľa spojenými so spotrebiteľským úverom všetky náklady vrátane úrokov, provízií, daní a poplatkov akéhokoľvek druhu, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere a ktoré sú veriteľovi známe, okrem notárskych poplatkov; do celkových nákladov patria aj náklady na doplnkové služby súvisiace so zmluvou o spotrebiteľskom úvere, a to najmä poistné, ak spotrebiteľ musí navyše uzavrieť zmluvu o poskytnutí takejto doplnkovej služby, aby získal spotrebiteľský úver alebo aby ho získal za ponúkaných podmienok,
- h) celkovou čiastkou, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, súčet celkovej výšky spotrebiteľského úveru a celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom,
- l) celkovou výškou spotrebiteľského úveru maximálna výška alebo súčet všetkých finančných prostriedkov poskytnutých na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

V zmysle § 9 ods. 1 ZoSÚ 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.

V zmysle § 9 ods. 2 ZoSÚ zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka 18) musí obsahovať tieto náležitosti:

- a) druh spotrebiteľského úveru,
- b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o fyzickú osobu; ak je spotrebiteľský úver ponúkaný alebo zmluva o spotrebiteľskom úvere uzavieraná prostredníctvom finančného agenta, zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje aj údaje o ňom v rozsahu údajov ako u veriteľa, podľa toho, či ide o finančného agenta právnickú osobu alebo fyzickú osobu,
- c) adresu predávajúceho, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,
- d) meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa,
- e) identifikáciu osoby, ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby, a podmienky nadobudnutia vlastníckeho práva k tomuto tovaru alebo službe spotrebiteľom,
- f) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru,
- g) celkovú výšku a konkrétnu menu spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,
- h) opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a cenu tovaru alebo služby, ak ide o spotrebiteľský úver vo forme odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu alebo ak ide o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere,
- i) úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru, podmienky, ktoré upravujú jej uplatňovanie, index alebo referenčnú úrokovú sadzbu, na ktorý je výška úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru naviazaná, ako aj časové obdobia, v ktorých dochádza k zmene výšky úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, podmienky a spôsob vykonania tejto zmeny; ak sa za rôznych podmienok uplatňujú rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, uvádzajú sa tieto informácie o všetkých uplatniteľných úrokových sadzbách spotrebiteľského úveru,
- j) ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkovú čiastku, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, vypočítané na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere; uvedú sa všetky predpoklady použité na výpočet tejto ročnej percentuálnej miery nákladov,

- k) výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať 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.

V zmysle § 11 ods. 1 ZoSÚ 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,
- e) veriteľ spotrebiteľský úver poskytne finančnými prostriedkami v hotovosti.

Podľa § 517 ods. 1 a 2 OZ :

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

(2) 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.

Podľa § 3 Nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z. z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka v znení účinnom od 01.02.2013 výška úrokov z omeškania je o päť percentuálnych bodov

vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

33. Súd na základe takto zisteného skutkového a právneho stavu

- konanie zastavil v časti uplatneného nároku na zaplatenie sumy 1.394,40 €, spolu s úrokmi z dlžnej úverovej istiny vo výške 18,59 % ročne a spolu s úrokmi z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo súm špecifikovaných a za obdobia špecifikované v prvej vete výroku rozsudku;
- žalovanému uložil povinnosť zaplatiť žalobcovi sumu 1.820,52 € spolu s úrokom z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo súm špecifikovaných a za obdobia špecifikované v druhej vete výroku rozsudku;
- vo zvyšnej časti žalobu zamietol (tretia veta výroku rozsudku).

34. Súd v konaní postupoval v zmysle ust. § 191 CSP, podľa ktorého súd dôkazy hodnotí podľa svojej úvahy, a to každý dôkaz jednotlivo a všetky dôkazy v ich vzájomnej súvislosti; pritom starostlivo prihliada na všetko, čo vyšlo počas konania najavo. Rozhodnutie bolo vydané v súlade s ust. § 215 CSP na základe zisteného skutkového stavu procesným postupom stanoveným CSP.

35. K prvej vete výroku rozsudku súd uvádza:

36. Podľa ust. § 145 ods. 1 Civilného sporového poriadku ak je žaloba vzatá späť celkom, súd konanie zastaví. Podľa ust. § 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.

37. Vzhľadom na jednotlivé čiastočné späťvzatia žaloby v podaniach žalobcu (č.l. 53, 56, 60, 64, 68, 74, 78, 81, 85b, 102, 108, 113, 117, 124, 128, 132, 139, 143), ktorými vzal žalobca podľa ich obsahu žalobu späť v časti uplatneného nároku na zaplatenie celkom sumy 1.394,40 eur, spolu so zmluvným úrokom a s úrokom z omeškania špecifikovanými v prvej vete výroku rozsudku s tým, že si uplatňuje voči žalovanému len sumu 2.377,76 eur spolu so zmluvným úrokom a s úrokom z omeškania špecifikovanými v odseku 28 tohto rozsudku, súd rozhodol najskôr o zastavení konania pri aplikácii citovaných zákonných ustanovení tak, ako je uvedené v prvej vete výroku rozsudku.

38. K druhej vete výroku rozsudku súd uvádza:

39. Na základe predložených listinných dôkazov dospel súd k záveru, že záväzkový vzťah, ktorý vznikol medzi právnym predchodcom žalobcu - spoločnosťou CETELEM SLOVENSKO a.s. na jednej strane a žalovaným na strane druhej, na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere uzatvorenej dňa 19.11.2014, pomenovanej ako Zmluva o spotrebiteľskom úvere a Zmluva o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a o vydaní kreditnej karty a Rámcová zmluva o poskytovaní platobných služieb, je vzťahom občianskoprávnym, na ktorý je potrebné aplikovať predpisy občianskeho práva z dôvodu, že ide o spotrebiteľskú zmluvu uzatvorenú medzi veriteľom ako osobou, ktorá pri uzatváraní zmluvy konala v rámci predmetu svojej „obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti“ a spotrebiteľom - fyzickou osobou, ktorá pri uzatváraní spotrebiteľskej zmluvy nekonala v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti. Je teda nepochybné, že uzavretá zmluva je zmluvou spotrebiteľskou a vzhľadom na výšku úveru, jeho účel a splatnosť je zmluvou o spotrebiteľskom úvere v zmysle zákona č. 129/2010 Z. z.

40. V prejednávacom prípade sa jedná o spor s ochranou slabšej strany sporu, ktorý typ sporu je upravený v ust. § 290 a nasl. CSP. Ustanovenie § 300 CSP (podľa ktorého sa na konanie v prípade spotrebiteľského sporu použijú primerane všeobecné ustanovenia o konaní, ak nie je ustanovené inak), má charakter špeciality k všeobecným ustanoveniam o sporovom konaní. Preto, keďže sa jedná o spor s ochranou slabšej strany sporu, súd musí všeobecné ustanovenia o konaní aplikovať primerane, so zreteľom na charakter spotrebiteľského sporu a vo svetle zvýšenej protektívnej ingerencie súdu v týchto druhoch sporov.

41. Z uvedeného dôvodu bolo potrebné v zmysle ust. § 295 CSP vykonať zo strany súdu ex offio prieskum tejto zmluvy a zisťovať, či má všetky povinné náležitosti v zmysle § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z., ale najmä, či bola zmluva súdu predložená v písomnej forme.

42. Ustanovením § 9 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z.z. je kogentne stanovená písomná forma zmlúv o spotrebiteľských úveroch (písomnú formu preto musia mať aj všetky prílohy k zmluve, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť úverovej zmluvy).

43. Súd mal z tvrdení žalobcu v žalobe a z listinných dôkazov predložených žalobcom preukázané, že právny predchodca žalobcu - CETELEM SLOVENSKO a.s. uzatvoril so žalovaným úverovú zmluvu, ktorej obsahom mal byť záväzok právneho predchodcu poskytnúť žalovanému účelový spotrebiteľský úver vo výške 3.931,00 eur, a to za účelom splatenia iných úverov. Žalobca túto zmluvu, uzatvorenú medzi právnym predchodcom žalobcu - spoločnosťou CETELEM SLOVENSKO a.s. na jednej strane a žalovaným na strane druhej dňa 19.11.2014, v ktorej sa zmluvné strany dohodli na poskytnutí úveru vo výške 3.931 eur, splatného v mesačných splátkach v počte 96, vo výške mesačnej splátky 76,92 eur, súdu aj skutočne predložil.

44. Z ďalších tvrdení žalobcu však vyplynulo, že z dôvodu, že žalovaný aj napriek niekoľkým výzvam žalobcu nezdokladoval účel použitia poskytnutých peňažných prostriedkov do výšky uvedenej na zmluve, žalobca poskytol žalovanému spotrebiteľský úver len vo výške 3.757 eur, splatný v mesačných splátkach v počte 88, vo výške mesačnej splátky 92,38 eur.

45. Keďže medzi zmluvnými stranami došlo zmenou výšky úveru, zmenou výšky splátky a počtu splátok k zmene základných parametrov úveru, ktoré neboli dohodnuté písomne, od ktorých závisia ďalšie parametre zmluvy, ako je RPMN a celková čiastka, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, ktoré nemôžu byť totožné s parametrami úveru dohodnutými zmluvou o úvere zo dňa 19.11.2014, je možné konštatovať, že medzi zmluvnými stranami bola uzatvorená iná zmluva o spotrebiteľskom úvere, odlišná od zmluvy zo dňa 19.11.2014, ktorú inú zmluvu ale žalobca súdu nepredložil v písomnom vyhotovení. Súd tak nemal preukázané, že bola dodržaná formálna náležitosť zmluvy o spotrebiteľskom úvere, a to zákonným ustanovením § 9 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z.z. kogentne predpísaná písomná forma zmluvy. Nedostatok písomnej formy zmluvy o spotrebiteľskom úvere uzatvorenej podľa zákona č. 129/2010 Z.z. tento zákon sankcionuje v ustanovení § 11 ods. 1 písm. a) bezúročnosťou a bezpoplatkovosťou úveru.

46. Skutočnosť, že došlo k odčerpaniu úveru vo výške 3.757 eur žalovaným a že úver bol žalovaným splácaný, bola nesporná a nepochybne preukázaná, žalobca na preukázanie odčerpania úveru a jeho splácania predložil listinné dôkazy:

- potvrdenie zo dňa 15.07.2020 o odfinancovaní peňažných prostriedkov registrovaných na úverovom prípade 42669644389004 klienta - žalovaného, podľa ktorého bola dňa 04.08.2015 odfinancovaná suma 3.757,- eur;

- potvrdenie zo dňa 17.06.2021 o prijatí splátok registrovaných na úverovom prípade 42669644389004 klienta - žalovaného, podľa ktorého bolo v čase od 28.09.2015 do 11.05.2021 zo strany žalovaného uhradených 32 splátok úveru v celkovej výške 1.936,48 €.

47. Nebolo ani sporné, že žalovaný zaplatil právnenmu predchodcovi žalobcu celkom sumu 1.936,48 eur, z toho pred začatím konania sumu 542,08 eur a po začatí konania sumu 1.394,40 eur. Uvedené vyplýva z potvrdenia zo dňa 17.06.2021 o prijatí splátok.

48. Žalobca však súdu nepredložil zmluvu, titulom ktorej bol žalovanému poskytnutý úver vo výške skutočne poskytnutej čiastky 3.757 eur, ani prípadný dodatok k zmluve uzatvorenej dňa 19.11.2014, v zmysle ktorého by sa zmluvné strany dohodli na zmene tejto zmluvy, ale predložil inú zmluvu, predmetom ktorej bolo poskytnutie úveru vo výške 3.931 eur, s počtom mesačných splátok 96, výškou mesačnej splátky 76,92 eur, t.j. žalobca nepredložil zmluvu, titulom ktorej si v tomto konaní uplatnil nárok na zaplatenie žalovanej istiny s príslušenstvom.

49. Vzhľadom na túto dôkaznú situáciu je možné konštatovať, že nebolo preukázané, že by bola medzi stranami sporu uzatvorená zmluva o spotrebiteľskom úvere v písomnej forme.

50. Dôsledkom neunesenia dôkazného bremena, nepreukázaním tvrdených skutočností, vznikla dôkazná núdza, t.j. strana sporu neponúkla, nepredložila dôkazné prostriedky, resp. nenavrhol

vykonanie takých dôkazov, ktorými by sa preukázali pre výsledok sporu rozhodujúce skutočnosti. Súd preto pri rozhodovaní vychádzal z dôkazov, ktoré mal k dispozícii (ktoré vyhodnotil v ich vzájomnej súvislosti), keďže strany vykonanie žiadnych ďalších dôkazov nenavrholi.

51. Následkom vzniknutej dôkaznej núdze, z dôvodu nepredloženia zo strany žalobcu v písomnej forme zmluvy o spotrebiteľskom úvere, titulom ktorej si žalobca uplatnil v tomto konaní voči žalovanému nárok na zaplatenie dlžnej úverovej istiny s príslušenstvom, súd uzatvára, že vzhľadom na absenciu písomnej formy zmluvy sa úver, preukázateľne existentný, považuje za bezúročný a bez poplatkov, a preto má žalobca nárok len na čistú nesplatenú istinu bez úrokov a poplatkov, teda na zaplatenie rozdielu medzi sumou poskytnutého úveru 3.757 eur a sumou, ktorú žalovaný žalobcovi zaplatil - 1.936,48 eur, t.j. na sumu 1.820,52 €, ktorá výška rozdielu medzi sumou odčerpaného úveru 3.757 eur a splatenou sumou 1.936,48 eur vyplýva z tvrdení žalobcu v žalobe, žalovaným nepopretých, z listinných dôkazov - potvrdenia zo dňa 15.07.2020 o odfinancovaní peňažných prostriedkov a z potvrdenia zo dňa 17.06.2021 o prijatí splátok registrovaných na úverovom prípade žalovaného.

52. Žalovaný bol v konaní pasívny, k žalobe, ktorá mu bola doručená do vlastných rúk, sa nevyjadril, na pojednávanie sa nedostavil, na výzvy súdu nereagoval, súd preto pri rozhodovaní vychádzal z dôkazov predložených v konaní zo strany žalobcu s tým, že dôkazy vyhodnotil s ohľadom na spotrebiteľský charakter sporu.

53. Pre úplnosť súd z opatrnosti poukazuje, že aj žalobcom predloženú zmluvu, uzatvorenú dňa 19.11.2014, ktorej predmetom mal byť úver vo výške 3.931 eur, ktorej titulom si však žalobca neuplatnil v tomto konaní žiaden nárok, je potrebné považovať za bezúročnú a bez poplatkov, a to z dôvodu absencie správneho údaja o celkovej čiastke, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, keďže z parametrov zmluvy - násobkom výšky splátky 76,92 eur s počtom splátok 96 je možné dospieť ku sume 7.384,32 eur, ktorá nezodpovedá sume celkovej čiastky uvedenej v zmluve vo výške 6.901,44 eur, ale ju výrazne prevyšuje. Z parametrov zmluvy pritom nie je možné ani zistiť, ako dospel žalobca k takémuto údaju o celkovej čiastke, uvedenému v zmluve.

54. Pokiaľ zákonodarca urobil celkovú čiastku, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, povinnou súčasťou zmluvy o spotrebiteľskom úvere, bolo jeho úmyslom a cieľom, aby sa predmetný údaj v zmluve tohto zmluvného typu uvádzal, pričom sa musí uvádzať len správna hodnota celkovej čiastky, ktorá bude spotrebiteľovi dávať pravdivý, reálny obraz o hodnote nákladov, aby spotrebiteľ na základe takéhoto údaja mohol usúdiť a porovnať úverový produkt s inými a prijať svoje rozhodnutie o výhodnosti či nevýhodnosti ponúkaného úveru. Spotrebiteľ bez presného číselného uvedenia celkovej čiastky, ktorú je povinný zaplatiť, nemá možnosť bez akýchkoľvek pochybností posúdiť rozsah svojho záväzku.

55. Súd poznamenáva, že uvedená náležitosť spotrebiteľskej zmluvy má priamy dopad aj na správne uvedenie výšky RPMN, teda ďalšej obligatórnej náležitosti zmluvy v zmysle § 9 ods. 2 písm. j) zákona č. 129/2010 Z.z..

56. Celková čiastka, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, je v zmluve uvedená v nesprávnej výške, t.j. neúčinne, na zmluvu sa preto nahliada tak, že táto obligatórna náležitosť v zmluve absentuje, a preto z týchto dôvodov by teda bolo potrebné, pokiaľ by si žalobca uplatnil v súdnom konaní titulom tejto zmluvy nejaký peňažný nárok, považovať aj túto zmluvu za bezúročnú a bez poplatkov, a to podľa ustanovenia § 11 ods. 1 písm. b) zákona č. 129/2010 Z. z., podľa ktorého sa poskytnutý spotrebiteľský úver považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až k), r) a y) cit. zákona, pričom absencia čo i len jednej z týchto náležitostí spôsobuje uvedený následok.

57. Žalobca si uplatnil nárok na príslušenstvo žalovanej istiny vo forme úroku z omeškania.

58. Úrok z omeškania patrí žalobcovi v zmysle § 3 nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z. z., účinného od 01.02.2013, vo výške o 5 % vyššej, ako bola základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania.

59. Žalobca po čiastočných späťvzatiach zotrval na nároku na úroky z omeškania vo výške 5,05 % ročne v špecifikácii uvedenej v podaní zo dňa 14.05.2021, a síce :  
zo sumy 4.044,16 Eur od 03.02.2016 až do 20.07.2018,

zo sumy 3.986,06 Eur od 21.07.2018 až do 23.08.2018,  
zo sumy 3.927,96 Eur od 24.08.2018 až do 21.09.2018,  
zo sumy 3.869,86 Eur od 22.09.2018 až do 23.10.2018,  
zo sumy 3.811,76 Eur od 24.10.2018 až do 23.11.2018,  
zo sumy 3.772,16 Eur od 24.11.2018 až do 21.06.2019,  
zo sumy 3.714,06 Eur od 22.06.2019 až do 23.07.2019,  
zo sumy 3.655,96 Eur od 24.07.2019 až do 23.08.2019,  
zo sumy 3.597,86 Eur od 24.08.2019 až do 23.09.2019,  
zo sumy 3.539,76 Eur od 24.09.2019 až do 23.10.2019,  
zo sumy 3.481,66 Eur od 24.10.2019 až do 25.11.2019,  
zo sumy 3.423,56 Eur od 26.11.2019 až do 19.12.2019,  
zo sumy 3.365,46 Eur od 20.12.2019 až do 23.01.2020,  
zo sumy 3.307,36 Eur od 24.01.2020 až do 21.02.2020,  
zo sumy 3.249,26 Eur od 22.02.2020 až do 23.03.2020,  
zo sumy 3.191,16 Eur od 24.03.2020 až do 23.04.2020,  
zo sumy 3.133,06 Eur od 24.04.2020 až do 22.05.2020,  
zo sumy 3.074,96 Eur od 23.05.2020 až do 23.06.2020,  
zo sumy 3.016,86 Eur od 24.06.2020 až do 23.07.2020,  
zo sumy 2.958,76 Eur od 24.07.2020 až do 21.08.2020,  
zo sumy 2.900,66 Eur od 22.08.2020 až do 23.09.2020,  
zo sumy 2.842,56 Eur od 24.09.2020 až do 23.10.2020,  
zo sumy 2.784,46 Eur od 24.10.2020 až do 23.11.2020,  
zo sumy 2.726,36 Eur od 24.11.2020 až do 18.12.2020,  
zo sumy 2.668,26 Eur od 19.12.2020 až do 22.01.2021,  
zo sumy 2.610,16 Eur od 23.01.2021 až do 23.02.2021,  
zo sumy 2.552,06 Eur od 24.02.2021 až do 23.03.2021,  
zo sumy 2.493,96 Eur od 24.03.2021 až do 23.04.2021,  
zo sumy 2.435,86 Eur od 24.04.2021 až do 11.05.2021,  
zo sumy 2.377,76 Eur od 12.05.2021 až do zaplatenia.

60. Súd žalobcovi priznal úrok z omeškania 5,05 % ročne (ktorý bol uplatnený v zákonnej výške) v nasledovnej špecifikácii:

- zo sumy 3.486,92 € od 03.02.2016 do 19.07.2018;
- zo sumy 3.428,82 € od 21.07.2018 do 22.08.2018;
- zo sumy 3.370,72 € od 24.08.2018 do 20.09.2018;
- zo sumy 3.312,62 € od 22.09.2018 do 22.10.2018;
- zo sumy 3.254,52 € od 24.10.2018 do 22.11.2018;
- zo sumy 3.214,92 € od 24.11.2018 do 20.06.2019;
- zo sumy 3.156,82 € od 22.06.2019 do 22.07.2019;
- zo sumy 3.098,72 € od 24.07.2019 do 22.08.2019;
- zo sumy 3.040,62 € od 24.08.2019 do 22.09.2019;
- zo sumy 2.982,52 € od 24.09.2019 do 22.10.2019;
- zo sumy 2.924,42 € od 24.10.2019 do 24.11.2019;
- zo sumy 2.866,32 € od 26.11.2019 do 18.12.2019;
- zo sumy 2.808,22 € od 20.12.2019 do 22.01.2020;
- zo sumy 2.750,12 € od 24.01.2020 do 20.02.2020;
- zo sumy 2.692,02 € od 22.02.2020 do 22.03.2020;
- zo sumy 2.633,92 € od 24.03.2020 do 22.04.2020;
- zo sumy 2.575,82 € od 24.04.2020 do 21.05.2020;
- zo sumy 2.517,72 € od 23.05.2020 do 22.06.2020;
- zo sumy 2.459,62 € od 24.06.2020 do 22.07.2020;
- zo sumy 2.401,52 € od 24.07.2020 do 20.08.2020;
- zo sumy 2.343,42 € od 22.08.2020 do 22.09.2020;
- zo sumy 2.285,32 € od 24.09.2020 do 22.10.2020;
- zo sumy 2.227,22 € od 24.10.2020 do 22.11.2020;
- zo sumy 2.169,12 € od 24.11.2020 do 17.12.2020;
- zo sumy 2.111,02 € od 19.12.2020 do 21.01.2021;

- zo sumy 2.059,92 € od 23.01.2021 do 22.02.2021;
- zo sumy 1.994,82 € od 24.02.2021 do 22.03.2021;
- zo sumy 1.936,72 € od 24.03.2021 do 22.04.2021;
- zo sumy 1.878,62 € od 24.04.2021 do 10.05.2021;
- zo sumy 1.820,52 € od 12.05.2021 až do zaplattenia.

61. Ako je zrejmé porovnaním nárokovaného úroku z omeškania a priznaného úroku z omeškania, súd priznal úrok z omeškania z jednotlivých dlžných čiastok, ale za obdobie kratšie o jeden deň, ako si žalobca tento nárok uplatnil, z nasledovných dôvodov:

62. Pri rozhodovaní o úroku z omeškania súd prihliadol na ďalej uvedené, žalobcom tvrdené a preukázané dátumy úhrad čiastočných platieb dlhu žalovaným:

63. Žalovaný uhradil pred začatím konania v zmysle Potvrdenia zo dňa 17.06.2021 o prijatí splátok registrovaných na úverovom prípade 42669644389004 klienta - žalovaného (č.l. 157) v dňoch  
- 28.09.2015, 20.10.2015, 23.10.2015,  
- 20.07.2018, 23.08.2018, 21.09.2018, 23.10.2018, 23.11.2018,  
splátky úveru v celkovej výške 542,08 eur.

64. Po začatí konania - v dňoch 21.06.2019, 23.07.2019, 23.08.2019, 23.09.2019, 23.10.2019, 25.11.2019, 19.12.2019, 23.01.2020, 21.02.2020, 23.03.2020, 23.04.2020, 22.05.2020, 23.06.2020, 23.07.2020, 21.08.2020, 23.09.2020, 23.10.2020, 23.11.2020, 18.12.2020, 22.01.2021, 23.02.2021, 23.03.2021, 23.04.2021, 11.05.2021 uhradil žalovaný v zmysle Potvrdenia zo dňa 17.06.2021 a v zmysle svojich tvrdení v podaniach obsahujúcich čiastočné späťvzatia, celkom sumu 1.394,40 eur.

65. Žalobca si uplatnil úrok z omeškania aj za dni, v ktoré už boli jednotlivé splátky úveru žalovaným žalobcovi uhradené, teda aj za dni, kedy už žalovaný nebol v omeškaní s úhradami týchto splátok.

66. Veriteľovi patrí úrok z omeškania len dovtedy, dokedy je dlžník v omeškaní so splnením dlhu, teda deň, v ktorý je dlh uhradený, nie je možné započítať do doby omeškania. Z uvedeného dôvodu súd vo zvyšnej časti uplatneného úroku z omeškania aj za dni, v ktoré už žalovaný v omeškaní nebol, žalobu zamietol.

67. Zároveň súd uvádza, že priznal úrok z omeškania z jednotlivých zostatkov dlžnej úverovej istiny, ale z istiny bez úroku a poplatkov, na ktoré žalobca nemá nárok, a to vzhľadom na dátum 03.02.2016, od ktorého si žalobca uplatňuje nárok na úrok z omeškania (s poukazom na vyhlásenie predčasnej splatnosti úveru), do ktorého dňa - 03.02.2016 uhradil žalovaný celkom sumu 270,08 eur (92,38 + 85,32 + 92,38 eur), ako to vyplýva z dôkazu - potvrdenia zo dňa 17.06.2021 o prijatí splátok, po odčítaní ktorej sumy od sumy odčerpaného úveru 3.757 eur je možné dospieť k sume 3.486,92 eur = dlžná úverová istina k 03.02.2016, od ktorej sumy súd odpočítaval následne postupne uhrádzané splátky úveru (v časti ktorých súm splátok zobral žalobca postupne žalobu späť) a z výsledných súm priznal nárok na úrok z omeškania za obdobia, ktoré súd stanovil postupom uvedeným vyššie.

68. Na základe takto zisteného a vyhodnoteného skutkového stavu súd priznal žalobcovi nárok na istinu vo výške 1.820,52 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5,05 % ročne zo súm špecifikovaných v druhej vete výroku rozsudku a vo zvyšnej časti žalobu zamietol.

69. Žalovaný je povinný uhradiť žalobcovi priznanú istinu s príslušenstvom do troch dní od právoplatnosti rozsudku (§ 232 ods. 3 prvej vety CSP).

70. O nároku na náhradu trov konania súd rozhodol podľa zásady úspešnosti v konaní, v zmysle nasledovných zákonných ustanovení:

Podľa ust. § 255 ods. 1 a 2 Civilného sporového poriadku (CSP) súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci. Ak mala strana vo veci úspech len čiastočný, súd náhradu trov konania pomerne rozdelí, prípadne vysloví, že žiadna zo strán nemá na náhradu trov konania právo.

Podľa ust. § 256 ods. 1 CSP ak strana procesne zavinila zastavenie konania, súd prizná náhradu trov konania protistrane.

Podľa ust. § 262 ods. 1 a 2 CSP o nároku na náhradu trov konania rozhodne aj bez návrhu súd v rozhodnutí, ktorým sa konanie končí. O výške náhrady trov konania rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník.

71. Súd k výpočtu rozsahu nároku na trovy konania dospel nasledovným spôsobom, pričom zohľadnil aj uplatnené a priznané príslušenstvo istiny - zmluvný úrok a úrok z omeškania, ako i procesné zavinenie na zastavení konania čo do príslušenstva istiny.

72. Zásada úspechu v spore sa premieta v ust. § 255 ako esenciálne kritérium priznania náhrady trov konania. Úspech súd vždy skúma čo do právneho základu veci a čo do výšky priznaného nároku. Pomer úspechu (miera úspechu) je základným meradlom pre nárok na náhradu trov konania. Ak mala strana plný úspech v spore, prizná sa jej celá náhrada trov konania. ... Zásada úspechu vo veci je doplnená zásadou procesnej zodpovednosti za zavinenie, ktorá bola transformovaná do ust. § 256 CSP a znamená, že trovy je povinná nahradiť tá zo strán, ktorá zavinila, že vznikli. ... Za osobu, ktorá zavinila zastavenie konania, je považovaný aj žalovaný, ktorý svoj dlh splnil po začatí sporu a vyvolal tým u žalobcu nevyhnutnosť späťvzatia dôvodne podanej žaloby. ... Každý neúspech žalobcu ohľadne príslušenstva žalovanej sumy nemôže byť bez ďalšieho prehladany.

(Uznesenie Krajského súdu Trnava zo dňa 4.2.2019, sp. zn. 11Co/66/2018 - in: Trovy súdneho konania - Judikatúra / Magočová, B., Žilina: EUROKÓDEX, s. r. o., 2021, 96 s.)

73. Žalobca sa žalobou domáhal voči žalovanému zaplattenia sumy 3.772,16 €,

- spolu s úrokmi z dlžnej úverovej istiny vo výške 18,59 % ročne zo sumy 3.757,- € od 03.02.2016 až do zaplattenia, ktoré úroky vo vyčíslení ku dňu rozhodovania súdu predstavujú celkom sumu 3.913,10 €;

- spolu s úrokmi z omeškania vo výške:

5,05 % ročne zo sumy 4.044,16 € od 03.02.2016 až do 20.07.2018, vyčíslenými vo výške 503,02 €,

5,05 % ročne zo sumy 3.986,06 € od 21.07.2018 až do 23.08.2018, vyčíslenými vo výške 18,75 €,

5,05 % ročne zo sumy 3.927,96 € od 24.08.2018 až do 21.09.2018, vyčíslenými vo výške 15,76 €,

5,05 % ročne zo sumy 3.869,86 € od 22.09.2018 až do 23.10.2018, vyčíslenými vo výške 17,03 €,

5,05 % ročne zo sumy 3.811,76 € od 24.10.2018 až do 23.11.2018, vyčíslenými vo výške 16,34 €,

5,05 % ročne zo sumy 3.772,16 € od 24.11.2018 až do zaplattenia, vyčíslenými vo výške 532,33 €.

Úroky z omeškania tak boli vyčíslené ku dňu rozhodovania súdu v celkovej výške 1.103,23 eur (503,02 + 18,75 + 15,76 + 17,03 + 16,34 + 532,33).

74. Celkom sa tak žalobca voči žalovanému domáhal ku dňu rozhodovania súdu zaplattenia sumy 8.788,49 eur (istina 3.772,16 € + úroky z úveru 3.913,10 € + úroky z omeškania 1.103,23 €).

75. Súd žalovanému uložil povinnosť zaplatiť žalobcovi sumu 1.820,52 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5,05 % ročne z jednotlivých súm špecifikovaných vo výroku rozsudku. Žalobcovi tak bola priznaná suma 1.820,52 eur spolu s úrokom z omeškania vyčísleným ku dňu rozhodovania súdu v celkovej výške 846,27 eur (433,22 + 15,65 + 13,05 + 14,20 + 13,50 + 92,96 + 13,53 + 12,86 + 12,62 + 11,96 + 12,94 + 9,12 + 13,18 + 10,65 + 11,17 + 10,93 + 9,97 + 10,79 + 9,86 + 9,30 + 10,37 + 9,16 + 9,24 + 7,20 + 9,93 + 8,80 + 7,45 + 8,03 + 4,41 + 30,22).

76. Celkom tak bola žalobcovi priznaná suma 2.666,79 eur (istina vo výške 1.820,52 eur + úroky z omeškania vo výške 846,27 eur).

77. S poukazom na bezúročnosť a bezpoplatkovosť úverovej zmluvy má žalobca nárok na zaplattenie rozdielu medzi sumou odčerpaného úveru 3.757 eur a sumou 1.936,48 eur, ktorú žalovaný titulom zmluvy o úvere zaplatil žalobcovi (z toho 542,08 eur pred začatím konania a 1.394,40 eur po začatí konania), t.j. má nárok na sumu 1.820,52 eur.

78. Žalovaný tým, že uhradil pohľadávku žalobcu na zaplatenie istiny vo výške 1.394,40 eur po podaní žaloby, zaviniť späťvzatie žaloby a tým procesne zaviniť zastavenie konania v tejto časti a je teda možné uvažovať o úspechu žalobcu v tejto časti istiny vo výške 1.394,40 eur.

79. Žalovaný tiež zaviniť zastavenie konania čo do úroku z omeškania, ktorý súd vyčíslil pre účely stanovenia rozsahu náhrady trov konania v celkovej výške 280,12 eur.

80. Súd k vyčísleniu úroku z omeškania, v časti ktorého žalovaný zaviniť zastavenie konania, dospel nasledovne:

81. Na základe podania žalobcu zo dňa 14.05.2021, doručeného súdu dňa 17.05.2021, ktorým vzal žalobca naposledy žalobu v časti späť, sa žalobca domáhal, aby súd rozhodol o povinnosti žalovaného zaplatiť žalobcovi sumu 2.377,76 €, spolu s úrokmi z dlžnej úverovej istiny špecifikovanými v podaní a spolu úrokmi z omeškania vo výške:

5,05 % ročne zo sumy 4.044,16 Eur od 03.02.2016 až do 20.07.2018,  
5,05 % ročne zo sumy 3.986,06 Eur od 21.07.2018 až do 23.08.2018,  
5,05 % ročne zo sumy 3.927,96 Eur od 24.08.2018 až do 21.09.2018,  
5,05 % ročne zo sumy 3.869,86 Eur od 22.09.2018 až do 23.10.2018,  
5,05 % ročne zo sumy 3.811,76 Eur od 24.10.2018 až do 23.11.2018,  
5,05 % ročne zo sumy 3.772,16 Eur od 24.11.2018 až do 21.06.2019,  
5,05 % ročne zo sumy 3.714,06 Eur od 22.06.2019 až do 23.07.2019,  
5,05 % ročne zo sumy 3.655,96 Eur od 24.07.2019 až do 23.08.2019,  
5,05 % ročne zo sumy 3.597,86 Eur od 24.08.2019 až do 23.09.2019,  
5,05 % ročne zo sumy 3.539,76 Eur od 24.09.2019 až do 23.10.2019,  
5,05 % ročne zo sumy 3.481,66 Eur od 24.10.2019 až do 25.11.2019,  
5,05 % ročne zo sumy 3.423,56 Eur od 26.11.2019 až do 19.12.2019,  
5,05 % ročne zo sumy 3.365,46 Eur od 20.12.2019 až do 23.01.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 3.307,36 Eur od 24.01.2020 až do 21.02.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 3.249,26 Eur od 22.02.2020 až do 23.03.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 3.191,16 Eur od 24.03.2020 až do 23.04.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 3.133,06 Eur od 24.04.2020 až do 22.05.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 3.074,96 Eur od 23.05.2020 až do 23.06.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 3.016,86 Eur od 24.06.2020 až do 23.07.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 2.958,76 Eur od 24.07.2020 až do 21.08.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 2.900,66 Eur od 22.08.2020 až do 23.09.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 2.842,56 Eur od 24.09.2020 až do 23.10.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 2.784,46 Eur od 24.10.2020 až do 23.11.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 2.726,36 Eur od 24.11.2020 až do 18.12.2020,  
5,05 % ročne zo sumy 2.668,26 Eur od 19.12.2020 až do 22.01.2021,  
5,05 % ročne zo sumy 2.610,16 Eur od 23.01.2021 až do 23.02.2021,  
5,05 % ročne zo sumy 2.552,06 Eur od 24.02.2021 až do 23.03.2021,  
5,05 % ročne zo sumy 2.493,96 Eur od 24.03.2021 až do 23.04.2021,  
5,05 % ročne zo sumy 2.435,86 Eur od 24.04.2021 až do 11.05.2021,  
5,05 % ročne zo sumy 2.377,76 Eur od 12.05.2021 až do zaplatenia.

82. Podľa obsahu podania tak v porovnaní so žalobou vzal žalobca žalobu späť aj čo do úroku z omeškania, čo sa premietlo do zastavenia konania v časti úrokov z omeškania vo výške 5,05 % ročne:

- zo sumy 3.772,16 € od 22.06.2019 do zaplatenia;
- zo sumy 3.714,06 € od 24.07.2019 do zaplatenia;
- zo sumy 3.655,96 € od 24.08.2019 do zaplatenia;
- zo sumy 3.597,86 € od 24.09.2019 do zaplatenia;
- zo sumy 3.539,76 € od 24.10.2019 do zaplatenia;
- zo sumy 3.481,66 € od 26.11.2019 do zaplatenia;
- zo sumy 3.423,56 € od 20.12.2019 do zaplatenia;
- zo sumy 3.365,46 € od 24.01.2020 do zaplatenia;
- zo sumy 3.307,36 € od 22.02.2020 do zaplatenia;
- zo sumy 3.249,26 € od 24.03.2020 do zaplatenia;
- zo sumy 3.191,16 € od 24.04.2020 do zaplatenia;
- zo sumy 3.133,06 € od 23.05.2020 do zaplatenia;

- zo sumy 3.074,96 € od 24.06.2020 do zaplataenia;
- zo sumy 3.016,86 € od 24.07.2020 do zaplataenia;
- zo sumy 2.958,76 € od 22.08.2020 do zaplataenia;
- zo sumy 2.900,66 € od 24.09.2020 do zaplataenia;
- zo sumy 2.842,56 € od 24.10.2020 do zaplataenia;
- zo sumy 2.784,46 € od 24.11.2020 do zaplataenia;
- zo sumy 2.726,36 € od 19.12.2020 do zaplataenia;
- zo sumy 2.668,26 € od 23.01.2021 do zaplataenia;
- zo sumy 2.610,16 € od 24.02.2021 do zaplataenia;
- zo sumy 2.552,06 € od 24.03.2021 do zaplataenia;
- zo sumy 2.493,96 € od 24.04.2021 do zaplataenia;
- zo sumy 2.435,86 € od 12.05.2021 do zaplataenia.

83. Keďže ale súd priznal žalobcovi úrok z omeškania 5,05 % ročne len zo súm špecifikovaných a za obdobia špecifikované v druhej vete výroku rozsudku, žalovaný tak zavinil zastavenie konania v rozsahu úroku z omeškania vo výške 5,05 % ročne:

- zo sumy 3.214,92 € od 22.06.2019 do zaplataenia - 22.07.2019 vyčísleného v sume 13,78 €;
- zo sumy 3.156,82 € od 24.07.2019 do zaplataenia - 22.08.2019 vyčísleného v sume 13,10 €;
- zo sumy 3.098,72 € od 24.08.2019 do zaplataenia - 22.09.2019 vyčísleného v sume 12,86 €;
- zo sumy 3.040,62 € od 24.09.2019 do zaplataenia - 22.10.2019 vyčísleného v sume 12,19 €;
- zo sumy 2.982,52 € od 24.10.2019 do zaplataenia - 24.11.2019 vyčísleného v sume 13,20 €;
- zo sumy 2.924,42 € od 26.11.2019 do zaplataenia - 18.12.2019 vyčísleného v sume 9,30 €;
- zo sumy 2.866,32 € od 20.12.2019 do zaplataenia - 22.01.2020 vyčísleného v sume 13,48 €;
- zo sumy 2.808,22 € od 24.01.2020 do zaplataenia - 20.02.2020 vyčísleného v sume 10,87 €;
- zo sumy 2.750,12 € od 22.02.2020 do zaplataenia - 22.03.2020 vyčísleného v sume 11,14 €;
- zo sumy 2.692,02 € od 24.03.2020 do zaplataenia - 22.04.2020 vyčísleného v sume 11,17 €;
- zo sumy 2.633,92 € od 24.04.2020 do zaplataenia - 21.05.2020 vyčísleného v sume 10,20 €;
- zo sumy 2.575,82 € od 23.05.2020 do zaplataenia - 22.06.2020 vyčísleného v sume 11,04 €;
- zo sumy 2.517,72 € od 24.06.2020 do zaplataenia - 22.07.2020 vyčísleného v sume 10,10 €;
- zo sumy 2.459,62 € od 24.07.2020 do zaplataenia - 20.08.2020 vyčísleného v sume 9,52 €;
- zo sumy 2.401,52 € od 22.08.2020 do zaplataenia - 22.09.2020 vyčísleného v sume 10,63 €;
- zo sumy 2.343,42 € od 24.09.2020 do zaplataenia - 22.10.2020 vyčísleného v sume 19,45 €;
- zo sumy 2.285,32 € od 24.10.2020 do zaplataenia - 22.11.2020 vyčísleného v sume 9,48 €;
- zo sumy 2.227,22 € od 24.11.2020 do zaplataenia - 17.12.2020 vyčísleného v sume 7,39 €;
- zo sumy 2.169,12 € od 19.12.2020 do zaplataenia - 21.01.2021 vyčísleného v sume 10,20 €;
- zo sumy 2.111,02 € od 23.01.2021 do zaplataenia - 22.02.2021 vyčísleného v sume 9,05 €;
- zo sumy 2.059,92 € od 24.02.2021 do zaplataenia - 22.03.2021 vyčísleného v sume 7,69 €;
- zo sumy 1.994,82 € od 24.03.2021 do zaplataenia - 22.04.2021 vyčísleného v sume 8,27 €;
- zo sumy 1.936,72 € od 24.04.2021 do zaplataenia - 10.05.2021 vyčísleného v sume 4,55 €;
- zo sumy 1.878,62 € od 12.05.2021 do zaplataenia vyčísleného do dňa vyhlásenia rozsudku 08.09.2021 v sume 31,19 €.

84. Žalovaný tak zavinil zastavenie konania čo do úroku z omeškania vyčísleného v celkovej sume 280,12 eur (= súčet súm vyčíslených v odseku 83.).

85. Súd pre bližšie vysvetlenie postupu výpočtu sumy, v časti ktorej žalovaný zavinil zastavenie konania čo do úroku z omeškania, uvádza pre ilustráciu k sumám uvedeným pod prvými odrážkami v odsekoch 82. a 83.:

Konanie bolo zastavené v časti úroku z omeškania vo výške 5,05 % ročne:

- zo sumy 3.772,16 € od 22.06.2019 do zaplataenia,
- ale žalobcovi bol priznaný úrok z omeškania vo výške 5,05 % ročne len
- zo sumy 3.214,92 € (od 24.11.2018 do 20.06.2019),
- žalovaný tak zavinil zastavenie konania v časti úroku z omeškania za obdobie od 22.06.2019 do 22.07.2019 (dňa 23.07.2019 už bola splátka pripísaná na účet žalobcu) len zo sumy 3.214,92 eur, a to vo výške vyčíslenej do dňa vyhlásenia rozsudku - v sume 13,78 eur.

86. Preto súd v rámci rozhodovania o trovách konania, pri posudzovaní miery úspechu žalobcu, k sume priznanej 2.666,79 eur pripočítal aj  
- sumu 1.394,40 eur (istina)  
- a sumu 280,12 eur (úrok z omeškania),  
keďže zastavenie v časti tohto pôvodne žalobou uplatneného nároku zaviniť žalovaný, a preto je potrebné ju pričítať k úspechu žalobcu.

87. Porovnaním výšky priznanej sumy 4.341,31 eur a nárokovanej sumy 8.788,49 eur je zrejmé, že žalobcov úspech v spore je nižší ako 50 %, žalobca bol teda v konaní prevažne neúspešný.

88. Podiel priznanej sumy 4.341,31 eur (ako súčet súm 2.666,79 eur + 1.394,40 eur + 280,12 eur) a sumy nárokovanej 8.788,49 eur, t.j. priznané / uplatnené =  $0,4939 \times 100 = 49,39 \%$ , predstavuje úspech žalobcu. Jeho neúspech je tak v rozsahu 50,61 %, ktoré percentuálne body zároveň predstavujú úspech žalovaného. Čistý úspech žalovaného je tak v rozsahu 1,22 % (úspech 50,61 % mínus neúspech 49,39 %).

89. Žalovaný bol v prevažnej miere v konaní úspešný, preto by mal mať voči žalobcovi nárok na náhradu trov konania v rozsahu 1,22 %. Náhrada trov konania by teda patrila žalovanému, a nie žalobcovi a pokiaľ je uvedený vo štvrtej vete výroku rozsudku nárok žalobcu na náhradu trov konania voči žalovanému v rozsahu 13,04 %, jedná sa o zrejmú nesprávnosť, z dôvodu ktorej súd rozhodne o oprave zrejmej nesprávnosti opravným uznesením (§ 224 CSP) tak, že žalovanému sa náhrada trov konania nepriznáva, keďže žalovaný si náhradu trov konania neuplatnil a ani zo spisu mu žiadne trovy nevplyývajú a preukázateľne podľa obsahu spisu žalovanému ani žiadne trovy nevznikli.

#### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie do 15 dní na Okresný súd Žilina.

Odvolanie možno podať písomne, a to v listinnej podobe alebo v elektronickej podobe.

Odvolanie podané v elektronickej podobe bez autorizácie podľa osobitného predpisu treba dodatočne doručiť v listinnej podobe alebo v elektronickej podobe autorizované podľa osobitného predpisu; ak sa dodatočne nedoručí súdu do desiatich dní, na podanie sa neprihliada. Súd na dodatočné doručenie podania nevyzýva.

Odvolanie podané v listinnej podobe treba predložiť v potrebnom počte rovnopisov s prílohami tak, aby sa jeden rovnopis s prílohami mohol založiť do súdneho spisu a aby každý ďalší subjekt dostal jeden rovnopis s prílohami. Ak sa nepredloží potrebný počet rovnopisov a príloh, súd vyhotoví kópie podania na trovy toho, kto podanie urobil.

Podľa ustanovenia § 363 CSP v odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania (§ 127 CSP, teda ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka, čo sa ním sleduje, podpis, spisová značka konania) 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).

Podľa ustanovenia § 364 CSP rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Podľa ustanovenia § 365 ods. 1 CSP 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 nevykonával 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.

Podľa ustanovenia § 365 ods. 2 CSP 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.

Podľa ustanovenia § 365 ods. 3 CSP odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Podľa ustanovenia § 366 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, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona (zákon č. 233/1995 Z.z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti v znení neskorších predpisov); ak ide o rozhodnutie o výchove maloletých detí, návrh na súdny výkon rozhodnutia.

Ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, pri ktorom vznikla poplatková povinnosť zaplatiť súdne poplatky, trovy trestného konania, pokuty, svedočné, znalečné a iné náklady súdneho konania, ktoré vznikli štátu, vedie sa výkon rozhodnutia z úradnej moci (zákon č. 65/2001 Z.z. o správe a vymáhaní súdnych pohľadávok v znení neskorších predpisov).