

Súd: Okresný súd Trenčín
Spisová značka: 18Csp/27/2021
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6120406940
Dátum vydania rozhodnutia: 12. 08. 2021
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Lenka Kvasnicová
ECLI: ECLI:SK:OSTN:2021:6120406940.3

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Trenčín sudkyňou Mgr. Lenkou Kvasnicovou v právnej veci žalobcu EOS KSI Slovensko, s. r. o., so sídlom Pajštúnska 5, 851 02 Bratislava, IČO 35724803, zastúpeného Remedium Legal, s. r. o., so sídlom Pajštúnska 5, 851 02 Bratislava, IČO 53255739, proti žalovanej Q. A., nar. XX.XX.XXXX, bytom K.. N. XXX/XX, J., o zaplatenie 2.363,34 eur s príslušenstvom takto

rozhodol:

I. Konanie sa v časti o zaplatenie úroku z omeškania vo výške 36,21 eur
z a s t a v u j e .

II. Žalovaná je p o v i n n á zaplatiť žalobcovi sumu 1.257,03 eur, vyčíslený úrok z omeškania vo výške 17,27 eur a úrok z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 1.257,03 eur od 10.12.2019 do zaplatenia a to do 15 dní od právoplatnosti tohto rozsudku.

III. Vo zvyšnej časti s a žaloba z a m i e t a .

IV. Žiadna zo strán n e m á nárok na náhradu trov konania.

odôvodnenie:

1. Žalobca sa podanou žalobou domáhal od žalovanej zaplatenia sumy vo výške 2.363,34 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 1.792,48 eur od 10.12.2019 do zaplatenia a náhrady trov konania. Svoju žalobu odôvodnil tým, že na základe zmluvy o postúpení pohľadávky zo dňa 09.12.2019 nadobudol od jeho právneho predchodcu, Slovenskej sporiteľne, a. s., pohľadávku voči žalovanej. Jeho právny predchodca uzavrel so žalovanou dňa 23.12.2015 zmluvu č. XXXXXXXXXXXX, na základe ktorej poskytol žalovanej peňažné prostriedky. Má za to, že zmluva obsahuje všetky znaky a spĺňa všetky podstatné náležitosti zmluvy o úvere podľa § 497 a nasl. Obchodného zákonníka, zákona č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch. Poznamenal, že žalovaná neplnila splátky v stanovených termínoch, čím porušila svoju povinnosť podľa zmluvy, preto listom zo dňa 14.08.2019 vyhlásil mimoriadnu splatnosť úveru ku dňu 12.08.2019, pričom vyzval žalovanú na úhradu dlžnej sumy najneskôr do 15 dní. Upresnil, že jeho pohľadávka ku dňu postúpenia predstavovala sumu vo výške 2.363,34 eur, ktorá pozostávala z istiny vo výške 1.792,48 eur, riadneho úroku vo výške 476,31 eur, úroku z omeškania vo výške 64,91 eur a poplatkov vo výške 29,64 eur. Po postúpení pohľadávky žalovaná nevykonala ani čiastočnú úhradu dlhu. Ohľadne otázky úrokov po zosplatení dal do pozornosti rozhodnutie NS SR sp. zn. 6Cdo/113/2018. Žalobca ďalej uviedol, že žalovaná celkovo zaplatila sumu 942,97 eur, z toho na istinu bola započítaná suma 407,52 eur, na poplatky suma 29,61 eur, na riadny úrok suma 505,84 eur a na úrok z omeškania suma 0 eur. K náležitosti adresy, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť poznamenal, že adresa vyplýva jednak zo zmluvy a jednak zo Štandardných európskych informácií, v ktorých je uvedený aj orgán dozoru, a to NBS a tiež z obchodných podmienok. Čo sa týka celkovej čiastky úveru, v tomto

smere poukázal na rozhodnutie Krajského súdu v Košiciach sp. zn. 3Co/232/2019, ktorý sa vyjadril k minimálnemu rozdielu medzi celkovou čiastkou úveru uvedenou v zmluve a reálnou sumou s poukazom na bod 5.17 Všeobecných obchodných podmienok.

2. Žalovaná sa k podanej žalobe nevyjadrila napriek tomu, že táto jej bola riadne a včas doručená postupom podľa § 116 ods. 2 Civilného sporového poriadku (ďalej len "CSP").

3. Žalobca na pojednávaní dňa 12.08.2021 zobral žalobu v časti úroku z omeškania vo výške 36,21 eur späť a konanie žiadal zastaviť. Súd preto v súlade s ustanovením § 145 ods. 2 Civilného sporového poriadku (ďalej len "CSP") konanie v uvedenej časti zastavil.

4. Súd za účelom prejednávania veci nariadil pojednávanie, na ktoré sa nedostavila žalovaná, hoci predvolanie mala riadne a včas doručené v súlade s § 111 ods. 3 CSP. Svoju neúčast' neospravedlnila a o odročenie pojednávania nepožiadala. Súd preto prejednal vec v neprítomnosti žalovanej, pričom prihliadol na obsah písu.

5. Súd vykonal dokazovanie oboznámením návrhu zmluvy o splátkovom úvere, potvrdenia o uzatvorení zmluvy zo dňa 23.12.2015, splátkového kalendára, výzvy zo dňa 22.08.2019 a zo dňa 12.07.2019, oznámenia o vyhlásení mimoriadnej splatnosti zo dňa 14.08.2019, oznámenia o postúpení pohľadávky zo dňa 10.12.2019, výpisu z

-3-

18Csp/27/2021

úveru, pokusu o zmier zo dňa 07.10.2020, zmluvy o postúpení pohľadávky zo dňa 09.12.2019 a zistil nasledovný skutkový stav:

6. Právny predchodca žalobcu, Slovenská sporiteľňa, a. s., na základe návrhu žalovanej uzavrel so žalovanou dňa 23.12.2015 zmluvu o splátkovom úvere, na základe ktorej poskytol žalovanej úver vo výške 2.200 eur. Žalovaná sa v zmluve zaviazala úver riadne a včas splatiť v 84 mesačných splátkach po 41,57 eur vždy k 24. dňu v mesiaci. Celková čiastka spojená s úverom predstavovala sumu 3.489,99 eur, RPMN bola stanovená na 15,21 %, ročná úroková sadzba 12,90 % a priemerná RPMN bola stanovená vo výške 15,55 %. Prvá splátka bola splatná dňa 24.01.2016 a posledná dňa 24.12.2022.

7. Výzvou zo dňa 12.07.2019 vyzval právny predchodca žalobcu žalovanú k úhrade dlhu vo výške 818,43 eur s upozornením na možnosť vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru.

8. Oznámením o vyhlásení mimoriadnej splatnosti zo dňa 14.08.2019 oznámil právny predchodca žalobcu žalovanej, že nastal prípad porušenia produktových obchodných podmienok, a preto ku dňu 12.08.2019 vyhlásil mimoriadnu splatnosť úveru. Súčasne žalovanú vyzval na úhradu dlhu v celkovej výške 2.262,06 eur do 15 dní. Výzvou zo dňa 22.08.2019 opätovne vyzval žalovanú na úhradu dlhu vo výške 2.262,06 eur.

9. Z výpisu z úveru žalovanej vyplýva, že poskytnutý úver bol splatený vo výške 942,97 eur.

10. Oznámením o postúpení pohľadávky zo dňa 10.12.2019 právny predchodca žalobcu oznámil žalovanej postúpenie pohľadávky zo zmluvy o splátkovom úvere žalobcovi.

11. Pokusom o zmier zo dňa 07.10.2020 vyzval žalobca žalovanú k úhrade dlhu vo výške 2.437,74 eur najneskôr do 17.10.2020.

12. Zmluvou o postúpení pohľadávok zo dňa 09.12.2019 postúpil právny predchodca žalobcu, Slovenská sporiteľňa, a. s., žalobcovi pohľadávku zo zmluvy o splátkovom úvere voči žalovanej v celkovej výške 2.363,34 eur, z čoho istina predstavovala sumu 1.792,48 eur.

13. Podľa § 52 ods. 1, 2, 3, 4 Občianskeho zákonníka účinného v čase uzavretia zmluvy, spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom. 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. Dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti. Spotrebiteľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

14. Podľa § 2 zákona č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov, na účely tohto zákona sa rozumie

-4-

18Csp/27/2021

a) zmluvou na diaľku zmluva medzi dodávateľom a spotrebiteľom o poskytnutí finančnej služby výlučne prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie,

b) finančnou službou služba poskytovaná

1. poisťovňou, poisťovňou z iného členského štátu, zahraničnou poisťovňou alebo ich pobočkami,

2. obchodníkom s cennými papiermi, zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, pobočkou zahraničného obchodníka s cennými papiermi, 2)

3. správcovskou spoločnosťou, zahraničnou správcovskou spoločnosťou, pobočkou zahraničnej správcovskej spoločnosti, 3)

4. bankou, zahraničnou bankou, pobočkou zahraničnej banky, 4)

5. doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, 5)

6. inštitúciou elektronických peňazí, zahraničnou inštitúciou elektronických peňazí, pobočkou zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí, 6)

7. veriteľom, ktorý poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojho podnikania, 7) alebo

8. inou osobou s obdobným predmetom činnosti, ako majú osoby uvedené v prvom až siedmom bode,

c) dodávateľom osoba, ktorá je v rámci svojho podnikania zmluvným poskytovateľom finančných služieb prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie na základe zmluvy na diaľku,

d) spotrebiteľom fyzická osoba, ktorej sa výlučne na osobnú spotrebu poskytujú finančné služby na základe zmluvy na diaľku a ktorá pri jej uzatváraní a plnení nekoná v rámci svojho zamestnania, povolania alebo podnikania,

e) prostriedkom diaľkovej komunikácie prostriedok, ktorý bez súčasného fyzického kontaktu dodávateľa a spotrebiteľa možno použiť pri poskytovaní finančnej služby na diaľku, najmä elektronická pošta, telefón, fax, adresný list, ponukový katalóg,

f) trvanlivým médiom nástroj alebo technický prostriedok, ktorý umožňuje spotrebiteľovi uchovať jemu adresovanú informáciu spôsobom umožňujúcim použitie tejto informácie v budúcnosti na účely, ktoré plní táto informácia, a umožňujúcim nezmenené reprodukovanie uloženej informácie, najmä technický nosič informácií,

g) prevádzkovateľom prevádzkovateľ alebo poskytovateľ prostriedku diaľkovej komunikácie, ktorý v rámci svojho podnikania sprístupňuje jeden alebo viacero prostriedkov diaľkovej komunikácie na použitie dodávateľovi,

h) automatickým telefónnym volacím systémom systém, ktorý automaticky doručuje zaznamenanú hlasovú správu,

i) sprostredkovateľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá je podľa osobitného zákona oprávnená vykonávať činnosť smerujúcu k tomu, aby záujemca o uzavretie zmluvy na diaľku mal príležitosť takú zmluvu uzavrieť,

j) zmluvnou pokutou sankcia alebo iné plnenie spojené s odstúpením od zmluvy na diaľku.

15. Podľa § 4 zákona č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov, dodávateľ je povinný pred uzavretím zmluvy na diaľku alebo predtým, ako spotrebiteľ bude viazaný ponukou finančnej služby oznámiť spotrebiteľovi informácie o

a) dodávateľovi, a to

1. obchodné meno a sídlo dodávateľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu dodávateľa, ak ide o fyzickú osobu,

2. ďalšie kontaktné adresy, ktoré sú dôležité pre vzťah spotrebiteľa s dodávateľom, iné ako sú uvedené v bode 1,

3. predmet podnikania alebo činnosti,

-5-

18Csp/27/2021

4. identifikačné číslo dodávateľa a označenie registrového súdu, ktorý ho pridelil; ak ide o cudzozemca, označenie verejného zoznamu alebo registra, do ktorého sa zapisujú ustanovené údaje týkajúce sa

podnikateľov v štáte, v ktorom má sídlo dodávateľ, a identifikačné číslo, pod ktorým je v tomto verejnom zozname alebo registri zapísaný,

5. obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo obchodného zástupcu dodávateľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania, adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo obchodného zástupcu dodávateľa, ak ide o fyzickú osobu,

6. obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo sprostredkovateľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo sprostredkovateľa, ak ide o fyzickú osobu, a ich právny vzťah k dodávateľovi,

7. názov a sídlo príslušného orgánu dohľadu nad činnosťou dodávateľa,

b) finančnej služby, a to uvedením

1. charakteristiky poskytovanej finančnej služby,

2. celkovej výšky odplaty za finančnú službu vrátane všetkých poplatkov, výdavkov a daní platených spotrebiteľom prostredníctvom dodávateľa; ak nemožno určiť presnú výšku odplaty za finančnú službu, dodávateľ je povinný uviesť základ na jej výpočet tak, aby bolo možné overenie jej výšky spotrebiteľom,

3. upozornenia na riziká, ak ponúkaná finančná služba je spojená s nástrojmi zahŕňajúcimi riziká súvisiace s ich špecifickými črtami alebo činnosťami, ktoré sa majú vykonať alebo ktorých cena je závislá od zmien na finančných trhoch, na ktoré dodávateľ nemá vplyv, a upozornenie, že doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov,

4. informácie o daniach a iných poplatkoch, ktoré nie sú uhrádzané prostredníctvom dodávateľa, alebo ním nie sú vyberané,

5. doby platnosti poskytnutých údajov,

6. informácie o platobných podmienkach a spôsobe vykonania služby,

7. dodatočných nákladov spotrebiteľa spojených s použitím prostriedkov diaľkovej komunikácie, ak sa účtujú,

c) zmluve na diaľku, a to o

1. práve na odstúpenie od zmluvy podľa § 5 vrátane doby jeho trvania, o podmienkach na jeho uplatnenie, informácie o peňažnej sume, ktorú možno požadovať od spotrebiteľa podľa § 6 ods. 1, a o dôsledkoch neuplatnenia tohto práva alebo o neexistencii práva na odstúpenie od zmluvy,

2. minimálnej dobe platnosti zmluvy v prípade finančných služieb, ktoré sa majú poskytovať trvalo alebo opakovane,

3. možnosti predčasného alebo jednostranného skončenia zmluvy vrátane informácie o súvisiacich zmluvných pokutách,

4. postupe uplatnenia práva na odstúpenie od zmluvy vrátane adresy, na ktorú sa má zaslať oznámenie o odstúpení,

5. označení štátu, ktorého právnym poriadkom sa dodávateľ riadi pri ponuke finančných služieb spotrebiteľovi pred uzavretím zmluvy,

6. voľbe práva a súdu podľa osobitného predpisu,

7. jazyku alebo jazykoch, v akých sa dodávateľ so súhlasom spotrebiteľa zaväzuje komunikovať počas trvania zmluvy a oznamovať zmluvné podmienky a informácie podľa tohto paragrafu,

d) spôsobe vybavovania reklamácií a sťažností alebo o možnosti mimosúdneho vybavenia sťažností,

e) existencii iných garančných fondov alebo systémov náhrad, ako sú garančné fondy alebo systémy náhrad podľa osobitných zákonov.

Dodávateľ je povinný oznámiť spotrebiteľovi informácie podľa odseku 1 zreteľným a zrozumiteľným spôsobom vhodným pre použitý prostriedok diaľkovej komunikácie

-6-

18Csp/27/2021

v súlade so zásadami dobrých mravov a v súlade so zásadami poctivého obchodného styku tak, aby bol zrejmý obchodný účel týchto informácií; informácie musia byť aktuálne, úplné a pravdivé. V prípade diaľkovej komunikácie cez telefón z podnetu dodávateľa sa musia spotrebiteľovi na začiatku každého rozhovoru oznámiť identifikačné údaje dodávateľa najmenej v rozsahu podľa odseku 1 písm.

a) prvého a druhého bodu a obchodný zámer telefonickej komunikácie. Ak spotrebiteľ vyjadril jasný a zrozumiteľný súhlas, vyžadujú sa iba identifikačné údaje v rozsahu podľa odseku 1 písm. a) šiesteho bodu o osobe, ktorá telefonicky komunikuje so spotrebiteľom, jej postavenie vo vzťahu k dodávateľovi a informácie podľa odseku 1 písm. b) prvého, druhého a štvrtého bodu a odseku 1 písm. c) prvého bodu. Dodávateľ je povinný informovať spotrebiteľa, ktoré ďalšie informácie sú mu dostupné kedykoľvek na požiadanie; tým nie je dotknutá povinnosť podľa odseku 6. Informácie uvedené v odseku 1, ktoré sa musia oznámiť spotrebiteľovi pred uzavretím zmluvy na diaľku, musia byť v súlade so zmluvnými povinnosťami, ktoré by vyplynuli z právneho poriadku, ktorým by sa riadila zmluva na diaľku, ak by

sa uzavrela. Ustanoveniami tohto zákona nie je dotknutá povinnosť poskytnúť spotrebiteľovi ďalšie informácie týkajúce sa príslušnej finančnej služby podľa osobitných predpisov. Informácie uvedené v odseku 1 je dodávateľ povinný poskytnúť spotrebiteľovi v primeranom časovom predstihu pred uzavretím zmluvy na diaľku v listinnej podobe alebo v podobe zápisu na inom trvanlivom médiu, ktoré je k dispozícii a je dostupné spotrebiteľovi; to platí aj pre informácie uvedené v odseku 5, ak osobitný zákon 15) neustanovuje inak. Primeraným časovým predstihom sa rozumie čas, ktorý potrebuje spotrebiteľ na posúdenie informácií a zmluvných podmienok podľa tohto zákona. Ak je zmluva na diaľku uzavretá na žiadosť spotrebiteľa prostredníctvom prostriedku diaľkovej komunikácie, ktorý neumožňuje poskytnutie informácií uvedených v odsekoch 1 a 5 v listinnej podobe alebo v podobe zápisu na inom trvanlivom médiu, dodávateľ je povinný zaslať spotrebiteľovi tieto informácie v listinnej podobe alebo v podobe zápisu na inom trvanlivom médiu bezprostredne po uzavretí zmluvy na diaľku. Dodávateľ je povinný informovať spotrebiteľa o uzavretí zmluvy na diaľku bez zbytočného odkladu. Dodávateľ je povinný na žiadosť spotrebiteľa poskytnúť mu ďalšie informácie o finančnej službe týkajúce sa finančnej služby podľa osobitných predpisov 15) v listinnej podobe alebo v podobe zápisu na inom trvanlivom médiu, a to kedykoľvek počas trvania zmluvného vzťahu. Spotrebiteľ má právo zmeniť používané prostriedky diaľkovej komunikácie; to neplatí, ak to nie je v súlade s uzavretou zmluvou na diaľku alebo ak to vylučuje povaha poskytovanej finančnej služby. Ustanovenia odsekov 1 až 8 sa nevzťahujú na

a) zmluvy na diaľku uzavreté na základe rámcovej zmluvy; rámcovou zmluvou sa rozumie zmluva o vykonávaní postupného sledu súvisiacich operácií alebo série operácií rovnakého druhu, b) postupný sled súvisiacich operácií alebo sériu operácií rovnakého druhu, ktoré nadväzujú na prvú operáciu z postupného sledu súvisiacich operácií alebo série operácií rovnakého druhu nevykonávaných na základe rámcovej zmluvy; to neplatí, ak sa operácia rovnakého druhu nevykonávala dlhšie ako jeden rok.

Na poskytovanie informácií o platobných službách sa nevzťahujú ustanovenia odseku 1 písm. a), písm. b) prvého a druhého bodu, odseku 1 písm. c) druhého a tretieho bodu, šiesteho a siedmeho bodu a odseku 1 písm. d). Na poskytovanie informácií o platobných službách sa vzťahujú ustanovenia osobitného predpisu. Povinnosť poskytnúť informácie podľa odseku 1 veriteľom podľa osobitného zákona sa považuje za splnenú, ak ich veriteľ alebo finančný agent poskytol v rozsahu informácií uvedených vo formulári podľa osobitného zákona.

16. Podľa § 1 ods. 2 prvá veta zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len "zákon"), spotrebiteľským úverom na účely tohto zákona je dočasné

-7-

18Csp/27/2021

poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme pôžičky, úveru, odloženej platby alebo obdobnej finančnej pomoci poskytnutej veriteľom spotrebiteľovi.

17. Podľa § 9 ods. 1, 2 písm. c) zákona účinného v čase uzavretia zmluvy, 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. Zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka musí obsahovať tieto náležitosti:

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

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

18. Podľa § 11 ods. 1 písm. b) zákona, poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až l), s), z) a aa).

19. Podľa § 524 ods. 1, ods. 2 Občianskeho zákonníka veriteľ môže svoju pohľadávku aj bez súhlasu dlžníka postúpiť písomnou zmluvou inému. S postúpenou pohľadávkou prechádza aj jej príslušenstvo a všetky práva s ňou spojené.

20. Podľa § 92 ods. 8 zák. č. 483/2001 Z. z. o bankách účinného v čase postúpenia pohľadávky, ak je napriek písomnej výzve banky alebo pobočky zahraničnej banky jej klient nepretržite dlhšie ako 90 kalendárnych dní v omeškaní so splnením čo len časti svojho peňažného záväzku voči banke alebo pobočke zahraničnej banky, môže banka alebo pobočka zahraničnej banky svoju pohľadávku zodpovedajúcu tomuto peňažnému záväzku postúpiť písomnou zmluvou inej osobe, a to aj osobe,

ktorá nie je bankou (ďalej len "postupník"), aj bez súhlasu klienta. Toto právo banka alebo pobočka zahraničnej banky nemôže uplatniť, ak klient ešte pred postúpením pohľadávky uhradil banke alebo pobočke zahraničnej banky omeškaný peňažný záväzok v celom rozsahu vrátane jeho príslušenstva; to neplatí, ak súčet všetkých omeškaní klienta so splnením čo len časti toho istého peňažného záväzku voči banke alebo pobočke zahraničnej banky presiahol jeden rok. Pri postúpení pohľadávky je banka alebo pobočka zahraničnej banky povinná odovzdať postupníkovi aj dokumentáciu o záväzkovom vzťahu, na ktorého základe vznikla postúpená pohľadávka; banka alebo pobočka zahraničnej banky môže postupníkovi poskytnúť informáciu o jednotlivých iných záväzkových vzťahoch medzi bankou alebo pobočkou zahraničnej banky a klientom len za podmienok a v rozsahu ustanovených týmto zákonom.

21. Z vykonaného dokazovania mal súd za preukázané, že žaloba podaná žalobcom je čiastočne dôvodná. Na prvom mieste sa súd zaoberal vecnou legitimitáciou strán sporu. Vecnou legitimitáciou sa rozumie stav vyplývajúci z hmotného práva, kedy jedna strana je subjektom hmotnoprávneho oprávnenia, o ktoré v konaní ide a druhá strana je subjektom hmotnoprávnej povinnosti. Ako vyplýva z ustanovenia § 92 ods. 8 Zákona o bankách, banka môže postúpiť pohľadávku inej osobe buď so súhlasom klienta, alebo aj bez takéhoto súhlasu za predpokladu, že klienta písomne vyzvala na plnenie a klient je napriek tejto výzve v omeškaní so splatením dlhu dlhšie ako 90 dní. V danom prípade mal súd za preukázané, že vyššie uvedené podmienky pre postúpenie pohľadávky boli splnené, keď banka (právny predchodca žalobcu) výzvami

-8-

18Csp/27/2021

zo dňa 12.07.2019, zo dňa 14.08.2019 a zo dňa 22.08.2019 vyzvala žalovanú na úhradu dlhu a aj napriek tomu žalovaná dlh neuhradila a bola tak v omeškaní so splatením dlhu dlhšie ako 90 dní (k postúpeniu pohľadávky došlo až dňa 09.12.2019). Preto možno konštatovať, že žalobca je v tomto prípade aktívne vecne legitimovaný na podanie žaloby.

22. V ďalšom súd preskúmal predmetnú zmluvu a dôvodnosť nároku z nej vyplývajúceho. Po preskúmaní predmetnej zmluvy možno konštatovať, že sa jedná o spotrebiteľskú zmluvu, nakoľko ide o taký typ zmluvy, ktorej obsah spotrebiteľ nemohol podstatným spôsobom ovplyvniť, pretože táto bola už vopred pripravená, predtlačená. Dodávateľom v tomto prípade je právny predchodca žalobcu, ktorý pri uzatváraní zmluvy vykonával svoju podnikateľskú činnosť a spotrebiteľom je žalovaný, ktorý pri uzatváraní zmluvy nevykonával žiadnu obchodnú alebo inú činnosť. Zákon pre zmluvu o spotrebiteľskom úvere stanovuje podstatné náležitosti, ktoré táto musí obsahovať, preto súd skúmal, či predmetná zmluva tieto náležitosti obsahuje. Na tomto mieste súd konštatuje, že zmluva bola síce uzavretá v predpísanej forme, avšak neobsahuje všetky náležitosti tak, ako to predpokladá zákon. Zmluva predovšetkým neobsahuje údaj o adrese veriteľa, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť (§ 9 ods. 2 písm. c) zákona). Pokiaľ žalobca v tejto súvislosti argumentoval poukazom na zmluvu s tým, že tam je veriteľ označený ako aj na Európske štandardné informácie, kde je uvedený orgán dozoru, súd sa s týmto názorom nestotožňuje. Zákon totiž stanovuje v § 9 ods. 2 písm. b) zákona povinnosť označenia veriteľa a následne v písm. c) toho istého paragrafu vyžaduje uvedenie adresy, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť. Je preto nevyhnutné v záujme naplnenia litery zákona, aby zmluva obsahovala obidva tieto údaje, aj keď sú adresy totožné. Ak jeden z nich v zmluve absentuje, nemožno mať za to, že práve údaj nachádzajúci sa v zmluve nahrádza aj ten, ktorý v nej absentuje. Čo sa týka Európskych štandardných informácií a označenia orgánu dozoru, k tomu súd dodáva, že orgán dozoru nemusí byť a zvyčajne ani nie je tým orgánom, kde spotrebiteľ môže uplatniť reklamáciu. Navyše adresa tohto orgánu je odlišná od adresy veriteľa, na ktorú žalobcu poukazoval a tým táto rozdielnosť môže pôsobiť neistotu spotrebiteľa ohľadne osoby ako aj adresy u koho a kde môže spotrebiteľ reklamáciu uplatniť. Okrem toho zmluva neobsahuje správne uvedenie celkovej čiastky úveru, keď veriteľ uvádza sumu 3.489,99 eur. Pri jednoduchom vynásobení mesačnej splátky a počtu splátok však súd dospel k sume 3.491,88 eur. Jedná sa síce len o minimálny rozdiel, avšak už aj ten spôsobuje, že spotrebiteľ je nepravdivo informovaný o celkovej čiastke úveru. Žalobca sa v tejto súvislosti bránil poukazom na rozhodnutie Krajského súdu v Košiciach. Súd uvádza, že predmetné rozhodnutie zaväzuje vždy len konkrétne strany toho ktorého sporu; nie je záväzná pre iné obdobné spory, nakoľko jeho záver nemá charakter ustálenej judikatúry. Ak žalobca ďalej poukazoval na bod 5.17 všeobecných obchodných podmienok, podľa ktorého posledná splátka je vo výške zostatku pohľadávky banky, súd zastáva názor, že pre správne posúdenie celkovej sumy úveru na začiatku úverového vzťahu (celková čiastka úveru sa totiž uvádza v zmluve pri jej uzatváraní) nie je poukaz na uvedené ustanovenie všeobecných obchodných podmienok príliehavý. Ak by sa súd priklonil k názoru žalobcu, nebolo by možné

na začiatku úverového vzťahu vôbec určiť celkovú čiastku úveru, nakoľko v tom čase ešte žiadna zo zmluvných strán nevie predpokladať výšku poslednej splátky. Súd je toho názoru, že pokiaľ veriteľ stanovil presnú výšku všetkých splátok a určil počet týchto splátok, mal k dispozícii všetky potrebné vstupné údaje pre správne určenie celkovej čiastky úveru. Akékoľvek odchýlky tak nie sú

-9-

18Csp/27/2021

prípustné. Vzhľadom na absenciu vyššie uvedených náležitostí možno úver považovať v zmysle § 11 ods. 1 zákona za bezúročný a bez poplatkov. Znamená to, že žalobca nemá nárok na žiadne úroky ani poplatky. Právny predchodca žalobcu poskytol žalovanej úver vo výške 2.200 eur a tá ho splatila len v časti 942,97 eur. Súd preto uložil žalovanej povinnosť zaplatiť žalobcovi rozdiel týchto súm vo výške 1.257,03 eur, ktorá suma predstavuje zvyšok poskytnutého a nesplateného úveru, a vo zvyšnej časti žalobu ako nedôvodnú zamietol.

23. Podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka, 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.

24. Týmto vykonávacím predpisom je nariadenie vlády č. 87/1995 Z. z. účinné ku dňu uzavretia zmluvy.

25. Keďže žalovaná nespĺnila svoj záväzok včas a riadne, dostala sa do omeškania, v dôsledku čoho vznikol žalobcovi nárok na úrok z omeškania, ktorý mu súd priznal vo vyčíslenej výške v sume 17,27 eur, ktorá suma predstavuje úrok z omeškania vo výške 5 % zo sumy 1.257,03 eur za obdobie od 13.08.2019 (deň nasledujúci po vyhlásení mimoriadnej splatnosti) do 03.12.2019 (deň uvedený žalobcom, ku ktorému bola pohľadávky právneho predchodcu žalobcu pripravená k postúpeniu) a ďalej v zmysle vyššie uvedeného ustanovenia vo výške 5 % ročne zo sumy 1.257,03 eur od 10.12.2019 (deň nasledujúci po postúpení pohľadávky) do zaplataenia a vo zvyšku uplatnený nárok na úroky z omeškania ako nedôvodný zamietol.

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

27. V predmetnej veci mala každá strana úspech len čiastočný (žalobca mal úspech vo výške 53 % a žalovaná vo výške 47 %, rozdiel úspechu predstavuje 6 %). Keďže obe strany mali úspech približne rovnaký, rozhodol súd tak, že žiadna zo strán nemá právo na náhradu trov konania.

28. Lehotu na splnenie povinnosti, 15 dní od právoplatnosti tohto rozhodnutia, určil súd podľa § 232 ods. 3 CSP s tým, že uvedenú dobu považuje za primeranú s ohľadom na výšku plnenia.

Poučenie:

Proti tomuto rozhodnutiu je možné podať odvolanie do 15 dní odo dňa jeho doručenia cestou podpísaného súdu ku Krajskému súdu v Trenčíne, pokiaľ sa tohoto práva po vyhlásení rozsudku účastníci výslovne nevzdali.

V odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach podania (§ 132 ods. 1 CSP) uviesť, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, z akých dôvodov sa rozhodnutie považuje za nesprávne (odvolacie dôvody) a čoho sa odvolateľ domáha (odvolací návrh).

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

-10-

18Csp/27/2021

Ak žalovaná dobrovoľne nespĺní, čo jej ukladá vykonateľné rozhodnutie, žalobca môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona.