

Súd: Okresný súd Prievidza  
Spisová značka: 11Csp/80/2020  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6119320760  
Dátum vydania rozhodnutia: 08. 06. 2021  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Ľudmila Škvaridlová  
ECLI: ECLI:SK:OSPD:2021:6119320760.5

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Prievidza samosudkyňou JUDr. Ľudmilou Škvaridlovou v právnej veci žalobcu EOS KSI Slovensko, s.r.o. so sídlom Pajštúnska 5, Bratislava-Petržalka, IČO: 357 24 803, zast. Remedium Legal, s.r.o. so sídlom Pajštúnska 5, Bratislava-Petržalka, IČO: 53 255 739 proti žalovanej L. W., nar. XX.X.XXXX, bytom A. L. XXX/X, K. o zaplatenie 1.078,28 eur s prísl. takto

### rozhodol:

I. Žalovaná je p o v i n n á zaplatiť žalobcovi sumu 1.078,28 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 1.078,28 eur od 14.2.2017 do zaplatenia, a to všetko do troch dní od právoplatnosti tohto rozsudku.

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

### o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobca sa žalobou domáhal prostredníctvom splnomocneného právneho zástupcu o vydanie platobného rozkazu, ktorým mu súd prisúdi istinu 1.078,28 eur, úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 1.078,28 eur od 14.2.2017 do zaplatenia a žiadal priznať trovy konania.

Žalobca žalobu odôvodnil tým, že na základe Zmluvy o postúpení pohľadávok uzavretej podľa § 524 a nasl. zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka zo dňa 13.02.2017 medzi postupcom Home Credit Slovakia, a.s., Teplická 7434/147, Piešťany, IČO: 36 234 176 (ďalej len „postupca“) a žalobcom, postúpil postupca na žalobcu pohľadávku voči žalovanej.

Postupca uzatvoril so žalovanou dňa 05.12.2014 Zmluvu č. 4412027320 (ďalej len „Zmluva“), ktorej súčasťou sú Obchodné podmienky postupcu (ďalej len „OP“).

Na základe zmluvy postupca poskytol žalovanej peňažné prostriedky. Podmienky čerpania peňažných prostriedkov, podmienky splácania peňažných prostriedkov, podmienky pri neplnení zmluvných povinností a ďalšie náležitosti sú upravené v zmluve a v OP.

Žalobca zastáva názor, že zmluva obsahuje všetky znaky a spĺňa všetky podstatné náležitosti zmluvy o úvere podľa ustanovenia § 497 až 507 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka a zákona č. 258/2001 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 71/1986 Zb. o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov, resp. zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Podľa ustanovenia § 497 zákona č. 513/1991 Zb. 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.“

Žalovaná neplnila v stanovených termínoch splátky, čím porušil svoju povinnosť podľa zmluvy.

Pohľadávka žalobcu predstavovala ku dňu postúpenia predmetnej pohľadávky sumu vo výške 1.641,87 eur, ktorá pozostávala z istiny vo výške 1.266,37 eur, z riadneho úroku vo výške 274,93 eur, z úroku z

omeškania vo výške 92,42 eur a z poplatkov vo výške 8,15 eur v súlade s prílohou k zmluve o postúpení pohľadávok, kde postupca deklaruje, že výška a špecifikácia pohľadávky uvedenej v predmetnej prílohe predstavuje aktuálnu dlžnú sumu ku dňu postúpenia pohľadávky.

Žalovaná po postúpení pohľadávky do dnešného dňa nevykonala žiadne úhrady.

Žalovaná čerpala peňažné prostriedky v celkovej výške 1.357,76 eur a uhradila peňažné prostriedky v celkovej výške 279,48 eur.

Žalovaná suma predstavuje sumu vo výške 1.078,28 eur, pričom predstavuje rozdiel medzi čerpanými peňažnými prostriedkami a úhradami žalovanej (1.357,67 eur - 279,48 eur = 1.078,28 eur). Zvyšnú časť dlžnej sumy si žalobca v tomto konaní neuplatňuje a uplatňuje si aj úrok z omeškania podľa ustanovenia § 517 ods. 2 zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka počnúc dňom 14.02.2017, t.j. dňom nasledujúcim po dni účinnosti postúpenia pohľadávky.

Na základe uvedených úhrad žalovanej žalobca vyčísluje úrok z omeškania odo dňa postúpenia pohľadávky nasledovne vo výške 5 % ročne zo sumy 1.078,28 eur od 14.02.2017 do zaplatenia.

Nakoľko pohľadávka žalobcu nebola ku dňu vyhotovenia tejto žaloby uhradená v plnej výške, s poukazom na uvedený skutkový a právny stav veci a na pripojené dôkazné prostriedky navrhol, aby súd vydal platobný rozkaz, ktorým v celom rozsahu vyhovie podanej žalobe.

2. Na návrh žalobcu Okresný súd Banská Bystrica vydal dňa 19.júla 2019 platobný rozkaz sp. zn. 36Up/809/2019, ktorý nebolo možné doručiť žalovanej na adresu uvedenú v žalobe s poznámkou poštového doručovateľa,

3. Súd určil termín pojednávania na 8.júna 2021, na ktorý sa žalovaná nedostavila, doručenie vykázané mala dňa 24.5.2021, svoju neúčasť neospravedlnila a nežiadala súd o odročenie pojednávania.

4. Súd po zistení prítomnosti predvolaných strán sporu podľa § 180 CSP pojednával bez prítomnosti žalovanej.

5. Súd vo veci vykonal dokazovanie výsluchom zástupcu žalobcu, oboznámil listinné dôkazy - žaloba č.l. 2 - 4, zmluva o úvere č.l. 7 - 8, úverové podmienky č.l. 9 - 18, výzva na zaplatenie č.l. 20, zmluva o postúpení pohľadávok č.l. 21-23, príloha č.l. 1 k zmluve o postúpení, oznámenie o postúpení pohľadávky č.l. 25, prehľad čerpania č.l. 26-27, pokus o zmier č.l. 28, platobný rozkaz č.l. 31 - 32, oznámenie o pokračovaní v konaní č.l. 54, zisťovanie pobytu žalovanej č.l. 68, odpoveď - ilustrácia ZVJS č.l. 69, oznámenie Mesta Prievidza č.l.70, úradu práce č.l. 71, sociálnej poisťovne č.l.72, ORPZ SR Prievidza č.l. 73, informácia Mestskej polície Prievidza č.l.75, ilustrácia čl. 76, vyjadrenie žalobcu č.l.89 - 92, 93 - 94 + pripojený prehľad výberov č.l.95, vyjadrenie žalobcu č.l.99 a zistil tento skutkový stav:

6. Zástupkyňa žalobcu trvala na podanej žalobe, aj na vyjadrení, ktoré bolo písomne súdu doručené s tým, že trvala aj na dôkazoch, ktoré boli pripojené k žalobe a vychádzala aj na poslednom jej stanovisku, kde uviedla, akú sumu žalovaná čerpala a z tohto prehľadu je zrejmé, že žalobca s ňou uzatvoril zmluvu o revolvingovom úvere. Žalovaná používala platobnú kartu a dohodnutý úverový rámec bol 500 eur. Čerpala viac a vrátila sumu podľa vyjadrenia 279,48 eur, teda mala by vrátiť rozdiel 1.078,28 eur. K vyjadreniu bol priložený aj výpis o čerpaní, výbere a nákupe. Žalobca trvá na podanej žalobe v celom rozsahu a v prípade úspechu uplatňuje trovy konania a trovy právneho zastúpenia.

7. Právny zástupca žalobcu v písomnom vyjadrení zo dňa 5.mája 2021 uviedol, že dňa 05.12.2014 uzatvoril pôvodný veriteľ so žalovanou zmluvu o hotovostnom úvere a zmluvu o revolvingovom úvere (ďalej len „zmluva“), na základe ktorej pôvodný veriteľ poskytol žalovanej úverový rámec vo výške 500 eur.

V zmysle zmluvy zmluvné strany uzatvorili medzi sebou zmluvu o poskytnutí revolvingového úveru, na základe ktorej je klient oprávnený čerpať úver prostredníctvom platobnej karty.

Podľa Hlavy 14 bodu 1 ÚP sa zmluvné strany dohodli aj na uzatvorení zmluvy o revolvingovom úvere. Klient je oprávnený čerpať revolvingový úver opakovane, prostredníctvom karty za podmienok stanovených v týchto ÚP.

Podľa Hlavy 14 bodu 4 ÚP zmluva o revolvingovom úvere sa stáva platnou podpisom úverovej zmluvy a účinnou okamihom prvého čerpania finančných prostriedkov prostredníctvom úverovej karty. Ak nie je

úverová karta riadne a včas aktivovaná v lehote 3 kalendárnych mesiacov od zaslania úverovej karty klientovi, uplynutím tejto lehoty je spoločnosť oprávnená vykonať automatickú blokáciu úverovej karty. Podľa Hlavy 14 bodu 5 ÚP zmluvné strany si dohodli úverový rámec úverovej karty vo výške 500 eur. Zmluvné strany sa tiež dohodli na zvýšení úverového rámca revolvingového úveru, a to na čiastku stanovenú klientom v telefonickom hovore so spoločnosťou, pri ktorom dochádza k aktivácii úverovej karty.

Žalobca má za to, že žalovaná si bola po podpise zmluvy plne vedomá celého obsahu zmluvy, ako aj jej súčastí a teda ÚP. Po obdržaní úverovej karty si ju žalovaná telefonicky aktivovala a vykonala čerpania finančných prostriedkov, čím prejavila súhlas s predmetnou zmluvou ako aj jej súčastami, v ktorých sú podmienky revolvingového úveru podrobne špecifikované.

Dňa 13.02.2017 pôvodný veriteľ postúpil na žalobcu pohľadávku vyplývajúcu z vyššie uvedenej zmluvy v celkovej výške 1.641,87 eur.

Z predloženej platobnej histórie je zrejmé, že žalovaná čerpala finančné prostriedky vo výške 1.357,76 eur nasledovne:

11. 2. 2016 - 3,79 eur, 5.2.2016 - 2,90 eur, 5.2.2016 - 16,34 eur, 2.2.2016 - 2,90 eur, 2.2.2016 - 10,53 eur, 1.2.2016 - 4,08 eur, 1.2.2016 - 9,82 eur, 31. 1. 2016 - 4,94 eur, 31. 1. 2016 - 6,67 eur, 27. 1. 2016 - 2,04 eur, 27. 1. 2016 - 50 eur, 24. 1. 2016 - 23,79 eur, 23. 1. 2016 - 10 eur, 23. 1. 2016 - 50 eur, 21. 1. 2016 - 20 eur, 21. 1. 2016 - 2,90 eur, 21. 1. 2016 - 12,83 eur, 14. 1. 2016 - 100 eur, 13. 1. 2016 - 10 eur, 13. 1. 2016 - 0,69 eur, 13. 1. 2016 - 3,13 eur, 13. 1. 2016 - 7,09 eur, 12. 1. 2016 - 4,62 eur, 12. 1. 2016 - 5,25 eur, 12. 1. 2016 - 40,89 eur, 11. 1. 2016 - 6,93 eur, 11. 1. 2016 - 2,90 eur, 11. 1. 2016 - 3,79 eur, 8.1.2016 - 19,89 eur, 4.1.2016 - 3,79 eur, 4.1.2016 - 4,94 eur, 4.1.2016 - 4,29 eur, 2.1.2016 - 2,90 eur, 2.1.2016 - 3,79 eur, 2.1.2016 - 6,29 eur, 31. 12. 2015 - 2,90 eur, 31. 12. 2015 - 7,35 eur, 29. 12. 2015 - 10,19 eur, 27. 12. 2015 - 2,90 eur, 27. 12. 2015 - 3,79 eur, 24. 12. 2015 - 3,99 eur, 23. 12. 2015 - 2,90 eur, 23. 12. 2015 - 3,79 eur, 18. 12. 2015 - 12,32 eur, 14. 12. 2015 - 100 eur, 13. 12. 2015 - 2,04 eur, 13. 12. 2015 - 2,09 eur, 12. 12. 2015 - 8,37 eur, 11. 12. 2015 - 30,42 eur, 10. 12. 2015 - 100 eur, 29. 10. 2015 - 600 eur. Žalovaná z poskytnutého úveru uhradila sumu v celkovej výške 279,48 eur, a to nasledovne:

15.1.2016 - 40 eur, 15.12.2015 - 20,70 eur, 16.3.2016 - 24,98 eur, 18.5.2016 - 97,79 eur, 19.2.2016 - 20 eur, 26.11.2015 - 17,44 eur, 29.2.2016 - 0,63 eur, 29.6.2016 - 55,38 eur, 31.1.2016 - 1,74 eur, 31.12.2015 - 0,82 eur.

Po podaní žaloby žalovaná neuhradila žiadnu sumu. Žalovaná suma predstavuje sumu vo výške 1.078,28 eur, pričom predstavuje rozdiel medzi čerpanými peňažnými prostriedkami a úhradami žalovanej : (1.357,67 eur - 279,48 eur = 1.078,28 eur)

Zvyšnú časť dlžnej sumy si žalobca v tomto konaní neuplatňuje.

Dňa 31.10.2016 došlo k vyhláseniu predčasnej splatnosti dlžného zostatku/výpovedi zmluvy. Po tomto dátume pôvodný veriteľ evidoval pohľadávku ako úver pod č. 6507319931. Pod týmto číslom došlo aj k jeho postúpeniu.

V zmysle vyššie uvedeného žalobca navrhuje, aby konajúci súd vyhovel v podanej žalobe.

8. K pripojenému písomnému vyjadreniu predložil aj pohyb na účte žalovanej od 29.10.2015 do 21.4.2016.

9. Právny zástupca žalobcu vo svojom písomnom stanovisku zo dňa 7.mája 2021 uviedol, že žalobca nárok uplatnený žalobou podľa jeho názoru preukázal predloženými dôkazmi v celom rozsahu a medzi stranami sporu nie sú sporné ani žiadne skutkové tvrdenia, v dôsledku čoho je potrebné všetky žalobcom tvrdené skutočnosti v tomto konaní považovať v súlade s ustanovením § 151 ods.1 CSP za nesporné. Preto navrhol pojednávať bez jeho účasti na pojednávaní.

Pre úplnosť dodal, že súd v priebehu konania neprezentoval pred stranami sporu žiadnu skutočnosť ako spornú, ani nevyzval žalobcu na preukázanie skutočností, ktoré by vnímal ako sporné, v dôsledku čoho žalobca nadobudol objektívne očakávanie, že súd považuje žalobou uplatnený nárok za dôvodný v celom rozsahu a nemá dôvod produkovať ďalšie dôkazy, ktoré by preukazovali takto riadne preukázaný nárok a navyšovať tak vzniknuté trovy právneho zastúpenia.

Poukázal na uznesenie Krajského súdu Bratislava sp. zn. 8Co 172/2020 z 19.1.2021, na rozsudok Krajského súdu Trenčín sp. zn. 17CoCsp/52/2020.

10. Z listinných dôkazov súd zistil nasledovné:

Zmluvu o hotovostnom úvere a zmluvu o revolvingovom úvere uzatvorili dňa 5.decembra 2014 spoločnosť Home Credit Slovakia, a.s. so sídlom Piešťany a klient Zuzana Uharčeková, bytom Žarnova 859/2, Prievidza. Z uvedenej zmluvy vyplýva, že v zmluve je uvedený druh úveru bezúčelový úver a revolvingový úver (zmluva o úvere z karty).

Spoločnosť Home Credit Slovakia, a.s. označil úver ako bezúčelový v tejto zmluve, výšku 1.600 eur, celková výška mesačnej splátky 36,98 eur, ročná úroková sadzba 21,16 %, RPMN 23,6 %, priemerná hodnota RPMN 17,33 %, celková čiastka splatná spotrebiteľom 3.107,16 eur, počet splátok 84, spôsob úhrady splátok bankovým prevodom a termín konečnej splatnosti 84 mesiacov po poskytnutí úveru a to do 15-teho dňa v poslednom mesiaci.

V zmluve je uvedený aj revolvingový úver (zmluva o úvere z karty), ide o označenie druhu úveru - bezúčelový revolvingový úver, výška úverového rámca uvedená 500 eur, ročná úroková sadzba 26,28 %, mesačná úroková sadzba 2,19 %, výška mesačnej splátky 4 % z dlžnej čiastky, minimálne 12 eur, RPMN 38,81 %, priemerná hodnota RPMN 24,28 %, celková čiastka splatná spotrebiteľom 590,73 eur a termín splatnosti splátok 20-ty deň v mesiaci. Zmluva je opatrená podpismi zmluvných strán.

11. Súčasťou tejto zmluvy sú aj úverové podmienky hotovostný a revolvingový úver, ktoré upravujú podrobnejšie práva a povinnosti zmluvných strán.

12. Žalobca vyzval žalovanú listom zo dňa 3.10.2016 na splatenie celého úveru v sume 1.529,91 eur do 15-tich dní. Uvedená výzva bola doručená žalovanej doporučené, o čom svedčí podací hárok.

13. Zmluvou o postúpení pohľadávok uzavretej dňa 13.februára 2017 postúpil postupca Home Credit Slovakia a.s. na postupníka obchodnú spoločnosť EOS KSI Slovensko, s.r.o. súbor pohľadávok k 31.1.2017.

14. Súčasťou tejto zmluvy je aj Príloha č.1, z ktorej vyplýva, že pohľadávka, istina je vo výške 1.266,37 eur, príslušenstvo 375,5 eur, posledné čerpanie 11.2.2016 suma čerpaná 1.357,76 eur.

15. Žalobca oznámil žalovanej postúpenie pohľadávok listom zo dňa 17.februára 2017 s tým, aby si ako povinný subjekt svoj záväzok vyplývajúci z úverovej zmluvy splnil voči novému veriteľovi.

16. Žalobca súdu predložil aj čerpanie kartou (č.l.26-27 súdneho spisu). Z uvedeného vyplýva aké platby žalovaná realizovala, kde a kedy, platby a výber kartou.

17. Právny zástupca právneho nástupcu pôvodného veriteľa, žalobcu spoločnosti EOS KSI Slovensko, s.r.o. listom zo dňa 3.4.2019 sa pokúsil o zmier s tým, že oznámil žalovanej neuhradený úver vo výške 1.266,37 eur, zmluvný úrok 137,39 eur, sankčné úroky 92,42 eur, zmluvný úrok 274,93 eur a poistenie splátok 8,15 eur, spolu dlh predstavoval 1.779,26 eur, ktoré bola povinná žalovaná zaplatiť najneskôr do 10.4.2019.

Tento pokus o zmier žalobca zaslal žalovanej doporučené, o čom svedčí podací hárok.

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

19. Podľa § 1 ods.1 129/2010 Z. z. - o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách v znení účinnom v čase uzavretia zmluvy, t. j. 5.decembra 2014, 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.

20. Podľa § 1 ods.2 cit. zákona, spotrebiteľským úverom na účely tohto zákona je dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme pôžičky, úveru, odloženej platby alebo obdobnej finančnej pomoci poskytnutej veriteľom spotrebiteľovi. Spotrebiteľský úver podľa tohto zákona nemožno poskytnúť finančnými prostriedkami v hotovosti.

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

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

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

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

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

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

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

g) celkovými nákladmi spotrebiteľa spojenými so spotrebiteľským úverom všetky náklady vrátane úrokov, provízií, daní a poplatkov akéhokoľvek druhu, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere a ktoré sú veriteľovi známe, okrem notárskych poplatkov; do celkových nákladov patria aj 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,

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

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

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

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

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

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

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

a) druh spotrebiteľského úveru,

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

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

d) meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa,

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

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

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

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

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

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

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

l) právo spotrebiteľa vyžiadať si výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky podľa odseku 5, ak sa amortizuje istina na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

m) súhrnný prehľad, ktorý obsahuje lehoty a podmienky splácania úrokov a súvisiacich pravidelných a nepravidelných poplatkov, ak sa poplatky a úroky majú platiť bez amortizácie istiny,

n) prípadne poplatky za vedenie jedného alebo viacerých účtov, na ktorých sa zaznamenávajú platobné transakcie a čerpania, ak je otvorenie účtu povinné, spoločne s poplatkami za používanie platobných prostriedkov na platobné transakcie a čerpania a inými poplatkami vyplývajúcimi zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a podmienkami, za akých sa tieto poplatky môžu zmeniť,

o) úrokovú sadzbu, ktorá sa použije v prípade omeškania spotrebiteľa s platením splátok, a spôsob jej úpravy a prípadné poplatky pri neplnení zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

- p) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,
- q) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,
- r) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,
- s) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,
- t) právo na splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti, postup pri takom splatení spotrebiteľského úveru a spôsob určenia výšky poplatku za splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti podľa § 16,
- u) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- v) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- w) právo na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, lehotu, počas ktorej možno toto právo uplatniť, a ďalšie podmienky jeho vykonania vrátane informácie o povinnosti spotrebiteľa zaplatiť čerpanú istinu a príslušný úrok podľa § 13 ods. 3, ako aj o výške úroku za deň alebo o spôsobe jej výpočtu,
- x) názov a adresu príslušného kontrolného orgánu podľa § 23,
- y) priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 21 ods. 2 za príslušný kalendárny štvrtrok; platnou priemernou hodnotou ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzatvorených do 15 kalendárnych dní po zverejnení priemernej hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov za príslušný kalendárny štvrtrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrtrok.

24. Podľa § 524 ods. 1 Občianskeho zákona, veriteľ môže svoju pohľadávku aj bez súhlasu dlžníka postúpiť písomnou zmluvou inému.

25. Podľa § 524 ods.2 cit. zákona, s postúpenou pohľadávkou prechádza aj jej príslušenstvo a všetky práva s ňou spojené.

26. Žalobca sa žalobou domáhal o zaplatenie sumy 1.078,28 eur s 5 % úrokom z omeškania z uvedenej sumy od 14.2.2017 do zaplatenia z titulu uzavretej písomnej Zmluvy o hotovostnom úvere a zmluve o revolvingovom úvere zo dňa 5.12.2014, ktorá suma predstavuje rozdiel medzi prečerpanými finančnými prostriedkami v sume 1.357,67 eur a sumou, ktorú žalovaná uhradila 279,48 eur.

Žalobca na svoje tvrdenia predložil zmluvu o hotovostnom úvere a zmluvu o revolvingovom úvere, úverové podmienky, zmluvu o postúpení pohľadávok, čerpanie žalovanej kartou, pokus o zmier, výzvu na zaplatenie dlhu.

Žalovaná sa na pojednávanie nedostavila, doručenie vykázané mala opakovane, svoju neúčasť neospravedlnila a nežiadala súd o odročenie pojednávania. Súd pojednával bez prítomnosti žalovanej, ktorá svojou nečinnosťou spôsobila, že súd vychádzal len z tvrdení uvedených v žalobnom návrhu, z predložených listinných dôkazov a z prednesu právneho zástupcu žalobcu.

V konaní nebolo sporné, že medzi stranami sporu došlo k uzavretiu zmluvy o hotovostnom úvere a zmluvy o revolvingovom úvere, na základe ktorej aj s poukazom na výpis z účtu žalovanej bol právnym predchodcom žalobcu, teda spoločnosťou Home Credit Slovakia, a.s. poskytnutý žalovanej revolvingový úver, teda úverový rámec, kreditný limit vo výške 500 eur. Žalovaná čerpala prostredníctvom platobnej karty úver, pričom z úverových podmienok v Hlave 14 vyplýva, že sa zmluvné strany dohodli, že úver môže žalovaná čerpať opakovane prostredníctvom karty, ale za podmienok stanovených v úverových podmienkach. Rovnako sa v úverových podmienkach v Hlave 14, bodu 5 zmluvné strany dohodli na zvýšení úverového rámca. Žalovaná potvrdila svojím podpisom úverovú zmluvu, teda oboznámila sa s podmienkami poskytnutia úverového limitu, ktorý aj čerpala, o čom svedčí výpis priložený k žalobe, ale aj k vyjadreniu právneho zástupcu žalobcu, prvé čerpanie realizovala 11.2.2016 a konečné čerpanie

bolo 29.10.2015. Žalovaná vyčerpala podľa prílohy (založenej na č.l. 95 súdneho spisu) sumu 1.357,76 eur, vrátila 279,48 eur a po podaní žaloby neuhradila žiadnu sumu. Uvedené tvrdenia žalobca preukázal jednak výpisom (č.l. 26-27), z ktorého je zrejmé, kedy a akým spôsobom žalovaná použila kartu, z tohto výpisu je zrejmý výber z bankomatu a platby kartou, ktoré sú realizované od 29.10.2015 do 29.6.2016. Súd skúmal, či zmluva o hotovostnom úvere a zmluva o revolvingovom úvere obsahuje všetky podstatné zákonné náležitosti, ktoré upravuje zákon č. 129/2010 Z. z. - o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách v znení účinnom v čase uzavretia zmluvy, t. j. ku dňu 5.decembra 2014. Súd zistil, že zmluva obsahuje všetky podstatné náležitosti upravené v § 9 ods.1,2 cit. zákona, teda mal zmluvu za platne uzavretú.

Spoločnosť Home Credit Slovakia, a.s. postúpila Zmluvou o postúpení pohľadávok na spoločnosť EOS KSI Slovensko, s.r.o. dňa 13.februára 2017 súbor pohľadávok v rámci pohľadávky aj žalovanej, ktorá v čase postúpenia činila 1.357,76 eur. Uvedené vyplýva z Prílohy č. 1 k tejto zmluve. Postúpením pohľadávky sa stal žalobca aktívne legitimovaným na podanie tejto žaloby podľa § 524 ods.1 Občianskeho zákona. Postúpenie pohľadávok Home Credit Slovakia, a.s. oznámila žalovanej doporučené, rovnako aj pokus o zmier jej bol doručený doporučené, ale z obsahu spisu nevyplýva, či žalovaná na tieto výzvy reagovala.

Súd mal v konaní za preukázané všetky podstatné skutočnosti tvrdené žalobcom, nárok žalobca preukázal, preto súd žalobe v celom rozsahu vyhovel.

27. Žalovaná sa dostala do omeškania s plnením peňažného dlhu, preto je povinná zaplatiť žalobcovi aj úrok z omeškania podľa § 517 ods.1 Občianskeho zákona a to dňom nasledujúcim po účinnosti postúpenia pohľadávky. Pohľadávka bola postúpená dňa 13.februára 2017, teda nasledujúcim dňom sa dostala do omeškania s plnením peňažného dlhu, preto je povinná zaplatiť žalobcovi aj úrok z omeškania vo výške 5 % ročne z dlžnej sumy.

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

#### **Poučenie:**

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

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

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