

Súd: Okresný súd Prievidza  
Spisová značka: 7Csp/51/2023  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6123362473  
Dátum vydania rozhodnutia: 22. 04. 2024  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Danko Lauková  
ECLI: ECLI:SK:OSPD:2024:6123362473.5

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Prievidza sudcom JUDr. Danko Laukovou v právnej veci strán sporu: žalobca 365.bank, a.s., Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava, IČO: 31 340 890, zast. Advokátska kancelária RELEVANS, s.r.o., Dvořákovo nábrežie 8A, Bratislava, IČO: 47 232 471, žalovaný A. B., nar. XX.X.XXXX, trvale bytom C. XXXX/X, D., t. č. bytom E. XX, F. C. G., o zaplatenie 15.748,07 eur s príslušenstvom, takto

### rozhodol:

I. Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi istinu 15.748,07 eur, úrok 164,24 eur, úrok z omeškania 37,05 eur, úrok z omeškania 349,71 eur, úrok z omeškania 5% ročne z dlžnej sumy 15.748,07 eur od 5.4.2023 do zaplatenia, náklady spojené s uplatnením pohľadávky 399,43 eur, všetko v lehote 3 dní odo dňa právoplatnosti rozsudku, a to spoločne a nerozdielne s H. F., nar. XX.X.XXXX, I. J. XXX/X, C., ktorý už bol zaviazaný na plnenie platobným rozkazom Okresného súdu Banská Bystrica č. k. 3Up 1215/2023 zo dňa 24.7.2023, ktorý vo vzťahu k nemu nadobudol právoplatnosť a vykonateľnosť dňa 24.8.2023.

II. V prevyšujúcej časti žalobu z a m i e t a .

III. Žalobcovi p r i z n á v a proti žalovanému právo na náhradu trov konania v rozsahu 99,56%, a to spoločne a nerozdielne s H. F., nar. XX.X.XXXX, I. J. XXX/X, C., ktorý už bol zaviazaný na plnenie platobným rozkazom Okresného súdu Banská Bystrica č. k. 3Up 1215/2023 zo dňa 24.7.2023, ktorý vo vzťahu k nemu nadobudol právoplatnosť a vykonateľnosť dňa 24.8.2023.

### odôvodnenie:

1. Žalobca žalobou zo dňa 12.7.2023, podanou na Okresný súd Banská Bystrica prostredníctvom právneho zástupcu, domáhal sa proti A. B., nar. XX.X.XXXX ako žalovanému v 1 rade a H. F., nar. XX.X.XXXX ako žalovanému v 2 rade zaplatenia: a/ nesplatennej istiny 15.748,07 eur, b/ vyčísleného zmluvného úroku z istiny 164,24 eur, c/ vyčíslených úrokov z omeškania 37,05 eur (úroky z omeškania od dátumu poskytnutia úveru do dátumu vyhlásenia predčasnej splatnosti úveru), d/ vyčíslených úrokov z omeškania 349,71 eur (úroky z omeškania od dňa nasledujúceho po vyhlásení predčasnej splatnosti úveru do dátumu poslednej úhrady), e/ úrokov z omeškania 5% ročne zo sumy 15.748,07 eur od 5.4.2023 do zaplatenia (úroky z omeškania od dňa nasledujúceho po dátume poslednej úhrady), f/ poplatkov 36,- eur, g/ nákladov spojených s uplatnením pohľadávky 399,43 eur.

2. Žalobu odôvodnil tým, že dňa 24.1.2017 medzi stranami sporu bola uzavretá Zmluva o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234, predmetom ktorej bolo poskytnutie peňažných prostriedkov vo výške 25.000,- eur. Žalovaný v 1 rade ako spoludlžník a žalovaný v 2 rade ako dlžník, sa zaviazali vrátiť mu istinu a zaplatiť úroky, poplatky a iné peňažné plnenia (ďalej spolu aj „úver“). Úver neplnili riadne a včas. V zmysle Obchodných podmienok pre spotrebiteľské úvery v spojení s ustanovením § 511 ods. 1 Občianskeho zákonníka, bol ako veriteľ oprávnený vyzvať na plnenie všetkých alebo ktoréhokoľvek zo spoludlžníkov, ktorí sú povinní plniť záväzky voči nemu spoločne

a nerozdielne. V dôsledku ich omeškania s plnením úveru, postupom podľa § 565 v spojení s § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka, upozornil žalovaných v 1 a 2 rade na možné vyhlásenie predčasnej splatnosti úveru. Nakoľko na upozornenie nereagovali, dňa 24.10.2022 vyhlásil úver za predčasne splatný. Jednotlivé žalovanými v 1 a 2 rade uhradené splátky, ako aj spôsob ich započítania do vyhlásenia predčasnej splatnosti úveru, sú uvedené v Aktuálnom stave úveru, vyhotovenom z jeho bankového informačného systému, v časti: Zaplatené splátky. Po vyhlásení predčasnej splatnosti úveru, vykonali nasledovné úhrady: dňa 2.3.2023 sumu vo výške 7,- eur, dňa 4.4.2023 sumu vo výške 5,- eur. Proti žalovaným v 1 a 2 rade si uplatňuje nesplatenú istinu, ktorá predstavuje rozdiel medzi poskytnutou istinou 25.000,- eur a úhradami započítanými na istinu. Úhrady vykonané po vyhlásení predčasnej splatnosti úveru, započítal prednostne v plnom rozsahu na istinu. V súlade s § 3 Nariadenia vlády Slovenskej republiky č. 87/1995 Z.z., si okrem nesplatenej istiny uplatňuje aj úroky z omeškania od dátumu poskytnutia úveru do dátumu vyhlásenia predčasnej splatnosti úveru, úroky z omeškania z nesplatennej istiny od dňa nasledujúceho po dátume vyhlásenia predčasnej splatnosti úveru do dátumu poslednej úhrady, úroky z omeškania z nesplatennej istiny od dňa nasledujúceho po dátume poslednej úhrady do zaplataenia. V súlade so zmluvnými dokumentami vznikla žalovaným v 1 a 2 rade povinnosť zaplatiť mu za poskytnutý úver zmluvné úroky. V Zmluve o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017 bola medzi stranami sporu dojednaná úroková sadzba 8,90% ročne. V súlade s Obchodnými podmienkami je ako veriteľ oprávnený, v prípade ak sa úver stane predčasne splatným, ďalej úročiť nesplatenú istinu úveru úrokom dojednaným v zmluve. Prostredníctvom amortizovaného výpisu obsiahnutého v zmluve preukazuje, že za riadneho plnenia povinností, by žalovaní v 1 a 2 rade zaplatili úroky z istiny v súhrnnej výške 10.042,54 eur. Z Aktuálneho stavu úveru vyplýva, že súhrnná výška platieb započítaných na úroky predstavuje 9.878,30 eur. Rozdiel medzi súhrnnou výškou úrokov, ktoré by žalovaní v 1 a 2 rade zaplatili pri riadnom plnení a už zaplatenými úrokmi je 164,24 eur. Pred podaním žaloby vyzval žalovaných v 1 a 2 rade na úhradu dlžnej sumy, avšak žiadnu ďalšiu splátku úveru neuhradili.

3. Okresný súd Banská Bystrica vo veci rozhodol platobným rozkazom č. k. 3Up 1215/2023 zo dňa 24.7.2023, ktorý voči žalovanému v 2 rade H. F., nar. XX.X.XXXX nadobudol právoplatnosť a vykonateľnosť dňa 24.8.2023.

4. Okresný súd Banská Bystrica postúpil dňa 21.9.2023 vec Okresnému súdu Prievidza, ako súdu príslušnému na jej prejednanie.

5. Podľa bodu 4.3 veta druhá Zmluvy o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017, dlžník a spoludlžník podpisujúci túto zmluvu o úvere, sú zaviazaní na zaplataenie pohľadávky banky zo zmluvy o úvere spoločne a nerozdielne.

6. Podľa § 511 ods. 1 Občianskeho zákonníka, ak právnym predpisom alebo rozhodnutím súdu je ustanovené alebo účastníkmi dohodnuté alebo ak to vyplýva z povahy plnenia, že viac dlžníkov má tomu istému veriteľovi splniť dlh spoločne a nerozdielne, je veriteľ oprávnený požadovať plnenie od ktoréhokoľvek z nich. Ak dlh splní jeden dlžník, povinnosť ostatných zanikne.

7. Ak v rámci záväzkového vzťahu na niekorej zo strán vystupuje viac ako jedna osoba v právnom zmysle, ide o tzv. spoločné záväzky. Ustanovenie § 511 ods. 1 Občianskeho zákonníka upravuje osobitný druh spoločných záväzkov, a to pasívnu solidaritu, resp. spoločný dlh. Označenie spoločného dlhu ako pasívneho, súvisí s pluralitou subjektov na strane dlžníka a znamená, že nositeľom povinnosti zo spoločného záväzku je viacero dlžníkov (minimálne dvaja), ako „pasívnych“ účastníkov právneho vzťahu. Solidárny charakter spoločných záväzkov je daný tým, že viacerí dlžníci sú identickému veriteľovi zaviazaní spoločne a nerozdielne. Spoločne v tom zmysle, že sú zaviazaní všetci spolu na to isté plnenie, a nerozdielne v tom zmysle, že každý zo spoludlžníkov je povinný splniť veriteľovi nerozdelný dlh ako celok, pričom nemôže žiadať jeho rozvrhnutie medzi ostatných spoludlžníkov. Veriteľ je oprávnený žiadať dlh od ktoréhokoľvek z nich.

8. Napriek tomu, že postavenie A. B. a H. F., je postavením solidárnych dlžníkov, ich procesné postavenie je vždy samostatné. Ako to už bolo uvedené, platobný rozkaz Okresného súdu Banská Bystrica nadobudol voči H. F. (pôvodne žalovaný v 2 rade) právoplatnosť a vykonateľnosť dňa 24.8.2023. Tunajší súd preto vec prejednal len so žalovaným A. B., voči ktorému žalobca naďalej trval na podanej žalobe.

V Zmluve o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017 si jej účastníci dohodli, že viac dlžníkov má tomu istému veriteľovi splniť dlh spoločne a nerozdielne.

9. Vo vyjadrení zo dňa 23.10.2023, žalobca prostredníctvom právneho zástupcu predložil prehľad úhrad realizovaných v období od poskytnutia úveru do podania žaloby, výpočet žalovanej istiny 15.748,07 eur, výpočet úrokov 164,24 eur, úrokov z omeškania 349,71 eur, poplatkov 36,- eur. Uviedol, že k vyhláseniu úveru za splatný došlo pre omeškanie so splátkou splatnou dňa 25.6.2022.

10. Vo vyjadrení zo dňa 31.10.2023 žalobca prostredníctvom právneho zástupcu uviedol, že pred poskytnutím úveru skúmal platobnú schopnosť žalovaného ako spoludlžníka, a aj H. F. ako dlžníka, a to najmä dopytom do Sociálnej poisťovne a spoločného registra bankových informácií (ďalej aj ako SRBI) overoval ich príjem a peňažné záväzky. Úver čerpali za účelom refinancovania existujúcich peňažných záväzkov, a to všetkých splátkových a nesplátkových úverov. Celková výška mesačného finančného zaťaženia pred refinancovaním predstavovala čiastku súhrnných pravidelných mesačných splátok 283,- eur: mesačná splátka zostatkového úveru 9.983,61 eur vo výške 168,- eur (strana 3 SRBI A. B. alebo strana 3 SRBI Róbert Iboš), mesačná splátka zostatkového úveru 932,- eur vo výške 61,- eur (strana 3 SRBI A. B.), mesačná splátka zostatkového úveru 1.002,- eur vo výške 50,- eur (strana 5 SRBI H. F.), mesačná splátka zostatkového úveru 80,- eur vo výške 4,- eur (strana 2 SRBI A. B.). Zvyšok záväzkov predstavoval debet na bežnom účte vo výške 2.273,- eur, pozostávajúci z debetu na bežnom účte vo výške 241,- eur (strana 4 SRBI A. B.) a z kontokorentného úveru vo výške 2.032,- eur (strana 4 SRBI Róbert Iboš), a z úveru na kreditnej karte vo výške 678,- eur pri úverovom rámci 700,- eur (strana 5 SRBI A. B.). Nakoľko nesplátkové záväzky pred refinancovaním predstavovali sumu v súhrnnej výške 2.951,- eur, je nesporné, že mesačné náklady na peňažné záväzky boli vyššie ako 283,- eur. Žalovaný ako spoludlžník a H. F. ako dlžník, v žiadosti o úver deklarovali príjmy nasledovne: dlžník: čistý príjem vo výške 370,- eur a iný príjem alebo dôchodok vo výške 159,- eur a žalovaný: čistý príjem 860,- eur. Súborom otázok dopytoval Sociálnu poisťovňu, pričom po prijatí výstupu k danému súboru dopytovaných údajov, akceptoval tvrdenie žalovaného o čistom príjme vo výške 860,- eur a zohľadnil aj príjem z dôchodku dlžníka H. F.. Minimálnu výšku vymeriavacieho základu žalovaného vo výške 946,-eur, si overil. Výstupom zo Sociálnej poisťovne bol potvrdený. Tiež si overoval minimálnu výšku vymeriavacieho základu dlžníka H. F. vo výške 407,- eur, avšak tento nebol zo strany Sociálnej poisťovne potvrdený. Výška dôchodku sa osvedčila (vo výške 151,- eur). S poukazom na uvedené skutočnosti, dospel pri výpočte pomeru nákladov a príjmov k záveru o možnosti poskytnúť úver v žiadanej výške 25.000,- eur, s maximálnou dobou trvania 8 rokov. Podľa § 7 ods. 21 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu uzavretia predmetnej zmluvy, veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a/, banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinní limit pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver určiť tak, aby súčet hodnôt položiek na výpočet limitu pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver podľa odseku 20 písm. b/ až d/ neprevyšoval hodnotu položky podľa odseku 20 písm. a/, t. j.: a/ čistý príjem spotrebiteľa = 1.011,- eur, b/ náklady na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa a osôb, voči ktorým má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť = 2x198,09 eur, c/ výška splátky spotrebiteľského úveru = 365,04 eur, e/ peňažné záväzky znižujúce príjem spotrebiteľa = 0,- eur (z dôvodu účelu: refinancovania): 2x198,09 eur plus 365,04 eur plus 0,- eur, spolu 761,22 eur, je menej ako 1.011,- eur. V súvislosti s otázkou omeškania po dobu viac ako tri mesiace, poukázal na odklad splátok, o ktorý v priebehu trvania zmluvného vzťahu požiadal dlžník a spoludlžník. Žiadostiam vyhovel a po odklade splátok mali opätovne úver splácať od 25.1.2021. Od tohto dátumu splácali splátky čiastkovými splátkami, avšak k 25. dňu napokon vždy doplatili splátku splatnú z predchádzajúceho mesiaca. So splátkou splatnou k 25.6.2022 sa dostali do omeškania po dobu viac ako tri mesiace.

11. Okresný súd Prievidza vo veci rozhodol (proti žalovanému A. B.) platobným rozkazom č. k. 7Csp 51/2023-109 zo dňa 2.11.2023, proti ktorému podal odpor žalovaný.

12. Žalovaný odpor odôvodnil tým, že s H. F. nie je dlhodobo v žiadnom kontakte a s celou vecou nemá nič spoločné. Žiada, aby súd posúdil skutočnosť, že žalobca poskytol úver uvedenému dlžníkovi pre jeho vlastné účely. K týmto finančným prostriedkom nemal žiadny prístup a nemohol s nimi disponovať. K účtu nemá žiadny vzťah a výška čerpania úveru a ani jeho splácanie, mu nie je známe. Žiadnu zodpovednosť nenesie za to, že H. F. prestal úver splácať. Žiadal, aby súd vo veci nariadil termín pojednávania.

13. Podaním odporu žalovaným došlo zo zákona k zrušeniu platobného rozkazu Okresného súdu Prievidza č. k. 7Csp 51/2023-109 zo dňa 2.11.2023.

14. Žalobca vo vyjadrení zo dňa 16.1.2024 k odporu prostredníctvom právneho zástupcu uviedol, že s dlžníkom a so žalovaným v postavení spoludlžníka uzavrel dňa 24.1.2017 Zmluvu o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234, na základe ktorej poskytol finančné prostriedky, ktoré dlžník a spoludlžník čerpali spôsobom uvedeným v bode 2.2 a 2.3 Zmluvy, ako aj v listine: Aktuálny stav úveru strana 5. Podpisom zmluvy žalovaný súhlasil so spôsobom čerpania peňažných prostriedkov. Momentom podpisu, žalovaný ako spoludlžník je rovnako povinný plniť so zmluvy ako hlavný dlžník, nakoľko ide o solidárny záväzkový vzťah, a to bez ohľadu na skutočnosť, kto s poskytnutými finančnými prostriedkami disponoval. Z dôvodu solidarity je oprávnený požadovať celé plnenie od ktoréhokoľvek účastníka úverovej zmluvy. Argumenty žalovaného nemajú žiadnu relevanciu vo vzťahu k nároku uplatnenému voči jeho osobe. Pokiaľ ide o doručovanie písomností, všetky mu boli doručované na adresu uvedenú v zmluve. Podľa bodu 4.3.2 Všeobecných obchodných podmienok, klient sa zaväzuje oznámiť banke bez zbytočného odkladu akúkoľvek zmenu kontaktných údajov. Ak klient banku o zmene neinformuje, klient je zodpovedný za oboznámenie sa s odoslanými informáciami alebo dokumentami. Žalovaný zmenu kontaktných údajov neoznámil, preto ho kontaktoval na poslednej známej adrese, ktorú uviedol aj v žalobnom návrhu.

15. Právny zástupca žalobcu neprítomnosť na nariadenom termíne pojednávania dňa 22.3.2024 ospravedlnil. Poukázal na dôvod hospodárnosti konania. Súhlasil, aby súd vec prejednal v jeho neprítomnosti.

16. Žalovaný sa na nariadený termín pojednávania dňa 22.3.2024 nedostavil. Doručenie mal riadne vykázané dňom 8.3.2024. Dňa 1.12.2023 súdu oznámil, že doručované písomnosti si od decembra 2023 preberá na adrese: E. XX, F. C. G.. Na uvedenej adrese si predvolanie prevzal. Neprítomnosť na pojednávaní riadne a včas neospravedlnil. Súd vec prejednal v jeho neprítomnosti.

17. Za účelom vyhlásenia rozsudku vo veci samej, súd pojednávanie zo dňa 22.3.2024 odročil na 22.4.2024.

18. Súd vo veci vykonal dokazovanie, a to i postupom podľa § 295 Civilného sporového poriadku, oboznámením sa so Žiadosťou o spotrebiteľský úver zo dňa 23.1.2017, so Zmluvou o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017, so Sadzobníkom poplatkov pre fyzické osoby účinným od 10.1.2017, so Všeobecnými obchodnými podmienkami účinnými od 15.10.2016, s Obchodnými podmienkami pre spotrebiteľské úvery účinnými od 1.1.2016, s dopytom do Sociálnej poisťovne, s dopytom do SRBI, so Žiadosťou o zmenu úveru (odklad splátok) zo dňa 25.4.2019, s Oznámením o odklade splátok zo dňa 25.4.2019, so Žiadosťou k úveru (odklad splátok) zo dňa 18.3.2020, s Oznámením o odklade splátok zo dňa 20.4.2020, s Upozorením – Výzva na splatenie dlžnej časti úveru zo dňa 26.9.2022, s Výzvou na úhradu dlžnej sumy zo dňa 24.10.2022, s podacími hárkami, so „Sledovaním zásielok“ Slovenskej pošty, a.s., s Aktuálnym stavom úveru ku dňu 31.5.2023, s predžalobnou výzvou zo dňa 19.6.2023.

19. Z vykonaného dokazovania súd zistil nasledujúci skutkový stav:

20. V Žiadosti o spotrebiteľský úver zo dňa 23.1.2017, je okrem iného uvedené, že H. F. je rozvedený, počet vyživovaných osôb: 0, druh bývania: vlastný, názov zamestnávateľa: Change Comp Ter, s.r.o., Prievidza, IČO: 46 532 617, čistý mesačný príjem: 370,- eur, iné príjmy a dôchodok: 159,- eur, mesačné splátky iných úverov a pôžičiek: 0,- eur, zrážky: 0,- eur, že žalovaný (A. B.) je slobodný, počet vyživovaných osôb: 0, druh bývania: vlastný, názov zamestnávateľa: GeWis Slovakia, s.r.o., Prievidza, čistý mesačný príjem: 860,- eur, iné príjmy a dôchodok: 0,- eur, mesačné splátky iných úverov a pôžičiek: 61,- eur, zrážky: 0,- eur, že požadovaná výška úveru je: 25.000,- eur, doba splácania: 8 rokov, čerpanie úveru: na účet v C. J., K., splácanie úveru: z účtu v Poštovej banke, a.s.. V bode 4.10 veta prvá žiadosti, žalovaný a dlžník vyhlásili, že súhlasia, aby Sociálna poisťovňa, 29. augusta 8 a 10, Bratislava, poskytla žalobcovi ako banke ich osobné údaje v rozsahu: či sú zamestnaní, u akého zamestnávateľa alebo zamestnávateľov a na základe akého pracovnoprávneho vzťahu, či sú registrovaní v informačnom systéme ako SZČO, aká je doba trvania zamestnania a poistenia, výška vymeriavacieho základu u všetkých alebo jednotlivých zamestnávateľov a priemernú výšku vymeriavacieho základu, či sú

poberateľmi invalidného dôchodku, starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku a v akej výške, či sa im vykonávajú exekučné zrážky z dôchodku banke a Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., Bratislava, IČO: 35 869 810 (ďalej len „SBCB“), a aby banka poskytla Sociálnej poisťovni a SBCB osobné údaje v rozsahu uvedenom v tejto žiadosti za účelom ich overovania v súvislosti s rokovaním o vzniku, vznikom a trvaním záväzkového vzťahu s bankou.

21. Z Dáta dopytu zo dňa 23.1.2017 do Sociálnej poisťovne, okrem iného vyplýva, že žalovaný u zamestnávateľa s IČO: 30 223 300 (GeWis Slovakia, s.r.o., Prievidza) dosahoval priemerný vymeriavací základ za posledných 3 mesiacov aspoň 946,- eur. Z Dáta dopytu zo dňa 23.1.2017 do Sociálnej poisťovne, okrem iného vyplýva, že dlžník H. F. u zamestnávateľa s IČO: 46 532 617 (Change Comp Ter, s.r.o., Prievidza) nedosiahol priemerný vymeriavací základ za posledných 3 mesiacov aspoň 407,- eur, že je poberateľom dôchodku 151,- eur.

22. Z Dáta dopytu zo dňa 23.1.2017 do SRBI, okrem iného vyplýva, že žalovaný splácal: a/ spotrebiteľský úver poskytnutý vo výške 10.000,- eur po 168,- eur mesačne, ktorého dlžný zostatok v mesiaci decembri 2016 predstavoval sumu 9.878,- eur, b/ spotrebiteľský úver poskytnutý vo výške 1.200,- eur po 61,- eur mesačne, ktorého dlžný zostatok v mesiaci novembri 2016 predstavoval sumu 932,- eur, c/ úver (iný typ úveru) po 4,- eur mesačne, ktorého dlžný zostatok v mesiaci decembri 2016 predstavoval sumu 80,- eur, d/ debet na bežnom účte, ktorého dlžný zostatok v mesiaci novembri 2016 predstavoval sumu 241,- eur, e/ úver na kreditnej karte splátkovej, ktorého dlžný zostatok v mesiaci novembri 2016 predstavoval sumu 678,- eur, pri úverom rámci 700,- eur. Z Dáta dopytu zo dňa 23.1.2017 do SRBI, okrem iného vyplýva, že dlžník (H. F.) splácal úver: a/ spotrebiteľský úver poskytnutý vo výške 10.000,- eur po 168,- eur mesačne, ktorého dlžný zostatok v mesiaci decembri 2016 predstavoval sumu 9.878,- eur, b/ úver (iný typ úveru) po 50,- eur mesačne, ktorého dlžný zostatok v mesiaci decembri 2016 predstavoval sumu 1.002,- eur, c/ kontokorentný úver, ktorého dlžný zostatok v mesiaci decembri 2016 predstavoval sumu 2.032,- eur, pri úverovom rámci 2.000,- eur.

23. Zo Zmluvy o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017 vyplýva, že jej zmluvnými stranami sú: Poštová banka, a.s., Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava, IČO: 36 864 013 ako veriteľ (s účinnosťou od 3.7.2021 došlo k zmene obchodného mena žalobcu na: 365. bank, a.s.) a H. F., nar. XX.X.XXXX, L. I. J. XXX/X, C. ako dlžník a A. B., nar. XX.X.XXXX, C. XXXX/X, D. ako spoludlžník s tým, že je zaviazaný spoločne a nerozdielne s dlžníkom na plnenie záväzkov vyplývajúcich zo zmluvy. Podľa bodu 2.1, bodu 2.2 Zmluvy, zmluvné strany sa dohodli, že na základe tejto zmluvy o úvere banka poskytne z úverového účtu banky dlžníkovi spotrebiteľský úver lepšiasplátka v zmysle podmienok uvedených v zmluve o úvere (ďalej len „úver“). Základné parametre úveru: druh spotrebiteľského úveru: účelový úver určený na refinancovanie, výška schváleného úveru: 25.000,- eur, počet mesačných splátok: 96 mesiacov, termín konečnej splatnosti úveru: 25.1.2025, výška mesačnej splátky: 365,04 eur mesačne, z toho výška mesačnej anuitnej splátky (úroky a istina úveru): 365,04 eur mesačne, mesačné náklady spojené s poistením schopnosti splácať úver: 0,- eur mesačne, výška poslednej mesačnej splátky: 363,74 eur, z toho výška mesačnej anuitnej splátky (úroky a istina úveru): 363,74 eur, mesačné náklady spojené s poistením schopnosti splácať úver: 0,- eur mesačne, fixná úroková sadzba: 8,90% ročne, RPMN banky: 9,30% ročne, priemerná RPMN na trhu: 10% ročne, odplata za poskytnutie úveru: 8,90% ročne, najvyššia prípustná hodnota odplaty: 20,00% ročne, celková čiastka, ktorú má klient zaplatiť: 35.042,54 eur, dlžník žiada o poistenie schopnosti splácať úver: bez poistenia, splatnosť prvej mesačnej splátky: 25.2.2017, čerpanie úveru: na účet v banke (veriteľa), účet, na ktorý bude úver čerpaný: XXXXXX-XXXXXXXXXX/XXXX, splácanie úveru: z účtu v banke (veriteľa), splatnosť mesačnej splátky, vždy k: 25. dňu v mesiaci, účet, z ktorého bude úver splácaný: XXXXXX-XXXXXXXXXX/XXXX, M. XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX, zákonný úrok z omeškania v čase uzavretia zmluvy: 5% ročne, doba trvania zmluvy o úvere: zmluva o úvere je uzavretá na dobu určitú, do splatenia všetkých záväzkov dlžníka/spoludlžníka voči banke vyplývajúcich zo zmluvy o úvere. V prípade splácania úveru v zmysle zmluvy o úvere, zanikne zmluva o úvere v deň uvedený ako termín konečnej splatnosti úveru. Predpoklady výpočtu RPMN: RPMN bola vypočítaná za predpokladu, že dlžníkovi bude poskytnutý úver v schválenej výške jednorazovo v deň uzavretia zmluvy o úvere. Zmluva o úvere zostane platná dohodnutý čas a dlžník/spoludlžník a banka budú plniť svoje povinnosti za podmienok a v lehotách ustanovených v zmluve o úvere. Na účely výpočtu RPMN sa použili celkové náklady dlžníka spojené so zmluvou o úvere s výnimkou poplatkov, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť za nedodržanie akýchkoľvek záväzkov ustanovených v zmluve o úvere. Podľa bodu 2.3 Zmluvy, záväzok, ktorý bude splatený Lepšou splátkou: kreditná karta splátková, inštitúcia: Zuno, zostatok úveru: 678,-

eur, Dobrá pôžička, inštitúcia: Poštová banka, zostatok úveru: 9.983,61 eur, osobný úver, inštitúcia: Zuno, zostatok úveru: 932,- eur, kreditná karta splátková, inštitúcia: Tatra banka, zostatok úveru: 1.002,- eur, kontokorentný úver, inštitúcia: Tatra banka, zostatok úveru: 2.032,- eur, spotrebný úver, inštitúcia: Consumer Finance Holding – Quatro, Triangel – nebanková spoločnosť, zostatok úveru: 80,- eur, povolený debet na bežnom účte, inštitúcia: Zuno, zostatok úveru: 241,- eur, časť úveru je čerpaná na vyššie uvedené účty vo vyššie uvedenej výške. Zvyšná časť úveru je čerpaná na účet uvedený v bode 2.2 zmluvy o úvere. V bode 2.4 Zmluvy, je uvedený termín splatnosti a rozpis započítania jednotlivých splátok (č. 1 až č. 96) na istinu, úroky, poistenie a poplatky s uvedením zostatku istiny po započítaní každej splátky pri splácaní úveru v zmysle zmluvy o úvere. Podľa bodu 4.1 Zmluvy, banka poskytuje dlžníkovi úver predovšetkým na splatenie predchádzajúcich záväzkov (účel). Dlžník je povinný použiť úver na dohodnutý účel v súlade s podmienkami uvedenými v tejto zmluve o úvere a v Obchodných podmienkach pre spotrebiteľské úvery, v opačnom prípade je banka oprávnená požadovať predčasné splatenie celého úveru poskytnutého v zmysle zmluvy o úvere, vrátane príslušenstva. Podľa bodu 4.3 veta prvá Zmluvy, poskytnutím prostriedkov zo zmluvy o úvere vzniká dlžníkovi a spoludlžníkovi záväzok poskytnuté peňažné prostriedky banke vrátiť a zaplatiť zmluvné úroky a prípadné poplatky, úroky z omeškania, náklady spojené s poistením (ak bolo uzavreté) a plniť ostatné povinnosti v zmysle zmluvy o úvere a Obchodných podmienok pre spotrebiteľské úvery. Podľa bodu 4.6 Zmluvy, v prípade riadneho nesplácania úveru je banka oprávnená: (i) vyhlásiť úver za predčasne splatný. V prípade omeškania dlžníka/spoludlžníka s platením splátok je banka oprávnená vyhlásiť úver za predčasne splatný, ak je dlžník/spoludlžník v omeškaní viac ako tri mesiace so zaplatením splátky a banka upozornila dlžníka/spoludlžníka na uplatnenie tohto práva v lehote nie kratšej ako 15 dní, (ii) úročiť úver úrokom uvedeným v bode 2.2 zmluvy o úvere, (iii) úročiť sumu, s ktorej úhradou je dlžník/spoludlžník v omeškaní popri úroku aj zákonným úrokom z omeškania, počnúc prvým dňom omeškania až do jej zaplatenia, (IV.) uplatniť si úhradu skutočných nákladov spojených s vymáhaním úveru, (V.) realizovať, resp. uplatniť príslušný druh zabezpečenia úveru (napr. dohoda o zrážkach zo mzdy), ak bol úver zabezpečený, (VI.) je oprávnená uplatniť si pohľadávku zo zmluvy o úvere žalobou. Oprávnenia uvedené v tomto bode zmluvy o úvere je banka oprávnená si uplatniť jednotlivito aj kumulatívne. Podľa bodu 4.7 veta prvá Zmluvy, záväzok zo zmluvy o úvere zaniká splatením všetkých záväzkov dlžníka/spoludlžníka voči banke.

24. Podľa bodu 4.3.1, bodu 4.3.2 Všeobecných obchodných podmienok účinných od 15.12.2016, banka doručuje informácie alebo dokumenty klientovi osobne, alebo kuriérskou službou, alebo poštou, alebo inými prostriedkami diaľkovej komunikácie (napr. telefón, fax, e-mail, SMS a pod.), alebo kontaktnými kanálmi na posledné známe kontaktné údaje klienta, pokiaľ sa banka a klient nedohodli inak. Klient sa zaväzuje oznámiť banke bez zbytočného odkladu akúkoľvek zmenu kontaktných údajov. Ak klient banku o zmene neinformuje, klient je zodpovedný za oboznámenie sa odoslanými informáciami alebo dokumentami.

25. Podľa bodu II. Obchodných podmienok pre spotrebiteľské úvery účinné od 1.1.2016, spoludlžník je osoba, ktorá je zaviazaná spoločne a nerozdielne s dlžníkom na plnenie záväzkov vyplývajúcich zo zmluvy o úvere, pričom nie je oprávnená meniť ustanovenia zmluvy o úvere. Dlžník môže mať viacerých spoludlžníkov. Podľa bodu 3.1, bodu 3.2, pri uzavretí zmluvy o úvere a za podmienok v nej uvedených, banka umožní dlžníkovi čerpanie úveru spôsobom uvedeným v zmluve o úvere. V zmluve o úvere je možné dojednať čerpanie úveru na existujúci účet dlžníka vedený v banke, alebo na existujúci účet dlžníka vedený v banke, na ktorom je dlžník disponentom alebo na účet do inej banky, ktorého majiteľom alebo disponentom je dlžník a uvedenú skutočnosť v prípade požiadavky banky dlžník preukázal. Po uzavretí zmluvy o úvere a za podmienok v nej uvedených, banka umožní čerpanie účelového úveru poskytnutého za účelom refinancovania záväzkov, spôsobom uvedeným v zmluve o úvere. V zmluve o úvere je možné dojednať čerpanie účelového úveru poskytnutého za účelom refinancovania záväzkov tak, že časť úveru je čerpaná priamo na splatenie záväzkov dlžníka a zvyšná časť úveru je čerpaná niektorým zo spôsobov uvedených v bode 3.1 alebo tak, že celý úver je čerpaný niektorým zo spôsobov uvedených v bode 3.1.

26. Žiadosťou o zmenu úveru zo dňa 25.4.2019, žiadal žalovaný ako spoludlžník a H. F. ako dlžník, veriteľa o odklad splátok z dôvodu zníženia príjmu. Dňa 25.4.2019 žalobca oznámil dlžníkovi, že súhlasí s odkladom splátok na dobu 6 mesiacov, t. j. do 25.10.2019, a že vzhľadom na schválenú zmenu zmluvných podmienok sa menia niektoré podstatné náležitosti zmluvy o úvere, a to nasledovne: výška mesačnej splátky: 409,19 eur, dátum prvej splátky po odklade splátok: 25.10.2019, konečný termín splatnosti úveru: 25.1.2025.

27. Žiadosťou k úveru, odklad splátok zo dňa 18.3.2020, žiadal žalovaný ako spoludlžník a H. F. ako dlžník, veriteľa o odklad splátok z dôvodu straty príjmu. Dňa 20.4.2020 žalobca oznámil dlžníkovi, že súhlasí s odkladom splátok na dobu 9 mesiacov, t. j. do 25.1.2021, a že vzhľadom na schválenú zmenu zmluvných podmienok sa menia niektoré podstatné náležitosti zmluvy o úvere, a to nasledovne: výška mesačnej splátky: 444,85 eur, dátum prvej splátky po odklade splátok: 25.1.2021, konečný termín splatnosti úveru: 25.10.2025.

28. Upozornením – Výzvou na splatenie dlžnej časti úveru zo dňa 26.9.2022, žalobca upozornil žalovaného ako spoludlžníka a H. F. ako dlžníka, postupom podľa § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka, že ku dňu 26.9.2022 je pohľadávka vyplývajúca zo Zmluvy o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017 viac ako tri mesiace po lehote splatnosti vo výške 1.804,42 eur, pozostávajúcej z omeškanej splátky vo výške 1.777,42 eur a z poplatkov vo výške 27,- eur. Vyzval ich na úhradu uvedenej sumy v lehote 15 kalendárnych dní od doručenia výzvy. Upozornil ich, že v prípade ak nedôjde k úhrade dlžnej sumy, je oprávnený vyhlásiť úver za predčasne splatný a žiadať dlžníka aj spoludlžníka o úhradu celej úverovej pohľadávky. Upozornenie – Výzvu na splatenie dlžnej časti úveru zo dňa 26.9.2022, žalobca adresoval žalovanému na adresu uvedenú v predmetnej zmluve: C. XXXX/X, D.. Z predloženého podacieho hárku vyplýva, že žalobca podal zásielku na pošte za účelom jej doručenia žalovanému dňa 27.9.2022 (RF 832042176SK). Podľa potvrdenia o doručovaní zásielok Slovenskej pošty, a.s. (sledovanie zásielok), zásielka bola žalobcovi vrátená s poznámkou poštového doručovateľa: neprevzatá v odbernej lehote (č. l. 24). Upozornenie – Výzvu na splatenie dlžnej časti úveru zo dňa 26.9.2022, žalobca adresoval dlžníkovi na adresu uvedenú v predmetnej zmluve: L. I. J. XXX/X, C.. Z predloženého podacieho hárku vyplýva, že žalobca podal zásielku na pošte za účelom jej doručenia dlžníkovi dňa 27.9.2022 (RF 832042162SK). Podľa potvrdenia o doručovaní zásielok Slovenskej pošty, a.s. (sledovanie zásielok), zásielka bola dlžníkovi doručená dňa 29.9.2022 (č. l. 13).

29. Výzvou na úhradu dlžnej sumy zo dňa 24.10.2022, žalobca oznámil žalovanému ako spoludlžníkovi a H. F. ako dlžníkovi, že podstatným spôsobom porušili ustanovenia Zmluvy o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017 a Obchodných podmienok, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť zmluvy, a že ich úverový záväzok sa ku dňu 24.10.2022 stáva predčasne splatný v celom rozsahu, že výška dlžnej sumy, ktorú eviduje je: dlžná istina 15.760,07 eur, úrok 527,43 eur, poplatky za upomienky 36,- eur. Vyzval ich na úhradu dlžnej sumy v lehote 10 kalendárnych dní od doručenia výzvy. Výzvu na úhradu dlžnej sumy zo dňa 24.10.2022, žalobca adresoval žalovanému na adresu uvedenú v predmetnej zmluve: C. XXXX/X, D.. Z predloženého podacieho hárku vyplýva, že žalobca podal zásielku na pošte za účelom jej doručenia žalovanému dňa 25.10.2022 (OA 454921198SK). Podľa potvrdenia o doručovaní zásielok Slovenskej pošty, a.s. (sledovanie zásielok), zásielka bola žalobcovi vrátená s poznámkou poštového doručovateľa: adresát neznámy (č. l. 25). Výzvu na úhradu dlžnej sumy zo dňa 24.10.2022, žalobca adresoval dlžníkovi na adresu uvedenú v predmetnej zmluve: L. I. J. XXX/X, C.. Z predloženého podacieho hárku vyplýva, že žalobca podal zásielku na pošte za účelom jej doručenia dlžníkovi dňa 25.10.2022 (OA 454921184SK). Podľa potvrdenia o doručovaní zásielok Slovenskej pošty, a.s. (sledovanie zásielok), zásielku si v odbernej lehote neprevzal.

30. Predžalobnou výzvou zo dňa 19.6.2023 žalobca vyzval žalovaného ako spoludlžníka a H. F. ako dlžníka, na úhradu dlžnej sumy 17.781,96 eur, špecifikovanej vo výzve.

31. V Aktuálnom stave úveru ku dňu 31.5.2023, je okrem iného uvedená výška úveru: 25.000,- eur, vyčerpané: 25.000,- eur, splatené: 9.239,93 eur: dňa 25.2.2017 365,04 eur, započítané na úroky 195,07 eur, započítané na istinu 169,97 eur, dňa 25.3.2017 294,05 eur, započítané na úroky 169,52 eur, započítané na istinu 124,53 eur, dňa 26.3.2017 70,99 eur, započítané na úroky 6,03 eur, započítané na istinu 64,96 eur, dňa 25.4.2017 365,04 eur, započítané na úroky 180,25 eur, započítané na istinu 184,79 eur, dňa 25.5.2017 365,04 eur, započítané na úroky 178,90 eur, započítané na istinu 186,14 eur, dňa 25.6.2017 365,04 eur, započítané na úroky 183,45 eur, započítané na istinu 181,59 eur, dňa 25.7.2017 265,73 eur, započítané na úroky 176,21 eur, započítané na istinu 89,52 eur, dňa 27.7.2017 99,31 eur, započítané na úroky 11,73 eur, započítané na istinu 87,58 eur, dňa 25.8.2017 365,04 eur, započítané na úroky 169,08 eur, započítané na istinu 195,96 eur, dňa 25.9.2017 152,40 eur, započítané na úroky 152,40 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 26.9.2017 100,- eur, započítané na úroky 32,67 eur, započítané na istinu 67,33 eur, dňa 26.9.2017 112,64 eur, započítané na úroky 17,34 eur, započítané na istinu 95,30 eur, dňa 25.10.2017 271,89 eur, započítané na úroky 149,32 eur, započítané na istinu

122,57 eur, dňa 7.11.2017 93,15 eur, započítané na úroky 74,44 eur, započítané na istinu 18,71 eur, dňa 25.11.2017 1,05 eur, započítané na úroky 1,05 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 30.11.2017 125,50 eur, započítané na úroky 125,50 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 5.12.2017 238,49 eur, započítané na úroky 33,70 eur, započítané na istinu 204,79 eur, dňa 25.12.2017 0,06 eur, započítané na úroky 0,06 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 28.12.2017 280,- eur, započítané na úroky 130,24 eur, započítané na istinu 149,76 eur, dňa 2.1.2018 84,98 eur, započítané na úroky 28,17 eur, započítané na istinu 56,81 eur, dňa 25.1.2018 4,13 eur, započítané na úroky 4,13 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 1.2.2018 360,91 eur, započítané na úroky 164,46 eur, započítané na istinu 196,45 eur, dňa 25.2.2018 139,98 eur, započítané na úroky 133,45 eur, započítané na istinu 6,53 eur, dňa 26.2.2018 120,- eur, započítané na úroky 5,59 eur, započítané na istinu 114,41 eur, dňa 2.3.2018 105,06 eur, započítané na úroky 22,18 eur, započítané na istinu 82,88 eur, dňa 25.3.2018 5,03 eur, započítané na úroky 5,03 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 5.4.2018 360,01 eur, započítané na úroky 182,57 eur, započítané na istinu 177,14 eur, dňa 25.4.2018 177,87 eur, započítané na úroky 109,35 eur, započítané na istinu 68,52 eur, dňa 3.5.2018 178,38 eur, započítané na úroky 43,81 eur, započítané na istinu 134,57 eur, dňa 4.5.2018 8,79 eur, započítané na úroky 5,42 eur, započítané na istinu 3,37 eur, dňa 25.5.2018 125,09 eur, započítané na úroky 113,76 eur, započítané na istinu 11,33 eur, dňa 4.6.2018 239,95 eur, započítané na úroky 54,47 eur, započítané na istinu 185,48 eur, dňa 25.6.2018 0,98 eur, započítané na úroky 0,98 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 6.7.2018 165,31 eur, započítané na úroky 165,31 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 12.7.2018 87,70 eur, započítané na úroky 38,45 eur, započítané na istinu 49,25 eur, dňa 13.7.2018 23,68 eur, započítané na úroky 5,37 eur, započítané na istinu 18,31 eur, dňa 7.8.2018 161,30 eur, započítané na úroky 134,76 eur, započítané na istinu 26,54 eur, dňa 14.8.2018 87,70 eur, započítané na úroky 37,70 eur, započítané na istinu 50,- eur, dňa 15.8.2018 9,68 eur, započítané na úroky 5,36 eur, započítané na istinu 4,32 eur, dňa 7.9.2018 9,- eur, započítané na poplatky 9,- eur, započítané na úroky 0,- eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 7.9.2018 154,80 eur, započítané na úroky 123,93 eur, započítané na istinu 30,87 eur, dňa 10.9.2018 70,- eur, započítané na úroky 16,14 eur, započítané na istinu 53,86 eur, dňa 12.9.2018 87,70 eur, započítané na úroky 10,72 eur, započítané na istinu 76,98 eur, dňa 12.9.2018 23,68 eur, započítané na úroky 0,- eur, započítané na istinu 23,68 eur, dňa 24.9.2018 97,50 eur, započítané na úroky 63,82 eur, započítané na istinu 33,68 eur, dňa 4.10.2018 46,50 eur, započítané na úroky 46,50 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 5.10.2018 167,30 eur, započítané na úroky 12,26 eur, započítané na istinu 155,04 eur, dňa 11.10.2018 87,70 eur, započítané na úroky 31,68 eur, započítané na istinu 56,02 eur, dňa 15.10.2018 22,68 eur, započítané na úroky 21,02 eur, započítané na istinu 1,66 eur, dňa 27.10.2018 98,50 eur, započítané na úroky 63,11 eur, započítané na istinu 35,39 eur, dňa 7.11.2018 163,80 eur, započítané na úroky 58,06 eur, započítané na istinu 105,74 eur, dňa 13.11.2018 87,70 eur, započítané na úroky 31,38 eur, započítané na istinu 56,32 eur, dňa 13.11.2018 40,- eur, započítané na úroky 0,- eur, započítané na istinu 40,- eur, dňa 14.11.2018 23,68 eur, započítané na úroky 5,19 eur, započítané na istinu 18,49 eur, dňa 29.11.2018 482,35 eur, započítané na úroky 77,92 eur, započítané na istinu 404,43 eur, dňa 25.12.2018 95,71 eur, započítané na úroky 95,71 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 27.12.2018 90,- eur, započítané na úroky 46,23 eur, započítané na istinu 43,77 eur, dňa 2.1.2019 179,33 eur, započítané na úroky 30,48 eur, započítané na istinu 148,85 eur, dňa 25.1.2019 16,55 eur, započítané na úroky 16,55 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 29.1.2019 153,50 eur, započítané na úroky 119,17 eur, započítané na istinu 34,33 eur, dňa 7.2.2019 169,79 eur, započítané na úroky 45,34 eur, započítané na istinu 124,45 eur, dňa 13.2.2019 25,20 eur, započítané na úroky 25,20 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 25.2.2019 7,60 eur, započítané na úroky 7,60 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 28.2.2019 11,50 eur, započítané na úroky 11,50 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 5.3.2019 121,59 eur, započítané na úroky 85,61 eur, započítané na istinu 35,98 eur, dňa 7.3.2019 171,70 eur, započítané na úroky 10,01 eur, započítané na istinu 161,69 eur, dňa 13.3.2019 52,65 eur, započítané na úroky 29,64 eur, započítané na istinu 23,01 eur, dňa 25.3.2019 2,33 eur, započítané na úroky 2,33 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 3.4.2019 126,50 eur, započítané na úroky 101,58 eur, započítané na istinu 24,92 eur, dňa 5.4.2019 171,70 eur, započítané na úroky 9,91 eur, započítané na istinu 161,79 eur, dňa 12.4.2019 64,51 eur, započítané na úroky 34,23 eur, započítané na istinu 30,28 eur, dňa 25.10.2019 409,19 eur, započítané na úroky 409,19 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 25.11.2019 409,19 eur, započítané na úroky 409,19 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 25.12.2019 211,15 eur, započítané na úroky 211,15 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 2.1.2020 197,64 eur, započítané na úroky 197,64 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 25.1.2020 112,94 eur, započítané na úroky 112,94 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 31.1.2020 99,50 eur, započítané na úroky 92,93 eur, započítané na istinu 6,57 eur, dňa 7.2.2020 174,78 eur, započítané na úroky 34,30 eur, započítané na istinu 140,48 eur, dňa 11.2.2020 21,97 eur, započítané na úroky 19,37 eur, započítané na istinu 2,60 eur, dňa 25.2.2020 16,75 eur, započítané na úroky 16,75

eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 26.2.2020 99,50 eur, započítané na úroky 55,87 eur, započítané na istinu 43,63 eur, dňa 6.3.2020 174,70 eur, započítané na úroky 43,80 eur, započítané na istinu 130,90 eur, dňa 10.3.2020 118,24 eur, započítané na úroky 19,25 eur, započítané na istinu 98,99 eur, dňa 25.3.2020 0,66 eur, započítané na úroky 0,66 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 7.4.2020 0,70 eur, započítané na úroky 0,70 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 15.4.2020 9,- eur, započítané na poplatky 9,- eur, započítané na úroky 0,- eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 15.4.2020 15,45 eur, započítané na úroky 15,45 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 25.1.2021 83,79 eur, započítané na úroky 83,79 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 28.1.2021 199,50 eur, započítané na úroky 199,50 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 5.2.2021 161,56 eur, započítané na úroky 161,56 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 25.2.2021 263,84 eur, započítané na úroky 263,84 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 2.3.2021 106,- eur, započítané na úroky 106,- eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 3.3.2021 75,01 eur, započítané na úroky 75,01 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 25.3.2021 444,85 eur, započítané na úroky 444,85 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 25.4.2021 8,99 eur, započítané na úroky 8,99 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 27.4.2021 403,- eur, započítané na úroky 403,- eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 27.4.2021 32,86 eur, započítané na úroky 32,86 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 25.5.2021 444,85 eur, započítané na úroky 309,79 eur, započítané na istinu 135,06 eur, dňa 25.6.2021 444,85 eur, započítané na úroky 146,88 eur, započítané na istinu 297,97 eur, dňa 25.7.2021 444,85 eur, započítané na úroky 139,96 eur, započítané na istinu 304,89 eur, dňa 25.8.2021 1,23 eur, započítané na úroky 1,23 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 3.9.2021 100,- eur, započítané na úroky 100,- eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 3.9.2021 205,- eur, započítané na úroky 82,96 eur, započítané na istinu 122,04 eur, dňa 7.9.2021 138,62 eur, započítané na úroky 18,32 eur, započítané na istinu 120,30 eur, dňa 25.9.2021 444,85 eur, započítané na úroky 81,57 eur, započítané na istinu 363,28 eur, dňa 25.10.2021 444,85 eur, započítané na úroky 133,30 eur, započítané na istinu 311,55 eur, dňa 25.11.2021 444,85 eur, započítané na úroky 135,39 eur, započítané na istinu 309,46 eur, dňa 25.12.2021 320,09 eur, započítané na úroky 128,76 eur, započítané na istinu 191,33 eur, dňa 4.1.2022 124,76 eur, započítané na úroky 42,62 eur, započítané na istinu 82,14 eur, dňa 25.1.2022 19,78 eur, započítané na úroky 19,78 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 26.1.2022 214,- eur, započítané na úroky 73,23 eur, započítané na istinu 140,77 eur, dňa 4.2.2022 98,- eur, započítané na úroky 37,98 eur, započítané na istinu 60,02 eur, dňa 7.2.2022 0,70 eur, započítané na úroky 0,70 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 7.2.2022 13,- eur, započítané na úroky 11,88 eur, započítané na istinu 1,12 eur, dňa 10.2.2022 99,37 eur, započítané na úroky 12,57 eur, započítané na istinu 86,80 eur, dňa 25.2.2022 14,50 eur, započítané na úroky 14,50 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 7.3.2022 1,70 eur, započítané na úroky 1,70 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 7.3.2022 140,- eur, započítané na úroky 88,26 eur, započítané na istinu 51,74 eur, dňa 15.3.2022 107,50 eur, započítané na úroky 33,45 eur, započítané na istinu 74,05 eur, dňa 21.3.2022 181,15 eur, započítané na úroky 24,89 eur, započítané na istinu 156,26 eur, dňa 25.3.2022 0,03 eur, započítané na úroky 0,03 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 6.4.2022 138,- eur, započítané na úroky 66,07 eur, započítané na istinu 71,93 eur, dňa 7.4.2022 108,- eur, započítané na úroky 4,11 eur, započítané na istinu 103,89 eur, dňa 11.4.2022 15,12 eur, započítané na úroky 15,12 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 25.4.2022 0,48 eur, započítané na úroky 0,48 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 6.5.2022 128,- eur, započítané na úroky 101,03 eur, započítané na istinu 26,97 eur, dňa 6.5.2022 3,70 eur, započítané na úroky 0,- eur, započítané na istinu 3,70 eur, dňa 6.5.2022 114,- eur, započítané na úroky 0,- eur, započítané na istinu 114,- eur, dňa 18.5.2022 18,50 eur, započítané na úroky 18,50 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 18.5.2022 180,17 eur, započítané na úroky 29,38 eur, započítané na istinu 150,79 eur, dňa 25.5.2022 0,83 eur, započítané na úroky 0,83 eur, započítané na istinu 0,- eur, dňa 30.5.2022 108,- eur, započítané na úroky 46,59 eur, započítané na istinu 61,41 eur, dňa 3.6.2022 98,- eur, započítané na úroky 15,83 eur, započítané na istinu 82,17 eur, dňa 13.6.2022 150,- eur, započítané na úroky 39,24 eur, započítané na istinu 110,76 eur, dňa 13.6.2022 88,02 eur, započítané na úroky 0,- eur, započítané na istinu 88,02 eur, dňa 25.6.2022 1,98 eur, započítané na úroky 1,98 eur, započítané na istinu 0,- eur. V Aktuálnom stave úveru ku dňu 31.5.2023, je tiež údaj: nepretržite po splatnosti od 25.6.2022. Po vyhlásení úveru za predčasne splatný žalobca eviduje úhrady: dňa 2.3.2023 7,- eur, započítané na istinu 7,- eur, dňa 4.4.2023 5,- eur, započítané na istinu 5,- eur.

32. Hodnotením skutkového stavu veci dospel súd k právnenmu záveru, že žaloba je podaná dôvodne sčasti.

33. Predmet civilného sporového konania vymedzuje žalobca, a to určením rozhodujúcich skutočností a žalobným petitom.

34. Žalobca predmetom konania urobil nárok proti žalovanému o zaplatenie: a/ nesplatenj istiny 15.748,07 eur, b/ vyčísleného zmluvného úroku z istiny 164,24 eur, c/ vyčíslených úrokov z omeškania 37,05 eur (úroky z omeškania od dátumu poskytnutia úveru do dátumu vyhlásenia predčasnej splatnosti úveru), d/ vyčíslených úrokov z omeškania 349,71 eur (úroky z omeškania odo dňa nasledujúceho po vyhlásení predčasnej splatnosti úveru do dátumu poslednej úhrady), e/ úrokov z omeškania 5% ročne zo sumy 15.748,07 eur od 5.4.2023 do zaplatenia (úroky z omeškania od dňa nasledujúceho po dátume poslednej úhrady), f/ poplatkov 36,- eur, g/ nákladov spojených s uplatnením pohľadávky 399,43 eur.

35. 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.

36. Podľa § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka v znení účinnom ku dňu 24.1.2017, spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

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

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

39. Zmluva o úvere je v zmysle § 261 ods. 3 písm. d) Obchodného zákonníka absolútnym obchodným záväzkovým vzťahom.

40. Spotrebiteľskou zmluvou je akákoľvek súkromnoprávna zmluva, ktorá sa vyznačuje definičnými znakmi uvedenými v § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka bez ohľadu na to, či je upravená Občianskym zákonníkom, Obchodným zákonníkom alebo iným osobitným zákonom.

41. Na to, aby sa súkromnoprávna zmluva mohla považovať za spotrebiteľskú zmluvu, musí byť splnená podmienka, že zmluvnou stranou je na jednej strane dodávateľ a na druhej strane spotrebiteľ.

42. Dňa 24.1.2017 medzi žalobcom ako veriteľom a žalovaným ako spoludlžníkom a H. F. ako dlžníkom (proti ktorému nadobudol platobný rozkaz Okresného súdu Banská Bystrica č. k. 3Up 1215/2023 zo dňa 24.7.2023 právoplatnosť a vykonateľnosť dňa 24.8.2023), bola uzavretá Zmluva o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234. Veriteľ zmluvu uzatváral v rámci predmetu svojej podnikateľskej činnosti, čo je zrejmé aj z výpisu z obchodného registra, kde týmto predmetom bolo aj poskytovanie úverov. Preto sa považuje za dodávateľa. Z obsahu zmluvy nevyplýva, že by žalovaný alebo dlžník pri jej uzatváraní konali v rámci predmetu obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti, a preto sa považujú za spotrebiteľov.

43. Právny vzťah, ktorý vznikol medzi žalobcom a žalovaným zo Zmluvy o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017, súd posúdil ako vzťah podľa zák. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách, v znení účinnom ku dňu 24.1.2017.

44. Podľa § 1 ods. 1 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 24.1.2017, tento zákon upravuje práva a povinnosti súvisiace s poskytovaním spotrebiteľského úveru na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere, podmienky poskytovania spotrebiteľského úveru, náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere, spôsob výpočtu celkových nákladov spotrebiteľa spojených s poskytovaním spotrebiteľského úveru, podmienky na udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov, podmienky na výkon činnosti veriteľa a ďalšie opatrenia na ochranu spotrebiteľa.

45. Podľa § 9 ods. 2 citovaného zákona, zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka, musí obsahovať náležitosti uvedené pod písm. a) až aa).

46. Podľa § 11 ods. 1 písm. b), písm. d) citovaného 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), ak v zmluve o spotrebiteľskom úvere je uvedená nesprávne ročná percentuálna miera nákladov v neprospech spotrebiteľa.

47. V Zmluve o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017, je uvedený druh spotrebiteľského úveru: účelový úver určený na refinancovanie (§ 9 ods. 2 písm. a/), obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa: Poštová banka, a.s., Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava, IČO: 31 340 890 (§ 9 ods. 2 písm. b/), adresa veriteľa, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť: Poštová banka, a.s., oddelenie starostlivosti o klienta, Karloveská 34, Bratislava (§ 9 ods. 2 písm. c/), meno, priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa: dlžník H. F., nar. XX.X.XXXX, 7802218105, L. I. J. XXX/X, C., spoludlžník A. B., nar. XX.X.XXXX, 9106148359, C. XXXX/X, D. (§ 9 ods. 2 písm. d/), doba trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru: na dobu určitú do splatenia všetkých záväzkov dlžníka/spoludlžníka voči banke, vyplývajúcich zo zmluvy o úvere, v prípade splácania úveru v zmysle zmluvy o úvere zanikne zmluva o úvere v deň uvedený ako termín konečnej splatnosti úveru, dňa 25.1.2025 (§ 9 ods. 2 písm. f/), celková výška a konkrétna mena spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie: 35.042,54 eur, banka poskytuje dlžníkovi úver predovšetkým na splatenie predchádzajúceho/predchádzajúcich záväzku/záväzkov (účel) (§ 9 ods. 2 písm. g/), úroková sadzba 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: 8,90% ročne (§ 9 ods. 2 písm. i/), odplata podľa osobitných predpisov: 8,90% ročne (§ 9 ods. 2 písm. j/), RPMN a celková čiastka, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, vypočítané na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere, uvedú sa všetky predpoklady použité na výpočet tejto RPMN: 9,30% ročne, RPMN bola vypočítaná za predpokladu, že dlžníkovi bude poskytnutý úver v schválenej výške jednorazovo v deň uzavretia zmluvy o úvere, zmluva o úvere zostane platná dohodnutý čas a dlžník/spoludlžník a banka budú plniť svoje povinnosti za podmienok a v lehotách ustanovených v zmluve o úvere, na účely výpočtu RPMN sa použili celkové náklady dlžníka spojené so zmluvou o úvere s výnimkou poplatkov, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť za nedodržanie akýchkoľvek záväzkov, ustanovených v zmluve o úvere (§ 9 ods. 2 písm. k/), výška, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadne poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia: 365,04 eur mesačne, z toho výška mesačnej anuitnej splátky (úroky plus istina úveru) 365,04 eur, mesačné náklady spojené s poistením schopnosti splácať úver 0,- eur, výška poslednej splátky 363,74 eur, počet mesačných splátok 96, termíny splatnosti a rozpis započítania jednotlivých splátok na istinu, úroky, poistenie a poplatky s uvedením zostatku istiny o započítaní každej splátky pri splácaní úveru, sú uvedené v bode 2.4 zmluvy (§ 9 ods. 2 písm. l/), priemerná hodnota RPMN na spotrebiteľský úver, platná ku dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnená podľa § 21 ods. 2 za príslušný kalendárny štvrtrok: 10% ročne (§ 9 ods. 2 písm. z/), názov zmluvy, ktorá obsahuje slová spotrebiteľský úver v príslušnom gramatickom tvare: zmluva o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka (§ 9 ods. 2 písm. aa/).

48. Zmluva o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017, obsahuje zákonom predpísané náležitosti. Pokiaľ ide o ustanovenie § 9 ods. 2 písm. e/, h/, s/ zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 24.10.2017, v zmluve nebolo potrebné uviesť identifikáciu osoby, ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru a služby, ani opis tovaru alebo služby, na ktoré sa Zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a ani výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, pretože sa nejedná o spotrebiteľský úver vo forme odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu alebo o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere, a v súvislosti s jej uzavretím neboli notárom realizované žiadne úkony.

49. Z dôvodu úplnosti, pokiaľ ide o náležitosť podľa § 9 ods. 2 písm. k/ zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 24.1.2017: „...uvedú sa všetky predpoklady použité na výpočet tejto ročnej percentuálnej miery nákladov“, súd poukazuje na rozhodnutie Najvyššieho súdu Slovenskej republiky č. k. 7Cdo 183/2020, podľa ktorého z uvedeného ustanovenia zákona nevyplýva povinnosť veriteľa uviesť v zmluve konkrétny matematický výpočet RPMN, pričom zákon nepožaduje ani predpoklady pre výpočet RPMN špeciálne v zmluve označovať ako predpoklady pre výpočet RPMN. Takúto požiadavku pritom nie je možné vyvodiť gramatickým ani teleologickým výkladom daného zákonného ustanovenia. Zákonodarcu formulačne jednoznačne požaduje, aby boli v zmluve uvedené len predpoklady použité na výpočet tejto

RPMN, pričom pod predpokladmi nie je možné rozumieť uvedenie vzorca výpočtu, ktorý (vzorec) je len jeden a navyše spotrebiteľovi prístupný priamo v zákone, v jeho prílohe č. 2. Súd ďalej uvádza, že najvyššia prípustná výška odplaty podľa § 1a v spojení s § 1 ods. 4 Nariadenia vlády Slovenskej republiky č. 87/1995 Z.z., nie je prekročená, nakoľko ku dňu uzavretia Zmluvy o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017 predstavovala 20% ročne (2 krát 10% ročne podľa Súhrnných informácií o údajoch o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch bankami a pobočkami zahraničných bánk, zverejňovaných Ministerstvom financií Slovenskej republiky za 4. štvrtrok 2016 pre Ostatné spotrebiteľské úvery so zmluvnou splatnosťou od 5 do 10 rokov), pričom hodnota RPMN, či už uvedená v zmluve alebo vypočítaná podľa kalkulačky na výpočet RPMN, túto najvyššiu prípustnú hodnotu neprekračuje.

50. Podľa § 7 ods. 1 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 24.1.2017, veriteľ je pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo pred zmenou tejto zmluvy spočívajúcej v navýšení spotrebiteľského úveru povinný posúdiť s odbornou starostlivosťou schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, pričom berie do úvahy najmä dobu, na ktorú sa poskytuje spotrebiteľský úver, výšku spotrebiteľského úveru, príjem spotrebiteľa a prípadne aj účel spotrebiteľského úveru.

51. Podľa § 7 ods. 2 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 24.1.2017, spotrebiteľ je povinný poskytnúť veriteľovi na jeho žiadosť úplné, presné a pravdivé údaje potrebné na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver; tým nie je dotknuté právo veriteľa využívať informácie o spotrebiteľovi z príslušnej databázy za podmienok ustanovených osobitným zákonom.

52. Podľa § 7 ods. 3 prvá časť zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 24.1.2017, veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a/, banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, sú povinní na účely poskytovania spotrebiteľských úverov poskytovať údaje o spotrebiteľských úveroch aspoň do jedného elektronického registra údajov o spotrebiteľských úveroch (ďalej len „register“).

53. Podľa § 7 ods. 4 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 24.1.2017, veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a/, banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinní s vynaložením odbornej starostlivosti na účely posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver získavať a účelne využívať údaje o spotrebiteľských úveroch tak, aby boli splnené podmienky podľa odsekov 16 a 17.

54. Podľa § 7 ods. 17 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 24.1.2017, vynaložením odbornej starostlivosti sa rozumie najmä to, že veriteľ a) poskytne spotrebiteľovi informácie pred uzatvorením zmluvy o spotrebiteľskom úvere podľa § 4 a § 5, b) posúdi schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver s ohľadom na získané informácie o spotrebiteľovi; ak je veriteľom veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a/, banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky posúdi schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver najmä s ohľadom na údaje získané z jedného alebo viacerých registrov, do ktorých poskytujú údaje veriteľa, ktorých počet sa rovná aspoň dvoj tretinovej väčšine veriteľov, ktorými sú veriteľa podľa § 20 ods. 1 písm. a/, ktorí sú zverejnení v zozname veriteľov podľa § 8a, banky, zahraničné banky, pobočky zahraničných bánk, v čase posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver.

55. Podľa § 7 ods. 19 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 24.1.2017, veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a/, banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinní určiť, dodržiavať a pravidelne prehodnocovať limit pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver.

56. Podľa § 7 ods. 20 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 24.1.2017, na výpočet ukazovateľa schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver sa použijú tieto položky a/ čistý príjem spotrebiteľa, b/ náklady na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa a osôb, voči ktorým má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť, c/ výška splátky spotrebiteľského úveru a d/ peňažné záväzky znižujúce príjem spotrebiteľa.

57. Podľa § 7 ods. 21 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 24.1.2017, veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a/, banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinní limit pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver určiť tak, aby súčet hodnôt položiek na výpočet

limitu pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver podľa odseku 20 písm. b/ až d/ neprevyšoval hodnotu položky podľa odseku 20 písm. a/.

58. Podľa § 7 ods. 23 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 24.1.2017, veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a/, banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky môžu poskytnúť spotrebiteľský úver spotrebiteľovi, len ak spotrebiteľ spĺňa limit pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver.

59. Podľa § 7 ods. 24 písm. a/ zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 24.1.2017, ustanovenia odsekov 19 až 23 sa nevzťahujú na spotrebiteľský úver, ktorým sa splatí jeden alebo viac existujúcich úverov poskytnutých podľa zákona (ďalej len „refinancovaný úver“) alebo na zmenu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ktorej predmetom je navýšenie výšky spotrebiteľského úveru (ďalej len „navýšený úver“), ak výška poskytnutého spotrebiteľského úveru výrazne neprevyšuje súčet zostávajúcich výšok refinancovaných úverov alebo navýšených úverov.

60. Podľa § 7 ods. 27 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 24.1.2017, veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a/, banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinní pri posudzovaní položiek podľa odseku 20, ktoré sa použijú pri výpočte ukazovateľa schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver použiť dostatočné, primerané a aktuálne informácie o príjmoch, nákladoch na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa a osôb, voči ktorým má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť, peňažných záväzkoch spotrebiteľa a ďalšie informácie o finančnej a ekonomickej situácii spotrebiteľa. Informácie o príjme podľa prvej vety je potrebné overovať preukázateľným spôsobom prostredníctvom interných zdrojov alebo externých zdrojov, ktoré sú nezávislé od spotrebiteľa. Náklady na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa a osôb, voči ktorým má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť, je nevyhnutné posudzovať s ohľadom na životné minimum ustanovené osobitným predpisom a príjem spotrebiteľa.

61. Podľa § 11 ods. 2 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 24.1.2017, ak veriteľ nekonal s odbornou starostlivosťou podľa § 7 ods. 1, nie je oprávnený vyžadovať od spotrebiteľa jednorazové splatenie spotrebiteľského úveru. V prípade hrubého porušenia povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa úver považuje za bezúročný a bez poplatkov. Za hrubé porušenie povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa považuje posudzovanie schopnosti splácať úver veriteľom bez akýchkoľvek údajov o príjmoch, výdavkoch a rodinnom stave spotrebiteľa alebo bez prihladenia na údaje z príslušnej databázy alebo registra na účely posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver. Za hrubé porušenie povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa považuje aj porušenie ustanovení § 7 ods. 19 až 42.

62. Postup, ktorým sa na základe zmluvy o úvere refinancujú staré úvery, je v súlade s ustanovením § 497 Obchodného zákonníka, pričom úver môže byť poskytnutý aj tak, že finančné prostriedky čerpané z úveru budú poukázané (celkom alebo sčasti) bankovým prevodom na bankový účet veriteľa refinancovaného úveru (porovnaj rozhodnutie Ústavného súdu Slovenskej republiky č. k. IV.ÚS 20/2020, rozhodnutie Najvyššieho súdu Slovenskej republiky č. k. 4Obo 157/2004). Refinancovanie je možné aj pri spotrebiteľských úveroch (porovnaj rozhodnutie Krajského súdu Trnava č. k. 9Co 60/2016, č. k. 11Co 262/2019).

63. Ako to už bolo uvedené, zo Zmluvy o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017 vyplýva, že banka (žalobca) poskytla dlžníkovi úver predovšetkým na splatenie predchádzajúcich záväzkov (bod 4.1) tak, že časť bola čerpaná na účty a vo výške uvedenej v bode 2.3 zmluvy a zvyšná časť na účet uvedený v bode 2.2 zmluvy. Právnym dôvodom zániku refinancovaných úverov, špecifikovaných v bode 2.3 zmluvy je splnenie dlhu v zmysle § 559 Občianskeho zákonníka.

64. Výška poskytnutého spotrebiteľského úveru na základe Zmluvy o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017 predstavovala 25.000,- eur a súčet zostávajúcich výšok refinancovaných úverov predstavoval 14.948,61 eur (678,- eur plus 9.983,61 eur plus 932,- eur plus 1.002,- eur plus 2.032,- eur plus 80,- eur plus 241,- eur). Rozdiel medzi sumou 25.000,- eur a sumou 14.948,61 eur je 10.051,39 eur. Z § 7 ods. 24 písm. a/ zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 24.1.2017 vyplýva, že ustanovenia odsekov 19 až 23 sa nevzťahujú na spotrebiteľský úver, ktorým sa splatí jeden alebo viac existujúcich úverov poskytnutých podľa zákona (ďalej len „refinancovaný úver“) alebo na zmenu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ktorej predmetom je navýšenie výšky spotrebiteľského

úveru, ak výška poskytnutého spotrebiteľského úveru výrazne neprevyšuje súčet zostávajúcich výšok refinancovaných úverov. Podľa Krátkeho slovníka slovenského jazyka, význam slova „výrazne“ je zreteľne, nápadne sa prejavujúco. Výška poskytnutého spotrebiteľského úveru 25.000,- eur výrazne, a to o sumu 10.051,39 eur prevyšuje sumu 14.948,61 eur (súčet zostávajúcich výšok refinancovaných úverov). Suma 10.051,39 eur predstavuje 67,23% zo sumy 14.948,61 eur. Na spotrebiteľský úver poskytnutý na základe Zmluvy o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017, sa preto vzťahovali aj ustanovenia odsekov 19 až 23 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 24.1.2017.

65. Žalobca pred uzavretím Zmluvy o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017, posudzoval schopnosť žalovaného ako spoludlžníka, a aj H. F. ako dlžníka, splácať spotrebiteľský úver. Skúmal ich platobnú schopnosť, v kontexte účelu úveru overoval príjem a peňažné záväzky dopytom do Sociálnej poisťovne a spoločného registra bankových informácií (ďalej „SRBI“). Keďže úver mal byť čerpaný za účelom refinancovania existujúcich peňažných záväzkov, žalobca dopytom do SRBI zistil, že dlžník a aj spoludlžník (žalovaný) žiadaným úverom mali splatiť všetky existujúce splátkové a nesplátkové úvery. Celková výška mesačného finančného zaťaženia pred refinancovaním predstavovala čiastku súhrnu pravidelných mesačných splátok vo výške 283,- eur: mesačná splátka zostatkového úveru 9.983,61 eur vo výške 168,- eur (strana 3 SRBI spoludlžník alebo strana 3 SRBI dlžník), mesačná splátka zostatkového úveru 932,- eur vo výške 61,- eur (strana 3 SRBI spoludlžník), mesačná splátka zostatkového úveru 1.002,- eur vo výške 50,- eur (strana 5 SRBI dlžník), mesačná splátka zostatkového úveru 80,- eur vo výške 4,- eur (strana 2 SRBI spoludlžník). Zvyšok záväzkov predstavoval povolený debet na bežnom účte vo výške 2.273,- eur pozostávajúci z debetu na bežnom účte vo výške 241,- eur (strana 4 SRBI spoludlžník) a z kontokorentného úveru vo výške 2.032,- eur (strana 4 SRBI dlžník) a z úveru na kreditnej karte vo výške 678,- eur pri úverovom rámci 700,- eur (strana 5 SRBI spoludlžník). Nesplátkové záväzky pred refinancovaním predstavovali sumu v súhrnnej výške 2.951,- eur (2.273,- eur plus 678,- eur), z čoho vyplýva, že mesačné náklady na peňažné záväzky boli vyššie ako 283,- eur. Žalobca pri skúmaní ukazovateľa schopnosti splácať úver, sa zameril na splátku refinancujúceho úveru, t. j. na splátku vo výške 365,04 eur mesačne. Z textu zákona o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách (v znení účinnom ku dňu 24.1.2017) vyplýva, že informácie pre rozhodnutie veriteľa o tom, či zmluvu uzavrie alebo nie, si má zabezpečiť sám, a to i v spolupráci so žiadateľom o úver. Pri získavaní relevantných informácií za účelom posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, tak vychádza z informácií poskytnutých spotrebiteľom, ako aj z informácií, ktoré získava z iných dostupných zdrojov. Je povinnosťou veriteľa takto získané informácie zhromaždiť, ich dostatočnosť vyhodnotiť. Ako to už bolo uvedené, v Žiadosti o spotrebiteľský úver zo dňa 23.1.2017 dlžník deklaroval netto príjem 370,- eur a iný príjem alebo dôchodok 159,- eur a spoludlžník (žalovaný) deklaroval netto príjem 860,- eur. Žalobca dopytom súborov otázok do Sociálnej poisťovne (externý zdroj nezávislý od spotrebiteľa) overoval minimálnu výšku vymeriavacieho základu spoludlžníka vo výške 946,- eur, ktorý bol výstupom potvrdený a minimálnu výšku vymeriavacieho základu dlžníka vo výške 407,- eur, ktorý nebol výstupom potvrdený, výška dôchodku, ale vo výške 151,- eur, sa osvedčila. Po prijatí výstupu k súboru dopytovaných údajov akceptoval údaj spoludlžníka o netto príjme 860,- eur a zohľadnil aj netto príjem dlžníka 151,- eur. Z ustanovenia § 7 ods. 21 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 24.1.2017 vyplýva, že veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a/, banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinní limit pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver určiť tak, aby súčet hodnôt položiek na výpočet limitu pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver podľa odseku 20 písm. b/ až d neprevyšoval hodnotu položky podľa odseku 20 písm. a/, to znamená, aby súčet položiek: náklady na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa: 2 krát 198,09 eur – výška životného minima (dlžník a spoludlžník nemali vyživovaciu povinnosť), výška splátky spotrebiteľského úveru: 365,04 eur, peňažné záväzky znižujúce príjem spotrebiteľa: 0,- eur (z dôvodu refinancovania), neprevyšoval hodnotu položky: čistý príjem 1.011,- eur (860,- eur plus 151,- eur). Súčet súm 198,09 eur krát 2 plus 365,04 eur, t. j. 761,22 eur, teda neprevyšoval sumu 1.011,- eur.

66. Žalobca pred uzavretím Zmluvy o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017, posúdil s odbornou starostlivosťou schopnosť žalovaného (spolu s dlžníkom) splácať spotrebiteľský úver, a to na základe Žiadosti o spotrebiteľský úver zo dňa 23.1.2017. Informácie, ktoré mu boli poskytnuté, si overil i dopytom do Sociálnej poisťovne a SRBI. Zo zhodnotenia údajov vyplynul záver, že žalovaný a dlžník s poukazom na svoje príjmy a výšku nákladov, disponujú dostatkom voľných finančných prostriedkov, aby mohli bez problémov splácať spotrebiteľský úver po 365,04 eur. Žalobca

v konaní uniesol dôkazné bremeno, ktorým preukázal dodržanie postupu najmä podľa § 7 ods. 1, ods. 17, ods. 20, ods. 21, ods. 23, ods. 27 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 24.1.2017, pred uzavretím predmetnej zmluvy.

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

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

69. Uplatnenie práva na splatenie celej pohľadávky (tzv. strata výhody splátok) je viazané na splnenie podmienok: a) možnosť straty výhody splátok bola výslovne určená v dohode medzi veriteľom a dlžníkom, b) dlžník nesplní niektorú zo splátok v deň jej splatnosti, c) veriteľ požiadala dlžníka o zaplatenie celej pohľadávky do splatnosti najbližšej nasledujúcej splátky.

70. Splatnosť celej pohľadávky nenastáva priamo zo zákona. Môže k nej dôjsť najmä na základe výslovnej dohody účastníkov záväzkového vzťahu (alebo rozhodnutia súdu).

71. Účastníci Zmluvy o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017, si možnosť straty výhody splátok (uplatnenie práva na splatenie celej pohľadávky), dohodli v bode 4.6 zmluvy. Na možnosť uplatnenia tohto práva žalobca upozornil žalovaného (a tiež dlžníka) Upozornením – Výzvou na splatenie dlžnej časti úveru zo dňa 26.9.2022. Ako to už bolo uvedené, písomnosť mu doručoval na adresu uvedenú v Zmluve o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017, na ktorej si ju v odbernej lehote neprevzal (dlžník si ju prevzal dňa 29.9.2022). Keďže žalovaný (a ani dlžník) dlh vyčíslený v Upozornení – Výzve na splatenie dlžnej časti úveru zo dňa 26.9.2022 neuhradil, žalobca mu (a aj dlžníkovi) oznámil, že ku dňu 24.10.2022 sa jeho úverový záväzok stáva predčasne splatným v celom rozsahu. Zásielka: Výzva na úhradu dlžnej sumy zo dňa 24.10.2022, doručovaná na adresu uvedenú v zmluve, sa mu vrátila so správou poštového doručovateľa: adresát neznámy (dlžník si zásielku neprevzal v odbernej lehote). Žalobca preukázal, že uvedené zásielky (zo dňa 26.9.2022, zo dňa 24.10.2022) podal na pošte za účelom ich doručenia adresátovi (žalovanému a dlžníkovi), a že sa dostali do jeho dispozičnej sféry (§ 45 ods. 1 Občianskeho zákonníka), a že mal tak objektívnu možnosť sa s ich obsahom oboznámiť (porovnaj rozhodnutie Najvyššieho súdu Slovenskej republiky č. k. 5Cdo 129/2010). Ak má byť určitý právny úkon uskutočnený jednou osobou významný pre inú osobu, musí mať táto osoba aspoň príležitosť spoznať jej obsah (musí dôjsť do jej dispozičnej sféry). Dispozičná sféra adresáta je vymedzená zmluvne dohodnutým doručovacím režimom, t. j. kontaktnými adresami účastníkov alebo určením kontaktnej osoby (spravidla v záhlaví zmluvy) s tým, že doručenie písomnosti je účinné už tým, že sa doručí do dohodnutého miesta, alebo určenej osobe. Týmto okamihom sa zásielka dostáva do sféry adresáta, pričom už nie je dôležité, či sa s obsahom zásielky oboznámi alebo nie. Právna konštrukcia ustanovenia § 45 ods. 1 Občianskeho zákonníka, poskytuje adresátovi právneho úkonu možnosť oboznámiť sa s obsahom právneho úkonu a taktiež istotu, aby jeho účinky nenastali bez toho, že mu to bolo umožnené. Subjekt realizujúci právny úkon má na druhej strane istotu, že doručovaný právny úkon sa stane právne perfektným a vyvolá zamýšľané právne následky aj v prípade, že sa adresát vyhýba prevzatíu zásielky, prípadne zmarí jej doručenie hoci z nedbanlivosti (napr. zmenou doručovacej adresy bez oznámenia tejto skutočnosti druhej zmluvnej strane). V bode 4.3.2 Všeobecných obchodných podmienok účinných od 15.12.2016, sa žalovaný zaviazal bez zbytočného odkladu oznámiť žalobcovi akúkoľvek zmenu kontaktných údajov.

72. Podľa § 54a veta prvá Občianskeho zákonníka, premlčané právo zo spotrebiteľskej zmluvy nemožno vymáhať a ani ho platne zabezpečiť, ustanovenie § 151j ods. 2 tým nie je dotknuté.

73. Z citovaného ustanovenia zákona vyplýva, že po márnom uplynutí premlčacej lehoty právo nemožno vymáhať, pričom na túto skutočnosť musí súd prihliadnuť aj bez námietky. Jediným kritériom na to, aby sa aktivovali obmedzenia podľa § 54a Občianskeho zákonníka, je povaha právneho vzťahu. Musí ísť o spotrebiteľskú zmluvu.

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

75. Podľa § 101 Občianskeho zákonníka, pokiaľ nie je v ďalších ustanoveniach uvedené inak, premlčacia doba je trojročná a plynie odo dňa, keď sa právo mohlo vykonať po prvý raz.

76. Aplikácia osobitného ustanovenia § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka v spotrebiteľských vzťahoch vylučuje uplatnenie pravidla podľa druhej vety § 103 Občianskeho zákonníka. Ak ide o plnenie zo spotrebiteľskej zmluvy, ktoré sa má vykonať v splátkach, pri premlčaní práva dodávateľa na zaplatenie celej pohľadávky pri strate výhody splátok (§ 565 Občianskeho zákonníka) sa začiatok plynutia premlčacej doby spravuje všeobecným ustanovením (§ 101 Občianskeho zákonníka). Veriteľ sa môže po prvý raz domáhať svojho práva na súde prvý deň nasledujúci po uplynutí trojmesačnej doby, plynúcej od omeškania spotrebiteľa so splnením splátky, pre nesplnenie ktorej sa stal splatným celý dlh (za súčasného splnenia upozornenia na zosplatenie). Práve tento deň je najskorším dňom, kedy sa právo mohlo vykonať po prvý raz (§ 101 Občianskeho zákonníka), čo v danom kontexte znamená, že tento deň je aj začiatkom premlčacej doby práva požadovať splnenie celého dlhu (porovnaj rozhodnutie Najvyššieho súdu Slovenskej republiky č. k. 9Cdo 368/2021).

77. V prejednávanej veci k zosplateniu dlhu došlo na základe splátky splatnej dňa 25.6.2022. Trojmesačná doba omeškania so splnením tejto splátky plynula od 26.6.2022 do 26.9.2022, a tak najskorším dňom, kedy sa právo mohlo vykonať po prvý raz, bol nasledujúci deň po uplynutí tejto 3-mesačnej doby, t. j. deň 27.9.2022. Žaloba bola podaná na súd dňa 12.7.2023, a to počas plynutia zákonnej trojročnej premlčacej doby (§ 101 Občianskeho zákonníka). Uplatnený nárok nie je premlčaný.

78. V Zmluve o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017, sa jej účastníci dohodli na záväzku žalovaného (aj dlžníka) splniť dlh v splátkach, v ktorých bol záväzok rozdelený na 96 častí, ktorých súčet predstavoval celkový objem dlhu. Každá zo splátok mala stanovenú splatnosť a vo vzťahu k celkovému dlhu sa predpokladalo jeho postupné splnenie. V zmluve sa jej účastníci dohodli na započítaní jednotlivých splátok na istinu, úroky. V zmluve je uvedený aj zostatok istiny po započítaní každej splátky.

79. Z Aktuálneho stavu úveru ku dňu 31.5.2023 vyplýva, že splátky zaplatené na istinu predstavujú 9.251,93 eur (bod 31. odôvodnenia rozsudku a špecifikácia č. I 78 p. v. až 80 p. v. spisu).

80. Žalobca má nárok na zaplatenie sumy 15.748,07 eur, ktorá predstavuje celkovú sumu nezaplatenej istiny úveru, t. j. rozdiel medzi poskytnutou výškou úveru a splátkami zaplatenými na istinu: 25.000,- eur mínus 9.251,93 eur. Žalovaný sumu 15.748,07 eur, neuhradil.

81. Zákon č. 129/2010 Z.z., ktorému podlieha Zmluva o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017, neobsahuje úpravu riešenia otázok, po akú dobu je dlžník povinný platiť úroky z poskytnutého úveru. Zmluva o úvere, je v zmysle § 261 ods. 6 písm. d/ Obchodného zákonníka, v znení účinnom ku dňu 24.1.2017 tzv. absolútnym obchodom, a preto bez ohľadu na povahu účastníkov zmluvy o úvere, je potrebné pri posudzovaní tohto právneho vzťahu vychádzať aj z ustanovení Obchodného zákonníka o zmluve o úvere (§ 497 a nasledujúce). Ustanovenia Občianskeho zákonníka sa v prípade právneho vzťahu, účastníkom ktorého je spotrebiteľ použijú vtedy, ak v Občianskom zákonníku existuje také ustanovenie, ktoré je možné prednostne aplikovať (§ 52 ods. 2 Občianskeho zákonníka).

82. Z ustanovenia § 497 a § 502 ods. 1 Obchodného zákonníka vyplýva, že zmluva o úvere nemôže byť dohodnutá ako bezúročná. U spotrebiteľských zmlúv je jednou z náležitostí, ktoré musí zmluva obsahovať, uvedenie doby trvania zmluvy (§ 9 ods. 2 písm. f/ v znení účinnom ku dňu 24.1.2017). To znamená, že doba trvania zmluvy pri jej vzniku je časovo ohraničená. V právnej úprave zmluvy o úvere v Obchodnom zákonníku, absentuje explicitná úprava konečného okamihu povinnosti dlžníka platiť úroky z poskytnutých peňažných prostriedkov. V ustanovení § 502 ods. 1 veta prvá Obchodného zákonníka je uvedené len to, že dlžník je povinný platiť veriteľovi úroky z úveru od doby poskytnutia peňažných prostriedkov.

83. Zosplatnenie je inštitút slúžiaci ochrane veriteľa. Podstata úverového vzťahu však zostáva zachovaná. Veriteľ nemá peňažné prostriedky a patrí mu za ne dohodnutá odmena, avšak len za dobu, na ktorú bola zmluva dohodnutá ako doba riadneho splácania úveru, keďže dohodnuté úroky majú zmluvný základ (porovnaj rozhodnutie Najvyššieho súdu Slovenskej republiky č. k. 5Cdo 42/2020).

84. Žalobca svojím dispozičným úkonom predmetom konania urobil nárok o zaplatenie dlžných úrokov z istiny vo výške 164,24 eur. Predmetná zmluva obsahuje v bode 2.4 amortizovaný výpis. Žalovaný v čase jej uzavretia vedel, koľko zaplatí na istinu, úroky, za predpokladu riadneho a včasného splácania. Z bodu 2.4 Zmluvy vyplýva, že za obdobie od 25.2.2017 do 25.1.2025 (1. až 96. splátka) mal na úrokoch zaplatiť („stĺpec započítané na úroky v eur“) celkovo 10.042,54 eur. Od poskytnutia úveru uhradil na úrokoch celkovo 9.878,30 eur (Aktuálny stav úveru ku dňu 31.5.2023, bod 31. odôvodnenia rozsudku, špecifikácia č. I. 78 p. v. až 80 p. v. spisu). Rozdiel medzi úrokmi z istiny za obdobie do konečnej splatnosti a súhrnnými platbami na úroky 9.878,30 eur predstavuje sumu 164,24 eur. Nárok o jej zaplatenie bol opodstatnený.

85. Žalobca predmetom konania urobil aj nárok o zaplatenie úrokov z omeškania 5% ročne: vo výške 37,05 eur (úroky z omeškania od dátumu poskytnutia úveru do dátumu vyhlásenia predčasnej splatnosti úveru), vo výške 349,71 eur (úroky z omeškania od dňa nasledujúceho po vyhlásení predčasnej splatnosti úveru do dátumu poslednej úhrady), úroky z omeškania 5% ročne zo sumy 15.748,07 eur od 5.4.2023 do zaplatenia (od dňa nasledujúceho po dátume poslednej úhrady do zaplatenia).

86. Podľa § 517 ods. 1 veta prvá Občianskeho zákonníka, dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nesplní, je v omeškaní.

87. Podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka, ak ide o omeškania 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.

88. Povinnosť platiť úroky z omeškania vzniká pri omeškaní so splnením peňažného záväzku alebo jeho časti. Omeškanie dlžníka trvá až do doby riadneho splnenia záväzku.

89. Úroky z omeškania v celkovej sume 37,05 eur pozostávajú: omeškanie od 25.3.2017, počet dní omeškania 1, výška omeškanej splátky 70,99 eur, úrok z omeškania 0,01 eur, omeškanie od 26.3.2017, počet dní omeškania 121, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.7.2017, počet dní omeškania 2, výška omeškanej splátky 99,31 eur, úrok z omeškania 0,03 eur, omeškanie od 27.7.2017, počet dní omeškania 60, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.9.2017, počet dní omeškania 1, výška omeškanej splátky 212,64 eur, úrok z omeškania 0,03 eur, omeškanie od 26.9.2017, počet dní omeškania 3, výška omeškanej splátky 112,64 eur, úrok z omeškania 0,05 eur, omeškanie od 29.9.2017, počet dní omeškania 26, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.10.2017, počet dní omeškania 13, výška omeškanej splátky 93,15 eur, úrok z omeškania 0,17 eur, omeškanie od 7.11.2017, počet dní omeškania 18, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.11.2017, počet dní omeškania 5, výška omeškanej splátky 363,99 eur, úrok z omeškania 0,25 eur, omeškanie od 30.11.2017, počet dní omeškania 5, výška omeškanej splátky 238,49 eur, úrok z omeškania 0,16 eur, omeškanie od 5.12.2017, počet dní omeškania 20, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.12.2017, počet dní omeškania 3, výška omeškanej splátky 364,98 eur, úrok z omeškania 0,15 eur, omeškanie od 28.12.2017, počet dní omeškania 5, výška omeškanej splátky 84,98 eur, úrok z omeškania 0,06 eur, omeškanie od 2.1.2018, počet dní omeškania 23, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.1.2018, počet dní omeškania 7, výška omeškanej splátky 360,91 eur, úrok z omeškania 0,35 eur, omeškanie od 1.2.2018, počet dní omeškania 24, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.2.2018, počet dní omeškania 1, výška omeškanej splátky 225,06 eur, úrok z omeškania 0,03 eur, omeškanie od 26.2.2018, počet dní omeškania 4, výška omeškanej splátky 105,06 eur, úrok z omeškania 0,06 eur, omeškanie od 2.3.2018, počet dní omeškania 23, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.3.2018, počet dní omeškania 11, výška omeškanej splátky 360,01 eur, úrok z omeškania 0,54 eur, omeškanie od 5.4.2018, počet dní omeškania 20, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.4.2018, počet dní omeškania 8, výška omeškanej

splátky 187,17 eur, úrok z omeškania 0,21 eur, omeškanie od 3.5.2018, počet dní omeškania 1, výška omeškanej splátky 8,79 eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 4.5.2018, počet dní omeškania 21, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.5.2018, počet dní omeškania 10, výška omeškanej splátky 239,95 eur, úrok z omeškania 0,33 eur, omeškanie od 4.6.2018, počet dní omeškania 21, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.6.2018, počet dní omeškania 11, výška omeškanej splátky 364,06 eur, úrok z omeškania 0,55 eur, omeškanie od 6.7.2018, počet dní omeškania 6, výška omeškanej splátky 198,75 eur, úrok z omeškania 0,16 eur, omeškanie od 12.7.2018, počet dní omeškania 1, výška omeškanej splátky 111,05 eur, úrok z omeškania 0,02 eur, omeškanie od 13.7.2018, počet dní omeškania 12, výška omeškanej splátky 87,37 eur, úrok z omeškania 0,14 eur, omeškanie od 25.7.2018, počet dní omeškania 13, výška omeškanej splátky 452,41 eur, úrok z omeškania 0,81 eur, omeškanie od 7.8.2018, počet dní omeškania 7, výška omeškanej splátky 291,11 eur, úrok z omeškania 0,28 eur, omeškanie od 14.8.2018, počet dní omeškania 1, výška omeškanej splátky 203,41 eur, úrok z omeškania 0,03 eur, omeškanie od 15.8.2018, počet dní omeškania 10, výška omeškanej splátky 193,73 eur, úrok z omeškania 0,27 eur, omeškanie od 25.8.2018, počet dní omeškania 13, výška omeškanej splátky 558,77 eur, úrok z omeškania 1,- eur, omeškanie od 7.9.2018, počet dní omeškania 3, výška omeškanej splátky 403,97 eur, úrok z omeškania 0,17 eur, omeškanie od 10.9.2018, počet dní omeškania 2, výška omeškanej splátky 333,97 eur, úrok z omeškania 0,09 eur, omeškanie od 12.9.2018, počet dní omeškania 12, výška omeškanej splátky 222,59 eur, úrok z omeškania 0,37 eur, omeškanie od 24.9.2018, počet dní omeškania 1, výška omeškanej splátky 125,09 eur, úrok z omeškania 0,02 eur, omeškanie od 25.9.2018, počet dní omeškania 9, výška omeškanej splátky 490,13 eur, úrok z omeškania 0,60 eur, omeškanie od 4.10.2018, počet dní omeškania 1, výška omeškanej splátky 443,63 eur, úrok z omeškania 0,06 eur, omeškanie od 5.10.2018, počet dní omeškania 6, výška omeškanej splátky 273,33 eur, úrok z omeškania 0,23 eur, omeškanie od 11.10.2018, počet dní omeškania 4, výška omeškanej splátky 188,63 eur, úrok z omeškania 0,10 eur, omeškanie od 15.10.2018, počet dní omeškania 10, výška omeškanej splátky 165,95 eur, úrok z omeškania 0,23 eur, omeškanie od 25.10.2018, počet dní omeškania 2, výška omeškanej splátky 530,99 eur, úrok z omeškania 0,15 eur, omeškanie od 27.10.2018, počet dní omeškania 11, výška omeškanej splátky 432,49 eur, úrok z omeškania 0,65 eur, omeškanie od 7.11.2018, počet dní omeškania 6, výška omeškanej splátky 268,69 eur, úrok z omeškania 0,22 eur, omeškanie od 13.11.2018, počet dní omeškania 1, výška omeškanej splátky 140,99 eur, úrok z omeškania 0,02 eur, omeškanie od 14.11.2018, počet dní omeškania 11, výška omeškanej splátky 117,31 eur, úrok z omeškania 0,18 eur, omeškanie od 25.11.2018, počet dní omeškania 4, výška omeškanej splátky 482,25 eur, úrok z omeškania 0,26 eur, omeškanie od 25.12.2018, počet dní omeškania 2, výška omeškanej splátky 269,33 eur, úrok z omeškania 0,07 eur, omeškanie od 27.12.2018, počet dní omeškania 6, výška omeškanej splátky 179,33 eur, úrok z omeškania 0,15 eur, omeškanie od 2.1.2019, počet dní omeškania 23, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.1.2019, počet dní omeškania 4, výška omeškanej splátky 348,49 eur, úrok z omeškania 0,19 eur, omeškanie od 29.1.2019, počet dní omeškania 9, výška omeškanej splátky 194,99 eur, úrok z omeškania 0,24 eur, omeškanie od 7.2.2019, počet dní omeškania 6, výška omeškanej splátky 25,20 eur, úrok z omeškania 0,02 eur, omeškanie od 13.2.2019, počet dní omeškania 12, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.2.2019, počet dní omeškania 3, výška omeškanej splátky 357,44 eur, úrok z omeškania 0,15 eur, omeškanie od 28.2.2019, počet dní omeškania 5, výška omeškanej splátky 345,94 eur, úrok z omeškania 0,24 eur, omeškanie od 5.3.2019, počet dní omeškania 2, výška omeškanej splátky 224,35 eur, úrok z omeškania 0,06 eur, omeškanie od 7.3.2019, počet dní omeškania 6, výška omeškanej splátky 52,65 eur, úrok z omeškania 0,04 eur, omeškanie od 13.3.2019, počet dní omeškania 12, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.3.2019, počet dní omeškania 9, výška omeškanej splátky 362,71 eur, úrok z omeškania 0,45 eur, omeškanie od 3.4.2019, počet dní omeškania 2, výška omeškanej splátky 236,21 eur, úrok z omeškania 0,06 eur, omeškanie od 5.4.2019, počet dní omeškania 7, výška omeškanej splátky 64,51 eur, úrok z omeškania 0,06 eur, omeškanie od 12.4.2019, počet dní omeškania 257, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.12.2019, počet dní omeškania 8, výška omeškanej splátky 197,64 eur, úrok z omeškania 0,22 eur, omeškanie od 2.1.2020, počet dní omeškania 23, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.1.2020, počet dní omeškania 6, výška omeškanej splátky 296,25 eur, úrok z omeškania 0,24 eur, omeškanie od 31.1.2020, počet dní omeškania 7, výška omeškanej splátky 196,75 eur, úrok z omeškania 0,19 eur, omeškanie od 7.2.2020, počet dní omeškania 4, výška omeškanej splátky 21,97 eur, úrok z omeškania 0,01 eur, omeškanie od 11.2.2020, počet dní omeškania 14, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.2.2020, počet dní omeškania 1, výška omeškanej

splátky 392,44 eur, úrok z omeškania 0,05 eur, omeškanie od 26.2.2020, počet dní omeškania 9, výška omeškanej splátky 292,44 eur, úrok z omeškania 0,36 eur, omeškanie od 6.3.2020, počet dní omeškania 4, výška omeškanej splátky 118,24 eur, úrok z omeškania 0,06 eur, omeškanie od 10.3.2020, počet dní omeškania 15, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.3.2020, počet dní omeškania 13, výška omeškanej splátky 408,53 eur, úrok z omeškania 0,73 eur, omeškanie od 7.4.2020, počet dní omeškania 8, výška omeškanej splátky 407,83 eur, úrok z omeškania 0,45 eur, omeškanie od 15.4.2020, počet dní omeškania 5, výška omeškanej splátky 392,38 eur, úrok z omeškania 0,27 eur, omeškanie od 20.4.2020, počet dní omeškania 280, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.1.2021, počet dní omeškania 3, výška omeškanej splátky 361,06 eur, úrok z omeškania 0,15 eur, omeškanie od 28.1.2021, počet dní omeškania 8, výška omeškanej splátky 161,56 eur, úrok z omeškania 0,18 eur, omeškanie od 5.2.2021, počet dní omeškania 20, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.2.2021, počet dní omeškania 5, výška omeškanej splátky 181,01 eur, úrok z omeškania 0,12 eur, omeškanie od 2.3.2021, počet dní omeškania 1, výška omeškanej splátky 75,01 eur, úrok z omeškania 0,01 eur, omeškanie od 3.3.2021, počet dní omeškania 53, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.4.2021, počet dní omeškania 2, výška omeškanej splátky 435,86 eur, úrok z omeškania 0,12 eur, omeškanie od 27.4.2021, počet dní omeškania 120, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.8.2021, počet dní omeškania 9, výška omeškanej splátky 443,62 eur, úrok z omeškania 0,55 eur, omeškanie od 3.9.2021, počet dní omeškania 4, výška omeškanej splátky 138,62 eur, úrok z omeškania 0,08 eur, omeškanie od 7.9.2021, počet dní omeškania 109, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.12.2021, počet dní omeškania 10, výška omeškanej splátky 124,76 eur, úrok z omeškania 0,17 eur, omeškanie od 4.1.2022, počet dní omeškania 21, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.1.2022, počet dní omeškania 1, výška omeškanej splátky 425,07 eur, úrok z omeškania 0,06 eur, omeškanie od 26.1.2022, počet dní omeškania 9, výška omeškanej splátky 211,07 eur, úrok z omeškania 0,26 eur, omeškanie od 4.2.2022, počet dní omeškania 3, výška omeškanej splátky 113,07 eur, úrok z omeškania 0,05 eur, omeškanie od 7.2.2022, počet dní omeškania 3, výška omeškanej splátky 99,37 eur, úrok z omeškania 0,04 eur, omeškanie od 10.2.2022, počet dní omeškania 15, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.2.2022, počet dní omeškania 10, výška omeškanej splátky 430,35 eur, úrok z omeškania 0,59 eur, omeškanie od 7.3.2022, počet dní omeškania 8, výška omeškanej splátky 288,65 eur, úrok z omeškania 0,32 eur, omeškanie od 15.3.2022, počet dní omeškania 6, výška omeškanej splátky 181,15 eur, úrok z omeškania 0,15 eur, omeškanie od 21.3.2022, počet dní omeškania 4, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.3.2022, počet dní omeškania 12, výška omeškanej splátky 444,82 eur, úrok z omeškania 0,73 eur, omeškanie od 6.4.2022, počet dní omeškania 1, výška omeškanej splátky 306,82 eur, úrok z omeškania 0,04 eur, omeškanie od 7.4.2022, počet dní omeškania 4, výška omeškanej splátky 15,12 eur, úrok z omeškania 0,01 eur, omeškanie od 11.4.2022, počet dní omeškania 14, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.4.2022, počet dní omeškania 11, výška omeškanej splátky 444,37 eur, úrok z omeškania 0,67 eur, omeškanie od 6.5.2022, počet dní omeškania 12, výška omeškanej splátky 198,67 eur, úrok z omeškania 0,33 eur, omeškanie od 18.5.2022, počet dní omeškania 7, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.5.2022, počet dní omeškania 5, výška omeškanej splátky 444,02 eur, úrok z omeškania 0,30 eur, omeškanie od 30.5.2022, počet dní omeškania 4, výška omeškanej splátky 336,02 eur, úrok z omeškania 0,18 eur, omeškanie od 3.6.2022, počet dní omeškania 10, výška omeškanej splátky 238,02 eur, úrok z omeškania 0,33 eur, omeškanie od 13.6.2022, počet dní omeškania 12, výška omeškanej splátky 0,- eur, úrok z omeškania 0,- eur, omeškanie od 25.6.2022, počet dní omeškania 30, výška omeškanej splátky 442,87 eur, úrok z omeškania 1,82 eur, omeškanie od 25.7.2022, počet dní omeškania 31, výška omeškanej splátky 887,72 eur, úrok z omeškania 3,77 eur, omeškanie od 25.8.2022, počet dní omeškania 31, výška omeškanej splátky 1.332,57 eur, úrok z omeškania 5,66 eur, omeškanie od 25.9.2022, počet dní omeškania 29, výška omeškanej splátky 1.777,42 eur, úrok z omeškania 7,06 eur.

90. Úroky z omeškania 5% ročne odo dňa nasledujúceho po vyhlásení úveru za predčasne splatný do dátumu poslednej úhrady, t. j. od 24.10.2022 do 4.4.2023 predstavujú sumu 349,71 eur (matematický vzorec: výška úroku z omeškania za príslušný interval = výška dlžnej istiny, respektíve omeškanej splátky krát úroková sadzba/100/365 (počet dní v kalendárnom roku) krát počet dní v príslušnom intervale): výška istiny ku dňu 24.10.2022 15.760,07 eur, počet dní omeškania 129, úrok z omeškania 5%, suma 278,50 eur, výška istiny ku dňu 2.3.2023 15.753,07 eur (15.760,07 eur mínus uhradených 7,- eur), počet

dní omeškania 33, úrok z omeškania 5%, suma 71,21 eur, výška istiny ku dňu 4.4.2023 15.748,07 eur (15.753,07 eur minus uhradených 5,- eur), počet dní omeškania 0, úrok z omeškania 5%, suma 0,- eur.

91. Žalobca si ďalej uplatnil úrok z omeškania 5% ročne z dlžnej istiny úveru 15.748,07 eur od 5.4.2023 do zaplattenia (od dňa nasledujúceho po dátume poslednej úhrady) do zaplattenia. K tomuto dátumu, ako aj ku dňu rozhodnutia vo veci samej, žalovaný bol naďalej v omeškani s úhradou dlžnej istiny. Nárok bol aj v tejto časti opodstatnený.

92. Žalovaný svojím dispozičným úkonom predmetom konania ďalej urobil nárok o zaplattenie poplatkov vo výške 36,- eur.

93. V bode 3.1 Zmluvy o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017 si jej zmluvné strany dohodli, že v prípade omeškania so splácaním úveru je banka oprávnená uplatniť si úhradu skutočných nákladov spojených s vymáhaním úveru.

94. Podľa § 121 ods. 3 Občianskeho zákonníka, príslušenstvom pohľadávky sú úroky, úroky z omeškania, poplatok z omeškania a náklady spojené s jej uplatnením.

95. Podľa § 53 ods. 2 Občianskeho zákonníka, za individuálne dojednané zmluvné ustanovenia sa nepovažujú také, s ktorými mal spotrebiteľ možnosť oboznámiť sa pred podpisom zmluvy, ak nemohol ovplyvniť ich obsah.

96. Podľa § 53 ods. 3 Občianskeho zákonníka, ak dodávateľ nepreukáže opak, zmluvné ustanovenia dohodnuté medzi dodávateľom a spotrebiteľom sa nepovažujú za individuálne dojednané.

97. Vo vyjadrení zo dňa 23.10.2023, podanom prostredníctvom právneho zástupcu žalobca uviedol, že poplatky vo výške 36,- eur zahŕňajú poplatky spojené s vymáhaním pohľadávky, a to konkrétne poplatky účtované za: 1. upomienku 9,- eur, 2. upomienku 9,- eur, Upozornenie – Výzva na splatenie dlžnej časti úveru 9,- eur, Výzva na úhradu dlžnej sumy 9,- eur. Ďalej uviedol, že náklady zahŕňajú najmä náklady za papier, poštovné, stratu času, správu informačno-technických systémov, ktoré slúžia aj na automatizované sledovanie omeškania splácania úverov, telekomunikačné náklady a iné účelne vynaložené náklady.

98. S poukazom na bod 95., si žalobca uplatňuje proti žalovanému poplatky ako skutočne vynaložené náklady spojené s vymáhaním úveru. Ako to už bolo uvedené v odôvodnení rozhodnutia, Zmluva o spotrebiteľskom úvere lepšiasplátka č. 1747587234 zo dňa 24.1.2017 je spotrebiteľskou zmluvou a na právny vzťah je potrebné aplikovať aj ustanovenia zákona o spotrebiteľských úveroch a relevantne ustanovenia Občianskeho zákonníka. Žalobca nepreukázal, aké skutočné náklady mu vznikli v súvislosti s uplatnením úveru. Žalovaný pritom nemal možnosť ovplyvniť ustanovenia zmluvy, ktoré sa týkali výšky poplatkov. S poukazom na § 53 ods. 3 Občianskeho zákonníka, ustanovenie bodu 3.1 Zmluvy nebolo individuálne dojednané, a preto je ako neprijateľná zmluvná podmienka neplatné. Súd uvedené ustanovenie zmluvy považuje za dojednanie, ktoré je výlučne v prospech žalobcu, a keďže žalovaný nemal možnosť ho ovplyvniť, spôsobuje začnú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech žalovaného. Preto súd žalobu v časti o zaplattenie sumy 36,- eur zamietol, ako neopodstatnenú. Žalobca si tiež uplatnil ako náklady spojené s uplatnením pohľadávky sumu 399,43 eur za úkon právnej služby: Predžalobná výzva zo dňa 19.6.2023 (odmena 320,34 eur, režijný paušál 12,52 eur, DPH 20% 66,57 eur). Podľa novej právnej úpravy (§ 251 Civilného sporového poriadku) sa za trovy konania považujú len také výdavky, ktoré vznikli v konaní, t. j. v období od začatia konania (§ 156) do jeho skončenia (právoplatnosti rozhodnutia vo veci samej). Jednotlivé úkony právnej služby musia byť posudzované samostatne so zreteľom na to, či išlo o odôvodnený a účelne vynaložený výdavok, ktorý strane sporu vznikol v konaní v súvislosti s uplatňovaním alebo bránením práva. Je teda relevantné, že určité výdavky síce vznikli v bezprostrednej súvislosti s konaním, avšak pred jeho začatím (napr. v súvislosti s predžalobnou výzvou), pretože je vylúčené takéto výdavky považovať za trovy konania, keď nevznikli počas prebiehajúceho konania. Ak strana mala takéto výdavky (pred začatím konania), tieto by mohli byť posúdené ako náklady spojené s uplatnením pohľadávky podľa § 121 ods. 3 Občianskeho zákonníka (porovnaj rozhodnutie Krajského súdu Nitra č. k. 25CoCsp 17/2023). Vzhľadom k úkonu: Predžalobná výzva zo dňa 19.6.2023, ktorý bol realizovaný pred začatím konania, jedná sa o úkon, ktorý si žalobca správne uplatnil vo veci samej. Je nesporné, že vyhláška o odmenách

a náhradách advokátov za poskytnuté právne služby upravuje možnosť uplatniť si nárok na náhradu aj za úkon predžalobnej výzvy, avšak tieto môžu byť v niektorých sporoch posúdené ako náklady spojené s uplatnením pohľadávky. Zákon č. 307/2016 Z.z. o upomínacom konaní ukladá žalobcovi pred podaním návrhu na vydanie platobného rozkazu vyzvať žalovaného na zaplatenie dlžnej sumy. Predžalobná výzva zo dňa 19.6.2023, tým splňala právne účinky možnosti prípustnosti upomínacieho konania. Preto súd priznal žalobcovi nárok na zaplatenie sumy 399,43 eur.

99. Podľa § 40 ods. 2 Občianskeho zákonníka, písomne uzavretá dohoda sa môže zmeniť alebo zrušiť iba písomne.

100. V citovanom ustanovení zákona je zakotvená zásada, že všetky písomne uzavreté dohody (zmluvy) môžu byť z rovnakých dôvodov, pre ktoré je určená písomná forma už pri ich vzniku, opäť zmenené alebo zrušené iba písomnou formou. Táto zásada má kogentnú formu. Zmeny textu písomnej zmluvy nie sú pre jej účastníkov záväzné, pokiaľ s nimi neprejavili súhlas a pokiaľ zmenenú zmluvu nepodpísali (porovnaj rozhodnutie Najvyššieho súdu Českej republiky č. k. 22Cdo 61/1999).

101. V Oznámení o odklade splátok zo dňa 25.4.2019 a zo dňa 20.4.2020, žalobca okrem iného uviedol, že vzhľadom na schválenú zmenu zmluvných podmienok, sa menia niektoré podstatné náležitosti zmluvy, a to aj výška mesačnej splátky a konečný termín splatnosti úveru. Žalobca však nepreukázal, že by žalovaný (a tiež dlžník) prejavili súhlas so zmenou uvedených podstatných náležitostí zmluvy, a že by dohodu o jej zmene spolu s dlžníkom podpísali. Preto ide o neplatný právny úkon, a výška splátky 365,04 eur mesačne (a poslednej splátky 363,74 eur), a tiež termín konečnej splatnosti úveru 25.1.2025, zostali nezmenené.

102. Právny zástupca žalobcu neprítomnosť na nariadenom termíne pojednávania ospravedlnil.

103. Podľa § 106 ods. 1 písm. a/ Civilného sporového poriadku, ak nejde o doručovanie do elektronickej schránky podľa osobitného predpisu, o doručovanie v osobitných prípadoch podľa § 107 ods. 2 a adresát neuviedol inú adresu na doručovanie, doručuje súd písomnosti fyzickej osobe na adresu evidovanú v registri obyvateľov Slovenskej republiky alebo adresu miesta pobytu cudzinca na území Slovenskej republiky podľa druhu pobytu cudzinca.

104. Podľa § 111 ods. 3 Civilného sporového poriadku, ak nemožno doručiť písomnosť na adresu podľa § 106, písomnosť sa považuje dňom vrátenia nedoručenej zásielky za doručenú, a to aj vtedy, ak sa adresát o tom nedozvie.

105. Podľa § 112 Civilného sporového poriadku, ak nemožno doručiť písomnosť, ktorá sa nedoručuje do vlastných rúk na adresu podľa § 106, písomnosť sa považuje dňom vrátenia nedoručenej zásielky za doručenú, a to aj vtedy, ak sa adresát o tom nedozvie.

106. Dňa 1.12.2023 žalovaný tunajšiemu súdu oznámil, že písomnosti žiada doručiť na adresu: E. XX, F. C. G. (č. I. 115). Túto adresu uviedol aj v odpore proti platobnému rozkazu.

107. Na adresu: E. XX, F. C. G. súd zaslal žalovanému upovedomenie o termíne vyhlásenia rozsudku na deň: 22.4.2024, o 12.30 hod., č. dverí 33. Zásielku si v odbernej lehote, ale neprevzal. Súdu pritom neoznámil ďalšie skutočnosti, ktoré by mali význam pre doručovanie písomností. Fikcia doručenia je typickou právnou fikciou, ktorá nastupuje v prípade, ak fyzická osoba, ktorej bola písomnosť doručovaná do miesta, ktoré označila ako adresu na doručovanie, si písomnosť neprevzala. V takom prípade je zrejmé, že ku skutočnému doručeniu nedošlo, avšak pre účely príslušného konania sa doručenie finguje. Adresát zásielky nie je potom oprávnený sa dovoliavať toho, že zásielka mu nebola doručená, lebo právna fikcia je silnejšia ako skutočnosť.

108. S poukazom na vyššie uvedené sa písomnosť: upovedomenie o termíne vyhlásenia rozsudku na deň: 22.4.2024, o 12.30 hod., č. dverí 33 považuje za doručenú, a to i ak sa adresát (žalovaný) o tom nedozvedel, a to dňom 15.4.2024 (informácia o doručovaní za č. I. 143 spisu).

109. Súd zaviazal žalovaného, s poukazom na bod 3., 5., 6., 7., 8. odôvodnenia rozsudku, zaplatiť žalobcovi nesplatenú istinu 15.748,07 eur, zmluvný úrok 164,24 eur, úrok z omeškania 37,05 eur,

úrok z omeškania 349,71 eur, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 15.748,07 eur od 5.4.2023 do zaplataenia a náklady spojené s uplatnením pohľadávky 399,43 eur, spoločne a nerozdielne s H. F., nar. XX.X.XXXX, ktorý už bol zaviazaný na plnenie platobným rozkazom Okresného súdu Banská Bystrica č. k. 3Up 1215/2023 zo dňa 24.7.2023, ktorý vo vzťahu k nemu nadobudol právoplatnosť a vykonateľnosť dňa 24.8.2023. Na základe predmetnej zmluvy poskytol žalobca finančné prostriedky, ktoré dlžník a spoludlžník čerpali spôsobom uvedeným v bode 2.2 a 2.3 zmluvy, ako aj v listine: Aktuálny stav úveru strana 5. Podpisom zmluvy žalovaný súhlasil so spôsobom čerpania peňažných prostriedkov. Momentom podpisu, žalovaný ako spoludlžník je rovnako povinný plniť so zmluvy ako hlavný dlžník, nakoľko ide o solidárny záväzkový vzťah, a to bez ohľadu na skutočnosť, kto s poskytnutými finančnými prostriedkami disponoval. Ak žalovaný sám splní priznanú sumu s príslušenstvom, je oprávnený následne žiadať náhradu od dlžníka H. F. (§ 511 ods. 3 Občianskeho zákonníka).

110. Podľa § 255 ods. 1, ods. 2 Civilného sporového poriadku, 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.

111. Podľa § 262 ods. 1, ods. 2 Civilného sporového poriadku, 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.

112. Úspech vo veci sa zisťuje porovnaním žalobnej žiadosti (petitu) a výroku rozhodnutia, ktorým sa vo veci rozhodlo.

113. Žalobca predmetom konania urobil nárok o zaplataenie sumy 15.748,07 eur s príslušenstvom, 164,24 eur, 37,05 eur, 349,71 eur, 36,- eur a 399,43 eur, celkovo 16.734,50 eur. Úspešný bol v sume 15.748,07 eur s príslušenstvom, 164,24 eur, 37,05 eur, 349,71 eur a 399,43 eur, celkovo 16.698,50 eur. Úspech žalobcu predstavuje 99,78% a úspech žalovaného 0,22 %. Celkový úspech žalobcu je 99,56%.

114. Súd žalobcovi priznal proti žalovanému právo na náhradu trov konania v rozsahu 99,56%, a to spoločne a nerozdielne s H. F., nar. XX.X.XXXX, ktorý už bol zaviazaný na plnenie platobným rozkazom Okresného súdu Banská Bystrica č. k. 3Up 1215/2023 zo dňa 24.7.2023, ktorý vo vzťahu k nemu nadobudol právoplatnosť a vykonateľnosť dňa 24.8.2023.

115. O výške trov konania, rozhodne po právoplatnosti rozhodnutia súdny úradník.

116. Žalovaný zostal v konaní pasívny, a ani nežiadal, aby mu súd povolil žalovanú sumu s príslušenstvom zaplatiť v splátkach. Preto ho súd zaviazal na plnenie v lehote troch dní odo dňa právoplatnosti rozsudku.

#### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie v lehote 15 dní odo dňa jeho doručenia na Okresnom súde Prievidza, písomne, v dvoch vyhotoveniach. O odvolaní rozhoduje Krajský súd Trenčín.

V odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach uvedie, ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka, čo sa ním sleduje, uvedie sa spisová značka 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), odvolanie musí byť podpísané. Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

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 nevykonal 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.

Odvolanie ďalej možno odôvodniť podľa § 365 ods. 2 Civilného sporového poriadku.

Ak žalovaný nesplní povinnosť uloženú týmto rozsudkom, môže žalobca podať návrh na vykonanie exekúcie podľa Exekučného poriadku.