

Súd: Okresný súd Považská Bystrica
Spisová značka: 6Csp/45/2020
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6120365434
Dátum vydania rozhodnutia: 22. 04. 2021
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Dagmar Mišúnová
ECLI: ECLI:SK:OSPB:2021:6120365434.5

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Považská Bystrica sudkyňou JUDr. Dagmar Mišúnovou v spore žalobkyne Home Credit Slovakia, a.s. so sídlom Teplická 7434/147, 921 22 Piešťany, IČO: 36 234 176, zastúpená Advokátskou kanceláriou GOLIÁŠOVÁ GABRIELA s.r.o. so sídlom 1. mája 173/11, 911 01 Trenčín, IČO: 47 234 679, proti žalovanému H. O., nar. XX.XX.XXXX, bytom A. XX, XXX XX F., o zaplatenie 4.321,45 eur s príslušenstvom, takto

rozhodol:

I. Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobkyne 247,59 eur spolu s 5 % ročným úrokom z omeškania zo sumy 20,95 Eur od 16.8.2020 do 20.8.2020, 5 % ročným úrokom z omeškania zo sumy 31,78 Eur od 16.9.2020 do 17.9.2020, 5 % ročným úrokom z omeškania zo sumy 42,61 Eur od 16.10.2020 do 18.10.2020, 5 % ročným úrokom z omeškania zo sumy 7,61 Eur od 19.10.2020 do 19.11.2020, 5 % ročným úrokom z omeškania zo sumy 45,83 Eur od 16.11.2020 do 19.11.2020, 5 % ročným úrokom z omeškania zo sumy 18,44 Eur od 20.11.2020 do zaplatenia, 5 % ročným úrokom z omeškania zo sumy 45,83 Eur od 16.12.2020 do zaplatenia, 5 % ročným úrokom z omeškania zo sumy 45,83 Eur od 16.1.2021 do zaplatenia, 5 % ročným úrokom z omeškania zo sumy 45,83 Eur od 16.2.2021 do zaplatenia, 5 % ročným úrokom z omeškania zo sumy 45,83 Eur od 16.3.2021 do zaplatenia, 5 % ročným úrokom z omeškania zo sumy 45,83 Eur od 16.4.2021 do zaplatenia, a to v mesačných splátkach po 40 Eur, ktoré splátky je žalovaný povinný poukazovať na účet žalobkyne vždy do 25. dňa toho ktorého mesiaca od právoplatnosti tohto rozsudku až do úplného vyrovnania dluhu s tým, že omeškanie jednej splátky má za následok zročnosť celého plnenia.

II. Vo zvyšku súd žalobu z a m i e t a .

III. Žalovanému sa náhrada trov konania n e p r i z n á v a .

o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobkyňa sa podanou žalobou voči žalovanému domáhala zaplatenia istiny vo výške 4.321,45 eur a úroku z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 4.228,01 eur od 14.06.2020 do 17.06.2020, 5% ročne zo sumy 4.204,14 eur od 18.06.2020 do 17.07.2020, 5% ročne zo sumy 4.197,16 eur od 18.07.2020 do zaplatenia, náhrady trov konania a právneho zastúpenia. V žalobe uviedla, že ako veriteľ uzatvorila so žalovaným ako dlžníkom - spotrebiteľom dňa 30.05.2019 úverovú zmluvu č. XXXXXXXXXXXX, ktorej neoddeliteľnou súčasťou sú úverové podmienky. Predmetom úverovej zmluvy bolo poskytnutie spotrebiteľského úveru vo výške 4.400,00 eur zo strany žalobkyne. Žalovaný sa zaviazal peňažné prostriedky vrátiť v 96 pravidelných mesačných splátkach po 73,71 eur. Žalovaný sa dostal do omeškania s plnením zmluvných povinností, keď úver riadne a včas nesplácal. Napriek opakovaným upozorneniam dlžné splátky nedoplatil, a teda nedošlo k riadnemu a včasnému splácaniu úveru. Na základe tejto skutočnosti žalobkyňa v zmysle Hlavy Obchodných podmienok s názvom Ukončenie zmluvy dňa 29.05.2020 pristúpila k zosplateniu budúcich splátok úveru a vyzvala žalovaného k splateniu celého

zostatku úveru a dlžných splátok. Žalobkyňa poskytla žalovanému lehotu 15 dní na splnenie povinností a táto lehota na plnenie uplynula žalovanému dňa 13.06.2020. Žalovaný v lehote na plnenie dlžnú sumu neuhradil, a preto si žalobkyňa uplatnila okrem dlžnej sumy aj zákonné úroky z omeškania. Pred podaním žaloby vyzvala žalobkyňa listom zo dňa 16.06.2020 žalovaného k zaplateniu aktuálnej dlžnej sumy s upozornením, že ak v stanovenej lehote dlžnú sumu neuhradí, bude vo veci podaná žaloba, a teda žalovaný bol vyzvaný na úhradu dlhu v posledných troch mesiacoch pred podaním návrhu. Žalovaný ku dňu podania žaloby uhradil celkovo sumu 574,84 eur. Žalobkyňa voči žalovanému eviduje dlh vo výške 4.321,45 eur, ktorý pozostáva z istiny vo výške 58,22 eur (7.-10. splátka), úroku vo výške 124,99 eur (úrok 7.-10. splátky), zosplatennej istiny vo výške 4.138,94 eur (istina splátok po zosplatení - 11.-96. splátka).

2. Na preukázanie svojich tvrdení žalobkyňa k žalobe pripojila: Zmluvu o spotrebiteľskom úvere - účelový a revolvingový úver č. XXXXXXXXXXXXXXXX zo dňa 30.05.2019, Predžalobnú výzvu na zaplatenie dlhu a oznámenie o prevzatí právneho zastúpenia zo dňa 16.06.2020 s podacím hárkom, Úverové podmienky, Výpis čerpania, splátok a úhrad, Výzvu k splateniu celého úveru zo dňa 29.05.2020 s podacím hárkom.

3. Žalovaný namietal, že zmluva o úvere neobsahuje náležitosti v zmysle zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch, a preto je potrebné predmetný úver považovať za bezúročný a bez poplatkov, a to z dôvodu nesprávne uvedenej výšky splátky 73,71 eur, pričom žalovaný je toho názoru, že pri výške poskytnutého úveru 4.400,00 eur, úrokovej sadzbe 12,76 % a počte splátok 96, na základe výpočtu cez internetovú kalkulačku by mala byť výška splátky 73,36 eur. Žalovaný zároveň eventuálne namietal nesprávne uvedenú výšku úrokovej sadzby 12,76 % nakoľko je toho názoru, že pri výške poskytnutého úveru 4.400,00 eur, výške splátky 73,71 eur a počte splátok 96, na základe výpočtu cez internetovú kalkulačku by mala byť výška úrokovej sadzby 12,90 %. Ďalej namietal zosplatenie úveru ku dňu 14.06.2020. Žalovaný je toho názoru, že žalobca nepredložil dôkaz o tom, že bol pred zosplatením úveru vyzvaný na úhradu dlžnej sumy podľa § 53 ods. 9 OZ v spojení s § 565 OZ. Vzhľadom na uvedené má žalovaný za to, že žalobkyňa má nárok iba na úhradu úroku z omeškania z tej ktorej omeškanej splátky, nakoľko splatnosť celého úveru ešte nenastala a nie nárok na úrok z omeškania z celého záväzku. Žalovaný ďalej uviedol, že nárok žalobkyne je premlčaný. Žiadal, aby mu súd povolil splácať dlh po 40,00 eur mesačne, a to z dôvodu jeho zlej finančnej a sociálnej situácie. Uviedol, že pracuje s príjmom 900 - 950 €, jeho manželka s príjmom 600 €, má vyživovaciu povinnosť k plnoletej dcére, ktorá študuje na vysokej škole. Spláca úver v Prvej stavebnej sporiteľni splátkami po 110 €, 74 €, hypotéku v Slovenskej sporiteľni splátkami vo výške 738 €. Za bývanie platí mesačne 240 €.

4. Žalobkyňa vo svojom vyjadrení uviedla, že predmetná zmluva je platná a účinná, obsahuje všetky zákonom č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch predpísané obsahové náležitosti. Žalobkyňa žalovanému zaslala výzvu dňa 11.04.2020 a upozornila ho na možnosť zosplatenia budúcich splátok. Strata výhody splátok je dohodnutá v úverovej zmluve a pred samotným zosplatením zo dňa 29.05.2020 bol žalovaný na túto možnosť upozornený. K predmetnému vyjadreniu žalobkyňa pripojila Výzvu k plneniu dlžnej čiastky zo dňa 11.04.2020 s podacím hárkom. Podaním zo dňa 17.12.2020 tunajšiemu súdu oznámila, že žalovaný po podaní žaloby uhradil celkovo sumu vo výške 140,00 eur, a to úhradami po 35,00 eur: dňa 20.11.2020, 19.10.2020, 18.09.2020, 21.08.2020. Žalovaný sa dostal do omeškania s úhradou 6. splátky, ktorej splatnosť bola dňa 15.01.2020 a v plnej výške bola uhradená až 17.04.2020. Zároveň predložila prehľad splátok a úhrad žalovaného.

5. Súd vo veci nariadil pojednávanie, na ktoré sa žalobkyňa ani jej právny zástupca nedostavili, svoju neúčast' ospravedlnili a žiadali, aby súd vykonal pojednávanie v ich neprítomnosti. Súd v zmysle § 180 C.s.p. pojednával v neprítomnosti žalobkyne a jej právneho zástupcu.

6. Súd vykonal dokazovanie oboznámením sa so Zmluvou o spotrebiteľskom úvere - účelový a revolvingový úver č. XXXXXXXXXXXXXXXX zo dňa 30.05.2019, Predžalobnou výzvou na zaplatenie dlhu a oznámením o prevzatí právneho zastúpenia zo dňa 16.06.2020 s podacím hárkom, Úverovými podmienkami, Výpisom čerpania, splátok a úhrad, Výzvou k plneniu dlžnej čiastky zo dňa 11.04.2020 s podacím hárkom, Výzvou k splateniu celého úveru zo dňa 29.05.2020 s podacím hárkom a zistil nasledovný skutkový stav:

7. Dňa 30.05.2019 žalobkyňa ako veriteľ uzatvorila so žalovaným ako dlžníkom Zmluvu o spotrebiteľskom úvere - účelový a revolvingový úver č. XXXXXXXXXXXXXXXX, na základe ktorej žalobkyňa poskytla žalovanému účelový úver vo výške 4.400,00 eur, pričom žalovaný sa úver zaviazal splácať v 96 mesačných splátkach vo výške 73,71 eur pri ročnej úrokovej sadzbe 12,76 %, RPMN 13,60 %, dátume prvej splátky 03.08.2019, úhrada nasledujúcich splátok - vždy do 15. dňa v kalendárnom mesiaci.

8. Z hlavy 6. Ukončenie zmluvy § 2 písm. a) Úverových podmienok spoločnosti Home Credit Slovakia, a.s. vyplýva, že v prípade oneskorenia s platením aspoň troch splátok alebo oneskorenia s platením jednej splátky dlhšie ako tri mesiace, vzniká povinnosť celý čerpaný úver na požiadanie splatiť (tzv. zosplatenie úveru).

9. Výzvou k plneniu dlžnej čiastky zo dňa 11.04.2020 žalobkyňa žalovanému oznámila dlžnú čiastku v sume 41,84 eur a zároveň ho upozornila, že v prípade ďalšieho omeškania bude po splnení podmienok podľa § 53 ods. 8 OZ oprávnená požadovať okamžité splatenie celého úveru vrátane príslušenstva ako aj nákladov spojených s vymáhaním pohľadávky.

10. Výzvou zo dňa 29.05.2020 žalobkyňa vyzvala žalovaného k splateniu celého úveru č. XXXXXXXXXX, pričom dlžná čiastka bola vo výške 4.449,45 eur.

11. Listom zo dňa 16.06.2020 žalobkyňa žalovanému zaslala predžalobnú výzvu, pričom mu oznámila výšku dlžnej sumy 4.451,89 eur.

12. Z výpisu čerpania, splátok a úhrad vyplýva, že žalovaný do podania žaloby celkovo uhradil sumu 574,84 eur.

13. 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.

14. Podľa § 1 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len ako zákon o spotrebiteľských úveroch) v znení účinnom ku dňu uzatvorenia zmluvy, tento zákon upravuje práva a povinnosti súvisiace s poskytovaním spotrebiteľského úveru na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere, podmienky poskytovania spotrebiteľského úveru, náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere, spôsob výpočtu celkových nákladov spotrebiteľa spojených s poskytovaním spotrebiteľského úveru, podmienky na udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov, podmienky na výkon činnosti veriteľa a ďalšie opatrenia na ochranu spotrebiteľa.

15. Podľa § 1 ods. 2 zákona o spotrebiteľských úveroch v znení účinnom ku dňu uzatvorenia zmluvy, spotrebiteľským úverom na účely tohto zákona je dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme pôžičky, úveru, odloženej platby alebo obdobnej finančnej pomoci poskytnutej veriteľom spotrebiteľovi. Spotrebiteľský úver podľa tohto zákona možno poskytnúť len bezhotovostným prevodom finančných prostriedkov na platobný účet spotrebiteľa alebo na účet stavebného sporiteľa, poštovým poukazom, ktorého adresátom je spotrebiteľ alebo platobným prostriedkom vydaným na meno spotrebiteľa; tým nie je dotknuté bezhotovostné poskytnutie viazaného spotrebiteľského úveru podľa § 15 alebo poskytnutie spotrebiteľského úveru bezhotovostne na splatenie iného úveru alebo úverov úhradou veriteľovi oprávnenému poskytovať úver podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu. Spotrebiteľským úverom sú aj mladomanželský úver podľa osobitného predpisu niektoré stavebné úvery a iné úvery podľa osobitného predpisu a nezabezpečené úvery poskytované spotrebiteľom na účely rekonštrukcie nehnuteľnosti určenej na bývanie, pričom ustanovenia osobitných predpisov týkajúce sa poskytovania týchto úverov tým nie sú dotknuté; obmedzenie hornej hranice výšky úveru podľa odseku 3 písm. f) sa na tieto úvery nevzťahuje.

16. Podľa § 2 písm. a) zákona o spotrebiteľských úveroch v znení účinnom ku dňu uzatvorenia zmluvy, na účely tohto zákona sa rozumie spotrebiteľom fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania,

17. Podľa § 2 písm. b) zákona o spotrebiteľských úveroch v znení účinnom ku dňu uzatvorenia zmluvy, na účely tohto zákona sa rozumie veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti.

18. Podľa § 2 písm. d) zákona o spotrebiteľských úveroch v znení účinnom ku dňu uzatvorenia zmluvy, na účely tohto zákona sa rozumie zmluvou o spotrebiteľskom úvere zmluva, ktorou sa veriteľ zaväzuje poskytnúť spotrebiteľovi spotrebiteľský úver a spotrebiteľ sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom.

19. Podľa § 9 ods. 2 zákona o spotrebiteľských úveroch, zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka musí obsahovať tieto náležitosti:

- a) druh spotrebiteľského úveru,
- b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o fyzickú osobu; ak je spotrebiteľský úver ponúkaný alebo zmluva o spotrebiteľskom úvere uzavieraná prostredníctvom finančného agenta, zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje aj údaje o ňom v rozsahu údajov ako u veriteľa, podľa toho, či ide o finančného agenta právnickú osobu alebo fyzickú osobu,
- c) meno, priezvisko, rodné číslo a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa; ak spotrebiteľ nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa dátum narodenia,
- d) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- e) celkovú výšku a konkrétnu menu spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,
- f) opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a cenu tovaru alebo služby, ak ide o spotrebiteľský úver vo forme odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu alebo ak ide o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere,
- g) úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru, podmienky, ktoré upravujú jej uplatňovanie, index alebo referenčnú úrokovú sadzbu, na ktorý je výška úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru naviazaná, ako aj časové obdobia, v ktorých dochádza k zmene výšky úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, podmienky a spôsob vykonania tejto zmeny; ak sa za rôznych podmienok uplatňujú rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, uvádzajú sa tieto informácie o všetkých uplatniteľných úrokových sadzbách spotrebiteľského úveru,
- h) ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkovú čiastku, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, vypočítané na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere; uvedú sa všetky predpoklady použité na výpočet tejto ročnej percentuálnej miery nákladov,
- i) výšku, počet, frekvenciu splátok a prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,
- j) právo spotrebiteľa vyžiadať si výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky podľa odseku 5, ak sa amortizuje istina na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- k) súhrnný prehľad, ktorý obsahuje lehoty a podmienky splácania úrokov a súvisiacich pravidelných a nepravidelných poplatkov, ak sa poplatky a úroky majú platiť bez amortizácie istiny,
- l) prípadne poplatky za vedenie jedného alebo viacerých účtov, na ktorých sa zaznamenávajú platobné transakcie a čerpania, ak je otvorenie účtu povinné, spoločne s poplatkami za používanie platobných prostriedkov na platobné transakcie a čerpania a inými poplatkami vyplývajúcimi zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a podmienkami, za akých sa tieto poplatky môžu zmeniť,
- m) úrokovú sadzbu, ktorá sa použije v prípade omeškania spotrebiteľa s platením splátok, a spôsob jej úpravy a prípadné poplatky pri neplnení zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- n) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,
- o) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,
- p) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,
- q) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,
- r) právo na splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti, postup pri takom splatení spotrebiteľského úveru a spôsob určenia výšky poplatku za splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti podľa § 16,
- s) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- t) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- u) právo na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, lehotu, počas ktorej možno toto právo uplatniť, a ďalšie podmienky jeho vykonania vrátane informácie o povinnosti spotrebiteľa zaplatiť čerpanú istinu a príslušný úrok podľa § 13 ods. 3, ako aj o výške úroku za deň alebo o spôsobe jej výpočtu,
- v) názov a adresu príslušného orgánu dohľadu podľa § 23.

20. Podľa § 11 ods. 1 písm. b) zákona o spotrebiteľských úveroch, poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. d), e), g) až i), l) a p).

21. Podľa § 52 ods. 1, 2, 3 a 4 Občianskeho zákonníka, spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom. Ustanovenia o spotrebiteľských zmluvách, ako aj všetky iné ustanovenia upravujúce právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, použijú sa vždy, ak je to na prospech zmluvnej strany, ktorá je spotrebiteľom. Odlišné zmluvné dojednania alebo dohody, ktorých obsahom alebo účelom je obchádzanie tohto ustanovenia, sú neplatné. Dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej, alebo inej podnikateľskej činnosti. Spotrebiteľom je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej, alebo inej podnikateľskej činnosti.

22. 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.

23. Podľa § 54a Občianskeho zákonníka, premlčané právo zo spotrebiteľskej zmluvy nemožno vymáhať a ani ho platne zabezpečiť; ustanovenie § 151j ods. 2 tým nie je dotknuté. Zmeniť obsah premlčaného práva zo spotrebiteľskej zmluvy, nahradiť ho novým právom alebo obnoviť jeho vymáhateľnosť možno len na základe právneho úkonu dlžníka, ktorý o premlčaní vedel.

24. Podľa § 100 ods. 1 Občianskeho zákonníka, právo sa premlčí, ak sa nevykonalo v dobe v tomto zákone ustanovenej (§ 101 až 110). Na premlčanie súd prihliadne len na námietku dlžníka. Ak sa dlžník premlčania dovoľá, nemožno premlčané právo veriteľovi priznať.

25. 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.

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

27. Podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka, ak ide o omeškanie s plnením peňažného dlhu, má veriteľ právo požadovať od dlžníka popri plnení úroky z omeškania, ak nie je podľa tohto zákona povinný platiť poplatok z omeškania; výšku úrokov z omeškania a poplatku z omeškania ustanovuje vykonávací predpis.

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

29. Podľa § 3 Nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka účinného v čase uzatvorenia zmluvy, výška úrokov z omeškania je o päť percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

30. Podľa § 232 ods. 4 Civilného sporového poriadku ak súd uložil povinnosť plniť opakujúce sa a v budúcnosti splatné dávky a splátky, vykonateľnosť týchto dávok a splátok sa spravuje poradiť ich splatnosti, ak súd nerozhodne inak; súd môže rozhodnúť, že omeškanie s plnením jednej dávky alebo splátky má za následok splatnosť celého plnenia.

31. Z vykonaného dokazovania mal súd za nesporne preukázané, že v predmetnej právnej veci dňa 30.05.2019 uzavreli žalobkyňa ako veriteľ so žalovaným ako dlžníkom Zmluvu o spotrebiteľskom úvere - účelový úver a revolvingový úver, ktorou vznikol medzi stranami konania právny vzťah zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere uzatvorenej podľa ustanovenia § 497 a nasl. Obchodného zákonníka, ktorá je zároveň zmluvou o spotrebiteľskom úvere v zmysle zákona č. 129/2010 Z. z. Zmluvou sa žalobkyňa v rámci predmetu svojej činnosti zaviazala poskytnúť žalovanému ako fyzickej osobe - nepodnikateľovi

peňažné prostriedky a žalovaný sa tieto zaviazal splácať v pravidelných mesačných splátkach. V prejednávanej veci ide jednoznačne o spotrebiteľskú zmluvu, na ktorú je potrebné aplikovať ustanovenia § 52 a nasl. Občianskeho zákonníka. Špeciálna úprava spotrebiteľského úveru je obsiahnutá v zákone č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch.

32. Po preskúmaní predmetnej zmluvy súd ďalej dospel k záveru, že táto neobsahuje náležitosť v zmysle § 9 ods. 1 písm. d) zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch, t.j. dobu trvania zmluvy. Pod pojmom doba trvania zmluvy je potrebné rozumieť časový úsek ohraničený začiatkom a koncom trvania zmluvy (rozsudok KS Prešov zo dňa 28.09.2020 sp.zn. 8Co/137/2019). Nie je prípustné, aby si spotrebiteľ musel údaj o dobe trvania zmluvy sám odvodzovať od iných zmluvných údajov. Takýto postup by neslúžil ochrane spotrebiteľa, pre ktorú zákon náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere stanovil. Súd preto vyhodnotil úver ako bezúročný a bez poplatkov v zmysle § 11 ods. 1 písm. b) citovaného zákona. Z tohto dôvodu mal žalovaný zaplatiť sumu poskytnutého úveru 4.400,00 € v 96 splátkach po 45,83 € mesačne. Následne súd vyhodnotil úver ako nesprávne predčasne zosplatnený, nakoľko žalovaný nebol v omeškaní so splátkou najmenej 3 mesiace pred zosplatnením, t.j. k 15.01.2020, a preto nemohlo dôjsť k zosplatneniu ku dňu 29.05.2020, keďže k 15.1.2020 uhradil celkom 364,84 €, pričom mal uhradiť 274,38 € (6 splátok po 45,83 €), a preto mal ďalej úver splácať v splátkach. Ku dňu vyhlásenia rozsudku mal žalovaný uhradiť 21 splátok po 45,83 €, t.j. 962,43 €, pričom uhradil len 714,84 € (574,84 € pred začatím konania, sumu 140,00 € po podaní žaloby), preto žalovaný musí zaplatiť žalobkyni ešte sumu 247,59 € (962,43 € - 714,84 €) na ktorú úhradu súd žalovaného zaviazal a vo zvyšnej časti súd žalobu zamietol.

33. Pokiaľ žalovaný vzniesol námietku premlčania vo vzťahu k nároku žalobkyne, túto súd nepovažoval za dôvodnú. Vzhľadom k tomu, že žalobkyňa nesprávne zosplatnila predmetný úver, súd posudzoval premlčanie jednotlivo ku každej splátke. Žalobkyňa podala žalobu na súd dňa 23.08.2020, to znamená, že splátky splatné pred 23.08.2017 sú premlčané. Žalovaný sa dostal do omeškania až so splátkou splatnou dňa 15.08.2020, teda je zrejmé, že nárok žalobkyne s poukazom na trojročnú premlčaciu dobu v zmysle § 101 Občianskeho zákonníka, nie je premlčaný.

34. Žalovaný sa dostal s úhradou jednotlivých splátok do omeškania a preto žalobkyni vznikol v zmysle § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka v spojení s § 3 Nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z. aj nárok na úroky z omeškania. Úrok z omeškania súd priznal žalobkyni až od 14.6.2020, od ktorého dňa si uplatnila nárok na úroky z omeškania žalobkyňa z dôvodu nemožnosti prekročenia žalobného návrhu súdom, a to počnúc 16.8.2020, kedy sa žalovaný dostal 1x do omeškania, a následne z každej jednotlivej nezaplatennej splátky po zohľadnení jednotlivých čiastočných úhrad žalovaného. Súd preto zaviazal žalovaného k zaplateniu úrokov z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 20,95 eur od 16.8.2020 do 20.8.2020, 5 % ročne zo sumy 31,78 eur od 16.9.2020 do 17.9.2020, 5 % ročne zo sumy 42,61 eur od 16.10.2020 do 18.10.2020, 5 % ročne zo sumy 7,61 eur od 19.10.2020 do 19.11.2020, 5 % ročne zo sumy 45,83 eur od 16.11.2020 do 19.11.2020, 5 % ročne zo sumy 18,44 eur od 20.11.2020 do zaplatenia, 5 % ročne zo sumy 45,83 eur od 16.12.2020 do zaplatenia, 5 % ročne zo sumy 45,83 eur od 16.1.2021 do zaplatenia, 5 % ročne zo sumy 45,83 eur od 16.2.2021 do zaplatenia, 5 % ročne zo sumy 45,83 eur od 16.3.2021 do zaplatenia, 5 % ročne zo sumy 45,83 eur od 16.4.2021 do zaplatenia 21.11.2020 do zaplatenia. Vo zvyšku súd žalobu zamietol.

35. Súd podľa § 232 ods. 4 CSP zaviazal žalovaného na splácanie dlhu v splátkach, pričom prihliadol na jeho príjmové pomery, z ktorých je zrejmé, že po odrátaní výdavkov nie je schopný splatiť dlh žalobkyni jednorazovo, a taktiež prihliadol aj na výšku istiny. Žalovaný žiadal, aby mu súd povolil splácať dlh voči žalobkyni v mesačných splátkach po 40,00 € mesačne, ktorá suma zodpovedá jednak schopnostiam žalovaného a zároveň takýmto spôsobom bude žalovaná suma uhradená približne do 6 mesiacov (vychádzajúc z priznanej sumy 247,59 eur a výšky mesačnej splátky 40,00 eur), teda v primeranej dobe, v dôsledku čoho nebude týmto spôsobom poškodená ani žalobkyňa. Zároveň pokiaľ žalovaný výhodu splátok nevyužije a dlh prestane platiť, uvedený dlh sa stane splatným naraz, čo by pre žalovaného predstavovalo náklady navyše v podobe trov exekučného konania.

36. O trovách konania rozhodol súd podľa § 255 ods. 2 CSP. Žalobkyňa sa domáhala zaplatenia sumy 4.321,45 eur s príslušenstvom. Súd žalovaného zaviazal k zaplateniu istiny vo výške 247,59 eur s príslušenstvom. Vo zvyšnej časti súd žalobu zamietol, t.j. čo do sumy 4.073,86 eur s príslušenstvom. Vzhľadom k tomu v danej veci úspech žalobkyne predstavuje 5,73 % a úspech žalovaného 94,27 %. Z uvedeného potom vyplýva, že miera úspechu žalovaného predstavuje rozdiel týchto pomerných

úspechov, teda 88,54 %. Súd žalovanému však náhradu trov konania nepriznal vzhľadom k tomu, že žalovanému počas konania žiadne trovy nevznikli a ani nevyplývajú zo spisu.

Poučenie:

Proti tomuto rozhodnutiu je prípustné odvolanie, ktoré možno podať do 15 dní odo dňa doručenia rozhodnutia, na Okresnom súde Považská Bystrica v dvoch vyhotoveniach.

Podľa § 363 CSP v podanom odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania (ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka, uvedenie spisovej značky, čo sa ním sleduje a podpis, §127 ods. 1 a 2 CSP) uvedie, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, z akých dôvodov sa rozhodnutie považuje za nesprávne (odvolacie dôvody) a čoho sa odvolateľ domáha (odvolací návrh).

Odvolanie možno odôvodniť len tým, že neboli splnené procesné podmienky, súd nesprávnym procesným postupom znemožnil strane, aby uskutočňovala jej patriace procesné práva v takej miere, že došlo k porušeniu práva na spravodlivý proces, rozhodoval vylúčený sudca alebo nesprávne obsadený súd, konanie má inú vadu, ktorá mohla mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci, súd prvej inštancie nevykonal navrhnuté dôkazy, potrebné na zistenie rozhodujúcich skutočností, súd prvej inštancie dospel na základe vykonaných dôkazov k nesprávnym skutkovým zisteniam, zistený skutkový stav neobstojí, pretože sú prípustné ďalšie prostriedky procesnej obrany alebo ďalšie prostriedky procesného útoku, ktoré neboli uplatnené, alebo rozhodnutie súdu prvej inštancie vychádza z nesprávneho právneho posúdenia veci (§ 365 ods. 1 písm. a) až h) CSP).

Odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania (§ 365 ods. 3 CSP).

Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania (§ 364 CSP).

Ak povinný dobrovoľne neplní to, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, môže oprávnený podať návrh na vykonanie exekúcie podľa Exekučného poriadku.