

Súd: Okresný súd Košice okolie  
Spisová značka: 10Csp/147/2020  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 752020262  
Dátum vydania rozhodnutia: 16. 03. 2021  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Lukáš Beňák  
ECLI: ECLI:SK:OSKE3:2021:752020262.5

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Košice - okolie sudcom JUDr. Lukášom Beňákom v spore žalobcu: BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, so sídlom Boulevard Haussmann 1, 750 09 Paríž, Francúzska republika, konajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky, IČO: 47 258 713, so sídlom v Bratislave, Karadžičova 2, zastúpená Advokátskou kanceláriou JUDr. Marek Czompoly s.r.o., IČO: 47 234 547, so sídlom v Bratislave, Ventúrska 16, proti žalovanej: L. R., U.. XX.XX.XXXX, R. H. B. XXX, o zaplatenie 10.733,04 € s prísl.

### rozhodol:

I. Žalovaná je p o v i n n á zaplatiť žalobcovi sumu 10.733,04 € spolu so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.04.2017 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.05.2017 do zaplatenia so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.06.2017 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.07.2017 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.08.2017 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.09.2017 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.10.2017 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.11.2017 do zaplatenia, so úrokom so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.12.2017 do zaplatenia , so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.01.2018 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.02.2018 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.03.2018 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.04.2018 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.05.2018 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.06.2018 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.07.2018 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.08.2018 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.09.2018 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.10.2018 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.11.2018 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.12.2018 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.01.2019 do zaplatenia , so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.02.2019 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.03.2019 do zaplatenia , so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.04.2019 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.05.2019 do zaplatenia , so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.06.2019 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.07.2019 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.08.2019 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.09.2019 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.10.2019 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.11.2019 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.12.2019 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.01.2020 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.02.2020 do zaplatenia, so zmluvným úrokom vo výške 7% ročne zo sumy 298,14 € od 15.03.2020 do zaplatenia, s úrokom z

omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.04.2017 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.05.2017 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.06.2017 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.07.2017 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.08.2017 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.09.2017 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.10.2017 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.11.2017 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.12.2017 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.01.2018 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.02.2018 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.03.2018 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.04.2018 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.05.2018 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.06.2018 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.07.2018 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.08.2018 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.09.2018 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.10.2018 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.11.2018 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.12.2018 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.01.2019 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.02.2019 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.03.2019 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.04.2019 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.05.2019 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.06.2019 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.07.2019 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.08.2019 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.09.2019 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.10.2019 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.11.2019 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.12.2019 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.01.2020 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.02.2020 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 298,14 € od 15.03.2020 do zaplatenia, a to tak, že žalovanej sa povoľuje žalovanú sumu spolu s trovami konania splácať v pravidelných mesačných splátkach po 60 € mesačne, splatných vždy k 25. dňu kalendárneho mesiaca s tým, že prvá splátka bude splatná v mesiaci nasledujúcom po právoplatnosti tohto rozsudku, pod hrozbou straty výhody splátok v prípade nezaplatenia čo i len jednej splátky.

II. Žalobca má nárok na náhradu trov konania v plnom rozsahu proti žalovanej s tým, že o výške trov konania bude rozhodnuté samostatným uznesením súdom prvej inštancie.

#### **o d ô v o d n e n i e :**

1. Žalobca sa žalobou doručenou tunajšiemu súdu dňa 02.04.2020 žiadal zaviazať žalovanú na zaplatenie sumy 10.733,04 € s príslušenstvom a náhradu trov konania.

2. Žalobu odôvodnil tým, že dňa 28.12.2015 uzavrel právny predchodca žalobcu ako veriteľ so žalovanou ako dlžníkom Zmluvu o spotrebiteľskom úvere (ďalej len „zmluva“) vo výške 24.000 € na splatenie úverov, ktorú mala žalovaná splácať v pravidelných 120 mesačných splátkach po 298,14 €. Žalovaná porušila svoju povinnosť splácať poskytnutú pôžičku riadne a včas a uhradila len časť dlžnej sumy a to 3.279,54 €. Na predžalobné výzvy žalovaná nereagovala. V dôsledku neplnenia dohodnutých splátok zo strany žalovanej sa jednotlivé splátky splatné k 15.04.2017 až do 15.03.2020 stali splatné v celom rozsahu. Vzhľadom k vyššie uvedeným skutočnostiam má žalovaná voči žalobcovi k dnešnému dňu neuhradené záväzky po lehote splatnosti v celkovej výške 10.733,04 € (22.429,49 € z titulu zvyšku dlžnej úverovej istiny; 518,17 € z titulu dlžných úrokov z úveru, 77,92 € z titulu dlžného poistného a 25 € z titulu nákladov na uplatnenie pohľadávky). Okrem toho je žalovaná povinná zaplatiť žalobcovi úroky z dlžnej úverovej istiny vo výške 7 % ročne z dlžných splátok úveru a úroky z omeškania vo výške 5 % ročne z dlžných splátok úveru. Zároveň si uplatnil náhradu trov konania.

3. Súd vo veci vydal platobný rozkaz zo dňa 11.05.2020, č. k. 10Csp/147/2020-33 v zmysle žalobného petitu.

4. Proti tomuto platobnému rozkazu súdiac podľa obsahu podala žalovaná odpor. Uviedla, že si je vedomá dlhu a berie zaň zodpovednosť. Avšak pre zložité osobné pomery nebola schopná splácať dlh. Bola ochotná dlh splácať, ale postupne.

5. Súd nato uznesením zo dňa 1.06.2020 platobný rozkaz zrušil.

6. Žalobca vo vyjadrení k odporu uviedol, že súhlasí so splácaním dlžnej sumy formou mesačných splátok, pričom ich výšku ponechá na úvahe súdu.

7. Žalovaná vo vyjadrení doručenom súdu dňa 14.09.2020 navrhla splátkový kalendár maximálne 50 € mesačne z dôvodu jej viacerých dlhov.

8. Súd nariadil vo veci pojednávanie dňa 16.03.2021, ktorého sa nezúčastnil žalobca ani jeho právny zástupca, ktorí svoju neúčasť na pojednávaní ospravedlnili a žiadali pojednávať v ich neprítomnosti. Nedostavila sa ani žalovaná. Vychádzajúc z § 180 CSP súd vec prejednal a rozhodol v neprítomnosti strán sporu.

9. Súd vykonal dokazovanie na základe predložených listinných dôkazov a zistil tento skutkový stav:

10. Žalobca a.s. uzatvoril dňa 28.12.2015 so žalovaným Zmluvu o spotrebiteľskom úvere (ďalej len „zmluva“) vo výške 24.000 €. Žalovaná sa ju zaviazala splatiť v 120 mesačných splátkach po 298,14 €. Celková čiastka, ktorú mala žalovaná zaplatiť bola 33.439,20 €. Termín prvej splátky bol 15. deň v mesiaci nasledujúcom po mesiaci, v ktorom bol úver poskytnutý, termín konečnej splatnosti 15.01.2026, RPMN 7,23%, priemerná hodnota RPMN: 10,08%, ročná úroková sadzba 7%, odplata 7%, zvolený súbor poistenia rozšírený súbor poistenia, poplatok za poistenie 6,99%. Žalovaná sa zaviazala poskytnutý úver vrátiť, zaplatiť úrok, príslušenstvo a poplatky. Žalovaná si svoje povinnosti splácať úver riadne a včas nespĺnila. V dôsledku neplnenia dohodnutých splátok zo strany žalovanej sa jednotlivé splátky splatné k 15.04.2017 až do 15.03.2020 stali splatné v celom rozsahu. Žalobca si tak uplatňuje sumu 10.733,04 € spolu s prísl. a náhradu trov konania.

11. Z predloženého splátkového kalendára súd zistil, že žalovaná uhradila 3.279,54 €, pričom jej bolo poskytnutých 24.000 €.

12. Podľa ust. § 52 ods. 1 až 4 Obč. zák. 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. Na všetky právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, sa vždy prednostne použijú ustanovenia Občianskeho zákonníka, aj keď by sa inak mali použiť normy obchodného práva. Dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti. Spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

13. Podľa ust. § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „zákon o spotrebiteľských úveroch“) 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, poštovým poukazom, ktorého adresátom je spotrebiteľ alebo platobným prostriedkom vydaným na meno spotrebiteľa, 1) 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. 18b).

14. Podľa ust. § 2 písm. a/ a písm. b/ zákona o spotrebiteľských úveroch spotrebiteľom je fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania a veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti.

15. Podľa ust. § 2 písm. d/ zákona o spotrebiteľských úveroch 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.

16. Podľa ust. § 2 písm. g/ zákona o spotrebiteľských úveroch celkovými nákladmi spotrebiteľa spojenými so spotrebiteľským úverom všetky náklady vrátane úrokov, provízií, daní a poplatkov akéhokoľvek druhu, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere a ktoré sú veriteľovi známe, okrem notárskych poplatkov; do celkových nákladov patria aj poisťné a náklady spojené so zmluvou o zabezpečení záväzku spotrebiteľa podľa tohto zákona, ktorých uzavretím bolo podmienené získanie spotrebiteľského úveru alebo jeho získanie za ponúkaných podmienok

17. Podľa ust. § 3 ods. 1 Obč. zák. výkon práv a povinností vyplývajúcich z občianskoprávných vzťahov nesmie bez právneho dôvodu zasahovať do práv a oprávnených záujmov iných a nesmie byť v rozpore s dobrými mravmi.

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

19. Podľa ust. § 53 ods. 6 Obč. zák. ak predmetom spotrebiteľskej zmluvy je poskytnutie peňažných prostriedkov, nesmie odplata prevyšovať najvyššiu prípustnú odplatu, ktorú možno od spotrebiteľa pri poskytnutí peňažných prostriedkov požadovať. Odplatu, podrobnosti o stanovení odplaty, kritériách jej stanovenia a najvyššiu prípustnú výšku odplaty ustanovuje vykonávací predpis.

20. Podľa ust. § 1 ods. 1 Nariadenia vlády Slovenskej republiky č. 87/1995 Z. z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka (ďalej len „Nariadenie“) odplatu pri poskytnutí peňažných prostriedkov spotrebiteľovi tvoria úrok, poplatky a akékoľvek iné odplatné plnenia alebo iné náklady, ktoré sú dohodnuté pri podpise spotrebiteľskej zmluvy a ktoré sú spojené s poskytnutím peňažných prostriedkov alebo vyžadované pri poskytnutí peňažných prostriedkov. Pri výpočte odplaty sa vychádza z predpokladu, že spotrebiteľská zmluva zostane platná dohodnutý čas a že dodávateľ a spotrebiteľ si budú plniť svoje povinnosti za podmienok a v lehotách dohodnutých v spotrebiteľskej zmluve.

21. Podľa ust. § 1 ods. 4 Nariadenia na účely stanovenia najvyššej prípustnej výšky odplaty podľa § 1a sa použije priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov bánk a pobočiek zahraničných bánk pre jednotlivé typy novoposkytnutých spotrebiteľských úverov zverejnená podľa osobitného predpisu 2a naposledy v čase predchádzajúcom uzavretiu spotrebiteľskej zmluvy.

22. Podľa ust. § 21 ods. 1 a 2 zákona o spotrebiteľských úveroch veriteľ je povinný predkladať Ministerstvu financií Slovenskej republiky (ďalej len „ministerstvo“) a Národnej banke Slovenska údaje o novoposkytnutých a poskytnutých spotrebiteľských úveroch. Ministerstvo alebo ním určená osoba zverejňuje na webovom sídle ministerstva informácie z údajov podľa odseku 1. Národná banka Slovenska na svojom webovom sídle zabezpečí komunikačné prepojenie umožňujúce sprístupnenie informácií zverejnených podľa predchádzajúcej vety.

23. Podľa ust. § 1a ods. 1 Nariadenia ak odseky 2 a 3 neustanovujú inak, odplata pri poskytnutí peňažných prostriedkov spotrebiteľovi nesmie prevýšiť dvojnásobok priemernej ročnej percentuálnej miery nákladov podľa § 1 ods. 4 pri obdobnom úvere alebo pôžičke ročne. Na účely tohto nariadenia vlády sa obdobným úverom alebo pôžičkou rozumie obdobný produkt, ktorý je svojou povahou najbližší forme poskytnutia peňažných prostriedkov spotrebiteľovi podľa predchádzajúcej vety.

24. Podľa ust. § 54a Obč. zák. účinného od 05.12.2018 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.

25. Podľa ust. § 53 ods. 9 Obč. zák. 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.

26. Podľa ust. § 565 Obč. zák. 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.

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

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

29. Podľa § 103 Obč. zák. 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.

30. Z predložených listinných dôkazov mal súd preukázané, že žalobca si uplatňoval voči žalovanej nároky vzniknuté z uzavretej Zmluvy o spotrebiteľskom úvere zo dňa 28.12.2015 (ďalej len „zmluva“). Podľa výpisu z obchodného registra, žalobca má v predmete činnosti okrem iného aj poskytovanie úverov, bol teda dodávateľom a veriteľom podľa zákona o spotrebiteľských úveroch v znení platnom ku dňu uzavretia zmluvy ako aj v zmysle zákona o ochrane spotrebiteľa, nakoľko túto činnosť vykonával v rámci svojho podnikania. Žalovaná zmluvu uzatvárala ako spotrebiteľ, keďže sa jedná o fyzickú osobu, ktorá pri uzatváraní predmetnej zmluvy nekonala v rámci svojho podnikania, povolania alebo zamestnania. Ak ide potom o vzťah dodávateľa a spotrebiteľa, ide o vzťah spotrebiteľský, ktorý sa riadi ustanoveniami Obč. zák. a zákona o spotrebiteľských úveroch. Z predloženej zmluvy je evidentné, že ide o tzv. typovú zmluvu, teda zmluvu, vrátane jej zmluvných podmienok, ktoré sú vopred pripravené. Sú pripravené žalobcom bez účasti druhej strany, teda spotrebiteľa, pre vopred neurčený široký okruh spotrebiteľov, pričom spotrebiteľ nemá právo zásadným spôsobom do nej zasahovať a prípadne meniť jej podmienky, okrem výšky úveru, prípadne výšky splátok a doby splatnosti. Ide o formulár zmluvy s vopred pripravenými podmienkami, v ktorej sa len vyplňajú potrebné údaje. Pri zákonom posudzovaní konkrétneho prípadu súd dospel k záveru, že záväzkový vzťah, ktorý vznikol medzi žalobcom a žalovanou na základe zmluvy uzavretej dňa 28.12.2015 je vzťahom občianskoprávnym a na predmetnú zmluvu sa hľadí ako na typovú spotrebiteľskú zmluvu podľa Obč. zák. a zákona č. 129/2010 Z. z.

31. Žalobca a žalovaná si dohodli v zmluve úhrady jednotlivých splátok na mesačnej báze. Keďže v danom prípade nedošlo k mimoriadnemu zosplatneniu úveru, každá splátka a jej zročnosť (aj jej premlčanie) sa posudzuje jednotlivo. Žalobca sa v konaní domáha úhrady splátok splatných k 15.04.2017 až do 15.03.2020. Tieto sú splatné v celom rozsahu a nie sú ani premlčané, keďže žaloba bola súdu doručená dňa 02.04.2020.

32. Vzhľadom na vyššie uvedené sa zaoberal výškou odplaty - RPMN uvedenou v zmluve o spotrebiteľskom úvere, ktorá činila za obdobie 120 mesiacov pri sume 24.000 € - 7,23% ročne, takáto výška je uvedená v zmluve.

33. Podľa štatistiky zverejnenej na stránke Ministerstva finančnej Slovenskej republiky zo súhrnných informácií o údajoch o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch bankami a pobočkami zahraničných bánk za 3. štvrtrok 2015 (nie zo súhrnných informácií o údajoch o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch veriteľmi - je to iná štatistika a Nariadenie vlády č. 87/1995 Z. z. v § 1 ods. 4 odkazuje na súhrnné informácie o údajoch o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch bankami a pobočkami zahraničných

bánk) zmluvná splatnosť nad 5 do 10 rokov vrátane ostatné spotrebiteľské úvery RPMN činilo 10,97%. Z toho je zrejmé, že výška RPMN v danom prípade nesmela prevýšiť 2- násobok 10,97% ročne s poukazom na § 1 ods. 4 Nariadenia, čiže výšku 21,94%. Dojednaná výška odplaty u tohto úveru (7,23%) tak nepresahovala túto maximálne prípustnú odplatu. Výška odplaty je tak v súlade so zákonom (§ 53 ods. 6 Obč. zák.) ako aj s dobrými mravmi. Zároveň zmluva obsahuje všetky povinné obligatórne náležitosti požadované v § 9 ods. 2 zákona o spotrebiteľských úveroch v čase uzavretia zmluvy.

34. Po vykonanom dokazovaní mal súd za preukázané, že žalobca poskytol žalovanej úver, ktorý žalovaná riadne nesplácala. Žalovaná spotrebiteľský úver (vy)čerpala. Žalobca sa domáha úhrady dlžných splatných splátok úveru a tiež zmluvného úroku z dlžných nezaplatených splátok na ktoré má podľa zmluvy nárok. Zároveň žalovaná uzavrela spoločne so zmluvou komplexný súbor poistenia, ktoré nehradila podľa zmluvy a na ktoré má žalobca nárok. Súčasne má nárok na uhradenie nákladov spojených s uplatnením pohľadávky. Žalovaná dlžnú sumu nerozporovala, je si vedomá svojho dlhu a chce ho splatiť. Vzhľadom na predložené listinné dôkazy žalobcom súd považoval žalobu za dôvodnú v celom rozsahu. Žalovaná navrhla úhradu dlhu v splátkach, s čím súhlasil aj žalobca. Ich výšku ponechal na úvahe súdu. S poukazom na sociálnu situáciu žalovanej (samoživiteľka maloletého dieťaťa) a jej príjmy (plat 800- 850 € + 130 € výživné) a výdaje (strava práca 20 €, cestovné 150 €, telefón 40 €, strava a drogéria 200 €, podnájom 200 €, terapie 160 €,) ako aj iné konania vedené proti žalovanej (súdne, exekučné) súd určil mesačnú splátku na 60 € ako primeranú pod hrozbou straty výhody splátok. V prípade určenia vyššej splátky by sa zmaril účel splátok, keďže žalovaná by vyššie splátky nedokázala riadne, včas a pravidelne splácať. V zmysle vyššie uvedeného preto súd rozhodol tak, ako je uvedené vo výrokovej časti tohto rozsudku.

35. Podľa ust. § 517 ods. 1 Občianskeho zákonníka, dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nesplní, je v omeškaní. Ak ho nesplní ani v dodatočnej primeranej lehote poskytnutej mu veriteľom, má veriteľ právo od zmluvy odstúpiť; ak ide o deliteľné plnenie, môže sa odstúpenie veriteľa za týchto podmienok týkať aj len jednotlivých plnení. 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 ( § 517 ods. 2 Obč. zák.).

36. Podľa ust. § 3 Nariadenia platnom od 01.02.2013 výška úrokov z omeškania je o 5 percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“) platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

37. Žalovaná sa s plnením svojho peňažného záväzku dostala do omeškania, preto ju súd zaviazal zaplatiť aj úrok z omeškania, ktorý bol vyčíslený v súlade s príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka v spojení s nariadením vlády a to vo výške 5 % ročne z jednotlivých dlžných splátok úveru uvedených vo výrokovej časti tohto rozsudku.

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

39. Podľa ust. § 262 ods. 1 CSP o nároku na náhradu trov konania rozhodne aj bez návrhu súd v rozhodnutí, ktorým sa konanie končí.

40. Podľa ust. § 263 ods. 1 CSP ak bola v konaní úspešná strana zastúpená advokátom, súd uvedie v uznesení o výške náhrady trov konania ako prijímateľa náhrady trov konania advokáta.

41. O nároku na náhradu trov konania súd rozhodol v zmysle vyššie citovaných zákonných ustanovení. Žalobca bol v konaní úspešný v celom rozsahu, preto žalobca má nárok na náhradu trov konania v plnom rozsahu proti žalovanej. Súd zároveň nevidel priestor pre aplikáciu ust. § 257 CSP. O výške náhrady trov konania bude rozhodnuté po právoplatnosti tohto rozsudku samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník (§ 262 ods. 2 CSP).

**Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie do 15 dní odo dňa jeho doručenia v dvoch vyhotoveniach na Okresný súd Košice - okolie.

V odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach (§ 127 ods. 1 CSP) uviesť, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, z akých dôvodov sa rozhodnutie považuje za nesprávne (odvolacie dôvody) a čoho sa odvolateľ domáha (odvolací návrh).

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.

Odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania. Odvolanie musí byť podpísané a predložené v 2 rovnopisoch.

Ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa zákona č. 233/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti (Exekučný poriadok).