

Súd: Okresný súd Bratislava I
Spisová značka: 12C/40/2019
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6119228057
Dátum vydania rozhodnutia: 25. 11. 2020
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Beata Bizoňová
ECLI: ECLI:SK:OSBA1:2020:6119228057.5

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Bratislava I v konaní pred samosudkyňou JUDr. Beatou Bizoňovou, v právnej veci žalobcu: H. V. N. E. R. F. R..F., Ž. XXXX/X, XXX XX P. X- U., Č.W. E., IČO: 64948242, konajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom organizačnej zložky zahraničnej osoby: H. V. N. E. R. F., R..F., P. K. V., Š. X/A, Bratislava, IČO: 47251336, zastúpený HMG LEGAL s.r.o., Červeňova 14, Bratislava, IČO: 35885459, proti žalovanému: L. F., O.. XX.XX.XXXX, Z. V. P. M. XXA, Bratislava, o zaplatenie 4.914,60 EUR s príslušenstvom, takto

rozhodol:

Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi istinu 4.914,60 EUR a úrok z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 6.009,29 EUR od 25.11.2016 do 8.12.2016, úrok z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.942,94 EUR od 9.12.2016 do 4.1.2017, úrok z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.819,87 EUR od 5.1.2017 do 8.2.2017, úrok z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.687,95 EUR od 9.2.2017 do 8.3.2017, úrok z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.436,09 EUR od 9.3.2017 do 6.4.2017, úrok z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.264,69 EUR od 7.4.2017 do 4.5.2017, úrok z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.101,04 EUR od 5.5.2017 do 6.6.2017, úrok z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4.912,64 EUR od 7.6.2017 do zaplatenia, všetko do 3 dní od právoplatnosti rozsudku.

Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi trovy konania v rozsahu 100%.

odôvodnenie:

1. Žalobca sa návrhom na vydanie platobného rozkazu podaným v upomínanom konaní vedenom na OS Banská Bystrica sp. zn.36Up/146/2019, domáhal od žalovaného zaplatenia istiny 4.914,60 EUR a úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 6.009,29 EUR od 25.11.2016 do 8.12.2016, úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.942,94 EUR od 9.12.2016 do 4.1.2017, úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.819,87 EUR od 5.1.2017 do 8.2.2017, úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.687,95 EUR od 9.2.2017 do 8.3.2017, úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.436,09 EUR od 9.3.2017 do 6.4.2017, úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.264,69 EUR od 7.4.2017 do 4.5.2017, úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.101,04 EUR od 5.5.2017 do 6.6.2017, úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4.912,64 EUR od 7.6.2017 do zaplatenia.

2. Žalobca podaný návrh na vydanie platobného rozkazu v upomínanom konaní odôvodnil tým, že dňa 15.10.2013, ako veriteľ, uzavrel so žalovaným, ako dlžníkom, zmluvu o úvere č. W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F. v znení dodatku č. 1 zo dňa 15.4.2018, na základe ktorej poskytol žalovanému úver vo výške 9.152,- EUR s tým, že časť úveru vo výške 1.152,- EUR bola žalovanému poskytnutá za účelom úhrady poplatku za zaradenie do poistenia schopnosti splácať úver a časť úveru vo výške 8.000,- EUR bola žalovanému poskytnutá bez účelového určenia. Zmluvné strany sa dohodli, že poskytnutý

úver sa bude úročiť fixnou úrokovou sadzbou vo výške 7% p.a. Žalovaný sa zaviazal splácať úver v 84 mesačných splátkach vo výške 138,14 EUR splatných v platobný deň. Za platobný deň sa v zmysle čl. II bod 9 zmluvy o úvere považuje deň nasledujúceho kalendárneho mesiaca, ktorý sa svojím číselným označením zhoduje s dňom prvého čerpania úveru. Druhý a ďalší platobný deň je deň, ktorý nasleduje po prvom platobnom dni, a ktorý sa svojím číselným označením zhoduje s prvým platobným dňom, a ak ho v mesiaci niet, posledný deň mesiaca. Konečná splatnosť poskytnutého úveru bola medzi zmluvnými stranami dohodnutá do 84 mesiacov od prvého platobného dňa. Ročná percentuálna miera nákladov ku dňu podpísania zmluvy o úvere predstavovala výšku 11,88 % p.a., pričom údaje pre výpočet RPMN sú uvedené priamo v zmluve o úvere (čl. II bod 20 zmluvy o úvere). Celkové náklady žalovaného na poskytnutom úvere predstavovali v deň uzatvorenia zmluvy o úvere výšku 2.451,76 EUR, pričom žalovaný mal na poskytnutom úvere uhradiť celkovú sumu vo výške 1.603,76 EUR (čl. II bod 18, 19, 20 zmluvy o úvere). Pre prípad omeškania so splácaním sa zmluvné strany dohodli, že žalobca je oprávnený úročiť omeškanú sumu istiny úveru okrem zmluvného úroku aj úrokom z omeškania, ktorého výška je určená na základe vyhlásenia žalobcu v úrokových sadzbách (č. II bod 4 zmluvy o úvere). V zmysle čl. IX bod 1 zmluvy o úvere bolo medzi zmluvnými stranami dojednané poistenie schopnosti splácať úver na celé obdobie trvania úverového vzťahu a to odo dňa prvého čerpania úveru. Poplatok za zaradenie do poistenia schopnosti splácať úver bol dohodnutý ako súčin 0,2% zo sumy úveru podľa bodu 2. písm. b) čl. II zmluvy o úvere a počtu splátok úveru podľa čl. II zmluvy o úvere zaokrúhlený matematicky na celé číslo (čl. II bod 22 zmluvy o úvere). V zmysle čl. IV bod 1 zmluvy o úvere sa žalovaný zaviazal poskytnutý úver vrátiť a zaplatiť úroky, úroky z omeškania, pokiaľ žalobcovi na ne vznikne nárok a poplatky v platobný deň a spôsobom dohodnutým v základných podmienkach úveru. V zmysle čl. VIII zmluvy o úvere, ak nastane niektorá zo skutočností ohrozujúcich riadne a včasné splnenie záväzkov žalovaného, ktorá je podľa ustanovení zmluvy o úvere alebo obchodných podmienok označená za dôvod mimoriadnej splatnosti úveru (prípád neplnenia), záväzky žalovaného sa stanú splatnými pred konečnou splatnosťou úveru dohodnutou v základných podmienkach zmluvy o úvere, čím zanikajú účinky dohody o konečnej splatnosti úveru a žalovaný je povinný vrátiť poskytnutý úver spolu s príslušenstvom a žalobca je oprávnený požadovať vrátenie poskytnutého úveru spolu s príslušenstvom pred týmto časom. Podmienky čerpania úveru, zabezpečenie úveru, podmienky pri neplnení a ďalšie náležitosti boli dojednané v zmluve o úvere a v obchodných podmienkach na poskytovanie úverov fyzickým osobám - nepodnikateľom. Nárok žalobcu na poplatky súvisiace s poskytnutým úverom vyplývajú z čl. II bod 14, 15 a čl. V bod 2 zmluvy o úvere. Keďže sa žalovaný dostal so splácaním poskytnutého úveru do omeškania, žalobca podaním zo dňa 26.9.2016: "Upomienka č. 2 - výzva na úhradu záväzku" vyzval žalovaného na úhradu dlžnej sumy. Nakoľko žalovaný aj napriek doručenej výzve dlžnú sumu neuhradil, žalobca listom zo dňa 24.11.2016: "Oznámenie o predčasnej splatnosti úveru a výzva na úhradu celého zostatku úveru - posledný pokus o zmier" vyhlásil predčasnú splatnosť úveru ku dňu 24.11.2016 a vyzval žalovaného na úhradu celého zostatku úveru. Po určení predčasnej splatnosti došlo zo strany žalovaného k čiastočným úhradám dlžnej pohľadávky v celkovej výške 1.240,85 EUR, ktoré boli započítané na dlžnú pohľadávku. Po započítaní predmetných úhrad tak predstavuje dlžná pohľadávka žalobcu ku dňu jej vyčíslenia, t.j. ku dňu 25.10.2018 celkovú výšku 4.914,60 EUR, z toho istina vo výške 4912,64 EUR, kapitalizovaných zmluvných úrokov vo výške 1,56 EUR a kapitalizovaných úrokov z omeškania vo výške 0,40 EUR.

3. Na preukázanie žalobného nároku navrhol vykonanie dokazovania zmluvou o úvere číslo W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F. s dodatkom č. 1, obchodnými podmienkami na poskytnutie úverov fyzickým osobám - nepodnikateľom, upomienkou č. 2 - výzva na úhradu záväzku zo dňa 26.9.2016 spolu s dokladom o doručení, oznámením o predčasnej splatnosti úveru a výzva na úhradu celého zostatku úveru - posledný pokus o zmier zo dňa 24.11.2016 spolu s dokladom o doručení, vyčíslením pohľadávky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. zo dňa 25.10.2018, žiadosťou o čerpanie úveru, výpisom z úverového účtu, prehľadom výpočtu úrokov úveru.

4. Okresný súd Banská Bystrica v upomínacom konaní vydal dňa 4.3.2019 platobný rozkaz sp.zn. 36Up/146/2019, ktorým uložil žalovanému povinnosť zaplatiť žalobcovi do 15 dní od doručenia platobnému rozkazu istinu 4.914,60 EUR, úrok z omeškania ročne vo výške 5% ročne zo sumy 6.009,29 EUR od 25.11.2016 do 8.12.2016, úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.942,94 EUR od 9.12.2016 do 4.1.2017, úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.819,87 EUR od 5.1.2017 do 8.2.2017, úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.687,95 EUR od 9.2.2017 do 8.3.2017, úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.436,09 EUR od 9.3.2017 do 6.4.2017, úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.264,69 EUR od 7.4.2017 do 4.5.2017, úroku z omeškania vo výške 5%

ročne zo sumy 5.101,04 EUR od 5.5.2017 do 6.6.2017, úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4.912,64 EUR od 7.6.2017 do zaplatenia alebo podať v tej istej lehote odpor.

5. Okresnému súdu Banská Bystrica sa v upomínacom konaní vydaný platobný rozkaz doručiť žalovanému do vlastných rúk nepodarilo, o čom v súlade s § 10 ods. 1 zákona č. 307/2016 Z.z. upovedomil žalobcu dňa 23.7.2019 a zároveň ho vyzval, aby v lehote 15 dní od doručenia tejto výzvy navrhol pokračovanie v konaní na súde príslušnom na prejednanie veci podľa CSP. Žalobca na výzvu súdu v upomínacom konaní súdu oznámil, že navrhuje pokračovanie v konaní na súde príslušnom na prejednanie veci podľa CSP (č.l.54 spisu).

6. Platobný rozkaz sp.zn. 36Up/146/2019 vydaný Okresným súdom Banská Bystrica v upomínacom konaní bol v zmysle § 10 ods. 3 zákona č. 307/2016 Z.z., podaním návrhu žalobcu na pokračovanie v konaní na súde príslušnom na prejednanie veci podľa CSP, zrušený bez vydania rozhodnutia.

7. Okresný súd Banská Bystrica dňa 1.8.2019 vec v zmysle § 10 ods. 3 zákona č. 307/2016 Z.z. postúpil tunajšiemu súdu ako súdu vecne a miestne príslušnému na jej prejednanie podľa § 13 v spojení s § 14 CSP.

8. Okresný súd Bratislava I uznesením č.k. 12C 40/2019-122 zo dňa 10.9.2019 v zmysle §167 ods. 2 CSP vyzval žalovaného na vyjadrenie k podanej žalobe, ktorú pripojil k tomuto uzneseniu. Súdu sa však predmetná zásielka s adresy uvedenej v žalobe vrátila poznámkou "adresát neznámy". Po šetrení vykonanom súdom v dostupných registoch súd zistil trvalý pobyt žalovaného na adrese P. M. XXA, Bratislava. Ani na túto adresu sa súdu nepodarilo predmetné uznesenie a žalobu žalovanému doručiť. Žalovaný si zásielku súdu v odbernej lehote neprevzal. Súd preto v zmysle § 116 ods. 2 CSP doručil žalobu žalovanému oznámením o podanej žalobe zverejneným na úradnej tabuli súdu a na webovej stránke súdu dňa 14.2.2020. Žaloba sa tak v zmysle § 116 ods. 2 CSP považuje za doručенú žalovanému dňa 1.3.2020 aj keď sa žalovaný o tom nedozvedel.

9. Súd vec prejednal a rozhodol v neprítomnosti strán, ktoré sa na pojednávanie nedostavili. Právny zástupca žalobu mal doručenie predvolania vykázané v elektronickej schránke dňa 2.10.2020, neúčast' ospravedlnil z dôvodu hospodárnosti konania a súhlasil, aby súd vec prejednal v jeho neprítomnosti. Žalovaný mal doručenie predvolania vykázané fikciou doručenia v zmysle § 111 ods. 3 CSP na adrese trvalého pobytu evidovaného v registri obyvateľov SR.

10. Súd vykonal dokazovanie listinnými dôkazmi: zmluvou o úvere číslo W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F. s dodatkom č. 1, obchodnými podmienkami na poskytnutie úverov fyzickým osobám - nepodnikateľom, upomienkou č. 2 - výzva na úhradu záväzku zo dňa 26.9.2016 spolu s dokladom o doručení, oznámením o predčasnej splatnosti úveru a výzva na úhradu celého zostatku úveru - posledný pokus o zmier zo dňa 24.11.2016 spolu s dokladom o doručení, vyčíslením pohľadávky H. V. N. E. R. F., R..F. zo dňa 25.10.2018, žiadosťou o čerpanie úveru, výpisom z úverového účtu, prehľadom výpočtu úrokov úveru a zistil nasledovný skutkový stav:

11. Žalovaný, ako dlžník, dňa 15.10.2013 uzavrel s veriteľom - H. V. F. R..F., Š. X/A, Bratislava, C.: XXXXXXXX, zmluvu o úvere č. W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F.. Predmetom tejto zmluvy bol záväzok banky poskytnúť v prospech dlžníka spotrebiteľský úver v dohodnutej a mene a záväzok dlžníka úver za dohodnutých podmienok vrátiť a zaplatiť úroky a dohodnuté poplatky, poskytnúť potrebnú súčinnosť a splniť súvisiace záväzky podľa tejto zmluvy. Výška úveru predstavovala 9.152,- EUR a bol poskytnutý za účelom úhrady jednorazového poplatku za zaradenie do poistenia schopnosti splácať úver v sume 1.152,- EUR a bez účelového určenia v sume 8.000,- EUR. Spôsob čerpania úveru bol jednorázovo v prospech účtu č. XXXXXXXXXXX/XXXX, úver bol poskytnutý s úrokovou sadzbou typ FIX vo výške 7% ročne, úrok z omeškania bol dohodnutý vo výške vyhlásenej bankou v úrokových sadzbách, výška splátky úveru bola dohodnutá na 138,14 EUR mesačne, s počtom splátok 84, splatnými v platobný deň inkasom z účtu č. XXXXXXXXXXX/XXXX. Platobným dňom bol 1. deň nasledujúceho kalendárneho mesiaca, ktorý sa svojím číselným označením zhoduje s dňom prvého čerpania úveru. Druhým a ďalším platobným dňom bol deň, ktorý nasleduje po prvom platobnom dni, a ktorý sa svojím číselným označením zhoduje s prvým platobným dňom, a ak ho v mesiaci niet, posledný deň mesiaca. Konečná splatnosť poskytnutého úveru bola dohodnutá do 84 mesiacov od prvého platobného dňa. Lehota čerpania úveru bola dohodnutá do 1 mesiaca odo dňa platnosti zmluvy. Celkové náklady dlžníka na poskytnutom úvere predstavovali v deň uzatvorenia zmluvy o úvere výšku 2.451,76 EUR a celková čiastka, ktorú musí dlžník

zaplatiť v súvislosti s poskytnutým úverom predstavovala 11.603,76 EUR. RPMN bola 11,88 % ročne, priemerná RPMN bola 13,44% ročne. Zmluvné strany si dohodli poistenie schopnosti splácať úver na celé obdobie splatnosti úveru odo dňa prvého čerpania úveru, v súlade s vyhláseniami a súhlasom uvedeným v článku IX. tejto zmluvy v rozsahu: súbor poistenia A. Poplatok za zaradenie do poistenia medzi bankou a poisteným bol dohodnutý ako súčin 0,2 % zo sumy úveru a počtu splátok úveru a banka ho zúčtovala v prvom poradí pri čerpaní čo i len časti úveru.

Podľa článku VII. bod 2 zmluvy o úvere č. W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F. podpisom tejto zmluvy dlžník vyhlasuje, že mu banka v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi upravujúcimi oblasť spotrebiteľských úverov:

2.1. v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením tejto zmluvy, prostredníctvom formulára pre štandardné informácie o spotrebiteľskom úvere, písomne poskytla informácie o úvere,

2.2. na jeho žiadosť bezplatne poskytla jedno vyhotovenie návrhu tejto zmluvy, s ktorým sa dlžník oboznámil a jej podpísaním došlo k dohode zmluvných strán o celom jej obsahu,

2.3. poskytla primerané vysvetlenie, aby posúdil, či podmienky dohodnuté v tejto zmluve spĺňajú jeho potreby a zodpovedajú jeho finančnej situácii, a to aj poskytnutím informácií podľa bodu 2.1. tohto článku, základných vlastností bankou ponúkaného produktu a konkrétneho vplyvu, ktorý môže mať na dlžníka, vrátane dôsledkov neplnenia tejto zmluvy.

Podľa článku VIII zmluvy o úvere č. W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F., ak nastane niektorá zo skutočností ohrozujúcich riadne a včasné splnenie záväzkov žalovaného, ktorá je podľa ustanovení zmluvy o úvere alebo obchodných podmienok označená za dôvod mimoriadnej splatnosti úveru (prípád neplnenia), záväzky dlžníka sa stanú splatnými pred konečnou splatnosťou úveru dohodnutou v základných podmienkach úveru, čím zanikajú účinky dohody o konečnej splatnosti úveru a dlžník je povinný vrátiť poskytnutý úver spolu s príslušenstvom a banka je oprávnená požadovať vrátenie poskytnutého úveru spolu s príslušenstvom pred týmto časom. Práva a povinnosti banky a dlžníka súvisiace s vyhlásením mimoriadnej (predčasnej) splatnosti úveru upravujú obchodné podmienky.

Žalovaný v zmluve o úvere č. W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F. uviedol ako adresu trvalého pobytu P. XXXX/X, Bratislava.

12. Podľa článku 2, bod 1, obchodných podmienok na poskytovanie úverov fyzickým osobám - nepodnikateľom, poplatkami sú poplatky stanovené v cenníku, v zmluve o úvere a v iných s úverom súvisiacich zmluvách.

13. Podľa článku 10, bod 1, obchodných podmienok na poskytovanie úverov fyzickým osobám - nepodnikateľom, ak nastane prípad neplnenia definovaný v zmluve o úvere alebo týchto Obchodných podmienkach, banka je oprávnená vyhlásiť mimoriadnu (predčasnú) splatnosť celého zostatku úveru s príslušenstvom. Dlžník je povinný v takom prípade celý zostatok úveru s príslušenstvom predčasne splatiť, a to ku dňu doručenia písomného oznámenia o vyhlásení mimoriadnej splatnosti dlžníkovi alebo k inému dňu určenému v oznámení.

14. Podľa článku 10, bod 2, písm. a) obchodných podmienok na poskytovanie úverov fyzickým osobám - nepodnikateľom, dôvodom mimoriadnej splatnosti úveru, na základe ktorého sa Istina úveru s príslušenstvom stávajú splatné oznámením banky dlžníkovi je: ak vzniklo a viac ako tri mesiace trvá omeškanie s platením čo aj len jednej splátky úveru alebo úrokov podľa zmluvy o úvere.

15. Zo žiadosti o čerpanie úveru súd zistil, že žalovaný v zmysle zmluvy o úvere č. W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F., požiadal žalobcu písomne dňa 21.10.2013 o čerpanie úveru vo výške 9.152,- EUR v prospech účtu uvedeného v zmluve.

16. Z dodatku č. 1 k zmluve o úvere č. W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F. zo dňa 15.4.2013, uzavretom medzi žalobcom a žalovaným, súd zistil, že H. V. F. R..F., Š. X/A, Bratislava, IČO: 00681709, bola zlúčená so spoločnosťou H. N. E. R..F., Ž. XXXX/X, XXX XX P. X- U., Č. E., IČO: 64948242, jej obchodné meno bolo zmenené na H. V. N. E. R. F. R..F. a tá sa stala právnym nástupcom pôvodnej banky, pričom bankové činnosti na území SR vykonáva prostredníctvom pobočky H. V. N. E. R. F., R..F., pobočka zahraničnej banky, Š. X/A, Bratislava, C.: XXXXXXXX a dňom 1.12.2013 prešli na ňu práva a povinnosti zo zmluvy o úvere zo dňa 5.10.2013 a z plnenia podľa nej. Na základe zmluvy o úvere zo dňa 15.10.2013 banka poskytla žalovanému peňažné prostriedky v sume 9.152,- EUR. Ku dňu predchádzajúcemu dňu podpísania tohto dodatku suma dlžníkovi poskytnutých a banke nevrátených peňažných prostriedkov bola 8.721,46 EUR, splatné úroky a poplatky boli zaplatené. Žalovaný podpisom tohto dodatku tento záväzok (dlh) uznal a zaviazal sa ho uhradiť spolu s úrokom a ďalšími peňažnými záväzkami podľa zmluvy o úvere zo dňa 15.4.2014 v celom rozsahu. Žalovaný v dodatku č. 1 k zmluve o úvere č. W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F. uviedol ako adresu trvalého pobytu P. XXXX/X, Bratislava.

17. Z výpisu z úverového účtu žalovaného č. XXXXXXXXXXXX, zo dňa 25.10.2018 súd zistil, že žalovaný dňa 23.10.2013 vyčerpal úver vo výške 9.152,- EUR a uhradil z neho istinu vo výške 4.239,36 EUR, úroky 1.632,85 EUR, úroky z omeškania 6,77 EUR. Do omeškania s riadnym splácaním poskytnutého úveru sa dostal so splátkami splatnými od 24.8.2016.

18. Z upomienky č.2 - výzva na úhradu záväzku zo dňa 26.9.2016 súd zistil, že žalobca žalovaného upozornil na to, že napriek predchádzajúcej výzve nezaplatil splátku úveru a ku dňu 26.9.2016 zostatok istiny predstavuje sumu 5.873,24 EUR a celková omeškaná čiastka predstavuje sumu 207,94 EUR omeškaná splátka istiny 136,05 EUR, omeškané úroky 71,65 EUR, úroky z omeškania 0,24 EUR a vyzval ho na okamžitú úhradu dlžnej sumy v lehote 3 dní od doručenia tejto výzvy. Súčasne žalovaného upozornil, že ak dlžnú sumu neuhradí ani v lehote do 3 mesiacov od prvého omeškania so zaplacením splátky, bude banka požadovať zaplatenie celého zostatku úveru spolu s jeho príslušenstvom aj pred časom dohodnutým v zmluve o úvere a pohľadávku vyplývajúcu zo zmluvy o úvere bude vymáhať využitím dostupných právnych prostriedkov.

19. Oznámením o predčasnej splatnosti úveru a výzvy na úhradu celého zostatku úveru - posledný pokus o zmier zo dňa 24.11.2016 žalobca oznámil žalovanému, že využil svoje oprávnenie požadovať zaplatenie celého zostatku úveru s príslušenstvom, poskytnutého mu na základe zmluvy o úvere č. W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F. zo dňa 15.4.2013 a úver sa stal splatným dňa 24.11.2016. Záväzky žalovaného ku dňu 24.11.2016 žalobca vyčíslil nasledovne: istina vo výške 6.009,29 EUR, riadne úroky vo výške 140,81 EUR, úroky z omeškania vo výške 1,98 EUR, poplatok za vedenie účtu vo výške 0,- EUR a poplatok za predčasné splatenie úveru. Žalobca zároveň vyzval žalovaného na zaplatenie zostatku úveru a príslušenstvom a poplatku za predčasné splatenie úveru v lehote do 3 dní od doručenia tejto výzvy. Žalovaný toto oznámenie na adrese P. XXXX/X, Bratislava, neprevzal, zásielka sa žalobcovi vrátila s poznámkou "adresát neznámy". Žalobca toto oznámenie doručoval aj na adresu P. M. XX/A, Bratislava. Ani na tejto adrese si žalovaný zásielku neprevzal, zásielka sa žalobcovi vrátila s poznámkou "zásielka neprevzatá v odbernej lehote".

20. Z výpisu z úverového účtu žalovaného č. XXXXXXXXXXXX, zo dňa 25.10.2018 súd zistil, že žalovaný po oznámení o predčasnej splatnosti úveru zo dňa 24.11.2016 vykonal úhrady v celkovej výške 1.240,85 EUR, z toho úhrady istiny predstavovali 33,44 EUR dňa 9.12.2016, 32,91 EUR dňa 9.12.2016, 69,7 EUR dňa 5.1.2017, 53,37 EUR dňa 5.1.2017, 50,98 EUR dňa 9.2.2017, 80,94 EUR dňa 9.2.2017, 22,91 EUR dňa 9.3.2017, 228,95 EUR dňa 9.3.2017, 171,40 EUR dňa 7.4.2017, 163,65 EUR dňa 5.5.2017, 188,40 EUR dňa 7.6.2017.

21. Z výpisu z knihy účtov žalobcu dlžníka L. F., zmluvy o úvere č. W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F. zo dňa 15.4.2013v znení dodatku č. 1 zo dňa 15.4.2014, č. úverového účtu 1162744015/111 súd zistil že žalovanému bol poskytnutý úver vo výške 9.152,- EUR s riadnym úrokom 7% ročne, úrokovou sadzbou z omeškania 5,50% ročne, ktorý bol zosplatený 24.11.2016 a zostatok istiny predstavuje 4.912,64 EUR, riadny úrok do 23.11.2016 predstavuje 1,56 EUR úrok z omeškania do 23.11.2016 predstavuje 0,40 EUR a zvyšky istiny ku dňu 24.11.2016 vo výške 6.009,29 EUR, ku dňu 9.12.2016 vo výške 5.942,94 EUR, ku dňu 5.1.2017 vo výške 5.819,87 EUR, ku dňu 9.2.2017 vo výške 5.687,95 EUR, ku dňu 9.3.2017 vo výške 5.436,69 EUR, ku dňu 7.4.2017 vo výške 5.264,69 EUR, ku dňu 5.5.2017 vo výške 5.101,04 EUR, ku dňu 7.6.2017 vo výške 4.912,64 EUR.

22. 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.

Podľa § 9 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z.z. účinného v čase uzavretia úverovej zmluvy, zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu. Každá zmluvná strana dostane najmenej jedno jej vyhotovenie v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré je dostupné spotrebiteľovi.

Podľa § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z. účinného v čase uzavretia úverovej zmluvy, 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) adresu predávajúceho, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,

d) meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa,

- e) identifikáciu osoby, ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby, a podmienky nadobudnutia vlastníckeho práva k tomuto tovaru alebo službe spotrebiteľom,
- f) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru,
- g) celkovú výšku a konkrétnu menu spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,
- h) opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a cenu tovaru alebo služby, ak ide o spotrebiteľský úver vo forme odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu alebo ak ide o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere,
- i) úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru, podmienky, ktoré upravujú jej uplatňovanie, index alebo referenčnú úrokovú sadzbu, na ktorý je výška úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru naviazaná, ako aj časové obdobia, v ktorých dochádza k zmene výšky úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, podmienky a spôsob vykonania tejto zmeny; ak sa za rôznych podmienok uplatňujú rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, uvádzajú sa tieto informácie o všetkých uplatniteľných úrokových sadzbách spotrebiteľského úveru,
- j) ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkovú čiastku, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, vypočítané na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere; uvedú sa všetky predpoklady použité na výpočet tejto ročnej percentuálnej miery nákladov,
- k) výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priraďovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,
- l) právo spotrebiteľa vyžiadať si výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky podľa odseku 5, ak sa amortizuje istina na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- m) súhrnný prehľad, ktorý obsahuje lehoty a podmienky splácania úrokov a súvisiacich pravidelných a nepravidelných poplatkov, ak sa poplatky a úroky majú platiť bez amortizácie istiny,
- n) prípadne poplatky za vedenie jedného alebo viacerých účtov, na ktorých sa zaznamenávajú platobné transakcie a čerpania, ak je otvorenie účtu povinné, spoločne s poplatkami za používanie platobných prostriedkov na platobné transakcie a čerpania a inými poplatkami vyplývajúcimi zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a podmienkami, za akých sa tieto poplatky môžu zmeniť,
- o) úrokovú sadzbu, ktorá sa použije v prípade omeškania spotrebiteľa s platením splátok, a spôsob jej úpravy a prípadné poplatky pri neplnení zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- p) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,
- q) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,
- r) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,
- s) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,
- t) právo na splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti, postup pri takom splatení spotrebiteľského úveru a spôsob určenia výšky poplatku za splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti podľa § 16,
- u) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- v) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- w) právo na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, lehotu, počas ktorej možno toto právo uplatniť, a ďalšie podmienky jeho vykonania vrátane informácie o povinnosti spotrebiteľa zaplatiť čerpanú istinu a príslušný úrok podľa § 13 ods. 3, ako aj o výške úroku za deň alebo o spôsobe jej výpočtu,
- x) názov a adresu príslušného kontrolného orgánu podľa § 23,
- y) priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 21 ods. 2 za príslušný kalendárny štvrtrok; platnou priemernou hodnotou ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzatvorených do 15 kalendárnych dní po zverejnení priemernej hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov za príslušný kalendárny štvrtrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrtrok.

Podľa § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka, spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

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

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

Podľa § 53 ods. 8 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.

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

23. V predmetnom konaní sa žalobca domáhal od žalovaného zaplatenia 4.914,60 EUR ako istiny zo spotrebiteľského úveru vo výške 4.914,60 EUR a úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 6.009,29 EUR od 25.11.2016 do 8.12.2016, úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.942,94 EUR od 9.12.2016 do 4.1.2017, úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.819,87 EUR od 5.1.2017 do 8.2.2017, úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.687,95 EUR od 9.2.2017 do 8.3.2017, úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.436,09 EUR od 9.3.2017 do 6.4.2017, úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.264,69 EUR od 7.4.2017 do 4.5.2017, úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 5.101,04 EUR od 5.5.2017 do 6.6.2017, úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4.912,64 EUR od 7.6.2017 do zaplatenia.

24. Súd na základe vykonaného dokazovania, zmluvou o úvere č. W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F., uvedenou v odseku 11., mal za preukázané, že žalovaný, ako dlžník, dňa 15.10.2013 uzavrel s veriteľom - H. V. F. R..F., Š. X/A, Bratislava, IČO: 00681709, zmluvu o úvere č. W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F., na základe ktorej žalobca poskytol žalovanému spotrebiteľský úver vo výške 9.152,- EUR s úrokovou sadzbou typ FIX vo výške 7% ročne, ktorý sa žalovaný zaviazal splatiť v 84 mesačných splátkach po 138,14 EUR. Platobným dňom bol 1. deň nasledujúceho kalendárneho mesiaca, ktorý sa svojím číselným označením zhoduje s dňom prvého čerpania úveru. Druhým a ďalším platobným dňom bol deň, ktorý nasleduje po prvom platobnom dni, a ktorý sa svojím číselným označením zhoduje s prvým platobným dňom, a ak ho v mesiaci nieť, posledný deň mesiaca. Konečná splatnosť poskytnutého úveru bola dohodnutá do 84 mesiacov od prvého platobného dňa. RPMN bola 11,88 % ročne, priemerná RPMN bola 13,44% ročne. Zmluvné strany si dohodli poistenie schopnosti splácať úver na celé obdobie splatnosti úveru odo dňa prvého čerpania úveru, v súlade s vyhláseniami a súhlasom uvedeným v článku IX. tejto zmluvy v rozsahu: súbor poistenia A. Poplatok za zaradenie do poistenia medzi bankou a poisteným bol dohodnutý ako súčin 0,2 % zo sumy úveru a počtu splátok úveru a banka ho účtovala v prvom poradí pri čerpaní čo i len časti úveru. Prílohou zmluvy boli obchodné podmienky na poskytovanie úverov fyzickým osobám - nepodnikateľom a prehľad poistného krytia. Dodatkom č. 1 k zmluve o úvere č. W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F. zo dňa 15.4.2013, uvedeným v odseku 16., mal súd za preukázané, že H. V. F. R..F., Š. X/A, Bratislava, C.: XXXXXXXX, bola zlúčená so spoločnosťou H. N. E. R..F., Ž. XXXX/X, XXX XX P. X- U., Č. E., C.: XXXXXXXX a jej obchodné meno bolo zmenené na H. V. N. E. R. F. R..F. a tá sa stala právnym nástupcom pôvodnej banky, pričom bankové činnosti na území SR vykonáva prostredníctvom pobočky H. V. N. E. R. F., R..F., P. K. V., Š. X/A, Bratislava, IČO: XXXXXXXX a dňom 1.12.2013 prešli na ňu práva a povinnosti zo zmluvy o úvere zo dňa 5.10.2013 a z plnenia podľa nej. Uvedenú zmluvu súd vyhodnotil ako zmluvu o spotrebiteľskom úvere a podrobil ju kontrole podľa zákonných ustanovení zákona o spotrebiteľských úveroch č. 129/2010 Z.z., účinného v čase jej uzavretia a dospel, k záveru, že obsahuje všetky zákonom vyžadované náležitosti a vyhodnotil ju ako platnú zmluvu. Výpisom z účtu žalovaného č. XXXXXXXXXX, zo dňa 25.10.2018, uvedeného v odseku 17., mal súd za preukázané, že žalovaný svoje záväzky vyplývajúce mu z platne uzavretej úverovej zmluvy o úvere č. W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F., riadne a včas neplnil, z vyčerpaného úveru 9.152,- EUR uhradil istinu vo výške 4.239,36 EUR, úroky 1.632,85 EUR, úroky z omeškania 6,77 EUR a s riadnym splácaním poskytnutého úveru sa dostal do omeškania so splátkami splatnými od 24.8.2016. Z dôvodu porušenia zmluvných záväzkov žalovaným tak, v zmysle článku VIII zmluvy o úvere č. W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F., nastala skutočnosť ohrozujúca riadne a včasné splnenie záväzkov žalovaného, definovaná v článku 10, bod 2, písm. a) obchodných podmienok na poskytovanie úverov fyzickým osobám - nepodnikateľom, uvedená v odseku 14., ktorá podľa článku 10, bod 1, obchodných podmienok na poskytovanie úverov fyzickým osobám - nepodnikateľom a článku VIII zmluvy o úvere č. W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F., bola dôvodom mimoriadnej splatnosti úveru a banka bola oprávnená vyhlásiť mimoriadnu (predčasnú) splatnosť celého zostatku úveru s príslušenstvom podľa § 53 ods. 8 a § 565 Občianskeho zákonníka od 24.11.2016 do 24.12.2016. Banka toto právo využila a dňa 24.11.2016 oznámením o predčasnej splatnosti úveru a výzvou na úhradu celého zostatku úveru - posledný pokus o zmier, uvedeným v odseku 19., žalovanému oznámil predčasnú splatnosť úveru poskytnutého mu H. N. V. F. R..F. na základe zmluvy o úvere č. W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F. zo dňa

15.10.2013. Banka súčasne žalovanému vyčíslila jeho záväzky ku dňu 24.11.2016, a to nasledovne: istinu vo výške 6.009,29 EUR, riadne úroky vo výške 140,81 EUR, úroky z omeškania vo výške 1,98 EUR a vyzvala ho na zaplatenie uvedených záväzkov v lehote do 3 dní od doručenia tejto výzvy. Žalovaný toto oznámenie na adrese uvedenej v zmluve o úvere č. W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F. zo dňa 15.10.2013, P. XXXX/X, Bratislava, neprevzal, zásielka sa žalobcovi vrátila s poznámkou "adresát neznámy" dňa 1.12.2016. Žalobca toto oznámenie doručoval aj na adresu trvalého pobytu žalovaného evidovanú v Centrálnom registri obyvateľov, Pri Kríži 22/A, Bratislava. Ani na tejto adrese si žalovaný zásielku neprevzal, zásielka sa žalobcovi vrátila s poznámkou "zásielka neprevzatá v odbernej lehote" dňa 30.12.2016. Súd považoval oznámenie o predčasnej splatnosti úveru za doručené v zmysle § 111 ods. 3 CSP dňom 30.12.2016. Výpisom z úverového účtu žalovaného zo dňa 25.10.2018, uvedeného v odseku 20., mal súd za preukázané, že žalovaný po oznámení predčasnej splatnosti úveru vykonal úhrady v celkovej výške 1.240,85 EUR, z toho úhrady istiny predstavovali 33,44 EUR dňa 9.12.2016, 32,91 EUR dňa 9.12.2016, 69,7 EUR dňa 5.1.2017, 53,37 EUR dňa 5.1.2017, 50,98 EUR dňa 9.2.2017, 80,94 EUR dňa 9.2.2017, 22,91 EUR dňa 9.3.2017, 228,95 EUR dňa 9.3.2017, 171,40 EUR dňa 7.4.2017, 163,65 EUR dňa 5.5.2017, 188,40 EUR dňa 7.6.2017. Výpisom z knihy účtov, uvedeným v odseku 21., mal súd za preukázanú výšku zostatku záväzkov žalovaného zo zmluvy o úvere č. W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F. zo dňa 15.4.2013 v znení dodatku č. 1 zo dňa 15.4.2014, č. úverového účtu 1162744015/111 zosplateného dňa 24.11.2016 vo výške istiny 4.912,64 EUR, riadneho úroku do 23.11.2016 vo výške 1,56 EUR, úroku z omeškania do 23.11.2016 vo výške 0,40 EUR, spolu vo výške 4.914,60 EUR, na úhradu ktorého súd žalovaného zaviazal.

25. Žalovaný tým, že svoje záväzky riadne a včas nesplnil, dostal sa od zosplatenia úveru č. W.-N.-XXXXXXXX-XXXX-V.-F. dňa 24.11.2016, nasledujúcim dňom do omeškania. Podľa oznámení o predčasnej splatnosti úveru a výzvy na úhradu celého zostatku úveru - posledný pokus o zmier zo dňa 24.11.2016, uvedeného v odseku 19., zostatok istiny ku dňu 24.11.2016 predstavoval 6.009,29 EUR, ktorý sa znižoval úhradami vykonanými žalovaným po oznámení o predčasnej splatnosti úveru, uvedenými v odseku 20. tak, ako je uvedený v odseku 21. a ku dňu 9.12.2016 predstavoval 5.942,94 EUR, ku dňu 5.1.2017 predstavoval 5.819,87 EUR, ku dňu 9.2.2017 predstavoval 5.687,95 EUR, ku dňu 9.3.2017 predstavoval 5.436,69 EUR, ku dňu 7.4.2017 predstavoval 5.264,69 EUR, ku dňu 5.5.2017 predstavoval 5.101,04 EUR a ku dňu 7.6.2017 predstavoval 4.912,64 EUR. Súd preto žalovaného v zmysle §517 ods.2 Občianskeho zákonníka zaviazal aj na úhradu úroku z omeškania zo zostatkov istiny tak, ako je uvedené vo výrokovvej časti tohto rozsudku, vo výške 5% ročne podľa § 3 nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z.

26. O trovách konania súd rozhodol podľa § 255 ods. 1 CSP podľa pomeru úspechu vo veci a plne úspešnému žalobcovi priznal náhradu trov konania v rozsahu 100%.

27. O výške náhrady trov konania rozhodne súd v zmysle § 262 ods. 2 CSP po právoplatnosti tohto rozsudku, samostatným uznesením, ktoré vydá vyšší súdny úradník.