

Súd: Okresný súd Poprad
Spisová značka: 20Csp/60/2023
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6123383050
Dátum vydania rozhodnutia: 05. 03. 2024
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Peter Koman
ECLI: ECLI:SK:OSPP:2024:6123383050.2

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Poprad, pred sudcom JUDr. Petrom Komanom, v právnej veci žalobcu Ahoj, a. s., so sídlom Bratislava – Staré Mesto, Dvořákovo nábrežie 4, IČO: 48 113 671, zastúpený JUDr. Jánom Šoltésom, advokátom so sídlom Bratislava – Staré Mesto, Mýtna 48, IČO: 37 927 795, proti žalovanému A. B., nar. X.X.XXXX, bytom C., D. XXXX/X, o zaplatenie 2.920,75 eur s prísl., takto

rozhodol:

I. Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi sumu 2.920,75 eur spolu s úrokom 2.025,17 eur a úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 2.920,75 eur od 8.12.2020 do zaplatenia, to všetko do 3 dní od právoplatnosti rozsudku.

II. Žalobca má voči žalovanému právo na náhradu trov konania v rozsahu 100 %, o ktorých súd rozhodne samostatným uznesením.

odôvodnenie:

1. Žalobca žalobou doručitou Okresnému súdu Banská Bystrica dňa 17.8.2023 žiadal, aby súd zaviazal žalovaného k zaplateniu sumy 2.920,75 eur s 5% ročným úrokom z omeškania od 8.12.2020 do zaplatenia, úrok vo výške 2.025,17 eur a k náhrade trov konania. Okresný súd Banská Bystrica rozhodol vo veci platobným rozkazom sp. zn. 39Up/1362/2022 zo dňa 28.8.2023, ktorý sa žalovanému nepodarilo doručiť do vlastných rúk. Keďže žalobca navrhol pokračovať v konaní, Okresný súd Banská Bystrica v zmysle § 10 ods. 3, resp. § 14 ods. 3 Zák. č. 307/2016 Z. z. dňa 29.11.2023 postúpil vec Okresnému súdu Poprad ako súdu príslušnému na prejednanie veci.

2. Žalobca v žalobe poukázal na skutočnosť, že sporové strany uzavreli dňa 11.3.2020 zmluvu o spotrebiteľskom úvere č. 2003004496, na základe ktorej bol žalovanému poskytnutý úver vo výške 3.000,- eur. Výška nesplatenej istiny žalobcu ku dňu podania žaloby je 2.920,75 eur. Žalobca zaslal žalovanému dňa 26.10.2020 výzvu, ktorou ho vyzval na zaplatenie dlžnej sumy v lehote do 25.11.2020. Žalovaný v uvedenej lehote dlžnú sumu neuhradil. Žalovaný sa v zmluve zaviazal vrátiť úver spolu s dohodnutým príslušenstvom v mesačných splátkach vo výške 53,76 eur. V dôsledku nesplácania úveru riadne a včas bola dňa 25.11.2020 žalobcom vyhlásená okamžitá splatnosť úveru, čo bolo žalovanému oznámené listom doručeným dňa 30.11.2021. Splátka, pre ktorú sa dlh stal predčasne splatným bola splatná dňa 20.8.2020, teda týmto dňom je splatný aj celý dlh.

3. Žalovaný sa k podanej žalobe písomne nevyjadril.

4. Z obsahu žaloby, z vyjadrení žalobcu a z pripojených listinných dôkazov, najmä zmluvy o spotrebiteľskom úvere, výzvy pred podaním žaloby, prehľadu splátok a úhrad, 3. upomienky, vyhlásenia okamžitej splatnosti úveru, doručeníek, súd zistil nasledovný skutkový stav:

5. Strany sporu uzavreli dňa 11.3.2020 zmluvu o spotrebiteľskom úvere č. 2003004496 pri dohodnutej úrokovej sadzbe 16,18% p. a. Žalovaný mal úver splácať v 96 mesačných splátkach po 53,76 eur, ktoré boli splatné k 20. dňu v mesiaci s tým, že prvá splátka bola splatná 20.4.2020 a konečná splatnosť úveru bola stanovená na deň 20.3.2028. Celková čiastka, ktorú mal žalovaný zaplatiť bola 5.160,96 eur. Žalovaný uhradil sumu 215,04 eur. Z dôvodu neuhrádzania dohodnutých splátok žalobca pristúpil dňom 25.11.2020 k zosplateniu úveru.

6. Podľa § 497 Zákona č. 513/1991 Zb. - Obchodného zákonníka zmluvou o úvere sa zaväzuje veriteľ, že na požiadanie dlžníka poskytne v jeho prospech peňažné prostriedky do určitej sumy, a dlžník sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť úroky.

7. Podľa § 502 ods. 1 cit. zákona od doby poskytnutia peňažných prostriedkov je dlžník povinný platiť z nich úroky v dojednanej výške, inak v najvyššej prípustnej výške ustanovenej zákonom alebo na základe zákona. Ak úroky nie sú takto určené, je dlžník povinný platiť obvyklé úroky požadované za úvery, ktoré poskytujú banky v mieste sídla dlžníka v čase uzavretia zmluvy. Ak strany dojednávajú úroky vyššie než prípustné podľa zákona alebo na základe zákona, je dlžník povinný platiť úroky v najvyššie prípustnej výške.

8. Podľa § 503 ods. 1 cit. zákona záväzok platiť úroky je splatný spolu so záväzkom vrátiť použité peňažné prostriedky. Ak lehota na vrátenie poskytnutých peňažných prostriedkov je dlhšia ako rok, sú úroky splatné koncom každého kalendárneho roka. V čase, keď sa má vrátiť zvyšok poskytnutých peňažných prostriedkov, sú splatné aj úroky, ktoré sa ho týkajú.

9. Podľa § 503 ods. 2 cit. zákona, ak sa poskytnuté peňažné prostriedky majú vrátiť v splátkach, sú v deň splatnosti každej splátky splatné aj úroky z tejto splátky.

10. Podľa § 1 ods. 2 Zák. č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (účinného od 1.1.2019 do 31.12.2019) 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.

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

12. Podľa § 9 ods. 2 cit. zákona 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.

13. Podľa § 7 ods. 1 cit. zákona 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.

14. Podľa § 7 ods. 2 cit. zákona 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.

15. V prejednávanvej veci sa žalobca domáha zaplatenia sumy 4.945,92 eur z titulu pohľadávky, ktorá mu vznikla na základe zmluvy zmluvu o spotrebiteľskom úvere uzavretej stranami sporu dňa 11.3.2020. Z vykonaného dokazovania mal súd preukázané, že na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere žalovanému bol poskytnutý úver vo výške 3.000,- eur pri dohodnutej úrokovej sadzbe 16,18 % p. a., ktorý mal žalovaný splácať v 96 mesačných splátkach po 53,76 eur splatných vždy k 20. dňu v mesiaci. Celková čiastka, ktorú mal žalovaný uhradiť v súvislosti s poskytnutým úverom bola 5.160,96 eur. Z predložených listinných dôkazov, najmä z prehľadu úhrad a splátok mal súd preukázané, že žalovaný vykonal úhrady v celkovej výške 215,04 eur. Žalobca zaslal žalovanému predžalobnú výzvu, ktorou ho vyzval na zaplatenie dlžnej sumy najneskôr do 25.11.2020. Žalovaný v uvedenej lehote dlžnú sumu neuhradil. Z dôvodu neuhrádzania dohodnutých splátok žalobca pristúpil 25.11.2020 k zosplateniu úveru.

16. Predmetná úverová zmluva je nesporne spotrebiteľskou zmluvou v zmysle § 52 ods. 1 Obč. zákonníka, pretože žalobca pri poskytovaní úveru konal v rámci predmetu svojej podnikateľskej činnosti a nebolo preukázané, že by žalovaný ako fyzická osoba uzatváral zmluvu v rámci predmetu svojej

obchodnej, alebo inej podnikateľskej činnosti. Úverová zmluva uzavretá medzi žalobcom a žalovaným nesporne spadá aj pod právnu úpravu Zák. č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a poskytnutý úver spĺňa definíciu spotrebiteľského úveru v zmysle § 1 ods. 2 cit. zákona. Keďže v prejednávanej veci ide o spotrebiteľský spor, úverová zmluva musí byť v zmysle § 9 ods. 1 Zák. č. 129/2010 Z. z. uzavretá v písomnej forme a musí obsahovať všetky obligatórne náležitosti uvedené v ust. § 9 ods. 2 cit. zákona. Súd ex offio skúma splnenie povinností v zmysle cit. ustanovení a v zmysle § 7 ods. 1 je povinnosťou žalobcu ako veriteľa aj preukázať splnenie uloženej povinnosti.

17. Z predloženého prehľadu splátok a úhrad úveru vyplýva, že žalovaný uhradil poslednú splátku 11.8.2020 v dohodnutej výške a následne už nevykonal žiadnu úhradu, pričom celkovo uhradil 4 splátky spolu vo výške 215,04 eur. Zo strany žalovaného neboli vyvrátené tvrdenia žalobcu o výške neuhradenej istiny a žalovaný ani žiadnymi dôkazmi nepreukázal, že by vykonal iné úhrady ako uviedol žalobca. S poukazom na uvedené súd považuje uplatnený nárok žalobcu na istinu vo výške 2.920,75 eur za dôvodný.

18. Žalobca požaduje aj zaplatenie úrokov z úveru, ktoré vyčíslil najviac na sumu 2.025,17 eur.

19. Podľa zmluvy žalovaný mal za dobu trvania úverového vzťahu zaplatiť úroky v celkovej výške 2.160,96 eur a z úhrad, ktoré vykonal, bola na úroky započítaná suma 135,79 eur. Nepochybne s poskytnutím úveru je spojená aj povinnosť dlžníka platiť úroky z úveru tak, ako to vyplýva z ust. § 502 ods. 1 Obch. zákonníka. Otázne je dokedy trvá povinnosť dlžníka platiť úroky z úveru, resp. v akej výške by mali byť celkovo zaplatené, keďže v minulosti sa veritelia domáhali platenia úrokov až do celkového splatenia istiny. Súd v mnohých prípadoch konštatovali, že po predčasnom zosplatnení úveru žalobcovi už nepatrí nárok na úroky z úveru, ale len nárok na úrok z omeškania. Najvyšší súd SR pri riešení tejto otázky v rozhodnutí sp. zn. 6CdO/113/2018 zo dňa 30.7.2019 konštatoval, že v prípade vyhlásenia predčasnej splatnosti úveru veriteľovi náleží úrok z istiny vo výške akú by pri riadnom plnení povinností dlžník zaplatil ako cenu peňazí. Vzhľadom na ďalšie rozhodnutia Najvyššieho súdu SR, ktoré riešia túto otázku obdobným spôsobom (napr. spisové značky 5CdO/42/2020, 1CdO/94/2019, 2CdO/115/2019, 7CdO/111/2019, 8Cdo/125/2018) možno považovať tieto rozhodnutia za ustálenú súdnu prax, z ktorej vyplýva, že je možná kumulácia úrokov z omeškania s úrokmi z úveru, na ktoré by mal mať poskytovateľ úveru nárok, a to až do doby, po ktorú mal trvať úverový vzťah medzi stranami sporu pri riadnom splácaní úveru. Keďže žalovaný ako dlžník z úverového vzťahu porušil povinnosť splácať úver, v dôsledku čoho došlo k jeho zosplatneniu veriteľom, neexistuje rozumný dôvod prečo by dlžník nemal platiť úroky z úveru, ktoré sú odplátou za poskytnutý úver, a to vo výške, na ktorej sa s veriteľom dohodol, minimálne za obdobie, ktoré podľa zmluvy bolo dohodnuté ako obdobie požičania peňažných prostriedkov. Navyše takýmto postupom by sa dostal do výhodnejšieho postavenia v porovnaní s dlžníkom, ktorý si riadne plní svoje zmluvné povinnosti z úverového vzťahu. Súd nevidí dôvod na odklon od ustálenej rozhodovacej praxe ani v tomto konaní, ktorá sa premietla aj do rozhodovacej činnosti Krajského súdu v Prešove (napr. uznesenie 1CoCsp/7/2021, uznesenie 17CoCsp/7//2021, rozsudok 12CoCsp/38/2021, rozsudok 5CoCsp/46/2020). Vzhľadom na uvedené skutočnosti súd dospel k záveru, že nárok na úrok z úveru, uplatnený žalobcom, je dôvodný, preto zaviazal žalovaného k zaplateniu sumy 2.025,17 eur.

20. O trovách konania rozhodol súd podľa § 255 ods. 1 Zák. č. 160/2015 Z. z. – Civilného sporového poriadku v platnom znení /ďalej len CSP/ tak, že žalobcovi, ktorý bol v spore v celom rozsahu úspešný, priznal náhradu trov konania v rozsahu 100 %.

O výške náhrady trov konania rozhodne súd samostatným uznesením postupom podľa § 262 ods. 2 CSP.

Poučenie:

Proti tomuto rozhodnutiu je prípustné odvolanie do 15 dní odo dňa doručenia rozhodnutia na tunajšom súde.

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

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.

Odvolaie proti rozhodnutiu vo veci samej možno odôvodniť aj tým, že právoplatné rozhodnutie súdu prvej inštancie, ktoré predchádzalo rozhodnutiu vo veci samej, má vadu vyššie uvedenú, ak táto vada mala vplyv na rozhodnutie vo veci samej.

Odvolaie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Ak povinný dobrovoľne nespĺní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona; ak ide o rozhodnutie, ktorým bola upravená starostlivosť o maloletého, styk s maloletým alebo iná ako peňažná povinnosť vo vzťahu k maloletému, oprávnený môže podať návrh na súdny výkon rozhodnutia.