

Súd: Okresný súd Košice I
Spisová značka: 15Csp/292/2017
Identifikačné číslo súdneho spisu: 7117225602
Dátum vydania rozhodnutia: 26. 05. 2020
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Iveta Slobodníková
ECLI: ECLI:SK:OSKE1:2020:7117225602.5

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Košice I sudkyňou JUDr. Ivetou Slobodníkovou v spore žalobcu: R Collectors s.r.o., so sídlom v Bratislave, Dvořákovo nábrežie 8A, IČO: 50 094 297, zastúpeného Advokátskou kanceláriou RELEVANS s.r.o., so sídlom Dvořákovo nábrežie 8A, Bratislava, proti žalovanej: W., trvale bytom D., v konaní o zaplatenie 1 391,45 Eur s príslušenstvom

rozhodol:

Žalobu **z a m i e t a .**

Žalovanej voči žalobcovi nárok na náhradu trov konania **n e p r i z n á v a .**

o d ō v o d n e n i e :

1. Žalobca sa žalobou doručenu na tunajší súd dňa 12. 12. 2017 domáhal proti žalovanej zaplatenia sumy 1 391,45 Eur, úrokov vo výške 1 383,10 Eur ku dňu 31. 10. 2017, zmluvného úroku vo výške 25,5 % ročne zo sumy 1 391,45 Eur od 1. 11. 2017 do zaplatenia, úroku z omeškania vo výške 5,25 % ročne zo sumy 1 391,45 Eur od 1. 11. 2017 do zaplatenia, bankových poplatkov v sume 14,65 Eur. Zároveň žiadal priznať náhradu trov konania. Podľa dôvodov žaloby žalobca ako veriteľ a žalovaná ako dlžník dňa 29. 1. 2013 uzatvorili Zmluvu o úvere č. 7097538513, na základe ktorej poskytol žalobca žalovanej úver vo výške 1 500,- Eur. Podľa zmluvy sa žalovaná zaviazala vrátiť žalobcovi istinu vo výške 1 500,- Eur, zaplatiť mu úroky, poplatky a ďalšie peňažné plnenia. Žalovaná neplnila žalobcovi riadne a včas to k čomu sa v zmluve zaviazala. Žalobca preto vyhlásil dňa 9. 3. 2015 úver za predčasne splatný. Po vyhlásení predčasnej splatnosti úveru žalovaná dlžnú sumu neuhradila ani čiastočne.

2. Žalovaná v písomnom vyjadrení k žalobe zo dňa 3. 3. 2018 žiadala aby súd žalobu zamietol. Žalobca poskytol žalovanej úver vo výške 1 500,- Eur, ale žalobkyňa vrátila žalobcovi sumu 718,- Eur. Na základe mimosúdneho vymáhania uhradila žalobcovi ďalších 900,- Eur, a to tak sama, ako aj prostredníctvom rodinných príslušníkov, ktorí vykonávali úhrady v jej mene, pohľadávka žalobcu vo výške 1 500,- Eur preto zanikla splnením. Splnením hlavného záväzku zanikol i akcesorický záväzok týkajúci sa úrokov z omeškania, napriek uvedenému žalobca úver ďalej úročil, ako aj žalobca ďalej uvedené úroky uplatňuje v žalobe. Jednotlivé splátky úveru splatné pred zosplatením úveru sú premlčané. Z opatrnosti vzniesla námietku premlčania voči celému uplatnenému nároku. Žalovaná namietala dôvodnosť akýchkoľvek poplatkov, nakoľko bez ohľadu na ich posúdenie dôvodnosti, tieto neboli individuálne dojednané a žalovaná sa s nimi nemohla oboznámiť. S uvedeným záverom korešponduje záver Krajského súdu v Prešove v rozsudku sp. zn. 6Co/148/2014 zo dňa 25. 6. 2015. Žalovaná k vyjadreniu pripojila viaceré rozhodnutia súdov, ktoré rozhodovali obdobnú vec.

3. Okresný súd Košice I rozsudkom zo dňa 25. 9. 2018 č.k. 15Csp/292/2017-124 žalobu žalobcu zamietol, žalovanej nepriznal voči žalobcovi nárok na náhradu trov konania.

4. Krajský súd v Košiciach uznesením zo dňa 18. 2. 2020 č.k. 11Co/89/2019-180 zrušil rozsudok a vrátil vec súdu prvej inštancie na ďalšie konanie. Odvolací súd rozsudok zrušil postupom podľa ust. § 389 ods. 1 písm. b/ a § 391 ods. 1 CSP a vrátil vec súdu prvej inštancie na ďalšie konanie, v ktorom bude jeho úlohou odstrániť nedostatky doterajšieho rozhodovania, ustáliť skutkový základ potrebný pre záver o bezúročnosti a bezpoplatkovosti úveru, ako aj vysporiadať sa so všetkými skutkovými tvrdeniami a relevantnou argumentáciou odvolateľa a opätovne vo veci rozhodnúť.

5. Žalobca ako veriteľ so žalovanou ako dlžníkom uzatvorili Zmluvu o úvere č. 7097538513 dňa 29. 1. 2013. Na základe zmluvy o úvere poskytol žalobca žalovanej úver (pôžičku) vo výške 1 500,- Eur, ktorý sa žalovaná zaviazala splatiť formou 72 mesačných splátok vo výške 41,- Eur. Celkové náklady dlžníka predstavovali 1 376,87 Eur, úroková sadzba bola dohodnutá vo výške 25,5 %, RPMN vo výške 28,7 %, priemerná hodnota RPMN 28,04 %. Prvá splátka bola splatná dňa 18. 2. 2013 a každá ďalšia splátka vždy k 18. dňu v mesiaci. Termín konečnej splatnosti bol dohodnutý na deň 18. 1. 2019. Neoddeliteľnou súčasťou zmluvy boli Všeobecné obchodné podmienky (VOP).

6. Podľa aktuálneho stavu úveru - prehľadu platieb ku dňu 31. 10. 2017, ktoré žalobca predložil, žalovaná uhradila dňa 25. 2. 2013 sumu 4,29 Eur, dňa 1. 3. 2013 sumu 36,71 Eur, dňa 21. 6. 2013 sumu 80,- Eur, dňa 6. 9. 2013 sumu 100,- Eur, dňa 28. 11. 2013 sumu 160,- Eur, dňa 21. 2. 2014 sumu 146,- Eur, dňa 11. 3. 2014 sumu 41,- Eur, dňa 16. 5. 2014 sumu 50,- Eur, dňa 10. 10. 2014 sumu 30,- Eur, dňa 30. 10. 2014 sumu 40,- Eur, dňa 30. 11. 2014 sumu 30,- Eur, spolu zaplatila žalovaná žalobcovi sumu 718,- Eur.

7. Listom zo dňa 23. 2. 2015 žalobca vyzval žalovanú na zaplatenie pohľadávky v sume 349,15 Eur a upozornil ju na možnosť predčasného splatenia úveru.

8. Žalobca listom zo dňa 9. 3. 2015 vyhlásil mimoriadnu splatnosť úveru a vyzval žalovanú k úhrade sumy 1 655,73 Eur v lehote 10 dní od doručenia výzvy. Výzva bola žalovanej doručená dňa 12. 3. 2015.

9. Uznesením zo dňa 3. 12. 2018 č.k. 15Csp/292/2017-155 súd pripustil, aby z konania vystúpil pôvodný žalobca Poštová banka, a.s. Bratislava a na jeho miesto do konania vstúpil ako žalobca R Collectors s.r.o., Bratislava.

10. Na pojednávanie, ktoré súd nariadil na deň 26. 5. 2020, sa žalobca ani žalovaná nedostavili, pričom ospravedlnili svoju neúčast' na pojednávaní a vyslovili svoj súhlas s rozhodnutím v ich neprítomnosti.

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

12. Podľa § 52 ods. 3, 4 Občianskeho zákonníka 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 § 53 ods. 1, 2, 3 Občianskeho zákonníka spotrebiteľské zmluvy nesmú obsahovať ustanovenia, ktoré spôsobujú značnú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech spotrebiteľa (ďalej len „neprijateľná podmienka“). To neplatí, ak ide o zmluvné podmienky, ktoré sa týkajú hlavného predmetu plnenia a primeranosti ceny, ak tieto zmluvné podmienky sú vyjadrené určito, jasne a zrozumiteľne alebo ak boli neprijateľné podmienky individuálne dojednané. Za individuálne dojednané zmluvné ustanovenia sa nepovažujú také, s ktorými mal spotrebiteľ možnosť oboznámiť sa pred podpisom zmluvy, ak nemohol ovplyvniť ich obsah. Ak dodávateľ nepreukáže opak, zmluvné ustanovenia dohodnuté medzi dodávateľom a spotrebiteľom sa nepovažujú za individuálne dojednané.

14. Podľa § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka v znení platnom v čase uzavretia zmluvy 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.

15. Podľa § 54 ods. 1, 2 Občianskeho zákonníka zmluvné podmienky upravené spotrebiteľskou zmluvou sa nemôžu odchyliť od tohto zákona v neprospech spotrebiteľa. Spotrebiteľ sa najmä nemôže vopred vzdať svojich práv, ktoré mu tento zákon priznáva, alebo si inak zhoršiť svoje zmluvné postavenie. V pochybnostiach o obsahu spotrebiteľských zmlúv platí výklad, ktorý je pre spotrebiteľa priaznivejší.

16. 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.

17. Podľa § 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 znení platnom v čase uzavretia zmluvy (ďalej len „ZoSÚ“), 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.

18. Podľa ust. § 2 písm. a/, b/, d/ citovaného zákona na účely tohto zákona sa rozumie a/ spotrebiteľom fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania, b/ veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti, d/ 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 § 7 ods. 1 citovaného 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. Povinnosť podľa prvej vety sa považuje za splnenú, ak je splatenie spotrebiteľského úveru v celom rozsahu zabezpečené peňažnými prostriedkami alebo cennými papiermi; tým nie je dotknuté ustanovenie § 17 ods. 3.

20. Podľa ust. § 9 ods. 1 citovaného 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.

21. Podľa ust. § 9 ods. 2 citovaného 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) 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.

22. Podľa § 11 ods. 1 písm. b/ citovaného zákona poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak b/ zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až k), r) a y).

23. Podľa § 11 ods. 2 citovaného zákona ak veriteľ nekonal s odbornou starostlivosťou podľa § 7 ods. 1, nie je oprávnený vyžadovať od spotrebiteľa jednorazové splatenie spotrebiteľského úveru. V prípade hrubého porušenia povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa úver považuje za bezúročný a bez poplatkov. Za hrubé porušenie povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa považuje najmä posudzovanie schopnosti splácať úver veriteľom bez údajov o sociálno-ekonomickej situácii spotrebiteľa a účelové použitie údajov o sociálno-ekonomickej situácii spotrebiteľa na vytvorenie zdania väčšej schopnosti spotrebiteľa splácať úver, ako tomu v skutočnosti je.

24. Na základe dokazovania súd dospel k záveru, že žaloba nie je dôvodná.

25. Strany sporu uzatvorili zmluvu o spotrebiteľskom úvere v zmysle zákona o spotrebiteľských úveroch. Jej predmetom bolo dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov zo strany žalobcu vo forme úveru (§ 1 ods. 2 ZoSÚ). Zmluva o spotrebiteľskom úvere musí byť v zmysle § 9 ods. 1 ZoSÚ uzatvorená v písomnej forme a obsahovať obligatórne náležitosti podľa § 9 ods. 2 ZoSÚ. Žalobca pri uzatváraní zmluvy vystupoval v rámci predmetu svojej podnikateľskej činnosti, teda ako dodávateľ (§ 52 ods. 3 Občianskeho zákonníka) a žalovaná ako spotrebiteľka - fyzická osoba, ktorá nekonala pri uzatváraní zmluvy o úvere v rámci predmetu svojej obchodnej ani podnikateľskej činnosti (§ 53 ods. 4 Občianskeho zákonníka). Jedná sa teda o spotrebiteľský zmluvný vzťah v zmysle § 52 a nasl. Občianskeho zákonníka. Nebolo sporné, že na základe zmluvy o úvere žalovaná čerpala úver vo výške 1 500,- Eur, ktorý nesplácala riadne a včas, v dôsledku čoho žalobca úver predčasne zosplatnil ku dňu 9. 3. 2015. Sporným zostalo, či bola dodržaná písomná forma zmluvy o úvere s náležitosťami podľa § 9 ods. 2 ZoSÚ v znení účinnom v čase jej uzatvorenia.

26. Každá zmluva o spotrebiteľskom úvere, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom musí obsahovať všetky obligatórne náležitosti spotrebiteľskej zmluvy uvedené v § 9 ods. 1, 2 ZoSÚ v znení účinnom v čase uzavretia zmluvy. Predmetná zmluva o úvere všetky obligatórne náležitosti neobsahovala,

konkrétne neobsahovala údaj o celkovej výške úveru, ktorý musí spotrebiteľ zaplatiť, ktorý údaj by bol vypočítaný na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere, lebo pri výške mesačnej splátky 41,- Eur a počte dohodnutých mesačných splátok 72,- Eur, predstavuje celková výška úveru sumu 2 952,- Eur (41,- Eur x 72 splátok). V zmluve je uvedený údaj o celkovej výške úveru ako súčet výšky úveru a celkových nákladov úveru (1 500,- Eur + 1 376,87 Eur). Vypočítaná suma sa nehoduje so žalobcom uvedenou sumou v zmluve. Uvedená úverová zmluva neobsahuje základnú náležitosť - celkovú čiastku, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, resp. tento číselný údaj uvedený v úverovej zmluve nie je správny, pričom z hľadiska dodržania základných náležitostí o spotrebiteľskom úvere stanovených v § 9 ods. 2 ZoSÚ možno takto stanovené obsahové náležitosti považovať za dodržané iba v prípade úplného uvedenia všetkých údajov v správnej hodnote, teda nie aj v prípade uvedenia akéhokoľvek z údajov v zmluve v hodnote nesprávnej. Keďže úverová zmluva správny údaj o celkovej čiastke neobsahuje, nespĺňa základnú náležitosť zmluvy o spotrebiteľskom úvere, absencia ktorej je ustanovením § 11 ods. 1 písm. b/ ZoSÚ sankcionovaná tým, že žalovanej poskytnutý úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov.

27. Vzhľadom na uvedené právne posúdenie súdom, žalovanej vznikla povinnosť vrátiť žalobcovi len neplatenú časť istiny úveru, bez poplatkov a úrokov. Súd preto na základe dokazovania a vychádzajúc z tvrdení strán sporu vyhodnotil, že žalovanej bolo poskytnutých 1 500,- Eur, s ktorými mohla žalovaná reálne disponovať. Žalovaná zaplatila žalobcovi celkovo sumu 1 618,- Eur (718,- Eur do podania žaloby + 900,- Eur spoločnosti R Collectors s.r.o.), ktoré vzhľadom na bezpoplatkovosť a bezúročnosť úveru súd započítal na istinu pohľadávky.

28. Žalobca nepostupoval dôsledne ani pri skúmaní bonity žalovanej podľa § 7 ods. 1 ZoSÚ. Žalobca podľa zmluvy skúmal príjem žalovanej, rodinný stav, druh bývania, iné mesačné splátky. Podľa právneho názoru súdu, pokiaľ veriteľ nepoznal celkový objem výdavkov klienta, nemohol urobiť jednoznačný záver o tom, či je alebo nie je schopný splácať požadovaný úver. Bez toho, aby skúmal aj iné aspekty, nemohol si vytvoriť reálny obraz o celkovej majetkovej situácii žalovanej potrebný na posúdenie schopnosti žalovanej splácať dlh zo zmluvy. Aj keď v zmluve sú uvedené v súvislosti so žiadosťou žalovanej o úver mesačné splátky vo výške 81,- Eur, výdavky pojmovo nepredstavujú to isté, teda zo strany žalobcu v súvislosti s poskytnutím úveru žalovanej došlo iba k zisťovaniu príjmov, ale výdavky neboli riadne skúmané. Z dikcie zákona „posúdiť s odbornou starostlivosťou schopnosť spotrebiteľa splácať úver“ vyplýva, že posúdiť s odbornou starostlivosťou schopnosť spotrebiteľa splácať úver nie je možné bez porovnania mesačných príjmov a výdavkov žiadateľa. Dôsledkom nesplnenia povinnosti podľa § 7 ods. 1 ZoSÚ je podľa § 11 ods. 2 ZoSÚ to, že veriteľ nie je oprávnený vyžadovať od spotrebiteľa jednorazové splatenie úveru. Ak teda veriteľ listom zo dňa 9. 3. 2015 vyhlásil predčasnú splatnosť úveru, takýto úkon nemôže byť právne účinný a úver sa stal splatným dňom konečnej splatnosti dohodnutým v zmluve, t.j. dňom 18. 1. 2019. Žaloba bola na súde podaná dňa 12. 12. 2017 teda v čase, keď úver ešte nebol splatný, splatné boli len neuhradené splátky, ktorých splatnosť nastala v zmysle zmluvy do dňa podania žaloby.

29. Na základe uvedených právnych záverov a citovaných zákonných ustanovení súd žalobu ako celok zamietol ako neopodstatnenú.

30. Na námietku premlčania, ktorú žalobkyňa vznesla v písomnom vyjadrení zo dňa 3. 3. 2018 súd neprihliadal, lebo žalobu zamietol z iných právnych dôvodov.

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

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

33. Žalobca bol v konaní neúspešný, preto mu súd náhradu trov konania nepriznal a úspešnej žalovanej trov konania nevznikli.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie v lehote 15 dní odo dňa

jeho doručenia na Okresnom súde Košice I písomne v dvoch vyhotoveniach.

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

Ak žalovaný nesplní povinnosť uloženú týmto rozsudkom, m ô ž e žalobca podať návrh na vykonanie exekúcie podľa Exekučného poriadku.